**Денежные средства и организация расчетов на предприятиях**

**1. Денежные средства, каналы их поступления, порядок хранения и расходования**

Для осуществления производственной деятельности все предприятия, кроме основных средств, должны иметь в необходимых размерах и оборотные. В их составе важнейшее место занимают денежные средства. Они необходимы для приобретения техники, производственных материалов, оплаты труда, расчетов с бюджетом и другими звеньями финансово-кредитной системы и т.д.

Денежные средства- это средства в виде денег, находящихся в кассе предприятия, на счетах в учреждениях банка, в аккредитивах, у подотчетных лиц и т.д.

Основным источником поступления денежных средств в хозрасчетных предприятиях является выручка от реализации продукции, работ и услуг, оказанных на сторону. Кроме этого, денежные средства на счета предприятий могут поступать в виде бюджетных ассигнований, выручки от ликвидации основных средств, реализации ненужного имущества, в виде страховых возмещений, от продажи валюты и валютных ценностей, от сдачи имущества в аренду, в виде финансовой помощи от вышестоящих органов управления, в виде банковских процентов по расчетно-депозитным операциям, в виде поступающих пени, штрафов, неустоек за нарушение хоздоговоров, в виде бюджетных дотаций, субвенций и т.д.

При этом выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг предприятиям и организациям, рабочим, служащим и населению может поступать как в безналичном порядке на соответствующие счета предприятий-поставщиков (продавцов) в банках, так и наличными деньгами в их кассы с последующим их внесением, как правило, в банк для зачисления на текущий счет. Другие же поступления денежных средств, осуществляемые в безналичном порядке, зачисляются, как правило, сразу же на текущий счет предприятия.

Следовательно, все поступающие на предприятие или на его имя денежные средства хранятся на соответствующих счетах в учреждении банка.

Согласно указанным документам поступающие на имя предприятия денежные средства (как на текущий счет, так и в его кассу) хозяйствующие субъекты могут расходовать на расчеты между собою за приобретаемые (продаваемые) товарно-материальные ценности, продукцию, услуги, со звеньями финансово-кредитной системы по уплате различных налогов, платежей, на выплату заработной платы и приравненных к ней платежей и т.д. При этом расходование денежных средств на указанные цели может производиться как безналичным путем через учреждения банков, так и наличными деньгами, получаемыми в банке или в виде выручки, поступающей в кассу хозяйствующего субъекта.

Однако расходование выручки, поступающей в кассу хозяйствующего субъекта, на выплату заработной платы и на другие цели разрешается в тех случаях, когда у предприятий нет задолженности по уплате налогов и платежей в бюджет и внебюджетные централизованные фонды государства. (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и др.).

Соблюдение установленного порядка хранения и использования денежных средств обеспечивает более четкую их организацию, ускоряет оборачиваемость средств в расчетах, способствует снижению дебиторской и кредиторской задолженности, а также укреплению расчетно-платежной дисциплины.

К учреждениям банков, предприятиям и организациям, нарушающим установленный порядок хранения и расходования денежных средств, т.е. расчетно-платежную дисциплину, органами контрольно-ревизионной службы и Государственной налоговой администрации применяются соответствующие санкции.

**2. Экономическое содержание, принципы организации и классификация расчетов**

Расчетаминазывается система денежных отношений, связанных с оплатой товаров, услуг и выполнением других финансово-кредитных обязательств предприятий, организаций, населения.

Расчеты осуществляются наличными деньгами или путем безналичных перечислений через учреждения банков, однако всегда имеют денежную форму.

В хозяйственном обороте сфера использования наличных денег ограничена. Они используются в основном для расчетов с работниками предприятий по выплате им заработной платы, пенсий, пособий.

Между предприятиями, организациями, учреждениями и звеньями финансово-кредитной системы расчеты осуществляются в основном в безналичной форме через учреждения банков.

Сущность безналичной формы расчетовсостоит в том, что платежи за товары и услуги, а также другие перечисления производятся не наличными деньгами, а путем перевода (перечисления) денежных средств со счета плательщика на счет поставщика или получателя денег соответствующим учреждением банка.

Безналичные расчеты занимают наибольший удельный вес в расчетно-платежном обороте хозяйствующих субъектов. Назначение этой формы расчетов состоит в том, чтобы заменять наличные деньги в платежном обороте.

Система безналичных расчетов должна отвечать следующим требованиям:

* способствовать своевременному получению поставщиком денежных средств за отгруженную продукцию или оказанные услуги;
* создавать условия покупателю для контроля за соблюдением поставщиком условий договора или соглашения о поставках товарно-материальных ценностей, услуг;
* обеспечивать возможность контроля со стороны банка и поставщика за своевременностью и полнотой оплаты продукции и услуг покупателем.

Учитывая изложенные выше требования, в основу организации безналичных расчетов положены следующие основные принципы.

* Расчеты, как правило, должны осуществляться вслед за отпуском (отгрузкой) товаров, оказанием услуг или одновременно с ними.
* Платежи должны осуществляться через учреждения банка и под их контролем только с согласия покупателя и при наличии у него необходимых денежных средств или права на получение банковского кредита.
* Платежи по различным видам деятельности должны совершаться с различных счетов, т.е. денежные средства должны использоваться строго по целевому назначению.
* Расчеты должны совершаться на основании расчетно-платежных документов типовой формы.

Соблюдение указанных принципов является обязательным как для поставщика, так и для покупателя.

В зависимости от объектов платежей безналичные расчеты подразделяются на расчеты по товарным и нетоварным операциям.

Расчеты по товарным операциям- это расчеты, связанные с оплатой полученной продукции, приобретенных товарно-материальных ценностей и полученных услуг.

К расчетам по нетоварным операциямотносятся платежи в бюджет, по социальному и имущественному страхованию, по погашению кредитов и процентов по ним, по уплате пени, штрафов, неустоек за нарушения расчетно-платежной дисциплины и др.

В зависимости от места осуществления платежа и нахождения плательщика расчеты подразделяются на одногородние (местные) и иногородние.

Одногородние- это расчеты, осуществляемые между предприятиями и организациями, обслуживаемыми одним или несколькими одногородними учреждениями банка.

Иногородние- это расчеты между предприятиями и организациями, обслуживаемыми учреждениями банков, находящимися в разных городах или населенных пунктах.

В зависимости от конкретных условий (места проведения расчетов, соглашения между поставщиками и плательщиками, банковских правил о порядке оформления и осуществления платежа) в системе безналичных расчетов применяются следующие формы: расчеты платежными поручениями; расчеты платежными требованиями-поручениями; расчеты посредством чеков; расчеты аккредитивами; расчеты векселями; прочие формы расчетов.

Каждой форме безналичных расчетов соответствуют определенные виды расчетных документов, на основании которых банк выполняет поручения о платежах.

Формы безналичных расчетов установлены Национальным банком Украины. Строгое соблюдение принципов, форм и правил осуществления безналичных расчетов обеспечивает четкую их организацию, ускоряет оборачиваемость средств в расчетах, снижает кредиторскую и дебиторскую задолженность, способствует укреплению расчетно-платежной дисциплины, хозяйственного расчета и повышению эффективности производства.

**3. Расчеты с применением платежных поручений**

Расчеты с применением платежных поручений занимают основное место в безналичном платежном обороте.

Платежное поручение- это расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку или другому учреждению - члену обслуживающей его платежной системы осуществить перевод указанной в нем суммы денежных средств со своего текущего счета на счет другого клиента - получателя денег.

В безналичном обороте платежные поручения используются преимущественно в одногородних расчетах для осуществления товарных и нетоварных платежей, для оплаты материальных ценностей и услуг, отпущенных поставщиком или полученных покупателем, внесения налогов и платежей в бюджет, в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и в другие централизованные фонды и звенья финансовой системы, погашения кредиторской задолженности, перечисления пени, штрафов, неустоек, а также сумм по решению суда и арбитражного суда, погашения ссуд банка и процентов по ним, перечисления предварительной оплаты за товары и услуги и авансовых платежей по налогам и др.

Расчеты платежными поручениями осуществляются в следующем порядке. При возникновении у плательщика необходимости перечисления кому-то денежных средств в оплату за продукцию, услуги или налогов (взносов) в бюджет и внебюджетные фонды и т.д. он выписывает в необходимом количестве экземпляров (2-3) платежное поручение установленной формы, подписывает его первый экземпляр и на нем ставит печать.

Оформленное платежное поручение сдается в обслуживающий банк не позднее 10 дней со дня его выписки. Банк принимает поручение к исполнению лишь в том случае, если у плательщика есть на счете в необходимом количестве свободные денежные средства. В пределах этих средств банк и оплачивает платежные поручения плательщика.

В тех случаях, когда получатель денежных средств не имеет счета в банке,в расчетах с ним могут использоваться так называемые гарантированные платежные поручения. Такими поручениями предприятия могут осуществлять перевод денежных средств через предприятия связи на выплату отдельным гражданам пенсий, алиментов, заработной платы, авторского гонорара, а также другим предприятиям — на выплату заработной платы,для заготовки сельскохозяйственной продукции в населенных пунктах, где нет банков.

1. **Расчеты с применением платежных требований-поручений**

В безналичном платежном обороте Украины существенное место занимают расчеты с применением платежных требований-поручений.

Платежное требование-поручениепредставляет собой расчетный документ, содержащий, с одной стороны, требование получателя непосредственно к плательщику уплатить указанную сумму денег, а с другой - поручение плательщика обслуживающему банку осуществить перевод определенной плательщиком суммы денег со своего счета на счет получателя.

Следовательно, платежное требование-поручение состоит из двух частей – верхней и нижней. Верхняя часть представляет собой требование. Заполняется оно поставщиком - получателем денег. В нем он требует от плательщика оплатить ему соответствующую сумму денежных средств за поставленные товары, услуги. Нижняя часть этого документа содержит поручение плательщика своему банку об оплате указанной им суммы поставщику - получателю денег.

Платежное требование-поручение выписывается поставщиком - получателем денег на бланке типовой формы в 2-х экземплярах. При этом заполняется только его верхняя часть - требование. Первый экземпляр выписанного документа оформляется подписями и печатью получателя денег. Оформленное таким образом платежное требование-поручение вместе с отгрузочными и другими документами, предусмотренными договором, направляется плательщику непосредственно поставщиком или через учреждение банка.

Плательщик, получив платежное требование-поручение, решает вопрос о согласии его оплаты. При согласии оплатить это требование плательщик оформляет его нижнюю часть: указывает цифрами и прописью сумму, которую он должен оплатить, подписывает его и ставит свою печать. Оформленное таким образом платежное требование-поручение сдается в банк плательщика, который решает вопрос о его оплате. Выписанное платежное требование-поручение действительно в течение двадцати дней.

1. **Расчеты посредством чеков**

 В настоящее время в системе безналичных расчетов за полученные, выполненные работы и предоставленные услуги широкое распространение получили расчеты посредством чеков.

Расчетный чек *-* это расчетный документ, содержащий письменное указание владельца счета обслуживающему банку о перечислении указанной в нем суммы денежных средств с его счета предъявителю (чекодержателю) этого чека.

Чекодатель- юридическое или физическое лицо, которое подписывает чек и выдает его поставщику в оплату за полученные от него товары и услуги.

Чекодержатель- предприятие, получившее чек и имеющее право изыскать по нему денежные средства со счета чекодателя в оплату отпущенных ему товаров и услуг.

Расчетные чеки имеют установленную форму. Получение наличных денег по ним не допускается. Изготовляются расчетные чеки, как правило, Национальным банком Украины на специальной бумаге и брошюруются в книжечки по 10, 20 и 25 листов (чеков).

Расчеты чеками из лимитированных книжек осуществляются в следующем порядке. Предприятие, желающее купить необходимые товары, услуги и рассчитаться за них чеком, определяет своего работника, который должен получить эти товары или услуги, выдает ему доверенность на их получение, а также лимитированную чековую книжку, и он едет к поставщику нужных товаров (услуг). После согласования у поставщика объема и стоимости покупаемых товаров доверенное лицо покупателя выписывает расчетный чек с указанием в нем, кому, сколько и за что перечисляются средства. Одновременно с выпиской чека заполняется и его корешок с указанием в нем суммы остатка лимита к настоящему платежу, суммы, списанной по данному чеку, и суммы остатка лимита к следующему платежу.

Выписанные чеки должны быть подписаны лицами, имеющими право распоряжаться средствами на счетах предприятия, и иметь печать владельца чековой книжки. Как исключение, чеки из лимитированных книжек могут подписываться должностным лицом покупателя, которому выдана доверенность на получение товара. В данном случае в чеке перед подписью делается надпись «По доверенности» с указанием ее номера и даты выписки. Выписанный чек отделяется от корешка и передается поставщику. Поставщик на полученном чеке и на его корешке ставит свой штамп, выписывает на полученные чеки реестр чеков в 2-3 экземплярах и сдает по нему чеки с приложенными к ним счетами-фактурами в обслуживающий банк для взимания платежа с чекодателей. Банк на основании поступивших чековсписывает суммы, указанные в них, со счетов чекодателей и зачисляет их на счет получателя денежных средств.

1. **Расчеты аккредитивами**

Сущность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что покупатель на основании договора с поставщиком и до отгрузки им продукции переводит (бронирует) деньги на его имя в соответствующее учреждение банка. Перевод (депонирование) денег осуществляется путем подачи обслуживающему покупателя учреждению банка заявления на аккредитив.

Аккредитивпредставляет собой документ, в котором дается поручение банка покупателя иногороднему банку поставщика производить оплату счетов последнего за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, указанных в аккредитивном заявлении

Аккредитив, при открытии которого бронируются средства плательщика на отдельном счете в банке плательщика или в банке поставщика (бенефициара), называется покрытым аккредитивом*.*

Аккредитив, при открытии которого средства плательщика не бронируются на отдельном счете, а оплата по нему при временном отсутствии средств на счете плательщика гарантируется банком плательщика за счет кредита, называется непокрытым аккредитивом*.*

Кроме аккредитивов, предусматривающих депонирование средств в банке поставщика, при наличии корреспондентских счетов между банками применяются так называемые гарантированные аккредитивы.

Гарантированные аккредитивы- это аккредитивы, которые открываются покупателям в банке поставщика путем выдачи ему права списывать все суммы аккредитива с корреспондентского счета банка, обслуживающего плательщика (банка-эмитента).

Аккредитивы бывают отзывные и безотзывные.

Отзывной аккредитив- это такой аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком, обслуживающим плательщика (банком-эмитентом), без предварительного согласования с поставщиком (бенефициаром) в случаях невыполнения им условий договора.

Безотзывный аккредитив- это такой аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком с согласия поставщика (бенефициара), на имя которого он был выставлен (открыт).

Оплата по аккредитиву может производиться сразу же в полной сумме аккредитива или по частям в каждом отдельном случае. При неполном использовании аккредитива деньги в неиспользованной сумме возвращаются покупателю и зачисляются на тот счет, с которого выставлялся аккредитив. Если же средства по аккредитиву использованы полностью или и срок его действия, то он закрывается. Досрочно аккредитив может быть закрыт банком плательщика при нарушении поставщиком его условий, по заявлению поставщика, если это безотзывный аккредитив, по требованию покупателя в случаях выставления отзывного аккредитива.

Применяется аккредитивная форма расчетов тогда, когда между поставщиком и покупателем нет постоянных хозяйственных связей по покупке (поставке) товаров и оказанию услуг и сделка носит разовый характер.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является то, что гарантирует платеж поставщику. Для покупателей эта форма расчетов менее эффективна, ибо она имеет ограниченность в расчетах, а такжепри выставлении аккредитива за счет собственных средств из оборота предприятия происходит отвлечение оборотных средств, что замедляет их оборачиваемость.

1. **Расчеты с применением векселей**

Одной из форм безналичных расчетов за товарно-материальные ценности и погашения долгов являются расчеты с помощью векселей.

Вексель- это ценная бумага установленной формы, содержащая письменное обязательство должника (векселедателя) уплатить соответствующую сумму денежных средств своему кредитору - владельцу векселя (векселедержателю) в установленный срок. Он широко используется в коммерческой и банковской практике в странах с рыночной экономикой как форма выдачи внебанковского кредита.

Векселя бывают нескольких видов. Однако в хозяйственном обороте Украины применение получили в основном два вида векселей - простой (соло) и переводной (тратта). Бланки векселей являются документами строгой отчетности. Они изготовляются и выдаются (продаются) банками в книжечках по 25 и 50 листов.

При расчетах векселями простой вексель выписывает и подписывает должник, а переводной - кредитор.

Простой вексель содержит ничем не обусловленное обещание векселедателя уплатить непосредственно своему кредитору - векселедержателю указанную в нем сумму долга.

Переводной вексель, выписываемый и подписываемый кредитором, представляет собой приказ должнику об уплате в установленный срок указанной суммы денежных средств третьему лицу. Выписанный переводной вексель должен быть акцептован должником, без чего он не имеет юридической силы. Акцептом векселя плательщик берет на себя обязательство уплатить его сумму в установленный срок.

Оплата по векселю может быть гарантирована банком. Банковская гарантия платежа по векселю называется «аваль». Она предусматривает ответственность банка-авалиста перед векселедержателем за уплату долга (оплату векселя) в установленный срок за счет кредита. С другой стороны, при оплате векселя за счет кредита банк взимает с плательщика установленную плату (процент).

Использование векселей в расчетах имеет свои преимущества, которые заключаются в следующем: сокращается потребность в оборотных (денежных) средствах; ускоряются расчеты; обеспечивается погашение взаимных долгов; происходит привлечение к оплате за товар третьего лица, имеющего средства, а также уменьшение потребности в банковском кредите, сокращение денежной массы и торможение инфляционных процессов.

Однако ухудшение финансового положения значительного количества субъектов хозяйствования в Украине в условиях перехода ее на рыночные отношения не позволяет в широких масштабах использовать векселя в платежном обороте.

1. **Прочие формы безналичных расчетов**

В системе безналичных расчетов в ряде случаев применяются платежные требования, инкассовые поручения и др.

Бесспорное взыскание и безакцептное списание денежных средств со счета плательщика осуществляется платежным требованием на основании решения суда или арбитражного суда.

Платежное требование- это расчетный документ, содержащий требование получателя денежных средств их плательщику об уплате определенной суммы средств через учреждение банка.

В случаях несвоевременной уплаты плательщиками соответствующих налогов в бюджет, они взыскиваются налоговыми органами в бесспорном порядке с начислением пени за просрочку платежа. Взыскание осуществляется инкассовыми поручениями(распоряжениями) установленной формы.

1. **Санкции за нарушение расчетно-платежной и кассовой дисциплины**

Все хозяйствующие субъекты должны правильно, в соответствии с действующими нормативными документами организовать хранение и расходование денежных средств, своевременно рассчитываться по своим платежным обязательствам с поставщиками продукции, товаров, работ, услуг, со звеньями финансово-кредитной системы, учреждениями и организациями, т.е. соблюдать расчетно-платежную дисциплину. За неправильное хранение и расходование денежных средств, несвоевременные расчеты и платежи предприятия уплачивают в пользу соответствующих субъектов в установленном размере пеню, штрафы, неустойки.

Плательщики денежных средств за просрочку платежа уплачивают в пользу получателя денег пеню в размере, установленном в договоре сторон, но не выше двойной учетной ставки НБУ, действовавшей в периоде, за который взыскивается пеня. При этом плательщики самостоятельно начисляют пеню и подают банку платежные поручения на ее перечисление, как правило, одновременно с оплатой основного долга.

Должник, который просрочил исполнение денежного обязательства, по требованию кредитора обязан выплатить сумму долга с учетом установленного индекса инфляции за все время просрочки, а также три процента годовых из просроченной суммы, если законом или договором не установлен другой размер процентов.

При несвоевременной уплате налогов и платежей в бюджет плательщик уплачивает пеню в размере 120% учетной ставки НБУ, действовавшей на день возникновения задолженности.

В случаях нарушения юридическими лицами всех форм собственности и физическими лицами *-* субъектами предпринимательской деятельности норм по урегулированию оборота наличных в национальной валюте к ним применяются финансовые санкции в виде штрафа в следующих размерах:

1. за превышение установленных лимитов остатка наличных в кассах - в двукратном размере сумм выявленной сверхлимитной наличности за каждый день;
2. за неоприходование в кассах наличных - в пятикратном размере неоприходованных сумм;
3. за расходование наличных их выручки, полученной от реализации продукции, работ, услуг, и других кассовых поступлений на выплату заработной платы, материального поощрения, пособий всех видов, компенсаций при наличии задолженности по налогам - в размере осуществленных выплат;
4. за превышение установленных сроков использования выданных под отчет наличных, а также за выдачу наличных под отчет без полного отчета за использование ранее выданных средств - в размере 25% выданных под отчет сумм;
5. за осуществление расчетов наличными без представления получателем средств платежного документа (товарного или кассового чека, квитанций к кассовому ордеру и т.д.), который бы подтверждал уплату покупателем наличных денег- в размере уплаченных сумм;
6. за использование полученных в учреждениях банков наличных денег не по целевому назначению - в размере расходованной суммы;
7. за неустановление учреждениями коммерческих банков лимитов остатка наличных в кассах предприятий с банков взыскивается штраф в пятидесятикратном размере необлагаемого минимума доходов граждан за каждый случай такого неустановления.

Кроме того, действующим законодательством и договором могут быть предусмотрены дополнительные санкции за отдельные нарушения исполнения денежных обязательств.