МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

БЕЛГОРОДСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра « Гуманитарных и социально-экономических дисциплин»

Дисциплина «Финансово-кредитная система»

**РЕФЕРАТ**

**по теме «Формы безналичных расчетов.»**

Автор : зам.начальника кафедры ГиСЭД

капитан милиции

Иванов В.В.

Белгород-2008г.

**Цели Реферата:**

Воспитательная: Формирование и поддержание заинтересованности у обучаемых в приобретении ими знаний для использования их в своей будущей практической работе, связанной с борьбой с экономической преступностью.

Развивающая: Развитие навыков анализа современных проблем в области финансов и кредита и нахождение путей их решения.

Время: 2 часа

|  |  |
| --- | --- |
| План Реферата | Страницы |
| Вступительная часть | 3 |
| Учебные вопросы: | |
| 1. Авансированный капитал и источники финансовых ресурсов коммерческих организаций. |  |
| 1. Затраты на производство продукции, выручка от реализации и прибыль предприятия. |  |
| 1. Формы безналичных расчетов. |  |
| 1. Заключительная часть |  |

**Основная литература:**

1. \*Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие.// Колпакова Г.М. –М.: Финансы и статистика.2002, глава 1-2.
2. \*Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов // Под ред. Г.Б. Поляка – М.: Юнити-Дана, 2002, глава 1-2.
3. \*Финансы. Денежное обращение и кредит: Учебник // Под ред. Сенчагова В.К., Архипова А.И. – М.: Велби, 2002, глава 6-8.

**Дополнительная литература:**

1. \*Авраамова Е., Гурков И. Российские предприятия после августовского шока // Вопросы экономики, 2003, № 10.
2. \*Архипов В., Ветошнова Ю. Стратегия выживания промышленных предприятий // Вопросы экономики, 2003, № 10.
3. \*Батяева А. Кто работает эффективнее: государственные или негосударственные предприятия? // МЭ и МО , 2004, №3.
4. \*Долгопятова Т. Переходная модель поведения российских предприятий // Вопросы экономики , 2003 , № 11.

**Тема 3. Финансы предприятий**

**План:**

Введение

1. Авансированный капитал и источники финансовых ресурсов коммерческих организаций.

2. Затраты на производство продукции, выручка от реализации и прибыль предприятия.

3. Формы безналичных расчётов между предприятиями.

Заключение

**Введение:**

В рамках первого вопроса дается определение денежных фондов предприятия, характеризуются основные и оборотные фонды предприятия, раскрывается содержание собственных, заемных и привлеченных финансовых средств предприятия.

Объектом рассмотрения второго вопроса является выручка от реализации продукции, состав и структура затрат на производство, классификация затрат. Объясняется, каким образом формируется валовая прибыль на предприятии, показана схема распределения валовой прибыли.

При рассмотрении третьего вопроса обращается внимание на. различия, существующие между различными формами безналичных расчетов:платежными.поручениями,требованиями,чеками,аккредитивом. Раскрываются преимущества и недостатки каждой из вышеперечисленной форм.

**Авансированный капитал и источники финансовых ресурсов коммерческих организаций**

Авансированный капитал включает в себя внеоборотные и оборотные активы. Внеоборотные активы состоят из четырех групп: основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности и финансовые вложения.

Основные средства – это средства труда стоимостью свыше 100 МРОТ и сроком службы более одного года. Основные фонды имеют ряд особенностей в кругообороте:

* действуют в течение многих производственных циклов (например, здание может служить 20 лет и более);
* сохраняют натуральную форму в течение всего срока функционирования;
* переносят свою стоимость на себестоимость изготовляемой продукции частями в виде амортизационных отчислений по мере износа.

Различают видовую и экономическую структуры основных фондов. Видовая или типовая структура – это деление основных фондов на группы: здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства и т.д. Экономическая структура основных фондов – это деление основных фондов на активную и пассивную части. Активная часть основных фондов включает фонды, которые непосредственно принимают участие в процессе производства товаров (например, машины и оборудование, инструмент и др.). Пассивную часть основных фондов составляют фонды, которые создают условия для процесса производства (например, здания, сооружения и др.). Эффективность структуры основных фондов определяется долей активной части основных фондов. Чем она выше, тем эффективнее структура основных фондов.

Нематериальные активы – вложение денежных средств в нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочного периода и приносящие доход. Отличительные признаки нематериальных активов:

* отсутствие материальной основы, неосязаемость, бестелесность;
* способность приносить доход;
* длительность эксплуатации, что позволяет включить их во внеоборотные активы;
* многоцелевой характер эксплуатации;
* повышенная степень риска;
* невозможность деления и обособления в самостоятельный вид имущества из общей массы имущества;
* отсутствие полезных отходов;
* их стоимость сложно определить;
* на нематериальные активы начисляется износ.

Нематериальные активы можно разбить на четыре группы:

1. Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности – совокупность исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, а также некоторые иные, приравненные к ним объекты; основными видами интеллектуальной собственности являются авторское право, открытия и т.п.
2. Имущественные права – права юридических и физических лиц на владение чем-либо (недрами, водными и земельными ресурсами и п.т.): лицензия, торговые знаки, знаки обслуживания, иные аналогичные права.
3. Отложенные расходы – это организационные расходы и НИОКР. Организационные расходы – это единовременные расходы по созданию предприятия, подлежащие включению в издержки производства в течение продолжительного периода времени. Если эти суммы незначительны, то они включаются в общехозяйственные расходы, если же эти средства велики, то в дебет счета «Расходы будущих периодов». НИОКР – затраты по разработке новых технологий, получению новых образцов изделий. Эти затраты не включаются в себестоимость продукции, а учитываются как капиталовложения с последующим включением в состав нематериальных активов.
4. Гудвилл (цена фирмы) – стоимость деловой репутации фирмы, ее имидж. Цена фирмы принимается на баланс в момент смены владельца на сумму разницы между рыночной (продажной) стоимостью предприятия и ее оценкой реальных активов, отраженных в договоре купли-продажи.

Доходные вложения в материальные ценности – это имущество для передачи в лизинг и имущество, предоставляемое по договору проката.

Финансовые вложения – это инвестиции в дочерние и зависимые общества, в другие организации; займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев; прочие вложения.

Оборотные активы – это оборотные фонды, фонды обращения и финансовые вложения. Оборотные фонды представляют собой предметы труда. Они имеют много особенностей в кругообороте:

* используются в течение одного производственного цикла;
* переносят свою стоимость на изготовляемый продукт сразу полностью, целиком;
* сразу теряют свою натуральную форму.

В состав оборотных фондов входят:

* производственные запасы (запасы сырья, материалов, топлива и т.п.);
* незавершенное производство;
* малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (стоимостью до 100 МРОТ и сроком службы менее года), на них начисляется износ;
* расходы будущих периодов – это единовременные затраты, которые списываются на себестоимость продукции постепенно.

Фонды обращения – это фонды, которые обслуживают процесс купли-продажи товаров и услуг. В состав этих фондов входят готовая продукция, запасы товаров, денежные средства и др.

Финансовые вложения – это займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев, собственные акции, выкупленные у акционеров, и прочие вложения.

Источники финансовых ресурсов можно разделить на три группы: собственные средства, заемные средства и привлеченные средства.

Собственные средства – это прибыль, амортизационные отчисления, средства от продажи ценных бумаг, паевые и другие взносы юридических и физических лиц и др. Собственный капитал предприятия включает в себя уставный, добавочный, резервный капитал, фонд накопления, фонд потребления, фонд социальной сферы, целевые финансирование и поступления, нераспределенную прибыль прошлых лет и отчетного года. Уставный капитал – это зарегистрированная в уставе предприятия часть собственного капитала. Величина уставного капитала фиксируется в учредительных документах. Уставный капитал государственных предприятий равен сумме средств, выделенных из федерального бюджета в момент начала эксплуатации предприятия. Источником пополнения уставного капитала является прибыль предприятия. Уставный капитал коммерческих предприятий равен сумме вкладов учредителей. Вклады в уставный капитал могут вноситься в виде денежных средств, зданий, оборудования, ценных бумаг, прав пользования, прав на интеллектуальную собственность и т.п. Величина уставного капитала не изменяется. При изменении уставного капитала необходимо внести изменения в учредительные документы и зарегистрировать их в исполнительных органах власти. Например, уставный капитал акционерного общества увеличивается путем выпуска новых акций или повышения номинала ранее выпущенных акций. Уменьшение уставного капитала осуществляется путем выкупа части акций у акционеров (для их аннулирования) или при снижении номинальной стоимости акций.

Добавочный капитал – эмиссионный доход АО (получается при продаже акций по цене выше номинальной), суммы от переоценки внеоборотных активов (ежегодно производится переоценка основных средств в связи с инфляцией, что приводит к увеличению их стоимости), ассигнования из бюджета на финансирование долгосрочных вложений, средства на пополнение оборотных средств и др.

Резервный капитал предназначен для покрытия непредвиденных потерь, для выплаты доходов инвесторам, если не хватает на эти цели прибыли. Источником образования резервного капитала является прибыль. Отчисления в резервный фонд производятся до достижения размеров этих фондов, установленных учредительными документами. До января 1997 года отчисления в резервные фонды, если они не превышали 25 % уставного капитала, освобождались от уплаты налога на прибыль. С января 1997 года эта льгота ликвидирована.

Фонд накопления используется для финансирования капитальных вложений, приобретения основных средств и т. п. Источником фонда является чистая прибыль. Чистая прибыль – это балансовая прибыль минус налоги, выплачиваемые из балансовой прибыли (это налог на имущество предприятий, налог на прибыль, налог на доходы, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, налог на рекламу и другие налоги). Фонд социальной сферы, используемый для финансирования социальных нужд предприятия, создаётся за счёт чистой прибыли. Целевые финансирование и поступления – это средства, поступающие для удовлетворения определённых финансовых нужд, на определённые цели. Эти средства используются для пополнения оборотных средств и финансирования долгосрочных вложений. Они могут поступать из бюджета, внебюджетных фондов и других источников. Фонд потребления используется на выплату премий, оказание материальной помощи и другие цели.

Нераспределённая прибыль является источником пополнения оборотных средств предприятия. По величине она представляет собой разность между образовавшейся прибылью и её использованной частью.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что источники собственного капитала предприятия делятся на внутренние и внешние. К внутренним источникам относятся паевые взносы, прибыль и амортизация, к внешним – продажа ценных бумаг.

Крупным источником собственных средств предприятия является амортизация, которая представляет собой перенос стоимости основных средств и нематериальных активов на себестоимость продукции или издержки обращения. Существует два основных метода начисления амортизации: равномерный и ускоренный. Равномерный метод означает начисление амортизации по единым нормам, которые устанавливаются в процентах к балансовой стоимости основных средств.

Нормы амортизации на ремонт основных фондов утверждаются самими предприятиями, которые создают для этих целей ремонтный фонд. Амортизационные отчисления рассчитываются по формуле:

,



где A – сумма амортизационных отчислений, руб.;

C – балансовая стоимость основных средств, руб.;

H – норма амортизации, %;

Kп – поправочный коэффициент, учитывающий сверхнормативную амортизацию при отклонениях условий работы оборудования от нормальных (высокая температура, наличие вредных химических примесей, сильная вибрация и т. п.).

Ускоренная амортизация в России используется предприятиями с высокими технологиями (их перечень утверждается Правительством) и малыми предприятиями. Ускоренная амортизация означает увеличение норм амортизации не более чем в два раза. Малые предприятия в первый год функционирования имеют право списать на себестоимость продукции до 50% стоимости основных фондов со сроком службы свыше трёх лет и производить ускоренную амортизацию активной части производственных фондов.

В мировой практике используются два метода ускоренной амортизации: метод уменьшающегося остатка и метод суммы числа лет. Метод уменьшающегося остатка характеризуются тем, что норма ускоренной амортизации применяется к остаточной стоимости актива.

Пример. Стоимость актива – 200 тыс. руб. Срок службы – 10 лет. Норма амортизации – 2, т. е. норма амортизации составляет 20%.

Амортизационные отчисления в первый год составят 20% от 200 тыс. руб.= 40 тыс. руб.; во второй год – 20% от (200-40)= 32 тыс. руб.; в третий год – 20% от (160-32)= 25,6 тыс. руб. и т. д.

Метод суммы числа лет характеризуется изменением самой нормы амортизации.

Число лет, остающихся с данного года до истечения срока амортизации

Hа= Сумма чисел лет (с первого до последнего года срока амортизации).

Знаменатель= 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10= 55.

В первый год Hа= 10 55 200= 36,364 тыс. руб.,

Во второй год Hа= 9 55 200= 32,727 тыс. руб.,

В третий год Hа= 8 55 200= 29,091 тыс. руб. и т. д.

Заёмные средства предприятий – это долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Кредиты делятся на банковские, бюджетные коммерческие и налоговые. Коммерческий кредит – это отсрочка платежей одного предприятия другому (о нём речь шла выше). Остановимся поподробнее на налоговом и инвестиционном налоговом кредитах.

Налоговый кредит – это изменение срока уплаты налога на срок от трёх месяцев до одного года при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) нанесение налогоплательщику значительного материального ущерба в результате стихийных бедствий, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

2) задержка финансирования из бюджета или оплаты выполненного государственного заказа;

3) угроза банкротства в случае единовременной выплаты налогов;

4) если имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;

5) сезонный характер предпринимательской деятельности и др.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога может быть предоставлена по одному или нескольким налогам. Если отсрочка даётся по основаниям 3 и 4, то за кредит взимаются проценты в размере ½ ставки рефинансирования Центрального банка РФ. Если отсрочка предоставлена по основаниям 1 и 2, то проценты не взимаются. Решение о предоставлении кредита принимается уполномоченным органом и оформляется договором.

Инвестиционный налоговый кредит – такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии соответствующих оснований предоставляется возможность в течение определённого срока и в определённых пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Этот кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль (доходы), а также по региональным и местным налогам. Кредит предоставляется на срок от 1 года до 5 лет. Суммы, на которые уменьшаются платежи по налогу, не могут превышать 50% соответствующих платежей по налогу. Инвестиционный налоговый кредит предоставляется при наличии следующих оснований:

* проведение НИОКР либо технического перевооружения собственного производства;
* осуществление внедренческой или инновационной деятельности;
* выполнение особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона.

По первому пункту кредит предоставляется в размере 30% стоимости приобретённого оборудования, по второму и третьему пунктам – по соглашению между уполномоченным органом и организацией. Основания для получения кредита должны быть документально подтверждены. Получение кредита оформляется договором между уполномоченным органом и организацией. Проценты за кредит должны составлять не менее ½ и не более ¾ ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

Действие отсрочки и рассрочки налогового или инвестиционного налогового кредита прекращается по истечении срока действия договора, в случае уплаты налогоплательщиком суммы налога и процентов до исчисления установленного срока, при нарушении условий предоставления кредита, по соглашению сторон или решению суда.

Привлеченные средства – это средства, которые еще или уже не принадлежит предприятию, но используются в его обороте. К ним относится кредиторская задолженность.

Структура финансовых ресурсов у различных предприятий разная.

2. Затраты на производство продукции, выручка от реализации и прибыль предприятия

1. Исходя из их экономического содержания, все денежные затраты предприятий можно разбить на три самостоятельные группы:

1) расходы, связанные с извлечением прибыли;

2) расходы, не связанные с извлечением прибыли;

3) принудительные расходы.

Расходы, связанные с извлечением прибыли, включают затраты на обслуживание производственного процесса, на выполнение работ и услуг, затраты на реализацию продукции (работ, услуг), инвестиции.

Расходы, не связанные с извлечением прибыли, состоят из средств направленных на потребление владельцев предприятия, благотворительные и гуманные цели, отчислений в негосударственные страховые и пенсионные фонды, социальную сферу и т.п.

К принудительным расходам можно отнести налоги и налоговые платежи, отчисления в государственные внебюджетные фонды, расходы по обязательному страхованию и т. п.

Расходы, связанные с извлечением прибыли и определяющие себестоимость продукции (работ, услуг), состоят из стоимости материальных затрат (за вычетом стоимости возвратных отходов), затрат на оплату труда, отчислений на социальные нужды, амортизацию основных средств и прочих затрат.

**2. Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:**

1) расходы по обычным видам деятельности;

2) операционные расходы;

3) внереализационные расходы;

4) чрезвычайные расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, выполнением работ, оказанием услуг, т. е. расходы, осуществление которых связано с основным видом деятельности.

К операционным расходам относятся расходы, не связанные с основным видом деятельности. Это 1) расходы, связанные с предоставлением за оплату прав, возникающих из патентов, на различные виды интеллектуальной собственности; 2) расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции; 3) проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов); 4) расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями; 5) прочие операционные расходы.

В состав внереализационных расходов входят: 1) штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; 2) возмещение причинённых организацией убытков; 3) убытки прошлых лет, признанные в отчётном году; 4) суммы дебиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности; 5) курсовые разницы; 6) суммы уценки активов (за исключением внеоборотных активов) и пр.

Выручка от реализации продукции, работ, услуг. В процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг создаётся новая стоимость, которая определяется ценой реализованной продукции, работ, услуг. Результатом их реализации является выручка от реализации продукции, работ, услуг, которая поступает на расчётный счёт организации (предприятия). Организация имеет право в целях налогообложения самостоятельно определять методы исчисления выручки в зависимости от выбранной учётной политики. Законодательно определены два метода учёта выручки от реализации продукции (работ, услуг):

1) по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг) и предъявления контрагенту расчётных документов;

2) по мере оплаты и поступления денег на расчётный счёт.

В Российской Федерации наибольшее распространение получил второй метод, поскольку позволяет организациям производить своевременные расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, так как под начисленные налоги и платежи имеется реальный денежный источник. Однако в случае авансовых расчётов за отгруженную продукцию (работы, услуги) общий размер денежных средств не всегда совпадает с фактической реализацией, так как возможна такая ситуация, когда деньги на основе предоплаты поступили, а продукция не только не отгружена, но и не произведена.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) является основным источником возмещения авансированного в производство продукции (работ, услуг) капитала, его накопления, формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Её своевременное поступление обеспечивает непрерывность кругооборота средств, бесперебойность производственного процесса. Несвоевременное поступление выручки влечёт простои в производстве, снижение прибыли, нарушение договорных обязательств, штрафные санкции.

Использование выручки характеризует начальную стадию распределительных процессов. Из полученной выручки возмещаются материальные затраты на сырьё, материалы, топливо, электроэнергию и другие предметы труда.

Денежные средства, поступающие за реализованную продукцию

Косвенные налоги

Выручка от реализации

Другие налоги

Акцизы

НДС

Валовой доход

Материальные затраты

Остаток чистой прибыли, подлежащей распределению в соответствии с социально-производственной политикой предприятия

Дивиденды

Налоги, уплачиваемые из чистой прибыли

Налог на прибыль

Чистая прибыль

Заработная плата и отчисления

Прибыль

Налоги, относимые на финансовые результаты

Рис. Распределение выручки от реализации продукции

Дальнейшее распределение выручки связано с формированием амортизационного фонда как источника воспроизводства основных средств и нематериальных активов. Оставшаяся часть выручки представляет собой валовой доход или вновь созданную стоимость, которая направляется на выплату заработной платы и формирование чистого дохода предприятия. Часть чистого дохода учитывается в себестоимости продукции (работ, услуг) в виде отчислений на социальные нужды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования), налогов и сборов, отчислений в специальные внебюджетные фонды. Оставшаяся часть представляет собой прибыль предприятия.

Поступление выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) свидетельствует о завершении кругооборота средств. До поступления выручки издержки производства и обращения финансируются за счёт оборотных средств.

Распределение чистой прибыли может быть осуществлено посредством образования специальных фондов: фонда накопления, фонда потребления и резервных фондов – либо путём непосредственного распределения чистой прибыли по отдельным направлениям. В первом случае организация (предприятие) должна составить сметы расходования фондов потребления и накопления в виде дополнения к финансовому плану, а во втором случае распределение прибыли отражается непосредственно в финансовом плане.

Фонд накопления используется на научно-исследовательские, проектные, конструкторские и технологические работы, разработку и освоение новых видов продукции, технологических процессов, на финансирование затрат, связанных с техническим перевооружением и реконструкцией действующего производства, проведением природоохранных мероприятий. Сюда же относятся расходы по погашению долгосрочных ссуд и уплате процентов по ним, уплате процентов по краткосрочным ссудам сверх сумм, относимых на себестоимость продукции, финансирование прироста оборотных средств, взносы в качестве вкладов учредителей в создание уставного капитала других организаций, перечисления вышестоящим организациям, взносы в союзы, ассоциации, концерны, в состав которых входит хозяйствующий субъект, и др.

Фонд потребления используется на социальное развитие и социальные нужды. За счёт него финансируются расходы по эксплуатации объектов социально-бытового назначения, находящихся на балансе хозяйствующего субъекта, строительство объектов непроизводственного назначения, проведение оздоровительных и культурно-массовых мероприятий, осуществляется выплата премий за выполнение особо важных производственных заданий, оказание материальной помощи, выплаты надбавок к пенсиям, компенсация работникам за удорожания питания в столовых и буфетах и т. п.

Резервный фонд. Финансовую устойчивость предприятия обеспечивает резервный капитал. В рыночной экономике отчисления в резервный капитал носят первоочередной характер. Его величина характеризует готовность предприятия к страхованию риска, связанного с предпринимательской деятельностью.

Рентабельность. В отличие от прибыли организации (предприятия), показывающей эффект предпринимательской деятельности, рентабельность характеризует эффективность этой деятельности. Рентабельность – относительный показатель, отражающий степень доходности предприятия. В рыночной экономике существует система показателей рентабельности.

Рентабельность продукции можно рассчитать как по всей реализованной продукции, так и по отдельным её видам.

1. Рентабельность всей реализованной продукции определяется как 1) процентное отношение прибыли от реализации продукции к затратам на её производство и реализации и 2) процентное отношение чистой прибыли к затратам на её производство и реализацию.

2. Рентабельность отдельных видов продукции зависит от цены её реализации и полной себестоимости и определяется как процентное отношение цены реализации единицы продукции за вычетом её полной себестоимости к полной себестоимости единицы продукции. Эти показатели отражают эффективность затрат организации.

3. Рентабельность продаж можно определить как: 1) процентное отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализации продукции; 2) процентное отношение балансовой прибыли к выручке от реализации продукции; 3) процентное отношение чистой прибыли к выручке от реализации продукции. Эти показатели дают представление об эффективности ценовой политики организации.

4. Рентабельность производственных активов определяется как: 1) процентное отношение валовой прибыли к сумме производственных активов; 2) процентное отношение чистой прибыли к сумме производственных активов. Эти показатели характеризуют степень отдачи от вложенных в производство активов.

5. Рентабельность вложений определяется как: 1) процентное отношение валовой прибыли к стоимости имущества по балансу; 2) процентное отношение чистой прибыли к стоимости имущества по балансу; 3) процентное отношение выручки от реализации продукции к стоимости имущества оп балансу. Показатели характеризуют эффективность продаж на рубль вложений в имущество организации; 4) процентное отношение чистой прибыли к стоимости собственных средств по балансу организации, отражающее рентабельность собственного капитала; 5) процентное отношение доходов от долговременных финансовых вложений к общему объёму долгосрочных финансовых вложений. Этот показатель отражает эффективность долгосрочных вложений.

**3. Формы безналичных расчётов**

Участники сделки имеют право выбрать одну форму безналичных расчётов с учётом конкретных операций. Вся система расчётов строится так, чтобы создавались благоприятные условия для совершения платежей и ускорения кругооборота средств. Задержка в расчётах лишает поставщиков выручки от реализации, затрудняет выполнение производственных и финансовых задач. При задержке платежей у покупателей образуется кредиторская задолженность и нарушаются важнейшие принципы организации финансов.

В современных условиях рекомендуются следующие формы расчётов:

* платёжными поручениями;
* чеками;
* платёжными требованиями-поручениями;
* платёжными требованиями.

Расчёты платёжными поручениями. Платёжное поручение – это документ, представляющий собой поручение организации обслуживающему его банку перечислить определённую сумму со своего счёта. Поручения действительны в течение десяти дней, не считая дня выписки.

Банк принимает платёжные поручения от плательщика к исполнению только при наличии денег на его расчётном счёте. Если средств для платежа нет, и банк не считает возможным выдать предприятию ссуду, то документы возвращаются.

При проведении расчётов платёжными поручениями плательщик сдаёт поручение в трёх экземплярах своему банку. Документы из банка плательщика направляются в банк, обслуживающий покупателя. При этом с расчетного счета плательщика списываются денежные средства, указанные в платежном поручении, и направляются в банк получателя для зачисления на его расчетный счет. При получении платежного поручения банк получателя перечисляет полученные денежные средства на расчетный счет покупателя.

Расчеты платежными поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. К срочным относятся платежи, осуществленные сразу после отгрузки, т.е. путем прямого акцепта товара, а также частичные платежи при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

При равномерных, постоянных поставках товаров и оказании услуг можно рассчитываться в порядке плановых платежей, т.е. по договоренности сторон. Сумма каждого планового платежа устанавливается сторонами, исходя из объема поставок и периодичности платежей. На каждый плановый платеж представляется платежное поручение.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предприятие-  покупатель | Поставка товарно-материальных ценностей после получения  платежа  1 3  Перевод денежных средств покупателя  для зачисления на расчетный счет поставщика | Предприятие-  поставщик |
| Направление пакета платежных поручений в банк для совершения платежа | Сообщение поставщику о поступлении денежных средств плательщика |
| Банк  покупателя | Банк  поставщика |

Схема расчетов платежными поручениями при предварительной оплате товарно-материальных ценностей

Расчеты чеками. Расчетный чек используется при платежах за товары и оказанные услуги и оплачивается за счет средств, депонированных, т.е. специально отложенных, на отдельном чековом счете. Чеки могут быть оплачены также с расчетного счета чекодателя, но не выше суммы, гарантированной банком (согласованной с чекодателем при выдаче чеков). В данном случае банк может гарантировать оплату при временном отсутствии средств за счет выделенного кредита. Сумма гарантий банка, в пределах которой могут быть оплачены чеки, учитывается на специальном внебалансовом счете.

Для получения чековой книжки предприятие должно подать заявление в одном или двух экземплярах, если оплата гарантируется банком. Заявление подписывается лицами, имеющими право распоряжаться средствами с расчётного счёта. В заявлении указывается номер счёта, с которого будут оплачиваться чеки. При выдаче чеков с предварительным депонированием эта сумма остаётся на чековом счёте. В целях обеспечения платежей по чекам с депонированием средств вместе с заявлением о выдаче чека заявитель должен представить платёжное поручение на перечисление средств с расчётного счёта на чековый счёт.

Перед выдачей чека клиенту банк обязан заполнить все реквизиты чека, чтобы в дальнейшем и получатель, и банк имели все необходимые данные для правильного оформления денежного платежа. Заполненный чек вручается плательщиком организации, оказывающей услугу или передающей товар. Полученные заполненные чеки поставщик передаёт своему банку для взыскания денег с плательщика. Получив чек, банк зачисляет сумму по чеку на расчётный счёт получателя средств. Затем документы передаются в банк плательщика для описания средств с чекового счёта.

При расчётах чеками могут использоваться лимитированные чековые книжки, при выдаче которых банк заранее депонирует деньги на отдельном счёте. На обложке такой книжки указывается предел, т. Е. лимит суммы, на которую могут быть выписаны чеки. При расчётах чеками из лимитированных чековых книжек деньги должны зачисляться получателю только после того, как прибудут средства, снятые со счёта чекодателя. Клиент, с которым рассчитались чеком из лимитированной чековой книжки, представляет его в свой коммерческий банк, а тот пересылает чек почтой в банк плательщика. Там на основании этого документа снимаются деньги и перечисляются в банк получателя платежа.

Следует обратить внимание на недействительные чеки, которые предъявлены при отсутствии средств на счёте чекодателя и банк заранее не гарантирует их оплату. Чек считается недействительным также, если превышены гарантированные банком суммы или он выписан после даты отправки уведомления об отказе гарантировать платежи.

Расчёты аккредитивами. Аккредитив – это обязательство банка, возникающее оп поручению клиента произвести поставщику платёж на основании предоставленных документов, подтверждающих выполнение условий договора. При данной форме расчётов платёж производится не в банке, обслуживающем покупателя, а по месту нахождения поставщика. Для совершения платежа покупатель обращается в банк с заявлением, содержащим просьбу отложить со своего счёта денежные средства для платежа. Следовательно, при аккредитиве средства для оплаты приобретаемых товаров готовятся заранее, депонируются обычно на аккредитивном счёте. Банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика-покупателя переводит средства в банк поставщика. Деньги на счёт поставщика будут зачислены только при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве.

Исполнение аккредитива производится непосредственно банком, обслуживающим поставщика – получателя денег.

В современной практике используются следующие виды аккредитивов: 1) покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные); 2) отзывные и безотзывные.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предприятие-  покупатель | Отгрузка заказанных товарно-материальных ценностей  Оплата заказанных  товарно-материальных ценностей  посредством вручения чека  поставщику  2  1 4  Извещение банка покупателя о  списании денежных средств с депонентного счета  плательщика | Предприятие-  поставщик |
| Направление пакета документов для депонирования денежных средств на счете покупателя (чекодателя) | Инкассация чека и зачисление денежных средств на счет поставщика (чекодержателя) |
| Банк  покупателя | Банк  поставщика |

Схема расчетов чеками при оплате товарно-материальных ценностей с предварительным депонированием денежных средств

При депонированном аккредитиве банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или выдаваемый ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк).

Непокрытый, но в то же время гарантированный аккредитив может применяться, если два банка, обслуживающих рассчитывающихся клиентов, имеют корреспондентские счета друг у друга. Тогда аккредитив может открываться в исполняющем банке путём предоставления этому банку права списать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счёта банка-эмитента.

Отзывной аккредитив сейчас применяется редко в расчётах, поскольку его условия могут быть изменены или он может быть аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком. Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через банк-эмитент, который извещает об этом исполняющий банк, а последний – поставщика. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, выставленные поставщиком и принятые банком поставщика, до получения уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

Безотзывные аккредитивы применяются довольно часто, они обеспечивают твёрдое обязательство банка осуществлять выплаты по аккредитиву при выполнении всех его условий. Безотзывный аккредитив не может быть изменён или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено в условии, на котором он предоставлялся.

При расчётах внутри страны аккредитив предназначен только для расчётов с одним поставщиком, его срок действия определяется в договоре между плательщиком и поставщиком. В договоре об аккредитиве обычно указываются: наименование банка-эмитента; вид аккредитива; способ извещения поставщика об открытии аккредитива; полный перечень документов, предоставляемых поставщиком для получения средств; сроки предоставления документов для оплаты после отгрузки товаров.

Банк-эмитент открывает непокрытые (гарантированные) аккредитивы по договорённости с покупателем в соответствии с установленными корреспондентскими отношениями с другим банком, обслуживающим поставщика. Для открытия аккредитива плательщик должен предоставить в свой банк (банк-эмитент) заявление на бланке установленной формы, содержащее перечень данных, позволяющих проверить полноту выполнения договора между поставщиком и плательщиком.

Поставщик для получения денег предоставляет банку документы (реестры счетов и др.), подтверждающие выполнение всех условий аккредитивного заявления. В случаях, когда условиями предусмотрен акцепт, т. е. предварительное согласие уполномоченного покупателя, проверяется наличие акцептной подписи. Не принимаются к оплате реестры счетов без указания номеров транспортных документов, вида транспорта, на котором отправлен груз.

Реестры счетов, подлежащие оплате в банке поставщика, представляются в трёх экземплярах, из которых один используется в качестве мемориального ордера при совершении бухгалтерских проводок, другой даётся поставщику в качестве расписки, а третий с отметкой банка посылается банку-эмитенту для вручения плательщику. Аккредитив, открытый в банке поставщика, закрывается по истечении срока, о чём уведомляет банк-эмитент. Если возникают претензии к поставщику, то они рассматриваются участниками расчётной операции без вмешательства банка. Достоинство такой формы расчётов состоит в том, что отсутствует задержка оплаты продукции и услуг, деньги заранее приготовлены и получатель средств уверен, что сразу, даже в день отгрузки, может получить полагающиеся ему деньги.

Однако в расчётах непокрытыми аккредитивами есть некоторые особенности. Дело в том, что в исполняющем банке оплата продукции поставщику производится не за счёт средств, забронированных заранее, а лишь в случае, если между банком-исполнителем и банком-эмитентом установлены корреспондентские отношения.

Расчёты платёжными требованиями-поручениями. В современных условиях получили распространение расчёты платёжными требованиями-поручениями, при которых поставщик предъявляет требование к покупателю оплатить на основании направленных ему расчётных документов стоимость поставленной продукции при выполнении работ. Платёжные требования-поручения выписываются на бланках установленной формы и вместе с документами об отгрузке и счетами направляются в банк покупателя. Банк передаёт документы плательщику, который ставит на требования-поручения свою печать на всех экземплярах и передаёт их в банк. Банк, получив эти по существу акцептированные документы, списывает средства со счёта плательщика.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предприятие-  покупатель | Извещение поставщика о  готовности к отгрузке заказанных  товарно-материальных ценностей  Отгрузка ценностей после их оплаты  за счет аккредитива покупателя  5  2 4  Перевод денежных средств в банк поставщика для оплаты заказанных товарно-материальных ценностей | Предприятие-  поставщик |
| Направление пакета документов для перевода денежных средств в банк поставщика | Извещение поставщика о поступлении денежных средств и оплате расчетных документов по отгрузке товарно-материальных ценностей |
| Банк  покупателя | Банк  поставщика |

Схема расчетов посредством аккредитивов при предварительной оплате товарно-материальных ценностей

Второй экземпляр документов направляется банку, обслуживающему поставщика. Срок предоставления плательщиком в банк полученных от поставщика требований определяется сторонами в договоре. Если возникает необходимость перевести деньги телеграфом, то на всех экземплярах требования-поручения делается специальная пометка: «Платёж перевести телеграфом». Разумеется, платёжное требование-поручение используется банком плательщика лишь при наличии у него на счёте денег. Если плательщик отказывается полностью или частично от оплаты, то спор решается непосредственно сторонами в порядке и в сроки, определённые договором. В договоре может быть предусмотрена ответственность за несвоевременное предоставление в банк для оплаты документов и поручений. Расчёты по требованиям-поручениям по существу приближаются к расчётам, которые обеспечивают обязательный платёж при наличии денег на счёте покупателя.

Расчёты платёжными требованиями. Платёжные требования широко применяются при акцептной форме расчётов, когда платежи совершаются не сразу после отгрузки товара и выписки товарных документов. Отгрузив товар, поставщик выписывает в соответствующем количестве экземпляров платёжные требования и сдаёт их на инкассо. Платёж за товар или услугу осуществляется в банк, обслуживающий покупателя.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предприятие-  поставщик | Поставка товарно-материальных ценностей в соответствии  с заключенными договорами  Направление пакета платежных требований-поручений  в адрес покупателя  1  4 2  Перевод денежных средств  покупателя для зачисления на  расчетный счет поставщика | Предприятие-  покупатель |
| Извещение поставщика о поступлении денежных средств на его счет в банке | Оформление платежного поручения подписями должностных лиц и фирменной печатью и его инкассация в банк для списания денежных средств со счета |
| Банк  покупателя | Банк  поставщика |

Схема расчетов платежными требованиями-поручениями при последующей оплате товарно-материальных ценностей

Платёжное требование содержит все необходимые реквизиты, позволяющие определить, какой товар отгружен, каковы его сортность, цена, время отгрузки и т. д. Поставщик не сам отправляет эти документы плательщику, а поручает своему банку взыскать платёж. Следовательно, составленные документы поставщик передаёт в свой банк с поручением взыскать средства с плательщика. Это поручение и есть инкассо. Банк, принимая документы на инкассо, берёт на себя обязательство вовремя переслать их в банк, обслуживающий покупателя, взыскать там с него средства и перечислить на расчётный счёт поставщика.

После проверки сдаваемых на инкассо документов они направляются в банк, обслуживающий покупателя. Поступающие деньги банк поставщика зачисляет на счёт последнего. Банк, обслуживающий покупателя, получив присланные банком поставщика платёжные требования, сообщает об этом покупателю, который, ознакомившись с документами, даёт согласие на платёж или отказывается от акцепта.

Акцепт позволяет использовать безналичные расчёты как важный инструмент взаимного контроля экономических субъектов. Покупатель акцептует счёт только в том случае, если поставщик выполнит все условия договора, т. е. поставит продукцию нужного качества, в заказанном объёме, по установленной цене и т. д. Если поставщик нарушит хотя бы одно из договорных условий, то покупатель не даст согласия на акцепт, следовательно, у поставщика не произойдёт акт реализации. Акцепт счёта – это не только юридический, но и экономический акт, контролирующий выполнение договора поставщиками.

При положительном акцепте требуется письменное согласие на оплату документов (такая форма акцепта теперь почти не применяется). Отрицательный акцепт имеет довольно широкое распространение и применяется в расчётах между организациями. При данной форме акцепта покупатель в течение установленного срока может заявить отказ от акцепта, а если он этого не сделал, то платёжный документ считается акцептованным и обязательным к платежу.

При предварительном акцепте платёж совершается после получения согласия; при последующем акцепте сначала производится платёж, после чего покупатель, в случае недобросовестной поставки, может предъявить контрпретензию по возврату списанных с его счёта сумм. Срок для последующего отказа от акцепта – три дня с момента получения банком платёжного требования. Он может быть подклеен, если это предусмотрено в договоре. В настоящее время применяется только предварительный акцепт. Полный отказ от акцепта возможен в случае, если товар не соответствует условиям договора, недоброкачественный, нестандартный, не заказан, переадресован в пути другому покупателю и т. д. При частичном отказе акцептируется часть суммы расчёта. Это практикуется, когда цены завышены против договорных, наряду с заказанными отгружены не заказанные товары, допущены арифметические ошибки и т. п.

Получив согласие на оплату (а при последующей форме акцепта после получения документов), банк оплачивает документы и перечисляет средства в банк, где ведётся расчётный счёт поставщика. Если расчётные документы должны оплачиваться с расчётного счёта покупателя, а денег не оказалось, и если предприятие не имеет права на кредит, то эти документы помещаются в специальную картотеку несвоевременно оплаченных документов (картотека №2). Об этом сообщается поставщику, и за день просрочки платежа с покупателя взыскивается пеня в претензионном порядке в размере, предусмотренном в договоре.

Расчёты платёжными требованиями могут применяться, если они предусмотрены в договорах между поставщиками, покупателями и их банками, за отгруженные материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги и по другим претензиям, счета по которым не оплачены плательщиками.

Под договором между организацией и банком подразумевается договор банковского счёта, который должен быть заключён при его открытии. Банки не в праве отказывать в приёме к исполнению платёжных требований, даже если форма расчётов не предусмотрена в договоре банковского счёта.

В течение срока ожидания акцепта документы находятся в картотеке №1. При отсутствии средств у плательщиков акцептованные платёжные документы помещаются в картотеку №2 и их оплата производится по мере поступления средств в установленной очереди.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предприятие-  поставщик | Поставка товарно-материальных ценностей в соответствии  с заключенными хозяйственными договорами  2 4  3  Направление платежных требований в банк покупателя для оплаты  Перевод денежных средств покупателя  для зачисления на расчетный счет поставщика | Предприятие-  покупатель |
| Направление пакета платежных требований в банк для совершения платежа | Извещение банка о согласии покупателя на совершение платежа |
| Банк  поставщика | Банк  покупателя |

Схема расчетов платежными требованиями при последующей оплате товарно-материальных ценностей

Инкассовые поручения. В практике денежных расчётов используются инкассовые поручения. Инкассо – это поручение банку взыскать деньги с плательщика. Такие поручения обычно используются при принудительном взыскании средств. Взыскатели представляют в банк инкассовое поручение со ссылкой на дату и номер исполнительного или приравненного к нему документа.

Поручения, основанные на приказах арбитража, решениях суда и исполнительных надписях, учиненных нотариусами, предъявляются при соответствующих подлинных исполнительных документах или их дубликатах. В исполнительных документах должны содержаться: полное и точное наименование взыскателя с плательщика, размер взыскиваемой суммы, наименование счёта плательщика, с которого сумма подлежит списанию.

Инкассовые поручения с приложением исполнительных документов, а также распоряжения на списке средств со счетов одногородних плательщиков представляются взыскателем на инкассо непосредственно банку, где ведётся счёт плательщика, а по иногородним плательщикам – банку, обслуживающему взыскателя.

При взыскании по исполнительным документам в пользу отдельных граждан банк, на котором находится счёт плательщика, принимает исполнительные документы только через судебного исполнителя, состоящего при суде, в районе деятельности которого находится данный банк.

Очерёдность платежей. При наличии на счёте денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявлённых к счёту, расчётные документы должны оплачиваться в порядке календарной очереди подписей (т. е. в порядке их поступления в банк плательщика).

При недостаточности денежных средств на счёте их списывание осуществляется следующим образом:

* в первую очередь – списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счёта для удовлетворения требований о возмещении вреда, причинённого жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
* во вторую очередь – списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений по авторскому договору;
* в третью очередь – списание по платёжным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в государственные внебюджетные социальные фонды;
* в четвёртую очередь – списание по платёжным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во все остальные внебюджетные фонды;
* в пятую очередь – списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
* в шестую очередь – списание по другим платёжным документам в порядке календарной очерёдности.

Списание средств со счёта по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очерёдности поступления документов.

Развитие электронной техники позволило широко использовать безналичные расчёты в форме пластиковых карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществлять платежи и получать наличные деньги.

Пластиковая карточка – это пластиковая пластинка с нанесённой магнитной полосой или встроенной микросхемой, дающей ключ к специальному карточному счёту в банке. При бумажной технологии продавец с помощью специального терминала считывает информацию с карточки, проводит авторизацию (через особую линию связывается с процессорным центром, в котором хранится подобная информация о состоянии счёта) и выясняет, можно ли оплатить покупку. Подробная информация о покупке фиксируется на слипе (отпечатке с карточки) и направляется в центр платёжной системы или банк. Подпись на слипе означает приказ перевести деньги за покупку со специального карточного счёта продавца. В электронной системе держатель карточки напрямую связывается с эмитентом через терминал. Вместо подписи на счёте он вводит с клавиатуры секретную комбинацию цифр, что при правильном наборе является санкцией на дебетование его банковского счёта.

По экономическому содержанию различают кредитные и дебетовые карточки. Кредитные связаны с открытием кредитной линии в банке, что даёт возможность владельцу пользоваться кредитом при покупках товаров и при получении кассовых ссуд. Дебетовые карточки предназначены для получения наличных в банковских автоматах или покупки товаров с расчётом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счёта владельца карточки в банке.

Банковские кредитные карточки. Предназначены для покупки товаров с использованием банковского кредита, а также для получения авансов в налично-денежной форме. Главная особенность этой карточки – открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически всякий раз, когда производится покупка товара или берётся кредит в денежной форме. Кредитная линия действует в пределах установленного банком лимита. В некоторых системах банковская кредитная карточка может применяться для льготной оплаты некоторых видов услуг (например, телефонных разговоров), а также для получения денег в банковских автоматах.

Различаются индивидуальные и корпоративные карточки. Индивидуальные выдаются отдельным клиентам банка и могут быть «стандартными» или «золотыми», которые предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривают множество льгот для пользователей. Корпоративная карточка выдаётся организации (фирме), которая на основе этой карточки может выдать индивидуальные карточки избранным лицам (руководителям или просто ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, связанные с корпоративным карточным счётом. Ответственность перед банком по корпоративному счёту несёт организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карточек.

Карточки туризма и развлечений выпускаются компаниями, специализирующимися на обслуживании этой сферы (например, «Америкен экспресс» и «Диннер клаб»). Карточки принимаются сотнями тысяч торговых организаций и сервисных предприятий во всём мире для оплаты товаров и услуг, а также предоставляют владельцам различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, получению скидок с цены товара, страхованию жизни и т. Д. В указанных системах также существуют индивидуальные и корпоративные карточки.

Частные кредитные карточки предприятий торговли и услуг. Применение этих карточек ограничено определённой замкнутой сетью торговых учреждений, например, цепью универмагов или системой заправочных станций определённой компании. Кредит предоставляет сама компания, она же получает процент по ссудам. Получили распространение банковские частные карточки, с помощью которых можно совершать покупки в определённых магазинах со скидкой, но выпуск карточек, выдачу кредита по покупкам и расчёты по оплате торговых счетов осуществляет банк – участник соглашения.

Карточки для покупки через терминалы в торговых точках. Карточки этого вида также относятся к разряду дебетовых. Они привязаны к чековому или сберегательному счёту владельца карточек и не предусматривают автоматического предоставления кредита. Карточка выполняет функции банковского чека, однако её применение более надёжно, так как идентификация владельца производится в момент совершения сделки и деньги перечисляются на банковский счёт торгового предприятия немедленно.

Карточки для банковских автоматов. Это разновидность дебетовых карточек, которые дают возможность владельцу счёта в банке получать наличные деньги в пределах остатка средств на счёта через автоматические устройства, установленные в банках, торговых залах, на вокзалах и т. д. При наличии карточки деньги можно получить в любое время суток и по праздничным дням. Кроме того, владелец избавлен от необходимости посещать своё отделение банка и может воспользоваться автоматами, расположенными в торговых центрах, на вокзалах и т. д.

Ещё одна классификация пластиковых карточек связана и их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов – с магнитной полосой и со встроенной микросхемой.

Карточки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при её использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

На карточках магнитная полоса имеет несколько дорожек для фиксации необходимых сведений в закодированной форме.

**Заключение:**

Авансированный капитал включает в себя внеоборотные и оборотные активы. Внеоборотные активы состоят из четырех групп: основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности и финансовые вложения Оборотные активы – это оборотные фонды, фонды обращения и краткосрочные финансовые вложения.

Источники собственного капитала предприятия делятся на внутренние и внешние К внутренним источникам относятся паевые взносы, прибыль и амортизация, к внешним – продажа ценных бумаг. Заёмные средства предприятий – это долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы Привлеченные средства – это средства, которые еще или уже не принадлежит предприятию, но используются в его обороте. К ним относится кредиторская задолженность.

Исходя из их экономического содержания, все денежные затраты предприятий можно разбить на три самостоятельные группы:

1) расходы, связанные с извлечением прибыли;

2) расходы, не связанные с извлечением прибыли;

3) принудительные расходы.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

1) расходы по обычным видам деятельности;

2) операционные расходы;

3) внереализационные расходы;

4) чрезвычайные расходы .

Законодательно определены два метода учёта выручки от реализации продукции (работ, услуг):

1) по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг) и предъявления контрагенту расчётных документов;

2) по мере оплаты и поступления денег на расчётный счёт Распределение чистой прибыли может быть осуществлено посредством образования специальных фондов: фонда накопления, фонда потребления и резервных фондов – либо путём непосредственного распределения чистой прибыли по отдельным направлениям

Рентабельность продукции можно рассчитать как по всей реализованной продукции, так и по отдельным её видам.

В современных условиях рекомендуются следующие формы расчётов:

* платёжными поручениями;
* чеками;
* платёжными требованиями-поручениями;
* платёжными требованиями.

**Список использованной литературы:**

1. \*Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие.// Колпакова Г.М. –М.: Финансы и статистика.2002, глава 1-2.
2. \*Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов // Под ред. Г.Б. Поляка – М.: Юнити-Дана, 2002, глава 1-2.
3. \*Финансы. Денежное обращение и кредит: Учебник // Под ред. Сенчагова В.К., Архипова А.И. – М.: Велби, 2002, глава 6-8.
4. \*Авраамова Е., Гурков И. Российские предприятия после августовского шока // Вопросы экономики, 2003, № 10.
5. \*Архипов В., Ветошнова Ю. Стратегия выживания промышленных предприятий // Вопросы экономики, 2003, № 10.
6. \*Батяева А. Кто работает эффективнее: государственные или негосударственные предприятия? // МЭ и МО , 2004, №3.
7. \*Долгопятова Т. Переходная модель поведения российских предприятий // Вопросы экономики , 2003 , № 11.