Эти отношения является самой очевидной формой стоимостных отношений экономических субъектов. Согласно законодательству денежные расчеты могут осуществляться: 1) в наличной форме; 2) безналичной форме. При наличных расчетах происходит передача денежных средств (банкнот, монет), а при безналичной форме право на денежную сумму передается путем оформления расчетных документов. Предприятия обязаны хранить свободные средства в банках и большую часть расчетов осуществлять в безналичном порядке.

Для обслуживания текущей деятельности предприятия могут осуществлять в ограниченных размерах расчеты наличностью. Предельный размер расчетов регламентируется Центральным банком. Наличные расчеты осуществляются через кассу предприятия, при этом движение денег регламентируется кассовым планом, который по существу представляет собой платежный баланс позволяющий увязать имеющиеся потребности в наличности с возможностями. Наличные деньги получаются предприятием в обслуживающем банке по чеку на основании ранее утвержденных ежеквартальных планов. Денежная наличность сверхустановленных договором лимитов сдается в банк - в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам, предприятиям связи для перечисления банкам.

В кассовом плане предусматриваются разделы 1) поступления денег (торговая выручка от продажи потребительских товаров; выручка пассажирского транспорта; квартирная плата и коммунальные платежи; выручка предприятий, оказывающих прочие услуги; поступления от реализации ценных бумаг и др.); 2) расходы (на заработную плату, выплаты социального характера; на выплату по договорам страхования; на выплаты по ценным бумагам; на выдачи ссуд сотрудникам; на хозяйственные расходы; на закупку сельхозпродуктов у населения и др.); 3) расчет выплат заработной платы, выплат социального характера (все виды и формы оплат труда, удержаний, перечислений данной направленности); 4) календарь выдач заработной платы рабочим и служащим по установленным срокам.

Прием наличных денег в кассу производится по приходным кассовым ордерам, а выдача - по расходным.

Наличные деньги предприятию выдаются по денежному чеку. Например, для выплаты заработной платы, на хозяйственные нужды, командировочные расходы.

Преобладающая часть внешних расчетов осуществляется предприятиями в безналичной форме, также при посредничестве коммерческого банка открывающего предприятию счета и производящего перечисления. Безналичные расчеты совершаются путем перевода банками средств со счетов клиентов, на основе платежных документов оформленных по единым правилам. Эта форма расчетов формирует безналичную часть денежного оборота предприятий. Предприятию могут открываться следующие виды счетов:

- расчетные счета открываются для хранения и осуществления текущих платежей и зачисления средств предприятию. По этому счету осуществляются все операции связанные с производством и реализацией продукции, отсюда списываются деньги на заработную плату, оплату комплектующих, уплату налогов и т.п. Разновидностями этого счета являются: счет для осуществления совместной деятельности (для него характерен множественный состав владельцев, содержание же определяется договором о совместной деятельности), счет для выполнения работ по соглашениям о разделе продукции (используется только для выполнения данных работ);

- текущие счета открываются некоммерческим организациям, организациям не являющихся юридическими лицами (филиал, представительствам, отделениям), перечень операций по ним ограничен, а распоряжаться по ним можно только в соответствии со сметой. Если на данном счете отражаются еще и ссудные операции, то он носит название контокорентного. Разновидностями счета являются: бюджетный счет (имеют предприятия получающие целевое финансирование из бюджета), инвестиционный счет (служит для учета бюджетных средств предоставляемых на возвратной и платной основе для финансирования инвестиционных программ);

- валютные счета предназначаются для расчетов в какой-либо иностранной валюте;

- депозитный счет используется предприятием для вклада свободных средств на определенный срок и под определенный процент, может служить обеспечением под предоставляемый банком кредит;

- ссудный счет используется при кредитовании.

Основными принципами организации безналичных расчетов выступают:

- документальность - платеж совершается только при соответствующем документальном подтверждении;

- срочность - на совершение платежа банкам отводится определенный срок;

- обеспеченность платежа - списание средств осуществляется в пределах имеющихся на счете. При недостатке средств на счете предприятия очередность платежей следующая:

1. списание по исполнительным документам, предусматривающим возмещение причиненного вреда жизни и здоровью, по алиментам;
2. списание по исполнительным документам о выплате выходных пособий, оплате труда работающих по трудовому договору, по авторским договорам;
3. по платежным документам о перечислении или выдаче средств для оплаты труда лицам работающим по трудовому договору, по отчислениям в государственные социальные внебюджетные фонды;
4. по платежным документам предусматривающим платежи в бюджет, внебюджетные фонды не предусмотренные третьей очередью;
5. по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
6. по другим платежным документам в порядке календарной очередности их поступления;

- свобода выбора форм безналичных расчетов. Предусматриваются следующие основные формы расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, в иных формах;

* унификация платежных документов предполагает единообразную форму оформления.

Расчеты платежными поручениями. При этой форме банк по поручению плательщика и в пределах имеющихся на его счете средств обязуется перевести определенную сумму на счет указанного лица в определенный срок. Последовательность этапов при этом следующая:

1. отгрузка продукции, оказание услуг поставщиком (в соответствии с договором) с передачей счетов фактур плательщику;
2. выписка и представление плательщиком в банк платежного поручения на перечисление средств поставщику;
3. списание средств со счета банка покупателя;
4. зачисление средств на счет банка поставщика;
5. выписка с расчетного счета покупателя о списании средств;
6. выписка с расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному поручению.

В современной хозяйственной практике расчеты платежными поручениями наиболее распространены. В расчетах по товарным операциям эта форма может быть использована:

* за полученные товары и услуги;
* для предварительной оплаты товаров и услуг;
* для погашения кредиторской задолженности;
* по арендной плате;
* по платежам транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям за предоставленные услуги.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются:

- по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

* при погашении банковских кредитов;
* при получении расчетных чеков;
* при осуществлении взносов у уставные фонды других предприятий;
* при покупке ценных бумаг;
* при уплате штрафов, пени, неустоек.

В договоре между поставщиком и потребителем может предусматриваться использование срочных, досрочных и отсроченных платежных поручений. Возможно применение платежных поручений при осуществлении денежных переводов через предприятия связи: на имя граждан (заработная плата, пенсии, алименты, командировочные расходы); предприятиям где нет учреждения банка (на заработную плату, при наборе рабочих, при заготовке сельскохозяйственной продукции); при сборе торговой выручки.

При налаженных и равномерных поставках товаров покупатели могут использовать эту форму расчетов в порядке плановых платежей, т.е. не по каждой отдельной сделке а путем периодического перечисления средств в оговоренные сроки на основе плана отпуска товаров. Это возможно между торговыми предприятиями и их поставщиками (хлебозаводы, мясокомбинаты и т.д.), между производственными предприятиями и поставщиками электроэнергии, газа, сырья и т.д., на сельскохозяйственных предприятиях, предприятиях переработки и пищевой промышленности и т.д. Осуществление платежей возможно как по одногородним так и по иногородним расчетам. Плановые расчеты способствуют ускорению расчетов между предприятиями, снижению их взаимной задолженности, планированию и оптимизации платежного оборота.

Для этой формы характерен достаточно быстрый и простой документооборот (задержки возможны только по причине работы банковской системы), возможность предварительной проверки плательщиком качества поставляемой продукции и использования при нетоварных операциях. Недостатками же могут считаться: возникновение дебиторско-кредиторской задолженности (обусловленной неадекватностью между поступившими средствами и отгруженной партией), снижение эффективности оборотных средств покупателя, повышенная потребность в них (обусловленные отвлечением средств).

Расчеты по аккредитиву. При этих расчетах банк (эмитент) по поручению и в соответствии с указаниями плательщика обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать, учесть переводной вексель либо уполномочить на это другой банк (исполняющий).

Содержание этой формы заключается в том, что плательщик и поставщик передают банкам в которых они обслуживаются функции по контролю за соблюдением условий контракта, в части оплаты, сроков, контроля поставки товара. Аккредитив используется только в иногороднем обороте, в расчете с одним поставщиком. Платеж совершается по месту нахождения поставщика

Последовательность этапов расчета следующая:

1. договор купли-продажи предусматривающий расчет аккредитивом;
2. телеграмма поставщика покупателю о готовности товара к отгрузке;
3. заявление покупателя (плательщика) банку-эмитенту об открытии аккредитива;
4. списание средств со счета покупателя в банке-эмитенте;
5. зачисление средств на корреспондентский счет исполняющего банка;
6. бронирование средств на отдельном счете для расчетов с поставщиком;
7. уведомление поставщика об открытие в его адрес аккредитива;
8. отгрузка поставщиком товара покупателю;
9. передача поставщиком исполняющему банку реестра счетов, транспортных и других документов (в соответствии с условиями аккредитива) подтверждающих отгрузку товара, для получения платежа;
10. контроль исполняющего банка за соблюдением условий контракта;
11. зачисление средств на счет поставщика;
12. уведомление исполняющим банком банка-эмитента об использовании аккредитива вместе с пересылкой отгрузочных документов;
13. уведомление банком-эмитентом покупателя об использовании аккредитива вместе с передачей ему транспортных документов.

Различают аккредитивы двух видов:

1. покрытый (депонированный), при котором плательщик предварительно депонирует ("покрывает") средства для расчетов, а банк-эмитент списывает эту сумму и перечисляет в исполняющий банк. Применяется в случае отсутствия корреспондентских отношений между банками, по причине чего занимает более длительное время. Депонирование средств возможно и за счет полученного у банка кредита.;
2. непокрытый (гарантированный) - по которому средства списанные со счета покупателя не перечисляются исполняющему банку, а благодаря наличию корреспондентских отношений бронируются им, что и гарантирует немедленную оплату. Здесь также возможно предоставление кредита.

Существуют и другие вариации аккредитивной формы расчетов. Например, переводной аккредитив - используется при посреднических операциях, а осуществление платежей возможно как в пользу посредника, так и основного поставщика. Возобновляемый (револьверный) аккредитив применяется при периодических поставках либо по мере выполнения работ, что обуславливает непрерывность расчетов и сокращает их сроки. Документарный аккредитив оплачивается при предъявлении соответствующих документов, а денежный предполагает только выполнение получателем средств определенных условий.

Известны также аккредитивы: бланковый (без указания суммы), делимый (может передаваться частями одному или нескольким лицам, либо по которому сумма может получаться частями пропорционально стоимости товаров), подтвержденный (т.е. имеющий гарантию банка об оплате вне зависимости от поступления туда средств), предварительный (для оплаты еще не отгруженных товаров, например, только на основании складской расписки), торговый (как обязательство банка выдать средства при условии признания документов получателя действующими), чистый (выплата по которому производится без предоставления продавцом отгрузочных документов) и др.

В аккредитиве должно быть указано является он отзывным (может быть изменен, анулирован банком-эмитентом по указанию покупателя без согласования с поставщиком) или неотзывным, в ином случае он принимается как неотзывной.

Достоинствами этой формы расчетов является то, что поставщик получает гарантии по своевременному получению оплаты, поскольку отгрузка товара (выполнение работ) поставщиком производится, как правило, после получения извещения об открытии аккредитива. Аккредитив в отличие от других форм расчетов гарантирует платеж поставщику за счет средств покупателя, либо его банка, исключая таким образом безтоварное движение средств (как в случае предварительной оплаты продукции). Банковское учреждение также контролирует действия поставщика, т.е. поставщик может получить оплату только при надлежащих условиях выполнения договора.

Неудобства могут быть связаны со значительным документооборотом. Кроме того, эта форма не позволяет произвести оплату в короткие сроки, а также является относительно дорогостоящей, поскольку банк берет комиссионные за проверку соблюдения контракта. В хозяйственной практике предприятия, использующие аккредитивную форму оплаты (тем более покрытый аккредитив) отвлекают на время контракта средства из оборота, что приводит к снижению эффективности их использования. При несвоевременном же выставлении покупателем аккредитива возможно нарушение плана производства. Поэтому в отечественной практике эта форма не имеет широкого распространения и ее использование целесообразно в случаях поставки крупных, дорогостоящих партий товара, при необходимости обеспечения взаимных гарантий партнеров. В практике международных расчетов аккредитивная форма достаточно распространена и является выгодной в первую очередь экспортеру т.к. наиболее полно обеспечивает получение экспортной выручки.

Расчеты чеками. Чек - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Плательщиком может быть только банк, где чекодатель имеет средства, которыми может распоряжаться путем выставления чеков. При безналичных расчетах используются расчетные чеки. Расчетный чек есть документ установленной формы, содержащий безусловный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной суммы с его счета на счет получателя средств. Как и платежное поручение расчетный чек оформляется плательщиком, но в отличие от первого передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет его в банк для оплаты.

1. заявление покупателя в свой банк о предоставлении чековой книжки, платежное поручение на депонирование средств;
2. депонирование средств банком покупателя на специальном счете;
3. выдача банком покупателю чековой книжки;
4. отгрузка поставщиком продукции покупателю;
5. выписка покупателем чека и вручение его поставщику в момент получения товара;
6. предъявление поставщиком в свой банк чеков;
7. предъявление банком поставщика реестра чеков для оплаты в банк покупателя;
8. перечисление банком покупателя средств со счета покупателя в банк поставщика;
9. выписка со счета поставщика о поступлении средств;
10. выписка со счета чекодателя о списании средств.

Сброшюрованные в виде книжки чеки (определенного количества листов) представляют собой лимитированную чековую книжку. Чеки могут быть выписаны на сумму, не превышающую лимит, который ограничивается предварительно задепонированными средствами.

Различают расчетные чеки депонированные и гарантированные. При оформлении депонированной чековой книжки клиент предварительно депонирует на счет в банке определенную сумму. В случае же гарантированной чековой книжки предварительного депонирования средств не требуется, а покрытием чека выступают средства клиента на расчетном счете. При снижении суммы на счете банк (по предварительной договоренности) может оплатить чек своими средствами в пределах определенного лимита.

Имеют место также следующие виды чеков: предъявительский (чек выписывается на предъявителя), именной (выписывается на определенное лицо), ордерный (чекодержатель может передать его новому владельцу).

Преимуществами этой формы является возможность взаимного контроля: покупатель выдает чек поставщику только после получения предусмотренной договором продукции, а поставщик уверен в платежеспособности покупателя располагающего чековой книжкой. Чековая форма оплаты препятствует возникновению дебиторско-кредиторской задолженности, способствует сокращению средств в расчетах, наиболее удобна при расчете за незначительные партии товаров. Кроме того, в отличие от расчетов платежными поручениями здесь нет авансирования поставщика.

Расчеты по инкассо. При этой форме расчетов банк (эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа, при этом он вправе привлекать для этого другой банк (исполняющий). Суть операции в том, что поставщик доверяет обслуживающему банку взыскать с покупателя средства и зачислить их на его счет путем предъявления ему платежных документов.

Расчеты могут проходить с акцептом (плательщик подтверждает представленные в его банк документы на списание средств), так и без акцепта (в основном в случаях взыскания по исполнительным документам).

В практике эти расчеты осуществляются с применением платежных требований и инкассовых поручений. Платежное требовани-поручение представляет собой расчетный документ содержащий требование кредитора (получателля средств) к должнику (плательщику) об уплате суммы средств через банк. Возможны расчеты требованиями-поручениями с акцептом или без такового. В практике безакцептные платежные требования используются редко, только в случае если данное условие предусмотрено в договоре между контрагентами, а также при его оговорке в договоре плательщика и банка. Последовательность действий при расчетах с использованием платежных требований подлежащих предварительному акцепту плательщика следующая:

1. договор купли-продажи предусматривающий расчеты платежними требованиями поручениями;
2. отгрузка товара продавцом;
3. выписка продавцом платежного требования-поручения и направление его и сопроводительных документов в свой банк (эмитент);
4. направление указанных документов в Банк покупателя (исполняющий) и направление требования покупателю;
5. акцепт (отказ от акцепта) покупателя и направление его с соответствующим заявление в исполняющий банк;
6. перечисление исполняющим банком средств в случае акцепта (или возврат документов с заявлением об отказе от акцепта) банку продавца;
7. зачисление средств банком-эмитентом на счет продавца;
8. извещение продавца о поступлении средств (или передача ему документов свидетельствующих об отказе от акцепта).

Мотивами отказа от акцепта могут быть следующие: товар не заказан, товар ранее оплачен, отсутствует согласованная цена, отгрузка по ненадлежащему адресу и др. обусловленные нарушением договорных обязательств (подтверждается ссылкой на соответствующие пункты контракта).

В случае использования безакцептных требований-поручений плательщик дополнительно представляет в свой банк сведения о получателях имеющих право выставлять ему подобные требования, а также по каким хозяйственным договорам может быть произведено списание средств со счета.

Инкассовые поручения (выполняет функцию платежного требования) могут применяться в расчетах если условия договора между контрагентами, а также договора банковского счета содержат такую возможность. Порядок расчетов при этом аналогичен порядку предусматривающего расчеты платежными требованиями-поручениями без акцепта т.е. списание средств производится в бесспорном порядке. Этот вид расчетов используется в основном в случаях принудительного взыскания средств.

При этой форме оплаты ускоряется выписка расчетных документов, т.к. их оформление осуществляет получатель платежа, который, к тому же, на время отвлечения средств из оборота может получить под отгруженные товары факторинговый кредит. Поставщик также имеет некоторые преимущества связанные с возможностью контроля оплаты поставленной партии - отгрузочные документы могут вручаться плательщику по мере их своевременной оплаты. Плательщик же дает право на платеж после проверки документов с целью соблюдения условий контракта.

Для осуществления безналичных расчетов могут также использоваться вексель, кредитная карточка, зачет взаимных требований, клиринговые расчеты.

Рассмотренные формы денежных расчетов предприятий являются общепринятыми при осуществлении стоимостных отношений, именно посредством них предприятия привлекают в свой оборот стоимость в наиболее удобной форме - форме денежных средств, которая может рассматриваться как основная (в большинстве случаев), абсолютная форма ресурсности.

Библиографический список

платежный счет задолженность денежный расчет

1. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: учебник. М.: Дашков и К, 2008. – 712 с.
2. Финансы и налогообложение организаций: учебное пособие для вузов./ Левчаев П.А., Имяреков С.М., Семенова Н.Н.; Москва, Академический Проект; Трикста, 2009. – 205 с.
3. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / под ред. Е.С. Стояновой. - М.: изд-во Перспектива, 2008. - 405с.