**Содержание**

Введение 6

1. Теоретические аспекты организации денежных расчетов 8

1.1 Организация безналичных расчетов 8

1.2 Организация расчетов наличными 15

1. Анализ организации денежных расчетов на ЗАО «Меха севера» 23

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия 23

2.2 Организация кассовых операций 25

2.3 Организация операций на расчетном счете 28

1. Стратегические направления оптимизации наличного и

безналичного оборота 30

Заключение

Библиографический список

Приложения

**Введение**

Любое предприятие ежедневно осуществляет огромное количество расчетных операций со своими контрагентами, бюджетом, работниками, собственниками. Безусловно, доминирующую роль в расчетных операциях составляют расчеты: за приобретенные сырье и материалы, и за проданную продукцию. В первом случае на предприятии имеет место отток денежных средств, во втором – их приток.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ платежи на территории России осуществляются путем наличных или безналичных расчетов. При наличных расчетах происходит передача денежных средств в форме банкнот и монет, а при безналичных – право на денежную сумму передастся путем оформления соответствующих расчетных документов и проведения записей по счетам.

В настоящее время осуществление расчетов наличными денежными средствами существенно ограничено. Гражданский кодекс РФ устанавливает, что выбор наличной или безналичной формы расчетов напрямую связан с характером производимой операции, а также с правовым статусом участников.

Таким образом, актуальность данной курсовой работы вызвана той ролью, которую играют вопросы организации денежных расчетов в деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Объектом исследования данной работы является действующее законодательство в области хозяйственного и финансового права. Предмет исследования – это формы наличных и безналичных расчетов.

Ставятся задачи:

* дать понятие денежных расчетов, безналичных расчетов и расчетов наличными;
* проанализировать нормативную базу организации денежных расчетов;
* рассмотреть принципы и формы безналичных расчетов;
* изучить вопросы применения контрольно-кассовой техники;
* рассмотреть понятия лимита кассы и предела расчетов наличными;
* выявить степень ответственности за нарушение кассовой дисциплины;
* охарактеризовать организацию денежных расчетов на конкретном предприятии.

В качестве информационной базы при написании работы были использованы:

* научно-теоретическая литература по денежным расчетам и денежному обращению;
* периодическая литература с описанием существующих проблем в области организации денежных расчетов;
* нормативно-правовая база РФ.

Поставленные задачи исследования определили структуру работы, которая состоит из введения, основной части из двух разделов (теоретического и практического), заключения и списка использованной литературы.

**1. Теоретические аспекты организации денежных расчетов**

**1.1 Организация безналичных расчетов**

Термин «безналичные расчеты» употребляется обычно в двух значениях. В широком смысле значение данного термина понимается как процесс погашения денежных обязательств без применения наличных денег. Иное значение – узко юридическое, которое может быть истолковано как «правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета к обслуживающему его банку о перечислении с указанного банковского счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка»[[1]](#footnote-1).

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации и Банк России по счетам, открытым на основании договоров банковского счета или корреспондентского счета, если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Выделяют следующие принципы организации безналичных расчетов на предприятии[[2]](#footnote-2):

1. Документальность. Платежи со счетов производятся банковскими или другими расчетными учреждениями только по письменному распоряжению клиентов либо по приказу судебных или иных органов, которым законодательно предоставлено данное право. Распоряжение о списании средств со счета может быть, дано:

* путем выписки документа единообразной формы, содержащего приказ (поручение) о списании средств;
* в форме согласия оплатить предъявленное требование (акцепт).

2. Срочность. Этот принцип относится в основном к порядку и срокам обработки документов банковскими учреждениями, срокам списания и зачисления средств на счета. Различными инструктивными документами Банка России установлены унифицированные сроки обработки платежных документов в коммерческих банках и расчетно-кассовых центрах Банка России.

3. Обеспеченность платежа. Этот принцип подразумевает осуществление платежей со счета в пределах имеющихся на нем сумм.

4. Свобода выбора форм безналичных расчетов. Действующим законодательством установлены несколько форм расчетов и видов платежей, которые организации-контрагенты могут выбирать по cвoему усмотрению. Каких-либо ограничений со стороны банка по выбору форм расчетов не допускаются.

5. Унификация платежных документов. Законодательно установлено, что расчетные документы оформляются на бланках единообразной формы в бумажном или электроном видах. Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты: наименование расчетного документа и код формы; номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки; вид платежа; наименование плательщика, номер его счета в банке; наименование и местонахождение банков плательщика и получателя, банковские идентификационные коды, номера корреспондентских, счетов банков; наименование получателя средств, номер его счета в банке, идентификационный номер налогоплательщика; назначение платежа; сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью; очередность платежа; подписи уполномоченных лиц и оттиск печати (в установленных случаях).

Правовое регулирование проведения безналичных расчетов осуществляется гл. 46 Гражданского кодекса РФ и банковскими правилами.

В настоящее время правила безналичных расчетов установлены Положением ЦБ РФ от 12.04.2001 г. №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (ред. от 02.05.2007).

Данное положение применяется только для регулирования безналичных расчетов между юридическими лицами и не распространяется на безналичные расчеты с участием физических лиц.

Наиболее часто используемыми формами безналичных расчетов являются:

* расчеты платежными поручениями;
* расчеты чеками;
* расчеты по аккредитиву;
* расчеты по инкассо.

Однако предусматривается, что расчеты могут проводиться и в других формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а также обычаями делового оборота[[3]](#footnote-3).

Безналичные расчеты осуществляются через банки, в которых юридические лица имеют банковские счета. В некоторых случаях в безналичных расчетах участвуют банки, в которых отсутствует счет юридического лица, осуществляющего платежи, либо лица, получающего платеж (например, инкассо, чеками).

В настоящее время использование банковского, в том числе расчетного, счета регулируется гл. 45 ГК РФ и отдельными статьями Налогового кодекса РФ.

В обязанность налогоплательщика входит информирование в 7-дневный срок налоговых органов по месту учета об открытии или закрытии счета в банке[[4]](#footnote-4). Нарушение данного срока в соответствии с п. 1 ст. 118 НК РФ влечет взыскание штрафа в размере 5000 руб.

В свою очередь, банки на основании ст. 86 НК РФ открывают счета налогоплательщикам только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а также обязаны сообщить об открытии или закрытии счета в налоговый орган.

Операции по банковскому счету осуществляются на основании договора банковского счета, заключаемого предприятием с кредитной организацией.

В договоре банковского счета должны содержаться следующие основные условия:

* предмет договора;
* перечень осуществляемых банком операций;
* размеры и порядок взимания банком платы за расчетно-кассовое обслуживание;
* размер процентов, уплачиваемых банком клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на его счете;
* более короткие, чем это установлено действующим законодательством, сроки выполнения операций по счету;
* случаи списания со счета клиента средств без его распоряжения (в дополнение к установленным законодательством);
* ответственность сторон за нарушение условий договора банковского счета (в том числе за нарушение сроков проведения платежей по счету);
* случаи ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению;
* перечень документов, удостоверяющих права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета;
* возможность удостоверения прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи;
* случаи и порядок расторжения договора банковского счета.

Списание денежных средств со счета клиента осуществляется на основании расчетных документов, которые составляются в соответствии с банковскими правилами.

По общему правилу расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки[[5]](#footnote-5).

Расчетные документы могут быть оформлены на бумажном носителе, а также представлять собой электронный платежный документ.

Расчетные документы в бумажном виде оформляются на бланках, форма которых унифицирована и включена в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011–93 (класс «Унифицированная система банковской документации»).

Количество копий представляемого в банк расчетного документа должно быть достаточным для всех участников расчетов, а также определяться правилами конкретного банка.

Предприятиям и организациям, осуществляющим безналичные расчеты, предоставлено право отзыва расчетных документов. Для этого необходимо представить в банк заявление в двух экземплярах, составленное в произвольной форме, с указанием всех необходимых реквизитов.

Согласно ст. 862 ГК РФ при осуществлении безналичных расчетов стороны по договору вправе выбрать и закрепить в договоре такие формы, как расчеты платежными поручениями, чеками, по аккредитиву и по инкассо.

В российском деловом обороте преобладают расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение – это поручение владельца счета обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего расчетного счета на счет получателя в срок, предусмотренный законом, если более короткий срок не предусмотрен в договоре между банком и клиентом.

Переводы через банк платежными поручениями применяются для платежей за товары, выполненные работы и оказанные услуги, для перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, для возврата или размещения кредитов и депозитов, а также для уплаты процентов по ним.

Проведение расчетов с использованием платежных поручений регулируется ст. ст. 863 – 866 ГК РФ и гл. 3 Положения №2-П.

В настоящее время нормативными актами определяются следующие сроки для проведения расчетов платежными поручениями. Согласно ст. 849 ГК РФ банк обязан перечислять со счета денежные средства клиента по его распоряжению не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, банковскими правилами или договором банковского счета. В те же сроки зачисляются на счет клиента денежные средства.

Срок расчетов с использованием платежных поручений, так же как и общий срок безналичных расчетов, установленный ст. 80 ФЗ от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 26.04.2007) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не должен превышать:

* двух операционных дней – в пределах субъекта РФ;
* пяти операционных дней – в пределах РФ.

Платежное поручение составляется на бланке формы №0401060[[6]](#footnote-6).

При наличии средств на расчетном счете платежные поручения исполняются в порядке их поступления в банк.

При отсутствии необходимой суммы на счете плательщика платежные поручения принимаются банком, но помещаются в картотеку, как «не оплаченные в срок». При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка о помещении в картотеку с указанием даты. В этом случае списание средств для оплаты платежных поручений производится по мере поступления средств в следующей очередности[[7]](#footnote-7):

1. Исполнительные документы на перечисление средств для возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью, и алиментов.

2. Исполнительные документы, предусматривающие перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору.

3. Платежные документы на перечисление и выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовым договорам, а также отчислений во внебюджетные фонды.

4. Отчисления в бюджет и внебюджетные фонды, которые не входят в п. 3.

5. Исполнительные документы для удовлетворения других денежных требований.

6. Списание по другим платежным поручениям в порядке календарной очередности.

Списание средств по требованиям одной очереди производится в порядке календарной очередности.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

При несоответствии платежного поручения установленным требованиям банк может уточнить содержание поручения. Это должно быть сделано сразу после получения банком платежного поручения. При неполучении ответа от клиента в срок, установленный законом и банковскими правилами или договором между банком и клиентом, банк может не исполнять поручение и вернуть его плательщику[[8]](#footnote-8).

**1.2 Организация расчетов наличными**

Основные положения о деньгах и о видах расчетов в Российской Федерации сформулированы Гражданским кодексом РФ, поскольку деньги являются объектом гражданского оборота (как вид имущества).

В то же время ст. 75 Конституции РФ защита и обеспечение устойчивости российской денежной единицы возложены на Центральный банк РФ. Во исполнение названных функций последний устанавливает правила проведения денежных расчетов и порядок организации наличного денежного обращения на территории РФ[[9]](#footnote-9).

Расчеты наличными денежными средствами строго регламентированы Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета директоров Банка России 22.09.1993 г. №40.

Положения данного Порядка распространяются на все предприятия и организации независимо от их формы собственности и организационно-правовой формы, а также на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица. С 1 января 1998 г. вступило в действие также Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 5 января 1998 г. №14-П.

Строгое регулирование правил ведения кассовых операций направлено на обеспечение сохранности денежных средств, предотвращения их необоснованного расходования или избыточного оседания в кассах предприятия, способствует ускорению денежного оборота в народном хозяйстве, сдерживанию инфляции и упорядочению платежей.

Для этого предусматривается специальное оборудование помещений кассы, полная материальная ответственность кассира, лимитирование остатков наличных денег в кассе и их расходования, ограничение срока хранения в кассе денег на выплату заработной платы работникам предприятия, пособий, стипендий и пенсий тремя днями от времени их получения из банка, а также размера и продолжительности использования авансов на хозяйственные и командировочные расходы[[10]](#footnote-10).

Оприходование наличных денег при осуществлении расчетов с населением должно производиться с использованием контрольно-кассовых машин[[11]](#footnote-11).

Применение контрольно-кассовых машин регламентировано ФЗ от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Использовать ККМ для расчетов с населением обязаны все организации (в том числе физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица) в случае осуществления ими торговых операций или оказания услуг.

Исключение составляют организации, которые в соответствии с постановлением Правительства РФ «Об утверждении положения по применению контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением и перечня отдельных категорий предприятий, организаций и учреждений, которые в силу специфики своей деятельности либо особенностей местонахождения могут осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин» от 30.06.1993 г. №745 (ред. от 08.08.2003) входят в перечень организаций, освобожденных от обязанности использовать ККМ.

Таким образом, от применения ККМ освобождены организации, осуществляющие:

* платные услуги населению и применяющие бланки строгой отчетности или приравненные к ним документы;
* мелкорозничную (передвижную) торговлю с ручных тележек, с цистерн при продаже пива, кваса, молока и керосина (за исключением цистерн, установленных стационарно и подключенных к емкости завода), с лотков, из корзин, в развал овощами и бахчевыми культурами;
* продажу газет, журналов, а также сопутствующих товаров в отдельно стоящих киосках (при условии, что выручка от продажи газет и журналов составляет не менее 50% и ассортимент сопутствующих товаров утвержден органом исполнительной власти);
* торговлю в киосках мороженым, безалкогольными напитками в розлив, табачными изделиями, произведенными на территории Российской Федерации;
* торговлю на рынках, ярмарках, в выставочных комплексах и на других территориях, отведенных для осуществления торговли (за исключением находящихся на указанных территориях палаток, киосков, ларьков, павильонов, помещений контейнерного типа и других аналогично обустроенных торговых мест, автофургонов, а также открытых прилавков внутри крытых рыночных помещений при торговле непродовольственными товарами).

Освобождаются от применения ККМ религиозные объединения в части реализации предметов культа и религиозной литературы в культовых зданиях и уличных киосках и учреждениях почтовой связи в части реализации по номинальной стоимости знаков почтовой оплаты, предназначенных для оплаты услуг почтовой связи.

Во всех остальных случаях применение ККМ при осуществлении расчетов с населением является обязательным.

Однако следует учесть, органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации дано разрешение принимать решения об ограничении действия указанного перечня на соответствующей территории.

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги только в пределах лимита, установленного банком по согласованию с руководителем предприятия. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты[[12]](#footnote-12).

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в обслуживающий его банк расчет по установленной форме. По предприятию, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях банков, устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом этих структурных подразделений. Лимит остатка кассы структурным подразделениям доводится приказом руководителя предприятия. По представительствам и филиалам, расположенным вне его места нахождения, составляющим отдельный баланс и имеющим счета в учреждениях банков, лимит остатка кассы устанавливается обсуживающим его банком.

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных банках предприятие по своему усмотрению обращается в одно из обслуживающих его учреждений банков с расчетом на установление лимита остатка денежных средств в кассе. После установления лимита остатка кассы в одном из учреждений банка предприятие направляет уведомление об определенном ему лимите в другие учреждения банков, в которых открыты соответствующие счета.

Предприятия, у которых лимит банком не установлен, должны сдавать в банк всю денежную наличность ежедневно, так как в этом случае лимит остатка денежных средств в кассе считается нулевым, а несданная в банк денежная наличность считается сверхлимитной.

Вся денежная наличность сверх установленных лимитов должна сдаваться в банк. Для этого кассиром предприятия выписывается объявление на взнос наличных денег, в котором указывается источник образования вносимых денежных средств – выручка за товары, работы и услуги, невыданная заработная плата и т.п.

Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающим банком каждому предприятию по согласованию с руководителем исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы учреждений банков. В этих целях предприятия составляют и представляют в банк (за 60 дней до начала планируемого квартала) кассовый план[[13]](#footnote-13).

Кассовый план (заявка) – это план оборота наличных денег денежных средств, который отражает их поступления и выплаты через кассу предприятия.

Исходными данными для составления кассового плана являются сметы доходов и расходов, сведения о продаже физическим лицам товаров и оказании платных услуг, календарь выплаты заработной платы и т.п. В кассовой заявке, таким образом, должно быть отражено, сколько наличных денежных средств поступит от клиента в кассу банка и сколько наличных денег потребуется ему из кассы банка. На основании полученных кассовых заявок банки составляют кассовый прогноз на предстоящий кварталс помесячной разбивкой, в ходе исполнения которого осуществляется кассовое обслуживание клиентов. Контроль за исполнением кассовой заявки возложен на главного бухгалтера предприятия.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в банке (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, – до пяти дней),

Согласно действующему Порядку, все операции по приему и выдаче наличных средств отражаются в кассовой книге и отчете кассира (который является копией листа кассовой книги). Записи в кассовую книгу вносятся за каждый день, в котором были произведены операции с наличными средствами и только на основании первичных кассовых документов: приходных и расходных кассовых ордеров, платежных ведомостей и т.д.

Расчеты наличными денежными средствами через кассу между юридическими лицами строго ограничены. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 №1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» установлен предельный размер расчет наличными деньгами по одной сделке в сумме 100000 рублей. В соответствии со ст. 153 ГК РФ под сделками понимаются действия организации, направленные на возникновение, изменение или прекращение прав и обязанностей.

Это означает, что по одному договору можно расплатиться наличными только в сумме 100 тыс. руб. независимо от того, в течение какого времени будут уплачиваться деньги. В случае если сумма договора превышает указанную сумму, то разницу необходимо уплатить по безналичному расчету[[14]](#footnote-14).

Расчеты по использованию наличной иностранной валюты производятся предприятиями только для оплаты командировочных расходов. В соответствии с требованиями Банка России использование наличной валюты на иные цели, в том числе для осуществления платежей по внешнеэкономическим сделкам, запрещается[[15]](#footnote-15).

Для учета операций в валюте в организациях создается специальная касса. Кассирам устанавливаются лимиты в иностранной валюте. В кассу принимается наличная иностранная валюта, не вызывающая сомнения в ее подлинности и платежеспособности. Денежные знаки, поврежденные, ветхие, вызывающие сомнения в платежеспособности, от клиентов кассиром не принимаются.

При расчетах за валюту сдача обычно выдается в валюте платежа, но с согласия клиента может быть выдана в другой свободно конвертируемой валюте.

В случае выявления банками случаев нарушения Порядка ведения кассовых операций предприятиями они направляют в налоговые органы по месту учета налогоплательщика соответствующее уведомление. По сведениям, представляемым коммерческими банками, органами Государственной налоговой службы РФ принимаются решения о наложении на такие предприятия штрафных санкций (в том числе административных).

Размеры финансовых санкций определены в Кодексе об административных правонарушениях (см. табл. 1.1).

Таблица 1.1 Ответственность за нарушение кассовой дисциплины[[16]](#footnote-16)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды нарушений | Санкции | Привлечение к ответственности |
| Нарушения кассовой дисциплины | | |
| Превышение предела наличных расчетов с другими организациями | Штраф (ст. 15.1 КоАП РФ):  – от 4000 до 5000 руб. – для руководителя, бухгалтера и кассира;  – от 40 000 до 50 000 руб. – для фирмы | Проверку проводит банк. Однако оштрафовать он не может. Все нарушения банк обязан отразить в  справке и отправить ее в налоговую. А та в свою очередь должна решить, штрафовать организацию или нет |
| Накопление в кассе наличности сверх лимита |
| Несоблюдение порядка хранения «свободных» денег |
| Неоприходование (неполное  оприходование) наличности в кассу |
| Нарушения в сфере применения ККТ | | |
| Отсутствие или неприменение ККТ | Штраф (ст. 14.5 КоАП РФ):  – от 3000 до 4000 руб. – для руководителя, бухгалтера и кассира;  – от 30 000 до 40 000 руб. – для фирмы | Проверку проводит налоговая инспекция. Обнаружив нарушение, она составляет протокол и выносит постановление о привлечении к ответственности. Жалобу можно подать не позднее 10 дней  после вручения копии постановления |
| Использование незарегистрированной или не включенной в Госреестр ККТ |
| Использование неисправной ККТ (с повреждениями фискальной памяти) |
| Использование ККТ, у которой повреждена или отсутствует пломба |
| Пробитие чека на сумму, меньшую уплаченной покупателем |

Нарушение порядка оприходования в кассу организации денежной наличности и хранение свободных денежных средств сверх установленного лимита остатка наличных денег в кассе является оконченным правонарушением с момента его совершения. Учитывая срок давности привлечения к административной ответственности (2 месяца со дня совершения), фактически налоговые органы могут привлечь к ответственности, при условии оперативного попадания к ним материала из банка, только за последний месяц проверки. То есть имеет смысл проверять только один календарный месяц, предшествующий проведению проверки. По этой причине эффективность таких мероприятий отсутствует[[17]](#footnote-17).

**2. Организация денежных расчетов на ЗАО «Меха севера»**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия**

Закрытое акционерное общество «Меха севера» является юридическим лицом по законодательству РФ и действует на основании устава, ФЗ от 26.12.1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Гражданского кодекса РФ и законодательства РФ.

Юридический адрес: 193000, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Ольховая, д. 24а.

ЗАО «Меха севера» имеет собственное имущество, самостоятельный баланс и расчетный счет. Предприятие создано 01.03.1993 г., зарегистрировано в Министерстве финансов Российской Федерации 03.07.1993 г., регистрационный номер 917/2204 СП, перерегистрировано Российским агентством международного сотрудничества и развития, регистрационный номер №2601.15.1 от 09 ноября 1994 г. Данные представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1. Основные регистрационные данные ЗАО «Меха севера»

|  |  |
| --- | --- |
| ИНН \ КПП | 7815376589 \ 781501001 |
| ОГРН | 2918 |
| ГРН | 12992918 |
| ОКАТО | 40263500000 |
| ОКОПФ | 65 |
| ОКФС | 16 |
| ОКОНХ | 19790 |
| Номер счета | 40702810600000300277 |
| Наименование банка | КБ «Промышленный банк» |
| Местонахождение | г. Санкт-Петербург |
| БИК | 044583814 |
| Корр. счет | 30101810400000000814 |
| Адрес банка | 193000, г. Санкт-Петербург, ул. Мира, д. 77 |

Участниками общества является:

* ООО «Лада» – Российская Федерация, г. Москва, Ленинский проспект, д. 14.
* фирма «ДЖАНФРАНКО БОДЖИНО» – виа Ангарано, 41, Бассано дель Граппа, Италия.

Деятельность Общества является многопрофильной. Предметом деятельности ЗАО «Меха севера» являются:

* закупка и последующая переработка шкур животных для производства меховой, пушно-меховой и кожевенной продукции различного ассортимента;
* выделка шкур до стадии краст и вет-блу;
* окончательная обработка меха, пушнины, кожи (включая лоскут различных размеров и видов);
* пошив изделий различного назначения: одежда, обувь, галантерея, головные уборы, сувениры, игрушки и т.п. из мехового, пушного и кожаного полуфабриката, текстильных, искусственных и трикотажных материалов;
* изготовление различных видов продукции производственного и технического назначения: внутренняя отделка домов и автомобилей, отделка мебели, щетки для чистки и полировки и т.п.;
* производство прикладных, вспомогательных материалов для изготовления готовых изделий и химических продуктов (для процессов дубление, покраски, жирования, мойки, отделки, а также моющих средств, шампуней, продуктов в области косметики и эстетики);
* чистка готовых меховых, дубленных и кожаных изделий;
* использование отходов (шерсть, мездра, жир, лоскут и т.п.) мехового пушного и кожевенного производства для изготовления продуктов и товаров производственно-технического назначения и ширпотреба.

Первоначально основным рынком сбыта продукции была европейская часть России, так как именно в этой части страны наиболее ярко выражена потребность в ней. Это связано с наличием большого числа крупных городов, в которых плотность расположения фирм и отдельных пользователей – потенциальных покупателей изделия несоизмеримо выше, чем в остальной части страны. Это связано также и с лучшими финансовыми возможностями жителей крупных городов.

После утверждения на данной нише российского рынка, предприятие вышло на рынки Урала и восточной части России.

Целями деятельности предприятия являются получение прибыли и удовлетворение потребностей внутреннего рынка России, Италии и третьих стран в меховой продукции за счет использования современной технологии итальянского Участника и производственных мощностей российского Участника.

**2.2 Организация кассовых операций**

Для осуществления расчетов наличными деньгами ЗАО «Меха севера» имеет кассу и соблюдает требования, установленные Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Для ведения кассовых операций в штате предприятия предусмотрена должность кассира. Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принимаемых им ценностей.

При необходимости временной замены обязанности кассира приказом возлагают на другого работника бухгалтерии, с которым в свою очередь заключают договор о полной материальной ответственности. В случае внезапного оставления кассиром работы (болезнь) находящиеся у него под отчетом ценности передают другому кассиру в присутствии инвентаризационной комиссии с обязательным составлением акта (ф. инв-15).

Расчеты через кассу предприятие осуществляет только со своими сотрудниками и другими юридическими лицами в пределах установленных лимитов. На общество не зарегистрированы контрольно-кассовые аппараты, так как расчетов с населением не осуществляется.

Денежные средства хранятся в банке. В то же время предприятие хранит определенную сумму наличных денег в кассе для использования на текущие расходы. Лимит остатка кассы на 2008 год был определен исходя из объемов налично-денежного оборота предприятия в размере 40 тыс. руб.

Сверх лимита наличные деньги в кассе предприятия хранятся только для выплаты заработной платы и пособий, но не более 3 рабочих дней (включая день получения денег в банке). Всю денежную наличность сверх лимита предприятие сдает в банк.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются первичными документами.

К формам первичной учетной документации на предприятии «Меха севера» относятся:

* КО – 1 «Приходный кассовый ордер»;
* КО – 2 «Расходный кассовый ордер»;
* КО – 3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»;
* КО – 4 «Кассовая книга»;
* АО – 1 «Авансовый отчет».

Заработную плату, пособия по временной нетрудоспособности и премии кассир выплачивает по платежным ведомостям.

При работе с кассовыми документами кассиром предприятия соблюдаются следующие требования:

* приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы заполнены четко шариковой ручкой;
* в этих документах не допускаются подчистки, помарки или исправления (даже оговоренные);
* прием и выдача денег по кассовым ордерам производиться только в день их составления;
* в приходных и расходных кассовых ордерах обязательно указываются основания для их составления и перечисляются прилагаемые к ним документы.

Порядком ведения кассовых операций предприятия предусмотрены ревизии кассы с полным пересчетом денег.

Ревизию кассы проводит инвентаризационная комиссия предприятия, назначенная приказом по предприятию. Члены комиссии в присутствии кассира проверяют наличие полистным пересчетом всех денег, находящихся в кассе, а также ведение кассовой книги и порядок хранения денег.

Результаты инвентаризации оформляют актом ф. Инв. – 15. В акте фактические остатки кассовой наличности сопоставляют с данными учета, что дает возможность определить недостачу или излишек денежных средств. Акт оформляют в день ревизии кассы и подписывают все члены инвентаризационной комиссии.

Кассовые операции в иностранной валюте ведутся в общем порядке установленном Центральным банком РФ. Общество получает валютные средства для оплаты служебных командировочных расходов (в основном в Италию и Грецию). Выплата, расходование валюты на другие цели запрещается.

Прием наличной валюты и ее выдача из кассы осуществляются по правильно оформленным приходным и расходным ордерам по видам валют. Отчет движения валюты должен вестись в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Датой совершения кассовых операций с иностранной валютой считается дата оприходования или выдачи денежных знаков из организации.

За период деятельности организации нарушений кассовой дисциплины со стороны КБ «Промышленный банк» не выявлено.

**2.3 Организация операций на расчетном счете**

Свои денежные расчеты со сторонними предприятиями и организациями ЗАО «Меха севера» осуществляет в виде безналичных платежей.

Организация имеет один расчетный счет в КБ «Промышленный банк», с которым заключен договор банковского счета. В данном договоре отражен перечень банковских услуг по расчетному и кассовому обслуживанию, условия размещения средств на счете организации, права и обязанности сторон, и др.

Право первой подписи на платежных документах имеет директор общества, право второй подписи – главный бухгалтер.

Валютные счета у организации отсутствуют.

Ежедневно банк выдает организации выписку и приложенные к ней денежно-расчетных документы В выписке указываются все поступления и списания средств с расчетного счета, остаток средств на нем на начало и конец дня. Информация о движении денежных средств отражается путем проставления кода, соответствующего содержанию операции.

Денежные средства могут зачисляться на расчетный счет организации от покупателей продукции, работ, услуг; от дебиторов в погашение задолженности; в виде банковского кредита; в виде денежного займа и т.п., а также при сдаче денежной наличности из кассы организации.

Наличные деньги из кассы банк принимает на расчетный счет предприятия по объявлению на взнос наличными.

В организации применяют форму безналичных расчетов платежными поручениями. Поручения оплачиваются с соблюдением установленной законодательством очередности платежей.

Платежными поручениями производятся перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги; перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; перечисления денежных средств в целях возврата – размещения кредитов и уплаты процентов по ним и др.

Наличные деньги с расчетного счета предприятия на оплату труда, пособий по листкам нетрудоспособности, премий, на командировочные, представительские и хозяйственные расходы, на приобретение горюче-смазочных материалов банк выдает на основании чеков.

Чековая книжка была выдана предприятию банком при открытии расчетного счета.

Чеки подписывают лица, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету, и скрепляют печатью предприятия. Какие-либо исправления, хотя и оговоренные, в чеках не допускаются. Банк выдает деньги по чеку после проверки подлинности подписей и печати.

Договор на инкассовое обслуживание у предприятия отсутствует. В случае необходимости, наличные деньги из кассы сдаются на расчетный счет бухгалтером или кассиром.

1. **Стратегические направления оптимизации наличног и безналичного оборота в России**

Дефицит денежной массы в наличной и безналичной формах, кризис неплатежей и другие негативные факторы в экономике привели к острой необходимости создания оптимальных условий для развития наличного и безналичного оборота в России. К таким мерам можно отнести:

* + - совершенствование законодательной базы в сфере денежно–кредитной политики;
    - уменьшение долларизации российского денежного обращения;
    - усиление стимулов инвестиционной активности;
    - совершенствование налоговой системы;
    - снижение инфляции и проведения политики сдерживания цен;
    - внедрение и совершенствование электронного денежного обращения;
    - развитие и применение широкого спектра форм безналичного обращения;
    - усиление контроля над законностью наличного и безналичного оборота для предотвращения возможных противоправных действий и другие.

Конечно, внедрение таких мер требует значительных затрат и в России должно проходить поэтапно.

Необходимо более широкое привлечение ведущих банков России к разработке государственной денежно-кредитной, структурной и инвестиционной политики. Государство будет содействовать формированию банковских объединений инвестиционной направленности, поддерживать их роль в формировании финансово-промышленных групп, что значительно повысит эффективность наличного и безналичного оборота в России.

В результате реализации гибкой инвестиционной политики банков России и осуществления мер по улучшению инвестиционного климата и стимулированию инвестиционной активности, по мнению специалистов, повысится эффективность инвестиционной деятельности и, возможно, произойдет рост объемов привлечения в инвестиционную сферу средств частных инвесторов, и, прежде всего, крупного корпоративного национального капитала.

Для повышения скорости и эффективности оборачиваемости денежных средств в наличной и безналичной формах очень важно развитие механизма предоставления гарантий. В настоящее время это предоставление государственных гарантий. Однако только государственными гарантиями нельзя полностью обеспечить потребности коммерческих структур в гарантиях.

В связи с этим большое значение для изменения ситуации в сфере наличного и безналичного обращения (в части предоставления гарантий) имеет проводимая с участием ряда коммерческих банков работа по созданию распределенной по уровням управления системы гарантийно-залоговых фондов. В эти фонды будут привлекаться как средства отечественных и зарубежных коммерческих банков и фирм, так и государственные средства (земля, имущество, отдельные производственные объекты). Работа таких фондов позволит решить вопросы представления гарантий без обращения к федеральному бюджету.

Совместное финансирование государством и банковским сектором важнейших объектов экономики и другие формы развития наличного и безналичного оборота очень важно в условиях жесткой конкуренции. Финансовой основой эффективного роста экономики является крупный банковский капитал.

Для устранения ряда проблем в организации наличного и безналичного оборота в России для юридических лиц и населения можно предложить следующие направления по оптимизации расчетно-оборотных операций:

* развитие электронных расчетов – перевод наличных денег в «электронные» и обратно. Это позволит снизить затраты на подготовку и доставку документов, информации о клиенте, ускорить время прохождения платежей;
* предоставления кассовых операций юридическим лицам через Интернет, что делает операции с наличными денежными средствами более доступными, открытыми и относительно недорогими;
* введение и распространение автоматизированных кассовых центров (касс перерасчета, обмена валюты, выдачи денег по пластиковым картам, электронные платежи и другие), что позволит работать в круглосуточном режиме, обеспечивается быстрота и надежность кассовых операций, сокращается площадь центра обработки наличности, доступность и т.д.

Таким образом, совершенствование наличного и безналичного оборотов денежных средств в России приведет к укреплению национальной денежной единицы и стабилизации денежной системы в целом, что, в свою очередь, окажет положительное влияние на весь комплекс экономических процессов в стране.

**Заключение**

Исследовав вопрос об организации денежных расчетов на предприятии, можно прийти к следующим выводам.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ платежи по территории России осуществляются путем наличных или безналичных расчетов. Существуют следующие виды безналичного расчета: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Существует пять принципов организации безналичных расчетов: документальность, срочность, обеспеченность платежа, свобода выбора форм безналичных расчетов, унификация платежных документов.

При наличных расчетах происходит передача денежных средств в форме банкнот и монет. В настоящее время все больше операций совершается с помощью безналичного расчета, несмотря на то, что этот способ считается наиболее трудоемким.

По результатам исследования темы работы на материалах ЗАО «Меха севера» были сделаны следующие выводы:

* порядок организации кассовых операций осуществляется в соответствии с требованиями законодательства;
* все платежные документы оформляются в установленном порядке на типовых бланках;
* в кассе хранятся деньги в пределах лимита, установленного обслуживающим банком;
* в результате проведенной инвентаризации недостачи или излишка ценностей в кассе не выявлено;
* в организации применяют форму безналичных расчетов платежными поручениями.

Высокая организация наличного и безналичного оборота не обеспечивает стабильности развития, так как на денежный оборот негативное влияние оказывают и такие факторы, как инфляция, повышенная рисковость, особенно в наличном обороте, высокие затраты на обслуживание оборотов, фальшивомонетчиство и другие противоправные действия и т.д.

Поэтапное внедрение новейших форм расчетов, обеспечение государственной гарантией расчетных операций, снижение инфляции, гибкая финансовая политика и другие эффективные меры помогут стабилизировать наличный и безналичный обороты в стране и обеспечить бескризисность развития экономики России в будущем.

**Библиографический список:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 06.12.2007).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 17.05.2007).
3. ФЗ от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».
4. Письмо ЦБ РФ от 04.10.1993 №18 (ред. от 26.02.1996) «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» (вместе с «Порядком…», утв. ЦБ РФ 22.09.1993 №40).
5. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 №2-П) (ред. от 02.05.2007).
6. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации. (утв. Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол №47) (ред. от 31.10.2002).
7. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 №1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя».
8. Абрамова Н.В. Наличные денежные расчеты. – М.: Вершина, 2008. – 82 с.
9. Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (комментарий законодательства): Учебное пособие / Отв. ред. В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева – М.: Экзамен, 2008. – 296 с.
10. Васильева М. Наличные расчеты. – М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2007. – 392 с.
11. Гусева Т.А. Порядок ведения денежных расчетов: проблемы правового регулирования // Налоговые споры: теория и практика. – 2006. – №5. С. 12–14.
12. Гусева Т.А. Расчет наличными по-новому // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2007. – №5. С. 34–40.
13. Кожедубова И.И. Порядок эксплуатации ККТ при осуществлении денежных расчетов с населением // Налоги. – 2007. – №5. С. 4.
14. Косульникова М. Новый лимит расчетов наличными // Практическая бухгалтерия. – 2007. – №9. С. 21–22.
15. Семенова М.А. Трудности наличных расчетов // Бухгалтерский бюллетень. – 2007. – №8. С. 17–23.
16. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. – 2007. – №1. С. 8–13.

1. Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (комментарий законодательства): Учебное пособие / Отв. ред. В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева – М.: Экзамен, 2008. – С.282. [↑](#footnote-ref-1)
2. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. – 2007. - №1. С.8. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ст. 862 ГК РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 06.12.2007). [↑](#footnote-ref-3)
4. П.2 ст.23 НК РФ (Часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 17.05.2007). [↑](#footnote-ref-4)
5. П.2.12 Положения о безналичных расчетах в РФ (ред. от 02.05.2007). [↑](#footnote-ref-5)
6. Анализ нормативного обеспечения безналичных расчетов (комментарий законодательства): Учебное пособие / Отв. ред. В.П. Буянов, Д.Г. Алексеева – М.: Экзамен, 2008. – С.176. [↑](#footnote-ref-6)
7. Ст.855 ГК РФ ГК РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 06.12.2007). [↑](#footnote-ref-7)
8. П.2 ст.864 ГК РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 06.12.2007). [↑](#footnote-ref-8)
9. Абрамова Н.В. Наличные денежные расчеты. – М.: Вершина, 2008. – С.12. [↑](#footnote-ref-9)
10. Васильева М. Наличные расчеты. – М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2007. – С.16. [↑](#footnote-ref-10)
11. Кожедубова И.И. Порядок эксплуатации ККТ при осуществлении денежных расчетов с населением // Налоги. – 2007. - №5. С.4. [↑](#footnote-ref-11)
12. Гусева Т.А. Порядок ведения денежных расчетов: проблемы правового регулирования // Налоговые споры: теория и практика. – 2006. - №5. С.13. [↑](#footnote-ref-12)
13. Васильева М. Наличные расчеты. – М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2007. – С.151. [↑](#footnote-ref-13)
14. Косульникова М. Новый лимит расчетов наличными // Практическая бухгалтерия. – 2007. - №9. С.21. [↑](#footnote-ref-14)
15. Семенова М.А. Трудности наличных расчетов // Бухгалтерский бюллетень. – 2007. - №8. С.19. [↑](#footnote-ref-15)
16. Косульникова М. Новый лимит расчетов наличными // Практическая бухгалтерия. – 2007. - №9. С.22. [↑](#footnote-ref-16)
17. Гусева Т.А. Расчет наличными по-новому // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2007. - №5. С.40. [↑](#footnote-ref-17)