Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа «Финансы и кредит»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

Оптимизация безналичных расчетов в рамках управления денежными потоками организации

Автор:
обучающийся группы ЭК-3-13-11
заочной формы обучения

_____/*Баркан Екатерина Андреевна*
(подпись) *(ФИО)*

Руководитель:
старший преподаватель
_____/*Чебаненко Елена Николаевна*
(подпись) *(ФИО)*

Санкт-Петербург 2018г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……..……3
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ……..……6
1.1 Понятие, порядок и значение безналичных расчётов……..…...6
1.2 Принципы безналичных расчётов предприятия……...13
1.3 Основные формы безналичных расчётов……..16
ГЛАВА 2 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ВЕРШИНА ПЛЮС»)……,……..……..…24
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Вершина Плюс»…… 24
2.2 Организация безналичных расчётов на предприятии ООО «Вершина Плюс»……...……..…28
2.3 Факторы, влияющие на безналичные расчёты ООО «Вершина Плюс»……..…35
ГЛАВА 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ВЕРШИНА ПЛЮС»…….. …43
3.1 Проблемы безналичных расчетов в организации и предложения по их совершенствованию…….43
Заключение…….……..……55
Библиографический список …….…….…….….….58
Приложение….…….…….…63
Приложение А……64
Приложение Б……....65
Приложение В……66

ВВЕДЕНИЕ

В процессе реализации своей деятельности организации вступают в хозяйственные связи с другими организациями, предприятиями и лицами. Кругооборот хозяйственных средств постоянно совершенствуется и требует беспрерывного возобновления многообразных расчётов.

В основном предприятия и организации используют безналичные расчёты – т.е. платежи, в которых не используются наличные (бумажные) деньги, применяется метод перечисления денежных средств на счета в различные учреждения. Безналичные расчёты сформированы по определённой системе, под ней понимается вся совокупность принципов организации всех безналичных расчётов, различных требований, которые применяются к организации, установленных конкретными условиями управления, а также способов и форм расчётов. Безналичные расчёты – самая большая составляющая (около девяноста процентов) всех денежных расчётов – подразумевают особенное экономическое значение и играют важную роль в ускорении оборачиваемости средств организации, сокращении наличных (бумажных) денег, которые необходимы для обращения, а также уменьшения (снижения) издержек обращения, являются существенным элементом рыночной экономики.

Структура (строение) безналичного денежного оборота, так же, как и оборота денежного в целом, определяется рыночной связью движения денежного потока с различными процессами нематериального, а также материального производства.

Существенным условием действенной работы экономики выступает быстрота осуществления расчётов с предприятиями по купле-продаже товаров и оказанию услуг, финансовыми органами по уплате налогов, со страховыми компаниями, банками по полученным ссудам, и т.п.

Данная тема весьма актуальна сейчас, потому что планирование эффективных безналичных расчётов, а также контроль за всем движением

денежных средств выступает одной из главных задач для организации. Расчёты могут быть внутренними и внешними, а предприятия могут выступать как покупателями, так и продавцами. От состояния данных расчётов во многом зависит платёжеспособность предприятия, его инвестиционная привлекательность и финансовое положение. Правильная организация расчётных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств предприятий, укрепление в ней расчётной и договорной дисциплины и совершенствование его финансового состояния. Кроме того, целесообразная организация расчётов, точность постановки их учёта предупреждают отрицательные последствия по этим операциям.

Решения Объектом исследования является ООО «Вершина Плюс».

Предметом исследования является организация системы безналичных расчётов на предприятии ООО «Вершина Плюс».

Целью работы будет являться разработка предложений по модернизации системы безналичных платежей на предприятии, а также определение перспектив ее развития.

Для достижения данной цели нам необходимо решить нижеперечисленные задачи:

- Рассмотреть теоритическую базу и основы безналичных расчётов на предприятии;
- изучить нормативно-правовую базу организации безналичных расчетов на предприятии;
- исследовать существующую систему безналичных расчётов на предприятии (на примере ООО «Вершина Плюс»);
- выявить факторы, влияющие на ее структуру и объем безналичных платежей организации;
- определить проблемы и слабые места системы безналичных расчётов ООО «Вершина Плюс»;

- разработать предложения по совершенствованию системы безналичных расчётов ООО «Вершина Плюс».

Изучению вопросов сущности, значения безналичных расчётов, их использования посвятили свои научные исследования такие экономисты, как Е.Б. Тютюкина, А.Н. Рябов, Л.М Андросова, Д.Н. Девятловский О.Е. Янин и многие другие.

Методологическую основу исследования составили общенаучные методы: монографический, расчётно-аналитический, экономический, диалектический метод познания и системного анализа.

Структура и объём работы: Выпускная квалификационная работа по данной теме состоит из следующих частей:

- Введения, в котором обоснована актуальность темы, сформулированы ее цель и задачи, указана практическая значимость работы
- Трёх глав. В которых рассмотрены теоретические основы безналичных расчетов, порядок и принципы их расчета, исследована организация безналичных расчетов на предприятии ООО «Вершина Плюс», даны рекомендации совершенствования системы безналичных расчетов.
- 13 таблиц, по которым проведен анализ системы безналичных расчетов ООО «Вершина Плюс»
- 2х рисунков, по которым можно понять динамику и структуру безналичного денежного обращения в компании ООО» Вершина Плюс»
- заключения, в котором сформулированы основные выводы выпускной квалификационной работы
- библиографическом списке
- приложений А, Б, В , которые отображают бухгалтерский баланс ООО «Вершина Плюс»

Работа изложена на 66 страницах.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

1.1 Понятие, порядок, значение безналичных расчётов

Денежный оборот - это совокупность денежных расчётов, которая образуется вследствие функционирования денег в качестве платёжного средства. Движение денег и появляющиеся в процессе этого финансовые отношения сопровождают весь оборот внутреннего валового продукта.

Денежный оборот состоит из безналичного и налично-денежного оборотов. Подавляющее большинство расчётов между организациями (до девяноста процентов всего денежного оборота) проходит в форме безналичной с помощью перечисления средств со счёта отправителя на счёт получателя. Принадлежащие ей денежные средства организация хранит на счетах, принадлежащих ей, в банке, в который зачисляются все относящиеся к ним платежи, а также, откуда потом перечисляют средства по своим обязательствам. Счет в банке и рост суммы этих средств на нём часто рассматривается как основной показатель прибыльной работы предприятия. Расчёты в безналичной форме в сравнении с налично-денежной формой уменьшают издержки обращения, так как необходимость в перевозке, печатании, хранении наличных денег отпадает. Так же, при расчётах безналичной формы в банке концентрируются существенные денежные свободные средства различных организаций, а также всей финансово-кредитной системы, а коммерческие банки используют эти средства для разных целей, например, для кредитования различных компаний [12, с.39].

Расчёты в безналичной форме содействуют беспрерывности процесса воспроизводства, возникая на начальной и конечной стадии кругооборота товаров. Здесь они играют важную роль, помогая ускорить такой показатель, как оборачиваемость оборотных средств [1, с.46].

Выделяют два этапа реализации продукции, для которых критерии действенности расчетов в безналичной форме различаются. Этап первый включает движение платёжных документов и продукции: поставщик

поставляет продукцию (готовый к продаже товар), выписывает этот продукт и сдаёт в банк необходимые платёжные документы, которые, в свою очередь, пересылаются в другой банк покупателя. В этом банке совершается платеж (списание денежных средств с покупателя и плата платёжного документа продавца). Осуществление передачи документов из банка в банк происходит либо через расчётно-кассовые пункты, либо непосредственно между банками, если в них открыты необходимые корреспондентские счета.

Этап второй реализации продукции содержит в себе движение денежных средств: их пересылают из банка покупателя (того, кому нужна продукция) в банк поставщика, из которого потом поступают на его личный счет.

На этапе первом реализации, скорость и эффективность расчётов зависят по большей части от скорости движения готовой продукции от самого поставщика к конечному потребителю, а также от синхронности встречного движения платёжных документов и продукции. Для поставщика и покупателя чаще всего выгодно, чтобы продукция была оплачена покупателем в тот самый момент её поставки. Если продукция была оплачена раньше её поставки, то покупателю необходимы дополнительные оборотные средства, что приведет к замедлению оборачиваемости. Кроме того, у организации формируется кредиторская и дебиторская задолженности [19, с.102].

Таким образом, на первом этапе (из двух рассмотренных) реализации продукции основная задача эффективной организации безналичных расчётов заключается в том, чтобы совместить (максимально синхронно и выверенно) моменты поступления материальных ценностей покупателю и их оплаты (платёж за готовую продукцию должен совершаться в день её привоза покупателю) Эти расчёты будут более результативными. Однако из этого следует, что в любом конкретном случае необходимо стремиться к такому

исходу. Это положение теоретическое, которое обязано лежать в основе всей организации безналичных расчетов в целом.

На этапе втором реализации продукции скорость расчётов зависит, в основном, от того, насколько быстро будет перечислена оплата со счетов покупателя к поставщику.

Подобные расчёты в безналичной форме производятся через различные кредитные организации (в том числе, Банк России) по необходимым для этого счетам, которые заранее открыты на основе специального договора банковского счёта (другой вариант - договор корреспондентского счёта).

Такие расчётные операции между покупателями и поставщиками по переводу их денежных средств через различные кредитные организации (в том числе, филиалы) могут реализовываться с применением нижеперечисленного [30, с.66]:

- счетов (субсчетов) корреспондентских, открытых в Банке России
- счетов корреспондентских, открытых в иных кредитных компаниях;
- счетов участников расчётов, которые открыты в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчётные операции;
- счетов межфилиальных расчётов, которые открыты внутри одной кредитной компании.

Списанием денежных средств руководит владелец этого счета. Кроме случаев, которые прописаны в действующем законодательстве или самом договоре клиента и банка.

На основе банковских расчётных документов происходит списание денежных средств со счета, составленного согласно законодательству данной страны, в пределах, которые определены размером этого самого счета, если другой информации договор, заключаемый между собой кредитными предприятиями и своими клиентами (Банком России), не имеет. [25, с.147].

Расчётные документы должны содержать следующую информацию:

- код формы по ОКУД ОК. 011-93 и наименование документа расчётного;

- № документа расчётного, год, месяц, число его выписки;

- тип платежей;

- название плательщика, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), № его счета;

- местонахождение и название банка плательщика, номер корреспондентского субсчета или счета; его идентификационный банковский код (БИК);

- наименование получателя денежных средств, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), № его счета;

- местонахождение, а также наименование банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского субсчета или счета;

- назначение платежа. Стоит отметить, что налог, который должен быть уплачен, обозначается отдельной строкой в текущем расчётном документе (иначе должно быть противоположное утверждение на то, что данный налог не уплачивается);

- сумма платежа (обозначается прописью и цифрами);

- очерёдность платежа;

- вид операции в соответствии с нормами ведения бухгалтерского учёта в Банке России и кредитных компаниях, которые расположены на территории РФ;

- подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в определённых случаях).

Отметим, что в течение десяти календарных (важно, не рабочих) дней расчётные документы действительны для предъявления их в обслуживающий банк (день выписки в эти десять дней не входит).

Расчетные документы предоставляются в необходимом количестве в банк. Стоит понимать, что все экземпляры в данном случае будут идентичными [13, с.130].

Все копии расчётных документов разрешается сделать при помощи множительной техники (ксерокса) или копировальной бумаги.

В рамках многочисленных используемых форм различных безналичных расчётов возможно использование аналогов собственноручной подписи при соблюдении требований нормативно-правовых актов Центрального банка России и текущего законодательства.

Одним из таких аналогов является возможность использования электронного обмена документами.

Отметим основные особенности электронного обмена:

- ответственность за содержание реквизитов ЭПД закрепляется за его составителем, т.е. кредитной организацией;
- решение юридических вопросов между кредитными организациями - участниками электронного обмена происходит, минуя расчетную сеть Банка России;
- при возникновении нестандартных ситуаций (отказ программно-технических средств) допускается перечисление средств на следующий операционный день;
- работа осуществляется в счет текущих поступлений, т.е. происходит эффективное управление текущей ликвидностью.

Банками расчётные документы принимаются к реализации независимо от величины суммы.

Что касается списания. То оно совершается банком денежных средств со счёта на основе первого экземпляра расчётного документа [9, с.23].

Реализация расчётных документов происходит в срок, установленный на законодательном уровне или в более короткий срок согласно ст. 849 ГК РФ . С указания клиента банк должен выдать или перечислить эти

денежные средства со счёта клиента не позднее дня, следующего за днём, когда в банк поступили соответственные платёжные документы, если законом не предусмотрены другие сроки, а также в соответствии с договором банковского счета или банковскими правилами.

Экономические расчеты всех деталей в безналичной форме выполняют важную роль и имеют очень важное экономическое значение, например, в сокращении наличных (бумажных) денег. Хотя экономически большее значение имеет факт ускорения (благодаря такой форме) оборачиваемости средств, а также уменьшения самих издержек обращения. Отметим особенности расчетов [1, с. 55]:

- Если брать денежные расчеты, какие мы привыкли видеть в обычной жизни, то в них участвуют двое: плательщик и получатель (покупатель и продавец.) Если взять систему отношений в безналичных расчётах, то здесь их три: не только плательщик и получатель, но и банк, в котором происходят данные экономические операции.

- Отсюда следующая особенность, которая выражается в том, что плательщик и получатель состоят в кредитных отношениях с этим банком (все зависит от суммы остатков на их счетах).

- Еще одной особенностью, стоит отметить, является тот факт, что сам оборот наличных денежных средств (банкнот) полностью заменяется обычной кредитной операцией. С этой особенности целесообразно рассмотреть и экономическое значение такой формы расчетов.

Значение расчётов в безналичной форме велико, поскольку [3, с.405]:

- расчёты безналичные содействуют концентрации наличных денежных средств (купюр) в банках, которые выдаются и могут выдаваться для кредитования.

- такие расчёты способствуют оптимальному (для всех сторон) кругообороту средств на рынке.

- точное разграничение наличного и безналичного денежного оборотов формирует условия, которые облегчают планирование безналичного денежного оборота и денежного обращения.

Основой классификации расчётов в безналичной форме составляют способ организации платежей, вид расчётного документа, состав участников, характер экономических связей.

На бумажных носителях расчётные документы оформляют на бланках установленного формата, которые изготавливают в типографии или с применением электронно-вычислительных (ЭВМ) машин.

В зависимости от способа организации выделяются следующие типы платежей [22, с.173]:

- расчёт путём зачёта взаимных требований;
- расчёты плановые. (Во внимание берется плановая величина стоимости услуг)
- операции факторинга, то есть передача долговых обязательств организаций факторинговым компаниям;
- операции лизинга (аренда с выкупом)

Следующая группа безналичных расчетов разделяются в зависимости от характера связей на [11, с.82]:

- иногородние (расчёты между организациями, счета которых открыты в учреждениях банка, находящихся в разных городах);
- одногородние (счета организаций открыты в банках одного города или различных, но обслуживаются одним только вычислительным центром);
- последнее, расчёты по товарным операциям, (другими словами, за услуги, товары, готовые работы, и различные расчёты по всевозможным нетоварным операциям, любые расчеты, которые, так или иначе, связаны с распределением суммы денежных накоплений по кредитным операциям.)

Также, исходя из особенностей реализации продукции, безналичные расчеты делятся на прямые, то есть исполняемые непосредственно между

потребителем и поставщиком, и расчёты по транзитным операциям, когда в реализации продукции принимает участие промежуточное звено [2, с.56].

1.2 Принципы безналичных расчётов предприятия

Образование платёжного безналичного оборота осуществляется на основе определенно-установленных принципов. Данные принципы организации расчётов - основа начала их проведения. Такая формула всегда работает и позволяет надежно обеспечить соответствие текущих расчётов предъявляемым требованиям организации: своевременности, эффективности, надежности.

Перейдем непосредственно к принципам. Принцип первый - правовой режим исполнения платежей и расчётов - определен ролью платёжной системы как главного элемента любого современного общества. Деление всех гражданских правоотношений происходит на обязательственные (разделы 3, 4 ГК РФ) и вещные (раздел 2 ГК РФ).

Важность и сложность расчётных взаимоотношений предопределяют необходимость определения единообразия посредством регулирования. Базой последнего служит комплекс подзаконных актов и законов (постановления правительства, указы Президента), а также нормативных актов тех государственных органов, которым поручено исполнять функцию регулирования расчётов. Развитие международных расчётов в связи с либерализацией внешнеэкономической деятельности определяет необходимость применения соответственных нормативных актов и конвенций. Главные законодательные источники регулирования расчётов следующие: Гражданский кодекс РФ; Арбитражный процессуальный кодекс РФ, Гражданский процессуальный кодекс [15, с.108].

Во второй части ГК РФ в главах 45 и 46 определены многие вопросы организации расчётов в безналичной форме применительно к условиям

рыночной экономики (очерёдность списания денежных средств со счёта, способы платежей и формы расчётов, условия осуществления банком поручений о проведении расчётных операций с применением разных платёжных инструментов и результаты невыполнения поручений, ответственность участников расчётов).

Главным регулирующим органом платёжной системы является Центральный банк РФ (Банк России). В соответствии с законом среди его важнейших задач, числится обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчётов. Задачи Банка России [15, с.109]:

- Определить необходимые условия, сроки, а также стандарты исполнения данных расчётов и документирования;
- Отслеживание и контроль за организацией расчетных систем, выдача им лицензий.

В каждой стране организация расчётов определяется сформировавшимися определенными традициями, так называемыми, банковскими обычаями и просто деловыми обыкновениями, если дело касается применения различных элементов системы платежа.

Принцип второй - реализация расчётов, прежде всего, по банковским счетам. Присутствие последних как у плательщика, так и получателя - нужная предпосылка расчётов. Расчёты в безналичной форме ведутся гражданами и юридическими лицами через банк, в котором им открыт счет. Для расчётного обслуживания между клиентом и банком заключается договор банковского счета - самостоятельный (участники имеют права и обязанности) гражданско-правовой двусторонний договор.

Принцип третий – поддержание ликвидности на уровне, которое обеспечивает бесперебойную реализацию платежей. Соблюдение этого принципа – есть залог чёткого, а также абсолютного исполнения своих обязательств. Все плательщики обязаны планировать списание и поступление средств с разных счетов, должны предусмотрительно искать все

недостающие ресурсы, чтобы своевременно погасить долговые обязательства [10, с.201].

Принцип четвертый - это наличие акцепта (по-другому, согласия) плательщика на данный платеж. Этот принцип осуществляется путём использования [28, с.44]:

- либо соответственного платёжного инструмента (платёжного поручения), который дает понять о намерении списания средств владельцем;

- или особого акцепта документов, дающих право на списание, который выписан уже получателями средств (например, платёжных требований).

Кроме этих случаев, законодательством предусмотрены иные возможные варианты списания средств. Например, вариант бесспорного списания средств, в котором не требуется согласие плательщика. Таковые бывают в случае: неуплаты налогов и других обязательных платежей, и выступают в силу после решения суда.

Принцип пятый - срочность платежа - вытекает из самой сущности рыночной экономики, неотъемлемым условием которой выступает полное и своевременное исполнение платёжных обязательств. Смысл состоит в том, что постоянно расходуемые средства на оказание услуг, производство товаров, должны восполняться за счёт платежей покупателей в сроки, которые предусмотрены заключёнными договорами. Сбои в соблюдении сроков приводят к нарушению кругооборота средств и в конечном счёте к платёжному кризису.

Принцип шестой - контроль всех участников за точностью совершения расчётов, следованием определённых положений о порядке их проведения - делится на предварительный, последующий, текущий, внешний и внутренний контроль. Существенную роль в соблюдении этого принципа выполняет установление согласно ст. 16 Федерального закона РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» публичности

бухгалтерской отчётности. Так, банки и иные кредитные организации, акционерные общества открытого типа, страховые организации, инвестиционные и другие фонды, биржи, которые создаются за счёт частных, государственных и общественных средств (взносов), должны публиковать годовую бухгалтерскую отчётность не позднее 1 июня года, следующего за отчётным периодом[21, с.99].

1.3 Основные формы безналичных расчётов

На настоящий момент безналичные расчёты реализуют в представленных видах [9, с.24]:

- различные платёжные поручения;
- расчетная форма по аккредитиву;
- чек;

Определение формы расчётов устанавливается в договоре между покупателем и поставщиком. В этот процесс никак не вмешивается банк.

Различными факторами, которые определяют наличие и использование всевозможных форм расчётов, выступают следующие [20, с.186]:

- уровень инфляции, экономическое положение в стране;
- характер связей (временный или постоянный);
- репутация, а также финансовое положение не только поставщика, но и покупателя;
- характер платежа - платеж незамедлительный или с предоставлением отсрочки;
- вид поставляемой продукции и др.

Расчётные документы могут быть выписаны на любую сумму.

Расчёты платёжными поручениями. Платёжные поручения являются распоряжениями владельцев счёта (плательщиков) банку, который обслуживает его, оформленными расчётными документами, перечисления

определённой денежной суммы на счёт получателя средств, открытым в этом или ином банке.

Следующие платежи производиться могут платёжными поручениями:

- за выполненные работы, оказанные услуги;
- предварительная оплата услуг, товаров, работ;
- в бюджеты всех уровней;
- возврат займов, кредитов, депозитов и уплата процентов по ним;
- в целях получения расчётных чеков, выставление аккредитивов и т.п.;
- прочее [25, с.237].

Банки принимают платёжные поручения вне зависимости от наличия на счёте плательщика денежных средств.

Платёжные поручения организации могут применять для реализации расчётов в порядке плановых платежей. В таких целях они устанавливают количество платежей и сумму планового платежа. Банком платёжное поручение оплачивается за счёт средств плательщика при наступлении срока платежа [4, с.153].

Главными достоинствами расчётов платёжными поручениями являются [8, с.200]:

- упрощена организация документооборота;
- обеспечение более быстрого движения денежных средств(с возможностью ускорения);
- плательщик имеет полную возможность реализовывать предварительный (доплатежный) контроль оплачиваемых услуги, а также товаров;

Следующая форма - расчёты платёжными требованиями. Термин требование платёжное подразумевает определенный расчётный документ, который имеет в содержании требование кредитора (получателя данных средств) согласно основному договору адресованное плательщику

(должнику), указывающее необходимость об уплате через банк (по договору) установленной денежной суммы.

Такие платежные требования используются при расчетах за услуги, работы или поставленные товары. При этом, акцепт плательщика может как использоваться, так и не использоваться.

В первом случае, согласием на оплату является акцепт.

Второй вариант расчетов расчеты осуществляются в следующих случаях [13, с.277]:

1) установленные законодательством;

2) предусмотрены сторонами по основному договору при условии предоставления банку права на списание со счёта плательщика денежных средств без его приказа.

Помимо реквизитов в платёжном требовании указывают:

- условия оплаты;
- сроки для акцепта;
- дата отправки (вручения) плательщику документов, которые договором предусмотрены;
- наименование товара (исполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, свидетельствующих о поставке товара (исполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (исполнения работ, оказания услуг), способ поставки и иные реквизиты.

В платежном требовании, которое оплачивается с акцептом плательщика, в поле «Условия оплаты» получателем средств ставится «С акцептом».

Сроки для акцепта платёжных требований устанавливается сторонами по главному договору, но они должны быть не меньше 5 рабочих дней [16, с.175].

При оформлении платёжного требования получатель средств (кредитор) по главному договору в поле «Сроки для акцепта» прописывает

число дней, определённых договором. При отсутствии данного указания срок для акцепта считают пять рабочих дней.

Платёжные требования исполняющим банком помещаются в картотеку расчётных документов, которые ожидают для оплаты акцепта, до получения акцепта, отказа от акцепта или истечения срока акцепта [23, с.100].

Все возникающие разногласия между получателем и плательщиком средств решаются в порядке, который предусмотрен законодательством.

Списание со счёта без акцепта денежных средств совершается в случаях, предусмотренных главным договором, реализовывается банком, если в договоре банковского счёта присутствует условие о без акцептном списании денежных средств, а также при присутствии дополнительного соглашения к договору банковского счета.

Аккредитив является условным денежным обязательством, выдающимся по указанию клиента в пользу его контрагента по договору, в соответствии которому банк, открывший аккредитив (банк эмитент), может производить платеж или предоставлять полномочия прочему банку производить данные платежи при условии представления им документов, которые предусмотрены в аккредитиве.

Банки открывают следующие виды аккредитивов [1, с. 68]:

- непокрытые (гарантированные) и покрытые (депонированные);
- безотзывные (могут быть подтверждёнными) и отзывные.

Банком эмитентом при открытии депонированного (покрытого) аккредитива перечисляется за счёт денежных средств плательщика или данного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение банка, исполняющего платёж, на целый период действия аккредитива. Гарантированный (непокрытый) аккредитив может быть открыт при определении между банками корреспондентских отношений в исполняющем банке.

Каждый аккредитив обязан содержать сведения о том, он безотзывной или отзывной. Если данного указания нет, то аккредитив отзывной. Аккредитив отзывной может быть аннулирован или изменён банком эмитентом без предварительного согласования с поставщиком [10, с. 222

Порядок и размер оплаты услуг банков при расчётах по аккредитивам регулируются условиями договоров, которые заключены с клиентами, и соглашениями между банками, участвующими в расчётах по аккредитивам.

Важным моментом является факт того, что выплата наличными деньгами с аккредитива не допускается [27, с.269].

В банке поставщика закрытие аккредитива производится по следующим основаниям [18, с. 173]:

- истек срок аккредитива, о чем исполняющий банк должен уведомить банк эмитент;
- заявление поставщика об отказе от дальнейшего применения аккредитива до истечения срока (исполняющий банк должен уведомить банк эмитент);
- заявление покупателя о частичном или полном отзыве аккредитива.

Все претензии, которые возникли между сторонами расчётов, разрешаются без участия банка.

Чек является ценной бумагой, содержащей не обусловленное ничем распоряжение чекодателя банку совершить платёж чекодержателю указанной в нём суммы.

Чекодатель выступает юридическим лицом, располагающим денежными средствами в банке, которыми он имеет право распоряжаться, выставляя чеки. Чекодержателем выступает юридическое лицо, в пользу которого чек выдан. Плательщик по чеку банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

У чекодателя есть право отзыва чека до истечения определённого срока предъявления его к оплате.

Бланки чеков выступают бланками строгой отчётности и учитываются в банках на внебалансовом счёте «Бланки строгой отчётности».

Для того чтобы получить чек клиент представляет в банк заявление за подписями лиц, имеющим право подписи документов для совершения операций по счёту. Клиент в заявлении и талоне к нему указывает номер счета, с которого будет оплата чека. Вместе с заявлением на выдачу чеков представляется платёжное поручение для депонирования нужной суммы средств на отдельном лицевом счёте чекодателя.

Чек не выписывается на сумму, которая превосходит указанную на оборотной его стороне в чековой книжке. Срок предъявления чека к оплате в учреждение банка - 10 дней, не считая дня его выдачи. Принятые от организаций и предприятий чеки сдают в расчётно-кассовый центр.

Со счета чекодателя списание средств производится банком на основе поступившего из расчётно-кассового центра (РКЦ) реестра чеков, сами чеки остаются в РКЦ на хранении [3, с. 408].

Расчёты по инкассо - банковская операция, посредством которой банк по указанию и за счёт клиента на основе расчётных документов реализовывает действия по получению от плательщика платежа [5, с.57].

Расчёты по инкассо реализовываются на основе платёжных требований, оплата которых производится по указанию плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в без акцептном порядке), и поручений инкассовых, оплата которых совершается без распоряжения плательщика (в безусловном порядке).

Инкассовые поручения и платёжные требования предъявляются взыскателем (получателем средств) к счёту плательщика через банк, который обслуживают взыскателя (получателя средств).

Поручения инкассовые применяются в таких случаях, как [16, с. 149]:

- бесспорный порядок взыскания средств определен законодательством;

- взыскание производится по исполнительным документам;

Исполнительные документы на взыскание периодических платежей (возмещения вреда, причинённого здоровью, алименты и т.д.) силу сохраняют в течение всего времени, на которое эти платежи присуждены. Сроки предъявления исполнительных документов считаются для каждого платежа в отдельности [26, с. 88].

У банка имеется право в бесспорном порядке приостановления списания средств в следующих случаях [17, с. 301]:

- принято решение органом, которому поручена реализация контрольных функций;
- представлен судебный акт о приостановлении взыскания;
- есть другие основания, которые предусмотрены законодательством.

Следовательно, расчеты по безналичной форме являются денежными расчётами путём записи в банках по счетам, когда деньги списывают со счёта плательщика и зачисляют на счёт получателя. В хозяйстве безналичные расчёты организованы по установленной системе, под которой понимают совокупность принципов организации расчётов, требований, предъявляемых к их организации.

В совокупности соблюдая принципы возможно обеспечение соответствия расчётов предъявляемым требованиям, таких как своевременность, эффективность, надёжность.

Существуют формы безналичных расчетов, такие как: требование платёжное, поручение платёжное, чек, вексель, аккредитив, инкассо.

Формы безналичных расчётов - это законодательством урегулированные способы реализации через банк денежных обязательств компаний. Предприятия сами избирают любую из допустимых форм расчётов и предусматривают их в договорах, которые заключаются ими со своими контрагентами. Вместе с тем каждая из форм обладает

специфическими особенностями в движении и характере расчётных документов.

Безналичные расчёты помогают процессу воспроизводства оставаться беспрерывным. Именно с позиций обеспечения беспрерывности процесса воспроизводства следует главным образом рассматривать преимущества данных расчётов.

Организовать эффективные безналичные расчёты, а также контролировать движение денежных средств - одна из главных задач для организаций. Расчёты могут быть как внутренними, так и внешними, а предприятия могут выступать как покупателями, так и продавцами. От состояния данных расчётов зависит во многом платёжеспособность компании, её инвестиционная привлекательность и финансовое положение. При точной организации операций с расчётами обеспечивается устойчивость оборачиваемости средств предприятий, укрепление в ней расчётной и договорной дисциплины и совершенствование его финансового состояния. Кроме того, разумная организация расчётов, точность постановки их учёта предотвращают отрицательные последствия по данным операциям.

ГЛАВА 2 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ВЕРШИНА ПЛЮС»)

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Вершина Плюс»

ООО «Вершина Плюс» поставляет аварийно-спасательное оборудование и пожарное и для судов, а так же шлюпочное снабжение, снабжение для ВМФ, судовые флаги и морскую литературу, судовое электрооборудование, знаки ИМО, знаки по ГОСТ, прожектора и фонари, судовые газоанализаторы, осуществляя региональные поставки по России, дальнему и ближнему зарубежью.

Основные виды услуг:

- поставка аварийных, спасательных и пожарно-технических средств;
- шипчандлерское обслуживание судов;
- освидетельствование спасательных средств.

Организация поставок и высокое качество признается подтверждением Российского Морского Регистра Судоходства и Российского Речного Регистра в качестве поставщика услуг по проверке и освидетельствованию спасательных средств.

ООО «Вершина Плюс» является представителем:

- ФГУП «Муромский приборостроительный завод», г. Муром;
- ООО «Дыхательные системы», ЗАО «Кампо», г. Орехово-Зуево;
- ОАО «Горизонт» завод горноспасательной техники, г. Луганск;
- «3М», США.

Организация сама планирует свою деятельность и устанавливает перспективы развития исходя из спроса на предоставляемые услуги по ценам, определяемым на договорной основе.

Предприятие выступает юридическим лицом и действует на основе Устава, который утвержден участниками учредительного собрания. Также

предприятие имеет печать со своим наименованием, товарный знак и штамп, другие реквизиты, самостоятельный баланс, валютный, открытый расчётный и другие счета в банках.

Организация ООО «Вершина Плюс» в соответствии Уставу, имеет право в установленном порядке открывать банковские счета на территории РФ и за её пределами.

Предприятие осуществляет владение, распоряжение и пользование находящимся в его собственности имуществом по личному усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

Генеральный директор является руководителем предприятия. Его назначают учредители предприятия и он несёт полную материальную ответственность за деятельность организации. Главной её функцией выступает осуществление контроля и руководства за текущей финансово-хозяйственной деятельностью организации.

Главный бухгалтер реализовывает организацию бухгалтерского учёта хозяйственной деятельности и контроль за экономным применением материальных ресурсов, сохранностью собственности организации. Оказывает методическую помощь сотрудникам подразделений по вопросам бухгалтерского учёта, сведения и контроля отчётности. Осуществляет руководство бухгалтерией организации.

Бухгалтерия ведёт бухгалтерский учёт хозяйственных операций предприятия, составление бухгалтерской, статистической и налоговой, управленческой отчётности. Бухгалтерский учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях и копейках. Бухгалтерская отчётность представляется в статистические и налоговые органы соответственно требованиям.

Так же ООО «Вершина Плюс» поставляет судовое электрооборудование и автоматика, фонари и прожектора, судовые светильники.

Основные экономические показатели предприятия ООО «Вершина Плюс» представлены в таблице 1.

Таблица 1

Организационно-экономическая характеристика предприятии ООО «Вершина Плюс» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 год	2014 год	2015 год	Абс. изм. 2015-2014 год	Темп прироста %, 2015 – 2014 год
Выручка, тыс.руб.	227 459	236 747	241 580	4 833	2,04
Себестоимость, тыс.руб.	203 587	205 250	211 300	6 050	2,95
Валовая прибыль, тыс.руб.	23 872	31 497	30 280	-1 217	-3,86
Коммерческие расходы, тыс.руб.	16 742	15 874	13 462	-2 412	-15,19
Управленческие расходы, тыс.руб.	5 788	6 203	6 782	579	9,33
Прибыль от продаж, тыс.руб.	1 342	9 420	10 036	616	6,54
Чистая прибыль, тыс.руб.	523	7 905	8 912	1 007	12,74
Среднегодовая стоимость имущества, тыс.руб.	85 203	83 682	79 248	-4 434	-5,30
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс.руб.	13 569	11 311	9 787	-1 524	-13,47
Среднегодовая величина дебиторской задолженности, тыс.руб.	44 013	41 617	38 575	-3 042	-7,31
Среднегодовая величина кредиторской задолженности, тыс.руб.	45 736	43 921	45 169	1 248	2,84
Фондоотдача, руб.	23,2	21	20,1	-0,9	-4,29
Рентабельность продаж, %	0,23	3,34	3,69	0,35	-

Источник: Разработано на основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах предприятия ООО «Вершина Плюс» (Приложение А, Б).

Таким образом, выручка за анализируемый период увеличилась и на 2015 год составила 241 580 тыс.руб. В сравнении с 2014 годом рост произошел на 2,04% или на 4 833 тыс.руб.

Себестоимость в 2013 году была равна 203 587 тыс.руб., на 2014 год значение выросло до 205 250 тыс.руб. В 2015 году, в связи с увеличением затрат предприятия значение себестоимости стало соответствовать 211 300 тыс.руб. Это на 2,95% больше по сравнению с 2014 годом.

По состоянию на 2015 год значение валовой прибыли составило 30 280 тыс.руб. Валовая прибыль по сравнению с 2014 годом снизилась на 3,86%., что является отрицательным моментом для деятельности предприятия.

Коммерческие расходы на протяжении исследуемого периода снизились до 13 462 тыс.руб. Уменьшение значения по сравнению с 2014 годом составило 15,19%.

Что касается управленческих расходов, то значение выросло. В 2015 году оно равно 6 782 тыс.руб.

Чистая прибыль - часть валового дохода, которая остается в распоряжении предприятия после формирования фонда оплаты труда и уплаты налогов, отчислений, обязательных платежей в бюджет, в вышестоящие организации и банки. Чистая прибыль используется для стимулирования коллектива и расширения производства. Чистая прибыль ООО «Вершина Плюс» за анализируемый период растет. В 2013 году значение составляло 523 тыс.руб., в 2014 году оно значительно увеличилось и стало равно 7 905 тыс.руб. По состоянию на 2015 году произошел рост на 12,74% или на 1 077 тыс.руб. и чистая прибыль соответствует 8 912 тыс.руб. Что выступает положительным для развития деятельности предприятия.

Среднегодовая стоимость имущества в 2015 году составила 79 248 тыс.руб. это на 5,30% меньше по сравнению с 2014 годом.

Среднегодовая величина дебиторской задолженности в 2014 году составила 41 617 тыс.руб. В следующем году величина снизилась на 7,31% или на 3 042 тыс.руб. и она стала равна 38 575 тыс.руб. Следовательно, дебиторы погашают свои обязательства перед предприятием.

Согласно данным за 2013-2015 год среднегодовая величина кредиторской задолженности выросла. Это свидетельствует о том, что организация не способна погашать свою текущую задолженность.

Значение на 2015 год соответствует 45 169 тыс. руб.

Величина показателя фондоотдачи за анализируемый период высокая. В 2013 году - 23,2, а в 2014 году - 21, однако на 2015 год значение незначительно снизилось, и оно составило 20,1. Но значение остается на высоком уровне, таким образом, организация эффективно использует основные средства.

Рентабельность продаж по состоянию на 2015году выросло до 3,69%, что положительно сказывается на деятельности исследуемого предприятия.

Таким образом, показатели таблицы 1 имеют разнонаправленный характер, следовательно, деятельность предприятия можно охарактеризовать, как устойчивую, предприятие рационально использует имеющиеся ресурсы. Чистая прибыль организации увеличивается на конец 2015 года, что говорит о росте деловой активности организации.

2.2 Организация безналичных расчётов на предприятии ООО «Вершина Плюс»

Значительная часть расчётов в организации ведётся безналичным путём.

Формы безналичных расчетов выбираются предприятиями самостоятельно и предусматриваются в договорах, которые заключаются предприятиями с банками. На предприятии ООО «Вершина Плюс» применяют:

1. Расчёты поручениями платёжными.
2. Расчёты требованиями платёжными.

Расчёты чеками и расчёты по аккредитиву в организации не используются.

Между контрагентами и организацией должны обязательно заключаться договора поставки, в которых оговаривают условия оплаты товара и поставки. Это нужно в случае появления разногласий и споров между сторонами.

Оплата платёжными поручениями производится на основе счёта предоставляемого поставщиком с указанием ассортимента товара и его стоимости, если товар уже получен, то на основе накладной и счета фактуры, которые выписывает поставщик.

При расчёте за аварийно-спасательное оборудование и пожарное предприятие выплачивает авансовые платежи также на основе счёта выставленного контрагентом. В конце месяца авансовую сумму сравнивают с фактической, указанной в счёте фактуре присланной поставщиками и если есть остаток, то он переносится на следующий месяц.

В итоге, безналичные расчёты являются показателем результативности функционирования организации. Тем не менее, следует иметь в виду, что данный показатель зависит, во-первых, от результативности банковской системы и, во-вторых, от платёжеспособности покупателей. Безналичные расчёты содействуют беспрерывности процесса воспроизводства. Значительная роль также принадлежит ускорению оборачиваемости оборотных средств.

Рассмотрим динамику и структуру безналичного оборота в компании, которую представим в таблице 2 и на рисунке 3

Данные, представленные в таблице 2, свидетельствуют о том, что в безналичном обороте находится основная масса денежных средств. В компании в структуре оборота денег больше 70-ти% принадлежит денежному безналичному обороту.

-

Таблица 2

Динамика и структура безналичного денежного обращения в компании ООО «Вершина Плюс»

Год	Денежные средства в обороте, тыс.руб.	Деньги безналичные		Деньги наличные	
		Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
2013	2 479	1 736	70	743	29,97
2014	2 103	1 699	80,79	404	19,21
2015	1 993	1 021	51,23	972	48,77

Источник: Разработано на основе бухгалтерского баланса предприятия ООО «Вершина Плюс» (Приложение А).

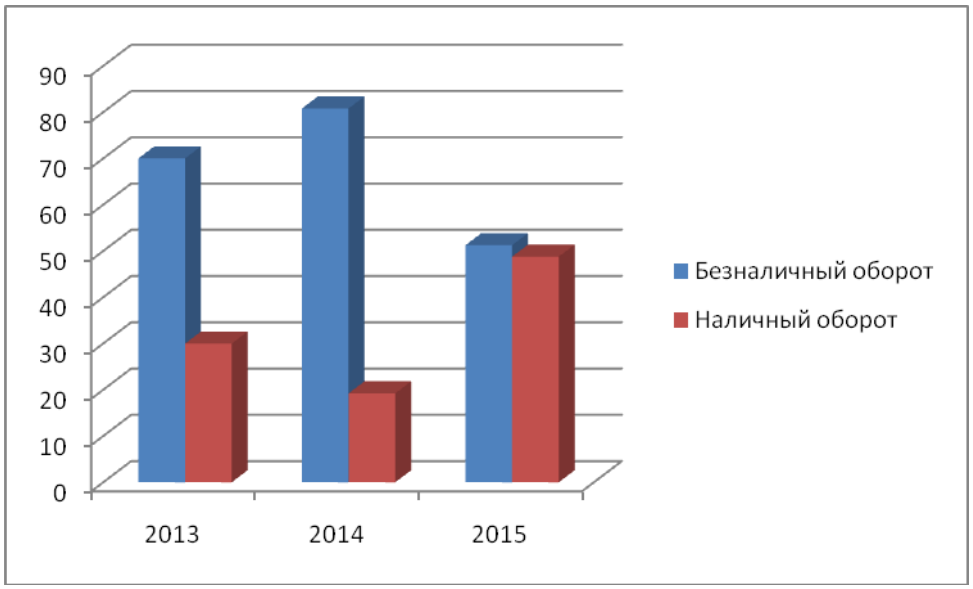

Рисунок 1 - **Динамика и структура безналичного денежного обращения в компании ООО «Вершина Плюс»**

В рассматриваемом периоде доля расчётов, проводимых безналичным путём, изменилась следующим образом, а именно: в 2013 году доля составляла 70% от общей суммы денежных средств в обороте, в 2014 году значение выросло до 80,79%, а в 2015 году наличные и безналичные обороты имеют почти равные доли (безналичные – 51,23%, наличные – 48,77%).

Предприятие ООО «Вершина Плюс» является клиентом Банка ПАО Сбербанка и Втб 24. Основные обороты организации по расчётному счету компании проходят в Отделении Сбербанка.

На предприятии ООО «Вершина Плюс»» работа с банком происходит по системе Банк-клиент. При проведении безналичных расчетов используются платежные поручения, которые передаются по электронным каналам связи. Система Банк-клиент позволяет направлять и получать из банка любые произвольные запросы и документы, необходимые для ведения денежных расчетов. Вход в систему Банк - клиент осуществляется через пароль. Банк-клиент позволяет полученную выписку по расчетному чету автоматически перебросить в 1 С.

Банком был присвоен предприятию конкретный номер расчётного счёта и заключён договор на расчётно-кассовое обслуживание, где были указаны условия оплаты услуг за расчётно-кассовое обслуживание и начислены проценты за использование банком денежными средствами.

С расчётного счёта банком оплачивают обязательства, поручения и расходы предприятия, которые проводятся в порядке безналичных расчётов, а также выдаются средства на и текущие хозяйственные нужды и оплату труда. Рассмотрим обороты предприятия ООО «Вершина Плюс» в банке за январь – июнь 2015 года (таблица 3)

Таблица 3

Обороты предприятия ООО «Вершина Плюс» по открытым счетам в банке за январь-июнь 2015 г., в тыс.руб.

Банк	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15
ПАО Сбербанк	578	620	763	987	1 247	1 623
Втб 24	147	159	166	190	200	217
Итого	725	779	929	1 177	1 447	1 840

Данные, представленные в таблице 3, позволяют судить о том, что в основном расчёты осуществляются через банк ПАО Сбербанк.

С каждым месяцем доля безналичных оборотов в ПАО Сбербанк увеличивается. В таблице 4 представлены обобщенные данные о среднемесячных оборотах и о претензиях к счетам ООО «Вершина Плюс».

Таблица 4

Обороты предприятия ООО «Вершина Плюс» по открытым счетам в банках за 2015 год, в тыс.руб.

Банк	Ср. мес. оборот	Доля в совокупных оборотах, %	Претензии к счёту
ПАО Сбербанк	9 738	78,63	-
Втб 24	1 302	21,37	-
Итого	11 040	100	-

Согласно таблице 4, можно сделать вывод, что среднемесячные обороты предприятия ООО «Вершина Плюс» на 2015 год составили 11 040 тыс.руб. Претензий к счёту не имеется.

Недостатком безналичных расчётов для предприятия ООО «Вершина Плюс» выступает отсрочка поставки товаров, так как безналичные расчёты в частых случаях предполагают предоплату. В ходе исследования безналичного оборота в компании нужно рассмотреть операции по счёту 51 «Расчётный счет». Кроме того, рационально установить соотношение операций по счету 50 «Касса» и 51 «Расчётный счет» (таблица 5 и 6)

Таблица 5

Источники поступления денежных средств в кассу ООО «Вершина Плюс»

Источник поступлений	2014 г.		2015 г.	
	Сумма поступлений, руб.	Удельный вес, %	Сумма поступлений, руб.	Удельный вес, %
в кассу предприятия				
Остаток на 1 января 2014 г., руб.	4 096			
на 1 января 2015 г., руб.	4 032			
Торговая выручка	236 747	92,96	241 580	93
Временная финансовая помощь от физических и юридических лиц	-	-	-	-
Возврат неизрасходованных подотчетными лицами сумм	1 000	0,3	-	-
Средства, полученные с расчетного счета	16 478	6,4	17 983	6,9
Депонированная заработная плата	444	0,1	371	0,1
Вклады в уставный капитал	-	-	-	-
ИТОГО поступило:	254 669	100	259 934	100
на расчетный счет предприятия				
Торговая выручка	236 747	92	241 580	92,3
Фонд социального страхования	19 236	7,5	20 147	7,7
Прочие поступления	1 354	0,5	-	-
ИТОГО поступило:	257 337	100	261 727	100

Источник: Разработано на основе бухгалтерского баланса предприятия ООО «Вершина Плюс» (Приложение А).

Необходимо провести анализ основных направлений расходования денежных средств.

Таким образом, поступление наличных денежных средств составляет выручка предприятия, доля которой занимает в общей структуре 92,96% в 2014 году и в 2015 году 93%.

Основная часть наличных денежных средств сдается в банк. Основную долю в структуре расходования средств кассы занимают расчёты с поставщиками, и они равны 64,5%.

Однако, основную часть расчётов на предприятии занимают безналичные расчёты. И на протяжении исследуемого периода данное значение увеличилось, что говорит о том, что безналичные расчёты все больше преобладают над расчётами наличными денежными средствами.

Таблица 6

Основными направлениями расходования денежных средств в компании ООО «Вершина Плюс»

Направление расходования денежных средств	2014 год		2015 год	
	Сумма расхода, руб.	Удельный вес, %	Сумма расхода, руб.	Удельный вес, %
из кассы организации				
Расчеты с поставщиками	23 236	64,5	25 077	63,0
Возврат временной финансовой помощи физическим и юридическим лицам	-	-	-	-
Выдача подотчетным лицам	502	1,3	-	-
Выплата социальных пособий и заработной платы	12 268	34,1	14 699	37
ИТОГО израсходовано:	36 006	100	39 776	100
с расчетного счета организации				
Поступления в кассу	33 100	44,5	36 250	44,9
Расчеты с поставщиками	23 236	31,3	25 077	31,0
Уплата налогов	10 000	13,5	11 236	14
Страховые взносы в соц.фонды	7 963	10,7	8 203	10,1
Прочие расходы	-	-	-	-
ИТОГО израсходовано:	74 299	100	80 766	100

Источник: Разработано на основе бухгалтерского баланса предприятия ООО «Вершина Плюс» (Приложение А).

Так же в организации открыт валютный счёт в ПАО Сбербанк. Расчёты же с подрядчиками и поставщиками в иностранной валюте не ведутся. Сумма в счетах, которая предъявляется организации для оплаты за материалы в иностранной валюте, переводится в рубли по курсу ЦБ на день перечисления денежных средств.

Предприятие ООО «Вершина Плюс» имеет депозитный счёт в банке ПАО «Сбербанк». Организации открывают депозитные счета, делая в банке вклад свободных денежных средств под договорной процент на установленный срок. Фирмы способны получить денежные средства раньше договорного срока, однако процентная ставка в данном случае сильно уменьшается. Банки данным вкладчикам дают определённые преимущества при кредитовании и в прочих случаях, поскольку депозитный вклад выступает надёжным обеспечением кредита банка. Депозитный счет открывают на основе договора банковского вклада между банком и предприятием. Число данных счетов не ограничено.

Таким образом, на предприятии в структуре оборота денежных средств более 80 % это безналичный денежный оборот.

Учитывая, что в основном скорость расчётов зависит от того, на сколько быстро произойдет перечисление средств со счёта плательщика на счёт поставщика, взаимоотношения банка и предприятия играют существенную роль.

2.3 Факторы, влияющие на безналичные расчёты ООО «Вершина Плюс»

Необходимым к учёту фактором, влияющим на выбор метода осуществления безналичного расчёта, является характер платежа - платеж незамедлительный или с предоставлением коммерческого кредита, т.е. отсрочки. Возникновение дебиторской и кредиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности предприятия.

Чётко организованная система безналичных расчётов имеет огромное значение в условиях серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене

затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях производственной и коммерческой деятельности. Совершенствование безналичных расчётов способствует лучшему использованию финансовых ресурсов организаций.

В связи с этим, проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

На предприятии ООО «Вершина Плюс» управление дебиторской задолженностью включает контроль за её структурой в разрезе должников и ранжирование дебиторской задолженности по срокам её возникновения.

Определим долю дебиторской задолженности в структуре имущества ООО «Вершина Плюс». Результаты представлены в таблице 7.

Таблица 7

Доля дебиторской задолженности в структуре имущества ООО «Вершина Плюс»

Наименование показателя	2013 год	2014 год	2015 год	Абс.изм. 2014-2013	Абс.изм. 2015-2014
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	43 552	39 681	37 468	-3 871	-2 213
Стоимость имущества, тыс.руб.	86 119	81 245	77 251	-4 874	-3 994
Доля дебиторской задолженности, %	50,57	48,84	48,50	-1,73	-0,34

Источник: Разработано на основе бухгалтерского баланса предприятия ООО «Вершина Плюс» (Приложение А).

Согласно данным таблицы 7, можно сделать вывод, что дебиторская задолженность в структуре имущества предприятия занимает значительную долю, а именно в 2013 году она равна 50,57%, 2014 год – 48,84%, 2015 год – 48,50%. Доля дебиторской задолженности на 2015 год сократилась на 0,34% по сравнению с 2014 годом и на 1,73% по сравнению с 2013 годом, что говорит о погашении контрагентами своих обязательств.

Рассмотрим состав и структуру дебиторской задолженности ООО «Вершина Плюс» (таблица 8).

Таблица 8

Состав и структура дебиторской задолженности ООО «Вершина Плюс» за 2014-2015 гг.

Дебиторская задолженность	2014 год		2015 год		Абс.изм.	
	Тыс.руб.	Доля, %	Тыс.руб.	Доля, %	Тыс.руб.	Доля, %
Расчёты с клиентами	20 763	52,32	19 341	51,62	-1 422	-0,7
Авансы выданные	11 984	30,20	12 858	34,32	874	4,12
Прочая	6 934	17,47	5 269	14,06	-1 665	-3,41
Всего дебиторская задолженность	39 681	100	37 468	100	-2 213	-

Источник: Разработано на основе бухгалтерского баланса предприятия ООО «Вершина Плюс» (Приложение А).

Структура дебиторской задолженности на 2015 год представлена на рисунке 2.

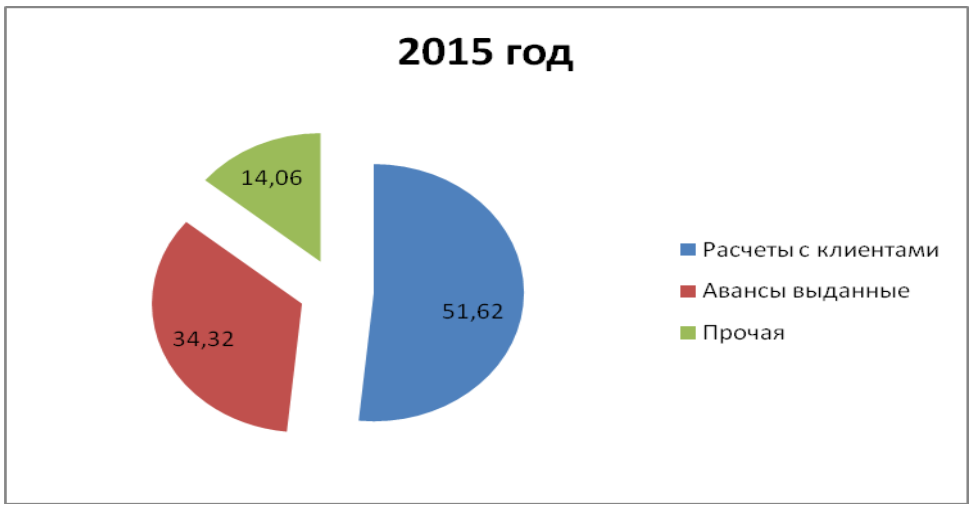

Рисунок 2 - **Структура дебиторской задолженности ООО «Вершина Плюс» на 2015 год, %.**

Таким образом, в 2015 году основную долю (51,62%) в структуре дебиторской задолженности занимают расчёты с клиентами, значение которых равно 19 341 тыс.руб. Значение снизилось по сравнению с 2014

годом на 1 422 тыс.руб., что привело к снижению общей суммы дебиторской задолженности.

Доля авансов в общей структуре равна 34,32%. Доля авансов на 2015 год увеличилась на 4,12%.

Прочая дебиторская задолженность по состоянию на 2015 год равна 5 269 тыс.руб. Доля данной задолженности составляет 14,06%.

Следовательно, дебиторская задолженность на 2015 год снижается, что является положительным для деятельности ООО «Вершина Плюс».

Проведем анализ дебиторской задолженности, результаты представлены в таблице 9.

1. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (отношение выручки от реализации услуг к средней величине дебиторской задолженности.) Он показывает число оборотов, которое делает за анализируемый период дебиторская задолженность. Ускорение оборачиваемости в динамике анализируется как положительная тенденция.

2013 = 227 459 / 44 013 = 5,17

2014 = 236 747 / 41 617 = 5,69

2015 = 241 580 / 38 575 = 6,26

2. Период погашения дебиторской задолженности. (отношение продолжительности изучаемого периода к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности.) Охарактеризует средний срок возвращения денег, которые вложены в производственно-финансовую деятельность организации

2013 = 360 /5,17 = 69

2014 = 360 / 5,69 = 63

2015 = 360 / 6,26 = 57

3. Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности (отношение среднего уровня дебиторской задолженности к выручке от реализации услуг и показывает вероятность её погашения).

2013 = 44 013 / 227 459 = 0,19

2014 = 41 617 / 236 747 = 0,18

2015 = 38 575 / 241 580 = 0,16

4. Коэффициент зависимости организации от дебиторской задолженности (отношение суммы дебиторской задолженности к общей сумме оборотных активов предприятия). Данный коэффициент даёт представление о том, на сколько, оборотные активы организации подчинены внешним контрагентам и косвенно характеризует степень платёжеспособности предприятия.

2013 = 43 552 / 75 099 = 0,58

2014 = 39 681 / 68 320 = 0,58

2015 = 37 468 / 63 539 = 0,59

5. Коэффициент равновесия задолженностей (отношение суммы дебиторской задолженности к сумме кредиторской задолженности). Данный баланс равновесия составляют, учитывая сроки двух этих видов задолженностей.

2013 = 43 552 / 43 193 = 1,01

2014 = 39 681 / 44 648 = 0,89

2015 = 37 468 / 45 689 = 0,82

Коэффициент оборачиваемости на 2015 год составил 6,26 оборота, скорость оборота быстрая. Но период погашения равен 57 дней, значение высокое, но наблюдается положительная динамика на протяжении исследуемого периода.

Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности в 2013 году равен 0,19, в 2014 году значение составило 0,18, в 2015 году 0,16. Значение показателя находится на низком уровне.

Таблица 9

Показатели эффективности дебиторской задолженности ООО «Вершина Плюс»

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	Абс. изм. 2014-2013	Абс. изм. 2015-2014
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,17	5,69	6,26	0,52	0,57
Период погашения дебиторской задолженности	69	63	57	-6	-6
Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности	0,19	0,18	0,16	-0,01	-0,02
Коэффициент зависимости организации от дебиторской задолженности	0,58	0,58	0,59	-	0,01
Коэффициент равновесия задолженностей	1,01	0,89	0,82	-0,12	-0,07

Коэффициент зависимости организации от дебиторской задолженности по состоянию на 2015 год равен 0,59. Следовательно, 59% оборотных активов предприятия занимает дебиторская задолженность.

Коэффициент равновесия задолженностей в 2013 году составил 1,01, в 2014 году значение снизилось 0,89, в 2015 году значение соответствует 0,82.

Таким образом, состояние расчётов с дебиторами по сравнению с прошлым периодом несколько улучшилось.

Проведем анализ кредиторской задолженности.

Для определения состояния обязательств на предприятии ООО «Вершина Плюс» необходимо рассмотреть состав и структуру кредиторской задолженности (таблица 10).

Таблица 10

Состав и структура кредиторской задолженности ООО «Вершина Плюс»

Кредиторская задолженность	2014 год		2015 год		Абс. изм.	
	Тыс.руб.	Доля, %	Тыс.руб.	Доля, %	Тыс.руб.	Доля, %
Поставщиками и подрядчиками	26 549	59,46	26 996	59,09	447	-0,37
Задолженность перед персоналом	8 742	19,58	8 900	19,48	158	-0,1
Задолженность перед внебюджетными фондами	2 623	5,87	3 012	6,60	389	0,73
Задолженность по налогам и сборам	5 681	12,72	5 661	12,38	-20	-0,34
Прочая	1 053	2,37	1 120	2,45	67	0,08
Всего кредиторской задолженности	44 648	100	45 689	100	1 041	-

Источник: Разработано на основе бухгалтерского баланса предприятия ООО «Вершина Плюс» (Приложение А).

Таким образом, кредиторская задолженность на 2015 год незначительно увеличилась на 1 041 тыс.руб., что отрицательно сказывается на деятельности предприятия.

Основную долю в структуре кредиторской задолженности составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая на 2015 год равна 59,09%.

На общую сумму кредиторской задолженности повлиял рост задолженности перед поставщиками и подрядчиками, а именно 447 тыс.руб.

Задолженность перед персоналом увеличилась на 158 тыс.руб., однако доля на 2015 год сократилась на 0,1 %.

Доля задолженности перед внебюджетными фондами на 2015 год составила 6,60%.

Таким образом, значение кредиторской задолженности выросло, что свидетельствует о том, что предприятие не способно погашать свои краткосрочные обязательства.

Проведем анализ эффективности кредиторской задолженности, с помощью следующих показателей (таблица 11).

Таблица 11

Анализ кредиторской задолженности ООО «Вершина Плюс»

Показатель	2013 год	2014 год	2015 год	Абс. изм. 2014-2013	Абс.изм. 2015-2014
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	4,97	5,39	5,35	0,42	-0,04
Продолжительность оборота кредиторской задолженности	72	66	67	-6	1
Коэффициент зависимости организации от кредиторской задолженности	0,71	0,75	0,77	0,04	0,02

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличился на 2015 год и составил 5,35 оборотов. Однако период оборота составляет 67 дней. Показатель высокий, скорость оборачиваемости кредиторская задолженность медленная. Что отрицательно влияет на предприятие.

Коэффициент зависимости организации от кредиторской задолженности в 2013году равен 0,71, в 2014 году - 0,75, в 2015 году - 0,77. Следовательно, в структуре краткосрочных обязательств 77% занимает кредиторская задолженность.

ГЛАВА 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ (НА ПРИМЕРЕ ООО «ВЕРШИНА ПЛЮС».

3.1 Проблемы безналичных расчетов в организации и предложения по их совершенствованию

В хозяйственной жизни предприятия четко налаженная организованная система безналичных расчётов имеет большое значение. В этом мы убедились по прошлым главам данной работы.

Существует возможность экономии общественных издержек обращения благодаря безналичным расчётам, это связано с тем, что скорость движения денежных бумажных средств намного ниже, чем при платежах безналичных, и рационализации системы денежных расчётов.

В результате законодательная база, призванная регулировать формы и порядок безналичных расчётов также претерпевает изменения. В том числе новое положение ЦБ Российской Федерации № 383-П от 19.06.2012 выделяет новую форму – электронные деньги. Внедрение данных изменений делает удобной реализацию перевода средств со счёта на счет, так как это можно сделать, например, в дороге, с помощью смартфонов и иных гаджетов, что, бесспорно, намного быстрее и удобнее, чем оплата наличными в офисе предприятия. Так же существует возможность оплаты пластиковой карты, что также делает этот перевод комфортным. Именно легкий доступ к своим ресурсам независимо от места нахождения владельца выступает одним из более значимых преимуществ нововведения.

Улучшение организации безналичных расчётов - одна из наиболее существенных проблем, которые встают на пути у многих банковских организаций и предприятий. Несколько лет назад безналичные расчёты были не удобны для клиентов, так как время ожидания перечисления денежных средств прямо на счёт занимало несколько дней. Однако благодаря

внедрению новейших технологий, срок реализации платежей существенно уменьшился.

На сегодняшний день можно выделить два основополагающих направления в совершенствовании безналичных расчётов:

- Повышение безопасности платежей.

ЦБ пытается улучшить защиту средств компаний и граждан от хищений. Он вводит дополнительные требования к банкам и любым иным структурам, так или иначе проводящим платежи, в том числе настаивая на ограничении операций определенными параметрами. Это позволит усилить ответственность банков за безопасность платежей.

ЦБ хочет ввести ряд важных новаций для защиты средств клиентов банков и платежных систем от хищений.

Ежегодно по требованию регулятора эти структуры обязаны проводить анализ уязвимости своих систем, а также тестировать на возможность взлома с привлечением специалистов, имеющих лицензию Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК, подведомственна Минобороны), и использовать только сертифицированное программное обеспечение.

И для кредитных организаций данная новация крайне важна ,т.к. уязвимости, которые могут привести к хищениям, есть в каждом третьем банке-клиенте.

Для повышения безопасности трансакций ЦБ требует от проводящих платежи введения дополнительных мер безопасности. Платеж и его подтверждения должны быть в разных программных средах (например, платеж на компьютере и подтверждение на телефон). Клиент в обязательном порядке должен видеть реквизиты платежа, который он подтверждает. Это, по словам экспертов, должно защитить клиентов от вредоносных программ подмены (когда на экране телефона или компьютера клиент видит одни реквизиты, тогда как на самом деле платеж уходит по другим реквизитам).

Платеж корпоративного клиента подтверждается электронной подписью сразу, без выведения подтверждения реквизитов , платеж можно подтверждать не только в специальном приложении для смартфона, но и в отдельном аппаратном устройстве, и это один из наиболее безопасных способов подтверждения.

Впрочем, банки, со своей стороны, не слишком озабочены повышением безопасности платежей, исходя из тезиса, что защита средств клиентов — головная боль самих клиентов.

Тем не менее ЦБ настаивает на том, чтобы банки усилили контроль за сомнительными трансакциями уже на этапе авторизации клиента и даже приостанавливали операции при наличии определенных признаков. Для отсеивания подозрительных трансакций банки должны устанавливать ограничение по максимальной сумме трансакции, временной период, в который могут быть проведены платежи (например, ввести ограничение по частоте трансакций, чтобы исключить отправки веерных платежей по множеству счетов злоумышленников в течение пары минут). Подозрительным может быть и география устройств, с которых подготовлен платеж или прийти подтверждение (например, для компаний — определенные компьютеры в офисе компании или местоположение телефона, с которого придет подтверждение) и т. .д. Это означает, что любая трансакция, которая попадет, с точки зрения банка, в сомнительные, не будет проведена без звонка клиенту и его подтверждения. Это, безусловно, в ряде случаем замедлит прохождение денег и даже может вызвать недовольство клиентов, но в то же время защитит от хищения их средств.

- Усовершенствование интерфейса пользователя.

Современный интерфейс усовершенствован и в настоящее время для осуществления платежей не нужно обладать какими-то знаниями и проходить спецподготовку, как это было раньше, большинство программ

достаточно понятны и не возникают проблемы с самостоятельным осуществлением денежных переводов.

Банки использовали интерфейсы прикладного программирования в течение многих лет, но API – программные посредники, обеспечивающие подключение и работу приложений, в том числе мобильных, с серверными офисными системами – будут все чаще использоваться для оказания новых услуг.

По данным консалтинговой компании IDC, к концу 2018 года 50% мировых банков 1 и 2 уровня будут предлагать не менее пяти внешних API. Банки все чаще сотрудничают с финансово-технологическими компаниями посредством открытых API. Частично это будет связано с требованиями регулирующих органов.

Банкам и финансово-технологическим компаниям, предприятиям, изыскивающим способы представить новые виды технологий, необходимо сотрудничать для достижения своих целей. Банки ищут новые подходы к цифровым инновациям, в то время как финансово-технологические компании нуждаются в «капитале, масштабе, данных, доверии клиентов и поддержке со стороны регулирующих органов».

За последние пять лет компании, работающие в сфере финансовых технологий, прошли путь от конкурентов банков, до их партнеров.

Банки все еще стремятся контролировать цифровой опыт клиентов, особенно в рамках защиты своих брендов. Однако для его контроля кредитным организациям потребуется открыть доступ к своим серверам посредством API.

Банки должны предлагать приложения и обеспечивать свое онлайн-присутствие, чтобы конкурировать простыми в использовании предложениями других игроков. Уже недостаточно предлагать рядовые приложения.

Сложность программ в течение долгого периода препятствовала людям самим переводить платежи. Но сейчас эта проблема уходит в прошлое, так как благодаря современному усовершенствованному интерфейсу, большое количество программ стало понятным для обычных пользователей, в вследствие чего современный пользователь способен сам осуществить перевод.

Известно, что многие платёжные системы поддерживают осуществление безналичных платежей с помощью компьютера и других современных гаджетов, без которых современный человек не мыслит жизни. Следовательно, мобильный банк для реализации безналичных расчётов находится всегда под рукой.

Важно отметить, что все сферы, в которых применяются безналичные расчёты, со временем развиваются. Люди осознают удобство оплаты услуг, используя свой смартфон или Интернет, а также ценят скорость осуществления расчётов и переводов. Не стоит забывать, что для реализации чека или платёжного поручения потребуется гораздо больше времени. Еще одним приятным фактом в пользу применения карт: при краже или потере кошелька, существует возможность блокировки банковской карты. Оснащенность карты пин-кодом препятствует свободному снятию наличных в банкомате. После карту можно восстановить, а денежные средства останутся в безопасности, что не случится с наличными средствами.

Существенно упрощает управление безналичными расчётами использование электронных денег. На нынешний день клиентам предлагаются магнитные карточки, банковские автоматы, карточки с микропроцессорами, терминалы электронных платежей.

Отмеченная тенденция развития терминального сегмента рынка электронных расчётов будет и в дальнейшем сохраняться. Увеличивается популярность и виртуальных (предоплаченных) карт для расчётов в сети Интернет. Виртуальная карта «Visa» выступает довольно востребованной той

частью населения, которая активно использует и имеет обычные (пластиковые) банковские карты, но всецело обоснованно считает платежи в сети Интернет операциями с высокой степенью риска. Вместе с тем, данная карта позволяет исполнять платёжные операции в сети Интернет тем пользователям, которые не владеют банковскими картами, так как не достигли возраста, позволяющего самостоятельно производить банковские операции, все же, испытывающих потребность в небольших, но регулярных платежах. Сильно развивающийся рынок электронных платёжных услуг удовлетворяет потребности данного контингента пользователей (к примеру, виртуальная карта «MasterCard Prepaid Яндекс.Денег», принимающие большие магазины и сервисы по всему миру, такие как «Amazon», «eBay» или «PayPal»).

Еще одной мерой совершенствования безналичных расчетов является новая платежная система «МИР». Платежная система «Мир» создана в 2015 году под руководством Центрального банка Российской Федерации компанией «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»).

Карточная система адаптирована для работы в Интернете. Можно переводить различные финансовые операции с одной карты «МИР» на аналогичную карту (пока в рамках одной системы) (к примеру, перечисление заработной платы).

Карты «Мир» соответствуют требованиям мировых стандартов безопасности, в том числе при совершении платежей в Интернете. Каждая карта «Мир» оснащена чипом, который обеспечивает высокую степень защиты от действий мошенников.

Национальная платежная система создавалась в ответ на появление санкций со стороны Запада в отношении России, хотя первоначальные разговоры о создании своей платежной системы велись задолго до введения санкций в отношении России. Остро этот вопрос встал после того, как после

введения санкций против ряда банков в 2014 году, Visa и MasterCard отказались обслуживать ряд российских банков.

В отличие от международных платежных систем, операции по картам «Мир» не могут быть приостановлены. Никакие внешние экономические и политические факторы не могут повлиять на совершение платежей по картам «Мир».

Доступны все привычные платежные операции с использованием карты «Мир». На сегодняшний день карты «Мир» принимают более 60 тысяч торговых точек по всей стране: магазины, рестораны, гостиницы, туристические фирмы, сотовые операторы (МегаФон и Tele2), сайт авиакомпании «Аэрофлот», т.п.

Оплата с помощью карт «Мир» доступна на сайте крупнейшей торговой Интернет-площадки AliExpress. Карты «Мир» обслуживают большинство торговых точек, работающих с пластиковыми картами.

Данная система – это новое начало эмиссионного процесса для национальных платежных карт, это верный шаг к суверенитету в платежных системах.

Ускорение расчётов – успех финансовой политики организации, для его достижения нужен анализ операций по ускорению расчётов.

При исполнении расчётов между хозяйственными структурами за поставленный товар, оказанные услуги или выполненные работы нередко появляются вопросы о сроках погашения задолженности, поскольку простые формы расчётов, как известно, выступают способом беспроцентного кредитования дебиторов, оттого должник заинтересован в максимальном оттягивании сроков возврата платежа. Для кредитора, наоборот, эти средства делаются изъятыми из оборота (иммобилизованными). Их присутствие позволило бы кредитору извлечь дополнительный доход из оборота.

В этом случае используется политика предоставления скидок или процентов за кредит дебиторам, которые зависят от скорости погашения

дебиторской задолженности. Прочим приёмом в проведении политики ускорения расчётов выступает факторинг.

Оригинальным видом кредитования под оказанные услуги, либо приобретенные товары является факторинг. В случае, если организация реализует продукцию в отсрочку, то она может не ждать истечения её срока. При этом такая организация имеет возможность приобретения своих средств за продукцию сразу же после их получения от факторингового агентства – посредника, а не от самого клиента.

Факторинг объединяет в себе несколько функций, в чем и состоит его главная привлекательность:

- финансирование оборотного капитала;
- инкассация задолженности клиента;
- факторинг может взять на себя риск неплатежа, являясь страховщиком финансовых рисков, если такое условие предусмотрено договором.

Необходимо учесть, что факторинговое обслуживание клиентов является многоэтапным процессом, в котором стадии обладают своим назначением. В данном процессе выделяют три основных этапа:

Первый этап – работа предварительная. Выполняется скрупулезный отбор дебиторской задолженности клиента для того, чтобы прийти к решению о возможности его факторингового обслуживания.

Второй этап - оформление документов.

Этап третий - мониторинг факторинговой сделки. На этом этапе формируется совокупность действий, направленных на контроль за выполнением обязательств клиентами и должниками перед банком.

Приведем основные условия факторингового обслуживания (таблица 12).

Таблица 12

Факторинговое обслуживание ПАО «ВТБ - Факторинг»

Услуга	Срок финансирования	Тариф
Факторинговое Финансирование	До 15 дней	2
	От 16 до 30 дней	2,3
	От 31 до 60 дней	2,7
	От 61 до 90 дней	3
Комиссия за Представленное Финансирование	До 15 дней	20
	От 16 до 30 дней	21
	От 31 до 60 дней	24
	От 61 до 90 дней	25,6

Договор на фактринговое обслуживание имеет следующие условия:

- заключение договора происходит на срок - 6 месяцев;
- 50 дней период инкассации;
- договором предусмотрен срок финансирования, который соответствует 31-60 дн.;
- номинальная стоимость - 85%;
- комиссия за обслуживание - 20%;
- годовой процент - 2,5%.

Следовательно, получим:

1) 27 468 * 85% = 23 347,8 тыс.руб. – факторинговая компания выплачивает 85% дебиторской задолженности.

2) 23 347,8 * 0,025 + 27 468 *0,20 * 50/360 = 1 352,8 тыс.руб. – стоимость комиссии за обслуживание.

3) 27 468 – 23 347,8 = 4 120,2 тыс.руб. – 15% дебиторской задолженности.

Таким образом, факторинговая компания выплатит 26 115,2 тыс.руб. дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность составит: 37 468 – 26 115,2 = 11 352,8 тыс.руб.

За счет высвободившихся средств можно покрыть часть кредиторской задолженности, следовательно, кредиторская задолженность составит: 45 689 - 26 115,2 = 19 573,8 тыс.руб.

Таким образом, проанализируем влияние данного предложения на показатели (таблица 13)

Таблица 13

Показатели эффективности дебиторской задолженности и кредиторской задолженности ООО «Вершина Плюс»

Показатели	2015 год	Прогнозное значение	Абс. изм.
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	6,26	21,3	15,06
Период погашения дебиторской задолженности	57	16	-41
Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности	0,16	0,05	-0,11
Коэффициент зависимости организации от дебиторской задолженности	0,59	0,3	-0,29
Коэффициент равновесия задолженностей	0,82	0,6	-0,22
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	5,35	12,3	6,95
Продолжительность оборота кредиторской задолженности	67	29	-38

Таким образом, благодаря факторингу, значение дебиторской и кредиторской задолженности сократилось, а также произошло ускорение оборачиваемости данных величин и расчётов.

Проведенный анализ организации безналичных расчётов на примере предприятия ООО «Вершина Плюс» показал, что большая часть расчётов на предприятии ведется безналичным путём. В структуре оборота денег на предприятии более 70% принадлежит безналичному денежному обороту.

На предприятии ООО «Вершина Плюс» используются: расчёты платёжными поручениями, расчёты платёжными требованиями.

Предприятие ООО «Вершина Плюс» является клиентом Банка ПАО Сбербанка и Втб 24. Основные обороты по расчётному счету проходят в Отделении Сбербанка.

Недостатком безналичных платежей для предприятия ООО «Вершина Плюс» является отсрочка поставки товаров, так как безналичные платежи в нередких случаях предполагают предоплату.

Так же на предприятии открыт валютный счет в ПАО Сбербанк. Расчёты же с поставщиками и подрядчиками в иностранной валюте не ведутся. Сумма в счетах переводится в рубли по курсу ЦБ на день перечисления денежных средств.

Для оценки эффективности применения безналичных расчётов, был проведен анализ управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Вершина Плюс», который показал, что у исследуемого предприятия существует высокая задолженность.

Таким образом, в 2015 году основную долю (51,62%) в структуре дебиторской задолженности занимают расчёты с клиентами, значение которых равно 19 341 тыс.руб.

Значение кредиторской задолженности выросло за анализируемый период, что свидетельствует о том, что предприятие не способно погашать свои краткосрочные обязательства.

Однако, для ускорения расчётов предприятию было предложено провести операцию факторинга.

Факторинг – это оригинальный вид кредитования под уже выполненные услуги или полученные товары. То есть, если предприятие осуществляет свои товары в отсрочку, ему совсем не обязательно дожидаться срока, когда она истечет. При этом данное предприятие обладает возможностью приобрести свои средства за товары сразу же после их

получения от факторингового агентства – посредника, а не от самого клиента.

Данное предложение оказало существенное влияние на значение кредиторской и дебиторской задолженностей. Благодаря факторингу, значение дебиторской и кредиторской задолженности сократилось, а также произошло ускорение оборачиваемости данных величин и расчётов.

Что касается усовершенствованию организации безналичных расчётов, то это является одной из наиболее важных проблем, с которыми сталкиваются многие банковские организации, а также предприятия.

В настоящее время существуют основные направления совершенствования безналичных расчётов, это:

1. Увеличение безопасности платежей.

2. Улучшение интерфейса пользователя.

3.ПС «МИР»

4.Факторинг.

Значительно упрощает управление безналичными расчётами применение электронных средств. С этой целью на сегодняшний день клиентам предлагаются банковские автоматы, магнитные карточки и карточки с микропроцессорами, терминалы электронных платежей.

Таким образом, данные предложения значительно улучшат деятельность и организацию безналичных расчётов на предприятии ООО «Вершина Плюс».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На настоящий момент основное число расчётов между компаниями реализовывается в порядке безналичном, путём движения денежных средств на счёт получателя со счёта плательщика. Организации хранят в банке свои денежные средства на счетах, куда поступают все причитающиеся им платежи и откуда перечисляют средства по обязательствам. Безналичные расчёты в сравнении с налично-денежным оборотом уменьшают издержки обращения, поскольку отпадает нужда в перевозке, печатании, хранении наличных средств. Вместе с тем, при безналичных расчётах в банке концентрируются существенные свободные денежные средства компаний и всей финансово-кредитной системы, использующиеся банками для разных целей, в том числе для кредитования организаций.

Безналичные расчёты являются денежными расчётами путём записей по счетам в банках, когда деньги списывают со счёта плательщика и зачисляют на счёт получателя. В хозяйстве безналичные расчёты сформированы по установленной системе, под которой понимают совокупность принципов организации расчётов, требований, которые предъявляются к их организации.

Безналичные расчеты содействуют беспрерывности процесса воспроизводства, появлялась на начальных и на конечных стадиях кругооборота продукции. Именно с позиций обеспечения беспрерывности процесса воспроизводства, прежде всего, стоит рассматривать преимущества подобных расчётов.

Преимуществами данных расчётов являются: безналичные расчёты позволяют повышать кредитные ресурсы банковской системы, появляется возможность развития кредитных отношений, безналичные расчёты при точной работе банков обеспечивают ускорение оборачиваемости оборотных средств и совершения платежей; в процессе реализации безналичных

расчётов проявляются платёжеспособность предприятия, исполнение ими договорных обязательств. В итоге проявляется рентабельность и эффективность их работы, степень стабильности финансового положения.

Безналичные формы расчётов являются урегулированными законодательством способами исполнения через банк денежных обязательств компаний. Предприятия сами избирают любую из допустимых форм платежей безналичных расчетов и предусматривают их в договорах, которые заключаются ими со своими контрагентами. При этом каждая из форм обладает специфическими особенностями в характере и движении расчётных документов.

На сегодняшний день существует множество форм безналичного расчёта:

- поручения платёжные;
- требование платёжное;
- по аккредитиву;
- чек, который не применяется в России, хоть и есть в нормативном документе
- по инкассо.

Анализ организации безналичных расчётов был проведен на примере компании ООО «Вершина Плюс».

Проведенный анализ организации безналичных расчётов на примере компании ООО «Вершина Плюс» показал, что в организации большая часть расчётов ведётся безналичным путём. В структуре оборота денег на предприятии более 70% принадлежит безналичному денежному обороту.

На предприятии ООО «Вершина Плюс» используются: расчёты платёжными поручениями, расчёты платёжными требованиями.

Предприятие ООО «Вершина Плюс» является клиентом Банка ПАО Сбербанка и Втб 24. Основные обороты по расчётному счету проходят в Отделении Сбербанка.

Предприятие имеет высокое значение кредиторской и дебиторской задолженности, что отрицательно влияет на деятельность организации. Для уменьшения данных величин и ускорения оборачиваемости расчётов, была применена операция факторинга, которая оказала существенное влияние на расчёты предприятия. Благодаря факторингу, значение дебиторской и кредиторской задолженности сократилось, а также произошло ускорение оборачиваемости данных величин и расчётов.

В настоящее время существует два основных направления совершенствования безналичных расчётов, это: увеличение безопасности платежей, улучшение интерфейса пользователя.

Значительно упрощает управление безналичными расчётами применение электронных средств. С этой целью на сегодняшний день клиентам предлагаются банковские автоматы, магнитные карточки и карточки с микропроцессорами, терминалы электронных платежей.

Таким образом, данные предложения значительно улучшат деятельность и организацию безналичных расчётов в компании ООО «Вершина Плюс».

Библиографический список

1. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667).

2. Андросова, Л.М. Финансы, деньги и кредит. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 330с.

3. Бурмистрова, Л.М. Финансы организаций (предприятий). Учебник.- М.: Инфра-М, 2015. – 240с.

4. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчётов / О.В. Елисеева, А.Н. Рябов // Фундаментальные исследования. - 2013. - №8. – с.405-408.

5. Гарнов, А.П. Экономика предприятий. Учебник. – М.: Юрайт, 2016. – 304с.

6. Золотько, А.А. Финансы. Учебник. – М.: Инфра-М, 2016. – 180с.

7. Ковалева, А.М. Финансы. Учебное пособие. – М.: Юрайт, 2015. – 448с.

8. Ковалева, Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. – М.: КноРус, 2016. – 168с.

9. Коршунов, В.В. Экономика организации. Учебник и практикум. –М.: Юрайт, 2017. – 408с.

10. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчётов / Р.Э. Товмасян // Государство и право: Юридические науки. – 2014. - №2. – с. 23-28.

11. Мазурина, Т.Ю. Финансы организаций (предприятий). Учебник.- М.: Инфра-М, 2016. – 528 с.

12. Маевская, Е.Б. Экономика организации. Учебник. – М.: Инфра-М, 2016. – 324с.

13. Мокий, М.С. Экономика фирмы. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 336с.

14. Никитина, Н.В. Финансы организаций. Учебное пособие. – М.: Флинта, 2014. – 453с.

15. Паламарчук, А.С. Экономика предприятий. Учебник. – М.: Инфра-М, 2016. – 460с.

16. Принципы организации безналичных расчётов / Д.Н. Девятловский // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. - №12. – с.107- 111.

17. Райзберг, Б.А. Экономика и финансы. Учебник. – М.: Экзамен, 2014. - 464с.

18. Соколов, А.Н. Гражданское общество: проблемы формирования и развития (философский и юридический аспекты): монография / А.Н.Соколов, К.С.Сердобинцев; под общ. ред. В.М.Бочарова. - Калининград: Калининградский ЮИ МВД России, 2009. - 218 с.

19. Гайдаенко, Т.А. Маркетинговое управление: принципы управленческих решений и российская практика / Т.А.Гайдаенко. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Эксмо : МИРБИС, 2008. – 508 с.

20. Управление бизнесом: сборник статей. - Нижний Новгород: Изд-во Нижегородского университета, 2009. - 243 с.

21. Абрамов, В. Наличные расчеты / В. Абрамов. - М.: Ось-89, 2016. – 256

22. . Аграновский, А.В. Правовое регулирование безналичных расчетов в предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации / А.В. Аграновский. - М.: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова (МГУ), 2016. - 397 с

23. Ахалкаци, О.В. Аудит учета расчетов по оплате труда / О.В. Ахалкаци. - М.: Юнити-Дана, 2014. - 108 с

24. Вагин, В.Н. Достоверный и правдоподобный вывод в интеллектуальных системах / В.Н. Вагин, Е.Ю. Головина, А.А. Загорянская. - М.: [не указано], 2014. - 322 с.

25. Вебер, М. Бизнес-вычисления: практика расчета основных показателей / М. Вебер. - М.: Омега-Л, 2014. - 143 с.

26. Высокоточные системы самонаведения. Расчет и проектирование. Вычислительный эксперимент. - М.: ФИЗМАТЛИТ, 2015. - 512 с.

27. Габов, Андрей Владимирович Ликвидация юридических лиц. История развития института в российском праве, современные проблемы и перспективы / Габов Андрей Владимирович. - М.: Статут, 2016. - 470 с.

28. Горшков, Р. К. Лизинг. Проблемы и перспективы развития в России / Р.К. Горшков, В.А. Дикарева. - М.: МГСУ, 2017. - 160 с

29. Морозова, Л.Л. Расчеты заработной платы в организациях и у индивидуальных предпринимателей. Практическое руководство / Л.Л. Морозова, Е.Л. Морозова. - М.: СПб: Актив, 2014. - 384 с.

30. Романова, М.В. Банковская деятельность: налоговый аспект / М.В. Романова. - М.: БДЦ-пресс, 2014. - 312 с.

31. Сучилин, А.А. Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Методология проведения / А.А. Сучилин. - М.: Экзамен, 2014. - 912 с.

32. Фурман, Я.А. Комплекснозначные и гиперкомплексные системы в задачах обработки многомерных сигналов / Я.А. Фурман. - М.: [не указано], 2016. - 807 с.

33. Харитонов, С.А. Настольная книга по оплате труда и ее расчету в программе "1С: Зарплата и Управление Персоналом 8" / С.А. Харитонов. - М.: 1С: Паблишинг; Издание 3-е, 2015. - 558 с.

34. Хлыпало, Е. И. Нелинейные системы автоматического регулирования. Расчет и проектирование / Е.И. Хлыпало. - Москва: Наука, 2017. - 452 с.

35. Четыркин, Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов / Е.М. Четыркин. - М.: Дело, 2016. - 320 с.

36. Шалашов, В.П. Валютные расчеты и бухгалтерский учет валютных операций в РФ / В.П. Шалашов, Н.Т. Шалашова. - М.: Интел-Синтез; Издание 3-е, перераб. и доп., 2017. - 640 с

37. Шепитько, Г. Е. Обеспечение безопасности расчетов в системах электронной коммерции / Г.Е. Шепитько. - М.: Перспектива, 2014. - 188 с.

38. Ярыгина, И.З. Информация в банковской деятельности. (на примере мирового опыта) / И.З. Ярыгина. - М.: Консалтбанкир, 2015. - 104с

39. Фофанов В.А., Щербина Л.В.,Вардамова Т.П. Организация и учет безналичных расчетов в РФ-М.:Научная книга,2009

Статьи

40. Берестова, Т.Ф. Поисковые инструменты библиотеки / Т.Ф.Берестова // Библиография. - 2006. - N 6. - С.19.

41. Прокофьев А.В, Татьянников В.А., Прокофьева Е.Н./Новые инструменты безналичных расчетов -2017

42. Кригер, И. Бумага терпит / И.Кригер // Новая газета. - 2009. - 1 июля.

43. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. – М.: Юрайт, 2016. – 524с.

44. Розанова, Н.М. Денежно-кредитная политика. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2017. – 412с.

45. Семенова, В.М. Экономика предприятия. – М.: Спб.: Питер, 2014. – 416с.

46. Тютюкина, Е. Б. Финансы организации. – М.: Дашков и К, 2013. – 544с.

47. Финансы организаций (предприятий). Учебное пособие / К.В. Екимова, Т.В. Шубина. – М.: ДРОФА, 2014.- 384 с.

48. Финансы предприятия: Учебник / Т. Ю. Мазурина М. Г. Лапуста, , Л. Г. Скамай. – М.: ИНФРА – М, 2015. – 575 с.

49. Финансы организаций: учебник / Вит. В. Ковалев, В. В. Ковалев. – М.: Проспект, 2015. – 352 с.

50. Финансы организаций: менеджмент и анализ: Учебное пособие / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. – М.: Эксмо, 2013. – 512 с.

51. Чалдаева, Л.А. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник. – М.: Юрайт, 2015. – 544с.

52. Шимко, П.Д. Экономика организации. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 242с.

53. Экономика организации / И. И. Веретенникова, И. В. Сергеев. – М.: Проспект, 2014. – 560 с.

54. Экономика организации / С. В. Юрков, Т. И. Юркова. – М.: Проспект, 2014. – 119с.

55. Экономика организации (предприятий). Учебник / В.М. Прудников, В.К. Скляренко. – М.: ДРОФА, 2014. – 352с.

56. Янин, О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Академия, 2014. – 256с.

Электронные ресурсы

57. visa.com.ru Официальный сайт платежной системы VISA [Электронный ресурс] - Режим доступа: visa.com.ru/about-visa/innavation.html

58. mastercard.ru Официальный сайт платежной системы Mastercard [Электронный ресурс]- Режим доступа: mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do.html

59. mironline.ru Официальный сайт платежной системы МИР [Электронный ресурс]- Режим доступа: mironline.ru/advantage/

60. www.plusworld.ru Информационно-аналитический журнал ПЛАС [Электронный ресурс]- Режим доступа: www.plusworld.ru/knowledgebase/glossary/

ПРИЛОЖЕНИЕ

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

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация ООО Вершина Плюс	по ОКПО	57933757		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7801630328		
Вид экономической деятельности пожарное и аварийно-спасательное оборудование	по ОКВЭД	51.70		
Организационно-правовая форма/форма собственно	по ОКОПФ/ОКФС	1 21 65	16	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	384 (385)		

Местонахождение (адрес Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Димитрова, дом 13/70 литера а, помещение 15н

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	На 31 декабря 2015 г.[3]	На 31 декабря 2014 г.[4]	На 31 декабря 2013 г.[5]
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	12 033	11 258	9 823
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	1 532	1 478	996
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы	147	189	201
	Итого по разделу I	13 712	12 925	11 020
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	17 893	19 520	21 322
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3 096	3 413	4015
	Дебиторская задолженность	37 468	39 681	43 552
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1 036	1 593	1 941
	Денежные средства и денежные эквиваленты	4 032	4 096	4 247
	Прочие оборотные активы	14	17	22
	Итого по разделу II	63 539	68 320	75 099
	БАЛАНС	**77 251**	**81 245**	**86 119**

Приложение А

Форма 0710001 с. 2

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	На 31 декабря 2015 г.[3]	На 31 декабря 2014 г.[4]	На 31 декабря 2013 г.[5]
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ [6]			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	20	20	20
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	9 489	10 025	12 536
	Итого по разделу III	9 519	10 055	12 566
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	8 123	11 568	12 451
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	26	22	19
	Итого по разделу IV	8 149	11 590	12 470
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	9 025	8 741	10 245
	Кредиторская задолженность	45 689	44 648	43 193
	Доходы будущих периодов	274	222	207
	Оценочные обязательства	1 986	1 478	2 369
	Прочие обязательства	2 609	4 511	5 069
	Итого по разделу V	59 583	59 600	61 083
	БАЛАНС	**77 251**	**81 245**	**86 119**

Приложение Б

(в ред. Приказа Минфина России от 06.04.2015 № 57н)

Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 2015 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация ООО Вершина Плюс	по ОКПО	57933757		
Идентификаъ	ИНН	7801630328		
Вид экономической деятельности пожарное и аварийно-спасательное оборудование	по ОКВЭД	51.70		
Организационно-правовая форма/форма собственност	по ОКОПФ/ОКФС	1 21 65	16	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКЕИ	384 (385)		

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	За 31.12 2015 г.[3]	За 31.12 2014 г.[4]
	Выручка [5]	241 580	236 747
	Себестоимость продаж	(211 300)	(205 250)
	Валовая прибыль (убыток)	30 280	31 497
	Коммерческие расходы	(13 462)	(15 874)
	Управленческие расходы	(6 782)	(6 203)
	Прибыль (убыток) от продаж	10 036	9 420
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	856	773
	Проценты к уплате	(713)	(621)
	Прочие доходы	2 975	2 069
	Прочие расходы	(2 014)	(1 760)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 140	9 881
	Текущий налог на прибыль	(2 228)	(1 976)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	**8 912**	**7 905**

Форма 0710002 с. 2

Поясне-ния [1]	Наименование показателя [2]	За 31.12 2015 г.[3]	За 31.12 2014 г.[4]
	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]	8 912	7 905
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Приложение В

ПРИМЕР ПЛАТЁЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ

Приложение 2
к Положению Банка России
от 19 июня 2012 года № 383-П
“О правилах осуществления
перевода денежных средств”

0401060

Поступ. в банк плат. | Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 00113 | **01.02.2016** (Дата) | (Вид платежа) | 1

Сумма прописью: Две тысячи четыреста пятьдесят рублей 00 копеек

ИНН 47000000010	КПП	Сумма	2 450,00
ООО "Вершина Плюс"			
		Сч. №	47005598423698400000
Плательщик			
ПАО "Сбербанк"		БИК	2493578
		Сч. №	30129872369154500 0,00
Банк плательщика			
Отделение №475		БИК	4789369
		Сч. №	
Банк получателя			
ИНН 47025975730	КПП	Сч. №	41038694200001200 00
ИФНС России № 3 по Ленинградской области			
		Вид оп. 1	Срок плат.
		Наз. пл.	Очер. плат. 5
Получатель		Код 123	Рез. поле

18125193678745600	47102800	ТП	2015	0	01.02.2016	

Уплата транспортного налога

Назначение платежа

Подписи | Отметки банка

Макаров А.В.

М.П.