

УДК 336 (075.8)

Н.Л. Гресь, Н.В. Краснобаева

**К ВОПРОСУ О НАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ
В УКРАИНЕ**

Семинар № 9

Финансовые отношения предприятий отражаются в денежных потоках, которые характеризуют их разнообразные и разносторонние взаимосвязи. К внешним финансовым обменным отношениям относятся взаимоотношения между субъектами хозяйствования в виде расчетов с поставщиками и покупателями, дебиторами и кредиторами за готовую продукцию, товары, работы (услуги). Вся совокупность экономических отношений охвачена денежно-расчетными взаимосвязями. Система денежно-расчетных отношений в Украине состоит из безналичных и наличных расчетов.

Переход Украины к рыночным отношениям, разгосударствление экономики, смена форм собственности сопровождаются такими явлениями как несвоевременная выплата заработной платы, выплата заработной платы «в конвертах» и, как следствие, несвоевременное и недостаточное поступление взносов в государственные фонды социального страхования, налога с доходов физических лиц - в бюджет, снижение покупательной способности населения, увеличение количества малообеспеченных семей, появление такого унижительного термина как «черта бедности». Сегодня много говорят и пишут о теневой экономике, о борьбе с отмыванием денег. По этому вопросу создана мощная правовая база, как международная: Сорок Рекомендаций Группы по разработ-

ке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), Необходимое отношение банков к клиентам (Стандарты Базельского комитета банковского надзора), Конвенция об отмывании, поиске и конфискации доходов, полученных преступным путем (Венская конвенция) и др. так и отечественная [1-5].

«Как показывает практика, наибольшее число случаев нарушений финансовой дисциплины и корыстных злоупотреблений допускается при осуществлении кассовых и расчетных операций» [6, с.178]. К тому же, законодатель Украины создает условия для обналичивания средств с текущих счетов в национальной валюте.

Рассмотрим порядок и документальное оформление получения предприятием наличных со своего текущего счета в национальной валюте через расходную кассу банка и наиболее простые и распространенные способы обналичивания средств.

Предприятию, которое самостоятельно выбирает банковское учреждение, банк открывает на договорной основе текущие счета для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций при помощи платежных инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства и условиями договора [7].

До 1998 года предприятия имели возможность открывать только один те-

кущий счет не более чем в двух банках. Начиная с декабря 1998 года [8], предприятиям разрешено иметь два и более текущих счета в больше чем двух банках. Один с этих счетов определялся предприятию как основной, другие – дополнительные.

Постановлением Правления НБУ №114 [9] исключен пункт 1.7 из постановления Правления НБУ №527 [8], что упростило понятие основных и дополнительных счетов, делая их равнозначными. После каждого открытия текущего счета, предприятие обязано [7] в течение трех рабочих дней (учитывая день открытия счета) предоставить (лично или почтовым отправлением с уведомлением о вручении) в орган государственной налоговой службы, в котором оно состоит на налоговом учете, уведомление об открытии (закрытии) счета по форме № П4, заполненное предприятием и уполномоченным лицом банка, а также возратить отрывную часть справки о регистрации субъекта предпринимательской деятельности в районное управление Пенсионного фонда, в котором зарегистрировано предприятие, в течение тридцати дней с дня получения предприятием этой справки для предоставления в банк.

Основными аргументами открытия предприятием нескольких текущих счетов в одном или нескольких банках считаются:

1) минимизация рисков: храня денежные средства в одном банковском учреждении, предприятие, таким образом, повышает риск потери всех своих средств (например, при банкротстве банка);

2) географический сегмент: предприятие может осуществлять уставную деятельность в структурных подразделениях, расположенных за пределами одного населенного пункта. Для удобства, предприятие открывает текущий счет

в банке, который находится в непосредственной близости к этому структурному подразделению;

3) аналитический учет доходов (реализации) по видам деятельности: предприятие открывает несколько текущих счетов в одном банке, каждый из них предназначен для зачисления доходов, полученных от различных видов деятельности (реализация готовой продукции, реализация товаров, реализация работ (услуг)). Предприятие имеет право получать наличные со всех, имеющихся у него, текущих счетов [7, 10] на цели, определенные постановлением Правления НБУ № 127 [11]: выплаты, связанные с оплатой труда, стипендии, на командировочные расходы, на закупку сельхозпродукции, покупку товаров, оплату услуг и выполненных работ и т.п.

Для снятия наличных предприятие использует денежные чеки [10], которые получает в банке в виде чековой книжки. Чековую книжку можно получить для снятия денег с каждого, имеющегося у предприятия, текущего счета в национальной валюте. Для этого необходимо предприятию обратиться в банк с заявлением и оплатить платежным поручением стоимость бланка согласно тарифу банка. Банк выдает клиенту чековую книжку с проставленными штампом банка, номером текущего счета и наименованием предприятия на каждом листе денежного чека.

Таким образом, предприятие может беспрепятственно ежедневно снимать со своих счетов (в пределах остатка по счету) с помощью денежного чека наличные по каждому имеющемуся у него текущему счету в сумме до 50 тыс. грн. (допускается снятие и большей суммы при наличии на чеке визы управляющего банком).

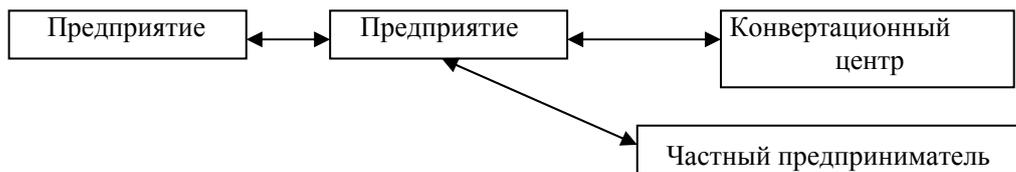


Рис. 1. "Длинная схема" обналичивания денежных средств

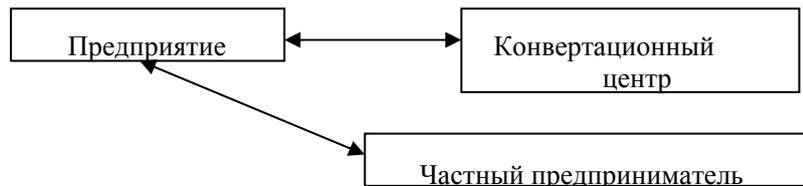


Рис. 2. "Короткая схема" обналичивания денежных средств

Осуществление наличных расчетов между субъектами предпринимательской деятельности регулируется Положением № 637 [12]. Сумма платежа наличностью одного предприятия (предпринимателя) другому предприятию (предпринимателю) не должна превышать 10 тыс. грн. в течение одного дня по одному или нескольким платежным документам. При этом количество предприятий (предпринимателей), с которыми производятся расчеты в течение дня, не ограничена. Платежи предприятия (предпринимателя) другому предприятию (предпринимателю) сверх установленной предельной суммы (10 тыс. грн.) производятся исключительно в безналичном порядке.

За годы независимости Украины наблюдается рост предельной суммы, используемой для наличных расчетов: 1 тыс. грн. → 3 тыс. грн. → 10 тыс. грн. Нынешнее состояние законодательства создает условия для обналичивания средств и использования их в теневом секторе экономики, в том числе и для выплаты заработной платы "в конвертах" за незадокументированные выпущенную продукцию, реализованные товары выполненную работу, оказанные

услуги. Предприятия для обналичивания средств используют две наиболее распространенные схемы: "длинную схему" (рис. 1) и "короткую схему" (рис. 2), отличающиеся друг от друга скоростью, степенью риска и процентом, уплачиваемым за услугу по обналичиванию.

"Длинная схема" отличается относительной безопасностью, так как предприятие не работает непосредственно с конвертационным центром, а использует предприятие-посредник, отсюда и выше процент обналичивания (7-10 %).

"Короткой схеме" присуща высокая степень риска потери, перечисленных по указанным конвертационным центром реквизитам, средств. Однако, расходы предприятия, связанные с конвертацией, не превышают 5 % (чаще всего эта сумма составляет 3 % от средств, перечисленных для обналичивания).

В последние годы наблюдается стойкий тренд в банковской сфере. Мы можем наблюдать парадоксальную ситуацию, когда в одном здании расположены два отделения разных банков. Банковская сфера Украины сегодня в состоянии обеспечить быстрые и качественные

безналичные расчеты. Объективной необходимости в наличных расчетах между субъектами предпринимательской деятельности нет. Отмена таких наличных расчетов и внедрения только безна-

личных расчетов позволит значительно сократить теневое денежное обращение и легализовать заработную плату без дискуссий и экспериментов в области ее налогообложения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *О предотвращении* и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: Закон Украины № 249 – IV [Электронные текстовые данные]. – Компьютерный справочник “Лига бизнесинформ”. – Лига: закон версия 7.7.1.

2. *Положение* об осуществлении банками финансового мониторинга: Постановление Правления НБУ № 189 от 14.05.03 г. [Электронные текстовые данные]. – Компьютерный справочник “Лига бизнесинформ”. – Лига: закон версия 7.7.1.

3. *Об утверждении* Составы реквизитов и структуры файлов информационного обмена между специально уполномоченным органом исполнительной власти по вопросам финансового мониторинга и банками (филиалами): Постановление Правления НБУ № 233 от 04.06.03 г. [Электронные текстовые данные]. – Компьютерный справочник “Лига бизнесинформ”. – Лига: закон версия 7.7.1.

4. *Об утверждении* Порядка регистрации финансовых операций субъектами первичного финансового мониторинга: Постановление Правления НБУ № 644 от 19.03.93 г. [Электронные текстовые данные]. – Компьютерный справочник “Лига бизнесинформ”. – Лига: закон версия 7.7.1.

5. *Про Сорок* рекомендаций Группы з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF): Постанова Кабинету Міністрів України і НБУ № 1124 від 28.08.01 р. [Электронные текстовые данные]. – Компьютерный справочник “Лига бизнесинформ”. – Лига: закон версия 7.7.1.

6. *Поникаров и др.* Судебно-бухгалтерс-

кая экспертиза: Учебное пособие. – Харьков: Арсин, 2002. – 240 с.

7. Про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті: Постанова Правління НБУ № 492 від 12.11.03 р. WEB-сайт (Електрон. ресурс) / Спосіб доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z1172-03>

8. Про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті: Постанова Правління НБУ № 527 від 18.12.98 р. WEB-сайт (Електрон. ресурс) / Спосіб доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0819-98>

9. Про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті: Постанова Правління НБУ №114 від 20.03.01 р. WEB-сайт (Електрон. ресурс) / Спосіб доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0309-01>

10. Про касові операції в банках України: Постанова Правління НБУ № 337 від 14.08.2003 р. WEB-сайт (Електрон. ресурс) / Спосіб доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0768>

11. Про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України: Постанова Правління НБУ №124 від 19.03.03 р. WEB-сайт (Електрон. ресурс) / Спосіб доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=2&nreg=z0353%2D03>

12. Положение о введении кассовых операций в национальной валюте в Украине от 15.12.04 р. № 637 [Электронные текстовые данные]. – Компьютерный справочник “Лига бизнесинформ”. – Лига: закон версия 7.7.1.

ГІАБ

Коротко об авторах

Гресь Н.Л. – ст. преподаватель кафедры учета и аудита,

Краснобаева Н.В. – студентка,

Национальный горный Университет, г. Днепропетровск

Доклад рекомендован к опубликованию семинаром № 9 симпозиума «Неделя горняка-2007».

Рецензент д-р экон. наук, проф. М.Х. Пешкова.