

4. Управление персоналом: Энциклопедия / Под ред. А. Я. Кибанова. М.: ИНФА_М., 2009.
5. Богопольский Ю.А. Значение топ-менеджмента [Электронный ресурс]. – 2010 г. – Режим доступа: http://professional.ru/Soobschestva/generalnye_direktora/top-menedzherkto_eto.

УДК 612.833.81

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ОСОБЕННОСТИ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

Л. В. Данюшкина, Г. В. Симонова

Резюме. В данном исследовании изучены различные способы безналичных взаиморасчетов предприятий с банками, определены их основные преимущества и недостатки.

Ключевые слова: наличные расчеты, безналичные расчеты, касса, банк, экономия, затраты.

В условиях рыночной экономики установление и развитие хозяйственных связей является необходимым условием деятельности предприятий для обеспечения непрерывного производственного цикла. Таким образом, правильная организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборота оборотных средств и обеспечивает своевременное поступление денежных средств.

Значительный вклад в разработку теоретических и методологических вопросов наличных и безналичных расчетов сделали ученые-экономисты: М.А. Болух, В.З. Бурчевская, Ю.А. Василев, Ф.Ф. Ефимова, А.Н. Загородная, Л.В. Косионов, А.Ж. Пшеничная, Р.В. Федорович, Н.В. Чебанов, М.Г. Чумаченко и другие.

В тоже время, несмотря на широкую проработку рассматриваемой проблемы, особенности наличных и безналичных расчетов на предприятиях Украины исследованы недостаточно.

Целью статьи является анализ существующих основных проблем и выявление особенностей наличных и безналичных расчетов на отечественных предприятиях.

Объектом исследования является текстильная студия "Т-Студия".

Текстильная студия "Т-Студия" разрабатывает дизайн-проекты, занимается обтяжкой стен тканями, декором витрин и салонов, декором торжественных залов, поставкой любых материалов, штор всех видов, скатертей и салфеток, постельного белья, авторских тканей и ковров. Также текстильная студия "Т-Студия" выполняет работы по пропитки текстиля, монтажу карнизов, вышивки любой сложности, навешиванию изделий, уходу за изделиями, предоставляет услуги ателье и антиаллергенной обработки текстиля.

У текстильной студии "Т-Студия" возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального обеспечения и другими организациями и лицами. Как правило, расчеты осуществляются в денежной форме [1,2].

Между предприятием "Т-Студия" и 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 обращении. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующие учреждения банков (государственные и коммерческие). Таким образом, рациональная организация контроля состояния наличных и безналичных расчетов способствует укреплению и соблюдению платежной дисциплины, выполнения обязательств перед поставщиками и заказчиками, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятий.

Взаиморасчеты – тонкий и часто наиболее спорный этап при проведении операций. Неприятие предлагаемой продавцом схемы оплаты может остановить покупателя, даже если он уже выбрал объект и готов его приобрести. Тем не менее, необходимо быть готовым к тому, что принятые в странах Запада и Востока процедуры порой значительно отличаются от привычных отечественных.

Для текстильной студии "Т-Студия" важным является решение проблемы улучшения ее финансового состояния и ее финансовых результатов. При осуществлении хозяйственной деятельности у предприятия возникает дебиторская задолженность, причем сегодня такая задолженность должна неуклонно тенденцию к увеличению ее удельного веса в структуре активов. "Т-Студия", как и другие современные предприятия, практически не имеет возможности нормально осуществлять свою деятельность из-за наличия чрезмерной дебиторской задолженности, что отвлекает оборотные средства. В свою очередь отвлечение из оборота значительных сумм средств за счет увеличения дебиторской задолженности вынуждает предприятие увеличивать кредиторскую задолженность ведет к росту затрат предприятия, а соответственно к уменьшению его прибыли или к увеличению ущерба.

Поэтому управление дебиторской задолженностью – одна из наиболее актуальных проблем для предприятия "Т-Студия", поскольку в предпринимательской деятельности неуправляемая дебиторская задолженность является одной из причин их кризисного состояния. Именно поэтому нужно исследовать и совершенствовать процесс управления дебиторской задолженностью с целью улучшения финансовых результатов деятельности предприятий, что позволит решить ряд проблем, вызванных наличием дебиторской задолженности и неконтролируемым ее увеличением. На данном предприятии денежные расчеты могут принимать как наличной, так и безналичной форме. Безналичным денежным расчетам, как правило, отдают предпочтение. Это объясняется тем, что при использовании безналичных расчетов достигают значительной экономии затрат на их осуществление. Широкому применению безналичных расчетов способствуют банковские учреждения, в них также заинтересовано государство – не только с точки зрения экономного расходования средств, но и с точки зрения изучения, регулирования и контроля денежного оборота. Сферы наличных и безналичных расчетов разграничены. Наличная форма расчетов применяется при обслуживании населения – выплата заработной платы, материального поощрения, дивидендов, пенсий, пособий. Получая денежные доходы, население тратит их на покупку товаров, продуктов питания, оплачивает услуги и осуществляет другие платежи.

Безналичные расчеты – это денежные расчеты, осуществляемые при помощи записей на счетах в банках, когда деньги (средства) списываются со счета плательщика и переводятся на счет получателя средств. Между наличной и безналичной формами расчетов существует тесная связь. Так, получая выручку за реализованную продукцию в безналичной форме, предприятие "Т-Студия" должно получить в установленном порядке в банковском учреждении наличные для выплаты заработной платы, покрытия различных расходов, на хозяйственные нужды и т.п. В этом случае деньги, поступившие в безналичной форме, могут быть получены в банке в наличной форме. Предприятие "Т-Студия" получает плату за это, как правило, наличными. Одновременно их расчеты с поставщиками, финансово – кредитными учреждениями, целевыми фондами в основном осуществляются в безналичной форме [3,4,5].

Безналичные расчеты следует рассматривать как целостную систему текстильной студии "Т-Студия", которая включает:

- классификацию расчетов;
- организацию расчетов;

формы соответствующих документов;
взаимоотношения плательщиков с банками.

В классификации безналичных расчетов текстильной студии "Т-Студия" следует различать:

расчеты по товарным операциям;
расчеты по нетоварным операциям.

Расчеты по товарным операциям связаны с реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг. Они составляют большую часть всего денежного оборота в государстве и обслуживают текущую финансово – хозяйственную деятельность текстильной студии "Т-Студия". От организации расчетов по товарным операциям зависят расчеты по нетоварным операциям. Расчеты по нетоварным операциям связаны с финансовыми операциями: с кредитной системой, с бюджетами разных уровней, с уплатой финансовых санкций. Эти расчеты осуществляются после реализации продукции, т.е. по результатам завершения оборота средств текстильной студии "Т-Студия". Согласно территориального размещения предприятия (покупателей – продавцов) и банковских учреждений, которые его обслуживают, безналичные расчеты подразделяются на местные, междугородные и международные. Местные расчеты осуществляются между покупателем и поставщиком продукции, если их обслуживает одно учреждение банка или когда банк поставщика и банк покупателя размещены в том же населенном пункте. Междугородные – это расчеты, осуществляемые между покупателем и поставщиком через банки (поставщика и покупателя), находящихся в разных регионах. Международные – это расчеты, осуществляемые по операциям купли-продажи через банк поставщика, которым является зарубежный банк. Организация расчетов предполагает их осуществления записи (переводом) средств со счета покупателя (плательщика средств) на счет поставщика (получателя средств) или зачетом взаимных расчетов между покупателем и поставщиком продукции. По экономическому содержанию организация безналичных расчетов выходит за рамки чисто технических операций, связанных со списанием и зачислением средств на счета клиентов в банковском учреждении. Безналичные расчеты осуществляются в различных формах. Различные формы расчетов связаны с использованием различных видов расчетных документов. Расчетные документы готовит поставщик или плательщик, а в отдельных случаях – банк. Расчетный документ – это оформленный документ на перевод денежных средств. Используются текстильной студией "Т-Студия" соответствующие формы безналичных расчетов (в зависимости от формы расчетного документа), а именно:

платежными поручениями;
платежными требованиями – поручениями;
чеками;
аккредитивами;
векселями;
инкассо (распоряжениями) [6,7].

Платежные требования и инкассовые поручения (распоряжения) применяются в случаях взыскания в бесспорном порядке сумм финансовых санкций, недоимки в бюджет по налогам, штрафов, начисленных государственными налоговыми органами. Правовые основы организации безналичных расчетов в хозяйственном обороте регламентируются законодательными, инструктивными документами. Национальный банк Украины выступает как методический центр по разработке форм и средств расчетов в народном хозяйстве, правил документооборота, организации банковского контроля проведения расчетов. Во времена перехода к рыночным отношениям организация безналичных расчетов должна активно способствовать решению

следующих задач:

- совершенствование коммерческого расчета на предприятии;
- повышение ответственности предприятий за своевременное и в полном объеме осуществления платежей по всем обязательствам;
- укрепление договорной дисциплины;
- ускорение оборота оборотных средств.

В статье рассмотрены особенности, сущность и стадии процесса наличных и безналичных расчетов, путем теоретического исследования и наблюдения работы автоматизированных систем взаиморасчетов на текстильной студии "Т-Студия". Также определены требования к наличным и безналичным расчетам, установлена их роль в автоматизации в предпринимательской деятельности с помощью устного опроса пользователей и учета их пожеланий. Выявлены преимущества и недостатки существующих расчетов путем сравнения наличного и безналичного способа расчетов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Загорная Т. О. Аналитический подход в оценке уровня развития информационного сектора экономики / Т.О. Загорная // Бюлетень Міжнародного Нобелівського економічного форуму. – 2011. – № 1 (4). – С. 119–129.
2. Сіменко І.В. Аналіз господарської діяльності: навчальний посібник / І.В. Сіменко. – К.: ЦУЛ, 2013. – 384 с.
3. Дикань В.Л. Стратегічне управління: навчальний посібник / В.Л. Дикань – К.: ЦУЛ, 2013. – 272 с.
4. Воронова Л. К. Ерліхівській збірник: навчальний посібник / Л.К. Воронова, П.С. Пацурківський. – Чернівці, 2005. – 312 с.
5. Мельников А.М. Основи організації бізнесу: навчальний посібник/ А.М. Мельников. – К.: ЦУЛ, 2013. – 200 с.
6. Доллан Э.Дж. "Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика"/ Э.Дж. Доллан. – СПб.: Санкт-Петербург оркестр, 2012. – 496 с.
7. Інформаційне суспільство в Україні: глобальні виклики та національні можливості: аналіт. доп. / Д. В. Дубов, О. А. Ожеван, С. Л. Гнатюк. – К.: НІСД, 2010. – 64 с.

УДК 004.91

ОСОБЛИВОСТІ РОБОТИ З ЕЛЕКТРОННИМИ ДОКУМЕНТАМИ

Ю. С. Коваль, Я. В. Лендел

Резюме. У статті розглянуто особливості електронного документообігу порівняно з паперовим документообігом. Визначено основні напрями подальшого розвитку електронного документування.

Ключові слова: паперовий документообіг, електронний документообіг, змішаний документообіг, інформаційні технології, управління документами.

Документи – це інформаційна основа діяльності кожного підприємства, установи, організації. Широке поширення електронних систем підготовки та управління паперовими документами поступово призводить до стирання межі між електронними та неелектронними документами. Також можна зазначити, що документи з паперовим носієм починають дещо втрачати свої позиції у зв'язку зі створенням, використанням і зберіганням електронних документів та впровадженням систем електронного документообігу на підприємствах. Проте, сьогодні електронні документи не можуть повністю замінити всі паперові, як це визначено в чинному законодавстві країни.