

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(институт)

Кафедра «Финансы и кредит»

(кафедра)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему Денежный оборот и система расчетов на предприятии (на примере
ООО «Усинск-Снабсервис»)

Студент(ка)

В.Н. Кузьмина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.Н. Быкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой доктор экономических наук А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« » 20 г.

Тольятти 2017



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

_____ А.А. Курилова
(подпись) (И.О. Фамилия)

« _____ » _____ 201__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студентка: Кузьмина Виктория Николаевна

1. Тема: «Денежный оборот и система расчетов (на примере ООО «Усинск-Снабсервис»)»
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы: «09» января 2017 года.
3. Исходные данные к бакалаврской работе: Годовая финансовая отчетность ООО «Усинск-Снабсервис» за 2013-2015 годы; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты РФ
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
 - 1 Теоретические аспекты денежного оборота как экономической категории (экономическое содержание безналичного и наличного денежных оборотов предприятий; принципы организации и основные формы безналичных расчетов в РФ; правила и порядок расчетов наличными денежными средствами)
 2. Организация и анализ денежных оборотов и системы расчетов на примере ООО «Усинск-Снабсервис» (организационно-правовая и экономическая характеристика ООО «Усинск-Снабсервис»; анализ финансового состояния ООО «Усинск-Снабсервис»; анализ и планирование денежных потоков ООО «Усинск-Снабсервис»)
 3. Совершенствование системы управления денежными потоками в ООО «Усинск-Снабсервис» как фактор повышения их интенсивности (рекомендации по оптимизации денежного оборота и системы расчетов в ООО «Усинск-Снабсервис»; эффективность предложенных мероприятий по оптимизации денежного оборота и системы расчетов в ООО «Усинск-Снабсервис»)
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: Диаграммы, сводные и аналитические таблицы, схемы, рисунки
6. Консультанты по разделам: отсутствуют
7. Дата выдачи задания « 11 » ноября 2016 г.

Руководитель бакалаврской работы	_____ (подпись)	Н.Н.Быкова (И.О. Фамилия)
Задание принял к исполнению	_____ (подпись)	В.Н. Кузьмина (И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики управления

(институт, факультет)

Кафедра «Финансы и кредит»

(кафедра)

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

А.А. Курилова

(подпись)

(И.О. Фамилия)

« _____ » _____ 2016 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

Студента Кузьминой Виктории Николаевны
по теме: Денежный оборот и система расчетов на предприятии (на примере ООО «Усинск-Снабсервис»)

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы ВКР	15.11.2016			
Задание на выполнение ВКР	21.11.2016			
Размещение 1 главы ВКР	25.11.2016			
Размещение 2 главы ВКР	30.11.2016			
Размещение 3 главы ВКР	06.12.2016			
Размещение первой версии ВКР	15.12.2016			
Размещение ВКР с внесенными изменениями по результатам предзащиты	26.12.2016			
Итоговый вариант ВКР	09.01.2017			

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

Н.Н. Быкова

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

В.Н. Кузьмина

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема: «Денежный оборот и система расчетов на предприятии (на примере ООО «Усинск-Снабсервис»).

Объем бакалаврской работы 92 страницы (без учета приложений), на которых размещены 24 таблицы, 13 рисунков. При написании работы использовалось 46 источников.

Ключевые слова: Денежный оборот, система расчетов, наличные средства, безналичные средства, анализ, предприятие, банк.

Объект исследования: предприятие ООО «Усинск-Снабсервис».

Предмет работы: денежный оборот и система расчетов в ООО «Усинск-Снабсервис».

В бакалаврскую работу входит введение, три главы, три вывода по написанным главам, итоговое заключение, приложения к работе.

Во введении раскрывается актуальность исследования по выбранному направлению, ставится цель и задачи исследования, определяются объект и предмет, указывается методологическая база исследования.

В главе первой рассмотрены теоретические основы организации денежного оборота и системы расчетов в организации, изучено понятие денежного оборота и систем расчетов на предприятиях, а также проанализировано современное состояние денежного оборота и расчетов в РФ, и изучены нормативное регулирование денежного оборота в РФ.

Во второй главе изучен денежный оборот и система расчетов на исследуемом предприятии, проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности за 2013-2015 годы, проанализирована система наличных и безналичных расчетов.

В третьей главе предложены варианты совершенствования механизма управления денежным оборотом на исследуемом предприятии.

В заключении представлены основные выводы и предложения по совершенствованию денежного оборота на предприятии.

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические основы организации денежного оборота и системы расчетов в организации.....	9
1.1 Понятие денежного оборота и системы расчетов предприятий, классификация расчетов.....	9
1.2 Организационно-правовые основы расчетных взаимоотношений предприятий. Формы и способы оплаты.....	19
1.3 Современное состояние денежного оборота и расчетов в РФ и за рубежом.....	22
1.4 Нормативные основы регулирования денежного оборота предприятий.....	29
2 Денежный оборот и система расчетов ООО «Усинск-Снабсервис».....	34
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.....	34
2.2 Анализ денежного оборота в ООО «Усинск-Снабсервис».....	46
2.3 Система наличных и безналичных расчетов.....	51
3 Совершенствование механизма управления денежным оборотом в ООО «Усинск-Снабсервис».....	68
3.1 Дебиторская и кредиторская задолженность ООО «Усинск-Снабсервис».....	68
3.2 Аккредитивная форма расчетов на предприятии ООО «Усинск-Снабсервис».....	74
Заключение.....	83
Список использованной литературы.....	89
Приложения.....	95

Введение

Потребность хозяйственного оборота и государства в денежных средствах стимулирует рост денежной массы и определяет эмиссию денег, под которой, как правило, понимается выпуск в обращение дополнительного количества денег, приводящего к росту денежной массы.

В основе движения денег лежит организация их денежного оборота, в которой активное участие принимают банки. Расчеты между хозяйственными субъектами являются неотъемлемой частью современной экономики.

В последнее время происходит кардинальная переориентация взглядов экономистов на систему расчетов: от инфраструктуры, выполняющей чисто технические функции, до базового элемента экономики. Вопросы организации расчетов стали предметом во всех странах, в т.ч. и в России, где происходят преобразования в этой сфере в направлении приближения к мировым стандартам.

Для юридических лиц хранение средств в коммерческих банках является обязательным, поэтому операции банков по расчетно-кассовому обслуживанию занимают центральное место в их деятельности. Четкая организация этих операций способствует формированию устойчивых потоков безналичных платежей между ними и увеличению банковских ресурсов, что, несомненно, оказывает влияние на результаты деятельности всех участников расчетов. Все это обусловило актуальность выбранной темы работы.

Объект исследования: предприятие ООО «Усинск-Снабсервис».

Предмет работы: денежный оборот и система расчетов в ООО «Усинск-Снабсервис».

Целью написания бакалаврской работы является изучение организации денежного оборота и системы расчетов в ООО «Усинск-Снабсервис».

Исходя из указанной цели, в работе необходимо решить следующие задачи:

- 1) изучить теоретические и организационно-правовые основы организации денежного оборота и системы расчетов в организации;

- 2) проанализировать основные экономические показатели деятельности объекта исследования;
- 3) провести анализ денежного оборота в ООО «Усинск-Снабсервис»;
- 4) изучить систему наличных и безналичных расчетов в ООО «Усинск-Снабсервис»;
- 5) разработать предложения по совершенствованию механизма управления денежным оборотом в ООО «Усинск-Снабсервис».

Во введении раскрывается актуальность исследования по выбранному направлению, ставится цель и задачи исследования, определяются объект и предмет, указывается методологическая база исследования.

В главе первой рассмотрены теоретические основы организации денежного оборота и системы расчетов в организации, изучено понятие денежного оборота и систем расчетов на предприятиях, а также проанализировано современное состояние денежного оборота и расчетов в РФ, и изучены нормативное регулирование денежного оборота в РФ.

Во второй главе изучен денежный оборот и система расчетов на исследуемом предприятии, проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности за 2013-2015 годы, проанализирована система наличных и безналичных расчетов.

В третьей главе предложены варианты совершенствования механизма управления денежным оборотом на исследуемом предприятии.

В заключении представлены основные выводы и предложения по совершенствованию денежного оборота на предприятии.

В процессе написания работы использовались следующие методы исследования: монографический, аналитический, экономико-статистический.

Хронологические границы исследования – 2013-2015 годы.

Информационной и методической базой для написания бакалаврской работы послужили труды ученых-экономистов в области организации денежного оборота, учебная и периодическая литература по теме исследования, данные годовых отчетов, бухгалтерской и статистической отчетности

компании, а также электронные ресурсы ИПЦ «КонсультантПлюс:Высшая школа» и сети Internet.

Практическая значимость работы заключается в том, что применение предложенных рекомендаций, направленных на укрепление финансовой дисциплины и совершенствование системы денежных расчетов анализируемого предприятия позволят повысить в целом эффективность финансовой деятельности.

1 Теоретические основы организации денежного оборота и системы расчетов в организации

1.1 Понятие денежного оборота и системы расчетов предприятий, классификация расчетов

Денежный оборот - это процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах [17].

Денежному обороту, по словам Сенчагова В.К., присущи следующие черты [42, с.53]:

Во - первых, денежный оборот представляет собой совокупность всех потоков денежных средств предприятий, хозяйственных, государственных, частных и кооперативных организаций, кредитных учреждений и населения, образующихся в процессе совершения платежей при посредстве денег, выступающих в функции средства платежа и средства обращения. При этом, отмечает автор, преобладают в данном случае денежные потоки между предприятиями и организациями;

Во - вторых, денежный оборот охватывает весь процесс воспроизводства со всем его стадиями: производством, распределением, обменом и потреблением;

В - третьих, денежный оборот характеризуется единством обращения наличных денег и безналичных форм расчетов, поскольку деньги во всех случаях выступают единым мерилom стоимости общественного продукта и национального богатства;

В - четвертых, регулирование денежного оборота имеет кредитную основу, т.е. вытекает из кредитного характера безналичных расчетов, когда в процессе их проведения возникает разрыв между началом их проведения и окончанием платежа, придающий последнему черты погашения долгового обязательства;

В - пятых, научное регулирование и прогнозирование денежного оборота

осуществляется посредством разработки финансовых и кредитных прогнозов, а также прогнозов по денежному обращению.

В экономической литературе дается также понятие платежного оборота, денежного обращения и денежно-платежного оборота.

По словам Лаврушина О.И., между этими терминами существует определенная взаимосвязь, но вместе с тем, автор отмечает, что они имеют разную природу и различаются между собой [17, с.152].

Лаврушин О.И. считает, что понятие денежный оборот более узкое понятие, чем платежный оборот [17, с.161].

Платежный оборот - процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в стране. Он включает не только движение денег, но и движение других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и т.д.). Эти платежные инструменты не являются деньгами в принятом понимании, однако могут выполнять функции денег - средства обращения и средства платежа. Денежный оборот является, следовательно, составной частью платежного оборота.

Денежное обращение, по словам автора, является составной частью денежного оборота и предполагает обращение только денежных знаков, их постоянный переход от одних юридических или физических лиц к другим.

При этом обращаться могут только наличные деньги. Безналичные денежные знаки в виде записей по депозитным банковским счетам не обращаются. Каждая новая товарная или нетоварная сделка или платеж требуют и новой записи по банковским счетам. Одной записью нельзя обслужить несколько товарных сделок. Поэтому понятие «денежное обращение» можно отнести только к части денежного оборота, а именно - к налично-денежному обороту [17, с.41].

Соответственно, под денежно-платежным оборотом понимается часть денежного оборота, где деньги функционируют как средство платежа, независимо от того безналичный это оборот или наличный.

Как отмечает Поляков В.П. основную часть денежного оборота составляет платежный оборот, в котором деньги функционируют как средство платежа, используются для погашения долговых обязательств. Он осуществляется как в наличной, так и в безналичной форме [31, с.136].

Платежным оборотом автор считает весь безналичный денежный оборот, т.к. он предполагает функционирование денег как средства платежа [31, с.142].

По словам Ракиты А.М. безналичный платежный оборот, является преобладающим (до 90% всего денежного оборота - в зарубежных странах и 65-70%- в РФ) [33, с.58].

Существуют различные классификации денежного оборота [17,18 42]:

- а) в зависимости от формы функционирующих денег;
- б) характеру отношений, которые обслуживает та или иная части денежного оборота;
- в) в зависимости от субъектов, между которыми двигаются деньги.

Как отмечает Жуков Е.Ф., наиболее распространенной является классификация денежного оборота в зависимости от формы функционирования [18, с.69]. По этому признаку денежный оборот подразделяется на безналичный и налично-денежный обороты.

Безналичный денежный оборот осуществляется в виде записей по счетам плательщиков и получателей денежных средств в банках, а также путем зачетов взаимных требований [9, с.115].

Наличное обращение характеризуется движением денежных знаков в стране.

По характеру отношений денежный оборот подразделяется на:

- 1) денежно-расчетный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц;
- 2) денежно-кредитный оборот, обслуживающий кредитные отношения в хозяйстве;

3) денежно-финансовый оборот, обслуживающий финансовые отношения в хозяйстве.

В зависимости от субъектов, между которыми двигаются деньги. Денежный оборот можно представить следующим образом:

- оборот между банками (межбанковский оборот);
- оборот между банками и юридическими и физическими лицами (банковский оборот);
- оборот между юридическими лицами;
- оборот между юридическими и физическими лицами;
- оборот между физическими лицами [17, с.123].

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются расчетами.

Система расчетов страны является базовой и основополагающей инфраструктурой современного общества [30, с.69].

Расчеты представляют собой совокупность экономических отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка [32, с.71].

Значение расчетов в макроэкономике, по словам Семенихина В.В. [34, с.35], проявляется в опосредовании реализации валового продукта, распределения, перераспределения и использования национального дохода.

В микроэкономике роль системы расчетов для организаций заключается в том, что именно расчеты, как условие завершения сделок или выполнения принятых ранее обязательств, обеспечивают кругооборот товаров и денег.

Все расчеты можно также классифицировать по-разному.

В практике хозяйственной деятельности, по словам Сенчагова В.К., особую актуальность приобретает классификация расчетов в зависимости от сферы обслуживания [42, с.68]. Согласно этой классификации, все расчеты принято делить на внутренние и внешние.

Внутренние расчеты связаны с выплатой заработной платы и подотчетных сумм работникам, дивидендов акционерам и др.

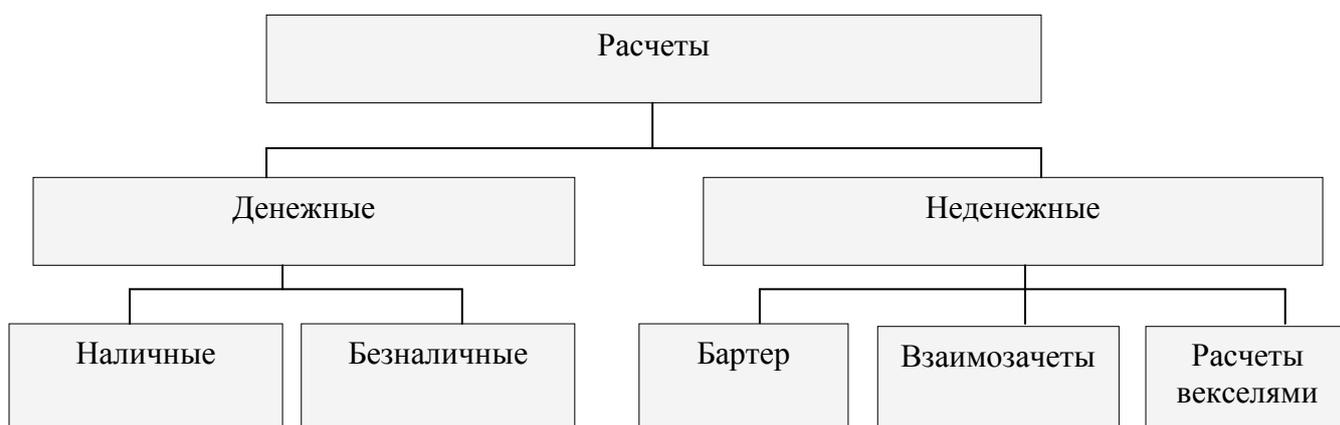
Внешние расчеты обусловлены финансовыми взаимоотношениями по поводу поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, закупки сырья и материалов, уплаты налогов, взносов во внебюджетные фонды, получения и возврата кредита и др. [42, 72].

Все расчеты предприятия можно также разделить на две группы:

1) Платежи по товарным операциям - это операции, связанные с движением товара: расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, комиссионерами и комитентами;

2) Расчеты по нетоварным операциям - операции, не обусловленные движением товара и связанные лишь с движением денежных средств - расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, учредителями, акционерами, подотчетными лицами, доверителями и поверенными, кредитными организациями [44, с.39].

Расчеты могут осуществляться также в денежной и неденежной, наличной и безналичной формах (рисунок 1).



При расчетах наличными используются наличные денежные знаки и разменные монеты, являющиеся законными средствами платежа.

Для юридических лиц установлен лимит расчетов наличными в размере 100000 руб. [10, с.91]

Расчеты наличными денежными средствами с населением предприятие обязано осуществлять с использованием контрольно - кассовой техники либо вместо кассового чека оформлять на бланке строгой отчетности полученные деньги.

При расчетах безналичными деньгами оплата производится путем записей на счетах в банках.

Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш. и Стардубцева Е.Б. под безналичными расчетами понимают форму денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя [32, с.59].

Согласно действующему законодательству каждое юридическое лицо при его создании обязано открыть счет в банке. Количество открываемых счетов и банков не ограничено.

Новоселова Л. отмечает, что главное отличие безналичных расчетов от расчетов наличными деньгами состоит в том, что в первом случае не происходит передачи материальных знаков стоимости [27, с.35].

Однако не исключает, что между ними существует и темная взаимозависимость, которая проявляется в том, что деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую и тесная взаимосвязь, поскольку поступление безналичных средств на счета в банке является обязательным условием для выдачи наличных денег. Поэтому безналичный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

Безналичные расчеты, по словам Семенихина В.В., организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также

форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота [34, с.62].

Схема системы безналичных расчетов представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 - Система безналичных расчетов

Система расчетов – динамическая и должна отвечать требованиям хозяйственной жизни. Безналичные расчеты должны осуществляться таким образом, чтобы платежи совершались в кратчайшие сроки, позволяющие обеспечить непрерывность и ускорение производственного процесса, кругооборота капитала и оборачиваемости средств [40, с.39].

Для нормального функционирования система безналичных расчетов должна базироваться на общих и обязательных для выполнения принципах, а также на нормативных документах. Порядок ведения расчетов в безналичной форме должен быть однообразным для всех кредитных учреждений и хозяйствующих субъектов на всей территории страны и вписываться в

международные расчетные отношения [13, с.54].

Принципы организации безналичного оборота лежат в основе разработки конкретных правил ведения расчетных операций, которые закрепляются в стандартах, положениях, инструкциях, регламентирующих расчетные операции в государстве [22, с.67].

Основными принципами организации безналичного оборота являются:

1) правовой режим осуществления расчетов и платежей;

Он обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяет необходимость установления единообразия посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс законов и подзаконных актов (указов Президента, постановлений Правительства), а также нормативных документов тех государственных органов, которым поручено выполнять функцию регулирования расчетов в стране. Главный регулирующий орган платежной системы – Центральный Банк государства (далее - ЦБ РФ).

2) осуществление расчетов по банковским счетам;

Любое юридическое лицо должно открыть в банке счет для проведения безналичных расчетов. Банковский счет служит для хранения денежных средств, принадлежащих клиенту - владельцу счета, посредством которого осуществляется учет поступлений и изъятий денежных средств клиентами банка [17,19,26].

3) поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей;

Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступление, списание средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех

предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

4) наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж;

Этот принцип реализуется применением соответствующего платежного инструмента, свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств, или специального акцепта документов, выписанных получателем средств.

5) срочность платежа;

Вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и, в конечном счете, к платежному кризису.

б) контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения;

Как отмечает Соловьев И., существуют определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков [37, с.29]. Выступая кредитором, т.е. поставщиком своей продукции, предприятие в целях увеличения своей выручки проводит кредитный контроль за повышением уровня инкассации счетов дебиторов, предотвращением внеплановых отсрочек платежей, безвозвратных долгов, потерь крупных сумм. Банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, осуществляют контроль за соблюдением установленных ими правил расчетов. Руководствуясь интересами обслуживаемых клиентов, особенно необходимостью поддержания устойчивой кредитоспособности фирм, банки нередко принимают на себя весь контроль за проведением расчетов.

7) имущественная ответственность участников расчетов за соблюдением договорных условий;

Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафы, пени), а также иных мер ответственности. Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если оно наступило со стороны последних – практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия [17,39,41].

Как отмечает Семенихин В.В., подавляющее большинство расчетов предприятий осуществляются в безналичном порядке, путем перечисления средств со счета плательщика на счет их получателя, а также путем зачета взаимных требований [34, с.35].

Значение их заключается в том, что по сравнению с налично - денежными безналичные расчеты сокращают издержки обращения, так как отпадает необходимость в печатании, перевозке, хранении наличных денег.

Кроме того, при безналичных расчетах в банке сосредотачиваются значительные свободные денежные средства предприятий и всей финансово-кредитной системы, которые используются банками для различных целей, в том числе для кредитования предприятий [41, с.58].

В процессе осуществления безналичных расчетов проявляется платежеспособность предприятий, выполнение ими договорных обязательств, что свидетельствует об эффективности и рентабельности их работы, степени стабильности финансового положения.

Таким образом, безналичные расчеты – это показатель эффективности работы предприятий [13, с.124].

Отсюда можно сделать вывод о том, что система расчетов является базовой и основополагающей инфраструктурой современной экономики.

В основе классификаций денежного оборота и расчетов лежит форма функционирования денег.

Большую часть денежного оборота занимают безналичные расчеты, который проводятся через банки по счетам клиентов.

В основе организации как наличных, так и безналичных расчетов лежат принципы, исполнение которых обеспечит равномерность, непрерывность движения денег.

Кроме того, организация денежного оборота и системы расчетов предприятия являются объектом законодательного регулирования со стороны государства и ЦБ РФ, что обуславливает необходимость изучения организационно - правовых основ расчетных взаимоотношений предприятий, форм и способов расчетов.

1.2 Организационно - правовые основы расчетных взаимоотношений предприятий. Формы и способы расчетов

Согласно законодательству РФ [1], безналичные расчеты производятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права и обязанности) гражданско - правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке предопределяются действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом [1, ч. 2, гл.45].

Расторжение договора банковского счета допускается в любое время и без всяких условий по заявлению клиента [1].

Перевод денежных средств в РФ осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- а) расчетов платежными поручениями;
- б) расчетов по аккредитиву;

- в) расчетов инкассовыми поручениями;
- г) расчетов чеками;
- д) расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- е) расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- 1) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- 2) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- 3) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее - банк-посредник).

Расчетными (платежными) документами являются платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются.

Как таковых требований по оформлению расчетных документов теперь не существует.

В Положении Банка России от 19.06.2012 года № 383-П отмечено только следующее: распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими

подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами) [8].

Отмечено только, что бумажная форма документов не должна превышать формат А-4.

Обеспечение сохранности наличных денег является заботой руководители организации или индивидуального предпринимателя (далее – ИП), однако спорным вопросом является то, что при подписании кассиром трудового договора за ним устанавливается материальная ответственность за денежные средства, находящиеся в кассе.

Кассовые операции могут вести кассир или сам руководитель. До 2012 года руководитель такими правами не обладал [20].

Порядок документального оформления кассовых операций не изменился, однако теперь это предстоит делать и индивидуальным предпринимателям (далее по тексту – ИП).

Лимит остатка кассы, согласно Положению Банка России от 12.10.2011 года № 373-П, определяет руководитель организации или ИП без согласования с банком. Ранее его устанавливал банк, осуществлявший расчетно-кассовое обслуживание. За основу для расчета лимита остатка можно взять любое поступление денежных средств в любой день, минимального размера лимита остатка нет.

Об установленном лимите остатка нужно издать распорядительный документ [25, с.64].

Продолжительность выдачи из кассы заработной платы не может превышать пяти рабочих дней, в то время как ранее срок не превышал трех дней.

Приказ со списком подотчетных работников издавать не нужно. Деньги можно получить по заявлению подотчетного лица и при отсутствии долга.

В то же время, как показали исследования, в рамках организации денежного оборота и системы расчетов существуют определенные проблемы и

противоречия, что свидетельствуют о несовершенстве законодательства в данной сфере отношений и необходимости его уточнения и внесения поправок.

Все это напрямую влияет на современное состояние денежного оборота страны и систему расчетов предприятия, что обуславливает необходимость их детальной оценки с целью выявления основных проблем и тенденций в РФ и за рубежом, поиска новых форм взаимодействия предприятий с учреждениями кредитно-финансовой системы в рамках проводимых расчетов.

1.3 Современное состояние денежного оборота и расчетов в РФ и за рубежом

Динамика развития банковского сектора за последние 3 - 5 лет демонстрирует, что одним из наиболее активно развивающихся направлений деятельности кредитных организаций является внедрение инноваций в сфере банковских технологий. На данный момент банковский сектор вошел в число лидеров в части автоматизации бизнеса среди всех отраслей российской экономики. При этом инвестиции банков в развитие технологий продолжают расти.

Рассмотрим состояние денежного оборота в России и Коми Республике.

Проведем анализ состава и структуру денежной массы РФ (таблица 1).

Таблица 1 – Состав и структура денежной массы в РФ

Дата	Денежная масса М2, всего		в том числе				Темпы прироста денежной массы к 01.01.12, %
			наличные деньги, М0		безналичные деньги		
	Млрд. руб.	%	Млрд. руб.	Уд. вес, %	Млрд. руб.	Уд. вес, %	
01.01.12	15267,6	100,00	4038,1	26,45	11229,5	73,55	x
01.01.13	20011,9	100	5062,7	25,3	14949,1	74,7	131,07
01.01.14	24483,1	100	5938,6	24,26	18544,5	75,74	160,36
01.01.15	27405,4	100	6430,1	23,46	20975,3	76,54	179,50
01.01.16	31404,7	100	6985,6	22,24	24419,1	77,76	205,70

За последние пять лет денежная масса в стране увеличилась на 105,7% и составила на 01.01.2016 г. 3140,7 млрд. руб.

Произведенные расчеты показали, что в структуре денежной массы РФ

преобладают безналичные деньги, хотя удельный вес наличности достаточно велик по сравнению с развитыми зарубежными странами, где он составляет всего около 10 % и менее. Это является особенностью денежной системы нашей страны и связано, главным образом, с экономической ситуацией, сложившейся в стране.

К 2016 году наблюдается тенденция сокращения доли наличных денег в общем объеме денежной массы. По состоянию на 01.01.2016 года, доля наличных денег составляла 22,24%, что на 4,21 п.п. меньше уровня 2012 года.

Далее представим обзор системы безналичных расчетов. Для этих целей определим количество счетов, открытых в кредитных организациях РФ за период исследования.

Результаты расчетов представим в таблице 2.

Таблица 2 – Количество счетов, открытых учреждениями банковской системы в РФ, тыс. ед.

Год	Количество открытых счетов	
	по РФ	по Коми Р.
01.01.2014	6959,1	33
01.01.2015	7226,6	32
01.01.2016	7307,6	32
2015 г. к 2014 г., +/-	348,5	-1

На протяжении исследуемого периода количество открытых счетов в РФ увеличилось на 348,5 тысяч единиц. Наряду с этим, по Республике Коми количество открытых счетов в учреждениях банковской системы сократилось.

На 01.01.2016 год было открыто 32 тысячи счетов, что на 1 тысячу счетов меньше уровня в 2014 года.

Дистанционный доступ к счету позволяет наиболее эффективно совершать операции по счету и обеспечивает удобство обслуживания.

Количество счетов с дистанционным доступом рассмотрим в таблице 3.

Таблица 3 – Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях, тыс. ед.

Год	по РФ		по Республике Коми	
	общее количество счетов	из них:	общее количество счетов	из них:
		с доступом через сеть Интернет		с доступом через сеть Интернет
01.01.2014	2404,2	1801,2	13,0	8,5
01.01.2015	2798,5	2345,7	12,1	8,9
01.01.2016	3042,0	2665,1	13,8	10,8
2016 г. к 2014 г., +/-	637,8	863,9	0,8	2,3

За период исследования количество счетов с дистанционным доступом увеличилось на 637,8 тысяч единиц в РФ, 0,8 тысяч единиц – в Республике Коми.

Причем с доступом через сеть в Интернет количество счетов увеличилось на 863,9 тысяч единиц и 2,3 тысячи единиц. соответственно.

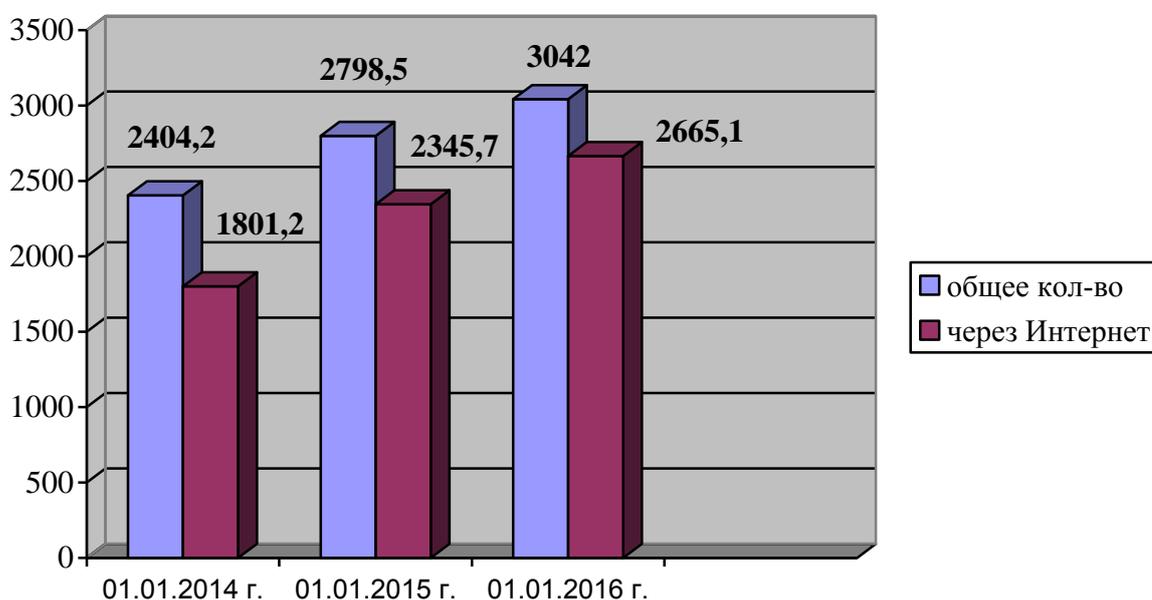


Рисунок 3 – Количество счетов с дистанционным доступом в РФ, тыс. ед.

По данным рисунка 3 видно, что большая часть дистанционного обслуживания в РФ осуществляется с доступом через сеть в Интернет.

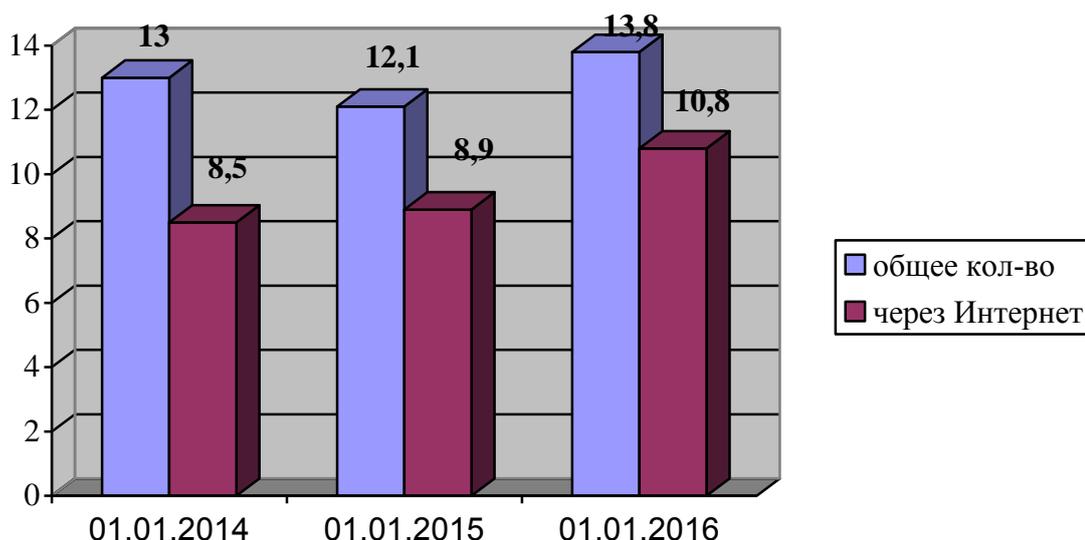


Рисунок 4 – Количество счетов с дистанционным доступом в Республике Коми, тыс. ед.

По Республике Коми, наряду с небольшим ростом общего количество открываемых счетов наблюдается увеличение количества счетов с дистанционным доступом. При этом наблюдается преобладание количества счетов с доступом через сеть Интернет.

Расчеты платежными поручениями являются преобладающей формой осуществления расчетов. Рассмотрим способы поступления расчетных документов в банк.

По России наряду с ростом количества поступивших платежных поручений прослеживается рост количества поручений, поступивших электронным способом. Объясняется это увеличением количества счетов с дистанционным доступом. Увеличение числа счетов с доступом через сеть Интернет отразилось и на количестве платежных поручений, отправленных данным способом.

Таблица 3 – Количество платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления

Год	по РФ			по Республике Коми		
	Всего, млн. ед.	из них:		Всего, тыс. ед.	из них:	
		электронным способом	из них через сеть Интернет		электронным способом	из них через сеть Интернет
2013	967,1	748,6	439,4	4802,9	4106,2	2009,8
2014	1001,5	801,9	553,5	4959,3	4489,7	2835,7
2015	1058,2	872,6	671,0	4544,8	3667,4	2519,5

Данные таблицы по Республике Коми для наибольшей наглядности отразим на рисунке 5.

Тенденция роста числа платежных поручений, отправленных электронным способом, наблюдается и в Республике Коми. Из этого количества платежных поручений большую долю занимают поступившие через сеть Интернет.

С ростом потребностей клиентов изменились и общие требования к поставщикам финансовых услуг.

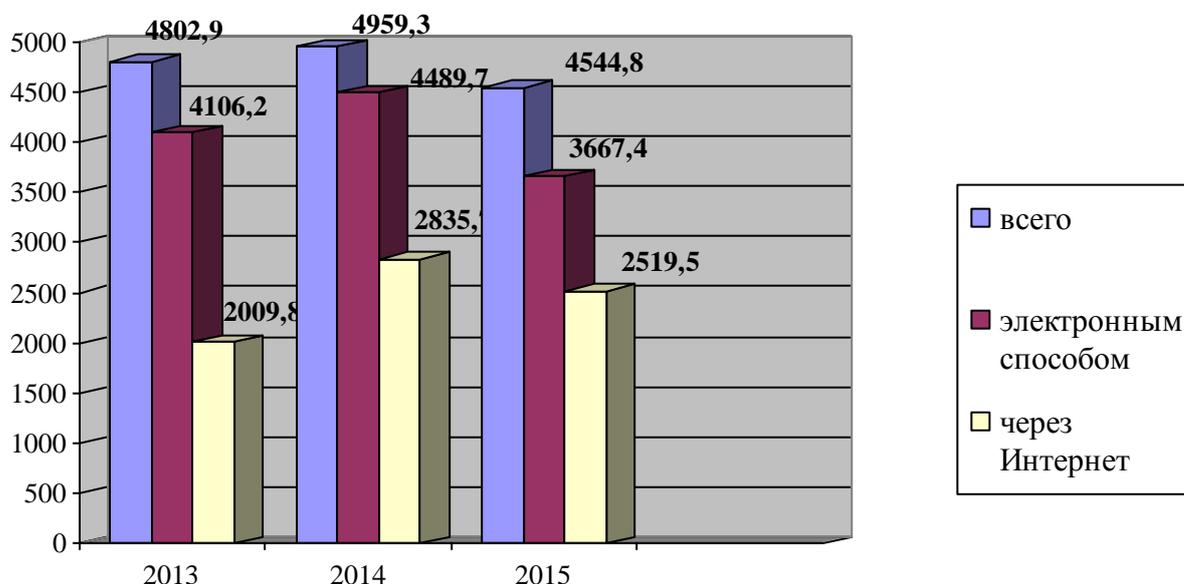


Рисунок 5 - Количество платежей с использованием платежных поручений в Республике Коми по способам поступления, тыс. ед.

Для клиентов теперь важно свободно выбирать, как, когда и где вступать в контакт со своим банком.

Все большее распространение получает банковское обслуживание в режиме онлайн: во многих странах количество онлайн-счетов уже исчисляется десятками миллионов [38, с.152].

Разнообразие путей доступа к банковскому обслуживанию дает клиенту возможность определять формат отношений с поставщиком финансовых услуг.

В свою очередь, банки, используя различные каналы для контактов, получают более полную и точную информацию о клиентах и их потребностях. Так, использование онлайн-инструментов помогает определить их инвестиционные предпочтения. Информация собирается и уточняется при активном опросе клиентов, и объединение полученных по всем каналам сведений создает общую картину.

Хорошо организованное использование различных каналов сбыта позволяет снижать расходы и одновременно увеличивать сам сбыт. Знание интересов клиента дает возможность персонализировать информацию и направлять предложения, отвечающие его запросам. Различные группы потребителей при этом получают нужные им конкретные предложения более оперативно, чем при контактах иного рода, например, с помощью почтовых отправлений. Кроме того, прямой сбыт требует значительно меньших затрат, чем поддержание широкой филиальной сети, снижаются расходы на маркетинг, и в то же время повышается вероятность генерирования интереса к продукту [24, с.43].

На сегодняшний день большинство российских банков уже используют отдельные решения системы интернет-банкинга, в ближайшее время, собираясь перейти к полноценному обслуживанию, включая также SMS-банкинг, телефон-банкинг и WAP-банкинг [33, с.115].

Однако, как утверждает Семенихин В.В., вследствие стремительного развития новых банковских технологий в сфере безналичных расчетов

обострилась проблема нормативного закрепления правил осуществления прогрессивных форм платежей [34, с.124]. Эти правила необходимы для эффективной защиты интересов потребителей банковских услуг. Однако решение этой задачи в условиях применения современных информационных технологий (ИТ) в области расчетов затрудняется отсутствием четкой классификации в доктрине новых способов и форм безналичных расчетов.

Несмотря на разнообразие методов реализации процессов информационного и технологического взаимодействия при совершении расчетно-кассовых операций на базе электронных платежных средств, существуют функциональные компоненты, которые являются общими для всех рассматриваемых систем.

Таковыми общими составляющими являются:

- а) выпуск расчетного и (или) кассового инструмента (эмиссия);
- б) собственник безналичных денежных средств, депонированных или занятых у эмитента (держатель);
- в) операционная сеть программно-аппаратного обеспечения пунктов приема электронных платежных средств (эквайринговая сеть);
- г) средства обмена информацией и обработки расчетно-кассовых операций (процессинг) [24].

Различия в процедурах расчетно-кассового обслуживания связаны с различными средствами идентификации держателя, порядком исполнения операций, а также средствами взаимодействия потребителя и исполнителя расчетно - кассовых услуг.

Основная проблема использования электронных платежных средств, по словам Семенихина В.В., состоит в том, что процедуры проведения операций в кредитных организациях и других эмитентах должны совершаться теми лицами, которые имеют на это право, однако этот процесс подвержен различным видам злоупотреблений и мошенничества [34]. В связи с этим совершенствуются процедуры установления подлинности держателя

электронных средств.

Развитие электронных платежных систем связывается с повышением безопасности и операционной надежности, удобством в эксплуатации, функциональной эффективностью и стандартизацией процедур взаимодействия при совершении операций по переводу денежных средств. Кроме этого, на совершенствование процессов проведения операций с использованием электронных средств всегда будут оказывать влияние научно-технические достижения в области информационных и коммуникативных технологий [33].

1.4 Нормативные основы регулирования денежного оборота предприятий

В основе регулирования денежного оборота предприятий лежит нормативно-правовая база, представленная множеством законных и подзаконных актов. Все законные и подзаконные акты взаимосвязаны между собой.

Основы правового регулирования денежного оборота устанавливает, прежде всего, Конституция Российской Федерации. В ней отмечено, что такое регулирование должно осуществляться только федеральными законами, правовое регулирование банковской деятельности на уровне субъектов федерации не допускается.

Любая хозяйственная операция организации регулируется предписаниями различных отраслей законодательства. При этом одни и те же факты хозяйственной деятельности могут получать различные, прямо противоположные толкования.

Важное значение в регулировании вопросов, связанных с организацией денежного оборота предприятия, имеет Гражданский Кодекс РФ, поскольку как отмечает Суханов Е.А., на практике в результате хозяйственной деятельности между организациями возникают взаимоотношения по поводу поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, которые носят название внешних расчётов по товарным операциям [39].

Регулирование денежного оборота возложено на Центральный Банк РФ, в связи с этим, нормативным актом, регулирующим денежный оборот предприятия, является и Федеральный Закон «О Центральном Банке РФ (Банке России) № 86-ФЗ.

Сведения, касающиеся регулирования безналичного денежного оборота, находятся в ведении банков, которые располагают информацией о состоянии банковского счета, операций по счету и информацией о владельце счета.

При этом данная информация составляет банковскую тайну, следовательно, еще одним нормативным документов, регламентирующим безналичный денежный оборот, является Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1. Согласно статье 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» [2] данные сведения могут передаваться судам, Счетной палате РФ, налоговым органам, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, Пенсионному фонду РФ, Фонду социального страхования РФ и органам принудительного исполнения судебных актов в случаях, предусмотренных законодательством.

Федеральный Закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [4] предусматривает случаи использования иностранной валюты в качестве средства платежа при осуществлении расчетов.

Федеральный Закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ [5] устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Согласно Федерального Закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 года № 161-ФЗ введено определение перевода денежных средств, под которым понимаются действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика). Также представлен порядок оказания платежных услуг, представлен характеристика операторов платежной системы.

Сведения, устанавливаемые банком при открытии банковских счетов, должны быть документированы. По Инструкции «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14.09.2006 года № 28-И пакет документов для открытия каждого вида счетов отличается [11].

Выполнение процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их исполнения, а также особенности расчетов регламентирует Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 года №383-П [8].

В данном Положении предусмотрен перевод денежных средств банками по банковским счетам и без открытия таковых, включая перевод электронных денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Основные принципы работы с денежной наличностью в организациях устанавливает Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» от 12 октября 2011 года № 373-П [7]. Данное положение устанавливает порядок ведения кассовых операций.

Унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций и порядок их заполнения закреплены в Постановлении Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету инвентаризации от 18 августа 1998 года № 88 [9].

Порядок выдачи на территории Российской Федерации банковских карт

кредитными организациями и особенности осуществления кредитными организациями операций с платежными картами устанавливает Положение «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от 24 декабря 2004 года № 266-П [6].

Следует отметить, что данный перечень нормативно-законодательных документов не является исчерпывающим, поскольку, как было отмечено выше, все законные и подзаконные акты взаимосвязаны между собой, а, значит, еще во множестве законов можно найти правила, прямо или косвенно связанные с расчетными взаимоотношениями между банком и организацией.

Таким образом, в данной главе были изучены теоретические основы организации денежного оборота и системы расчетов в организации. Было дано определение денежного оборота. Денежный оборот представляет собой совокупность всех потоков денежных средств предприятий, хозяйственных, государственных, частных и кооперативных организаций, кредитных учреждений и населения, образующихся в процессе совершения платежей при посредстве денег, выступающих в функции средства платежа и средства обращения. При этом, отмечает автор, преобладают в данном случае денежные потоки между предприятиями и организациями.

Также рассмотрены основные принципы организации безналичного оборота. Согласно законодательству РФ, безналичные расчеты производятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права и обязанности) гражданско - правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке предопределяются действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом.

Было рассмотрено современное состояние денежного оборота и расчетов в РФ и за рубежом. Динамика развития банковского сектора за последние 3 - 5

лет демонстрирует, что одним из наиболее активно развивающихся направлений деятельности кредитных организаций является внедрение инноваций в сфере банковских технологий. На данный момент банковский сектор вошел в число лидеров в части автоматизации бизнеса среди всех отраслей российской экономики. При этом инвестиции банков в развитие технологий продолжают расти.

Были изучены нормативные основы регулирования денежного оборота предприятий. В основе регулирования денежного оборота предприятий лежит нормативно-правовая база, представленная множеством законных и подзаконных актов. Все законные и подзаконные акты взаимосвязаны между собой. Основы регулирования денежного оборота предприятий определены различными нормативными документами, которые определяют формы безналичных расчетов, правила их проведения, правила расчетов наличными денежными средствами. Регулирование денежного оборота возложено на Центральный Банк РФ, поэтому основным нормативным актом, регулирующим денежный оборот предприятия, является и Федеральный Закон «О Центральном Банке РФ (Банке России) № 86-ФЗ.

2 Денежный оборот и система расчетов ООО «Усинск-Снабсервис»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Предприятие ООО «Усинск-Снабсервис» выделено из ООО «РН-Северная Нефть» со 2 января 2008 года.

Основной задачей ООО «Усинск-Снабсервис» является: прием, хранение, отпуск и учет продукции производственно-технического назначения, горюче-смазочных материалов (ГСМ).

Основные функции ООО «Усинск-Снабсервис»:

- переработка у поступающих грузов в установленные сроки, своевременную разгрузку вагонов, контейнеров, цистерн с материально-техническими ресурсами, обеспечивает подготовку складских помещений, открытых площадок;

- получает МТР от поставщиков и документально оформляет поступление МТР на склады согласно расчетных и других сопроводительных документов;

- осуществляет складирование, хранение и учет МТР по номенклатуре и ассортименту;

- осуществляет комплектацию объектов МТР;

- производит отпуск МТР с оформлением соответствующей документации;

- предоставляет информацию о поступлении, движении и остатках МТР

- организует, обеспечивает сохранность МТР, хранящихся на складах и открытых площадках;

- проводит инвентаризацию МТР в установленные сроки;

- ведет работу с грузоперерабатывающими и транспортными организациями по вопросам размещения и обработки поступающих грузов;

- регулирует переработку поступающих грузов.

В состав ООО «Усинск-Снабсервис» входят следующие структурные

подразделения:

- 1) база материально-технического обеспечения;
- 2) участок складского хозяйства №1 (Головные сооружения) - Склад ОКС; Склад добычи нефти;
- 3) участок складского хозяйства №2 (Хасырейское месторождение);
- 4) участок горюче-смазочных материалов.

Общество с Ограниченной Ответственностью «Усинск-Снабсервис» зарегистрировано в 2008 году. Учредителями являются ООО «РН-Сервис-Склад» г. Нефтеюганск.

Предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет, круглую печать со своим полным наименованием на русском языке и указанием места нахождения предприятия, другие печати и штампы, бланки, фирменную символику.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Усинск-Снабсервис».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Усинск-Снабсервис».

Место нахождения ООО «Усинск-Снабсервис»: Российская Федерация, 169710, Республика Коми, г.Усинск, ул. Заводская, д.13, а/я 28.

Учредительными документами ООО «Усинск-Снабсервис» являются учредительный договор учредителей общества и устав общества.

Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли.

Высшим органом Общества «Усинск-Снабсервис» является общее собрание участников Общества.

Очередное собрание созывается исполнительным органом Общества один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На очередном общем собрании участников утверждаются годовые результаты деятельности, решаются вопросы распределения прибыли, избрания генерального директора, ревизионной

комиссии.

Единоличным, исполнительным органом Общества «Усинск-Снабсервис» является управляющий, который выполняет функции по обеспечению деятельности предприятия:

- 1) организует работу предприятия;
- 2) распоряжается имуществом и средствами предприятия;
- 3) заключает договоры;
- 4) утверждает структуру и штат предприятия;
- 5) осуществляет прием на работу;
- 6) издает приказы и распоряжения;
- 7) организует выполнение решений общего собрания участников общества.

Организационная структура Общества направлена, прежде всего, на установление четких взаимосвязей между отдельными отделами Общества, распределения между ними прав и ответственности.

Организационная структура ООО «Усинск-Снабсервис» представлена в Приложении А.

Управляющий Общества самостоятельно организует производственно – хозяйственную деятельность Общества в соответствии с Уставом и постановлениями участника Общества; осуществляет руководство трудовым коллективом Общества; распоряжается в пределах предоставленных ему полномочий имуществом и денежными средствами Общества и выполняет иные функции по постановлению участника – учредителя Общества.

ООО «Усинск-Снабсервис», цель которого состоит в удовлетворении потребностей организаций в переработке грузов, осуществлении хозяйственной деятельности и извлечение прибыли.

Предмет деятельности предприятия:

- 1) закуп материалов;
- 2) прием багажа, контейнеров;

- 3) оптовые закупки ГСМ;
- 4) торгово – закупочная и посредническая деятельность;
- 5) хранение и переработка грузов.

Основными заказчиками предприятия ООО «Усинск-Снабсервис» являются: ООО «РН-Северная Нефть»; ООО «РН-Сервис»; ООО «РН-Бурение»; ООО «Усинский Коммунальный Сервис»; ООО «Усинское Транспортное Управление»; ООО «Усинский Капитальный Ремонт Скважин»; ООО «Усинск-Нефтепромремонт»; сторонние организации.

Проведем финансовый анализ деятельности ООО «Усинск-Снабсервис». В таблице 3 приведен горизонтальный анализ активов компании за 2013-2015 годы.

Таблица 3 - Горизонтальный анализ активов ООО «Усинск-Снабсервис» за 2013-2015 гг.

Наименование статьи	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютные изменения 2013/2014	Относительные изменения 2013/2014	Абсолютные изменения 2014/2015	Относительные изменения 2014/2015
Основные средства	30 053	32 303	33 115	2 250	1,07	812	1,03
Финансовые вложения	1	1	0	0	1,00	-1,00	0,00
Прочие внеоборотные активы	10	10	0	0	1,00	-10,00	0,00
Итого по разделу 1	30 064	32 314	33 115	2 250	1,07	801,00	1,02
Запасы	17 601	20 178	19 119	2 577	1,15	-1 059,00	0,95
Дебиторская задолженность	450	1 203	1 003	753	2,67	-200,00	0,83
Денежные средства	11	139	1 187	128	12,64	1 048,00	8,54
Итого по разделу 2	18 062	21 520	21 309	3 458	1,19	-211,00	0,99
Баланс	48 126	53 834	54 424	5 708	1,12	590,00	1,01

Из проведенного анализа видно, что внеоборотные активы организации в

рассматриваемом периоде имели тенденцию к росту. Их объем в 2015 году достиг своего максимума за 3 года – 33 000 тыс. руб., что на 10% больше показателя 2013 года и на 2% больше уровня 2014 года. Оборотные же активы достигли максимального значения в 2014 году – 21 520 тыс. руб., а в 2015 году снизились на 1%, что в абсолютном выражении составило 211 тыс. руб.

Структура оборотных активов в 2014 году изменилась из-за роста дебиторской задолженности и денежных средств. Последние увеличились более чем в 12 раз от 11 тыс. руб. до 139 тыс. руб. Дебиторская задолженность в 2014 году выросла в 2,5 раза, в абсолютном выражении рост составил 1048 тыс. руб.

В таблице 4 представлен вертикальный анализ активов.

Таблица 4 -Вертикальный анализ активов ООО «Усинск-Снабсервис»

Наименование статьи	2013	2014	2015	Доля в 2013 году, %	Доля в 2014 году, %	Доля в 2015 году, %	Абсолютные изменения 2013/2014	Абсолютные изменения 2014/2015
Основные средства	30 053	32 303	33 115	62,446	60,005	60,846	-2,44	0,84
Финансовые вложения	1	1	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие внеоборотные активы	10	10	0	0,02	0,02	0,00	0,00	-0,02
Итого по разделу 1	30 064	32 314	33 115	62,47	60,03	60,85	-2,44	0,82
Запасы	17 601	20 178	19 119	36,57	37,48	35,13	0,91	-2,35
Дебиторская задолженность	450	1 203	1 003	0,94	2,23	1,84	1,30	-0,39
Денежные средства	11	139	1 187	0,02	0,26	2,18	0,24	1,92
Итого по разделу 2	18 062	21 520	21 309	37,53	39,97	39,15	2,44	-0,82
Баланс	48 126	53 834	54 424	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Из представленных в таблице 4 данных видно, что на 31.12.2015 года

доля внеоборотных активов составила 60,85 %, на долю оборотных активов пришлось около 39 %. В структуре внеоборотных активов наибольшую долю занимают основные средства. В структуре оборотных активов основная доля принадлежит запасам – 97,44%, 93,76%, 89,72% в 2013, 2014 и 2015 годах соответственно.

На рисунке 6 наглядно представлено соотношение основных групп активов ООО «Усинск-Снабсервис» в 2013 -2015 годах.



Рисунок 6- Структура активов ООО «Усинск-Снабсервис» в 2013-2015 гг.

В таблице 5 представлен горизонтальный анализ пассивов ООО «Усинск-Снабсервис» в 2013-2015 годах.

Таблица 5 - Горизонтальный анализ пассивов ООО «Усинск-Снабсервис» за 2013-2015 гг.

Наименование статьи	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютные изменения 2013/2014	Относительные изменения 2013/2014	Абсолютные изменения 2014/2015	Относительные изменения 2014/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Уставный капитал	190	190	190	0	1,00	0	1,00
Добавочный капитал	16 308	13 229	12 769	-3 079	0,81	-460	0,97
Резервный капитал	0	1 930	230	1 930	-	-1 700	0,12
Нераспределенная прибыль	4 694	5 523	8 924	829	1,18	3 401	1,62
Итого по разделу 3	21 192	20 872	22 113	-320	0,98	1 241	1,06

Окончание таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Долгосрочные заемные средства	2 620	4 559	5 001	1 939	1,74	442	1,10
Прочие обязательства	2 138	1 590	0	-548	0,74	-1 590	0,00
Итого по разделу 4	4 758	6 149	5 001	1 391	1,29	-1 148	0,81
Краткосрочные заемные средства	1 350	1 500	200	150	1,11	-1 300	0,13
Кредиторская задолженность	18 549	25 313	27 110	6 764	1,36	1 797	1,07
Прочие обязательства	2 277	0	0	-2 277	0,00	0	-
Итого по разделу 5	22 176	26 813	27 310	4 637	1,21	497	1,02
Баланс	48 126	53 834	54 424	5 708	1,12	590	1,01

Собственный капитал организации в рассматриваемом периоде увеличился на 4%, что составило 921 тыс. руб. В 2014 году капитал организации снизился на 2%. Уменьшение произошло из-за сокращений добавочного капитала на 19%. Однако в том же году был создан резервный капитал в размере 1930 тыс. руб. В 2015 году добавочный капитал также продолжал снижаться, наряду с резервным капиталом – 3% и 88% соответственно. Однако рост нераспределенной прибыли в этот период (62% или 3401 тыс. руб.) компенсировал сокращение капитала, за счет общий объем собственного капитала по итогам года вырос на 6% по сравнению с 2014 годом.

В 2014 году за счет получения долгосрочного кредита объем долгосрочных обязательств вырос на 29%, при этом прочие обязательства уменьшились на 26%, а в 2015 году были погашены полностью.

Краткосрочные обязательства в рассматриваемом периоде имели тенденцию к росту – 21% и 2% в 2014 и 2015 годах соответственно. Рост произошел по большей части за счет кредиторской задолженности - ее объем возрос за период с 2013 по 2015 годы на 8561 тыс. руб. или 46% в относительном выражении.

В таблице 6 представлен вертикальный анализ пассивов организации.

Таблица 6 - Вертикальный анализ пассивов ООО «Усинск-Снабсервис»

Наименование статьи	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Доля в 2013 году, %	Доля в 2014 году, %	Доля в 2015 году, %	Абсолютные изменения 2013/2014	Абсолютные изменения 2014/2015
Уставный капитал	190	190	190	0,39	0,35	0,35	-0,04	0,00
Нераспределенная прибыль	4 694	5 523	8 924	9,75	10,26	16,40	0,51	6,14
Итого по разделу 3	21 192	20 872	22 113	44,03	38,77	40,63	-5,26	1,86
Долгосрочные заемные средства	2 620	4 559	5 001	5,44	8,47	9,19	3,02	0,72
Прочие обязательства	2 138	1 590	0	4,44	2,95	0,00	-1,49	-2,95
Итого по разделу 4	4 758	6 149	5 001	9,89	11,42	9,19	1,54	-2,23
Краткосрочные заемные средства	1 350	1 500	200	2,81	2,79	0,37	-0,02	-2,42
Кредиторская задолженность	18 549	25 313	27 110	38,54	47,02	49,81	8,48	2,79
Прочие обязательства	2 277	0	0	4,73	0,00	0,00	-4,73	0,00
Итого по разделу 5	22 176	26 813	27 310	46,08	49,81	50,18	3,73	0,37
Баланс	48 126	53 834	54 424	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Из представленных в таблице 6 данных видно, что в структуре пассивов наибольший вес составляют краткосрочные обязательства: их доля составила 46%, 49%, 50% в 2013-2015 годах соответственно. Наименьший вес составляли долгосрочные обязательства – 10%, 11% и 9% в 2013-2015 годах. В структуре собственного капитала наибольшая доля принадлежит нераспределенной прибыли, в структуре долгосрочных обязательств – заемные средства, краткосрочных обязательств – наибольшая доля принадлежит кредиторской задолженности.

На рисунке 7 наглядно представлено соотношение основных групп пассивов организации в 2013 -2015 годах.

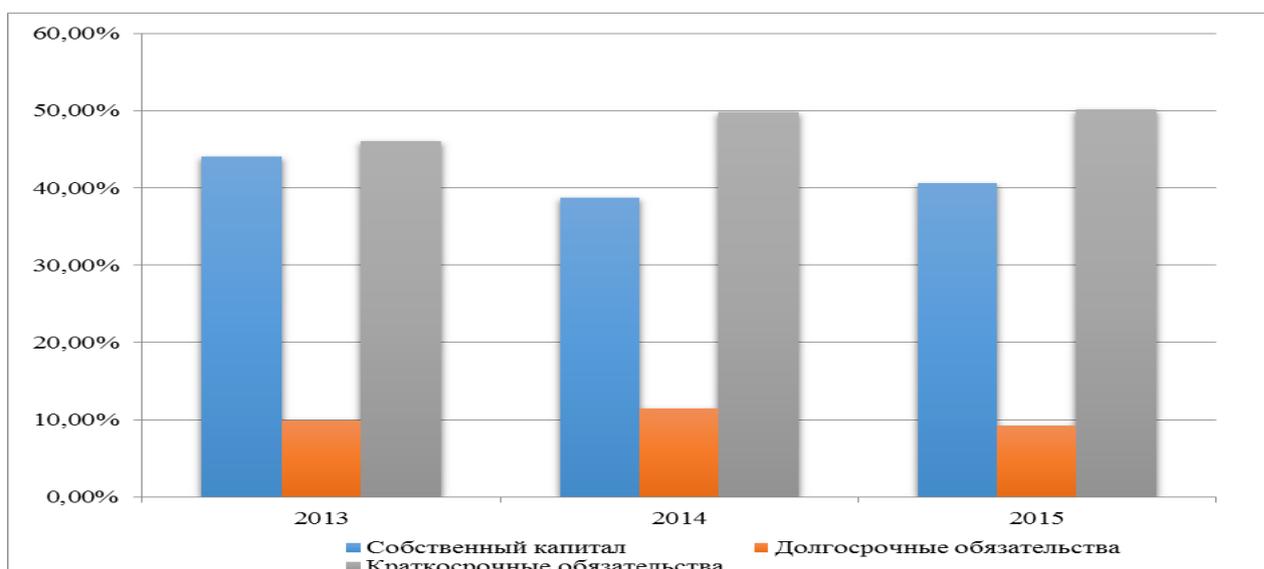


Рисунок 7 - Динамика основных групп пассивов ООО «Усинск-Снабсервис» в 2013-2015 гг.

По рисунку 7 видно, что в то время как доля краткосрочных обязательств в рассматриваемом периоде постепенно увеличивалась, доля долгосрочных обязательств и собственного капитала соответственно уменьшались. В таблице 7 представлен горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах.

Таблица 7 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Усинск-Снабсервис» в 2013-2015 гг

Наименование статьи	2013	2014	2015	Абсолютные изменения 2013/2014	Относительные изменения 2013/2014	Абсолютные изменения 2014/2015	Относительные изменения 2014/2015
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	17 414	20 465	25 120	3 051	1,18	4 655	1,23
Себестоимость продаж	15 235	19 180	22 009	3 945	1,26	2 829	1,15
Валовая прибыль (убыток)	2 179	1 285	3 111	-894	0,59	1 826	2,42
Прибыль (убыток) от продаж	2 179	1 285	3 111	-894	0,59	1 826	2,42
Проценты к уплате	612	805	715	193	1,32	-90	0,89
Прочие доходы	1 310	3 105	4 004	1 795	2,37	899	1,29
Прочие расходы	354	828	2 999	474	2,34	2 171	3,62

Окончание таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 523	2 757	3 401	234	1,09	644	1,23
Текущий налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль	2 523	2 757	3 401	234	1,09	644	1,23

В рассматриваемом периоде чистая прибыль организации по итогам финансового года постепенно возрастала – 9% и 23% в 2014 и 2015 годах соответственно. Увеличение выручки составило 18% и 23% соответственно в 2014 и 2015 годах. В 2014 году из-за превышения темпа ростов себестоимости над темпами роста выручки (26% против 18%) валовая прибыль и прибыль от продаж показали значения на 41% ниже, чем в 2013 году. Однако увеличение прочих доходов более чем в 2 раза (1795 тыс. руб. в абсолютном выражении) позволило увеличить итог года на 9%.

На основании данных приложений Б, В, Г, произведем расчет основных показателей деятельности фирмы, результаты которого представим в таблице 8. Таблица 8 – Показатели эффективности использования основных и оборотных средств в ООО «Усинск-Снабсервис»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста 2015 г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс. руб.	17210,5	19791	21414,5	124,43
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	1,01	1,03	1,17	116,14
Продолжительность одного оборота, дни	356	348	307	86,26
Рентабельность оборотных средств по чистой прибыли, %	14,66	13,93	15,88	x
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	30519,50	31178,00	32714,5	107,19
Фондоотдача, руб.	0,57	0,66	0,77	134,71

Окончание таблицы 8

1	2	3	4	5
Фондоемкость руб.	1,75	1,52	1,30	74,42
Рентабельность основных фондов по прибыли от продаж, %	7,14	4,12	9,51	х
Выручка от продаж, тыс. руб.	17414	20465	25120	144,25
Прибыль от продаж, тыс. руб.	2179	1285	3111	142,77
Чистая прибыль, тыс. руб.	2523	2757	3401	134,80

Данные таблицы 8 характеризуют повышение эффективности использования оборотных средств в целом, так как на 16,14% увеличился коэффициент оборачиваемости, и соответственно снизилась продолжительность 1 оборота на 49 дней или на 13,74%.

Эта тенденция связана с более быстрым ростом выручки по сравнению с ростом средних остатков оборотных средств.

Эффективность использования основных средств в ООО «Усинск-Снабсервис» также возросла (на 34,71% в 2015 году по сравнению с 2013 годом). Это связано, главным образом со значительным ростом выручки от продажи по сравнению с ростом стоимости основных средств.

О повышении эффективности использования основных средств свидетельствует и рост рентабельности основных средств на 2,37 п.п.

Проведем анализ платежеспособности ООО «Усинск-Снабсервис». Коэффициенты платежеспособности, рассчитанные в соответствии с Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 года № 367, показывают, в какой степени ликвидные и наиболее ликвидные активы организации позволяют ей отвечать по своим текущим обязательствам. Ниже в таблице 9 рассчитаны коэффициенты ликвидности для ООО «Усинск-Снабсервис».

Таблица 9 - Анализ платежеспособности ООО «Усинск-Снабсервис»

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Относительное изменение 2013/2014 гг.	Относительное изменение 2014/2015 гг.
1) К абсолютной ликв.	0,0005	0,01	0,0435	10,45	8,38
2) К быстрой ликв.	0,02	0,05	0,08	2,41	1,60
3) К текущей ликв.	0,81	0,80	0,78	0,99	0,97
4) К обесп СОС	-0,23	-0,25	-0,28	1,08	1,14
Показатель платежеспособности	15,28	15,72	13,05	1,03	0,83

Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств. На протяжении рассматриваемого периода значения коэффициента текущей ликвидности не соответствуют норме. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. На 31.12.2015 года коэффициент абсолютной ликвидности имеет неудовлетворительное значение. Это означает, что у ООО «Усинск-Снабсервис» недостаточно наиболее ликвидных активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства для погашения текущей задолженности.

Все три приведенных в таблице коэффициента ликвидности отрицательно характеризуют структуру активов и обязательств ООО «Усинск-Снабсервис» с точки зрения платежеспособности.

Показатель платежеспособности должника рассчитывается как отношение текущих обязательств должника на указанную дату к величине среднемесячной выручки (нетто) за данный период. На последний день анализируемого периода 31.12.2015 года степень платежеспособности по текущим обязательствам составила 13,05. Это означает, что для покрытия текущих обязательств организации необходимо получить выручку (в среднемесячной сумме по данным за последний год) за 13 месяцев. Допустимое

значение: не более 6. Степень платежеспособности в конце рассматриваемого периода не соответствует принятой норме.

Таким образом, в ходе проведенного анализа были выявлены следующие неудовлетворительные финансовые показатели:

- низкая величина собственных средств относительно общей величины активов,
- недостаточная величина активов, пригодных для расчета по имеющимся обязательствам,
- неудовлетворительные значения показателей ликвидности.

2.2 Анализ денежного оборота в ООО «Усинск-Снабсервис»

Далее проведем анализ состава и структуры поступлений и расходования денежных средств в зависимости от формы функционирования денег (наличные, безналичные) в ООО «Усинск-Снабсервис»

Результаты расчетов представим в таблицах 10,11.

Таблица 10 – Состав и структура поступлений денежных средств в ООО «Усинск-Снабсервис» в зависимости от формы функционирования денег

Поступления	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение, +,-	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	П.п.
Сумма поступлений всего, в т.ч.	18954,0	100,0	23540,0	100,0	25890,2	100,0	6936,2	0,0
в кассу	4965,9	26,2	5249,4	22,3	6317,2	24,4	1351,3	-1,8
на расчетные счета в банках	13988,1	73,8	18290,6	77,7	19573,0	75,6	5584,9	1,8

Объем поступлений денежных средств в ООО «Усинск-Снабсервис» стабильно увеличивается, причем, наблюдается незначительная тенденция снижения доли наличных средств в общем объеме поступлений (на 1,8п.п. в 2015 году по сравнению с 2013 годом).

Структуру поступлений представим на рисунке 8.

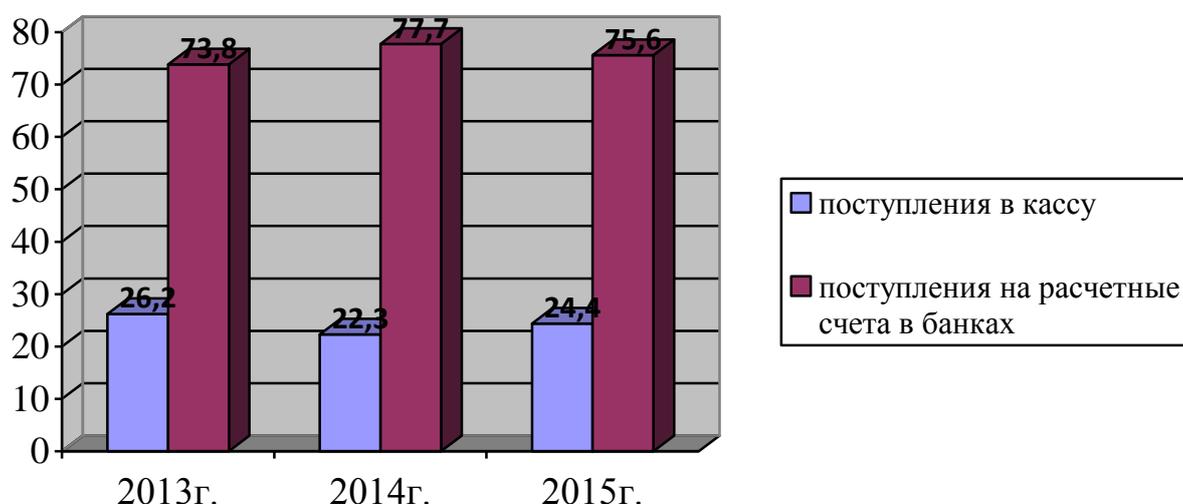


Рисунок 8 – Структура поступлений денежных средств в ООО «Усинск-Снабсервис» в зависимости от формы функционирования денег, %

Таблица 11 - Состав и структура расходования денежных средств в ООО «Усинск-Снабсервис» в зависимости от формы функционирования денег

Направления расходования	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение 2015 г. от 2013 г., +/-	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	П.п.
Сумма расходования всего, в т.ч.	18946,0	100,0	23412,0	100,0	24842,0	100,0	5896,0	-
из кассы	2368,3	12,5	2598,7	11,1	3378,5	13,6	1010,3	1,1
С расчетных счетов в банках	16577,8	87,5	20813,3	88,9	21463,5	86,4	4885,7	-1,1

Объем расходования денежных средств также увеличивается значительными темпами, причем соблюдается та же тенденция, что и по поступлению наличных и безналичных денег.

Далее представим оценку состава и структуры поступлений и расходования наличных денежных средств в ООО «Усинск-Снабсервис»

Таблица 12 - Состав и структура поступлений наличных денежных средств

Поступления	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение 2015 г. от 2013 г., +/-	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	П.п.
Сумма поступлений всего, в т.ч.	4965,9	100	5249,4	100	6317,2	100	1351,3	-
выручка от выполненных работ	4096,9	82,5	3821,6	72,8	2741,7	43,4	-1355,2	-39,1
возврат подотчетных сумм	754,8	15,2	1328,1	25,3	3089,1	48,9	2334,3	33,7
поступления из банка	114,2	2,3	99,7	1,9	486,4	7,7	372,2	5,4

В составе поступлений наличных денег преобладает выручка от продаж, хотя доля ее к 2015 году снижается с 82,5% до 43,4% в пользу поступлений от подотчетных лиц.

Организация таким образом регулировала лимит остатка наличных денег в кассе предприятия.

Таблица 13 - Состав и структура расходования наличных денежных средств в ООО «Усинск-Снабсервис»

Направления расходования	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение, +/-	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	П.п.
Сумма расходования всего, в т.ч.	2368,3	100,0	2598,7	100,0	3378,5	100,0	1010,3	-
оплата приобретенных материалов, сырья	985,6	41,6	1002,3	38,6	1254,6	37,1	269,0	-4,5
оплата труда	54,5	2,3	62,3	2,4	77,3	2,3	22,8	-0,01
выдача подотчетных сумм	1233,6	52,1	1420,3	54,7	1680	49,7	446,4	-2,4
прочие выплаты и перечисления	94,6	4,0	113,8	4,4	366,6	10,9	272,1	6,9

В составе направлений расходования наличных денежных средств преобладает выдача наличных в подотчет, хотя в 2015 году по сравнению с 2013 годом наблюдается некоторое снижение доли выдач.

Значительную долю расходования наличных денег занимает и оплата материалов и сырья.

В 2015 году по сравнению с 2013 годом доля прочих выплат (сдача в банк) возросла на 6,9 п.п. и составила 10,9% всех израсходованных из кассы наличных денежных средств.

Далее будет проведена оценка состава и структуры поступлений и расходования безналичных денежных средств в ООО «Усинск-Снабсервис» (таблица 14).

Таблица 14 - Состав и структура поступлений безналичных денежных средств

Поступления	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение 2015 г. от 2013 г., +/-	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	П.п.
Сумма поступлений всего, в т.ч.	13988,05	100,0	18290,58	100,0	19573,0	100,0	5584,9	-
выручка от выполненных работ	11245,6	80,4	16145,5	88,3	17001,3	86,9	5755,7	6,5
авансовые платежи	2498,2	17,9	1789,6	9,8	2163,3	11,1	-334,9	-6,8
из кассы	94,6	0,7	113,8	0,6	366,6	1,9	272,1	1,2
прочие поступления	149,7	1,1	241,6	1,3	41,8	0,2	-107,9	-0,9

Сумма поступлений безналичных денежных средств в ООО «Усинск-Снабсервис» в 2015 году по сравнению с 2013 годом возросла на 5584,9 тысяч рублей и составила 19573,0 тысяч рублей.

В составе безналичных поступлений преобладает выручка от продаж, при этом к 2015 году доля их растет, что обусловлено увеличением объемов выполняемых работ.

Так, если в 2013 году доля безналичных поступлений за выполненные работы составляла 80,4%, то к 2015 году она возросла на 6,5 п.п. и составила 86,9% всех поступлений безналичных денег.

В то же время снизились объемы поступлений безналичных денег в виде авансовых платежей, что сократило удельный вес указанных поступлений на 6,8п.п.

Если рассматривать направления расходования безналичных денег (таблица 15), то большую долю занимают расчеты с поставщиками, причем к 2015 году их доля растет.

Таблица 15 - Состав и структура расходования безналичных денежных средств в ООО «Усинск-Снабсервис»

Направления расходования	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение, +/-	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	П.п.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сумма расходования всего, в т.ч.	16577,8	100,0	20813,3	100,0	21463,5	100,0	4885,7	-
оплата процентов и основной суммы долга по полученным кредитам	7450,2	44,9	10122,1	48,6	4122,6	19,2	-3327,6	-25,7
отчисления в ГВБФ	1541,2	9,3	1645,3	7,9	1234,5	5,8	-306,7	-3,5
расчеты по налогам и сборам	2122,6	12,8	2620,3	12,6	584,6	2,7	-1538,0	-10,1
расчеты поставщиками	5349,5	32,3	6325,8	30,4	15035,4	70,1	9685,8	37,8
прочие выплаты и перечисления	114,2	0,7	99,7	0,5	486,4	2,3	372,2	1,6

Значительно сокращается доля расчетов по уплате процентов и возврату кредитов, что обусловлено необходимостью возврата кредита в 2015 году в размере 15 миллионов рублей.

Сумма расходов ООО «Усинск-Снабсервис», связанных с расчетно-кассовым обслуживанием его банком представлена на рис.8.

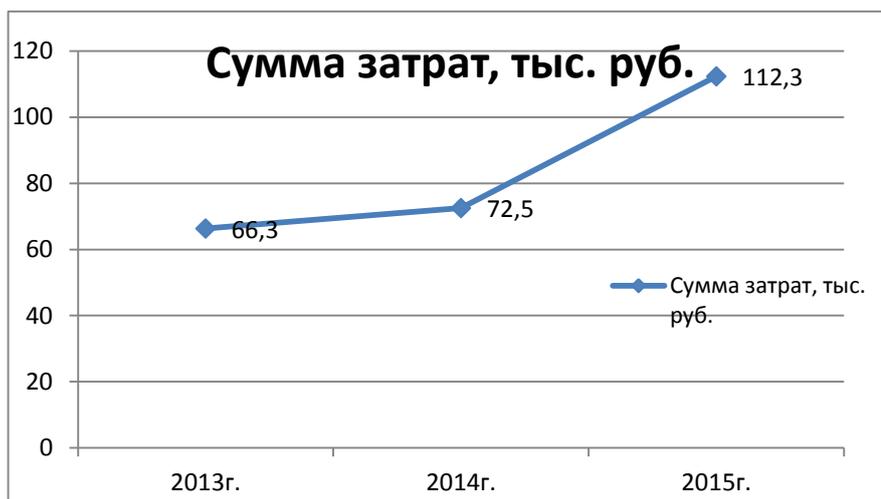


Рисунок 8 – Динамика расходов ООО «Усинск-Снабсервис», связанных с уплатой комиссионного вознаграждения банку за расчетно-кассовой обслуживанием

Таким образом, можно сделать вывод о том, что объем денежного оборота в ООО «Усинск-Снабсервис» в течение периода исследования увеличивается.

Денежный оборот фирмы представлен как наличными, так и безналичными денежными средствами. Наибольший удельный вес в составе денежного оборота занимает безналичный оборот.

Взаимозачеты и бартерные операции в ООО «Усинск-Снабсервис» не проводились.

2.3 Система наличных и безналичных расчетов

По существующему в России законодательству ООО «Усинск-Снабсервис» обязано хранить свои денежные средства в банках на счетах. Это обеспечивает ему, с одной стороны, сохранность денежных средств, с другой стороны, - проведение безналичных расчетов, операций с наличными деньгами.

Взаимоотношение Общества с банками строится следующим образом:

основная часть денежного оборота осуществляется в форме безналичного платежного оборота, когда движение средств происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях.

При осуществлении своей деятельности ООО «Усинск-Снабсервис» использует установленные законодательством способы и формы безналичных расчетов.

ООО «Усинск-Снабсервис» использует в работе расчетный счет 40702810600090000067 в Филиале ОАО «Всероссийский банк развития регионов» в г. Усинске.

В этом банке ООО «Усинск-Снабсервис» имеет расчетный счет.

Счет открыт в валюте Российской Федерации.

Счет используется фирмой для зачисления выручки от продажи товаров (работ, услуг), доходов от прочих продаж, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими, банком по полученным кредитам и процентам по ним и др.

ООО «Усинск-Снабсервис» выступает самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет и может совершать любые другие операции, связанные с его производственной деятельностью, не противоречащие действующему законодательству.

Для открытия расчетного счета ООО «Усинск-Снабсервис» необходимо было предоставить в банк следующие документы

- а) свидетельство о государственной регистрации;
- б) учредительные документы.
- в) карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- г) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете и документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- д) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе и внесении

записи в ЕГРЮЛ.

Все перечисленные документы были предоставлены операционисту банка, который после соответствующей экспертизы документов открыл ООО «Усинск-Снабсервис» расчетный счет (на соответствующем балансовом счете банка) с присвоением двадцатизначного номера.

Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между ООО «Усинск-Снабсервис» и банком договора банковского счета (приложение Д).

Договором банковского счета является договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый предприятию, денежные средства, выполнять распоряжения ООО «Усинск-Снабсервис» о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

- структура договора;
- предмет договор;
- порядок открытия и ведения счетов;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;
- форс-мажорные обстоятельства;
- порядок разрешения споров;
- срок действия договора;
- порядок его изменения и расторжения;
- адреса и реквизиты сторон.

Кроме того, с 2012 года ООО «Усинск-Снабсервис» в рамках организации взаимоотношений по расчетно-кассовому обслуживанию заключило с банком дополнительное соглашение к договору № 95-2007 о дистанционном обслуживании и использовании системы i-Bank.

Преимуществом расчетов с использованием i-Bank для ООО «Усинск-Снабсервис» является быстрота оформления расчетных документов и передачи

данных в банк.

Бухгалтеру нет необходимости посещать банк для передачи информации. Банк также всю информацию, в т.ч. выписки со счета, направляет в электронном виде.

Представим расчет затрат на установку и обслуживание системы i-Bank в ООО «Усинск-Снабсервис» (таблица 16).

Таблица 16 – Расчет затрат на установку и обслуживание системы i-Bank в ООО «Усинск-Снабсервис» в 2012 г., руб.

Статьи затрат	ОАО «Всероссийский банк развития регионов» в г. Усинске
Единовременные затраты	
1	2
Подключение к системе	3000,0
Обучение работы в системе i-Bank	500,0
Итого:	3500,0
Расходы на РКО посредством системы i-Bank:	
Расходы на проведение операций	44775,0
Техническое сопровождение АРМ «Клиент»	2250,0
Итого:	47025,0
Всего затрат:	50525,0

За подключение к системе организация затратила 3500 руб. Согласно тарифам, подключение к системе стоит 3000 руб., обучение сотрудников - 500 руб. Итого единовременные затраты - 3500 руб.

Расходы на РКО посредством системы i-Bank включают:

1) расходы на проведение операций

Согласно выставляемым платежным ордерам от ОАО «Всероссийский банк развития регионов» ООО «Усинск-Снабсервис» заплатило в 2012 году комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание (в т.ч. за предоставление информации по операциям по счету) в размере: 4125 руб.*9 мес.=37125 руб.

Оплата доступа к сети интернет в течение 2012 года составила 850*9 мес.=7650 руб.

Итого: 37125 руб.+7650 руб.=44775 руб.

2) техническое сопровождение АРМ «Клиент»

Согласно договору ООО «Усинск-Снабсервис» обеспечивается техническим сопровождением, расценки на которое составляют 250 руб. в месяц: 250 руб. *9 мес. =2250 руб.

Итого затрат на расчетно-кассовое обслуживание в 2012 году:

44775руб.+2250 руб.=47025 руб.

Общая сумма затрат с учетом единовременных:

47025 руб. + 3500 руб. =50525 руб.

Для осуществления безналичных расчетов ООО «Усинск-Снабсервис» использует следующие расчетные документы:

- а) платежные поручения;
- б) платежные требования.

Соответственно, ООО «Усинск-Снабсервис» использует в своей работе 2 формы расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по инкассо (расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) – согласно Положению № 383-П).

Несмотря на то, что Положение ЦБ РФ № 2-П утратило силу, до марта 2012 года банкам разрешено использовать бланки расчетных документов «старой» формы, поэтому к ним предъявляются все требования, указанные в данном положении.

В частности, расчетные документы принимаются банками к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям. Расчетные документы предъявляются в банки в количестве экземпляров, необходимых для всех участников расчетов. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению, только если они содержат следующие реквизиты:

- 1) наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;
- 2) номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- 3) вид платежа;
- 4) наименование плательщика, номер его счета в банке, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- 5) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- 6) наименование получателя средств, номер его счета в банке, ИНН;
- 7) наименование и местонахождение банка получателя, его БИК и номер корреспондентского счета;
- 8) назначение платежа (в чеке не указывается);
- 9) сумма платежа, обозначенная прописью и цифрами;
- 10) очередность платежа;
- 11) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

Поскольку ООО «Усинск-Снабсервис» использует в расчетах систему ДБО, то на бумажном носителе в настоящее время расчетные документы не оформляются. Бухгалтер при заполнении формы заносит только данные по конкретному получателю, а все обязательные реквизиты уже автоматически формируются.

Платежное поручение представляет собой документ определенной формы, передаваемый предприятием в банк для перечисления определенной суммы на счет получателя средств. Пример платежного поручения представлен в (приложении Е). Для предприятия расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов.

Именно этими расчетными документами ООО «Усинск-Снабсервис» производит перечисление денежных средств за выполненные работы,

оказанные услуги: погашение кредиторской задолженности, покупку материалов и оборудования, на погашение кредитов и уплату процентов по ним. Также предприятие осуществляет расчеты с бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, с органами государственного и социального страхования; уплачивает пени, штрафы, неустойки.

Поскольку платежные поручения оформляются в электронной форме, руководитель подтверждает распоряжение электронной цифровой подписью.

Порядок проведения расчетов платежными поручениями рассмотрим на примере оплаты по оказанию услуг ООО «Усинск-Снабсервис» по проведению экспертизы промышленной безопасности автомобильного крана для ООО «МастерСтрой» (рисунок 9)

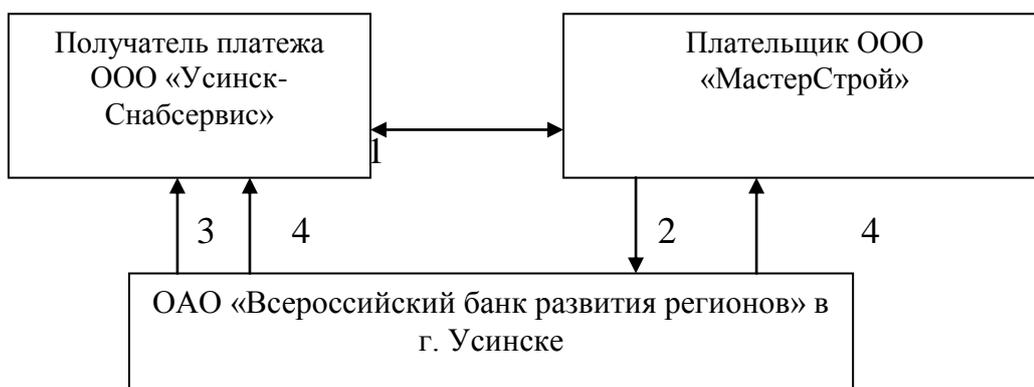


Рисунок 9 - Схема документооборота при расчетах платежными поручениями с участием ООО «Усинск-Снабсервис»

1) На основании заключенного договора у ООО «МастерСтрой» возникают обязательства по оплате денежной суммы за проведение экспертизы промышленной безопасности автомобильного крана перед фирмой ООО «Усинск-Снабсервис»;

2) ООО «МастерСтрой» направляет в ОАО «Всероссийский банк развития регионов» в г. Усинске три экземпляра платежного поручения о переводе 65000 рублей на счет ООО «Усинск-Снабсервис»;

3) ОАО «Всероссийский банк развития регионов» зачисляет на счет

ООО «Усинск-Снабсервис» указанную сумму, ставит на платежном поручении отметку об исполнении и передает один экземпляр получателю средств;

4) По окончании расчетов банк выдает своим клиентам выписки с расчетных счетов.

Если в качестве плательщика выступает ООО «Усинск-Снабсервис», то схему взаимоотношений его с банком можно представить следующим образом (рис. 10).

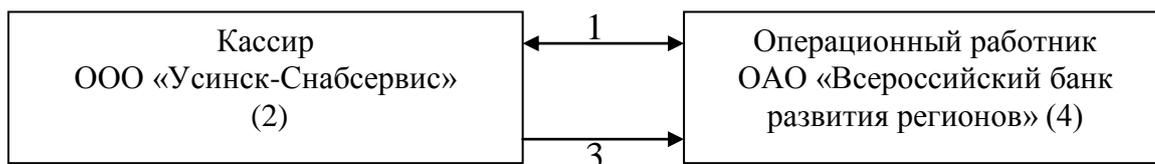


Рисунок 10 – Схема передачи расчетных документов посредством системы «i-Bank»

1 – между ООО «Усинск-Снабсервис» и ОАО «Всероссийский банк развития регионов» заключен договор о предоставлении услуг с использованием системы «i-Bank»;

2 – кассир ООО «Усинск-Снабсервис» заносит данные получателя и формирует расчетный документ

3 – кассир ООО «Усинск-Снабсервис» после проверки сформированного документа проставляет электронную цифровую подпись и уведомляет банк о передаче электронных документов

4 – прием и обработка расчетных документов

Другим расчетным документом, который использует ООО «Усинск-Снабсервис» для своих расчетов, является платежное требование (приложение Ж).

Платежное требование является документом, содержащим требования кредитора к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежное требование составляется на бланке определенной формы, содержит обязательные реквизиты для всех расчетных документов, также условие оплаты, срок для акцепта, дату отсылки документов, наименование, номер и

дату договора, дату и способ поставки товара, выполненных работ, оказанных услуг.

Платежными требованиями ООО «Усинск-Снабсервис» оплачивало предоставленную энергию, услуги ГТС, «Водоканал» за воду и канализацию.

Как уже было отмечено ранее, в настоящее время списание средств в безакцептном порядке банками не производится.

В настоящее время расчеты ООО «Усинск-Снабсервис» посредством платежных требований осуществляются только с акцептом платежа.

Срок для акцепта определяется сторонами по основному договору.

Рассмотрим порядок проведения расчетов платежными требованиями с акцептом платежа на примере оплаты ООО «Усинск-Снабсервис» за услуги по водоснабжению, предоставленные МУУП «Водоканал» в ноябре 2015г.

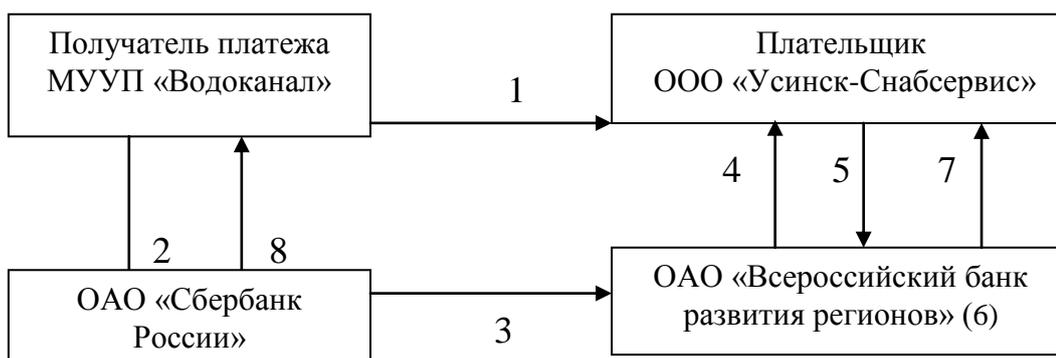


Рисунок 11 - Схема документооборота при расчетах платежными требованиями с акцептом платежа с участием ООО «Усинск-Снабсервис»

1) МУУП «Водоканал» на основании заключенного договора оказывает услуги по распределению воды ООО «Усинск-Снабсервис»

2) В соответствии с произведенными замерами по расходу воды оформлен счет-фактура, на основании которого выписано платежное требование и передано в обслуживающий банк (Сбербанк) вместе со счетом-фактурой на оплату предоставленной воды.

3) Сбербанк проверяет правильность заполнения документов и наличие всех необходимых документов и передает в банк плательщика (ОАО «Всероссийский банк развития регионов»)

4) ОАО «Всероссийский банк развития регионов» направляет уведомление о поступлении платежного требования от МУУП «Водоканал» своему клиенту, т.е. ООО «Усинск-Снабсервис».

5) ООО «Усинск-Снабсервис» оформляет заявление на согласие на акцепт выставленного платежного требования.

6) ОАО «Всероссийский банк развития регионов» списывает со счета ООО «Усинск-Снабсервис» указанную в платежном требовании денежную сумму и зачисляет ее на счет МУУП «Водоканал».

7) Банк извещает ООО «Усинск-Снабсервис» о списании средств со счета.

8) Сбербанк извещает о зачислении средств на счет МУУП «Водоканал».

Пример выписки представлен в приложении И.

До 2012 года лимит остатка наличных денег в кассе ООО «Усинск-Снабсервис» устанавливался банком ежегодно, мог пересматриваться в течение года по обоснованной просьбе предприятия при изменении объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки.

Расчет производился на бланке установленной формы (приложение К).

С 2012 года в кассе ООО «Усинск-Снабсервис» наличные деньги хранятся в пределах лимита, установленного самой организацией.

Рассмотрим порядок расчета лимита кассы на 2013 года (приложение Л).

При расчете использовалась формула:

$$L = V / P \times N_c, \quad (1)$$

где L - лимит остатка наличных денег в рублях;

V - объем поступлений наличных за проданные товары, работы, услуги за расчетный период в рублях

P - расчетный период

N_c - период времени (в рабочих днях) между днями сдачи в банк наличных, полученных от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг)

Для расчета лимита предприятие использовало данные по поступлению

наличной выручки за март 2013 года.

В марте 2013 года налично-денежная выручка составила 1951210 рублей.

В марте было 20 рабочих дней.

Делением суммы налично-денежной выручки за 20 рабочих дня определяем:

$1951210 \text{ руб.} / 20 \text{ дней} = 97561 \text{ руб.}$

Период времени (в рабочих днях) между днями сдачи в банк наличных брали, исходя из того, что изначально договором банка он установлен в 1 день.

$97561 \text{ руб.} * 1 \text{ день} = 97561 \text{ руб.}$ – установленный лимит кассы ООО «Усинск-Снабсервис» на 2013 год.

ООО «Усинск-Снабсервис» имеет право хранить в своей кассе наличные деньги сверх установленных лимитов для выдачи заработной платы, на хозяйственные нужды и оплату поставщикам, но не более 5 рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

Прием наличных денег от ООО «Усинск-Снабсервис» в кассу банка осуществляется по объявлению на взнос наличными, которое представляет собой комплект документов, состоящий из трех частей: объявления, ордера и квитанции.

Схема приема наличных денежных средств по объявлению на взнос наличными представлена на рисунке 12.

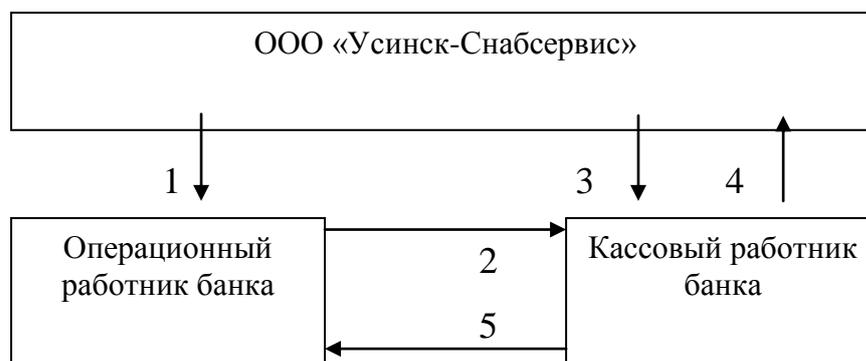


Рисунок 12 – Порядок приема денежной наличности от ООО «Усинск-Снабсервис» в ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

При вносе денег по объявлению ООО «Усинск-Снабсервис» передает его операционному работнику банка (1).

Операционный работник банка проверяет правильность заполнения документа и передает объявление на взнос наличными в кассу (2).

Кассир проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника образцу, сличает соответствующие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него денежную наличность (3).

Кассир подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег (4).

Объявление на взнос наличными кассир оставляет у себя, а ордер к объявлению передает соответствующему операционному работнику для проведения бухгалтерских операций (5).

На каждой из трех частей документов проставляются: дата, от кого приняты деньги, банк получателя и получатель, назначение вноса.

В правом верхнем углу первой и второй части указывается номер расчетного счета предприятия и сумма цифрами.

В ордере указывается код банка-получателя и сумма.

Выдача наличных денег ООО «Усинск-Снабсервис» банком производится по денежным чекам. Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются банком в виде чековых книжек. Каждая выдача чековой книжки регистрируется операционным работником банка в регистрационной карточке

предприятия с указанием даты выдачи и номеров чеков с первого до последнего. При этом чеки оформляются штампом банка, их выдающего, с указанием на каждом чеке номера счета, с которого он будет оплачиваться.

Заполненный денежный чек ООО «Усинск-Снабсервис» предъявляет операционному работнику банка (1), который проверяет правильность заполнения чека и сверяет соответствие печати и подписей должностных лиц предприятия с образцами. В бланке чека указывается сумма, дата выписки чека, наименование получателя, счет, с которого снимаются деньги, и подпись чекодателя. Сумма прописью пишется без абзаца с заглавной буквы. Свободные строки подчеркиваются, а на оборотной стороне денежного чека указывается цель, для которой берутся деньги.

Проверив правильность заполнения чека, операционный работник записывает сумму чека в кассовый журнал, отрезает от чека контрольную марку и передает ее получателю денег для предъявления в кассу (2), а сам чек направляет в расходную кассу (3).

Представитель ООО направляется в кассу, где получает наличные деньги (4)

Схема выдачи наличных денежных средств по чеку представлена на рисунке 12.

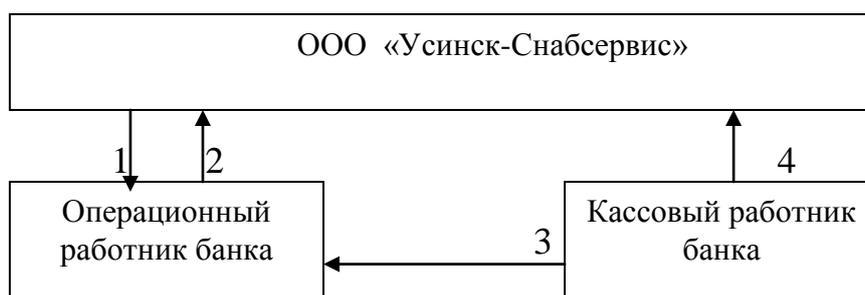


Рисунок 13 – Порядок выдачи денежных средств со счета ООО «Усинск-Снабсервис»

Наличные деньги, полученные ООО «Усинск-Снабсервис» в банке, могут расходоваться только на цели, указанные в чеке. Основанием для определения обоснованности расходования предприятием денежных средств на указанные

цели могут служить смета затрат, устав, учредительный договор и другие документы.

До 2011 года контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятием возлагался на обслуживающий его банк.

Для этого банк направлял своих уполномоченных работников на предприятие. Проверяющие заранее должны сообщить руководителю предприятия и главному бухгалтеру о предстоящей проверке. Информационной базой для проверок служили выписки банка, кассовые документы, кассовые книги, данные бухгалтерского учета.

В ходе проверки соблюдения порядка ведения кассовых операций ООО «Усинск-Снабсервис» рассматривались:

- а) полнота оприходованной денежной наличности, полученной в банке;
- б) полнота сдачи денег в кассу банка. При этом определяется остаток денежных средств в кассе на начало и конец анализируемых месяцев, сколько денежных средств поступило, было выдано и сдано в банк;
 - 1) соблюдение условий расходования наличных денег из выручки, поступающей в кассу предприятия, а также порядка и сроков выдачи выручки в банк;
 - 2) соблюдение установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;
 - 3) соблюдение установленного банком лимита остатка наличных денег в кассе предприятия;
 - 4) правильность ведения кассовой книги и оформления документов.

Результаты проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью проверяющие банка оформляли справкой. В ней должны найти полное отражение все перечисленные выше вопросы. Справка подписывалась руководителем, главным бухгалтером ООО «Усинск-Снабсервис» и представителями банка, а затем в трехдневный срок рассматривалась руководителем банка с решением о принятии мер по

результатам проверки. По результатам проверки представители банка делали выводы и предложения.

Последняя проверка кассовой дисциплины в ООО «Усинск-Снабсервис» проводилась в 2010-2011 году. Проверка проводилась за три месяца (декабрь 2010 года, январь и февраль 2011 года).

В ходе проверки было выявлено, что вся поступающая в кассу предприятия выручка сдавалась на расчетный счет в банк. Установленная предельная сумма расчетов наличными деньгами между юридическими лицами была соблюдена, лимит остатка кассы ежедневно соблюдался. Также соблюдался порядок ведения кассовой книги и оформления документов. По результатам проверки представителями банка был сделан вывод: при наличии задолженности в бюджет и внебюджетные фонды всю выручку, получаемую ООО «Усинск-Снабсервис» наличными деньгами, сдавать в банк на расчетный счет в полном объеме.

Управляющий ООО «Усинск-Снабсервис» был ознакомлен с результатами проверки.

В ходе проверок существенных ошибок и нарушений кассовой дисциплины не выявлено.

Таким образом, в данной главе была дана организационно-экономическая характеристика объекта исследования. Предприятие ООО «Усинск-Снабсервис» выделено из ООО «РН-Северная Нефть» со 2-го января 2008 года. Основной его задачей является прием, хранение, отпуск и учет продукции производственно-технического назначения, горюче-смазочных материалов (ГСМ). Цель деятельности ООО «Усинск-Снабсервис» - удовлетворение потребностей организаций в переработке грузов, осуществлении хозяйственной деятельности и извлечение прибыли.

Был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности. Из проведенного анализа имущественного состояния видно, что внеоборотные активы организации в рассматриваемом периоде имели тенденцию к росту. Их

объем в 2015 году достиг своего максимума за 3 года – 33 000 тыс. руб., что на 10% больше показателя 2013 года и на 2% больше уровня 2014 года. Оборотные же активы достигли максимального значения в 2014 году – 21 520 тыс. руб., а в 2015 году снизились на 1%, что в абсолютном выражении составило 211 тыс. руб. Структура оборотных активов в 2014 году изменилась из-за роста дебиторской задолженности и денежных средств. Последние увеличились более чем в 12 раз от 11 тыс. руб. до 139 тыс. руб. Дебиторская задолженность в 2014 году выросла в 2,5 раза, в абсолютном выражении рост составил 1048 тыс. руб. На 31.12.2015 г доля внеоборотных активов составила 60,85 %, на долю оборотных активов пришлось около 39 %. В структуре внеоборотных активов наибольшую долю занимают основные средства. В структуре оборотных активов основная доля принадлежит запасам – 97,44%, 93,76%, 89,72% в 2013, 2014 и 2015 годах соответственно.

Собственный капитал организации в рассматриваемом периоде увеличился на 4%, что составило 921 тыс. руб. В 2014 году капитал организации снизился на 2%. Уменьшение произошло из-за сокращений добавочного капитала на 19%. Однако в том же году был создан резервный капитал в размере 1930 тыс. руб. В 2015 году добавочный капитал также продолжал снижаться, наряду с резервным капиталом – 3% и 88% соответственно. Однако рост нераспределенной прибыли в этот период (62% или 3401 тыс. руб.) компенсировал сокращение капитала, за счет общий объем собственного капитала по итогам года вырос на 6% по сравнению с 2014 годом.

В 2014 году за счет получения долгосрочного кредита объем долгосрочных обязательств вырос на 29%, при этом прочие обязательства уменьшились на 26%, а в 2015 году были погашены полностью.

Краткосрочные обязательства в рассматриваемом периоде имели тенденцию к росту – 21% и 2% в 2014 и 2015 годах соответственно. Рост произошел по большей части за счет кредиторской задолженности - ее объем возрос за период с 2013 по 2015 год на 8561 тыс. руб. или 46% в

относительном выражении.

В структуре пассивов наибольший вес составляют краткосрочные обязательства: их доля составила 46%, 49%, 50% в 2013-2015 годах соответственно. Наименьший вес составляли долгосрочные обязательства – 10%, 112% и 9% в 2013-2015 годах. В структуре собственного капитала наибольшая доля принадлежит нераспределенной прибыли, в структуре долгосрочных обязательств – заемные средства, краткосрочных обязательств – наибольшая доля принадлежит кредиторской задолженности.

По итогам анализа финансовых результатов выяснилось, что в рассматриваемом периоде чистая прибыль организации по итогам финансового года постепенно возрастала – 9% и 23% в 2014 и 2015 годах соответственно. Увеличение выручки составило 18% и 23% соответственно в 2014 и 2015 годах. В 2014 году из-за превышения темпа роста себестоимости над темпами роста выручки (26% против 18%) валовая прибыль и прибыль от продаж показали значения на 41% ниже, чем в 2013 году. Однако увеличение прочих доходов более чем в 2 раза (1795 тыс. руб. в абсолютном выражении) позволило увеличить итог года на 9%.

Анализ эффективности использования фондов организации показал повышение эффективности использования оборотных средств в целом, так как на 16,14% увеличился коэффициент оборачиваемости, и соответственно снизилась продолжительность 1 оборота на 49 дней или на 13,74% в 2015 году.

Однако, в ходе проведенного анализа были выявлены и неудовлетворительные финансовые показатели:

- низкая величина собственных средств относительно общей величины активов,
- недостаточная величина активов, пригодных для расчета по имеющимся обязательствам,
- неудовлетворительные значения показателей ликвидности.

3 Совершенствование механизма управления денежным оборотом в ООО «Усинск-Снабсервис»

3.1 Дебиторская и кредиторская задолженность ООО «Усинск-Снабсервис»

Предприятие ООО «Усинск-Снабсервис» следит за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Так как значительное превышение дебиторской задолженности может создать угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

Кураторы договоров постоянно контролируют состояние расчетов по просроченным задолженностям. В адрес контрагентов направляются письма, акты сверок о состоянии их платежей. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости выполненных работ. Поэтому с 2015 года в договорах об оказании услуг есть пункт, где прописано о системе авансовых платежей.

Также своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым в первую очередь относят просроченную задолженность поставщиками и просроченная задолженность покупателей свыше трех месяцев, просроченная задолженность по оплате труда и по платежам в бюджет, внебюджетные фонды. Используется начисление процентов в случае задержки платежа.

Проведем анализ движения дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 19).

Таблица 19 – Анализ движения дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование статьи	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютные изменения 2013/2014	Относительные изменения 2013/2014	Абсолютные изменения 2014/2015	Относительные изменения 2014/2015
Кредиторская задолженность	18 549	25 313	27 110	6 764	1,36	1 797	1,07
Дебиторская задолженность	450	1 203	1 003	753	2,67	-200,00	0,83

По данным таблицы 19 видно, что дебиторская задолженность в 2014 году выросла в 2,7 раза, что в абсолютном выражении составило 753 тыс. руб., но уже в 2015 году произошло снижение на 17% или 200 тыс. руб. Кредиторская задолженность в исследуемом периоде сохраняла тенденцию к росту – 36% и 7% в 2014 и 2015 годах соответственно. Абсолютное изменение составило 6764 тыс. руб. и 1797 тыс. руб. в 2014 и 2015 годах соответственно.

В таблице 20 представлен сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 20 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование статьи	Дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность	
	2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.
Темп роста, %	267,33	83,37	136,47	107,10
Оборачиваемость, в оборотах	24,75	22,77	0,93	0,96
Оборачиваемость, в днях	15	16	387	375

На основании данных, приведенных в таблице 20, видно, что в анализируемых 2014-2015 годах кредиторская задолженность значительно превышает дебиторскую задолженность. Данное соотношение является нерациональным, так как по общепринятым понятиям рекомендуется соблюдать превышение кредиторской задолженности над дебиторской не более чем на 10%. С другой стороны, оборачиваемость дебиторской

задолженности позволяет полученные средства от дебиторов направить на погашение кредиторской задолженности. В данном случае актуальным будет ежеквартальное отслеживание соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Необходимо приложить все эффективно-значимые усилия для снижения кредиторской задолженности. Следует поэтапно и внимательно анализировать, и производить расчеты с кредиторами планомерно, и в установленные сроки возвращать им долги. Иначе предприятие потеряет доверие своих постоянных поставщиков, что может сказаться на деловой репутации, банков и других кредиторов, получение высоких штрафных санкций по расчетам с контрагентами.

Проведенное исследование показало, что ООО «Усинск-Снабсервис» в своей деятельности использует как наличные, так и безналичные денежные средства.

Расчетно-кассовое обслуживание осуществляется через один банк.

ООО «Усинск-Снабсервис» использует только две формы безналичных расчетов, что существенно снижает его возможности получать своевременно и в полном объеме средства от покупателей.

Так, при анализе дебиторской задолженности выявили, что более 20 покупателей задерживают платежи более, чем на 6 месяцев по сравнению с установленными договором.

При этом, сумма просроченной задолженности составляет 4514 тысяч рублей.

За 2014 год вообще не поступили расчеты от 5 покупателей на сумму 1256 тысяч рублей и найти их местонахождение оказалось затруднительно.

Значительные суммы дебиторской задолженности свидетельствуют о невыполнении покупателями и заказчиками своих финансовых обязательств. Это также затрудняет реализацию, так как длительные неплатежи покупателями вынуждают организации прекратить сотрудничество с данным клиентом, а значит, определенная часть выполненных работ вследствие этого

остаётся непоплаченной.

Для привлечения большего числа клиентов и увеличения объемов продаж ООО «Усинск-Снабсервис» предлагается применение системы скидок за ранние платежи.

Срок предоставления скидки за ранние платежи – это период времени, в течение которого за более раннюю оплату должно отдаваться предпочтение перед штрафами за просроченную оплату. Это связано с тем, что высокая прибыль ведет к увеличению налогов, в то время как скидки влекут снижение налогооблагаемой базы. К тому же скидки более целесообразны – поощрение эффективнее, чем штраф.

В условиях инфляции любая отсрочка платежа ведет к уменьшению текущей стоимости реализованных услуг. При этом необходимо оценивать возможность предоставления скидки при досрочной оплате.

Стратегию ценообразования со скидками следует применять для того, чтобы реагировать на более низкие цены конкурентов, сокращать слишком большие запасы, ликвидировать остатки продукции, привлекать большее число покупателей, стимулировать потребление продукции, тем самым увеличивая объемы продаж. Скидки склоняют покупателей продукции к определенным действиям, например, к приобретению более крупных партий продукции (дисконты) к скорейшей оплате (декорты), к заключению договоров в тот период, когда основной сезон продаж заканчивается (сезонные скидки).

Применение системы декортов или скидок за ускорение оплаты предусматривает уменьшение цены продукции и для покупателей, которые производят оплату ранее установленного договором срока. Применение данной скидки рекомендуется по следующим причинам:

- 1) чем длиннее период погашения дебиторской задолженности, тем меньше доход, генерируемый средствами, вложенными в дебиторов.
- 2) в условиях инфляции, возвращаемые должниками денежные средства в известной степени обесцениваются.

3) дебиторская задолженность представляет собой один из активов организации, для финансирования которого нужен соответствующий источник, поскольку все источники средств имеют собственную стоимость, поддержание того или иного уровня дебиторской задолженности сопряжено с соответствующими затратами.

Использование скидки за ускорение оплаты позволит ООО «Усинск-Снабсервис» увеличить объемы реализации услуг, привлечь больше покупателей и заказчиков, а также сократить сроки погашения дебиторской задолженности.

Схема скидки за ускорение оплаты включает три элемента.

- 1) количественную величину скидки,
- 2) срок, в течение которого покупатель имеет возможность воспользоваться данной скидкой,
- 3) срок, в течение которого должна быть произведена оплата всей суммы задолженности за поставленную партию продукции, если покупатель не воспользуется правом на получение скидки за ускоренную оплату.

В договоре такая скидка может быть прописана в следующем виде «2/10, нетто 30». Это означает, что покупатель обязан произвести полную оплату поставленной ему продукции в течение 30 календарных дней с момента получения. Но если он произведет оплату в течение первых дней этого срока, то имеет право автоматически уменьшить сумму платежа на 2 %.

Рассчитаем эффект от реализации данного мероприятия. Для начала произведем расчет потерь Пск, которые понесет организация при предоставлении скидки за ранние платежи.

$$\text{Пск} = \text{Ск}\% * \text{Вк}\% * \%пк / 100 * 100, \quad (2)$$

где Ск-размер скидки в %,

Вк-объем реализации продукции

%пк - процент покупателей, желающих получить скидку, %.

Предположим, что 10% ежегодного объема продаж будет

реализовываться со скидкой в размере 2%, процент покупателей, желающих получить скидку, составляет 35%.

$$Пск=(2*2512*35)/(100*100) = 17,58$$

Затем рассчитаем дебиторскую задолженность после внедрения скидки.

$$ДЗ_0 = 1003$$

$$Коб.дз = 22,77$$

$$ДЗск_2 = (Вк-Пск)/Коб_1 = (2512-17,58)/22,77 = 109,55 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Delta ДЗ = 1003-109,55 = 893,45 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, внедрение скидки позволит сократить уровень дебиторской задолженности на 893,45 тыс. руб.

В результате применения 2-хпроцентной скидки планируется увеличить объем продаж на 15%. Таким образом, планируемый объем продаж на будущий период составит 28 888 тыс. руб.

$$\text{Выручка} = 25\,120 * 1,15 = 28\,888 \text{ тыс. руб.}$$

Если учесть, что плановая себестоимость продаж будет заложена на уровне 75% от объема реализованных услуг, то прибыль от реализации составит:

$$\text{Прибыль от реализации} = 28\,888 - 21\,666 = 7\,222 \text{ тыс. руб}$$

$$\text{Экономический эффект} = 7\,222 - 17,58 = 7204,42 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, проведение двухпроцентной политики скидок за ускорение оплаты позволит ООО «Усинск-Снабсервис» увеличить годовой объем реализации продукции до практически 29 000 тыс. руб., получить дополнительно прибыль в размере 7 222 тыс. руб., а также сократить размер дебиторской задолженности на 893 тыс. руб.

3.2 Аккредитивная форма расчетов на предприятии ООО «Усинск-Снабсервис»

Для того, чтобы обеспечить своевременность платежей от покупателей и снизить риск потерь предлагаем ООО «Усинск-Снабсервис» использовать аккредитивную форму расчетов с ними.

Расчет затрат на проведение аккредитива представим в таблице 19.

Потери фирмы, связанные с задержкой платежей, определим, исходя из средней процентной ставки за кредиты (11,5%).

Обоснованием этого является то, что недостаток денежных средств для осуществления бесперебойной работы фирмы стимулирует поиск других источников, главным образом, кредитов.

Таблица 21 – Расчет эффекта от использования аккредитива ООО «Усинск-Снабсервис» с покупателями через ОАО «Всероссийский банк развития регионов»

Показатель	Значение
1. Расходы на открытие и ведение аккредитива, руб.	500
2. Количество платежей посредством аккредитива, ед.	25
3. Сумма затрат на открытие и ведение аккредитивов. руб.	12500
4. Сумма просроченной задолженности фирме, тыс.руб.	4514
5. Сумма просроченной задолженности фирме (безнадежные долги), тыс.руб.	1256
6. Потери фирмы, связанные с задержкой платежей (упущенная выгода), тыс.руб.	256
7. Экономия затрат при использовании аккредитива, тыс.руб.	1449,5

$$4514 \text{ тыс. руб.} * 11,5\% / 365 * 180 \text{ дней} = 256 \text{ тыс. руб.}$$

Соответственно, ООО «Усинск-Снабсервис» понесет расходы по уплате процентов на взятую сумму.

Таким образом, экономия затрат при использовании аккредитива составит 1449500 рублей.

С целью организации взаимоотношений ООО «Усинск-Снабсервис» с банками при расчетно-кассовом обслуживании, предлагаем разработать финансовую политику предприятия (рис.13).

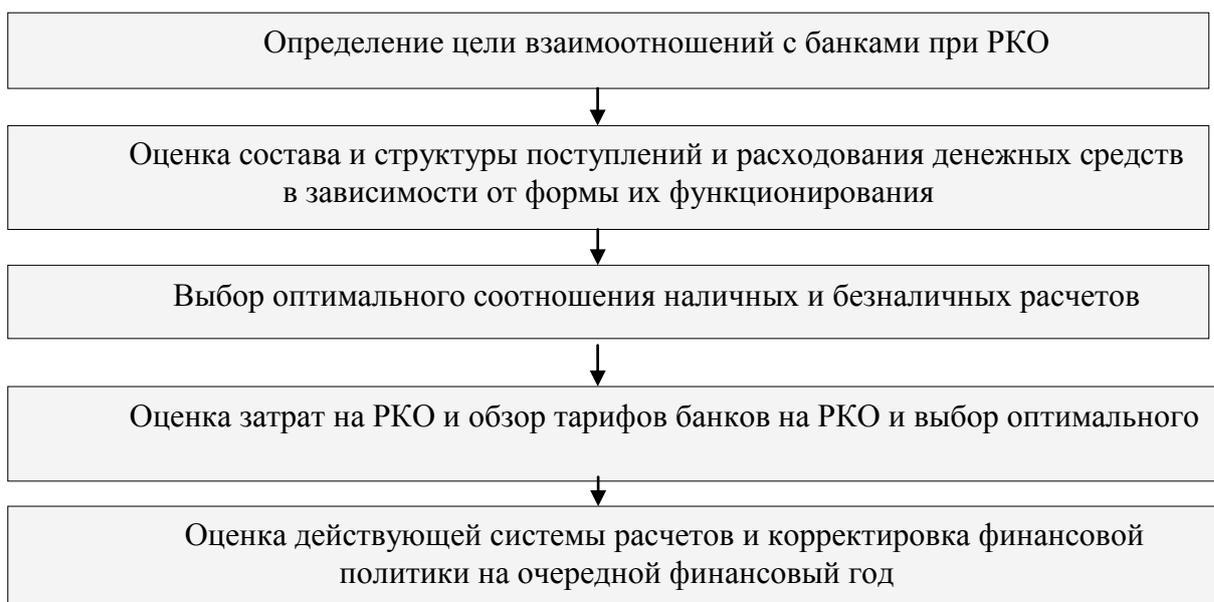


Рисунок 13 – Рекомендуемые этапы реализации финансовой политики ООО «Усинск-Снабсервис» в сфере организации денежного оборота и системы расчетов.

В целях реализации финансовой политики предлагаем активно проводить анализ РКО.

Проведенные исследования показали, что в 2015 году резко возросла дебиторская задолженность ООО «Усинск-Снабсервис», что привело к росту неплатежей перед поставщиками.

Для устранения этого недостатка предлагаем использовать факторинг.

Банк активно предоставляет комплекс услуг, направленных на финансирование поставок товаров Клиентом.

Факторинг определяется как правовое отношение между Банком (Финансовым агентом) и Клиентом, в соответствии с которым Банк получает дебиторскую задолженность Клиента с правом обратного требования к Клиенту (регресса) и финансирует текущую деятельность Клиента.

Основными критериями и требованиями к Клиенту у ОАО «Всероссийский банк развития регионов» при проведении факторинга являются:

- время осуществления основной хозяйственной деятельности Клиента (с даты регистрации) не менее 1 года;
- срок обслуживания Клиента в Банке в течение не менее 6 месяцев;
- наличие регулярных кредитовых оборотов по расчетному счету (не менее 3-х раз в месяц);
- отсутствие неисполненных денежных требований ко всем расчетным (текущим) счетам Клиента, открытым в кредитных организациях; предписаний о приостановлении операций по счетам и постановлений об аресте денежных средств на счетах;
- наличие среднемесячного кредитового оборота Клиента в размере не менее 1,5 млн. рублей;
- наличие у Клиента не менее 3 постоянных Дебиторов (Покупателей);
- суммы поставок, финансируемых Банком в рамках факторингового обслуживания, одному дебитору должны быть не менее 0,1 млн. рублей;
- срок отсрочки платежа, предоставляемой покупателю, как правило, не должен превышать 60 дней;
- расчетно-кассовое обслуживание Дебиторов в Банке.
- объем финансирования может составлять до 80% от суммы уступаемого денежного требования.

В рамках указанного положения факторинговому обслуживанию не подлежат:

- предприятия с большим количеством дебиторов, задолженность каждого из которых выражается небольшой суммой (менее 0,1 млн. рублей);
- строительные и другие фирмы, работающие с субподрядчиками;
- предприятия, реализующие свою продукцию на условиях послепродажного обслуживания с четко не определенным сроком окончательной оплаты;
- предприятия, практикующие компенсационные (бартерные) сделки;

– предприятия, заключающие со своими клиентами долгосрочные контракты и выставляющие счета по завершении определенных этапов работ или до осуществления поставок (авансовые платежи).

– факторинговое обслуживание не проводится:

– по долговым обязательствам частных лиц;

– по требованиям бюджетных организаций;

– по обязательствам предприятий (организаций), которым Банком отказано в кредитовании или объявленных неплатежеспособными;

ООО «Усинск-Снабсервис» данным требованиям удовлетворяет, следовательно, можно использовать данный вид финансовой услуги.

С учетом предложенных выше мероприятий по совершенствованию системы расчетов прогнозируем объем долговых обязательств на 2016 году.

Факторинговые операции ООО «Усинск-Снабсервис» может провести (с учетом требований банка) со следующими дебиторами (таблица 22).

Таблица 22 – Состав дебиторов и дебиторской задолженности, подлежащей покупке банком

Покупатель	Сумма, тыс. руб.
- ООО «Усинский Коммунальный Сервис»;	6520
- ООО «Усинское Транспортное Управление»;	8900
- ООО «Усинский Капитальный Ремонт Скважин»;	9200
Итого:	24620

Если ООО «Усинск-Снабсервис» передаст в банк право взыскания дебиторской задолженности с наиболее крупных должников за 2015 год в сумме 24620 тыс. руб., то будем иметь следующие результаты:

Согласно условиям сделки с банком по договору факторинга:

а) комиссионная плата составит - 2% от суммы долга

б) банк предоставляет кредит в размере 80% от суммы долга,
 $24620 * 80\% = 19696$ тыс. руб.

в) процентная ставка за кредит 15,5%

Расходы предприятия составляют:

- а) комиссиянная плата – $24620 \text{ тыс. руб.} * 80\% * 2\% = 394 \text{ тыс. руб.}$
- б) плата за пользование кредитом (год) – $24620 \text{ тыс. руб.} * 80\% * 15,5\% = 3052,8 \text{ тыс. руб.}$
- в) итого: $3052,8 + 394 = 3446,8 \text{ тыс. руб.}$

На основании выше указанных данных предприятие будет иметь следующую величину дебиторской задолженности (таблица 21).

По данным таблицы видно, что осуществление факторинговой операции более выгодно для предприятия, чем получение финансового кредита на период оплаты долга покупателем.

Данная услуга позволит высвободить часть оборотных активов более быстрее, что найдет отражение на показателе дебиторской задолженности.

Таблица 23 – Расчет эффективности использования факторинга в ООО «Усинск-Снабсервис» (прогноз на 2016 г.)

Показатель	Величина показателя, тыс. руб.
1 Сумма финансовых средств, инвестируемая в дебиторскую задолженность на 2016 год, тыс.руб.	19696
2 Годовая норма процентной ставки за предоставляемый кредит, %	15,5
3 Сумма расходов на уплату процентов банку за факторинг, тыс.руб.	3052,8
4. Комиссионные расходы предприятия на факторинговую операцию задолженности через банк, тыс.руб.	394
5. Итого сумма расходов на факторинг, тыс. руб.	3446,8
4 Передано в банк право взыскания дебиторской задолженности с наиболее крупных должников за 2016 год, тыс .руб.	24620
5 Поступление денежных средств по факторинговой операции (стр.4 - стр.5)	21173,2

ДЗ 2015=25120 тыс. руб.

ДЗ 2016=25120- (24620-19696) - 3446,8=16749,2 тыс. руб.

Прогнозные расчеты на 2016 год будем осуществлять на основе темпов роста выручки за предыдущий год.

Темп роста выручки в 2015 году по сравнению с 2014 годом составил:
 $29125/25120 = 1,16$

Выручка в 2016 году (прогноз) = $29125 \text{ тыс. руб.} * 1,16 = 33785 \text{ тыс. руб.}$

Себестоимость продаж будем планировать, исходя из возможной экономии затрат на расчетно-кассовый обслуживание ООО «Усинск-Снабсервис», и темпов роста себестоимости.

Для этих целей, из общего объема затрат вычленим затраты на РКО.

Затраты на РКО в 2015 году составили 50525 руб.

Затраты на РКО с учетом роста объема транзакций по счету за 2016 году (прогноз) = $50525 \text{ руб.} * 1,16 = 58609 \text{ руб.}$

Себестоимость без расходов на РКО:

Темп роста себестоимости без РКО в 2015 году по сравнению с 2014 году составил:

$26125/22009 = 1,19$

Себестоимость с РКО в 2015 году = $26125 + 50,5 = 26175,5 \text{ тыс. руб.}$

В 2016 году (прогноз) себестоимости без РКО:

$26125 \text{ тыс. руб.} * 1,19 = 31088,8 \text{ тыс. руб.}$

С РКО = $31088,8 + 58,6 = 31147,4 \text{ тыс. руб.}$

Если учесть предложенные мероприятия по совершенствованию взаимоотношений ООО с банками, то сумма расходов на РКО будет составлять:

РКО за 2016 год (прогноз) = $58609 \text{ руб.} + 394000 \text{ руб.} = 452609 \text{ руб.}$

Себестоимость = $31147,4 + 452,6 = 31600 \text{ руб.}$

Прочие доходы спланируем на величину планируемой выручки от продажи основных средств в размере 5520 тыс. руб.

Прочие расходы – с учетом того, что планируются расходы, связанные с уплатой процентов при использовании факторинга:

- 1) проценты (за кредит, взятый в 2015 году - 9840 руб.
- 2) факторинг 3052,8 тыс. руб.

Результаты расчетов представим в таблице 22.

Таблица 24 – Прогнозный отчет о финансовых результатах в ООО «Усинск-Снабсервис»

Показатели	2015 г.	2016 г. (прогноз)	Откл-ие 2016 г. от 2015 г.
Выручка от продаж, тыс. руб.	25120	33785	8665
Себестоимость проданных товаров (работ, услуг), тыс. руб.	22009	31600	9591
Прибыль (+), убыток (-) от продаж, тыс. руб.	3111	2185	-926
Прочие доходы, тыс. руб.	4004	5520	1516
Прочие расходы, тыс. руб.	3714	3062,6	-651,4
Чистая прибыль, тыс. руб.	3401	4642,4	1241,4

В результате предложенных мероприятий величина чистой прибыли возрастет на 1241,4 тыс. руб. от 2015г. и составит 4642,4 тыс. руб.

В данной главе был проведен анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженностей в организации. Предприятие ООО «Усинск-Снабсервис» следит за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Так как значительное превышение дебиторской задолженности может создать угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

Кураторы договоров постоянно контролируют состояние расчетов по просроченным задолженностям. В адрес контрагентов направляются письма, акты сверок о состоянии их платежей. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости выполненных работ. Поэтому с 2015 года в договорах об оказании услуг есть пункт, где прописано о системе авансовых платежей.

Анализ показал, что дебиторская задолженность в 2014 году выросла в 2,7 раза, что в абсолютном выражении составило 753 тыс. руб., но уже в 2015 году произошло снижение на 17% или 200 тыс. руб. Кредиторская задолженность в исследуемом периоде сохраняла тенденцию к росту – 36% и 7% в 2014 и 2015 годах соответственно. Абсолютное изменение составило

6764 тыс. руб. и 1797 тыс. руб. в 2014 и 2015 годах соответственно.

В анализируемых 2014-2015 годах кредиторская задолженность значительно превышает дебиторскую задолженность. Данное соотношение является нерациональным, так как по общепринятым понятиям рекомендуется соблюдать превышение кредиторской задолженности над дебиторской не более чем на 10%. С другой стороны, оборачиваемость дебиторской задолженности позволяет полученные средства от дебиторов направить на погашение кредиторской задолженности. В данном случае актуальным будет ежеквартальное отслеживание соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Необходимо приложить все эффективно-значимые усилия для снижения кредиторской задолженности. Следует поэтапно и внимательно анализировать, и производить расчеты с кредиторами планомерно, и в установленные сроки возвращать им долги. Иначе предприятие потеряет доверие своих постоянных поставщиков, что может сказаться на деловой репутации, банков и других кредиторов, получение высоких штрафных санкций по расчетам с контрагентами.

На основании полученных результатов было предложено внедрить систему скидок за ранние платежи.

Использование скидки за ускорение оплаты позволит ООО «Усинск-Снабсервис» увеличить объемы реализации услуг, привлечь больше покупателей и заказчиков, а также сократить сроки погашения дебиторской задолженности.

Проведение двухпроцентной политики скидок за ускорение оплаты позволит ООО «Усинск-Снабсервис» увеличить годовой объем реализации продукции до практически 29 000 тыс. руб., получить дополнительно прибыль в размере 7 222 тыс. руб., а также сократить размер дебиторской задолженности на 893 тыс. руб.

Также одним из путей совершенствования системы расчетов на предприятии было предложено внедрить аккредитивную систему расчетов,

которая позволит обеспечить своевременность платежей от покупателей и снизить риск потерь.

В результате предложенных мероприятий величина чистой прибыли возрастет на 1241,4 тыс. руб. от 2015г. и составит 4642,4 тыс. руб.

Заключение

В данной работе были изучены теоретические основы организации денежного оборота и системы расчетов в организации. Было дано определение денежного оборота. Денежный оборот представляет собой совокупность всех потоков денежных средств предприятий, хозяйственных, государственных, частных и кооперативных организаций, кредитных учреждений и населения, образующихся в процессе совершения платежей при посредстве денег, выступающих в функции средства платежа и средства обращения. При этом, отмечает автор, преобладают в данном случае денежные потоки между предприятиями и организациями.

Также рассмотрены основные принципы организации безналичного оборота. Согласно законодательству РФ, безналичные расчеты производятся юридическими лицами и гражданами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета – самостоятельный двусторонний (участники имеют как права и обязанности) гражданско - правовой договор. Юридическое оформление и функционирование счетов предприятий в банке определяются действующим порядком создания предприятий, их правовым статусом.

Было рассмотрено современное состояние денежного оборота и расчетов в РФ и за рубежом. Динамика развития банковского сектора за последние 3 - 5 лет демонстрирует, что одним из наиболее активно развивающихся направлений деятельности кредитных организаций является внедрение инноваций в сфере банковских технологий. На данный момент банковский сектор вошел в число лидеров в части автоматизации бизнеса среди всех отраслей российской экономики. При этом инвестиции банков в развитие технологий продолжают расти.

Были изучены нормативные основы регулирования денежного оборота предприятий. В основе регулирования денежного оборота предприятий лежит

нормативно-правовая база, представленная множеством законных и подзаконных актов. Все законные и подзаконные акты взаимосвязаны между собой. Основы регулирования денежного оборота предприятий определены различными нормативными документами, которые определяют формы безналичных расчетов, правила их проведения, правила расчетов наличными денежными средствами. Регулирование денежного оборота возложено на Центральный Банк РФ, поэтому основным нормативным актом, регулирующим денежный оборот предприятия, является и Федеральный Закон «О Центральном Банке РФ (Банке России) № 86-ФЗ.

Объектом исследования в данной работе было ООО «Усинск-Снабсервис». Предприятие ООО «Усинск-Снабсервис» выделено из ООО «РН-Северная Нефть» со 2-го января 2008 года. Основной его задачей является прием, хранение, отпуск и учет продукции производственно-технического назначения, горюче-смазочных материалов (ГСМ). Цель деятельности ООО «Усинск-Снабсервис» - удовлетворение потребностей организаций в переработке грузов, осуществлении хозяйственной деятельности и извлечение прибыли.

Был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности исследуемого предприятия. Из проведенного анализа имущественного состояния видно, что внеоборотные активы организации в рассматриваемом периоде имели тенденцию к росту. Их объем в 2015 году достиг своего максимума за 3 года – 33 000 тыс. руб., что на 10% больше показателя 2013 года и на 2% больше уровня 2014 года. Оборотные же активы достигли максимального значения в 2014 году – 21 520 тыс. руб., а в 2015 году снизились на 1%, что в абсолютном выражении составило 211 тыс. руб. Структура оборотных активов в 2014 году изменилась из-за роста дебиторской задолженности и денежных средств. Последние увеличились более чем в 12 раз от 11 тыс. руб. до 139 тыс. руб. Дебиторская задолженность в 2014 году выросла в 2,5 раза, в абсолютном выражении рост составил 1048 тыс. руб. На

31.12.2015 года доля внеоборотных активов составила 60,85 %, на долю оборотных активов пришлось около 39 %. В структуре внеоборотных активов наибольшую долю занимают основные средства. В структуре оборотных активов основная доля принадлежит запасам – 97,44%, 93,76%, 89,72% в 2013, 2014 и 2015 годах соответственно.

Собственный капитал организации в рассматриваемом периоде увеличился на 4%, что составило 921 тыс. руб. В 2014 году капитал организации снизился на 2%. Уменьшение произошло из-за сокращений добавочного капитала на 19%. Однако в том же году был создан резервный капитал в размере 1930 тыс. руб. В 2015 году добавочный капитал также продолжал снижаться, наряду с резервным капиталом – 3% и 88% соответственно. Однако рост нераспределенной прибыли в этот период (62% или 3401 тыс. руб.) компенсировал сокращение капитала, за счет общий объем собственного капитала по итогам года вырос на 6% по сравнению с 2014 годом.

В 2014 году за счет получения долгосрочного кредита объем долгосрочных обязательств вырос на 29%, при этом прочие обязательства уменьшились на 26%, а в 2015 году были погашены полностью.

Краткосрочные обязательства в рассматриваемом периоде имели тенденцию к росту – 21% и 2% в 2014 и 2015 годах соответственно. Рост произошел по большей части за счет кредиторской задолженности - ее объем возрос за период с 2013 по 2015 год на 8561 тыс. руб. или 46% в относительном выражении.

В структуре пассивов наибольший вес составляют краткосрочные обязательства: их доля составила 46%, 49%, 50% в 2013-2015 годах соответственно. Наименьший вес составляли долгосрочные обязательства – 10%, 112% и 9% в 2013-2015 годах. В структуре собственного капитала наибольшая доля принадлежит нераспределенной прибыли, в структуре долгосрочных обязательств – заемные средства, краткосрочных обязательств – наибольшая доля принадлежит кредиторской задолженности.

По итогам анализа финансовых результатов выяснилось, что в рассматриваемом периоде чистая прибыль организации по итогам финансового года постепенно возрастала – 9% и 23% в 2014 и 2015 годах соответственно. Увеличение выручки составило 18% и 23% соответственно в 2014 и 2015 годах. В 2014 году из-за превышения темпа ростов себестоимости над темпами роста выручки (26% против 18%) валовая прибыль и прибыль от продаж показали значения на 41% ниже, чем в 2013 году. Однако увеличение прочих доходов более чем в 2 раза (1795 тыс. руб. в абсолютном выражении) позволило увеличить итог года на 9%.

Анализ эффективности использования фондов организации показал повышение эффективности использования оборотных средств в целом, так как на 16,14% увеличился коэффициент оборачиваемости, и соответственно снизилась продолжительность 1 оборота на 49 дней или на 13,74% в 2015 году.

Однако, в ходе проведенного анализа были выявлены и неудовлетворительные финансовые показатели:

- низкая величина собственных средств относительно общей величины активов,
- недостаточная величина активов, пригодных для расчета по имеющимся обязательствам,
- неудовлетворительные значения показателей ликвидности.

Предприятие ООО «Усинск-Снабсервис» следит за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Так как значительное превышение дебиторской задолженности может создать угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

Кураторы договоров постоянно контролируют состояние расчетов по просроченным задолженностям. В адрес контрагентов направляются письма, акты сверок о состоянии их платежей. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть

стоимости выполненных работ. Поэтому с 2015 года в договорах об оказании услуг есть пункт, где прописано о системе авансовых платежей.

Анализ показал, что дебиторская задолженность в 2014 году выросла в 2,7 раза, что в абсолютном выражении составило 753 тыс. руб., но уже в 2015 году произошло снижение на 17% или 200 тыс. руб. Кредиторская задолженность в исследуемом периоде сохраняла тенденцию к росту – 36% и 7% в 2014 и 2015 годах соответственно. Абсолютное изменение составило 6764 тыс. руб. и 1797 тыс. руб. в 2014 и 2015 годах соответственно.

В анализируемых 2014-2015 годах кредиторская задолженность значительно превышает дебиторскую задолженность. Данное соотношение является нерациональным, так как по общепринятым понятиям рекомендуется соблюдать превышение кредиторской задолженности над дебиторской не более чем на 10%. С другой стороны, оборачиваемость дебиторской задолженности позволяет полученные средства от дебиторов направить на погашение кредиторской задолженности. В данном случае актуальным будет ежеквартальное отслеживание соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Необходимо приложить все эффективно-значимые усилия для снижения кредиторской задолженности. Следует поэтапно и внимательно анализировать, и производить расчеты с кредиторами планомерно, и в установленные сроки возвращать им долги. Иначе предприятие потеряет доверие своих постоянных поставщиков, что может сказаться на деловой репутации, банков и других кредиторов, получение высоких штрафных санкций по расчетам с контрагентами.

На основании полученных результатов было предложено внедрить систему скидок за ранние платежи. Использование скидки за ускорение оплаты позволит ООО «Усинск-Снабсервис» увеличить объемы реализации услуг, привлечь больше покупателей и заказчиков, а также сократить сроки погашения дебиторской задолженности.

Проведение двухпроцентной политики скидок за ускорение оплаты

позволит ООО «Усинск-Снабсервис» увеличить годовой объем реализации продукции до практически 29 000 тыс. руб., получить дополнительно прибыль в размере 7 222 тыс. руб., а также сократить размер дебиторской задолженности на 893 тыс. руб.

Также одним из путей совершенствования системы расчетов на предприятии было предложено внедрить аккредитивную систему расчетов, которая позволит обеспечить своевременность платежей от покупателей и снизить риск потерь.

В результате предложенных мероприятий величина чистой прибыли возрастет на 1241,4 тыс. руб. от 2015 года и составит 4642,4 тыс. руб.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 26.01.1996 года № 14-ФЗ: ред. от 14.06.2012 года] // Российская газета. – 1996. – 6 февраля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 02.12.1990 года № 395-1: ред. от 03.07.2016 года] // Российская газета. – 1996. – 10 февраля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 06.12.2011 года № 402-ФЗ: ред. от 23.05.2016 года] // Российская газета. – 2011. – 9 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
4. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 10.12.2003 года № 173-ФЗ: ред. от 23.07.2016 года] // Российская газета. – 2003. – 17 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
5. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 27.06.2011 года № 161-ФЗ: ред. от 03.07.2016 года] // Российская газета. – 2011. – 30 июня. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
6. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: [Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 года № 88: ред. от 03.05.2000 года] // Финансовая газета. – 2005. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
7. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) [Электронный ресурс]: [Инструкция Банка России от 14.09.2006 года № 28-И: ред. от 28.08.2012 года] // Вестник Банка России. – 2006. – 25 октября. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

8. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя [Электронный ресурс] : [Указание Банка России от 20.06.2007 года № 1843-У: ред. от 28.04.2008 года] // Вестник Банка России. – 2007. – 11 июля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

9. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием [Электронный ресурс] : [Положение Банка России от 24.12.2004 года № 266-П: ред. от 11.01.2015 года] // Вестник Банка России. – 2005. – 30 марта. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

10. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 12.10.2011 года № 373-П: ред. от 12.10.2011 года] // Вестник Банка России. – 2011. – 30 ноября. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

11. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : [Положение Банка России от 19.06.2012 года № 383-П: ред. от 06.11.2015 года] // Вестник Банка России. – 2012. – 28 июня. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

12. О разъяснениях по вопросам применения Указания Банка России от 20.06.2007 года № 1843-У [Электронный ресурс] : [Письмо Банка России от 04.12.2007 года № 190-Т: ред. от 04.12.2007 года] // Вестник Банка России. – 2007. – 12 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

13. Бандурина, Н.В. Правовое регулирование расчетно-кассового обслуживания предприятий [Электронный ресурс] / Н.В. Бандурина // Предпринимательское право. – 2011. – Специальный выпуск. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

14. Баранова, Л.И. Инкассация наличных денежных средств [Электронный ресурс] / Л.И. Баранова // Налогообложение, учет и отчетность в

страховой компании. – 2012. – № 4. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

15. Буданова, Л. Изучаем новый порядок работы с платежными поручениями [Электронный ресурс] / Л. Буданова // Налоговый учет для бухгалтера. – 2012. – № 9. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

16. Вронская, Л. Переводы при безналичных расчетах: кратко о новшествах [Электронный ресурс] / Л. Вронская // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. – 2012. – №8. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

17. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2014. – 560 с.

18. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, А. В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е. Ф. Жукова. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. - 622с.

19. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст] : учебник для вузов / Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. – 471с.

20. Заречная, М.А. Полезные советы о том, как предпринимателю вести кассовые операции [Электронный ресурс] / М.А. Заречная // Упрощенка. – 2012. – № 3. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

21. Захарова, М. Готовимся к обязательным безналичным платежам [Электронный ресурс] / М. Захарова // Просто для бизнеса. – 2012. – № 8. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

22. Ионов, В.М. Наличное денежное обращение: модели, стандарты, тенденции [Электронный ресурс] / В.М. Ионов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2013. – № 4. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

23. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебник / Г.Г. Коробова. – М.: Юристъ, 2012. – 751 с.
24. Королев, А.А. Организация расчетно-информационного обслуживания корпоративных клиентов в коммерческом банке [Электронный ресурс] / А.А. Королев // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2013. – № 1. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
25. Кутько, О. Лимит кассы: формула успеха [Электронный ресурс] / О. Кутько // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия». – 2012. – № 41. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
26. Лапидус, М.Х. Банки и банковские операции в России [Текст] : учебник для вузов / М.Х. Лапидус. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 335 с.
27. Новоселова Л. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. - М.: Юринформ, 2011. – 202 с.
28. Нагребецкая, О.В. Кассовые операции по новым правилам [Электронный ресурс] / О.В. Нагребецкая // Зарплата. – 2012. – №3. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
29. Никитин, В.В. Комментарий к Письму ЦБ РФ от 04.12.2007 года № 190-Т «О разъяснениях по вопросам применения Указания Банка России от 20.06.2007 года №1843-У» [Электронный ресурс] / В.В. Никитин // Акты и комментарии для бухгалтера. – 2012. – № 2. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
30. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / под ред. А.М. Карминского – М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь мир», 2013 – 720 с.
31. Поляков В.П., Московкина Л.А. Информатика для экономистов: Учебное пособие. – 2-е изд., доп. – М.: Издательство Юрайт – М, 2013. – 192 с.
32. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Электронный ресурс] / Б.А. Райзберг – ИНФРА-М, 2016. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

33. Ракита, А.М. Современные платежные технологии: текущее состояние и тенденции развития рынка [Электронный ресурс] / А.М. Ракита // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2013. – № 4. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
34. Семенихин, В.В. Безналичные расчеты: практическое руководство [Текст]: учебное пособие / В.В. Семенихин. – М.: Изд-во Эксмо, 2012. – 320с.
35. Сидорова, И. Кассовые лимиты [Электронный ресурс] / И. Сидорова // Расчет. – 2012. – № 5. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
36. Скворцов, Л.И. Толковый словарь русского языка [Текст] / Л.И. Скворцов. – М.: ОНИКС, 2013 – 736 с.
37. Соловьев, И. Правовой режим доступа к банковской тайне [Электронный ресурс] / И. Соловьев // Налоговый вестник. – 2012. – № 3. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
38. Статистика платежной системы Российской Федерации // Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс] : <http://www.cbr.ru> (дата обращения 09.12.2016 года).
39. Суханов, Е.А. Гражданское право [Текст] : учебник / Е.А. Суханов. – М.: БЕК, 2012. – 246с.
40. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление и технологии [Текст] : учебное пособие / под ред.А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 863 с.
41. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки [Текст] : Учебное пособие/В.И. Тарасов. – Мн.: Мисанта, 2013. – 512 с.
42. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2012. – 720 с.
43. Финансовый менеджмент [Текст] : Учебник /под ред. Кириченко Т.В.- М: Дашков и К°. - 2012.-15 5с.

44. Финансы организаций (предприятий): учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности 080105 «Финансы и кредит» / Н.В. Колчина и др.; под ред. Н.В. Колчиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 383 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»)

45. Финансы, денежное обращение и кредит : [Текст] Учебник/В.П. Климович – 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. -336 с.

46. Финансы и кредит: [Электронный ресурс] А.Ю. Казанская Учебно-методическое пособие для самоподготовки к практическим занятиям Таганрог: ЮФУ, 2013

Приложение А

(справочное)

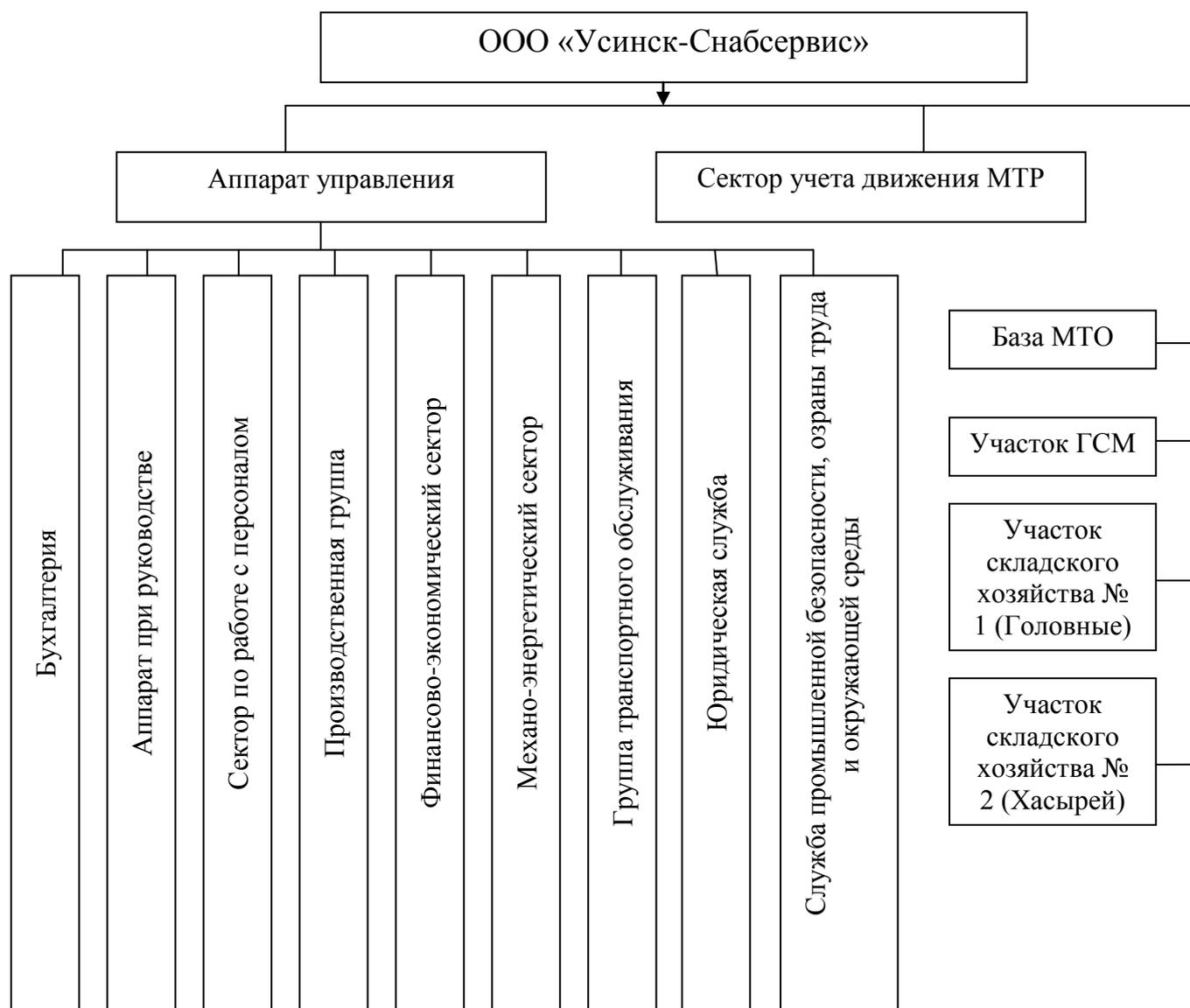


Рисунок А.1 - Организационная структура ООО «Усинск-Снабсервис»

Приложение Б

(обязательное)

Бухгалтерская отчетность ООО «Усинск-Снабсервис» за 2013 г.

Приложение № 1
к Приказу Минфина
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2013 г.

Организация	ООО «Усинск-Снабсервис»	Дата (число, месяц, год)	31.12.2013	Коды	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД		2013	12
Вид экономической деятельности	хранение и складирование	по ОКПО		81033642	31
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная	ИНН		1106022768	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКВЭД		63.12	
Местонахождение (адрес)	169710, РК, Усинск г., Заводская ул., 13 д.	по ОКПФ/ОКФС		65	16
		по ОКЕИ			384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31.12.2013 г. ³	На 31 декабря 2012 г. ⁴	На 31 декабря 2011 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	30053	30986	31155
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	1	1	
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	10	10	10
	Итого по разделу I	30064	30997	31165
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	17601	15739	14890
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	450	617	515
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	11	3	255
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	18062	16359	15660
	БАЛАНС	48126	47356	46825

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31.12.2013 г. ³	На 31 декабря 2012 г. ⁴	На 31 декабря 2011 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	190	190	190
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	16308	34893	34893
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4694	2171	1984
	Итого по разделу III	21192	37254	37067
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	2620	3165	1500
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	2138	2666	1820
	Итого по разделу IV	4758	5831	3320
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1350	1500	950
	Кредиторская задолженность	18549	2771	5488
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	2277		
	Итого по разделу V	22176	4271	6438
	БАЛАНС	48126	47356	46825

Руководитель _____ Тропин Э. Ю. _____ Главный бухгалтер _____ Кайшева П.И. _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)
" 15 " марта 2014 г.

Окончание приложения Б

Отчет о прибылях и убытках			
за _____ год		20 <u>13</u> г.	
		Дата (число, месяц, год)	Коды
		Форма по ОКУД	0710002
		по ОКПО	2013 12 31
Организация <u>ООО «Усинск-Снабсервис»</u>		ИНН	81033642
Идентификационный номер налогоплательщика _____		ОКВЭД	1106022768
Вид экономической деятельности _____		по ОКВЭД	63.12
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		по ОКОПФ/ОКФС	65 16
частная, ООО		по ОКЕИ	384
Единица измерения: тыс. руб.			
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год 20 <u>13</u> г. ³	За _____ год 20 <u>12</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	17414	16078
	Себестоимость продаж	(15235)	(15064)
	Валовая прибыль (убыток)	2179	1014
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2179	1014
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(612)	(579)
	Прочие доходы	1310	1430
	Прочие расходы	(354)	(984)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2523	881
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	2523	881
Форма 0710002 с. 2			
Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год 20 _____ г. ³	За _____ год 20 _____ г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		
Руководитель _____		Главный бухгалтер _____	
(подпись)		(подпись)	
Тропин Э. Ю.		Кайшева П.И.	
(расшифровка подписи)		(расшифровка подписи)	
" 15 " _____ марта 20 <u>14</u> г.			

Приложение В

(обязательное)

Бухгалтерская отчетность ООО «Усинск-Снабсервис» за 2014 г.

Приложение № 1
к Приказу Минфина
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2014 г.

Организация ООО «Усинск-Снабсервис»	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	0710001	2014 12 31
Вид экономической деятельности хранение и складирование	ИНН	81033642	1106022768
Организационно-правовая форма/форма собственности частная	по ОКВЭД	63.12	65 16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) 169710, РК, Усинск г., Заводская ул., 13 д.			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31.12.2014 г. ³	На 31 декабря 2013 г. ⁴	На 31 декабря 2012 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	32303	30053	30986
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	1	1	1
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	10	10	10
	Итого по разделу I	32314	30064	30997
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	20178	17601	15739
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	1203	450	617
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	139	11	3
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	21520	18062	16359
	БАЛАНС	53834	48126	47356

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31.12.2014 г. ³	На 31 декабря 2013 г. ⁴	На 31 декабря 2012 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	190	190	190
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	13229	16308	34893
	Резервный капитал	1930		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5523	4694	2171
	Итого по разделу III	20872	21192	37254
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	4559	2620	3165
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	1590	2138	2666
	Итого по разделу IV	6149	4758	5831
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1500	1350	1500
	Кредиторская задолженность	25313	18549	2771
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства		2277	
	Итого по разделу V	26813	22176	4271
	БАЛАНС	53834	48126	47356

Руководитель (подпись) Тропин Э. Ю. (расшифровка подписи) Главный бухгалтер Кайшева П.И. (расшифровка подписи)
" 31 " марта 2015 г.

Окончание приложения В

Отчет о прибылях и убытках			
за _____ год		20 <u>14</u> г.	
		Форма по ОКУД	Коды
		Дата (число, месяц, год)	0710002
Организация ООО «Усинск-Снабсервис»		по ОКПО	2014 12 31
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	81033642
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	1106022768
хранение и складирование		ОКВЭД	63.12
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС	65 16
частная, ООО		по ОКЕИ	384
Единица измерения: тыс. руб.			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	
		20 <u>14</u> г. ³	20 <u>13</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	20465	17414
	Себестоимость продаж	(19180)	(15235)
	Валовая прибыль (убыток)	1285	2179
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	1285	2179
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(805)	(612)
	Прочие доходы	3105	1310
	Прочие расходы	(828)	(354)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2757	2523
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	2757	2523

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	
		20 _____ г. ³	20 _____ г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____	Тропин Э. Ю.	Главный бухгалтер _____	Кайшева П.И.
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)

" 31 " _____ марта 20 15 г.

Приложение Г

Бухгалтерская отчетность ООО «Усинск-Снабсервис» за 2015 г.

Приложение № 1
к Приказу Минфина
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина РФ
от 05.10.2011 № 124н)

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2015 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация <u>ООО «Усинск-Снабсервис»</u>			0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика _____		по ОКПО	2015	12
Вид экономической деятельности _____		ИНН	31	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		ОКВЭД	81033642	
частная		по ОКФС	1106022768	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	63.12	
Местонахождение (адрес): <u>169710, РК, Усинск г., Заводская ул., 13 д.</u>			65	16
			384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31.12	На 31 декабря	На 31 декабря
		2015 г. ³	2014 г. ⁴	2013 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	33115	32303	30053
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения		1	1
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы		10	10
	Итого по разделу I	33115	32314	30064
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	19119	20178	17601
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	1003	1203	450
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1187	139	11
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	21309	21520	18062
	БАЛАНС	54424	53834	48126

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31.12	На 31 декабря	На 31 декабря
		2015 г. ³	2014 г. ⁴	2013 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	190	190	190
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	12769	13229	16308
	Резервный капитал	230	1930	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8924	5523	4694
	Итого по разделу III	22113	20872	21192
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	5001	4559	2620
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства		1590	2138
	Итого по разделу IV	5001	6149	4758
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	200	1500	1350
	Кредиторская задолженность	27110	25313	18549
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			2277
	Итого по разделу V	27310	26813	22176
	БАЛАНС	54424	53834	48126

Руководитель _____	Тропин Э. Ю. (расшифровка подписи)	Главный бухгалтер _____	Кайшева П.И. (расшифровка подписи)
" 20 " _____	февраля 20 16 г.	(подпись)	(подпись)

Окончание приложения Г

Отчет о финансовых результатах			
за _____ год		20 <u>15</u> г.	
		Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД
		по ОКПО	0710002
Организация ООО «Усинск-Снабсервис»		по ОКПО	2015 12 31
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	81033642
Вид экономической деятельности хранение и складирование		ОКВЭД	1106022768
Организационно-правовая форма/форма собственности частная, ООО		по ОКПОФ/ОКФС	63.12
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	65 16
			384

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 <u>15</u> г. ³	20 <u>14</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	25120	20465
	Себестоимость продаж	(22009)	(19180)
	Валовая прибыль (убыток)	3111	1285
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	3111	1285
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(715)	(805)
	Прочие доходы	4004	3105
	Прочие расходы	(2999)	(828)
	Прибыль (убыток) до налогообложения		2757
	Текущий налог на прибыль	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	3401	2757

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 _____ г. ³	20 _____ г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____	Тропин Э. Ю.	Главный бухгалтер _____	Кайшева П.И.
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)
" <u>20</u> " _____ февраля	20 <u>16</u> г.		

Приложение Д

Договор банковского счета ООО «Усинск-Снабсервис» с ОАО «Всероссийский банк развития регионов» в г. Усинске

Договор банковского счета
регионов»

ОАО «Всероссийский банк развития

ДОГОВОР №95-2007

г.Усинск

12 мая 2007 г.

ОАО «Всероссийский банк развития регионов», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице **Председателя Правления** банка ОАО **Попова Николая Васильевича**, действующего на основании **Устава**, с одной стороны, и **ООО «Усинск-Снабсервис»,** именуемое в дальнейшем "Клиент", в лице **Директора Тропина Эдуарда Юрьевича**, действующей на основании **Устава**, с другой стороны, совместно именуемые "Сторонами", заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего договора (в дальнейшем - Договор) является открытие Банком счета Клиенту в валюте Российской Федерации № 40702810033150100520 (в дальнейшем - Счет) и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам банком (в дальнейшем - тарифы Банка), а также условиями Договора.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается Банком при заключении с Клиентом Договора на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме, после предъявления Банку документов, указанных в Приложении № 1 к Договору.

Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком его работы от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличных денежных средств требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на указанных документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.2 При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в Банк представляе(ю)тся копия(и) документа(о)в, являющегося(я) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле".

При осуществлении операций по Счету - по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный в п. 2.8 Договора срок представляют Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма*" и нормативных актов Банка России. При зачислении денежных средств на счет Клиента на основании полноформатных электронных платежных документов (далее - ЭПД ПФ) Банк подготавливает копии ЭПД ПФ на бумажных носителях, заверяет их своим штампом и передает Клиенту.

Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы, включая ЭПД ПФ, выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

На дату вступления в силу Договора Банком установлено следующее операционное время с учетом пятидневной рабочей недели (график работы Банка) по обслуживанию банковских счетов юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица:

в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней и последнего рабочего дня недели) -

с " 9 " час. " 00 " мин. до " 13 " час. " 00 " мин.

- в предпраздничные дни и последний рабочий день недели -

с " 9 " час. м 00 " мин. до " 12 " час. и 00 " мин.

2.3. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и денежных чеков.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

ЭПД ПФ на основании расчетных (платежных) документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, составляются Банком от своего имени, и направляются по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю расчетных (платежных) документов на бумажном носителе.

2.4 Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.

2.5. Наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента, и не израсходованные на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, сдаются Клиентом в Банк в сумме, превышающей лимит остатка кассы, для зачисления на Счет.

2.6. Лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента устанавливается Банком ежегодно в соответствии с требованиями Банка России на основании предоставляемого Клиентом расчета лимита остатка кассы.

Лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента может пересматриваться в течение года в установленном порядке

по обоснованной просьбе Клиента.

Лимит остатка кассы считается нулевым, если Клиент не представил в Банк расчет на установление лимита остатка, а при наличии счета(ов) в другом банке(ах) - уведомления об определенном ему лимите.

Банк осуществляет проверки соблюдения Клиентом порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с требованиями Банка России.

Тарифы Банка установлены Банком на дату вступления в силу Договора в Приложении № 2 к Договору. Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств на счете Клиента.

Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

2.10. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты размещения информации на стенде объявлений в филиалах Банка по месту обслуживания счета Клиента.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, тарифами Банка и условиями Договора.

Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами, решением суда и/или п. 3.2.3. Договора.

Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, в т.ч. ЭПД ПДФ, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека.

Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

Доставлять (с использованием почтовой службы) по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные (платежные) документы.

Передавать Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований путем выдачи под роспись через контролера.

Сообщать Клиенту о получении от исполняющего банка извещений о постановке в картотеку направленных на инкассо расчетных (платежных) документов путем предусмотренным для выдачи выписок по счету.

Направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежного(ых) требования(ий) или инкассового(ых) поручения(ий) не позднее трех рабочих дней со дня получения письменного заявления Клиента.

Информировать Клиента об исполнении платежных поручений в срок не позднее следующего рабочего дня со дня поступления в Банк его письменного запроса через контролера.

Передавать Клиенту поступившие от исполняющего банка платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные п.2.2. Договора для выдачи выписок по Счету.

Информировать Клиента о введении новых и/или изменении действующих тарифов Банка, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации на стенде объявлений в филиалах Банка по месту обслуживания Клиента, не позднее, чем за 10 дней до введения в действие указанных изменений. Сроком извещения Клиента об указанных изменениях является дата размещения информации на стенде объявлений.

Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законом - государственным органам и их должностным лицам.

3.2. Банк имеет право:

Отказаться Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нарушений требований Банка России по их оформлению, а также при несоблюдении Клиентом определенных п.п. 2.2, 2.3, 2.4 Договора условий предоставления в Банк расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными.

В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения в действующие тарифы Банка, устанавливать и изменять условия начисления процентов (включая ставки, период и порядок расчета процентов) на остатки денежных средств по Счету, а также порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

Списывать со счета в безакцептном (бесспорном) порядке:

- плату в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых на инкассо - по мере осуществления Банком соответствующих расходов с применением мемориальных ордеров;

-денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к Договору;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

3.2.4. Отказаться Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для ее оплаты в соответствии с тарифами Банка.

3.3. Клиент обязуется:

Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с тарифами Банка своевременно и в полном объеме.

Оформлять расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п.п. 2.2, 2.3, 2.4 Договора.

3.3.3. Предоставлять Банку (по месту нахождения Счета) сведения и документы, необходимые для

осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, а также для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.

Предоставлять в Банк доверенности на сотрудников организации (подписанные руководством организации, заверенные печатью организации), уполномоченных доставлять расчетно-платежные документы на списание средств со счета организации.

3.3.4. Получать в порядке, установленном п. 3.1.7. Договора, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта.

3.3.5. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

Подтверждать ежегодно остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января путем направления в Банк сообщения в письменной форме в течение первых пяти рабочих дней нового календарного года.

Обеспечивать возможность осуществления Банком проверок соблюдения Клиентом порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с требованиями Банка России.

Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, а также при закрытии Счета.

3.4. Клиент имеет право:

Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

Получать от Банка в порядке, определенном п.3.1.10 Договора информацию об исполнении платежных поручений Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

3.4.3. Предоставлять в Банк электронные документы на магнитных носителях в согласованном с Банком формате с приложением расчетных (платежных) документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере 0,3 от учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств (в процентах годовых), за каждый день просрочки.

4.2. Банк несет ответственность за соответствие реквизитов ЭПД ПФ, сформированных в соответствии с п. 2.3. Договора, реквизитам расчетного (платежного) документа Клиента,

4.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 3.2.1, 3.2.4 Договора.

5. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельствах, не зависящих от волеизъявления Сторон. Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 рабочих дней со дня ее получения.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение года.
- 7.2. Если не позднее, чем за 10 дней до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон письменно не заявит о его расторжении, Договор автоматически пролонгируется на каждый следующий срок.
- 7.3. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.3.2.2. Договора.
- 7.4. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.
- 7.5. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.6. Банк имеет право расторгнуть Договор в судебном порядке в случаях:
когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже 1000 (Одна тысяча) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом;
- 7.7. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 7.8. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

8.1. БАНК :

Местонахождение: 169711 Республика Коми, г. Усинск, Строителей ул., д.4
ИНН 7736153344. ОГРН 1027739186914. КПП 773601001. ОКПО 42881635
Корреспондентский счет № 3010181090000000880 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

8.2.КЛИЕНТ:

Местонахождение: 169710, РК, Усинск г., Заводская ул., 13 д.
Почтовый адрес: 169710, РК, Усинск г., Заводская ул., 13 д.
ИНН 1106022768. ОГРН 1071106001999. КПП 1106001001. ОКПО 81033642
Телефон: (+7) 82144611100

Приложение Е

Платежное поручение № 1109 от 25.12.15 г.

25.12.2015г.

Поступ. в банк плат.

25.12.2015г.

Списано со сч. плат.

0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1109

25.12.2015г.

Дата

электронно

Вид платежа

Сумма прописью | Шестьдесят пять тысяч рублей=

ИНН 1106218110	КПП 110601001	Сумма	65000-00	
ООО «МастерСтрой»		Сч. №	40700581000001252207	
Платательщик		БИК	044525880	
ОАО «Всероссийский банк развития регионов» в г. Усинске		Сч. №	30101810900000000880	
Банк плательщика		БИК	044525880	
ОАО «Всероссийский банк развития регионов» в г. Усинске		Сч. №	30101810900000000880	
Банк получателя		Сч. №	40702810033150100520	
ИНН 1106022768	КПП 110601001	Сч. №	40702810033150100520	
ООО «Усинск-Снабсервис»		Вид оп.	01	Срок плат.
Получатель		Наз. пл.		Очер. плат.
		Код		Рез. поле
				5

По договору оказания услуг по проведению экспертизы промбезопасности крана автомобильного № 15/2013 в т.ч. НДС 9915-25 руб.

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение Ж

Платежное требование № 135 от 25.12.15г.

25.12.2015	25.12.2015	25.12.2015	0401061
Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.	

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 135

25.12.2015	электронно
Дата	Вид платежа

Условие оплаты	С акцептом (договор №12 от 15.01.2013г.)		Срок для акцепта
Сумма прописью	Двадцать шесть тысяч сто рублей=		
ИНН 1106022768 КПП 110601001 ООО «Усинск-Снабсервис»	Сумма	26100-00	
Плательщик ОАО «Всероссийский банк развития регионов» в г. Усинске	Сч. №	40702810033150100520	
	БИК	044525880	
Банк плательщика ОАО «Сбербанк России», Усинское ОСБ	Сч. №	30101810900000000880	
	БИК	077343362	
Банк получателя ИНН 1106002013 МУУП «Водоканал», г. Усинск	Сч. №	30102810121100000122	
	Сч. №	40703810050000000862	
Получатель	Вид оп.	02	Очер. плат. 5
	Наз. пл.		Рез. поле
	Код		

Назначение платежа
По договору за услуги по водоснабжению №12 от 15.01.2013г. (в т.ч.. НДС 3981,36 руб.

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П. _____

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку Отметки банка плательщика

Приложение И

Выписка из счета от 20.12.2015 г.

ОАО «Всероссийский банк
развития регионов» г.Усинск

ООО «Усинск-Снабсервис»

Лицевой счет 15

	Отв. исп	Дата выдачи	ДПД	Назначен ие
.		20.12.201		
40702810033150100307	510	5		

Входящий остаток 95100,00

Ро №Дос. БИК	Счет	Кредит	Дебет
01. ПП 1109 ООО «МастерСтрой»	40700581000001252207		100'000.00
	40703810050000000862		40 000.00
01 ПТ 279 МУП «Водоканал»	40702810050000140001		217 735,24
02 Чек № 54 ООО «Усинск- Снабсервис»			

Итого оборотов

387'835.24

Исходящий остаток
актив

482'735.24

Приложение К

Расчет лимита кассы за 2013 г.

ОКУД	БИК
0408020	

**Расчет
на установление предприятию лимита остатка кассы и
оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки,
поступающей в его кассу на 2013 год**

ООО «Усинск-Снабсервис»
наименование (штамп) предприятия
40702810033150100520
номер счета
ОАО «Всероссийский банк развития регионов»
наименование учреждения банка

Налично-денежная выручка за последние 3 месяца* (фактическая)***	<u>4580,3</u>	тыс. руб.
Среднедневная выручка**	<u>73,875</u>	тыс. руб.
Среднечасовая выручка**	<u> </u>	тыс. руб.
Выплачено наличными деньгами за последние три месяца (кроме расходов на заработную плату и выплаты социального характера) (фактически)***	<u>4412</u>	тыс. руб.
Среднедневной расход**	<u>71,161</u>	тыс. руб.

Сроки сдачи выручки: ежедневно, на следующий день,

раз в _____ дней, при образовании сверхлимитного
остатка (нужное подчеркнуть)

Часы работы предприятия с 8 час. 00 мин. до 17 час. 00 мин.
Время сдачи выручки: в объединенную кассу при предприятии,
инкассаторам, в кассу банка, на почту (нужное
подчеркнуть) _____ час. _____ мин.

Испрашиваемая сумма лимита 100,0 тыс. руб.
Сто тысяч рублей

(сумма прописью)

Просим разрешить расходование выручки на выплату заработной платы, командировочные,
приобретение ГСМ и канцтоваров

(указать цели расхода)

- * - В случае резких изменений в объеме выручки или расхода приводятся данные за последний месяц.
- ** - Сумма выручки (расхода), деленная на число рабочих дней (часов) предприятия.
- *** - Вновь организуемые предприятия показывают ожидаемую сумму выручки (расхода).

Руководитель предприятия Тропин Э.Ю. (Ф.И.О.)
Главный бухгалтер Кайшева П.И. (Ф.И.О.)

РЕШЕНИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА

Установить лимит остатка кассы в сумме 70,0 тыс. руб.
Семьдесят тысяч рублей

(сумма прописью)

Приложение Л

Расчет лимита кассы за 2013г.

ООО «Усинск-Снабсервис»
169710, РК, Усинск г., Заводская ул., 13 д.
ИНН 1106022768. ОГРН 1071106001999.
КПП 1106001001. ОКПО 81033642
Телефон: (+7) 82144611100
Утверждаю: _____
Директор: Тропин Э.Ю.

10.01.2013 г.

П Р И К А З № 5

Приказываю установить лимит остатка наличных денежных средств в кассе ООО «Усинск-Снабсервис» на 2013 г. в размере: 97561 руб.

Расчет лимита представлен в приложении № 1 к Приказу.

Приложение № 1 к Приказу № от 10.01.2013 г.

Расчет лимита кассы на 2013 г.

$$L = V / P \times Nc$$

L - лимит остатка наличных денег в рублях;

V - объем поступлений наличных за проданные товары, работы, услуги за расчетный период в рублях

P - расчетный период

Nc - период времени (в рабочих днях) между днями сдачи в банк наличных, полученных от продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг)

Выручка за март: 1951210 руб.

Количество рабочих дней: 20

Период времени (в рабочих днях) между днями сдачи в банк 1 день.

1951210 руб./20 дня*1 день =97561 руб.

Директор: Тропин Э.Ю.

Бакалаврская работа выполнена мной самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография составляет 46 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 2017 г.

Дата « _____ » _____ 2017г.

Студент _____ (Виктория Николаевна Кузьмина)