

## ТЕМА № 3 ДЕНЕЖНЫЕ РАСЧЕТЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

### ПЛАН

- 2.1. Денежный оборот и система расчетов на предприятии
  - 2.1.1. Безналичные расчеты
  - 2.1.2. Наличные расчеты
  - 2.1.3. Организация денежных расчетов
  - 2.1.4. Виды банковских счетов и порядок их открытия
- 2.2. Формы безналичных расчетов и платежные документы
  - 2.2.1. Расчеты платежными поручениями
  - 2.2.2. Расчеты платежными требованиями -поручениями
  - 2.2.3. Расчеты платежными требованиями
  - 2.2.4. Расчеты с применением расчетных чеков
  - 2.2.5. Расчеты за аккредитивами
  - 2.2.6. Вексельная форма расчетов
- 2.3. Платежная дисциплина: последствия нарушения и способы укрепления

### 2.1. Денежный оборот и система расчетов на предприятии

В процессе купли-продажи товаров, предоставления услуг, а также выполнения других обязательств в денежной форме осуществляются разнообразные расчеты и платежи. Платежи также осуществляют во время распределения и перераспределения денежных средств. Совокупность всех платежей создает денежный оборот.

Денежный оборот — это выявление сущности денег в движении. Он охватывает процессы распределения и обмена. На объем и структуру денежного оборота на предприятии оказывают влияние стадии производства и потребления. Длительный производственный процесс, который нуждается в увеличении производственных запасов, ведет к увеличению платежей, связанных с их приобретением. Рост трудоемкости продукции предопределяет повышение платежей, связанных с оплатой труда.

Прямые и обратные связи между производством и потреблением осуществляются по стадиям распределения и обмена с помощью денежного оборота.

Особое место занимает денежный оборот в процессе реализации продукции. При товарном производстве продукт отдельного производителя, предназначенный для потребления другим субъектом ведения хозяйства, может дойти до потребителя и дать право производителю на получение другого продукта только после его оплаты. Во время реализации проверяется соответствие объема и структуры производства общественной потребности в его продуктах.

В социалистической экономике движение товарных и денежных потоков в экономической литературе рассматривалось сквозь призму плановой организации процесса воссоздания и его составляющих частей — производства, распределения, потребления.

Оборот денег сопровождается обмен товаров и услуг, когда осуществляется оплата за товар и деньги переходят от покупателя к продавцу. В общей денежной массе различают **активные деньги**, которые в каждый данный момент принимают участие в обороте, и **пассивные** (средства на счетах субъектов ведения хозяйства, общественных организаций, средства населения, другие фонды накопления и хранения), что является лишь потенциальным платежным средством. Следовательно, масса денег, которая находится в обороте, всегда будет меньше общего количества денег на сумму денежных фондов накопления и хранения. Последние постоянно привлекаются в активный денежный оборот.

Масса денег, которая находится в обороте, имеет две формы: безналичную и наличную.

Разграничение денежного оборота на безналичный и наличный является *инструментом регулирования объекта денежного оборота — денежной массы.*

Большая часть денежного оборота приходится на безналичный оборот, который охватывает все сферы хозяйственных отношений предприятий и организаций, банковских и финансовых учреждений, населения.

**Денежный оборот** на каждом предприятии происходит в таких **направлениях**:

- обеспечение процесса производства (закупка сырья, материалов, комплектующих элементов, выплата заработной платы);
- реализация продукции (работ, услуг), то есть возмещение расходов и формирование доходов;
- уплата налогов, обязательных отчислений и сборов;
- обеспечение совместной деятельности предприятий;
- получение и погашение кредитов и уплата процентов за кредит кредитным учреждениям.

Такая группировка связана с разной экономической сущностью названных расчетов, документооборотом, видами и методами финансового и банковского контроля.

**Безналичный денежный оборот** полностью осуществляется через банковские учреждения, если в них открыты счета субъектам предпринимательской деятельности.

От правильной организации денежных расчетов в целом зависит оперативность их осуществления, а следовательно, и финансовое состояние субъектов ведения хозяйства.

Одним из главных факторов нормализации расчетов в народном хозяйстве является внедрение единственных расчетных правил, которые определяются соответствующими нормативными актами.

### 2.1.1. Безналичные расчеты

**Безналичные расчеты** — это перечисление определенной суммы средств с счетов плательщиков на счета получателей средств, а также перечисление банками по поручению предприятий и физических лиц средств, внесенных ими наличностью в кассу банка, на счета получателей средств. Эти расчеты проводятся банком на основании расчетных документов на бумажных носителях или в электронном виде.

Безналичным денежным расчетам, как правило, отдают преимущество. Это объясняется тем, что при использовании безналичных расчетов достигается значительная экономия расходов на их осуществление. Кроме этого, широкому применению безналичных расчетов способствует действующее законодательство учитывая возможность изучения, регулирования и контроля денежного оборота предприятий.

При безналичных расчетах оплатой признается факт поступления средств за товары (услуги, работы) на счета в учреждения банка, а при расчетах наличностью — факт поступления денег в кассу.

Безналичная форма расчетов связана с наличной формой. Так, получая перечисление за реализованную продукцию в безналичной форме, предприятие должно получить в установленном порядке в банковском учреждении наличность для выплаты заработной платы, покрытия различных расходов, на хозяйственные потребности и тому подобное. В этом случае деньги, которые поступили в безналичной форме, могут быть получены в банке в наличной форме.

Предприятия торговли, сферы обслуживания населения, реализуя товары, выполняя заказ, предоставляя услуги, получают плату за это, как правило, наличностью. В то же время их расчеты с поставщиками, финансово-кредитными учреждениями, целевыми фондами в основном осуществляются в безналичной форме.

Безналичные расчеты следует рассматривать как целостную систему, которая включает:

- классификацию расчетов;
- организацию расчетов;
- формы соответствующих документов;
- взаимоотношения плательщиков с банками.

Классификация безналичных расчетов изображена на рис. 2.1.

Ознака	Суть розрахунків
1. Призначення платежу	1.1. Розрахунки за товарними операціями. 1.2. Розрахунки за нетоварними операціями
2. Місце проведення безготівкових розрахунків	2.1. Внутрідержавні. 2.2. Міждержавні
3. За способом реалізації	3.1. Прямі. 3.2. Транзитні
4. За способом отримання платежу	4.1. Гарантовані. 4.2. Негарантовані

Рис. 2.1. Схема классификации безналичных расчетов по признакам

Расчеты **по товарными операциями** связаны с реализацией продукции, выполнением работ, предоставлением услуг. Они составляют подавляющую часть всего денежного оборота в государстве и обслуживают текущую финансово-хозяйственную деятельность предприятий. От организации расчетов за товарными операциями зависят расчеты по нетоварными операциями.

Расчеты **по нетоварными операциями** связаны с финансовыми операциями: с кредитной системой, бюджетами разных уровней, уплатой финансовых санкций. Эти расчеты осуществляются после реализации продукции, то есть по результатам завершения круговорота средств предприятия.

**В соответствии с местом проведения** безналичные расчеты разделяют на **внутригосударственные** (или местные, что осуществляются в пределах одного населенного пункта) и **межгосударственные**, которые проводятся между субъектами ведения хозяйства, которые находятся на уровне разных государств.

**По способу реализации продукции** безналичные расчеты могут быть:

- **прямыми**, которые осуществляются непосредственно между поставщиками;
- **транзитными**, которые проводятся при наличии промежуточных субъектов (структур).

**По способу получения платежа** безналичные расчеты разделяются на **гарантированные**, то есть такие, которые обеспечивают гарантию платежа за счет депонирования средств, и **негарантированные**, при которых платеж не гарантируется.

*Организация расчетов* предусматривает их осуществление записью (перечислением) средств со счета покупателя (плательщика средств) на счет поставщика (получателя средств) или зачетом взаимных расчетов между покупателем и поставщиком продукции.

**По экономическому содержанию** организация безналичных расчетов выходит за пределы сугубо технических операций, связанных со списанием и зачислением средств на счета клиентов в банковском учреждении.

**Формы безналичных расчетов бывают разные.** Эти формы связаны с использованием **разных видов расчетных документов**.

Расчетные документы готовит поставщик или плательщик, а в отдельных случаях — банк. **Расчетный документ** — это соответственно оформленный документ на перевод денежных средств.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться такие **платежные документы (инструменты)**:

- платежное поручение;
- платежное требование-поручение;
- платежное требование;
- расчетный чек;
- аккредитив;
- вексель.

Расчетные платежные документы составляются на бланках, формы которых определены «Инструкцией о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте», утвержденным Постановлением Правления НБУ от 29.03.2001 № 135 (с изменениями и дополнениями).

Расчетный документ (за исключением расчетного чека) выписывают в количестве экземпляров, необходимом для всех участников безналичных расчетов (но не меньше двух) с использованием технических средств (электронно-вычислительных и печатных машин).

Расчетные документы могут подаваться в банк как на бумажных носителях, так и в виде электронных расчетных документов программно-технического комплекса «клиент — банк».

Списание средств со счетов плательщика осуществляется на основании первого экземпляра расчетного документа, который остается на хранении в банке плательщика. Другие экземпляры расчетного документа (за исключением расчетных чеков) банк передает плательщику.

Организация безналичных расчетов в хозяйственном обороте регулируется нормативно-правовыми актами Национального банка. Национальный банк Украины выступает как методический центр по разработке форм и средств расчетов в народном хозяйстве, правил документооборота, организации банковского контроля за проведением расчетов.

При переходе к рыночным отношениям внедрение безналичных расчетов должно активно способствовать выполнению таких заданий:

- усовершенствованию коммерческого расчета на предприятии;
- оптимизации форм и способов безналичных расчетов;
- повышению ответственности предприятий за своевременное и в полном объеме осуществления платежей по всем обязательствам;
- постоянному поиску новых механизмов организации безналичных расчетов, которые бы дали возможность на экономическом основании преодолеть негативные процессы в денежной сфере;
- укреплению договорной дисциплины;
- ускорению оборота средств.

Система безналичных расчетов должна быть связана с реальным товарным оборотом. Только при таком условии будет обеспечен непрерывный круговорот средств субъектов ведения хозяйства и, как следствие, будет развиваться производство. Нормализация системы безналичных расчетов будет способствовать нормальным рыночным отношениям. Следовательно, проблема органической связи системы безналичных расчетов с рыночной средой, которая формируется сегодня в народном хозяйстве, приобретает особенную актуальность.

### 2.1.2. Наличные расчеты

**Наличные расчеты** — это платежи наличностью предприятий, предпринимателей и физических лиц между собой за реализованную продукцию (товары, выполненные работы, предоставленные услуги), по операциям, которые непосредственно не связаны с реализацией продукции (товаров, работ, услуг) и другого имущества.

Наличная форма расчетов применяется для обслуживания населения — выплаты заработной платы, материального поощрения, дивидендов, пенсий, денежной помощи. Получив наличные средства (денежные знаки национальной валюты Украины — банкноты и монеты), население и осуществляет различные платежи.

В последнее время состоялись определенные изменения в системе наличных расчетов. Предприятия (предприниматели), которые открыли текущие счета в учреждениях банков и рассчитываются по своим обязательствам, в настоящее время имеют право применять наличные расчеты между собой и с другими предпринимателями и физическими лицами как за счет средств, полученных из касс банков, так и за счет наличной выручки. Такие расчеты осуществляются через кассу предприятий с одновременным обязательным ведением кассовой книги установленной формы.

Сумма наличного расчета одного предприятия (предпринимателя) с другим предприятием (предпринимателем) не должна превышать десяти тысяч гривен в течение одного дня по одному или несколькими платежными документами.

Платежи сверх установленной предельной суммы выполняются исключительно в безналичной форме. При этом количество предприятий (предпринимателей), с которыми проводятся такие расчеты на протяжении дня, не ограничивается.

Отмеченное условие не касается расчетов предприятий (предпринимателей) с физическими лицами, бюджетами и государственными целевыми фондами, а также малых и средних предприятий в случае использования наличных средств, полученных ими за счет кредитной линии Европейского банка реконструкции и развития.

Ограничение также не распространяется на добровольные пожертвования, благотворительную помощь, изъятую органами государственной налоговой службы наличность, на расчеты за употребленную электроэнергию, а также на средства, выданные на командировку.

Расчеты наличностью проводятся с применением прибыльных и расходных кассовых ордеров, кассовых и товарных чеков, расчетных квитанций, которые подтверждают факт продажи (возвращения) товаров или средств, предоставления услуг, а также счетов-фактур, договоров, соглашений, контрактов, актов закупки товаров и тому подобное.

Всем предприятиям, которые имеют счета в учреждениях банков и осуществляют операции с наличностью, банк устанавливает лимит кассы, то есть предельный размер наличности, который может оставаться в кассе предприятия на конец рабочего дня.

Наличную выручку, которая поступила в кассу предприятия, оно должно сдать в учреждение банка для зачисления его на текущий счет.

Для учета полной суммы фактического поступления наличности предприятие должно оприходовать ее прибыльным кассовым ордером и отобразить эту сумму в кассовой книге.

Наличная выручка предприятий (предпринимателей) может быть использована ими на хозяйственные нужды, а также для проведения расчетов с бюджетом и государственными целевыми фондами по налогам и сборам (обязательными платежами). Предприятия, которые имеют налоговый долг, осуществляют выплаты, связанные с оплатой труда только за счет средств, полученных из своих счетов в банковских учреждениях. Наличность из счетов предприятия получают в пределах имеющихся средств и тратят ее по целевому назначению.

Получена в учреждении банка наличность, которая связана с оплатой труда, пенсий, стипендий, дивидендов (дохода), может храниться в кассе предприятия на протяжении трех рабочих дней.

Действующим законодательством Украины к предприятиям (предпринимателям) применяются **штрафные санкции:**

- за превышение установленных лимитов кассы;
- неоприходование (неполное оприходование) в кассах наличности;
- превышение установленных сроков использования выданной под отчет наличности, а также за выдачу наличных средств под отчет без исчерпывающего объяснения относительно использования ранее выданных средств;
- расходование наличности из выручки на выплаты, связанные с оплатой труда, при наличии налогового долга;
- использование полученных в учреждении банка наличных средств не по целевому назначению;
- проведение наличных расчетов без представления получателем средств платежного документа, который подтверждал бы уплату покупателем наличных средств.

**Организация наличного оборота предусматривает:**

- полное и своевременное обеспечение потребностей экономики в наличности;
- обеспечение своевременной выдачи наличности предприятиям и предпринимателям на оплату труда, пенсий, пособия и на другие цели;
- создание условий для привлечения наличности к кассам банков;
- содействие сокращению использования наличности в расчетах за товары и услуги путем внедрения прогрессивных форм безналичных расчетов;
- осуществление и совершенствование контроля за соблюдением предприятиями и предпринимателями порядка ведения операций с наличностью и движением наличных средств.

### 2.1.3. Организация денежных расчетов

Для создания эффективной системы безналичных расчетов принципиальное значение имеет выяснение основных нормативных положений, которые бы регулировали безналичные расчеты и максимально способствовали ускорению народнохозяйственного оборота.

Принципы организации безналичных расчетов отражают реальное состояние национальной экономики и определяют способы и формы расчетов.

Выделяют такие **главные принципы организации безналичных расчетов**:

**Первый принцип** касается обязательного хранения предприятиями и учреждениями денежных средств на счетах в учреждениях банка (за исключением переходных остатков в кассе). Правовой базой для реализации этого принципа является соглашение между предприятием и банком о расчетно-кассовом обслуживании.

Несоблюдение этого принципа приводит к отливу денег из легальных каналов денежного оборота и, как следствие, к усилению теневого характера экономики.

**Второй принцип** заключается в том, что предприятиям предоставляется право выбора учреждения банка для открытия счетов всех видов (при согласии банка).

**Третий принцип** — принцип самостоятельного (без участия банков) выбора предприятиями формы расчетов и способа платежа и широкого использования их в своих договорах и соглашениях. Плательщики и получатели средств контролируют своевременное проведение возникающих расчетов и претензий, рассматривают их в установленном претензионно-исковом порядке без участия банковских учреждений. Учреждения банков могут только посоветовать своим клиентам применить ту или иную форму расчетов учитывая специфику деятельности и конкретные условия расчетов.

Способ платежа характеризует порядок списания средств со счетов плательщика. В современной системе безналичных расчетов субъекты ведения хозяйства используют **два основных способа платежа**:

— перечисление средств с банковского счета поставщика на счет получателя средств через соответствующие записи;

— зачисление взаимных требований плательщика и получателя средств.

Назначение всех способов расчетов заключается в погашении денежных обязательств, а правильный выбор способа платежа предусматривает ускорение расчетов, снижения расходов на проведение платежей и обеспечение непрерывного процесса производства и реализации продукции.

На современном этапе развития экономики в Украине используется такой способ платежа, как **предварительная оплата**, то есть перечисление денег товарополучателем еще до его отгрузки. Нормативными актами (или договором, контрактом) предусматривается максимальный срок (как заведено, не более трех рабочих дней) от дня получения оплаты до фактической отгрузки поставщиком (продавцом) покупателю оплаченных товаров (выполнения работ, услуг).

Этот способ платежа на современном этапе стоит рассматривать как следствие дисбаланса между товарными и денежными потоками, недостатка оборотных средств на предприятиях, снижения их платежеспособности.



По своему экономическому содержанию **предварительная оплата** является **формой принудительной оплаты товара, которого еще нет.**

Во время платежного кризиса **растет значение и такого способа расчетов, как зачет взаимной задолженности.** Его сущность заключается в том, что взаимнообязательства субъектов ведения хозяйства погашаются в одинаковых суммах, а платеж осуществляется лишь за разницей.

Такой способ платежа используется в международных расчетах, где зачет взаимной задолженности называют **клирингом.** Однако клиринг ограничивает оборот реальных денежных средств и из-за этого уменьшает поступление в бюджет.

**Четвертый принцип.** Средства со счетов клиентов банки списывают только по поручению владельцев этих счетов, как правило, при согласии (акцептом) плательщика (владельца счета) после проверки выполнения поставщиком договорных условий. В случае нарушения условий договора плательщик может отказаться от оплаты расчетных документов, о чем сообщает поставщику. Этот принцип организации безналичных расчетов доказывает важность потребителя (покупателя товара) в системе рыночных отношений. Плательщик может давать поручение о списании средств со своего счета в форме электронного расчетного документа, если это предусмотрено договором.

**Пятый принцип** касается открытия счетов. Текущие счета предприятиям—субъектам предпринимательской деятельности открывают учреждения банков только при условии сообщения об этом налоговому органу.

**Шестой принцип** определяет порядок осуществления платежей.

Расчеты с покупателями за товарно-материальные ценности и услуги проводятся по большей части после отгрузки продукции или предоставления услуг. Максимальное приближение момента проведения платежа к сроку отгрузки товаров — обязательное условие обеспечения экономичности и эффективности безналичных расчетов. Оплата товаров (работ, услуг) после их отгрузки (выполнения) без задержки платежа свидетельствует о платежеспособности предприятий и эффективной расчетно-платежной дисциплине в народнохозяйственном обороте страны.

**Седьмой принцип:** платежи осуществляются в пределах остатков средств на счетах плательщика или в пределах предоставленного банковского кредита.

**Восьмой принцип:** расчеты между субъектами предпринимательской деятельности проводятся преимущественно в безналичной форме. Наличные расчеты могут применяться в межхозяйственных взаимоотношениях, если это небольшие по сумме платежи (до десяти тысяч), а также в случае расходов на внутрихозяйственные потребности. Размер таких расходов ограничен. При расчетах наличными получатель средств должен придерживаться установленных правил, а именно: сумму полученной наличности провести через кассовую книгу и вернуть ее в полном объеме на свой счет в банк в если она не использовалась.

#### 2.1.4. Виды банковских счетов и порядок их открытия

Субъекты предпринимательской деятельности (юридические и физические лица) для хранения средств и выполнения всех видов банковских операций открывают счета в банках на собственный выбор и при согласии этих банков.

Каждое предприятие может открыть два и более текущих счетов в национальной валюте, а также счета в иностранной валюте.

Открывая счета предприятию, учреждение банка сообщает об этом налоговый орган за местом регистрации владельца счета и Национальный банк на протяжении трех рабочих дней со дня открытия счета. Форма и содержание такого сообщения устанавливаются центральным налоговым органом Украины. Операции со счетами осуществляются только по получении сообщения от налогового органа о взятии этих счетов на учет.

При наличии нескольких текущих счетов в национальной валюте их владелец на протяжении трех рабочих дней со дня открытия или закрытия каждого следующего счета определяет один из них как основной (для учета задолженности, которая стягивается в бесспорном порядке) и сообщает его номер налоговому органу по месту регистрации и банкам, где открыты дополнительные счета в национальной и счета в иностранных валютах. Банки, в которых открыты дополнительные счета, также на протяжении трех рабочих дней сообщают об этом банку, где уже открыт основной счет.

Все субъекты предпринимательской деятельности и учреждения банков обязаны придерживаться требований действующего законодательства относительно открытия счетов. За нарушение этих требований субъекты предпринимательской деятельности и коммерческие банки несут ответственность.

##### Предприятия и их отдельные подразделения могут иметь такие счета в национальной валюте:

- **текущие счета** (открываются для хранения денежных средств и осуществления всех видов банковских операций);
- **бюджетные** (открываются предприятиям, которым выделяются средства из государственного или местного бюджетов для целевого их использования);
- **кредитные** (открываются в любом учреждении банка, которое имеет право выдавать кредиты). Эти счета предназначены для учета кредитов, предоставленных способом оплаты расчетных документов или перевода средств на текущий счет заемщика в соответствии с условиями кредитного соглашения;
- **депозитные** (открываются учреждением банка владельцу счета на определенный конкретный срок). Средства на депозитные счета переводятся с текущего счета и после окончания срока хранения возвращаются на него же. Проценты по депозитным вкладам перечисляются на текущий счет или засчитываются на пополнение депозита. Проведение расчетных операций и выдача средств наличностью с депозитного счета запрещаются.

##### Для открытия текущих счетов предприятия подают учреждениям банков такие документы:

- заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером;
- копию свидетельства (засвидетельствованную нотариально) о государственной регистрации в органе государственной исполнительной власти или другом органе, уполномоченном осуществлять государственную регистрацию;
- копию устава (положение), засвидетельствованную нотариально или органом регистрации.

Учреждение банка, которое открывает текущий счет, делает запись об открытии счета на том экземпляре устава (положения), где стоит отметка о взятии предприятия на учет в налоговом органе, после чего этот экземпляр возвращается владельцу счета;

- копию документа, которая подтверждает взятие предприятия на налоговый учет;
- карточка с образцами подписей лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом и подписание расчетных документов с образцом отпечатка печати предприятия;
- копию документа о регистрации в органах Пенсионного фонда Украины, засвидетельствованную нотариально или органом, который выдал соответствующий документ.

**Банковские счета в иностранной валюте разделяются:**

- на текущие;
- распределительные;
- кредитные;
- депозитные (вкладные).

**Текущий счет в иностранной валюте** открывается предприятию для проведения расчетов в безналичной и наличной иностранной валюте в случае осуществления текущих операций.

**Распределительный счет** предназначен для предварительного зачисления средств в иностранной валюте. Средства, которые были зачтены на распределительный счет и не подлежат продаже на межбанковском валютном рынке Украины, распределяются по назначению. Гривневый эквивалент средств в иностранной валюте, которые были зачтены на распределительный счет и согласно с действующим законодательством Украины подлежат продаже на межбанковском валютном рынке, в установленном порядке засчитывается на текущий счет.

Для открытия текущего счета в иностранной валюте предприятие подает в банк те же документы, что и для открытия текущего счета в национальной валюте. Когда текущий счет в иностранной валюте открывается в том же банке, где открыт текущий счет в национальной валюте, предприятие подает только заявление об открытии счета и карточки с образцами подписей и отпечатком печати.

**При реорганизации предприятия** (слияние, преобразование, отделение) необходимо переоформить счет. Для этого предприятие подает в учреждение банка такие же документы, как и в случае создания предприятия. Если изменено название предприятия, в учреждение банка подается заявление владельца счета, новая копия свидетельства о государственной регистрации и изменениях к учредительным документам. В случае изменения характера деятельности владельца счета в банк подается новый устав (положение).

Когда предприятие ликвидируется, его основной счет переоформляется на имя ликвидационной комиссии, для чего подается решение о ликвидации предприятия и нотариально засвидетельствованная карточка с образцами подписей уполномоченных членов ликвидационной комиссии и отпечатком печати ликвидируемого предприятия. Ликвидационная комиссия принимает меры для закрытия дополнительных счетов.

**Кредитные счета в иностранной валюте** открываются юридическим лицам — резидентам и нерезидентам — уполномоченным банком в порядке, определенном соответствующим договором.

Кредитные счета предназначены для учета кредитов, предоставленных способом оплаты расчетных документов или переводом кредитных средств на текущий счет заемщика в соответствии с условиями кредитного соглашения.

## 2.2. Формы безналичных расчетов и платежные документы

### 2.2.1. Расчеты платежными поручениями

**Платежное поручение** — расчетный документ содержащий письменное поручение плательщика обслуживающему его банку, о списании со своего счета отмеченной суммы средств и ее перечислении на счет получателя.

Поручение подается в банк не менее чем в двух экземплярах. Плательщик в поручении на собственное желание может указать дату валютирования, если такая возможность предусмотрена договором о расчетно-кассовом обслуживании и если порядок выполнения таких поручений определен соглашением между банками, которые обслуживают плательщика и получателя.

Дата валютирования — это дата, начиная с которой деньги плательщика переходят в собственность получателя. Банк, который обслуживает получателя, обязан зачесть средства на счет получателя в операционный день, дата которого совпадает с датой валютирования.

Поручения принимаются к выполнению банками на протяжении десяти календарных дней со дня выписки. День оформления платежного поручения не учитывается.

Банки берут к выполнению поручения от плательщиков только в пределах имеющихся на их счетах средств. Однако договор между банком и плательщиком может предусматривать принятие и выполнение поручений клиента в случае нехватки или недостаточности средств на его счетах.

Платежные поручения применяются в расчетах по платежам товарного и нетоварного характера.

Расчеты поручениями могут осуществляться:

- за фактически отгруженную (проданную) продукцию (выполненные работы, предоставленные услуги и тому подобное);
- в порядке предоплаты (если это обусловлено договором);
- для завершения расчетов по актам сверки взаимной задолженности предприятий;
- для перечисления предприятиями сумм, которые принадлежат физическим лицам (заработная плата, пенсии и тому подобное), на их счета в банках;
- для уплаты налогов и сборов (обязательных платежей) в бюджеты и государственные целевые фонды;
- в других случаях при согласии сторон.

Оформляя платежное поручение, плательщик предоставляет полную информацию о платеже и документах, на основании которых осуществляется перечисление средств получателю. Эта информация представлена в реквизите платежного поручения «Назначение платежа». Банк проверяет заполнение этого реквизита только по внешними признаками.

Расчеты платежными поручениями выполняются по схеме, представленной на рис. 2.2.

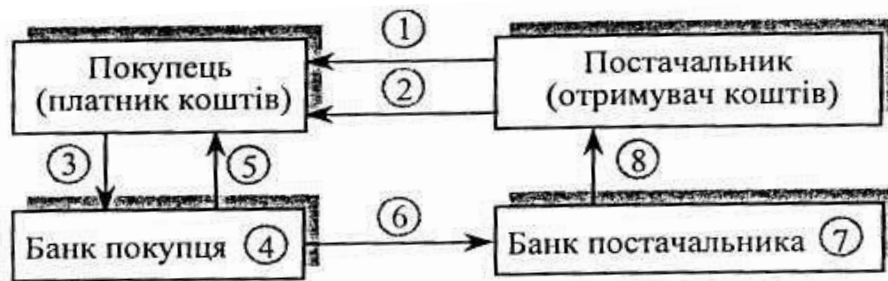


Рис. 2.2. Расчеты платежными поручениями

#### Расчеты платежными поручениями:

- 1 — поставщик отгружает продукцию (выполняет работы, услуги);
- 2 — поставщик выставляет счет-фактуру за продукцию, работы, услуги;
- 3 — покупатель подает в банк, платежное поручение;
- 4 — банк покупателя списывает со его счета средства;
- 5 — банк покупателя сообщает покупателю — владельцу счета о списании средств;
- 6 — банк покупателя передает электронной связью или посылает платежное поручение на соответствующую сумму к банку поставщика;
- 7 — банк поставщика (получателя средств) засчитывает средства на счет поставщика;
- 8 — банк поставщика сообщает поставщику о поступлении средств на расчетный счет выпиской с расчетного счета

**Расчеты платежными поручениями** — одна из самых распространенных форм безналичных расчетов в хозяйственном обороте Украины. Позитивной стороной такой формы расчетов является ее универсальный характер и относительно простой и быстрый документооборот.

#### 2.2.2. Расчеты платежными требованиями-поручениями

**Платежные требования-поручения** — это комбинированный расчетный документ, который состоит из двух частей. Верхняя часть — требование предприятия-поставщика к предприятию-покупателю оплатить стоимость товара, выполненных работ или услуг. Нижняя часть — поручение покупателя (плательщика денежных средств) банка, который его обслуживает, перечислить надлежащую сумму средств с его счета на счет поставщика. Этот расчетный документ заполняет поставщик (получатель денежных средств) и направляет покупателю (плательщику средств). Покупатель (плательщик средств), когда он согласен оплатить товар (работы, услуги), заполняет нижнюю часть этого документа и направляет его в свой банк (банк, который его обслуживает) для перевода акцептующей суммы на расчетный счет поставщика.

Платежные требования-поручения используются преимущественно в междугородных расчетах за отгруженные товарно-материальные ценности, выполненные работы, предоставленные услуги. их не применяют в расчетах претензионного характера даже тогда, когда они вытекают из реальных отношений относительно поставки товаров и предоставления услуг.

Расчеты платежными требованиями-поручениями могут быть с акцептом или без акцепта.

Плательщики имеют право полностью отказаться от акцепта платежного требования-поручения в таких случаях:

- когда товары (услуги) не были заказаны;
- когда товары отгружены не в согласованный адрес;
- когда они доставлены с нарушением срока;
- когда они недоброкачественны, некомплектны;
- когда не согласована цена товара.

Частичный отказ от акцепта платежного требования-поручения возможен:

- когда рядом с заказанными отгружены и какие-то дополнительные товары;
- когда документально установлено наличие недоброкачественной или неуккомплектованной части товаров;
- в случае завышения цен, арифметических ошибок в товарно-транспортных документах и тому подобное.

Причиной отказа от акцепта может быть также нарушение условий контрактов (соглашений). Об отказе от акцепта плательщик обязан в установленный срок сообщить банк и поставщика, отметив причины отказа. Отказ от акцепта не принимается банком, если оно недостаточно мотивировано или мотивы противоречат законодательству или инструкциям банка.

Схема расчета с помощью платежного требования-поручения изображена на рис. 2.3.

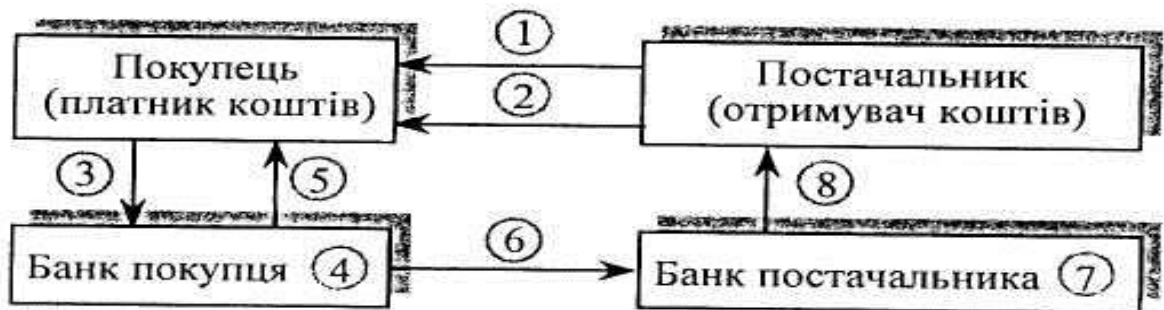


Рис. 2.3. Расчет платежным требованием-поручением:

- 1 — поставщик отгружает продукцию покупателю;
- 2 — вместе с документами на отгруженную продукцию поставщик передает платежное требование-поручение на оплату;
- 3 — покупатель передает платежное требование-поручение в банк, который его обслуживает, для перевода средств;
- 4 — банк покупателя (плательщика средств) списывает со счета покупателя средства;
- 5 — банк покупателя извещает выпиской покупателя— владельца счета о списании средств с его расчетного счета;
- 6 — банк покупателя направляет в банк поставщика платежное требование-поручение;
- 7 — банк поставщика засчитывает средства на счет поставщика (получателя средств);

8 — банк поставщика извещает поставщика (владельца счета) о поступлении средств на счет (выпиской с расчетного счета).

Положительным моментом такой формы расчетов является то, что использование требований-поручений повышает ответственность субъектов расчетных отношений за организацию расчетов, так как расчетные документы пересылаются поставщиком плательщику, обходя банк. Такая форма расчетов больше отвечает финансовым и хозяйственным интересам поставщиков и покупателей; она закрепляет договорные отношения в хозяйстве, ускоряет оформление расчетных документов; платеж осуществляется при согласии плательщика после предварительной проверки расчетных и товарно-транспортных документов поставщика.

Однако, невзирая на преимущества расчетов платежными требованиями-поручениями, эта форма безналичных расчетов является мало распространенной. Недостатком расчетов с применением платежных требований-поручений является невозможность гарантии платежа. Несвоевременная оплата счетов плательщиками, отказ от акцепта замедляет движение денежных средств.

### 2.2.3. Расчеты платежными требованиями

**Платежное требование** — это расчетный документ содержащий требование взыскателя (или получателя при договорном списании) к банку плательщика, провести без согласования с плательщиком перечисления надлежащей суммы средств со счета плательщика на счет получателя.

Платежное требование применяется в случае осуществления принудительного списания (взыскания) средств на основании решений судов и других государственных и негосударственных органов. Она принимается банком к выполнению независимо от наличия достаточного остатка средств на счете плательщика на протяжении 30 календарных дней от даты составления.

Эти платежные требования банк может выполнять частично — в пределах имеющейся суммы на счетах плательщика, а в невыполненной сумме возвращать вместе с сопроводительными документами по соответствующему адресу. Если требование поступило от банка взыскателя, то оно возвращается взыскателю через этот банк; если от государственного исполнителя или налогового органа — то непосредственно этому государственному исполнителю или налоговому органу.

Банки выполняют платежные требования на принудительное списание (взыскание) средств со всех счетов предприятий (текущих, депозитных или открытых за счет этого предприятия для осуществления расчетов по аккредитивами). Если к банку поступило несколько расчетных документов на принудительное взыскание средств, то для их выполнения придерживаются таких приоритетов: сначала выполняются платежные требования, оформленные на основании решений судов, далее — расчетные документы на уплату платежей в бюджет, после этого — платежные требования, оформленные на основании других исполнительных документов.

### 2.2.4. Расчеты с применением расчетных чеков

**Расчетный чек** — это расчетный документ, содержащий письменное поручение владельца счета (чекодателя) банку-эмитенту, в котором открыт его счет, об уплате чеко-держателю отмеченной в чеке суммы средств. **Чекодатель** — юридическое или физическое лицо, которое осуществляет платеж с помощью чека и подписывает его. **Чекодержатель** — предприятие, которое выступает как получатель средств по чеку. **Банк-эмитент** — банк, который выдает чековую книжку (расчетный чек) предприятию или физическому лицу.

Расчетные чеки используются только для безналичных расчетов предприятий и физических лиц с целью уменьшения расчетов наличностью за полученные товары (выполненные работы и предоставленные услуги) и не подлежат уплате наличностью.

Расчетные чеки (чековые книжки) изготавливаются на специальной бумаге банкотно-монетным двором Национального банка (или другими специализированными предприятиями) с соблюдением всех обязательных требований. Расчетные чеки, которые брошюруют в чековую книжку на 10, 20, 25 листов, являются бланками сурового учета. Физические лица имеют возможность использовать расчетные чеки (отдельные бланки) для одноразовых операций.

Для гарантированной оплаты расчетных чеков чекодатель бронирует средства на отдельном счете «Расчеты чеками» в банке - эмитенте. Для этого вместе с заявлением на выдачу чековой книжки чекодатель подает в банк-эмитент платежное поручение для перечисления средств на аналитический



счет «Расчеты чеками». Банк-эмитент выдает чековую книжку на имя чекодателя на сумму, не превышающую остатка средств на счете чекодателя.

Срок действия чековой книжки — один год (расчетного чека, который выдается физическому лицу для одноразового расчета, — три месяца).

Срок действия неиспользованной чековой книжки может быть продлен по согласованию с банком-эмитентом.

Расчетный чек из чековой книжки предъявляется к оплате в банк чеко -держателя на протяжении 10 календарных дней (день выписки не учитывается).

Предприятиям не позволяется обменивать расчетный чек на наличность и получать остаток от суммы чека наличностью. Физические лица могут обменивать расчетный чек на наличность или получать остаток наличностью, но не более чем 20% от суммы чека.

Владелец расчетного чека возвращает неиспользованный расчетный чек в банк-эмитент для зачисления суммы на свой счет или обмена его на наличность. Вернуть чековую книжку с неиспользованными расчетными чеками ее владелец может с одновременным представлением в банк-эмитент платежного поручения на перечисление забронированных средств на свой текущий счет.

Банк-эмитент может отказаться от оплаты расчетного чека, если он заполнен с нарушениями требований или выписан чекодателем на сумму большую, чем забронированная на счете «Расчеты чеками».

Неиспользованные расчетные чеки по окончании срока действия чековой книжки или исчерпания лимита подлежат возвращению в банк-эмитент, который их погашает. Банк может продлить срок действия чековой книжки или пополнить ее лимит.

В случае прекращения клиентом расчетов пользования чеками до окончания срока действия чековой книжки и исчерпания лимита чекодатель обращается в банк с платежным поручением для зачисления неиспользованного остатка лимита на тот счет, с которого бронировались средства.

За неправильное использование расчетных чеков ответственность несет лично чекодатель.

Расчет чеком осуществляется за схемой, приведенной на рис. 2.4.

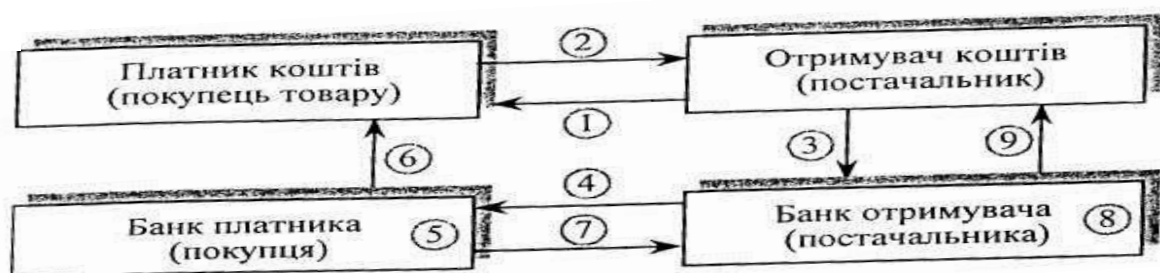


Рис. 2.4. Расчет чеком:

- 1 — поставщик передает товар покупателю;
- 2 — покупатель передает чек поставщику;
- 3 — поставщик передает чек в свой банк;
- 4 — банк поставщика направляет чек для оплаты в банк покупателя;
- 5 — банк плательщика списывает средства со счета покупателя товара;
- 6 — банк плательщика сообщает плательщику о списании средств;

7 — банк плательщика переводит банку поставщика соответствующие средства;

8 — банк поставщика засчитывает средства на счет поставщика;

9 — банк поставщика сообщает поставщику о зачислении средств на его счет.

Чековая форма расчетов имеет определенные преимущества. Это прежде всего относительное ускорение сроков расчетов и поступления средств на счет поставщика, что способствует уменьшению дебиторской задолженности. Принципиальными изъянами такой формы расчетов является недостаточная гарантия платежа, поскольку на счете чекодателя может не быть нужных средств; невозможность расчетов чеками на большую сумму; сложность оформления чека.

### 2.2.5. Расчеты за аккредитивами

**Аккредитив** — это договор, содержащий обязательство банка-эмитента, по которому этот банк по поручению клиента обязан выполнить платеж в интересах бенефициара или поручить другому (выполняющему) банку осуществить этот платеж.

Аккредитив является долговым обязательством учреждения, которое его открывает. Он широко используется как во внутренних, так и во внешних расчетах, поскольку аккредитив — это не только платежное обязательство покупателя, но и платежное обязательство его банка.

Условия и порядок проведения расчетов за аккредитивами обуславливаются в договоре между бенефициаром и заявителем аккредитива.

По своей сути аккредитив является абстрактным долговым обязательством, поскольку он отделен от товарной операции.

Все заинтересованные стороны во время операций с аккредитивами имеют дело только с документами, а не с товарами, услугами или другими видами обязательств. Поэтому все претензии участников расчета должны быть предъявлены без обзора на аккредитив.

Банк-эмитент может открывать такие виды аккредитивов.

**Покрытый** — это аккредитив, который предусматривает предыдущее депонирование средств. В этом случае банк плательщика (банк-эмитент) списывает средства с расчетного счета плательщика и перечисляет эти средства в банк поставщика (банк-исполнитель) на отдельный аналитический счет «Расчеты по аккредитивам».

**Непокрытый** — это аккредитив, оплата по которому в случае временной нехватки средств на счете плательщика гарантируется банком-эмитентом предоставлением банковского кредита.

**Отказной** аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом когда-либо без предварительного сообщения бенефициара (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банка-эмитента от гарантирования платежей за аккредитивом).

**Безотказной** аккредитив может быть аннулирован или условия которого могут быть изменены только при согласии бенефициара, в интересах которого он был открыт, и банка-эмитента. Такой аккредитив следует рассматривать как твердое обязательство банка-эмитента оплатить средства в порядке и в сроки, определенные условиями аккредитива.

Вид аккредитива (отзывной или безотзывной) отмечается на каждом аккредитиве. Когда такой отметки нет, аккредитив считают безотзывным.

Для открытия аккредитива в банк-эмитент подается заявление по соответствующей форме.

Для открытия покрытого аккредитива, депонируемого в выполняющем банке (когда он не есть банком-эмитентом), кроме заявления подается платежное поручение на перечисление средств для бронирования их в выполняющем банке. В этом случае банк-эмитент переводит средства заявителя на счет «Расчеты по аккредитивам» в банке исполнителе и сообщает ему об условиях аккредитива.

Аккредитив считают открытым после того, как осуществлены соответствующие бухгалтерские записи по счетам и послано сообщение об открытии и условиях аккредитива.

Банк-эмитент информирует банк исполнитель об открытии аккредитива электронным сообщением (электронной почтой), а последний сообщает об этом бенефициара на протяжении 10 рабочих дней.

После отгрузки продукции (выполнение работ, предоставления услуг) бенефициар подает выполняющему банку нужные документы, которые предусмотрены условиями аккредитива. После тщательной проверки соблюдения всех условий банк списывает средства с аналитического счета «Расчеты по аккредитивам» и перечисляет их на счет бенефициара.

Во всех аккредитивах предусматривается указание даты окончания срока и места представления документов для платежа. Банки осуществляют контроль за сроком действия аккредитива. По окончании срока действия аккредитива средства с аналитического счета «Расчеты по аккредитивам» переводятся банку эмитенту и засчитываются на тот же счет, с которого они поступили.

Схему расчетов с использованием аккредитивной формы приведено на рис. 2.5.

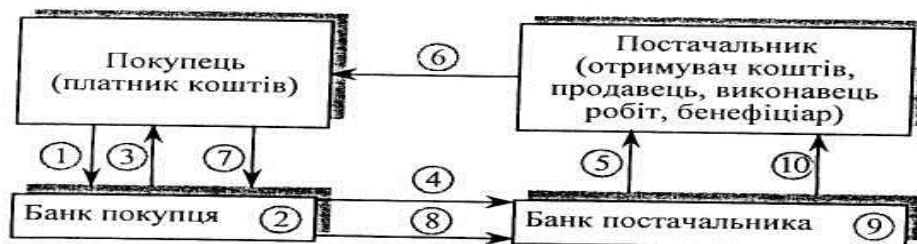


Рис. 2.5. Расчет с использованием аккредитива:

- 1 — покупатель поручает банку, открыть аккредитив;
- 2 — банк покупателя открывает аккредитив;
- 3 — банк покупателя извещает покупателя об открытии аккредитива;
- 4 — банк покупателя сообщает банку поставщика об открытии аккредитива поставщику на конкретную сумму;
- 5 — банк поставщика извещает поставщика об открытии аккредитива;
- 6 — отгрузка товара;
- 7 — покупатель сообщает банк о выполнении условия аккредитива, то есть дает приказ на раскрытие аккредитива;
- 8 — банк покупателя переводит банку поставщика сумму средств с аккредитива;
- 9 — банк поставщика засчитывает средства на счет поставщика;
- 10 — банк поставщика сообщает об этом своему клиенту

Расчеты аккредитивами широко используются в международных экономических отношениях.

Аккредитивная форма расчета дает поставщику уверенность, что отгруженный товар будет своевременно оплачен.

Для поставщиков (получателей средств) аккредитивная форма расчетов является надежной, относительно простой и привлекательной, поскольку гарантирует оплату.

Однако покупателям расчеты с использованием аккредитива не выгодны, потому что на определенное время средства изымаются с оборота, что ухудшает финансовое положение предприятий-покупателей.

## 2.2.6. Вексельная форма расчетов

**Вексельная форма расчетов** — это расчеты с отсрочкой платежа между кредитором (получателем средств) и должником (плательщиком средств), которые оформляются векселем.

**Вексель** — это письменное безусловное обязательство, долговая расписка стандартной формы, дающая право ее владельцу требовать уплаты отмеченной в векселе суммы от лица, которое выдало вексель, в соответствующий срок и в соответствующем месте.

Правовой основой вексельного обращения в Украине являются законодательные и нормативные акты, разработанные согласно с положениями Единственного вексельного закона, принятого Женевской вексельной конвенцией 1930 г.

Первым реальным шагом на пути возрождения векселя в Украине было принятие 18 июня 1991 г. Верховной Радой Украины Закона «О ценных бумагах и фондовой бирже». в 1992 году Верховная Рада Украины приняла Постановление «О применении векселей в хозяйственном обороте Украины».

Применение этих нормативных актов значительно расширило возможности правового регулирования вексельного обращения.

Рядом с созданием нормативной базы регуливающей вексельное обращение, издаются нормативные акты, направленные на развитие этой формы расчетов.

Этим указом был внедрен в хозяйственную деятельность предприятия простой товарный вексель. Его можно было применять как средство оформления взаимной задолженности субъектов предпринимательской деятельности.

**Порядок проведения зачета взаимной задолженности с использованием векселей включает четыре этапа:**

- оформление и учет платежных документов;
- проведение зачета взаимной задолженности;
- вексельное оформление просроченных задолженностей;
- дальнейшие операции с векселями.

Однако отдельные вопросы вексельного обращения в Украине все еще остаются недостаточно регламентированными.

С целью расширения сферы обращения векселей 26 июля 1995 г. был издан Указ Президента Украины «О расширении сферы обращения векселей», который предусматривал отмену ограничений суммы обязательств по одному векселю. Размер обязательств с тех пор определяется при согласии субъектов предпринимательской деятельности. В 2001 г. был принят Закон «Об обращении векселей в Украине», в котором подчеркивается обязательность «товарности» векселя. По действующему законодательству вексель может выписываться должником исключительно для оформления задолженности за фактически поставленные товары, выполненные работы и предоставленные услуги. Следовательно, в Украине уже заложены законодательные основы применения векселей в расчетах между поставщиками и покупателями.

По своей сути вексель является абстрактным долговым обязательством. Эта абстрактность заключается в том, что он не обусловлен предварительным выполнением каких-либо договорных обязательств. Вместе с тем обязательства по векселю имеют бесспорный и безусловный характер (вексель содержит простое и ничем не обусловленное предложение или обязательство должника оплатить определенную сумму долга). Кроме того, вексель является письменным документом, и обязанные по нему стороны, несут солидарную ответственность.

Следовательно, вексель — это денежное обязательство, то есть денежный документ с точно определенным обязательным набором реквизитов, определенных положением о переводном и простом векселях.

Вексель на основе взаимного доверия субъектов рыночных отношений функционирует в обращении как расчетное средство, долговое обязательство и как разновидность ценных бумаг, которое имеет значительные преимущества над бумажными деньгами. Эти особенности налагают специфический отпечаток на сферу обращения векселей в сравнении с другими ценными бумагами. В частности, вексель не обесценивается, обращается определенное договором время, сокращает потребности в наличности, уменьшает расходы денежного оборота и ускоряют его. Предметом вексельного обязательства могут быть только деньги.

Развитие кредитных институтов обусловлено потребностью немедленного превращения долговых обязательств на деньги, что предусматривает, в свою очередь, перепоручение таких обязательств третьим лицам в простой и надежной форме. Вексель отвечает именно этим требованиям и является удобным инструментом для движения кредитов.

В настоящее время в Украине приобретает определенную популярность простой вексель. Банковские учреждения активно применяют простой вексель в торговых, гарантийных и кредитных операциях.

*Торговые операции* с векселями предусматривают их куплю-продажу банковским учреждением до наступления срока погашения, предоставления брокерских услуг.

*Кредитные операции* с векселями предусматривают их учет и кредитование субъектов ведения хозяйства под залог векселя.

На практике наибольшее распространение получили кредитные операции. Учет векселей предусматривает приобретение банком векселя с дисконтом. В результате этой операции вексель переходит в полную собственность банка. Как обычно, банки принимают к учету только те векселя, эмитенты которых обслуживаются у них. Стоимость, по которой вексель принимается к учету, рассчитывается исходя из процентной ставки, установленной правлением банка и согласованной с векселедержателем.

Схему учета простого векселя банковским учреждением показана на рис. 2.6.

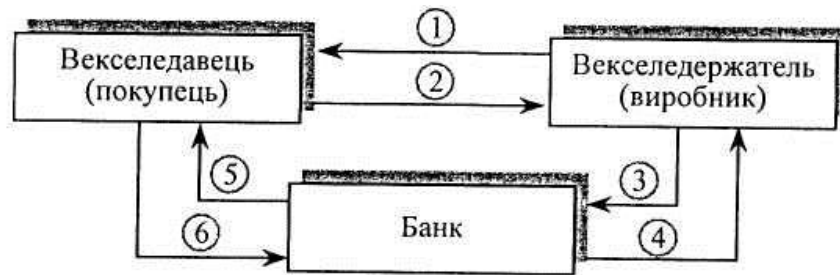


Рис. 2.6. Схема учета простого векселя:

1 — отгрузка товара (предоставление услуг);

2 — предоставление простого векселя за полученный товар;

3 — учет векселя банковским учреждением;

4 — получение от банковского учреждения денежных средств при условиях учета векселя (за вычетом суммы дисконта);

5 — предъявление банком простого векселя к уплате должнику;

6 — оплата векселя

Важная особенность векселя заключается в том, что его можно использовать как средство платежа. Финансово-кредитные учреждения используют «расчетный» вексель. Расчетный вексель — это вексель, который покупают с дисконтом для покрытия кредиторской задолженности перед векседавателем в размере вексельной суммы. Сущность такой операции в том, что разница между ценой купли векселя и вексельной суммой (дисконт) становится доходом.

В таких операциях используют векселя надежных банков или транспортных предприятий. Векселя этих предприятий покупают для досрочного погашения кредиторской задолженности перед векседавателем, поэтому к ним добавляют гарантийные листы.

Гарантийная операция относительно векселей заключается в том, что третье лицо — предприятие или банк — берет на себя ответственность по обязательствам доверителя в форме письменной гарантии. Если доверитель не сможет выполнить обязательства относительно своего контрагента (своевременно погасить векселя), гарант берет на себя оплату этих обязательств, то есть страхует риск непогашения кредита в форме гарантии платежа, причем гарантия является безотзывной и не зависит от выполнения сторонами по соглашению своих обязательств.

#### ПРИМЕР 1

Предприятие имеет кредиторскую задолженность перед акционерным обществом А в размере 300 тыс. грн. На фондовом рынке курсовая стоимость векселя акционерного общества А составляет 25% от нарицательной стоимости. Следовательно, если предприятие-должник приобрело вексель нарицательной стоимостью 300 тыс. грн всего за 75 тыс. грн и получило от эмитента векселя его нарицательную стоимость в момент погашения (способом предъявления к оплате), то дополнительный доход будет составлять 225 тыс. грн.

Преимущество простого векселя — в достаточно простых правилах его обращения. В простом векселе векселедатель является прямым должником и безусловно обязан оплатить вексельную сумму. Исходя из этого простой вексель акцептовать не нужно.

**Переводной вексель (тратта)** — это документ, который регулирует вексельные отношения трех сторон: кредитора (трассанта), должника (трассата) и получателя платежа (ремитента). Такой вексель выписывает и подписывает кредитор (трассант).

*Трассант (векселедатель)* — лицо, что выписывает вексель.

*Трассат (плательщик)*, лицо, которое обязано по приказу оплатить вексель.

Так вот, по переводному векселю (в отличие от простого) плательщиком является не векселедатель, а другое лицо, которое должно в письменном виде подтвердить свое согласие на это, то есть акцептовать тратту.

Поэтому переводной вексель имеет форму приказа трассанта плательщику (после акцепта плательщика называют акцептантом) оплатить вексель.

*Ремитент* — первый получатель, или первый векселедержатель, в интересах которого выставляется вексель. Ремитентом может быть предприятие или банк, который перечисляет на свою пользу соответствующий процент от суммы платежа как комиссионное вознаграждение за предоставленную банком услугу — перечисление отмеченной в векселе суммы в установленный срок со счета векселедателя на счет владельца векселя.

Суть этих отношений заключается в следующем: трассант выписывает (трассирует) вексель на трассата с требованием оплатить соответствующую сумму ремитенту в соответствующем месте в соответствующий срок.

Предприятие А получает кредит в учреждении банка для производства соответствующей продукции. Потребителем этой продукции является предприятие Б. Отношения трех сторон (банк, предприятие А и предприятие Б) могут быть оформлены переводным векселем по схеме, изображенной на рис. 2.7.

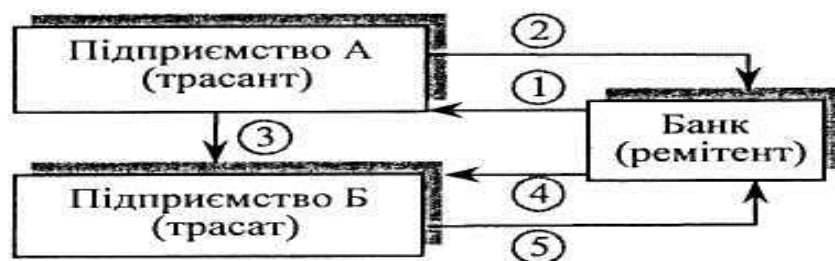


Рис. 2.7. Переводное вексельное обращение:

1 — банк предоставляет предприятию кредит; 2 — предприятие А выписывает переводной вексель в интересах банка как обеспечения кредита (оформление векселем задолженности предприятия перед банком); 3 — предприятие А отгружает товар предприятию Б; 4 — банк предъявляет предприятию Б вексель для акцепта, который с этого времени становится прямым должником по векселю, поскольку акцептант по переводному векселю несет все обязательства по нему; 5 — трассат платит деньги банка по векселю.

В случае уплаты денег кредит, предоставленный предприятию А, считается погашенным



Рассмотрим схему переводного векселя.

Предприятие А получило от банка кредит. В порядке расчета задолженности за кредит предприятие А выписывает банку переводной вексель. При согласии банком принять такой вексель кредит будет считаться погашенным. В то же время предприятие А отгружает товар предприятию Б. Для ускорения расчета перед банком предприятие А трассирует переводной вексель с приказом предприятию бы оплатить банку соответствующую сумму кредита, которая была взята на соответствующий срок. Банк предъявляет вексель предприятию бы к оплате. Предприятие бы акцептует предъявленный вексель, то есть платит отмеченную в векселе сумму задолженности.

**Обеспеченный вексель** — это вексель, гарантированный закладной, которая передается кредитору, банку или продавцу к моменту уплаты долга. Закладной может быть дебиторская задолженность, товарные запасы, ценные бумаги, основные производственные средства, оборудование.

Тот, кто дает кредит в обмен на вексель, при необходимости может обменять его на деньги, передавая вексель как другим лицам, так и банку с условием предоставления скидки с номинала. Один вексель в процессе своего обращения способен погасить целый ряд денежных обязательств .

Векселедатель, как и любой должник, отвечает по векселю своим имуществом. Однако в настоящее время в Украине почти не проводится продажа с торгов имущества предприятий-банкротов. Через это принятие в оплату векселей сдерживает распространение вексельного обращения.

Векселя, которые применяются в хозяйственном обороте как в Украине, так и в международных расчетах, достаточно разнообразны. Векселя отличаются эмитентами, соглашениями, какие они обслуживают, субъектом оплаты, наличием закладной, порядком оплаты, возможностью передачи другому лицу, местом платежа, формой предъявления и другими признаками. Классификация векселей по разным признакам изображена на рис. 2.8.



Рис. 2.8. Классификация векселей

**Вексель казначейский** — один из видов государственных ценных бумаг, которые выпускаются для покрытия расходов государственного бюджета. Они могут быть использованы:

- для осуществления расчетов;
- для зачисления уплаты налогов в государственный бюджет;
- как закладная для обеспечения других платежей и кредитов.

Векселедателем и, соответственно, плательщиком по казначейским вексям является Главное управление Государственного казначейства. Такие векся выдаются на предъявителя со сроком платежа не более одного года и могут быть только простыми, потому что государство не может перевести свой долг другому должнику.

**Частные векся** эмитируются корпорациями, финансовыми группами, коммерческими банками. Специального обеспечения эти бумаги не имеют. Гарантией их надежности является рейтинг векселедателя, стабильность его финансового состояния и авторитет на рынке ценных бумаг.

**Финансовый вексель** имеет в своей основе депозитную природу. Если классический вексель выдается при реальном товарном соглашении, то финансовый по большей части 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, выполненные работы.

**Простой (соло-вексель)** выписывается и подписывается покупателем (векселедателем) и является его долговым обязательством оплатить кредитору указанную сумму в установленное время. Оформляя простой вексель, векселедатель является плательщиком. Подписав простой вексель, он становится на определенный срок должником лица, указанного в векселе. Векселедатель берет на себя обязательство лично оплатить по векселю определенную сумму денег в точно зафиксированное время в будущем или во время, определенное владельцем векселя, на момент предъявления его к оплате.

Обращение простого векселя осуществляется по схеме, приведенной на рис. 2.9.

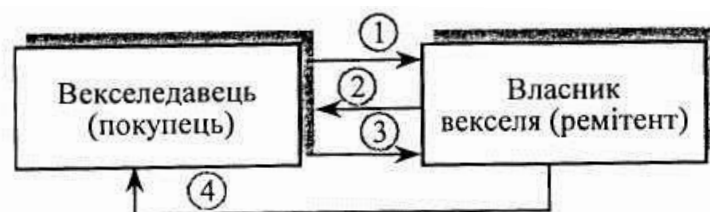


Рис. 2.9. **Простое вексельное обращение:**

- 1 — векселедатель (покупатель) передает вексель;
- 2 — владелец векселя (ремитент) предъявляет вексель к акцепту;
- 3 — векселедатель погашает вексель и передает его ремитенту;
- 4 — владелец векселя (ремитент) вручает погашенный вексель векселедателю

**Вексель на предъявителя** — это такой вексель, который оплачивается немедленно после принятия его дебитором. Вексель оплачиваемый в срок, указанный в документе, называется **срочным**.

Вексель может существовать в бумажной или безбумажной форме — как записи на электронных счетах.

Вексельное обращение по оспариванию векселя и назначению посредника осуществляется по схеме, показанной на рис. 2.11.

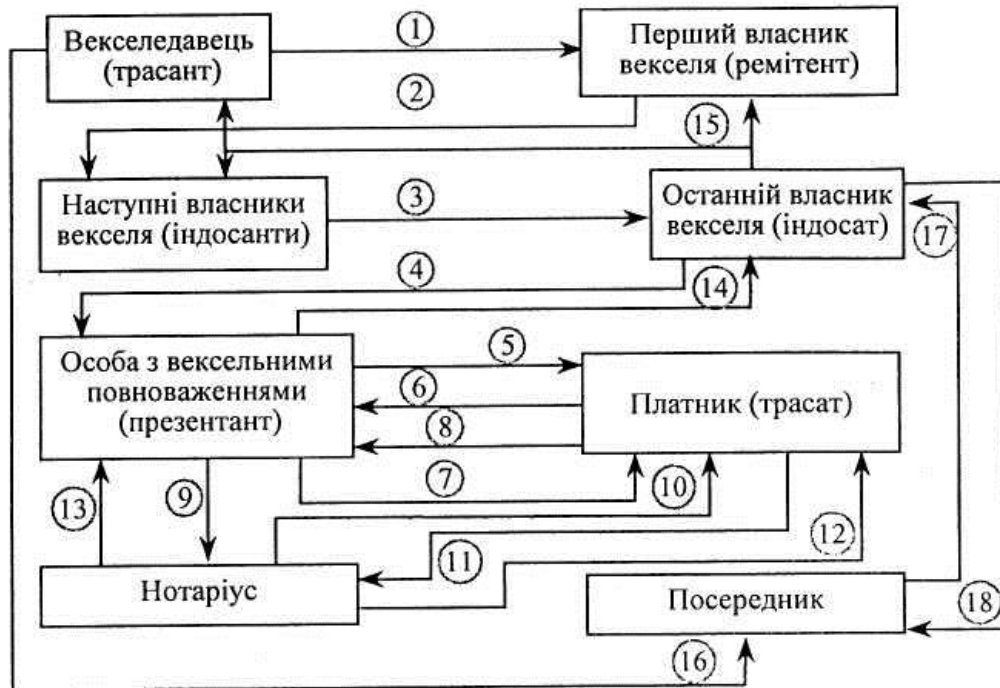


Рис. 2.11. Вексельное обращение по оспариванию векселя и назначению посредника для удовлетворения претензий владельца векселя:

1 — выдача векселя; 2, 3 — передача права по векселю (индосация); 4 — перепо-ручительство по векселю (перепоручительный индоссамент); 5 — предъявление векселя к акцепту (презентация); 6 — подтверждение акцепта; 7 — предъявление векселя к платежу; 8 — отказ от платежа по векселю; 9 — опротестование векселя; 10 — нотариальное требование относительно уплаты по векселю; 11 — отказ от нотариального требования относительно уплаты по векселю; 12 — повторное опротестування; 13, 14 — возвращение опротестованного векселя; 16 — назначение посредника; 17 — осуществление платежа по векселю; 18 — вручение оплаченного векселя (с распиской в получении платежа)

Органы контроля проверяют:

- соблюдение порядка ведения операций с наличностью;
- ведение кассовой книги и кассовых документов, оформление кассовых операций с принятием и выдачей наличных средств и оформление прибыльных и расходных кассовых ордеров;
- оприходование поступлений наличности (полноту и своевременность). Если в кассе предприятия оказывается наличность, не подтвержденная прибыльными кассовыми ордерами, она считается неоприходованной в кассе и засчитывается в доход предприятия;
- соблюдение установленных лимитов кассы, сроков и порядка сдачи наличной выручки и своевременность возвращения в банк не потраченных средств, выданных на оплату труда, и другие выплаты;
- целевое использование наличности, которую предприятие (предприниматель) получает в учреждении банка. Целевое назначение этих средств отмечается конкретным предприятием (предпринимателем) во время заполнения денежного чека;
- контроль за выдачей значительных сумм наличности. Особое внимание уделяется

операциям получения предприятиями (предпринимателем) со своих банковских счетов значительных сумм, которые превышают эквивалент 10 000 евро за официальным курсом гривны к иностранной валюте, установленным Национальным банком, и их целевому использованию. Проверяется также выдача наличности в суммах меньших за 10 000 евро, когда предприятие снимало их со своего счета регулярно на протяжении короткого периода (недели, декады, месяца);

- расходование наличности из выручки на выплат, связанных с оплатой труда, при наличии налогового долга;
- соблюдение порядка выдачи наличности под отчет и ее использование;
- соблюдение предприятием предельных ограничений на осуществление наличных расчетов (3 тыс. грн на день).

За нарушение кассовой дисциплины к предприятиям (предпринимателей) применяются штрафные санкции согласно с действующим законодательством Украины.

### 2.3. Платежная дисциплина: последствия нарушения и способы укрепления

**Платежная дисциплина** заключается в суровом соблюдении субъектами ведения хозяйства установленных правил проведения расчетных операций и выполнении основных принципов осуществления денежных расчетов.

Соблюдение платежной дисциплины способствует ускорению круговорота средств и укреплению финансового состояния предприятия. Нарушение расчетной дисциплины чаще всего бывает следствием неудовлетворительной работы финансовых служб предприятия или его сложного финансового состояния.

**Платежная дисциплина** предусматривает прежде всего осуществление предприятиями платежей по финансовым обязательствам в полном объеме и в установленные сроки. Следовательно, ее обеспечение зависит от финансового состояния субъектов ведения хозяйства и в то же время влияет на их финансовое состояние.

При безналичных расчетах отгрузка и оплата товаров не совпадают во времени. Это приводит к возникновению дебиторской и кредиторской задолженности. В целом, такая задолженность в процессе финансово-хозяйственной деятельности является неминуемой из-за авансовых платежей в расчетах. В то же время такая задолженность может стать следствием нарушения расчетно-платежной дисциплины.

Дебиторская задолженность связана с нарушением сроков оплаты: за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и предоставленные услуги; по расчетам с бюджетом или с работниками предприятия.

В результате нестабильности экономики Украины в настоящее время значительно выросла несвоевременность расчетов за отгруженную продукцию, выполненные работы и предоставленные услуги. Это приводит к тому, что значительная часть оборотных средств предприятий-производителей выводится из обращения на неопределенное время.

Учитывая это обстоятельство достаточно важными становятся резервы по сомнительным долгам, которые формируются из валовой прибыли. При списании с баланса предприятия этих долгов соответственно уменьшается сумма созданного резерва в корреспонденции со счетами учета расчетов с дебиторами. В случае добавления неизрасходованной суммы резервов по сомнительными долгам к сумме прибыли в следующем году (за годом их создания) соответственно уменьшается сумма резервов и увеличивается размер облагаемой налогом прибыли.

**Сомнительными долгами** считаются такие виды дебиторской задолженности, которые не погашены в установленные сроки и не обеспечены гарантиями. Если на протяжении года не получены долги с дебиторов, эти суммы относят на финансовые результаты предприятия.

Фактически дебиторскую задолженность можно рассматривать как безпроцентный заем покупателям, то есть своеобразный способ инвестирования оборотного капитала. Предоставление покупателю отсрочки платежа — это, в сущности, предоставление ему товарного кредита, который не может быть безоплатным. Убытки или упущену выгоду от предоставления такого кредита можно оценить исходя из размера банковского процента, который мог бы принадлежать предприятию, если бы покупатель рассчитался своевременно, а деньги были положены на банковский депозит.

Каждое предприятие должно проводить учет дебиторской задолженности и управлять ею.

**Управление дебиторской задолженностью** предусматривает принятие управленческих решений относительно двух противоположных процессов деятельности предприятия: с одной стороны, рост безнадежных долгов, а с другой — увеличение объемов реализации продукции (работ, услуг). Следовательно, в процессе управления дебиторской задолженностью необходимо обеспечить оптимальный размер инвестиций оборотного капитала в дебиторскую задолженность.

Управление дебиторской задолженностью дает возможность предприятию более эффективно использовать финансовые ресурсы, уменьшать возможность роста безнадежных долгов и обеспечивать увеличение инвестиционных возможностей предприятия.

Кредиторская задолженность возникает по большей части во время расчетов с поставщиками и свидетельствует об использовании в финансово-хозяйственной деятельности средств, которые не принадлежат предприятию, но находятся у него в обороте.

Кредиторскую задолженность целесообразно анализировать:

- по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по поставщикам (по неуплаченным своевременно расчетным документам);
- по товарам;
- по расчетам с бюджетом;
- по расчетами в порядке зачета взаимных требований;
- по выданным вексялям, срок оплаты которых не наступил;
- по просроченным вексялям;
- по использованному кредиту.

В настоящее время в Украине объем кредиторской задолженности предприятий растет одновременно с ростом общей дебиторской задолженности. Зачеты взаимной задолженности могут только временно стабилизировать ситуацию, но не устраняют причин возникновения задолженности. Это

свидетельствует о том, что система платежей и расчетов объективно отображает кризисное состояние дел в экономике в отрасли производства и реализации товаров, предоставления услуг, выполнения работ.

Уменьшению дебиторско-кредиторской задолженности предприятий будет способствовать дальнейшее совершенствование денежных расчетов, путем использования в обращении клиринговой системы обслуживания.

Укреплению платежной дисциплины способствует внедрение санкций за ее нарушение.

Санкцию в хозяйственных отношениях следует рассматривать как меру наказания за нарушение установленного порядка осуществления хозяйственно-финансовой деятельности. Применение санкций направлено на укрепление договорной, кредитной, расчетной, финансовой дисциплины и улучшения работы экономического субъекта.

В зависимости от того, какие субъекты применяют санкции, последние разделяются на договорные, банковские (кредитные), финансовые.

**Договорные санкции** направлены на обеспечение полного и безусловного выполнения хозяйственных соглашений. Такие санкции применяются в виде уплаты неустойки, которая определяется в процентах к сумме невыполненного обязательства.

**Банковские (кредитные) санкции** применяются к предприятиям за нарушение ими кредитной дисциплины; за неудовлетворительное состояние учета и отчетности; нецелевое использование кредитных ресурсов; нарушение плановых сроков введения объектов кредита в эксплуатацию; за несвоевременное возвращение полученных кредитов.

**Финансовые санкции** применяются за нарушение субъектами ведения хозяйства финансовой дисциплины. Они применяются государственными органами, налоговой администрацией.