ФФГОУВП О

”РГУ туризма и сервиса ”

в г. Смоленске

Кафедра “ Социально-культурный и сервис и туризм”

Контрольная работа

По дисциплине: «Основы финансовой деятельности»

На темы: «1. Государственный бюджет.

2. Денежный оборот в системе расчетов на предприятии»

Студентки 5 курса: Егужинской В.В.

Специальность 100103

“Социально-культурный сервис и туризм”

Специализация “Туризм”

Преподаватель: Шалимова Е. Л.

Смоленск

2010г

Содержание

Введение

Тема 1. Государственный бюджет…………………………………………………..4

1.1. Понятие государственного бюджета…………………………………….4

1.2. Этапы бюджетного процесса…………………………………………… 4

1.3. Структура госбюджета……………………………………………………7

1.4. Дефицит и профицит бюджета…………………………………………...8

Тема 2. Денежный оборот в системе расчетов на предприятии…………………10

2.1. Безналичный денежный оборот предприятий, его структура

и эффективность………………………………………………………….11

2.2. Основные формы безналичных расчетов. ……………………………. 14

2.3. Правила и порядок расчетов наличными денежными средствами….15

Заключение

Литература

**Введение**

Знания финансовых основ актуальны для любого жителя планеты. Основы финансовой деятельности необходимо знать не только экономистам, но и простым потребителям, хотя бы для того, чтобы распоряжаться своими деньгами с максимальной степенью эффективности.

Понятие «финансы» охватывает обширную область экономических отношений, связанных с распределением общественного продукта в денежной форме.

Фина́нсы (от лат. financia — наличность, доход) — совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Обычно речь идет о целевых фондах государства или хозяйствующих субъектов (предприятиях). Важнейшим понятием в области финансов является бюдже́т.

Глагол финанси́ровать означает «снабжать денежными средствами».

К финансам относится тот круг операций, который совершается в форме денежного платежа.

В отличие от денег, финансы всегда - неосязаемая вещь.

Особенность финансов состоит в том, что - это, прежде всего, инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта.

Главное назначение финансов заключается в том, чтобы обеспечить различные потребности субъектов общества путем создания денежных доходов и фондов. Об этом свидетельствуют все совершаемые финансовые операции.

В данной контрольной работе я рассматриваю такие два вопроса как: “Государственный бюджет”и второй” Денежный оборот в системе расчетов на предприятии”.

**Государственный бюджет**

Государственный бюджет - находящийся в распоряжении государства централизованный фонд денежных ресурсов, предназначенных для финансового обеспечения деятельности государства и органов местного самоуправления;

Государственный бюджет - финансовый план государства, имеющий статус закона на соответствующий финансовый год. Является центральным звеном бюджетной системы современных стран.

Прообраз государственного бюджета появился одновременно с возникновением первых государств. Вначале государственный бюджет совпадал с доходами и расходами личных средств, которыми располагал глава государства (король, шах, император, князь). Лишь в эпоху нового времени государственный бюджет отделился от личных средств правителя: начала выстраиваться система доходов (налоги, сборы, доходы от государственного имущества) и расходов (двор, армия и флот, правоохранительная деятельность, государственное управление), связанных только с государственным управлением.

Бюджетный процесс. Действия исполнительных и представительных органов власти по разработке и осуществлению финансово-бюджетной политики и управлению бюджетной системой страны называют бюджетным процессом.

**Этапы бюджетного процесса**

Выделяют следующие этапы бюджетного процесса:

– бюджетное прогнозирование;

– составление бюджета

– рассмотрение и утверждение проекта бюджета;

– исполнение бюджета в течение бюджетного года;

– анализ и контроль исполнения бюджета.

Бюджетное прогнозирование.

Целью является разработка и обоснование оптимальных путей развития бюджета на основе сложившихся тенденций и социально-экономической конъюнктуры.

Составление бюджета – определение объема денежных средств, необходимых для финансового обеспечения функций, возложенных на органы государственной власти и местного самоуправления.

Проект государственного (федерального) бюджета разрабатывается Министерством финансов. В нашей стране эта работа начинается в январе предшествующего года. На первой стадии формирования проекта бюджета разрабатываются сценарные условия социально-экономического развития на следующий год. После одобрения их Правительством Минфин разрабатывает основные характеристики доходов и расходов федерального бюджета на планируемый год. На второй стадии происходит распределение бюджетных средств по статьям бюджетной классификации, а также адресное распределение их между главными распорядителями бюджетных средств.

В современной России эти мероприятия должны быть завершены до 15 июля. После этого до 15 августа Правительство и прочие органы исполнительной власти изучают прогноз социально-экономического развития РФ и проект федерального бюджета, внося изменения и дополнения.

Рассмотрение бюджета состоит из нескольких этапов.

На первом этапе Правительство вносит бюджет на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания РФ. На втором этапе Совет Государственной Думы направляет законопроект в Комитет Государственной Думы по бюджету, налогам, банкам и финансам. Там материалы рассматриваются депутатами с участием чиновников, экономистов, ученых. На третьем этапе проект федерального бюджета направляется Президенту, в другие комитеты Государственной Думы, а также в Счетную палату на заключение. В нем Счетная палата описывает результаты проверки на законность и обоснованность расходов и доходов, заложенных в проект федерального бюджета. После рассмотрения бюджета в парламентских комитетах он выносится на заседания Государственной Думы, которая принимает его в четырех чтениях.

В первом чтении Государственная Дума обсуждает его общие качественные характеристики: концепцию и прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год, основные направления бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год, основные принципы и расчеты по взаимоотношениям федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, проект программы государственных внешних заимствований Российской Федерации в части источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета, а также основные характеристики федерального бюджета, к которым относятся:

– доходы федерального бюджета по группам, подгруппам и статьям классификации доходов бюджетов Российской Федерации;

– распределение доходов от федеральных налогов и сборов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Российской Федерации;

– дефицит федерального бюджета в абсолютных цифрах и в процентах к расходам федерального бюджета на очередной финансовый год и источники покрытия дефицита федерального бюджета;

– общий объем расходов федерального бюджета на очередной финансовый год.

Во втором чтении утверждаются его расходы по разделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации в пределах общего объема расходов федерального бюджета, утвержденного в первом чтении, и размер Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации. Государственная Дума рассматривает во втором чтении указанный законопроект в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении.

В третьем чтении Государственная Дума утверждает расходы федерального бюджета, классифицируя по подразделам то, на что должны быть израсходованы бюджетные средства и кто должен эти расходы осуществлять. Госдума рассматривает проект закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение 25 дней с момента принятия этого законопроекта во втором чтении.

В четвертом чтении Дума рассматривает поправки к закону, а так же поквартальное распределение доходов, расходов и дефицита.

*Утверждение госбюджета*. Принятый Государственной Думой федеральный закон передается в Совет Федерации. После его принятия Советом Федерации его подписывает Президент и он обнародуется.

Исполнение бюджета – это действия по изысканию и использованию бюджетных средств. С 1992 в России введено казначейское исполнение федерального бюджета, т.е. существует единый орган по исполнению бюджета – Федеральное казначейство. В том случае, если в процессе исполнения бюджета необходимо изменить какие-либо его статьи, то эти изменения принимаются в форме закона. Это лишает возможности Правительство РФ свободно манипулировать средствами и менять бюджетные приоритеты без согласования с Государственной Думой.

Контроль за исполнением бюджета. Важным этапом бюджетного процесса является контроль за исполнением бюджета. Контроль за исполнением государственного бюджета осуществляется представительными органами власти (парламентский контроль), и органами исполнительной власти (административный контроль).

В России парламентский контроль осуществляет создаваемая Федеральным собранием Счетная палата, которая проводит в министерствах, ведомствах и предприятиях проверки, связанные с формированием и исполнением федерального бюджета, а также с использованием бюджетных средств. Ежеквартально она предоставляет в парламент отчеты о ходе исполнения бюджета и дает ежегодное заключение по отчету Правительства об исполнении государственного бюджета.

**Структура госбюджета**

Бюджетная система зависит от формы государственного и административного устройства страны. В унитарных государствах бюджетная система состоит из двух основных звеньев – государственного и местных бюджетов, в федеративных – из трех – федерального бюджета, бюджетов субъектов (частей) федерации и местных бюджетов. Иногда местные бюджеты в свою очередь подразделяются на отдельные уровни. Такое деление существует, например, в США.

В соответствии со статьей 10 Бюджетного кодекса РФ бюджетная система современной России состоит из бюджетов трех уровней:

- Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- Бюджеты субъектов федерации и бюджеты территориальных внебюджетных фондов

- Местные бюджеты.

Внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов федерации и предназначенный для реализации прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Совокупность бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов входящих в него муниципальных образований называется консолидированным бюджетом субъекта Российской Федерации. Соответственно, консолидированный бюджет Российской Федерации – это сумма федерального бюджета и консолидированных бюджетов 89 субъектов Российской Федерации.

Термин «государственный бюджет» используют в двух смыслах. В первом случае имеют в виду только федеральный бюджет – бюджет центрального правительства. Иногда консолидированный бюджет РФ тоже называют «государственным бюджетом». Подобный подход сформировался в советское время, когда в государственный бюджет СССР включались все нижестоящие бюджеты. Поэтому этот термин стараются не использовать, чтобы не создавать путаницы.

До реформ государственного устройства 1993–1997 в России местные бюджеты также подразделялись на бюджеты:

– городов республиканского, краевого, областного, окружного подчинения;

– районные;

– городов районного подчинения;

– поселковые;

– сельские.

В настоящий момент местные бюджеты едины, однако после вступления в силу с 2006 Федерального закона от 6 октября 2003 «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», Россия вернется к общемировой и советской практике нескольких уровней местных бюджетов, которые будут подразделяться на:

– бюджеты поселений;

– бюджеты муниципальных районов;

– бюджеты городских округов.

Такое деление бюджетных средств позволит лучше учитывать интересы населения и, следовательно, увеличит их эффективность.

**Дефицит и профицит бюджета**

При сбалансированном бюджете государственные доходы равняются расходам. В том случае, когда доходы больше расходов, превышение называется профицитом бюджета или положительным сальдо бюджета. Бюджетный дефицит (отрицательное сальдо) существует при превышении расходов над доходами.

Бездефицитность бюджета не означает еще «здоровья» экономики. Всегда необходимо обращать внимание на то, какой именно (государственный, региональный, муниципальный, консолидированный) бюджет исполняется с профицитом. Так, в последние годы государственный бюджет РФ исполняется с профицитом, однако консолидированный бюджет РФ дефицитен из-за отрицательного сальдо подавляющего числа региональных и почти всех местных бюджетов.

В экономической теории сложились несколько подходов к проблеме бюджетного дефицита.

Первая концепция: бюджет должен быть ежегодно сбалансирован. Вообще, стремление всеми мерами бороться с бюджетным дефицитом и не делать государственных заимствований может привести к отрицательным последствиям для экономики любой страны. Допустим, наметился рост безработицы. Доходы населения падают, налоговые поступления сокращаются. Правительство, стремясь получить бездефицитный бюджет, должно либо увеличить число и повысить ставки налогов, либо сократить государственные расходы, либо использовать сочетание этих мер. Следствием этих мероприятий будет еще большее сокращение совокупного спроса и дальнейший спад в экономике. Такая бюджетно-финансовая политика ориентирована только на решение текущих экономических проблем, но не способна решать перспективные задачи. Правительство Е.Гайдара проводило в 1992 бюджетно-финансовую политику, базирующуюся на концепции резкого снижения государственных расходов на социальную политику, пытаясь таким образом сократить бюджетный дефицит. Однако ему не удалось ни ликвидировать бюджетный дефицит, ни остановить спад производства.

Вторая концепция: бюджет должен быть сбалансирован на протяжении экономического цикла, а не ежегодно. Это означает, что правительство осуществляет антициклическое воздействие и одновременно стремится сбалансировать бюджет. В период спада государство осуществляет стимулирующую бюджетно-финансовую политику: снижает налоги и увеличивает государственные расходы, т.е. сознательно увеличивает дефицит бюджета, стимулируя тем самым рост совокупного спроса и подъем экономики. В период подъема государство проводит сдерживающую бюджетно-финансовую политику: повышает налоги и снижает государственные расходы. Возникает положительное сальдо бюджета, которое используется для покрытия дефицита бюджета в период спада. Данная концепция имеет, однако, существенный недостаток: она не учитывает того, что спады и подъемы могут быть неодинаковы по глубине и продолжительности, их чрезвычайно трудно спрогнозировать. Например, длительный и глубокий спад может смениться коротким и незначительным подъемом. В этом случае дефицит бюджета устранить не удастся, он примет циклическую форму.

Третья концепция: сбалансированность бюджета является второстепенной проблемой. Первостепенная экономическая задача государства, с точки зрения сторонников данного подхода, – это стимулирование экономического роста. Выполнение этой задачи может сопровождаться как устойчивым положительным сальдо бюджета, так и устойчивым бюджетным дефицитом (именно такая картина типична, например, для государственного бюджета США и ряда европейских стран).

Из зарубежной практики показателен профицит бюджета в Румынии времен Чаушеску. Этот коммунистический лидер очень боялся как бюджетного дефицита, так и закабаления страны посредством роста внешнего долга. Такая политика оказала угнетающее действие на экономику страны, сдерживала рост инвестиций, что стало одной из причин падения режима Чаушеску. Вообще, создание профицита консолидированного бюджета государства сродни хранению денег в чулке – средства просто обесценятся.

Небольшой бюджетный дефицит для экономики многие экономисты считают лекарством, стимулирующим хозяйственное развитие. Его роль сродни роли потребительского кредита: получаешь блага сейчас, но приходится много работать, чтобы отработать его, вместо того, чтобы получить эти блага в будущем за меньшие деньги. Кроме того, государство, в отличие от домохозяйств, может постоянно тратить больше, чем зарабатывать.

Однако передозировка любого лекарства может быть опасной. Рост бюджетного дефицита порождает инфляцию, экономическую нестабильность, рост внешних и внутренних заимствований, которые в свою очередь приводят к дефолту.

Первостепенное внимание надо обратить на то, на какие цели расходуется бюджетный дефицит. Едва ли можно упрекнуть правительство, когда оно тратит деньги на инвестиции в наукоемкие и высокодоходные отрасли, на подготовку к военным действиям в случае военной угрозы. Однако слишком часто средства госбюджета уходят на решение сиюминутных проблем, разворовываются, а сам дефицит возникает из-за неумения руководства страны обуздать финансовые претензии министерств, ведомств и различных лоббистских групп.

Созданный в начале 2000-х в России профицит федерального бюджета при дефиците консолидированного бюджета страны вызывает у экономистов противоречивые оценки. Некоторые считают профицит не заслугой Правительства, а его ошибкой: искусственная «накачка» средств в федеральный бюджет посредством отъема их из региональных и местных бюджетов практически сводит на нет возможности эффективного функционирования региональных и местных органов власти. Защитники позиции правительства считают, что центральное правительство уже научилось составлять сбалансированный бюджет, предотвращая тем самым инфляцию, в то время как дефициты местных бюджетов связаны с низким качеством бюджетного процесса в регионах.

**Денежный оборот и система расчетов на предприятии**

Движение денежных средств фирмы представляет собой непрерывный

процесс. Для каждого направления использования денежных фондов должен быть соответствующий источник. В широком смысле активы фирмы представляют собой чистое использование денежных средств, а пассивы и собственный капитал - чистые источники.

Анализ движения денежных средств проводится по данным отчетного

периода. На первый взгляд такой анализ, как и любой другой раздел

ретроспективного анализа, имеет сравнительно невысокую ценность для

финансового менеджера; однако можно привести аргументы, в известной степени оправдывающие его проведение. Например, довольно парадоксальная ситуация, когда предприятие является прибыльным, но не имеет средств расплатиться со своими работниками и контрагентами. Такая ситуация вполне обыденна в экономике переходного периода.

Теоретически отмеченного парадокса можно избежать - это произойдет в

том случае, если на предприятии последовательно и строго следуют методу

определения выручки от реализации по мере оплаты товаров и услуг. Однако

Положением о бухгалтерском учете и отчетности Российской Федерации

разрешено применять и другой метод - метод определения выручки от

реализации по мере отгрузки товаров и предъявления покупателю расчетных

документов. Именно в этом случае денежный поток и поток ценностей и

расчетов, генерирующий прибыль, не совпадают во времени. Анализ движения денежных средств как раз и позволяет с известной долей точности объяснить расхождение между величиной денежного потока, имевшего место на предприятии в отчетном периоде, и полученной за этот период прибылью.

**Безналичный денежный оборот предприятий, его структура и эффективность.**

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом

хозяйственной жизни. Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое - их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком.

Денежные расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную

форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями

оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

У предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Все эти расчеты осуществляются в денежной форме.

Между предприятиями, учреждениями и организациями расчеты производятся безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), замещающих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государственные и коммерческие).

Отношения между банками и клиентами носят договорный характер. Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного обслуживания и могут производить все виды банковских операций в одном (по расчетным операциям) или нескольких банках (по кредитным операциям).

Кредитные отношения банков с предприятиями оформляются кредитными

договорами.

Кроме расчетных счетов, в банках открываются текущие и специальные

счета для хранения средств строго целевого назначения (Приватизационный

фонд, аккредитивы, и чековые книжки).

Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими

лицами и имеющим самостоятельный баланс и др.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и

поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги,

краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка и прочие

зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата

поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху,

получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи,

премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета

банком осуществляются, как правило, на основании приказа предприятия -

владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта).

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми

обязательствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах

лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями

предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх

установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки,

согласованные с обслуживающими банками.

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков,

инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

В кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах

лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих предприятий.

Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями

банков ежегодно всем предприятиям, независимо от организационно - правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично - денежные расчеты.

Для установления лимита остатка наличных денег в кассе предприятие

представляет в учреждение банка, осуществляющее его расчетно - кассовое

обслуживание, расчет по форме "Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу".

Лимит остатка кассы определяется исходя из объемов налично - денежного

оборота предприятий с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в учреждения банков, обеспечения сохранности и сокращения встречных перевозок ценностей.

Предприятия могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх

установленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты

социального характера и стипендии не свыше 3 рабочих дней (для предприятий,

расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, -до 5 дней), включая день получения денег в учреждении банка. По истечении

этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков и в последующем указанные средства выдаются в

очередности, установленной федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации и разрабатываемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что между налично-денежным и

безналичным обращением существуют взаимосвязь и взаимозависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, наличные деньги меняют форму на счета в кредитном учреждении и обратно. Безналичный оборот возникает при внесении наличных денег на счет в кредитном учреждении, следовательно, безналичное обращение немыслимо при отсутствии наличного. Одновременно наличные деньги появляются у клиента при снятии их со счета в кредитном учреждении.

Таким образом, наличное и безналичное обращение образует общий

денежный оборот страны, в котором действуют единые деньги одного

наименования.

**Основные формы безналичных расчетов.**

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях

допускается использование следующих форм безналичных расчетов: платежные поручения; платежные требования-поручения; чеки; аккредитивы.

Рассмотрим основные виды безналичных расчетов:

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение

владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его

счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого

предприятия — получателя средств в том же или другом одногородном или

иногороднем учреждении банка.

Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с

другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров или услуг,

возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными поручениями наиболее перспективной формой расчетов.

Платежное требование-поручение представляет собой требование

поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему

отгрузочных и товарных документов стоимость поставленных по договору

продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Инкассо — это банковская операция, посредством которой банк по

поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчетных, товарных и денежных документов. При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежные требования-поручения в банк плательщика через органы связи спецпочтой.

Чек — письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его

счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т. д.

Расчетные чеки — это чеки, применяемые для безналичных расчетов.

Расчетный чек — это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в

отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

Аккредитив — это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате

поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном

заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов.

Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем

обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним

поставщиком.

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя.

Вексель — это безусловное письменное долговое обязательство строго

установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю)

бесспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты

обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида

векселей: простые и переводные.

**Правила и порядок расчетов наличными денежными средствами**

Предприятия, объединения, организации и учреждения (в дальнейшем

–предприятия) независимо от организационно-правовых форм и сферы

деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях

банков (далее - банках).

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими

предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяютдругие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно письма ЦБ № 375-У от 07.10.1998 г. «Об установлении

предельного размера расчетов наличными деньгами в российской федерации

между юридическими лицами» в Российской Федерации установлен предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу:

- o между юридическими лицами - в сумме 10 тысяч рублей;

- o для предприятий потребительской кооперации за приобретаемые у

юридических лиц товары, сельскохозяйственные продукты, сырье - в

сумме 15 тысяч рублей;

- o для предприятий и организаций торговли Главного управления

исполнения наказаний Министерства внутренних дел Российской

Федерации (ГУИН МВД России) при закупке товаров у юридических лиц -

в сумме 15 тысяч рублей.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие

должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с

населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным

кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом на это

уполномоченным письменным распоряжением руководителя предприятия.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за

подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира,

заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным

кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными. При выдаче денег по расходному кассовому ордеру или заменяющему его документу отдельному лицу кассир требует предъявления документа (паспорта или другого документа), удостоверяющего личность получателя, записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан и отбирает расписку получателя.

Расписка в получении денег может быть сделана получателем только

собственноручно чернилами или шариковой ручкой с указанием полученной суммы: рублей - прописью, копеек - цифрами. При получении денег по платежной (расчетно-платежной) ведомости сумма прописью не указывается.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в

кассовой книге. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу,

которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

**Заключение**

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что финансы являются неотъемлемой частью денежных отношений и играют огромную роль в формировании, распределении и использовании централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций, задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства. Также можно сказать, что финансы объективно необходимы, так как обусловлены потребностями общественного развития. Государство может, учитывая объективную необходимость финансовых отношений разрабатывать различные формы их использования: вводить или отменять различные виды платежей, изменять формы использования финансовых ресурсов и т.д. Государство не может создавать то, что объективно не подготовлено ходом общественного развития. Оно устанавливает только формы проявления объективно назревших экономических отношений. Без финансов невозможно обеспечить индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономически, стимулировать быстрейшее внедрение научно-технических достижений, удовлетворять другие общественные потребности.

**Список использованной литературы**

1. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы и кредит. - М.: ИД : «Юриспруденция», 2004. - 184 с.

2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000. - 687 с.

3. Шаров “Производство потребительских кредитов”//Деньги и кредит, 1990, №10.

4. Общая теория финансов: Учебник под ред. Л.А. Дробозиной. М.: «Финансы», 1996.

5. Российская банковская энциклопедия / Гл. ред. О. И. Лаврушин. - Москва, 1995. - С. 215-217.

Список литературы