

Тема 2

Организация денежных расчетов предприятия

План.

1. Наличная система расчетов.
2. Организация безналичных расчетов.

Все финансовые операции по обслуживанию платежей и расчетов предприятия разделяется на 2 вида, образующих 2 системы расчетов, которые в совокупности обслуживают денежный оборот страны:

Наличную, когда средством платежа выступают наличные деньги либо их заменители – пластиковые карточки.

Безналичную, когда средством платежа выступают ценные бумаги, имеющие определенный денежный эквивалент (векселя и т.д.), либо специальные денежные документы, подтверждающие движение денег.

Сфера практического применения наличной системы расчетов с течением времени имеет явную тенденцию к вытеснению безналичной системы, особенно в промышленно развитых странах. Это объясняется безопасностью их осуществления, меньшими издержками. Рыночные реформы в Украине не пробудили должного интереса к безналичной системе расчетов ни у фирм, ни у граждан.

Это объясняется:

государственной политикой жестких ограничений наличных расчетов в экономике. Запретительные меры, ущемляющие интересы как предприятий, так и граждан, всегда вызывают обратную реакцию. Это проявляется в различных злоупотреблениях в наличных расчетах предприятия;

кризисом всей платежной системы страны, полностью парализовавшим безналичную систему расчетов. Бартер, необеспеченные векселя побудило на растание нереальной денежной массы в обращении на фоне катастрофического сжатия объемов реальной денежной массы.

Наличные расчеты осуществляются в форме:

прямых денежных расчетов в национальной валюте;

расчетов с помощью дебетовых и кредитовых карточек.

Подавляющее преимущество в наличных расчетах занимает прямые денежные расчеты. Тем не менее за годы реформ накоплен опыт использования альтернативных прямым денежным расчетам и расчетов дебетовыми и кредито-

выми карточками. Согласно законодательству эмитентом карточек может выступать только банк. Конструктивно карточка представляет собой удобной формы пластину с встроенным магнитным носителем, где хранится информация о ее владельце, банке-эмитенте, остатке денег и другие данные. Эта информация имеет сложную систему защиты.

Как дебетовые, так и кредитные карточки используются для расчета владельцем за товары и услуги, получения наличных денег в банкоматах. Различие между ними состоит лишь в условиях получения и использования. Дебетная карточка выдается под размеры вклада в банк на депозитный счет, а ее использование прекращается, когда заканчиваются средства на счете владельца карточки. Кредитные карточки получили большее распространение, поскольку условия их получения более либеральны. Чтобы стать владельцем кредитной карточки необходимо в банке-эмитенте открыть специальный счет и заключить с банком соответствующий договор об условиях пользования карточкой. Несмотря на определенные удобства, представляемые возможностями карточкой, в целом они занимают небольшой объем в платежном обороте любой страны. Карточки не имеют основного преимущества прямых наличных расчетов-???????????

Классификация векселей.

Вексели казначейские – один из видов государственных ценных бумаг, которые выпускаются для покрытия расходов государственного бюджета. Они могут быть использованы:

для осуществления расчетов;

для зачисления оплаты налогов в гос. бюджет;

как основаны для обеспечения других платежей и кредитов.

Векселедателем и плательщиком по казначейским векселем является главное управление гос. казначейства. Такие векселя выдаются на предъявителя со сроком платежа не более одного года.

Частные векселя – эмитируются корпорациями, финансовыми группами, коммерческими банками. Специального обеспечения эти бумаги не имеют. Как гарантия их надежности выступает рейтинг векселедателя, стабильность его финансового состояния и авторитетна рынке ценных бумаг.

Финансовый вексель имеет в своей основе депозитную природу. Если классический вексель выдается за реальные товарные услуги, то финансовый в основном используется для мобилизации денежных ресурсов.

Товарный (коммерческий) вексель используется для кредитования торговых операций. Он определяет условия погашения векселедателем-должником своих обязательств перед поставщиком-кредитором за поставленную продукцию, предоставленные услуги.

Обеспеченный вексель – это вексель, гарантированный основанием, которое предоставляется кредитору, банку или продавцу до тех пор, пока долг не будет выплачен. Основанием может быть дебиторская задолженность, товарные запасы, ценные бумаги, основные производственные запасы, оборудование.

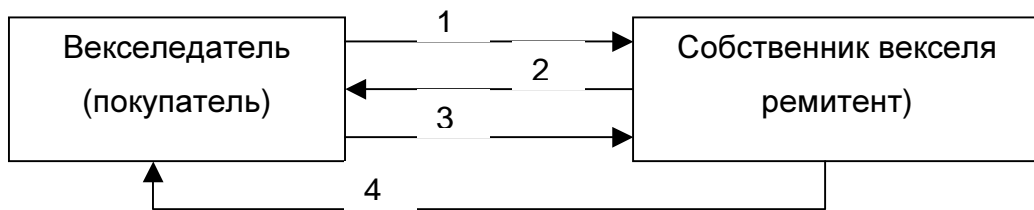
Вексели на предъявителя – это такие вексели, которые оплачиваются немедленно после принятия их дебитором. Вексель, который оплачивается в срок. Указанный в документе, называется срочным.

Домицилированный вексель – это вексель, в котором имеется предупреждение, что данный вексель подлежит оплате третьим лицом – домицилянтом по месту проживания плательщика (или в другом месте). Конкретное место платежа указывается на векселе векселедателем и представляется к оплате домицилянту, которые не является ответственным лицом по векселю, то есть несет какой-либо ответственности, если платеж не будет осуществлен.

Домицилирование переводного векселя иногда может повысить его внутреннюю стоимость. Так как ликвидирует трудности, которые могли бы возникнуть в случае осуществления платежа в другом месте.

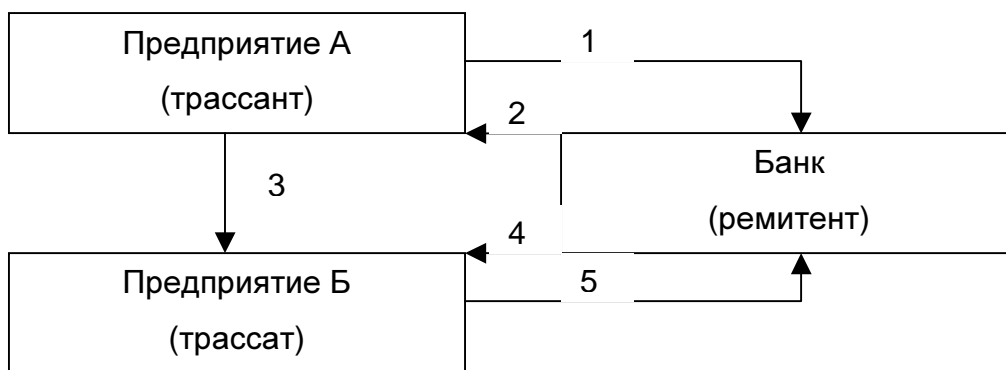
Вексель может существовать как в бумажной так и безбумажной форме – как запись на электронных счетах.

Простой вексельный оборот



- 1 – векселедатель (покупатель) продает вексель.
- 2 – собственник векселя (ремитент) предъявляет вексель к акценту.
- 3 – векселедатель погашает вексель и передает его ремитенту.
- 4 – собственник векселя (ремитент) вручает погашенный вексель векселедателю.

Переводной вексельный оборот.



- 1 – предприятие А трассирует (выписывает) переводной вексель в пользу банка с целью погашения кредита.
- 2 – банк предоставляет предприятию сумму кредита.
- 3 – предприятие А отгрузило товар предприятию Б.
- 4 – банк предоставляет предприятию Б вексель для акцента.
- 5 – трассат (должник) выплачивает деньги банку по векселю.

Предприятие А получает кредит в банке для производства продукции. Потребителем этой продукции является предприятие Б. Отношение трех сторон оформляется векселем.

Предприятие А трассирует (выписывает) вексель с предложением к предприятию Б выплатить банку соответствующую сумму, то есть сумму кредита, который предприятие А взяло в банке на соответствующий срок.

Переводной вексель передается предприятием А банку с целью погашения полученного кредита. С согласия банка принять такой вексель кредит будет счи-

тается погашенным. А предприятие А с этого момента несет условную ответственность перед трассатом (должником, предприятие Б) за платеж по векселю. Банк предъявляет предприятию Б вексель для акцента. В связи его акцента предприятие Б становится прямым должником по переводному векселю.

Простой вексель – выписывается и подписывается покупателем (векселедателем) и является его долговым обязательство оплатить кредитору указанную сумму в установленный час. То есть оформляя простой вексель, векселедатель является плательщиком. Подписавшим простой вексель, он становится определенным сроком должником лица, указанного в векселе. Векселедатель берет на себя обязательства выплатить по векселю определенную сумму денег в точно установленной время в будущем или во время, которое установлено собственником векселя.

Вексельная форма расчетов – это расчеты между поставщиком (получателем средств) и покупателем (плательщиком) с отсрочкой платежа. Которым оформляются векселем.

Вексель – письменное безусловное обязательство, долговая расписка стандартной формы, которая дает право ее владельцу требовать оплату установленной в векселе суммы от лица, которое выдало вексель, в установленный срок и в установленном месте.

Переводной вексель – документ, который регулирует вексельные отношения трех сторон: кредитора (трассанта), должника (трассата) и получателя (ремитента). Вексель подписывает и выписывает кредитор (трассант).

Трассант – лицо, которое выдает тратту, то есть переводит свой платеж на другое лицо. Переводной вексель означает приказ трассату – лицу-должнику векселя – оплатить в установленный срок определенную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю траты.

Виды банковских счетов и порядок их открытия.

Взаимоотношения субъектов предпринимательской деятельности с банком при открытии счетов регулируются ЗУ «Про внесение к некоторым законам Украины изменений по поводу открытия банковских счетов» и Инструкцией №3 «Об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте».

Субъекты предпринимательской деятельности (юридические и физические лица) для сохранения денег и осуществления всех видов банковских операций открывают счета в банках на собственный выбор и с согласия этих банков.

Каждое предприятие может открыть два и более текущих счета в национальной и счета в иностранной валюте.

Открывая счета предприятию, банк уведомляет об этом ГНИ по месту регистрации собственника счета. Форма и содержание такого уведомления устанавливается ГГНИУ. Операции по счетам осуществляются только после получения уведомления от налогового органа о взятии этих счетов на учет.

При наличии двух текущих счетов в национальной валюте собственник счетов в течение трех рабочих дней со дня открытия или закрытия какого-либо счета определяет один из них основным (для учета задолженности, который взыскивается в беспорядном порядке) и уведомляет его номер налоговому органу по месту регистрации и банкам, в котором открыты дополнительные счета. В свою очередь, банки, в которых открыты дополнительные счета в национальной валюте и счета в иностранных валютах, также в течение трех рабочих дней уведомляет банк, в котором открыт основной счет.

Все субъекты предпринимательской деятельности, организации, банки обязаны придерживаться требований законодательства к открытию счета за нарушения требований субъекты предпринимательской деятельности и коммерческие банки несут ответственность.

Предприятия и их отдельные подразделения могут иметь следующие счета в национальной валюте;

- текущие счета, открываются для сохранения денежных средств и осуществления всех видов банковских операций;
- бюджетные счета – открываются предприятием, которым выделяются средства за счет государственного или местного бюджетов для целевого их использования;
- кредитные – открываются в каком-либо банке, предназначены для учета кредитов;

- депозитные – средства на депозитные счета перечисляются с текущего счета и после окончания срока сохранения возвращаются на текущий счет. Проценты по депозитному счету перечисляются на текущий счет или зачисляются на пополнение депозита. Проведение расчетных операций и выдача средств наличностью с депозитного счета запрещается.

Для открытия текущих счетов предприятие предоставляет в банк следующие документы:

1. Заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером.
2. Копию свидетельства (заверенную нотариально) о государственной регистрации.
3. Копию Устава, заверенную нотариально. Банк, открывающий текущий счет, делает отметку об открытии счета на той копии Устава, где стоит отметка о взятии предприятия на учет в налоговом органе, после чего эта копия возвращается собственнику счета;
4. Копию документа, который подтверждает взятие предприятия на налоговый учет;
5. Карточку с образцами подписей лиц, которым дано право распоряжаться счетом и образец печати предприятия.
6. Копию документа о регистрации в органах пенсионного фонда Украины, заверенную нотариально или органом, который выдал данный документ.

Банковские счета в иностранной валюте подразделяются на: текущие, распределительные, кредитные, депозитные.

Текущие счета в иностранной валюте открываются предприятию для проведения расчетов в безналичной и наличной иностранной валюте при осуществлении текущих операций.

Распределительные счета предназначены для предварительного зачисления средств в иностранной валюте. Средства, которые были зачислены на этот счет и подлежащие продаже на межбанковском валютном рынке Украины, распределяются по назначению. Гривневый эквивалент средств в иностранной валюте. Которые был зачислен на распределительный счет и согласно законодательству Украины подлежащий продаже на межбанковском валютном рынке, в установленном порядке зачисляется на текущий счет.

Для открытия текущего счета в иностранной валюте предприятие подает в банк те же документы, что и для открытия текущего счета в иностранной валюте. Если текущий счет в иностранной валюте открывается в этом же банке. Где открыт текущий счет в национальной валюте, предприятие подает только заявление на открытие счета и карточки с образцами подписей и оттиском печатей.

При реорганизации предприятия необходимо переоформить счет. Для этого предприятие подает такие же документы как и при создании предприятия. Если изменено название предприятия, в банк подается заявление собственника счета, новая копия свидетельства о государственной регистрации. В случае изменения характера деятельности предприятием подается новый устав.

Если предприятие ликвидируется, его основной счет переоформляется на имя ликвидационной комиссии. Для этого подается решение о ликвидации предприятия и нотариально заверенная карточка и образцам подписей уполномоченных членов ликвидационной комиссии и образцом печати предприятия, которое ликвидируется. Ликвидационная комиссия закрывает дополнительные счета.

Кредитные счета в иностранной валюте открываются уполномоченные банком на договорной основе, юридическим лицам – резидентам и нерезидентам. Кредитные счета предназначены для учета кредитов, предоставленных с помощью оплаты расчетных документов или путем передачи кредитных средств на текущий счет заемщика согласно условий договора.