МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА)» (РУТ (МИИТ)

Академия/институт/факультет «Институт экономики и финансов _____»
Кафедра «Финансы и кредит _____»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

_____ _____

(ФИО) (подпись)

«_____»_____ 2022 г

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: “Особенности безналичных расчётов и платежей на современном этапе”

(направление подготовки, профиль) 38.03.01 Экономика_____
_____профиль «Финансы и кредит»_____
_____
_____

Обучающийся (Д.Е. Попов)

Руководитель бакалаврской работы к.э.н., доц. (И.Н. Комкова)

Москва 2022 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ....3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ....6
1.1 Понятие и экономическое значение безналичных расчетов в современном денежном обороте....6
1.2 Принципы и механизм безналичных расчетов....10
1.3 Современные виды безналичных расчетов....14
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В ООО "СИЭРВИ"....19
2.1 Общая характеристика ООО "СИЭРВИ"....19
2.2 Анализ существующей системы безналичных расчетов в ООО "СИЭРВИ"....27
2.3 Анализ экономических и финансовых показателей деятельности предприятия ООО «СИЭРВИ»....34
2.4 Направления совершенствования системы безналичных расчетов на примере ООО "СИЭРВИ"....46
ГЛАВА 3 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ....53
3.1 Национальная платежная система Российской Федерации и проблемы ее развития....53
3.2 Перспективы развития национальной платежной системы России в условиях санкционных ограничений....59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ....63
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ....67
ПРИЛОЖЕНИЯ....71
Приложение А....72
Приложение Б....74

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях, в процессе купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму. За последние 10 лет Россия стала занимать на мировом уровне одну из лидирующих позиций по темпам роста объема платежей банковскими картами. По данным аналитического агентства около трети россиян не используют наличные деньги при оплате товаров и услуг [38].

Отечественный бизнес также высоко оценил возможности так называемой «электронной коммерции». По мнению представителей среднего и малого бизнеса в России система безналичного расчета является одним из главных катализаторов, способствующих развитию их бизнеса [38]. В условиях строгих ограничений в следствие воздействия пандемии коронавируса «COVID–19» многие предприятия малого и среднего бизнеса выжили за счет активизации продаж по средствам сети «Интернет».

Таким образом, можно говорить о том, что основную часть денежных расчетов составляют безналичные денежные расчеты и возникают тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег имеет преимущество по сравнению с платежами наличными деньгами в виде значительной экономии на издержках обращения, что также определяет актуальность выбранной темы научного исследования.

«Безналичные расчеты представляют собой денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя» [22].

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Целью выпускной квалификационной работы является определение особенностей, наиболее важных проблемных моментов в развитии безналичных расчетов и платежей в России в современных условиях.

Объектом настоящего исследования является процесс проведения безналичных расчетов на примере компании, специализирующейся на оценке

недвижимого имущества ООО «СИЭРВИ».

Предметом исследования является система безналичных расчетов и ее элементы, а также основные проблемы, влияющие на ее развитие.

Для достижения поставленной цели необходимо было решить следующий круг основных задач:

- раскрыто содержание наличных и безналичных расчетов;
- определена сущность основных элементов системы безналичных расчетов, в т.ч. принципы и формы безналичных расчетов;
- раскрыта сущность современных электронных платежей и расчетов;
- изучены теоретико-правовые основы функционирования национальной платежной системы;
- выявлены основные проблемы, влияющие на уровень развития системы безналичных расчетов и платежей в России на современном этапе;
- проведен анализ организации безналичных расчетов в ООО «СИЭРВИ»;
- определены основные проблемы в системе организации безналичных расчетов в компании «СИЭРВИ» и предложен ряд рекомендаций, позволяющих нивелировать выявленные проблемы;
- выявлены основные проблемы в развитии национальной платежной системы Российской Федерации и определены дальнейшие перспективы для ее развития.

В период подготовки настоящей выпускной квалификационной работы были использованы следующие методы исследования: анализ и синтез, технико-экономические расчеты, логические методы научного поиска.

Информационной базой для настоящего исследования послужили официальные данные о финансово-экономической деятельности объекта исследования, научные труды российских ученых-специалистов в области развития системы безналичных расчетов и платежей в России, интернет-источники, специализированная учебная литература.

Во введении представлено обоснование актуальности выбранной темы научного исследования, сформулированы цели и задачи.

В первой главе настоящего исследования «Теоретико-методические основы организации безналичных расчетов» изучена сущность системы безналичных расчетов и ее элементов.

Во второй главе настоящей работы «Анализ организации безналичных расчетов в ООО СИЭРВИ» представлен анализ организации системы безналичных расчетов в компании, выявлены основные проблемы и предложены мероприятия, направленные на развитие системы безналичных расчетов в компании.

В третьей главе настоящего исследования «Проблемы и перспективы

развития национальной платежной системы в России» раскрыта сущность национальной платежной системы, представлены характеристики типов платежных систем, определены факторы, способствующие развитию современных платежных систем в России, дана характеристика современному состоянию национальной платежной системы и выявлены основные проблемы для ее дальнейшего развития.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

1.1 Понятие и экономическое значение безналичных расчетов в современном денежном обороте

Под понятием безналичных расчетов понимаются денежные операции, которые осуществляются путем перечисления денежных средств по счетам в кредитных организациях без использования наличных денег. В экономике безналичные расчеты играю большую роль. Ускорение оборачиваемости средств, сокращение наличных денег для снижения издержек обращения – одни из функций наличных расчетов.

Безналичные расчеты имеют важное значение в концентрации банковских денежных ресурсов. Одним из важных источников кредитования являются временно свободные денежные средства предприятий, к тому же, они способствуют стабильному кругообороту средств в деятельности предприятий.

В современных условиях при избытке ресурсов в коммерческих банках безналичные расчеты должны способствовать вовлечению денежных средств в реальный сектор экономики, что позволит банкам увеличить прибыльность своих операций, а предприятиям развивать производство. «Расширение сферы безналичных расчетов позволяет более точно определить размер эмиссии и изъятия наличных денег из обращения, а приводит к экономии издержек обращения» [26, с.142].

Термин «безналичные расчеты» употребляется обычно в двух значениях. В широком смысле значение данного термина понимается как процесс погашения денежных обязательств без применения наличных денег. Иное значение - узко юридическое, которое может быть истолковано как «правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета к обслуживающему его банку о перечислении с указанного банковского счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка» [22, с.70].

Основным подходом к определению безналичных расчетов является представляемый ими способ урегулирования долговых обязательств без применения наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин “безналичный” означает, что расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств и не предполагается применения наличных денег.

В наше время все электронные платежи производятся посредством применения компактных чипированых пластиковых карт, что говорит о том, что безналичные расчеты не стоят на месте и перешли на новую стадию развития.

Внешний дизайн и вид дебетовой и кредитной карт не различаются. Оформление пластикового носителя подчинено общим правилам оформления конкретной финансово-кредитной организации и содержит: логотип банка, номер карты, сведения о владельце, сроке действия и код выдавшего карту подразделения на лицевой стороне, CVV-код и поле для подписи держателя на обороте, однако, не смотря на их схожесть, имеются и различия, перечисленные в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Различия кредитной и дебетовой карт

№ п/п	Опции	Кредитная карта	Дебетовая карта
1	2	3	4
1.	Овердрафт (выход за пределы нулевого баланса)	-	+
2.	Кешбек и процент на остаток	+	+
3.	Возрастная планка для получения карты	23 года, или 21 год, если клиент получает зарплату на счет в банке	Детская от 6 до 17 лет и привязывается к счету родителя
4.	Комиссия за снятие наличных	+	-
5.	Возможность ухода ниже 0 руб.	+	-
6.	Перечисление заработной платы	-	+
7.	Зачисление денежных средств	+	+
8.	Снятие наличных	+	+
9.	Онлайн расчеты	+	+

Сейчас карты ушли далеко вперед. Для держателей карт заботящихся об окружающей среде и для минимизации риска потери пластика была выпущена цифровая карта, привязанная через личный кабинет к номеру телефона.

Особенности безналичных транзакций и задачи организации последних, для обеспечения наиболее эффективного применения безналичных расчетов и их организации в рыночном хозяйстве, в интересах экономики страны требуют создания определенной системы, которая обеспечит наиболее эффективное их применение в рыночном хозяйстве.

Современные ученые изменили взгляды на проблему способа платежа. Представляется верной точка зрения Ю.И. Коробова, который считает, что «способ платежа - это специфическая форма движения, присущая каждому средству платежа в безналичном платежном обороте» [42, с.61]. Такое определение основано на том, что каждому виду безналичных средств платежа

свойственна определенная форма движения. Например, выданным плательщиками расчетным документам присуща форма движения в виде зачета взаимных требований, но лишь при наличии взаимных требований контрагентов. В иных случаях данным документам свойственна форма движения в виде денег или кредита [36, с. 131].

Платежные средства, субъекты платежа и форма движения платежных средств – элементы, в совокупности которые определяют сущность способа платежа. Под способом платежа стоит понимать форму движения платежных средств, которая выражает различные механизмы безналичных операций по переводу денег.

Из современных способов платежа на сегодняшний день используются: зачет взаимных обязательств и требований, переводы средств, передача документов.

Следующим элементом системы безналичных расчетов являются формы безналичных расчетов.

Рассматривая суть безналичных расчетов и ассоциацию составляющих системы последних, возможно признать, что формы расчетов предполагают собой совокупность взаимосвязанных способов платежа и связанного с ним документооборота [42]. Причем нужно принять во внимание всю их совокупность, которая позволяет отличить одну форму расчетов от другой. Документооборот - это система оформления, использования и движения денежных средств.

Поэтому под формой безналичных расчетов следует понимать установленную законодательством специфическую форму движения, присущую определенному платежному инструменту в платежном обороте, которая в полной мере отражает рассмотренную выше специфику этого элемента системы.

Необходимо указать ряд признаков, по которым формы расчетов различаются. Здесь следует отметить такой признак, как время платежа. Так, аккредитивная форма расчетов предусматривает оплату вслед за отгрузкой товара, а расчеты платежными поручениями могут предшествовать отгрузке товара, совпадать или следовать за ней (ч. 2 ст. 862 ГК РФ) [4].

Дальнейший многозначащий признак - место совершения платежа. В основном он касается случаев, если счета плательщиков и получателей средств присутствуют в различных банках. К примеру, расчеты платежными поручениями связаны с актом платежа в банке плательщика и последующим движением средств к банку получателя, а при аккредитивной форме - платеж совершается в банке поставщика.

Формы расчетов отличаются и степенью гарантии платежа. В случае, если расчеты платежными поручениями условно гарантируют своевременность

расчетов, то аккредитивы и чеки дают абсолютную гарантию платежа.

Важно указать, что формы расчетов характеризуются порядком оформления расчетных документов и правилами их движения по схемам документооборота.

Формы расчетов определяются договором между плательщиком и получателем средств. Выбор формы расчетов зависит от вида товара, спроса и предложения, характера хозяйственных связей между контрагентами сделки, способа транспортировки груза, финансового положения контрагентов. Этот выбор определяется также соотношением во времени поставки товара и оплаты за него, ведь в конечном счете, форма расчетов, определенная договором, может выполнять и функцию обеспечения обязательств, когда разнообразие применяемых форм расчетов и принципы их выбора при заключении сделок и договоров зависят от конкретной экономической ситуации в стране [19].

В настоящее время Гражданский кодекс РФ (ст. 862 ГК РФ) допускает следующие формы расчетов: расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо [4].

В разных странах, как и на различных этапах исторического развития каждой страны, не смотря на особенности использования, любая форма безналичных расчетов имеет общие черты: вид расчетного документа и способ платежа, порядок документооборота.

В вопросе повышения эффективности организации безналичных расчетов, особая значимость придается очередности платежей. Вопроса соблюдения платежной дисциплины должны придерживаться все организации и предприятия. Это означает, что они должны вовремя погашать свои денежные обязательства. Дабы предотвратить распространение задолженности от предприятия к предприятию по какой-либо причине приостановки предприятием платежей по денежным обязательствам, оно должно урегулировать очередность платежей. Данный вопрос давно является одним из самых острых в рамках денежно-кредитной политики.

В настоящее время очередность списания при отсутствии или недостаточности средств на банковских счетах регламентируется ст. 855 ГК РФ, предусматривающей шесть групп очередности. Вместе с тем и эта очередность платежей вызывает неоднозначное отношение к ней исполнительной и законодательной власти, споры вокруг приоритетности платежей в бюджет и выдач на оплату труда. Указанная проблема требует общетеоретического исследования и разрешения.

Подводя итог, можно сказать, что безналичный оборот является частью денежного оборота, в котором главное условие организации – наличие законодательных актов, регламентирующих организацию денежных расчетов с участием банковской системы.

Значение экономических и юридических условий, способствующих правильной организации безналичного оборота, трудно переоценить для бесперебойного осуществления расчетов, которые являются его выражением, имея важно экономическое значение в ускорении сокращения наличных денег и снижении издержек обращения, в том числе и в ускорении оборачиваемости средств.

1.2 Принципы и механизм безналичных расчетов

В настоящее время к безналичным расчетам предъявляются довольно жесткие требования:

- бесперебойность;
- своевременность;
- надежность;
- безопасность;
- экономичность [16].

Для соблюдения всех этих требований, система безналичных расчетов, представленная в виде рисунка 1.1, должна строиться на основе определенных принципах.



Рисунок 1.1 – Система безналичных расчетов

Приведем сформулированные рабочей группой 10 ключевых принципов:

- система должна иметь хорошо обоснованную правовую базу в рамках применимых юрисдикции;
- правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков;
- система должна иметь четко определение процедуры управления рисками;
- система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, желательно в течение дня или, в крайнем случае, к концу дня;
- система должна как минимум быть способна обеспечить своевременное завершение ежедневных расчетов в случае неплатежеспособности участника;
- активы, используемые для расчетов, предпочтительно должны быть требованиями к центральному банку;
- система должна обеспечивать высокий уровень безопасности и

операционной надежности и иметь резервные механизмы;

- система должна предоставлять удобные для пользователей и эффективные для экономики способы совершения платежей;

- система должна иметь объективные и публично объявленные критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ;

- процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и прозрачными [17].

Наряду с этими принципами в системе безналичных расчетов сформировались принципы, имеющие всеобщих характер, которые должны соблюдаться всеми участниками безналичных расчетов.

В современной экономической литературе выделяют следующие принципы (8 основных принципов), представленные на рисунке 1.2.

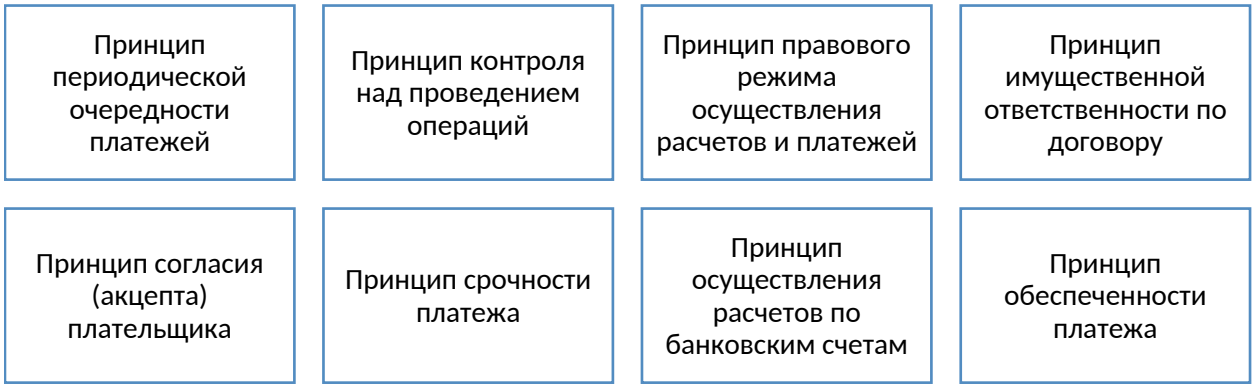

Рисунок 1.2 – Принципы безналичных расчетов

1. Принцип правового режима осуществления расчетов и платежей обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества. К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся: Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О центральном Банке РФ» от 26 апреля 1995г., ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О переводном и простом векселе» и иные [3,7,8]. Специальные законодательные и подзаконные акты включают: Положение о чеках, утвержденное постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 13 февраля 1992г.; Федеральный закон “О переводном и простом векселе” от 11 марта 1997г.

2. Принцип осуществления расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика - необходимая предпосылка расчетов, так как согласно ГК РФ учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в учреждениях банка на расчетных, текущих, бюджетных счетах. С них осуществляются платежи за материальные ценности, услуги и по финансово - банковским обязательствам.

Согласно Федеральном закону “О банках и банковской деятельности” (ст.30) в договоре должны быть указаны: процентные ставки по вкладам и кредитам, сроки обработки платежных документов, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора [8]. Так же, клиенты вправе выбирать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

При проведении счетов между собой, различные кредитные учреждения и банки открывают корреспондентские счета друг у друга, после заключают договор корреспондентского счета. К тому же, они, в обязательном порядке, заключают договор на расчетное обслуживание банка в учреждениях Банка России.

3. «Принцип обеспеченности платежа предполагает под собой наличие денежных средств у плательщика. Имеется в виду, что плательщик за свои средства, либо за счет предоставленного кредита банком, выполняет платежи» [18, с.400]. Для выполнения этого принципа плательщик должен планировать списания, пополнения денежных средств, и изыскивать недостающие средства.

4. Принцип периодической очередности платежей. Очередность платежей может быть:

- хронологическая - претензии удовлетворяются в той последовательности, в какой расчетные документы поступают в банк, независимо от цели платежа;

- целевая - в первую очередь совершаются наиболее важные по значению платежи.

5. Принцип согласия (акцепта) плательщика. Данный принцип реализуется путем применения:

- либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;

- либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требований-поручений, переводных векселей).

6. Принцип срочности платежа. Расчеты осуществляются строго в сроки, предусмотренные в договорах, в инструкциях Минфина РФ и т.д. Платеж может осуществляться:

- до начала торговой операции (авансовый платеж);

- немедленно после совершения торговой операции;

- через определенный срок после совершения торговой операции.

7. Принцип контроля над проведением операций. Контроль подразделяется

на предварительный, текущий и последующий. Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. . Банки выступают посредниками для: продавцов и покупателей, налоговых органов, населения, бюджета, внебюджетных фондов. К тому же, банки контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов. Помимо этого, банки берут на себя контроль за проведением расчетов для поддержания стабильной кредитоспособности фирм. В частности, ими осуществляется множество услуг по управлению денежной наличностью: по составлению кассовых смет, по инкассации чеков и счетов дебиторов, по тщательному контролю за движением средств и размещению на рынке свободных ресурсов. Это нужно в том числе и для руководства интересами привлеченных клиентов.

Многие российские банки переходят к международной системе обслуживания счетов клиентов и комиссии за дополнительные услуги, которая приносит львиную долю доходов. Все больше получает развитие финансовый менеджмент клиента как система управления денежными потоками клиентов, позволяющая обеспечивать оптимальные финансовые решения как для клиентов – финансовое обеспечение коммерческой деятельности и инвестирование высвобождающихся средств, так и для банков – сбалансирование ликвидности и диверсификацию вложений.

8. Принцип имущественной ответственности по договору. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности. Контроль над такой системой способствует предотвращению неисполнения обязательств со стороны как своей, так и контрагентов. При неисполнении обязательств контрагентами, имеется возможность возмещения причиненных ими убытков, тем самым, ослабив негативные последствия.

Хотя система принципов и подразумевается, как базовый ключевой элемент системы безналичных расчетов, она, в то же время, постепенно эволюционирует. В связи с этим появляются новые первостепенные элементы.

1.3 Современные виды безналичных расчетов

Разнообразие применяемых расчетов при заключении договоров и сделок зависят от конкретной экономической ситуации в стране, и претерпевают значительные изменения при проведении реформ в хозяйственной сфере [36, с.131].

Любое предприятие в ходе совей деятельности сталкивается с не потребностью осуществления расчетных операций. При этом, операции проводятся как со сторонними предприятиями, физическими лицами и организациями, так и внутри них самих.

Проблема организации безналичных расчетов в наше время продолжает оставаться одной из самых сложных, что неудивительно. Данные проблемы затрагивают напрямую интересы всех участников рынка – от крупного участника до индивидуального предприятия, а в случае с банками – от Центрального банка РФ до коммерческих банков.

Всевозможные расчеты, возникающие в ходе различных денежных операций, в том числе и между предприятиями, осуществляются наличными безналичными через различные отделения банков. С помощью их завершается преобразование материальных ценностей в денежный эквивалент и формируется финансовый результат. Делая вывод из этого, взаиморасчеты являются очень важным фактором обеспечения кругооборота средств. Они являются необходимым условием непрерывного процесса производства за счет их своевременного завершения.

Расчеты делятся на внешние и внутренние, так же они делятся на различные группы.

Внутренние расчеты производятся с работниками при выдаче подотчетных сумм и выплате им заработной платы, при выплате дивидендов акционерам и учредителям и так далее. Осуществляются внутренние расчеты наличными денежными средствами из кассы предприятия на основании расчетно-платежной ведомости при выплате заработной платы и расходного кассового ордера при выдаче подотчетных сумм, либо путем перечисления на лицевые счета работников при использовании пластиковых карт.

Внешние расчеты возникают: при оказании услуг и выполнении работ, при осуществлении платежей и взносов во внебюджетные фонды, при получении займов и кредитов, при реализации продукции, закупке материалов и сырья, при оказании услуг и выполнении работ и так далее.

Подробней остановимся на осуществлении безналичных расчетов.

Как упоминалось ранее, внешние расчеты делятся на группы. Их можно разделить на две группы: коммерческие и некоммерческие расчеты.

Коммерческие расчеты – операции, связанные с движением продукции, работ, услуг, товара. Так же к ним относятся расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

Некоммерческие расчеты – операции, необусловленные движением продукции, товаров, выполнением работ и оказанием услуг. Они связаны только с движением денежных средств, а именно: расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, доверителями и поверенными, кредитными организациями, учредителями и акционерами.

Коммерческие расчеты могут осуществляться либо в виде безналичных платежей, либо наличными денежными средствами. Через кредитные и банковские операции производятся безналичные расчеты. Снижение расходов на денежное обращение, сокращение потребности в наличных денежных средствах и обеспечение их надежной сохранности – все это позволяет применение безналичных расчетов. Наличные суммы производятся ограниченными суммами, которые устанавливает Центральный банк РФ, в то время как посредником безналичных расчетов становится коммерческий банк.

Формы безналичных расчетов определены ст. 862 Гражданского кодекса РФ и Положением Центрального банка РФ.

Коммерческие расчеты осуществляются безналичными расчетами, представленными в виде рисунка 1.3

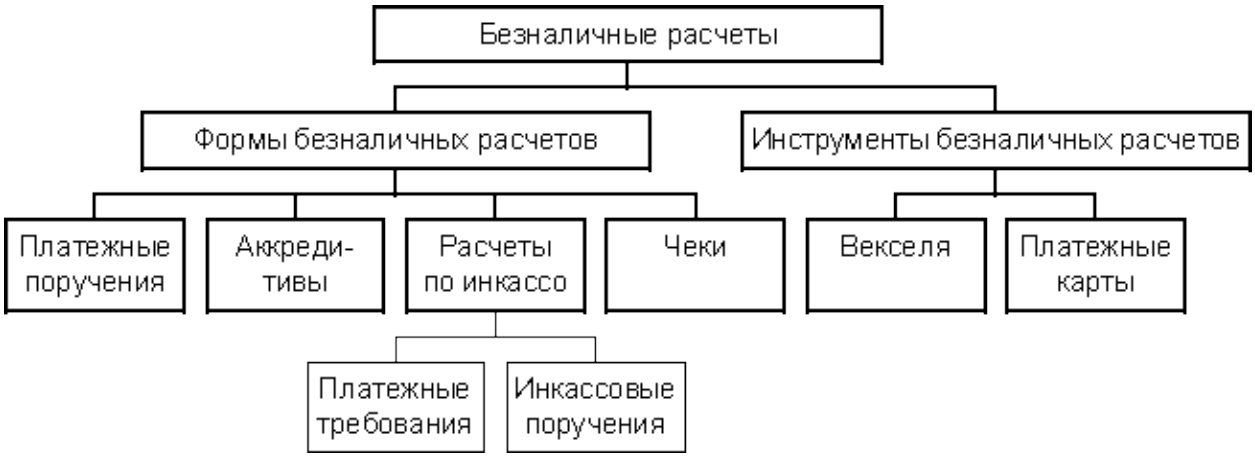

Рисунок 1.3 – Формы и виды безналичных расчетов

Рассмотрим более подробно каждый из видов расчета:

1. Расчеты с помощью платежных поручений - оформляется документ платежное поручение, в котором содержится поручение банку произвести перевод указанной в платежном документе суммы за счет средств плательщика в срок, установленный законом, договором банковского счета или применяемым в банковской практике обычаями делового оборота [22, с. 22]. Форма и содержание документов, подаваемых с платежным поручением и само платежное поручение,

должны соответствовать требованиям, которые предусмотрены законом и установленными банковскими делами в соответствии с ним. Так же, банк может уточнить содержание платежного поручения, если оно не соответствует указанными требованиям. При получении плательщиком поручения, он должен незамедлительно сделать такой запрос. При неполучении ответа в срок, предусмотренный законом или установленный банковскими правилами, банк имеет право не исполнять поручение или возвратить его плательщику (ст. 864) ГК РФ “Прием к исполнению банком платежного поручения” [4].

2. Расчеты посредством аккредитива - представляет собой специальный счет, который используется для расчетов по операциям, требующим посредничества банка. При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива с его указаниями, обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий, либо предоставляет полномочие другому банку на исполнение аккредитива [29]. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

3. «Расчеты посредством инкассовых поручений или инкассо - расчеты возможны только при наличии у взыскателя (получателя) средств прав на предъявление требований к счету должника (плательщика)» [29, с. 15]. Инкассовые поручения проходят следующий этап: они предъявляются получателем средств к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств. После, принявший на инкассо расчетные документы банк-эмитент, берет на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а так же сроки и порядок возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

4. Расчеты с использованием чековых книжек - совершают юридические лица (предприниматели) либо индивидуальные предприниматели - чекодержатели, являющиеся получателями платежа по чеку из чековой книжки, физические лица – чекодатели [29, с.16]. В этом случае происходит списание средств со счета чекодателя на счет чекодержателя или выдачу ему наличных денег.

5. Расчеты с использованием пластиковых карточек. Такой вид расчета представляет из себя платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты и получать наличные денежные средства. Безналичные расчеты с использованием пластиковых карточек совершаются согласно договору, заключаемому банком с владельцем системы

расчетов по установленным им стандартам и правилам.

Оплата пластиковыми картами является бесконтактной оплатой.

Бесконтактные платежи (NFC и QR) являются одним из сегментов рынка мобильных платежей, представляющих собой удаленный платеж с использованием приложения, установленного в мобильном устройстве.

Оплата производится телефоном в бесконтактном терминале или с помощью QR-кода, а также в Интернете (через приложение).

6. Также относят такой вид расчета, как расчеты в виде перевода электронных денег – «в рамках этого вида безналичных расчетов гражданин (физическое лицо) предоставляет оператору для ведения операций денежные средства с его личного банковского счета» [31, с.62].

Подводя итог, можно отметить, что на сегодня безналичные расчеты являются преобладающим способом совершения платежных операций. Популярность подобного формата объясняется скоростью, удобством и безопасностью, а также возможностью получения дополнительных привилегий от банков, ориентированных как на повышение лояльности действующих, так и на привлечение новых клиентов.

Анализируя официальную информацию, предоставляемую Центральным Банком России, хочется отметить, что еще 21 января 2021 года стало известно о том, что почти треть (35%) россиян полностью отказалась от наличных. Чтобы не потерять эту часть общества из круга своих потенциальных клиентов, (29%) отечественных предпринимателей подключили прием безналичных платежей и в 2022 году они доступны уже в 80% предприятий.

36% россиян поделились, что отказались от покупок в магазинах, где нельзя расплатиться картой. При этом за январь 2022 года более половины (56%) всех покупок респондентов были оплачены безналичными деньгами. Эксперты это считают выработанной с начала пандемии Covid-19 привычкой, связанной с вынужденной изоляцией.

Удобство совершения покупки выступили одним из главных критериев выбора торговой точки для 73% опрошенных. «Три четверти российских потребителей (75%) ожидают видеть в магазинах терминал для бесконтактной оплаты, этот показатель выше, чем на других исследованных рынках, составляющих 68%, при этом главными плюсами электронных платежей респонденты назвали возможности покупать товары в интернете (66%) и легче учитывать свои расходы (39%)» [38].

Российский бизнес не отстал и по достоинству оценил возможности электронной коммерции. «Трое из пяти (58%) опрошенных владельцев средних и малых предприятий рассказали, что переход на новые способы оплаты стал главным основоположником для стремительного скачка их бизнеса, четверть

(23%) сообщили, что возможность безналичной оплаты завлекла им новых клиентов, а почти треть (30%) владельцев МСБ уже полностью перешли на безналичный расчет» [38]. По этому показателю Россия занимает второе место среди исследованных рынков.

Малый и средний бизнес видят возможность для выживания в условиях официально не объявленной завершенной пандемии Covid-19, за счет увеличения либо на переход продаж во всемирной сети - интернет. Также 77% предпринимателей, уже работающих в онлайне отметили, что за последние три месяца более трети их дохода (37%) получено исключительно за счет продажей в сети.

Таким образом, все перечисленное выше говорит о том, что за безналичной оплатой - будущее.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В ООО "СИЭРВИ"

2.1 Общая характеристика ООО "СИЭРВИ"

ООО "СИЭРВИ" представляет собой компанию, основной деятельностью которой является оценка имущества. Компания оказывает помощь и осуществляет сопровождение при заключении сделок любого рода, имеющих законную силу: купли-продажи, дарения, вступления в наследство, аренды, участия в торгах, признания банкротом и прочее [35]. Ведут свою деятельность исключительно профессионалы в области оценки – оценщики.

Независимый оценщик не ангажирован государственными или финансовыми структурами, конкурентами, поэтому работает «в плюс» своему клиенту, составляя честный и объективный оценочный отчет.

Оценочная деятельность – это деятельность профессиональных дипломированных оценщиков, по установлению стоимости материальных и нематериальных объектов [30].

В настоящее время к оценщикам предъявляются строгие требования, отраженные на рисунке 2.1.

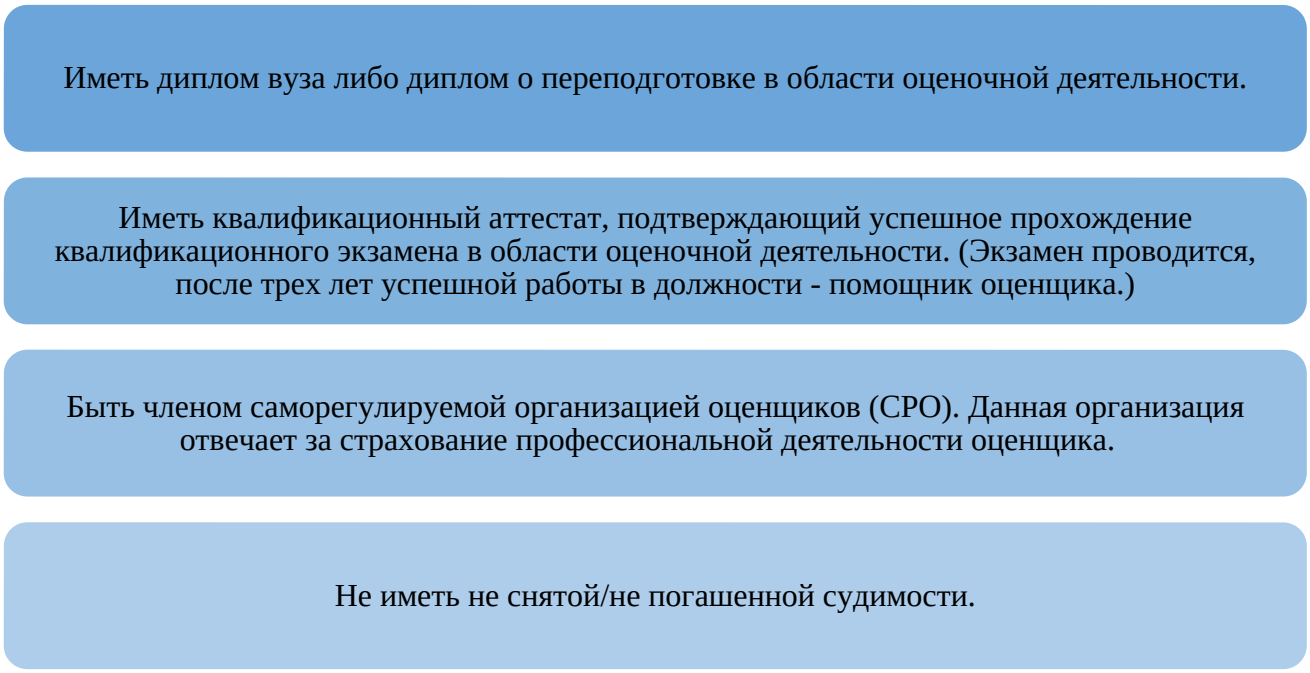

Рисунок 2.1 - Требования к оценщикам

Страхование профессиональной ответственности оценщика — это обязательное условие для осуществления оценочной деятельности на территории РФ, об этом сказано в ФЗ-135 «Об оценочной деятельности» [6]. Объектом страхования выступают имущественные интересы граждан (заказчиков), которые

могут пострадать из-за неквалифицированных действий оценщика.

Страховка нужна для того, чтобы в случае, если деятельность оценщика нанесла ущерб имущественным интересам заказчика (отчет сделан с нарушениями, завышена или занижена стоимость объекта оценки, оценщик был заинтересован), оценщик мог возместить ущерб не из своей зарплаты, а через страховую компанию, которая в данном случае принимает на себя его финансовые риски [33].

Законодательством установленная минимальная сумма – это 300 тыс. руб.

Страховая сумма генерального директора рассматриваемой компании СИЭРВИ – 10 млн. руб., у остальных сотрудников по 5 млн. руб., что является важным при отдании предпочтений клиентом.

Договор страхования ответственности заключается на срок не менее одного года, контроль же за деятельностью возлагается на СРО.

В оценочной практике представляет удобство деление всех объектов на группы (блоки) по принципу идентичности применяемых методов. Например, выделяют нижеперечисленные блоки оценки:

- недвижимость, в т.ч. земля;
- машины и оборудование;
- нематериальные активы;
- бизнес;
-прочее.

К объектам оценки, в соответствии с ФЗ №135, относятся:

- отдельные материальные объекты (вещи);
- совокупность вещей (имущество);
- право собственности и иные вещные права на имущество или отдельные вещи;
- права требования, обязательства (долги);
- услуги, работы, информация;
- иные объекты гражданских прав, в отношении которых законодательством РФ установлена возможность их участия в гражданском обороте [6].

В Российской Федерации, в зависимости от цели проводимой оценки различают следующие основные виды стоимости: рыночная, инвестиционная, ликвидационная и кадастровая [40] - Рисунок 2.2.

Рыночная стоимость - наиболее вероятная цена, по которой товар или услуга могут быть проданы на свободном рынке, в условиях конкуренции, когда стороны сделки дейтсвуют разумно, располагая всей необходимой информацией, на участников сделки не оказывают давления и не влияют какие либо существенные обстоятельства.

Инвестиционная стоимость — это стоимость объекта оценки для конкретного лица или группы лиц при установленных данным лицом (лицами) инвестиционных целях использования объекта оценки.

Ликвидационная стоимость -расчетная величина, отражающая наиболее вероятную цену, по которой данный объект оценки может быть отчужден за срок экспозиции объекта оценки, меньший типичного срока экспозиции объекта оценки для рыночных условий, в условиях, когда продавец вынужден совершить сделку по отчуждению имущества.

Кадастровая стоимость — это полученный на определенную дату результат оценки объекта недвижимости, определяемый на основе ценообразующих факторов в соответствии с Российским законодательством. Физическим лицам важно знать ее, так как она используется в качестве налоговой базы для:земельного налога, налога на имущество физических лиц (в большинстве регионов).

Рисунок 2.2 – Виды стоимостей

При определении инвестиционной стоимости в отличие от определения рыночной стоимости учёт возможности отчуждения по инвестиционной стоимости на открытом рынке не обязателен [39].

Любая из видов стоимостей, рассчитанных оценщиком, выступает не историческим фактором, а оценкой ценности проблемного объекта собственности в данный момент времени, соответствуя намеченной цели.

Экономическая концепция стоимости выражена в реальном представлении о выгоде, которую будет получать собственник этого объекта или клиент в момент оценки объекта. Основная стоимость любого имущества, в том числе и бизнеса, – определяется его пользой.

Как правило, «цель оценки состоит в определении какого-либо вида оценочной стоимости, необходимой клиенту для принятия инвестиционного решения, для заключения сделки, для внесения изменений в финансовую отчетность и т. д.» [25].

Ярко выражена заинтересованность в оценочных работах от государственных структур до частных лиц: контрольно-ревизионные органов, управленческих структур, кредитных организаций, страховых компаний, налоговых фирм, владельцев частного бизнеса, индивидуальных предпринимателей, инвесторов и т. п. Схема взаимоотношений показана на рисунке 2.3.

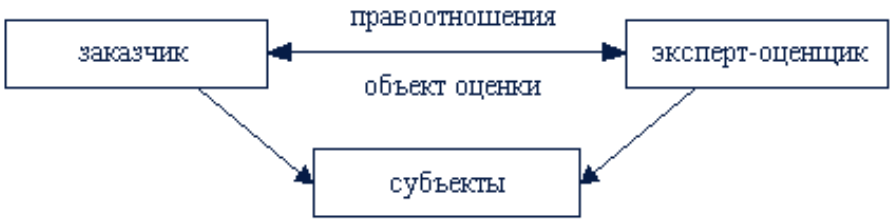

Рисунок 2.3 – Схема взаимоотношений в оценочной деятельности

Согласно действующему законодательству, оценочные работы по отношению к объекту обязательны только в двух случаях:

- объект оценки полностью или частично принадлежит Российской Федерации, субъектам РФ или муниципальным образованиям;
- возникновение спора о стоимости объекта оценки [6].

Все остальные случаи – по желанию и необходимости собственника.

В оценочной деятельности актуальны требования, перечисленные ниже.

1. При сборе информации об оцениваемом объекте недвижимости оценщик или его представитель проводит осмотр объекта оценки в период, возможно близкий к дате оценки, если в задании на оценку не указано иное, в случае не проведения осмотра оценщик указывает в отчете об оценке причины, по которым объект оценки не осмотрен, а также допущения и ограничения, связанные с не проведением осмотра [12].

2. В отсутствие документально подтвержденных имущественных прав третьих лиц в отношении оцениваемого объекта недвижимости, ограничений (обременении), а также экологического загрязнения оценка объекта проводится исходя из предположения об отсутствии таких прав, ограничений (обременении) и загрязнений с учетом обстоятельств, выявленных в процессе осмотра, если в задании на оценку не указано иное [12].

Оценка –последовательное выполнение шагов, отраженных на рисунке 2.4.

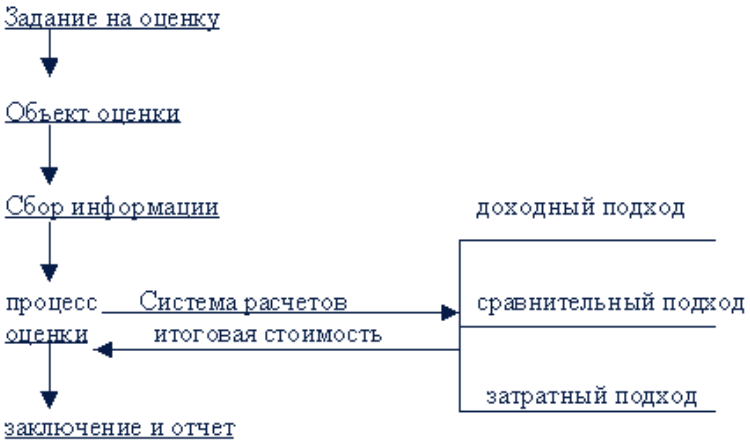

Рисунок 2.4 – Схема оценки

На практике применяют все 3 подхода в оценке объектов, чьи особенности отражены на рисунке 2.5.

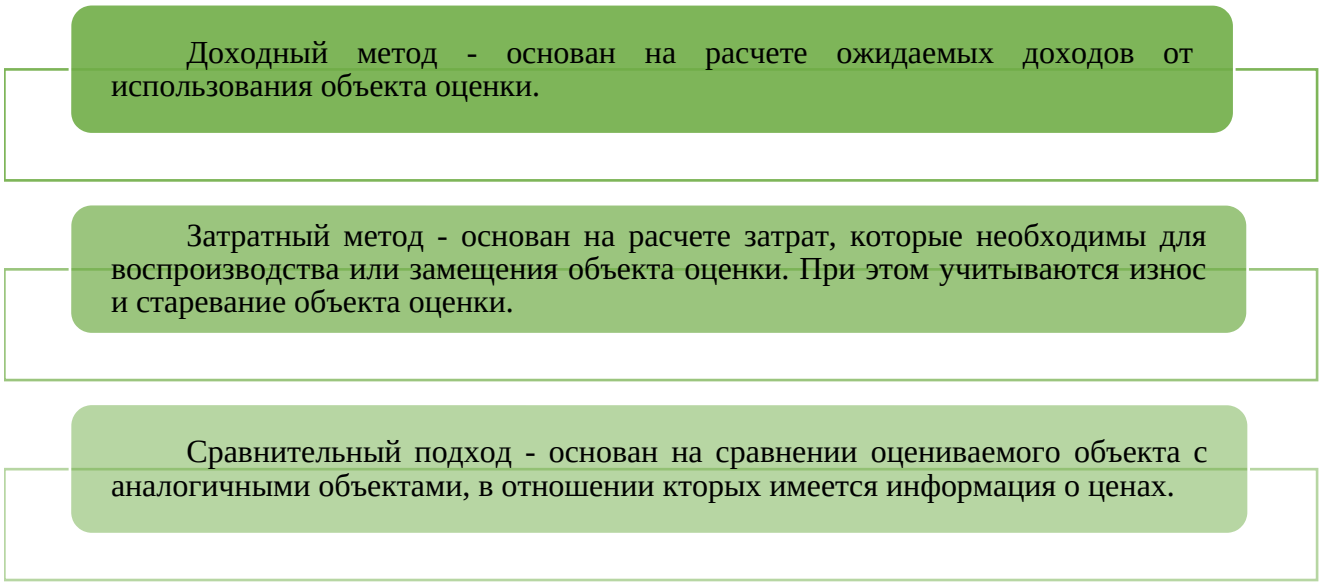

Рисунок 2.5 – Подходы при оценке недвижимости

При использовании сравнительного подхода, успех, выраженный в точности определения стоимости, зависит от правильности подобранных объектов-аналогов., при этом, данный подход является наиболее простым в расчетах.

При исследовании недвижимости ценообразующие факторы рассматриваются как характеристика потребительских качеств объекта, а также среда функционирования его объекта, но учитывая то, что общее количество ценообразующие факторы для любой недвижимости очень велико в процессе исследования анализируются лишь те факторы, которые оказывают значительное влияние на стоимость недвижимости [28].

К таким элементам в соответствии с ФСО №7 [12], относят элементы сравнения, перечисленные на рисунке 2.6.

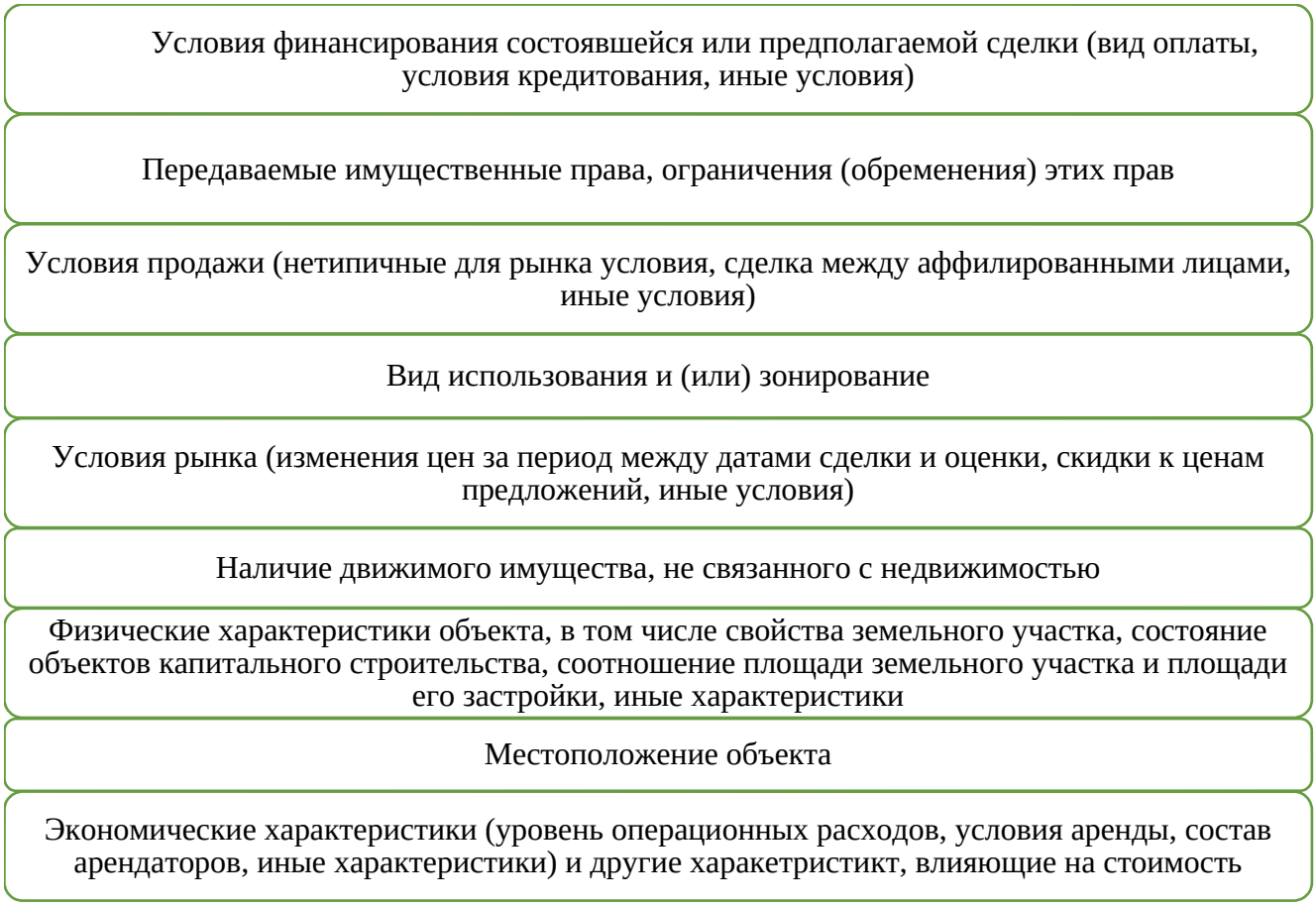

Рисунок 2.6 – Элементы сравнения в оценочной деятельности

Профессиональный оценщик самостоятельно выбирает методологию расчета и подходящие объекты аналоги, основываясь на законодательстве в сфере оценочной деятельности и разработанных методичках.

После проведения всех необходимых расчетов, но до момента печати, происходит важная часть, а именно – согласование результатов оценки с заказчиком.

Данный процесс очень тонок, ведь оценщику необходимо объяснить особо придирчивым клиентам, почему в итоге вышла отраженная стоимость, а не та, которую хотел бы видеть заказчик.

После проведения процедуры согласования оценщик, помимо указания в отчете об оценке итогового результата оценки стоимости недвижимости, приводит свое суждение о возможных границах интервала, в котором, по его мнению, может находиться эта стоимость, если в задании на оценку не указано иное [12].

Работа с клиентом закончена после передачи ему готового отчета об оценке заказанного объекта и перечисления денежного вознаграждения на счет компании.

Миссией ООО СИЭРВИ является максимальное удовлетворение

покупателей в реализуемых сделках, без подтасовки полученной цены.

Задачами деятельности выступают:

- увеличение продаж;
- сохранение доли рынка;
- привлечение новых клиентов;
- повышение качества обслуживания.

Для их успешного выполнения необходимо, чтобы клиенты оставались довольны сотрудничеством, рассказывали знакомым, рекламируя сарафанным радио, реклама в сети интернет, а также участие в аукционах, конкурсах и тендерах, для получения выгодных заказов с большим количеством объектов, помимо одиночных заказов от частников.

Компания выступает юридическим лицом и действует на основе Устава, который утвержден участниками учредительного собрания. Также компания имеет печать со своим наименованием, штамп, другие реквизиты, самостоятельный баланс, валютный, открытый расчётный и другие счета в банках.

В настоящее время в нормативно-правовом регулировании компании обязательными к применению являются законодательные акты, постановления и указы Президента, Правительства, приказы Минэкономразвития, Федеральное стандарты оценки и др. документы, отражающие основные регламенты для осуществления деятельности в сфере оценки. В состав этих документов входят Конституция РФ, Трудовой кодекс РФ, а также:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) [3];
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая - Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г. №249-ФЗ) [5];
- Земельный кодекс Российской Федерации от 25.10.2001 №136-ФЗ (ред. от 05.12.2022) [2];
- Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 05.12.2022) "О защите прав потребителей" [11];
- Федеральный закон от 27.12.2002 г. №184-ФЗ «О техническом регулировании» (ред. от 02.07.2021) [9];
- Федеральный закон от 29.07.1998 N 135-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" [6];
- Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 02.07.2021, с изм. 25.02.2022) «Об обществах с ограниченной ответственностью» [10];
- Приказ Минэкономразвития от 25 сентября 2014 г. № 611 «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7)» [12];

И другие Федеральные Стандарты Оценки [13,14,15].

Структура управления в компании построена по линейно-функциональному принципу. Степень централизации управления предприятием высокая, так как руководство высшего звена оставляет за собой большую часть полномочий, необходимых для принятия важнейших решений. Для повышения ответственности каждого работающего и четкого распределения функций для каждой должности разработаны должностные инструкции. Высшим звеном в иерархии системы управления компании является Генеральный директор, осуществляющий общее руководство и контроль за деятельность компании. Главной её функцией выступает осуществление контроля и руководства за текущей деятельностью организации [5-6].

Наличие организационной структуры управления, соответствующей профилю деятельности ООО "СИЭРВИ" и обеспечивающей распределение функциональных обязанностей между сотрудниками, позволяет обеспечивать своевременное реагирование на изменение конъюнктуры рынка, эффективно использовать имеющиеся трудовые, материальные и финансовые ресурсы.

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

Юридический адрес ООО СИЭРВИ: 115191, Г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Даниловский, ул Большая Тульская, д. 2.

Сайт: - https://crv.company/okompanii

Все сотрудники имеют право подписывать отчеты об оценке, так как соответствуют всем требованиям, предъявляемым оценочным законодательством.

Оплата услуг может производиться как по полной или частичной предоплате, так и по факту выполнения работ, также оплатить возможно в офисе наличными или картой банка клиента при получении готового отчета, через Сбербанк Онлайн или по реквизитам на расчетный счет.

Если заказчик из другого региона Российской Федерации, то оплата производится по реквизитам удаленно, а готовый отчет отправляется на почту, заверенный усиленной квалификационной электронной подписью специалиста.

Итогом деятельности предприятия является отчет об оценке имущества. В качестве примера в приложении Б – приведено сопроводительное письмо к отчету об оценке права собственности, при определения рыночной стоимости.

2.2 Анализ существующей системы безналичных расчетов в ООО "СИЭРВИ"

Деятельность рассматриваемой компании, направлена на установление рыночной или иной стоимости совокупности вещей, составляющих имущество лица, в том числе имущество определенного вида (движимое или недвижимое, в том числе предприятия).

Основной код деятельности по ОКВЭД2 - 74.90.22.

Учитывая, что данная компания достаточно молода, по отчетности за 2021г. достигнуты значительные успехи, отраженные на рисунке 2.7.

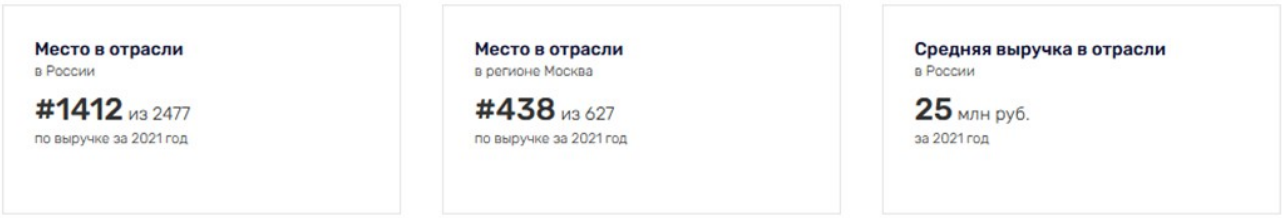

Рисунок 2.7 – Рейтинг «СИЭРВИ» по выручке за 2021 г.

В нашем быстроразвивающемся мире денежные взаимоотношения принимают форму как наличную, так и безналичную. Любая из данных форм имеет как свои преимущества, так и недостатки и удобна в определенных ситуациях.

Все большую популярность сейчас завоевывает безналичный расчет, удобный как минимум тем, что в одной тонкой карточке или в телефоне, который все время с собой при достаточном количестве средств на счету можно оплатить покупки немалых стоимостей, не боясь банального ограбления на улице.

Большим преимуществом для организаций выступает то, что при поступлении денежных средств посредством онлайн оплаты, автоматизированные системы автоматически все учитывают, упрощая составление годового баланса, бухгалтерского отчета, и соответственно помогая минимизировать недопонимания со стороны налоговой инспекции [24].

В настоящее время формы безналичных расчетов выбираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, которые заключаются предприятиями с банками. В компании ООО "СИЭРВИ" значительная часть расчётов ведётся безналичным путём, также применяют расчёты платёжными поручениями и оплату через PIN-Pad в офисе компании или на месте выезда к заказчику.

Между контрагентами и организацией в обязательном порядке заключаются договора, в которых оговариваются условия оплаты товара, услуги и поставки. Это незаменимо в случае проявления разногласий и споров между сторонами.

Оплата платёжными поручениями производится на основе счёта предоставляемого поставщиком с указанием товара или услуги и их стоимости, если товар уже получен, то на основе накладной и счета фактуры, которые выписывает поставщик. Владелец счета (плательщик) посредством платежного поручения дает своему банку распоряжение перевести определенную денежную сумму на счет получателя, открытый в кредитной организации.

Платежное поручение составляется клиентом на стандартном бланке формы 0401060. Стандарты платежного поручения, как и других расчетных документов, прописаны в «Положении о безналичных расчетах в РФ» ЦБ РФ № 2-П от 03 октября 2002 года, а с 9 июля 2012 года - в «Положении о правилах осуществления перевода денежных средств»; № 383-П от 19.06.2012 года [41].

Трудно не отметить, что в настоящее время в России преобладающей формой расчетов является – перевод, в частности – кредитовый перевод.

Применение платежного поручения, как финансового инструмента, связано как с товарным, так и с нетоварными операциями, причем нетоварные платежи, например в бюджет, осуществляются исключительно платежными поручениями.

К нетоварным операциям можно отнести:

- погашение банковских ссуд и процентов по ссудам;
- перечисление денежных средств страховым органам государственного и социального страхования;
- взносы при учреждении АО, ООО и т.д.;
- приобретение ценных бумаг;
- отчисления от прибыли, налоги и другие платежи в бюджет.

Согласно данным ФНС за 2021г. [23] были уплачены налоги и сборы, перечисленные в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Налоги и сборы ООО СИЭРВИ за 2021г.

№ п/п	Вид налога	Сумма (руб.)
1	2	3
1.	Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	12 467
2.	Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	16 513
3.	Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования	29 040
4.	Страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации	125 242
5.	Итого	183 262

На основании данных таблицы, наглядно продемонстрировано распределение уплаченных денежных средств с помощью круговой диаграммы на рисунке 2.8.

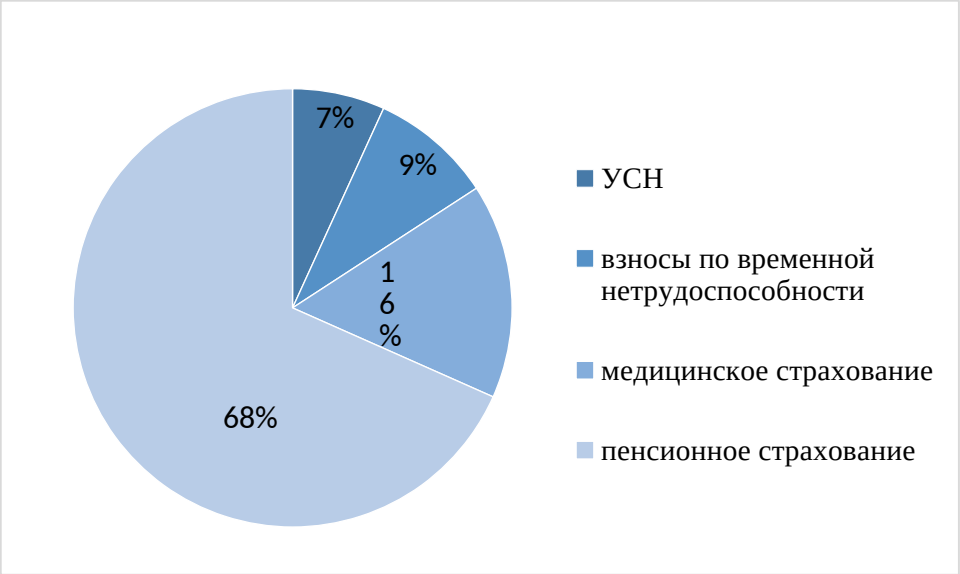

Рисунок 2.8 – распределение уплаченных налогов за 2021г.

Учитывая, что денежные поступления ООО СИЭРВИ за 2021г. составили 2079000 руб. [21] (рисунок 2.9), уже 1/10 часть данных денежных средств в виде налогов, была уплачена безналичным способом.



Рисунок 2.9 – Поступления за 2021г.

Далее рассмотрен более подробно характер денежных поступлений за отчетный период.

ООО СИЭРВИ является клиентом Банков ПАО «Сбербанк» и ПАО «ВТБ». Основные обороты организации по расчётному счету компании проходят в Отделении Сбербанка.

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. Преимущества Банк-клиента, получение выписку по расчетному счету, автоматически перебрасываемого в бухгалтерскую программу 1С.

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.

Далее рассмотрены поступления ООО "СИЭРВИ" в банках за март – декабрь 2021 года (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Безналичные расчеты по открытым счетам в банках

№ п/п		Март	Ап-рель	Май	Июнь	Июль	Ав-густ	Сен-тябрь	Ок-тябрь	Но-ябрь	Де-кабрь
	ПАО ВТБ	20,0	40,5	86,3	43,2	61,0	98,5	118,2	80,6	890,0	197,5
	ПАО Сбербанк	28,6,	30,9	60,3	82,1	90,9	117,8	90,5	120,3	142,6	165,2
	Итого (тыс. руб)	48,6	71,4	166,6	125,3	151,9	216,3	208,8	200,9	232,5	362,7

Для наглядности увеличения роста безналичных платежей по месяцам, информация будет представлена в виде рисунков 2.10 и 2.11.

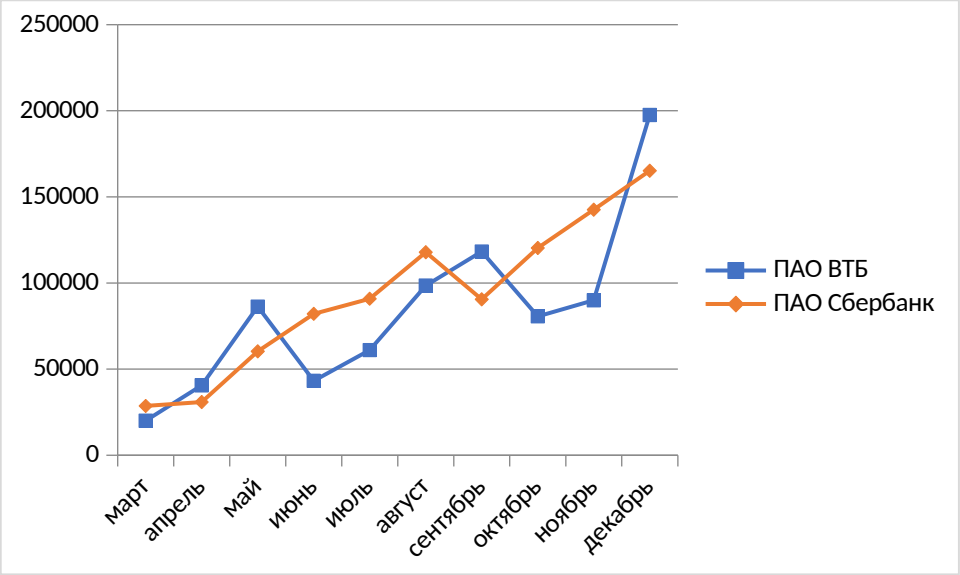

Рисунок 2.10- График распределения безналичных поступлений за 2021г.

Анализируя данный график, четко прослеживается положительная тенденция возрастания доверия к компании, а с ней увеличение ее прибыли.

Выбор данных двух банков не случаен. Именно ПАО «ВТБ» и ПАО «Сбербанк» являются крупнейшими зарплатными банками, к которым есть доверие для большинства россиян. Однако, если сложить все поступления по каждому банку, то для СИЭРВИ в 2021г. через Сбербанк поступила сумма в 929 224 руб., через ВТБ 835 926 руб. т.е. 47% к 53%.

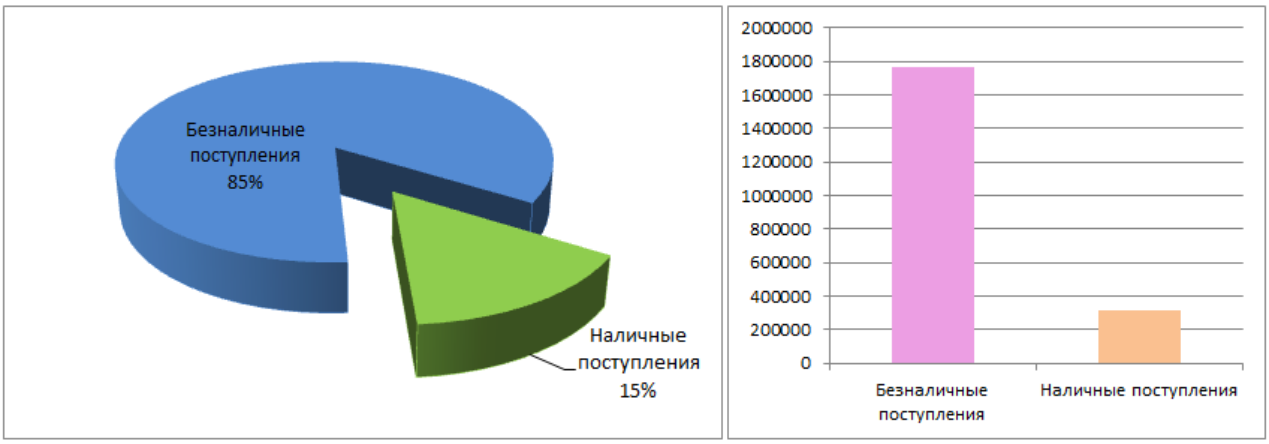

Рисунок 2.11 – Поступления за 2021г.

На основе проведенных расчетов, доля безналичных расчетов от общей суммы поступлений за 2021г. составляет более 84% или 1 765 150 руб., в то время как наличный лишь 313 850 руб.

Кроме поступлений, необходимо исследовать и платежи.

За исключением налогов, рассмотренных выше, большая часть поступлений идет на платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы и

услуги и выплату заработной платы рабочим. Расходы ООО СИЭРВИ представлены в Таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Расходы ООО СИЭРВИ за исключением налогов

№ п/п	Вид платежа	Сумма
1	2	3
1.	Поставщикам	867000
2.	Заработная плата	546000
3.	Прочие платежи (включая аренду)	311000
4.	Итого	1724000

Основными поставщиками ООО "СИЭРВИ" являются Группа компаний «Самсон», поставляют воду АО «Мосводоканал», тепло – ПАО «МОЭК», связь – АО «Центртелеком».

Покупателям и заказчиками выступают государственные организации и частные лица. Из недостатков безналичных расчётов для клиента, можно отметить отсрочку поставки услуг или товаров, так как безналичные расчёты в частых случаях предполагают предоплату, полную или частичную

Графически, информация из Таблицы А2, представлена на рисунке 2.12.

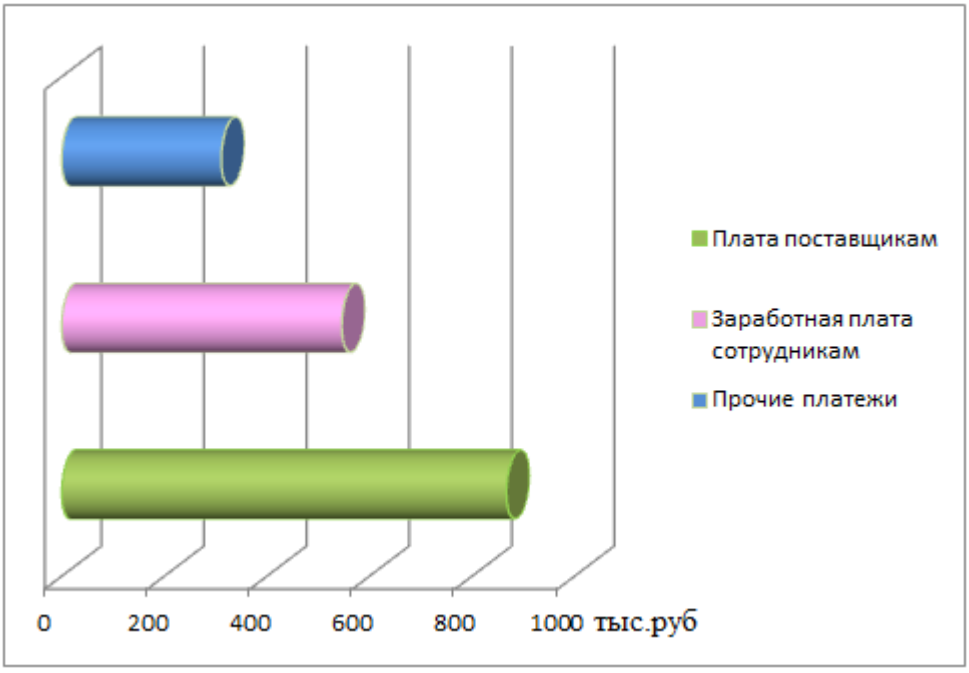

Рисунок 2.12 – Расходы ООО «СИЭРВИ»

Зная доход и расходы компании, можно по формуле (2.1), высчитать сальдо денежных потоков.

$$S=p-(a+n) \quad (2.1)$$

Где: S- сальдо денежных потоков;
p – поступления денежных потоков;
a – расходы;
n – налоги и сборы.
S=2079000-(183262 +1724000)=171738 руб.
По формуле (2.2), высчитаем прибыль компании за 2021г.

$$S=p-a \quad (2.2)$$

Где: S- прибыль;
p – поступления денежных потоков;
a – расходы
S=2079000-183262=355000 руб.

Компания имеет депозитный счёт в банках 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. Это сделано для получения наибольшей выгоды или же для покрытия непредвиденных расходов.

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.

2.3 Анализ экономических и финансовых показателей деятельности предприятия ООО «СИЭРВИ»

Анализ финансово-экономической деятельности организации — это комплексное исследование экономической стороны бизнеса, предприятия: оценка финансовой устойчивости, платёжеспособности, деловой активности, финансовых результатов и сравнение различных финансовых показателей [20].

Активы и пассивы составляют две части бухгалтерского баланса. Активы — всё, что имеет организация: материальное и нематериальное имущество и финансы, пассивы — источники, за счёт которых формируются активы: уставный, акционерный и заёмный капиталы [43].

Анализ состава и структуры имущества ООО «СИЭРВИ» проводится на основе таблиц 2.4 и 2.5, данные взяты из приложения А.

Таблица 2.4 – Состав и структура имущества предприятия

№ п/п	Актив	Абсолютные величины, тыс.руб.	Структура, %
	1. Внеоборотные активы	0	
	2. Оборотные (текущие) активы, в том числе:	286	100
	Дебиторская задолженность	79	27.62
	Денежные средства	207	72.38
	Баланс	286	100

Как видно из таблицы, общая стоимость имущества в отчетном периоде составляла 286 тыс.руб. В активах организации доля текущих активов составляет 100%, а внеоборотных средств 0%. Таким образом, наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходится на оборотные активы, что способствует ускорению оборачиваемости средств предприятия, т.е. предприятие использует интенсивную политику управления активами. Оборотные активы предприятия формируются в основном за счет денежных средств и дебиторской задолженности на общую сумму 286 тыс.руб.

Структура с низкой долей задолженности (27.62%) и высоким уровнем денежных средств (72.38%) может свидетельствовать о благополучном состоянии расчетов предприятия с потребителями. Доля оборотных средств в активах занимает более 70%, поэтому политику управления активами можно отнести к агрессивному типу.

Таблица 2.5 – Состав и структура источников формирования имущества предприятия

	Пассив	Абсолютные величины, тыс.руб.	Структура, %
1	2	3	4
1.	Собственный капитал, в том числе:	33	
	Уставный капитал	10	3.5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	23	8.04
2.	Долгосрочные обязательства	0	0
3.	Краткосрочные обязательства, в том числе:	253	88.46
	заемные средства	213	74.48
	кредиторская задолженность	40	13.99
	Валюта баланса	286	100

В структуре собственного капитала основное место занимают нераспределенная прибыль и уставный капитал (11.54%).

В отчетном периоде задолженности по долгосрочным заемным средствам предприятие не имеет. У организации в отчетном году отсутствуют обязательства перед бюджетом по налогу на прибыль. Долгосрочные кредиты и займы (финансовые обязательства) в анализируемом периоде отсутствовали.

В общей структуре задолженности краткосрочные пассивы на конец отчетного периода превышают долгосрочные на 253 тыс.руб., что при существующем размере собственного капитала и резервов может негативно сказаться на финансовой устойчивости предприятия. Доля собственного капитала выросла на 11.54%, что положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации. Произошло это главным образом за счет увеличения стоимости нераспределенной прибыли и уставного капитала на 11.54%

Доля заемных краткосрочных средств в структуре пассивов в отчетном периоде возросла до 74.48%. Доля кредиторской задолженности в структуре пассивов увеличилась до 13.99%.

Сравнение собственного капитала и внеоборотных активов позволило выявить наличие у организации собственного оборотного капитала (33 тыс.руб.), что также свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости предприятия.

Доля краткосрочных кредитов и займов в пассивах занимает менее 10%, поэтому политику управления пассивами можно отнести к консервативному типу.

Анализ ликвидности баланса (имущественный подход)

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности

погашения [27] и имеют условия, отраженные ниже.

Условие абсолютной ликвидности баланса:

1) А1 ≥ П1;

2) А2 ≥ П2;

3) А3 ≥ П3;

4) А4 ≤ П4.

На основе условий абсолютной ликвидности баланса, составим таблицу 2.6, необходимую для анализа ликвидности предприятия «СИЭРВИ»

Таблица 2.6 - Анализ ликвидности баланса при имущественном подходе

	Актив	Пассив	Условие	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс.руб.
	А1=207	П1=40	≥	167
	А2=79	П2=213	≤	-134
	А3=0	П3=0	≥	0
	А4=0	П4=33	≤	-33

Ликвидность показывает, какую часть обязательств компания сможет погасить, если существующие обязательства по займам и кредитам и кредиторскую задолженность оплачивать вовремя [27].

В анализируемом периоде у предприятия имеются наиболее ликвидные средства для погашения наиболее срочных обязательств (излишек 167 тыс.руб.). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности).

В данном случае это соотношение не выполняется – у предприятия недостаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств.

Быстро реализуемые активы покрывают лишь 37.1% обязательств (79 / 213 * 100). Труднореализуемые активы меньше постоянных пассивов (у предприятия имеются собственные оборотные средства), т.е. соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости.

Из четырех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у организации за рассматриваемый период выполняется три. Баланс организации в анализируемом периоде можно назвать ликвидным, но он не является абсолютно ликвидным.

Коэффициенты ликвидности рассчитаны в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Коэффициенты ликвидности

	Показатели	Формула	Значение	Нормальное ограничение
	Общий показатель ликвидности	(А1+0.5А2+0.3А3)/(П1+0.5П2+0.3П3)	3.1006	не менее 1
	Коэффициент абсолютной ликвидности	А1/(П1+П2)	0.8182	0,2 и более. Допустимое значение 0,1
	Коэффициент абсолютной ликвидности (*)	А1/П1	5.175	0,2 и более
	Коэффициент срочной ликвидности	(А1+А2)/(П1+П2)	1.1304	не менее 1. Допустимое значение 0,7-0,8
	Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) *	(А1+А2+А3)/(П1+П2)	1.1304	не менее 2,0
	Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) *	(А1+А2+А3)/(П1+П2+П3)	1.1304	1 и более. Оптимальное не менее 2,0

Анализируя данную таблицу, мы видим, что в норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0.8182 при норме от 0.2).

Соответствует норме также коэффициент быстрой ликвидности (1.1304 при норме 1).

Таким образом, если организация получит деньги от дебиторов, то на конец периода она сможет расплатиться по всем своим долгам.

Коэффициент текущей ликвидности в отчетном периоде находится ниже нормативного значения 2, что говорит о том, что предприятие не в полной мере обеспечено собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Вместе с тем, показатель все же находится на уровне, превышающем единицу, что указывает на то, что в течение операционного цикла организация имеет возможность погасить свои краткосрочные обязательства.

Соотношение краткосрочной дебиторской и краткосрочной кредиторской задолженности:

$К_{дк}$=ДЗ/КЗ

$К_{дк}$=79/40=1.975

Анализ ликвидности баланса (функциональный подход)

Функциональный подход к анализу ликвидности баланса основывается на тех же принципах, что и имущественный, но имеет ряд особенностей, ведь эта методика отражает интересы менеджмента и иллюстрирует функциональное равновесие между активами и источниками их финансирования в финансово-хозяйственной деятельности организации, более подходя для анализа российских организаций, поскольку учитывает их специфику [27].

Ликвидность баланса данным методом, представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.8 - Анализ ликвидности баланса функциональным подходом

	Актив баланса	Пассив	Условие	Излишек (недостаток) платежных средств, тыс.руб.
	А1+А2=207+79	П2=213	≥	А1 + А2 – П1 =73
	А3=0	П1=40	≥	А3-П1=-40
	А4=0	П4+П3=0+33	≤	П4+П3-А4=-33

Следует обратить внимание на одну особенность в функциональном подходе - соответствие кредиторской задолженности запасам, причем задолженность выступает источником их финансирования (А3 > П1), хотя данное соотношение представляется весьма логичным с той точки зрения, что приобретение сырья, материалов, товаров осуществляется через поставщиков, с которыми организация расплачивается по мере получения средств за реализацию готовой продукции, оно вступает в противоречие с типовой методикой анализа финансовой устойчивости [27].

В анализируемом периоде у предприятия имеются ликвидные средства и дебиторская задолженность для погашения краткосрочных кредитов и займов (излишек 73 тыс.руб.).

Кредиторская задолженность не соответствует запасам (недостаток 40 тыс.руб.).

У предприятия имеется возможность финансирования внеоборотных активов, наряду с собственным капиталом, еще и долгосрочными обязательствами (излишек 33 тыс.руб.). Из трех соотношений характеризующих наличие ликвидных активов у организации за рассматриваемый период выполняется только два.

Баланс организации в анализируемом периоде не является абсолютно ликвидным.

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость может быть оценена с помощью относительных показателей - коэффициентов, характеризующих степень независимости организации от внешних источников финансирования и показана в таблице 2.9.

Таблица 2.9 - Показатели финансовой устойчивости организации

№ п/п	Показатели	Формула	Значение	Нормальное ограничение
1	2	3	4	5
1.	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам	0.1154	0,1 и более
2.	Коэффициент покрытия инвестиций	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала	0.1154	0,75 и более
3.	Коэффициент мобильности имущества	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества	1	
4.	Коэффициент мобильности оборотных средств	A1/M	0.7238	0.17- 0.4
5.	Коэффициент обеспеченности запасов	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов: Em/Z	-	0,5 и более
6.	Коэффициент краткосрочной задолженности	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности	1	0,5
7.	Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	Заемные средства/ИС	6.4545	меньше 1.5
8.	Коэффициент финансирования	Капитал и резервы/Заемные средства	0.1549	больше 0.7

О достаточно устойчивом финансовом состоянии свидетельствует тот факт, что на конец периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0.1154, т.е. 11.5% собственных средств организации направлено на пополнение оборотных активов.

Коэффициент покрытия инвестиций равен 0.1154 и не соответствует нормативному значению (при норме 0.75).

Значение показателя коэффициента мобильности оборотных средств позволяет отнести предприятие к низкой группе риска потери платежеспособности, т.е. уровень его платежеспособности достаточно высок.

Коэффициент краткосрочной задолженности показывает преобладание

краткосрочных источников в структуре заемных средств, что является негативным фактом, который характеризует ухудшение структуры баланса и повышение риска утраты финансовой устойчивости.

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы. Доля собственных средств в оборотных активах выше 10%, что соответствует нормативам минимального уровня устойчивого финансового состояния. Финансовое состояние с точки зрения состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования является абсолютно устойчивым (Z ≤ Ec), так как в ходе анализа установлен излишек собственных оборотных средств, излишек собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, и излишек общей величины основных источников формирования запасов. Большинство коэффициентов финансовой устойчивости ниже нормативных значений, следовательно, за анализируемый период организация имеет низкую рыночную финансовую устойчивость.

Анализ эффективности деятельности организации

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом. Анализ рентабельности приведен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Расчет рентабельности

№ п/п	Название показателя	%
1	2	3
1.	Рентабельность продаж (валовая маржа)	3.73
2.	Рентабельность продаж по EBIT	2.11
3.	Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки)	1.08
4.	Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	3.87
5.	Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	-

Прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3.73% от полученной выручки.

Соотношение чистой прибыли и выручки от продаж, то есть показатель рентабельности продаж по чистой прибыли, отражает ту часть поступлений, которая остается в распоряжении предприятия с каждого рубля реализованной продукции.

В данном случае это 1.08%.

Теперь проанализируем показатели, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала –

таблица 2.11.

Таблица 2.11 – Показатели рентабельности вложенного капитала

№ п/п	Показатели	Формула	Значение	Нормальное ограничение
1	2	3	4	5
1.	Рентабельность собственного капитала (ROE)	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала	66.67	Нормальное значение: не менее 16%
2.	Рентабельность чистого капитала	Отношение чистой прибыли к средней величине чистого капитала	100	
3.	Рентабельность активов (ROA)	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов	7.69	Нормальное значение: 9% и более
4.	Прибыль на инвестированный капитал (ROCE)	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам	130.3	
5.	Рентабельность производственных фондов	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов	-	
6.	Фондоотдача, коэфф.	Отношение выручки к средней стоимости основных средств	-	Положительная динамика

За отчетный период каждый рубль собственного капитала организации принес 66.67 руб. чистой прибыли.

Значение рентабельности активов по чистой прибыли ROA на конец анализируемого периода свидетельствует о весьма низкой эффективности использования имущества.

Фондоотдача показывает эффективность использования основных средств организации.

Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Целью анализа деловой активности является оценка качества менеджмента по критерию скорости преобразования активов организации в денежные средства.

Коэффициенты деловой активности (оборачиваемости) являются показателями текущей операционной деятельности - они показывают, насколько эффективно используются активы компании, данные коэффициенты отражают эффективность управления, как оборотным капиталом, так и внеоборотными активами [27].

Это мы сможем оценить, проанализировав таблицу 2.12.

Таблица 2.12 - Коэффициенты эффективности работы предприятия

№ п/п	Показатели	%
1	2	3
1.	Оборачиваемость оборотных средств	7.13
2.	Оборачиваемость запасов	-
3.	Оборачиваемость дебиторской задолженности (коэффициент оборачиваемости средств в расчетах)	25.81
4.	Оборачиваемость кредиторской задолженности	50.98
5.	Оборачиваемость краткосрочной задолженности	8.06
6.	Оборачиваемость активов (капитала)	7.13
7.	Оборачиваемость собственного чистого капитала	61.79
8.	Оборачиваемость оборотных активов	7.13

Коэффициент общей оборачиваемости капитала показывает эффективность использования имущества, отражая скорость оборота всего капитала организации. Оборачиваемость дебиторской задолженности ниже оборачиваемости кредиторской, что неблагоприятно. Дебиторская задолженность оборачивается быстрее оборотных средств и ведет к увеличению собственных средств. Коэффициент отдачи собственного чистого капитала показывает скорость оборота собственного капитала. В организации на каждый рубль инвестированных собственных средств приходится 61.79 руб. выручки от продаж.

Комплексная оценка финансового состояния

Для проведения мониторинга финансового состояния большого количества объектов необходимо сформировать группу показателей, дающих в совокупности комплексную характеристику состояния и перспектив компании (таблица 2.13).

Таблица 2.13 - Оценочная шкала финансового состояния

№ п/п	Наименование показателя	1	2	3	4
1	2	3	4	5	6
1.	Рентабельность собственного капитала (ROE), %	>16	8-16	0-8	≤0
2.	Уровень собственного капитала, %	≥70	60-70	50-60	<50
3.	Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом	>1.1	1.0-1.1	0.8-1	<0.8
4.	Длительность оборота краткосрочной задолженности (дни)	1-60	61-90	91-180	>180
5.	Длительность оборота чистого оборотного капитала (дни)	1-30	>30,(-10)-1	(-30)-(-11)	<-30
6.	Цена интервала	5	3	1	0

Комплексная оценка финансового состояния делится на группы и представлена в таблице 2.14.

Первая группа - сумма баллов от 21 до 25;

Вторая группа - от 11 до 20 баллов;

Третья группа - от 4 до 10 баллов;

Четвертая группа - от 0 до 3 баллов.

Таблица 2.14 - Комплексная оценка финансового состояния организации

	Наименование показателя	Значение	Балл
	Рентабельность собственного капитала (ROE), %	66.67	5
	Уровень собственного капитала, %	11.54	0
	Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом	0	0
	Длительность оборота краткосрочной задолженности (дни)	44.7	5
	Длительность оборота чистого оборотного капитала (дни)	5.8	3

Сумма баллов равна 13. Предприятие относится ко 2 группе инвестиционной привлекательности. Платежеспособность и финансовая устойчивость предприятия находятся, в целом, на приемлемом уровне. Предприятие имеет удовлетворительный уровень доходности, хотя отдельные показатели находятся ниже рекомендуемых значений. Следует отметить, что данное предприятие недостаточно устойчиво к колебаниям рыночного спроса на продукцию (услуги) и другим факторам финансово-хозяйственной деятельности. Работа с предприятием требует взвешенного подхода.

По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятие имеет за отчетный период балансовую прибыль в размере 43 тыс.руб. Значение рентабельности активов по чистой прибыли ROA на конец анализируемого периода свидетельствует о весьма низкой эффективности

использования имущества.

Одним из показателей вероятности скорого банкротства организации является Z-счет Альтмана или факторная модель, рассчитанная по формуле (2.3).

$$Z\text{-счет}=6{,}56T1+3{,}26T2+6{,}72T3+1{,}05T4 \quad (2.3)$$

где: Т1 - Отношение оборотного капитала к величине всех активов;

Т2 - Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов;

Т3 - Отношение EBIT к величине всех активов;

Т4 - Отношение собственного капитала к заемному.

Предполагаемая вероятность банкротства зависит от значения Z-счета Альтмана и представлена в таблице 2.15:

Если: 1.1 и менее - высокая вероятность банкротства;

При от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;

От от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Таблица 2.15 - Прогноз банкротства по модели Альтмана

№ п/п	Коэффициент	Множитель	Значение	Z-счет
1	2	3	4	5
1.	Т1	6,56	0.1154	0.76
2.	Т2	3,26	0.0769	0.25
3.	Т3	6,72	0.1503	1.01
4.	Т4	1,05	0.1304	0.14
5.	Z-счет Альтмана			2.16

Для организации значение Z счета на 2021 составило 2.16. Это означает, что вероятность банкротства предприятия средняя.

Анализ показателей платежеспособности

Платежеспособность - показатель, который оценивает возможность компании оплачивать свои обязательства перед контрагентами. Показатели платежеспособности представлены в виде таблицы 2.16.

Таблица 2.16 - Показатели платежеспособности

№ п/п	Показатели	Формула	Значение
1	2	3	4
1.	Коэффициент текущей ликвидности	(А1+А2+А3)/(П1+П2)	1.1304
2.	Коэффициент срочной ликвидности	(А1+А2)/(П1+П2)	1.1304
3.	Коэффициент абсолютной ликвидности	А1/(П1+П2)	0.8182
4.	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	ДЗ/КЗ	1.975
5.	Коэффициент закрепления оборотных активов	1/ОА	0.14
6.	Оборачиваемость кредиторской задолженности	V/Cr	50.98
7.	Удельный вес кредиторской задолженности	Cr/Краткосрочные обязательства	15.81

Проведя комплексный и всесторонний анализ рассмотренного выше материала, можно сделать несколько выводов.

Учитывая, что оценка финансово-экономического состояния предприятия проводится в двух аспектах, а именно:

- с точки зрения функционирования предприятия, как хозяйствующего субъекта;

- с позиции его ликвидации (возможного банкротства, возбуждения процедуры банкротства).

С точки зрения функционирования предприятия, как хозяйствующего субъекта.

На анализируемом предприятии коэффициент текущей ликвидности равен 1.1304, коэффициент обеспеченности собственными средствами равен 0.1154, коэффициент восстановления платежеспособности соответственно равен. Как видим, одно из условий не выполняется. Структуру баланса можно признать неудовлетворительной. Вместе с тем, коэффициент текущей ликвидности все же находится на уровне, превышающем единицу, что указывает на то, что в течение операционного цикла организация имеет возможность погасить свои краткосрочные обязательства.

С позиции его ликвидации (возможного банкротства, возбуждения процедуры банкротства).

Предстоящая угроза банкротства оценивалась с помощью показателей финансовой устойчивости. Устойчивое финансовое положение предприятия характеризуется показателями, когда его финансовые ресурсы покрываются собственными средствами не менее чем на 50%, и предприятие эффективно и целенаправленно использует их, соблюдает финансовую, кредитную и расчетную дисциплину, т.е. является платежеспособным. На данном предприятии это условие не выполняется (коэффициент финансовой независимости 0.1154).

Расчет показателей рентабельности и деловой активности, в частности,

коэффициента оборачиваемости активов и капитала, позволяет оценить, в какой степени и с какой скоростью предприятие способно получить необходимую ему прибыль, т.е. формировать чистый денежный поток в необходимые сроки.

Рентабельность активов на конец анализируемого периода составляла 7.69%, что свидетельствует о весьма низкой эффективности использования имущества.

Оборачиваемость активов за анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 50.5 календарных дня. Организации потребуется очень короткое время (0.0737 мес.) для погашения своих обязательств.

Анализируемая организация характеризуется следующими основными показателями: валюта баланса: 286 тыс.руб., выручка: 2079 тыс.руб., чистая прибыль: 22 тыс.руб.

2.4 Направления совершенствования системы безналичных расчетов на примере ООО "СИЭРВИ"

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:

1. Повышение безопасности платежей.

Центральный банк РФ (далее – 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.

2. 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.

Недостатком безналичных платежей для клиентов компании ООО "СИЭРВИ" является отсрочка поставки услуг и товаров, так как безналичные платежи в нередких случаях предполагают предоплату.

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 ускорения расчётов компании целесообразно провести операцию факторинга.

Факторинг является оригинальным видом кредитования уже выполненных услуг или полученных товаров. То есть если компания осуществляет свою услугу в отсрочке, то ему необязательно ждать срока, который истекает. Получается что у учредителя ООО «СИЭРВИ» открывается возможность приобретения товара на собственные деньги у брокерского факторингового агентства, а не у клиента, сразу после получения товара

Благодаря факторингу, стоимость дебиторской и кредиторской задолженностей определенно сократятся, что приведет к ускорение оборота этих сумм и связанных с ним расчетов.

Договор на факторинговое обслуживание в ПАО «ВТБ» 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%.

По формуле (2.4) рассчитаем, какую выручку получит факторинговая компания

$$F=Д*Н/\ 100 \qquad (2.4)$$

где: F- выручка факторинговой компании;

Д-дебиторская задолженность;

Н- номинальная стоимость

$$79000*85/100=67150 \text{ руб.}$$

Данную сумму получит факторинговая компания.

По формуле (2.5) рассчитаем, какой размер комиссии получится, в том числе и в ходе затрат по факторинговым услугам.

$$R=z*r+Д*k*t/360 \qquad (2.5)$$

где: R – размер комиссии;

z - Затраты на факторинговые услуги;

r - годовой процент;

Д - дебиторская задолженность;

k - комиссия за обслуживание;

t - количество дней периода инкассации.

67150*0,025+79000*0,2*50/360=2348,2 руб.

По формуле (2.6) рассчитаем размер дебиторской задолженности с учетом факторинговых услуг.

$$Р=Д-F \quad (2.6)$$

Где: Р- размер дебиторской задолженности с учетом факторинговых услуг;

Д - дебиторская задолженность;

F- выручка факторинговой компании.

79000-67150=11850 – 15% дебиторской задолженности.

На основе приведенных выше вычислений, размер дебиторской задолженности с учетом факторинговых услуг составит 11 850 руб. или 15%.

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности при использовании операции факторинг, представим в таблице 2.17.

Таблица 2.17 – Показатели эффективности дебиторской задолженности.

№ п/п	Показатель	Сумма, руб.	После изменений, %
1	2	3	4
1.	Выручка	2079000	2079000
2.	Дебиторская задолженность	79000	67150
3.	Кредиторская задолженность	40000	40000
4.	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	25,81	30,35
5.	Период погашения дебиторской задолженности	13,94	11,85
6.	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	50,97	50,97
7.	Период погашения кредиторской задолженности	7,06	7,06

Таким образом, наблюдается ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности и сокращается срок погашения долговых обязательств компании.

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:

- увеличение безопасности платежей;

- улучшенный пользовательсий интерфейс с логичным дизайном;
- ПС "МИР";
- факторинг.

Использование электронных средств значительно упрощает управление безналичными платежами. Для этого сегодняшним клиентам предлагаются банкоматы, магнитные карты, карты с микропроцессором и электронные платежные терминалы.

Проанализировав вышепредставленную информацию, логично, что, данные предложения приведут к улучшение деятельности и организации безналичных расчётов ООО "СИЭРВИ".

При совершенствовании системы безналичных расчетов, огромную роль играет экономическая безопасность государства, как гаранта всего.

Далее рассмотрим такую экономическую категорию как "экономическая безопасность".

"Экономическая безопасность — область научного знания, в рамках которой изучают состояние экономики, при котором обеспечивается достаточно высокий и устойчивый рост экономических показателей; эффективное удовлетворение экономических потребностей; контроль государства за движением и использованием национальных ресурсов;" а также защита экономических интересов страны на национальном и международном уровнях [39, 44].

Современный мир не стоит на месте, каждый миг потентуются новые наработки, открывающие множество новых возможностей, и влекущих за собой глубокие изменения, как положительно влияющие на жизнь людей, так и негативно.

"Одной из основных проблем современного мира является проблема обеспечения национальной экономической безопасности государства на высоком уровне, учитывая, что национальная безопасность состоит из разных сегментов, которые в целостном виде способствуют поддержанию и повышению уровня национальной безопасности страны" [37].

Экономическая безопасность имеет структуру, отраженную на рисунке 2.13.

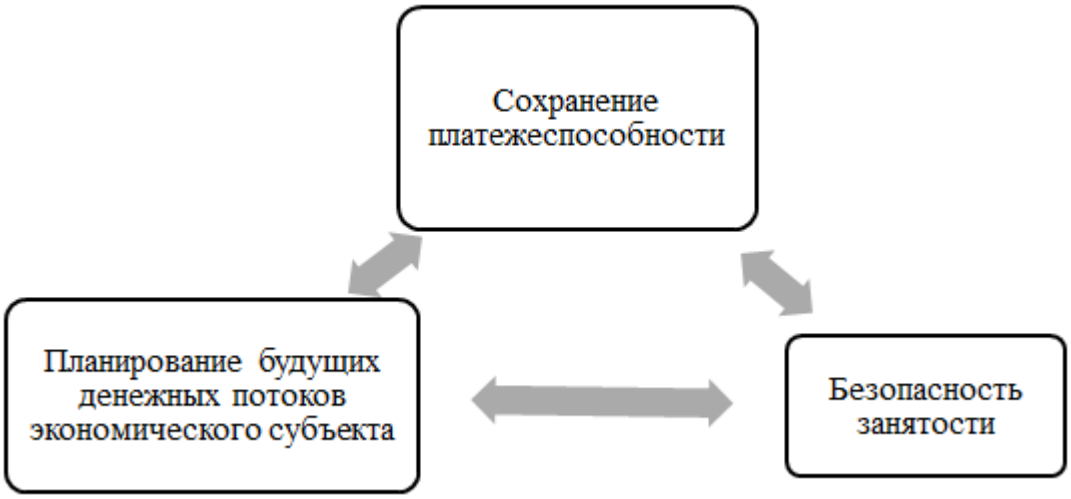

Рисунок 2.13 – Структура экономической безопасности

Уровни экономической безопасности определяются факторами, перечисленными на рисунке 2.14.

- Геополитическим и экономико-географическим положением страны и связанным с этим размещением производительных сил на территории страны, а также доступом к отечественным и зарубежным ресурсам.
- Экономическая и военно-политическая мощь страны и её конкурентная позиция в мировой экономической системе по стратегически важным направлениям развития
- Ориентация институциональной системы страны на поддержку отраслей индустриальной экономики от которой зависит уровень национальной безопасности
- Наличие резервов стратегически важных материальных благ первого и высшего порядка в объемах, достаточных для обеспечения экономической безопасности в условиях форс-мажорных обстоятельств
- Параметры отраслевой и региональной структуры ВВП, стратегической значимости отраслей национальной экономики и регионов страны для обеспечения национальной безопасности.
- Приоритетами экономической политики государства в отношении отраслей, обеспечивающих конкурентное преимущество, предприятия национальной экономики

Рисунок 2.14 – Факторы экономической безопасности

Для сохранения максимально эффективного уровня экономической безопасности, выделяют определенные аспекты деятельности – рисунок 2.15, которые, при условии успешности их выполнения, обеспечат надежное будущее.



Рисунок 2.15 – Аспекты деятельности, влияющие на экономическую безопасность государства

От уровня экономической безопасности государства зависят все аспекты жизнедеятельности человека, проживающего, либо ведущего свою деятельность в данной стране.

Особенности безналичного расчета и их задачи по организации последних для экономики государства требуют того, чтобы создать определенную систему, которая обеспечит наиболее эффективную их применимость в рыночной экономике.

Финансовая же безопасность представляет собой "способ, форму и результат постоянного разрешения и воспроизведения противоречия между ростом (падением) экономики и её финансовой защищённостью в пользу формирования тенденции безопасного экономического роста страны" [37].

Существует множество способов и механизмов, обеспечивающих финансовую безопасность страны, но с течением времени они устаревают и становятся все менее эффективны. Стоит непростая задача – совершенствовать имеющееся и изобретать новое, чтобы обеспечивать безопасность различных операций в экономической сфере, ведь вся жизнь починена экономике.

Свежим механизмом обеспечивающим финансовую защищенность государства выступает, не доработанный до совершенства цифровой рубль. Первое упоминание и конкретизация такого механизма как "цифровой рубль" появилось в октябре 2020 года. Для анонсирования Банк России выпустил Доклад для общественных консультаций "Цифровой рубль", в котором описаны существенные характеристики цифрового рубля, а частности - роль, возможности, модели и механизмы, законодательная база и т.д. [37].

Следом за Докладом в апреле 2021 года Банк России выпустил следующий документ "Концепция цифрового рубля", в котором постарались выгодно описать преимущества цифрового рубля.

Анализируя роль, значение и функционал цифрового рубля, первоначально рассмотрим сравнительную характеристику наличных, безналичных денег и цифрового рубля, представленную в виде таблицы 2.18

Таблица 2.18 - Сравнительная характеристика денег

№ п/п	Критерий		Наличные деньги	Безналичные деньги	Цифровые деньги
1	2		3	4	5
1.	Форма		Защищенная бумага	Цифровая запись в банковской базе данных	Цифровой код
2.	Доступность для платежей		+	+	+
3.	Эмитент		Центральный банк	Коммерческий банк	Центральный банк
4.	Средства платежа	онлайн	-	+	+
5.		офлайн	+	-	+
6.	Мера стоимости		+	+	+
7.	Стабильность ценности		+	+	+

Изучив все возможные формы оплаты необходимо отметить один важный момент, в виду того, что безналичная и наличная формы оплаты имеют кардинальное отличие друг от друга, цифровой рубль состоит из основ наличной и, в большем объеме, безналичной форм оплаты. Таким образом, можно утверждать, что цифровой рубль является усовершенствованной версией безналичной формы оплаты, и как было отмечено ранее, за последние десять лет безналичную форму расчета используют гораздо чаще, чем расчеты в наличной форме.

ГЛАВА 3 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1 Национальная платежная система Российской Федерации и проблемы ее развития

Развитие экономической сферы любого государства невозможно без эффективной платежной системы с действенными платежными механизмами. Функции, выполняемые платежной системой столь значимы, что позволяют говорить о ней как об определяющем компоненте финансовой системы. Обеспечение непрерывности и бесперебойности расчетов позволяет экономическим субъектам проводить операции и сделки, обеспечивая постоянство хозяйственных циклов. В связи с этим изучение направлений развития платежных систем приобретает особую актуальность.

Термин «платежная система» образовался лишь в 90-х годах двадцатого века. До этого существовал термин «система безналичных расчетов». Поскольку системы международного уровня Visa и Europay активно входили на рынок банковских услуг, перевод документации этих систем и стал причиной образования термина «платежная система».

Платежная система - это система, состоящая из определённых инструментов банковских процедур и межбанковских систем денежных переводов, обеспечивающих транзакцию стоимостей. Вся платежная система может быть представлена в виде двух фундаментальных составляющих: платежные системы Центрального банка, обрабатывающие все платежи различных финансовых организаций, и, второе, платежные системы, деятельность которых направлена на обслуживание физических лиц по платежным инструментам.

Максимальной популярностью и любовью пользуются платежные карты, являясь удобным платежным инструментом

Наряду с понятием платежная система сейчас детализируют и термин национальная платежная система (далее - НПС). Он появился недавно. Долгое время использовалось лишь понятие «платежная система». Оно отождествлялось исключительно с расчетной системой, действующей в стране. Однако НПС - явление значительно более масштабное. Она является средой, в рамках которой реализуются все процессы по оказанию платежных услуг и по переводу денежных средств, в частности.

Правовую основу НПС определяет Федеральный закон от 10.07.2002 №8б-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [7] и Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной

системе». В нее входят множество нормативных актов по вопросам НПС, предоставляемых Банком России.

Главная цель национальной платежной системы (НПС) состоит в следующем: сформировать эффективную и точную работу субъектов НПС с целью обеспечения потребностей (как текущих, так и будущих) отечественной экономики касаемо платежных услуг. Наряду с данной целью необходимо уделить внимание функционированию денежно-кредитной политики, достижению финансовой устойчивости, а также удовлетворению качества, общедоступности и надежности платежных услуг.

Законодательством РФ в 2011 году был принят федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ. В данном законе дано определение понятия «национальная платежная система», под которым подразумевается совокупность операторов по переводу денежных средств, также закон определяет ключевые понятия и регулирует порядок пользования объектами системы платежных услуг. Однако данный закон не предполагает создание национальной системы платежных карт. Поэтому в мае 2014 года президентом России был подписан закон о создании национальной системы платежных карт (НСПК). Этот закон содержит порядок управления национальной платежной системы, порядок реализации платежных услуг и денежных переводов, исключительные черты электронных платежей, а также предписания к операторам в отношении их деятельности. Так, создание НСПК способна обеспечить самостоятельность, а главное независимость России от иностранных платежных систем. Собственная платежная карта дает возможность гражданам РФ получать услуги по картам на территории страны вне зависимости от внешних факторов.

Национальную платежную систему составляют: коалиция операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством РФ, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы). Исходя из данного определения, можно понять, что НПС - это многообразие платежных систем, функционирующих на территории РФ, с соблюдением норм законодательства и правил совершения операций, с обязательным контролем в рамках национальной платежной системы. В национальной платежной системы задействовано огромное количество платежных систем: ПС Банка России, «Золотая корона», система БЭСП (банковских электронных срочных платежей), ПС «Мир».

Центральный банк играет ключевую роль в организации платежных систем. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» определяет

цели деятельности Банка России[7]. К ним относятся: обеспечение устойчивости национальной валюты, посредством использования рубля как средства платежа; укреплению банковской сферы России, осуществляя межбанковские расчеты; гарантирование эффективной и бесперебойной деятельности платежных систем [7].

Роль Центрального банка в платежных системах характеризуется осуществлением собственных операций, совершением или получением платежей от имени своих клиентов, предоставлением платежных услуг и защитой государственных интересов, регулируя деятельность субъектов платежной системы.

К полномочиям Центрального банка также относятся: организация системы перевода средств; управление рисками платежных систем; обеспечение ликвидности субъектов в платежной системе, осуществление лицензирования платежных систем и контроль над ними. На правах кредитора последней инстанции Центральный банк выступает также в качестве оператора платежной системы.

Современная платежная система отечественного Банка представлена:

- расчетами, не выходящими за пределы подразделений одного банка;

- расчетами между не дочерними банками по корреспондентским и расчетным счетам;

- расчеты небанковских организаций

Структуру платежной системы ЦБ РФ можно представить на следующей схеме – рисунок 3.1.

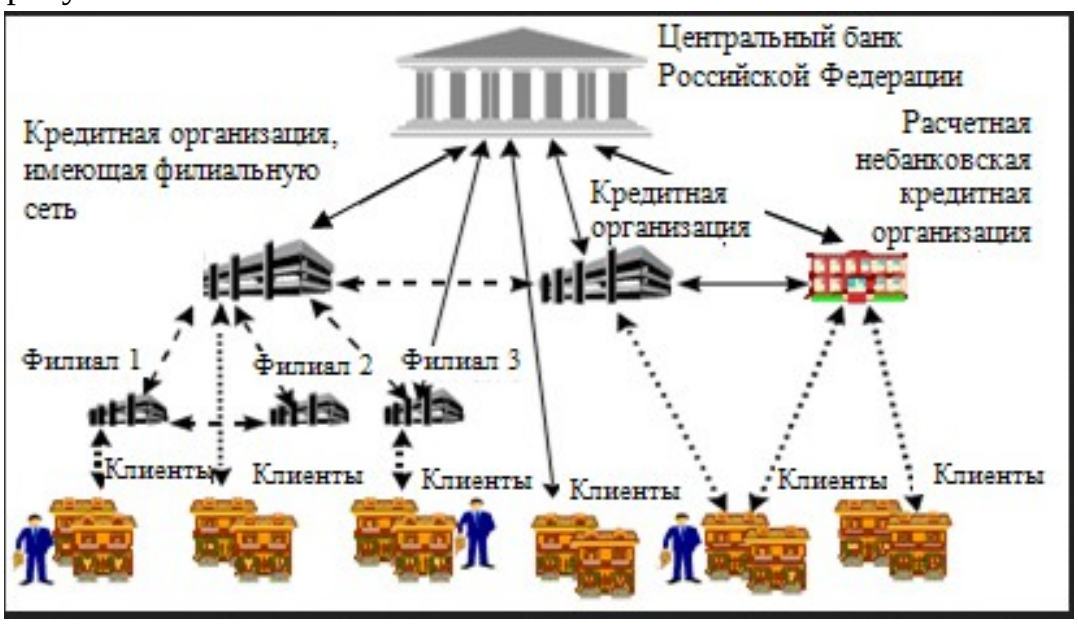

Рисунок 3.1 - Структура платежной системы Банка России

Как видно из рисунка 3.1, в его основе расположились хозяйственные субъекты, чьи хозяйственные операции связаны в современных условиях

расчетно-платежными операциями осуществляемые через систему оплаты Центрального банка РФ.

Опрометчиво не отметить, вхождение в систему базнала нижеперечисленных элементов:

- расчеты по платежам частников и корпоратов;
- межбанковские коммерческие транзакции;
- международные и внутрибанковские перемещения денежных масс.

Систему безналичных расчетов можно представить по схеме (рис. 2).

Рассмотрим на рисунке 3.2 порядок осуществления расчетно-платежных операций клиентов через платежную систему Банка России.



Рисунок 3.2 - Схема организации системы безналичных расчётов

ЦБ России занимает главное место в современной системе платежей страны, является оператором ее расчетных операций, осуществляет контроль и координацию расчетных операций клиентов и деятельности расчетных организаций небанковского сектора. В Банке России определяются:

- требования, устанавливаются правила, форма, сроки, стандарты функционирования системы безналичной расчетной системы и ее функционирования;
- организации наличных и безналичных денежных расчетов;
- методически закрепленный порядок предоставления и содержания

бухгалтерской отчетности, характеризуя состояние современных платежных систем страны, с благой целью повышения прозрачности ее платежной системы [24].

Для расчетов межбанковского характера каждый банк открывает обязательно корреспондентские счета в РКК и субкорреспондентские счета в территориальных управлениях Банка России для своего филиала, кроме филиалов, обсуждаемых в одном Управлении ЦБ РФ с главным банком или другим коммерческим банком.

В таких случаях платежные операции проводятся через корреспондентный счет главного банка или корреспондентный счет другого отделения банка, открытого в ЦБ России. Клиентами его являются микробанки и филиалы, открытые корреспондентскими счетами Банка России.

В коммерческих банках, имеющих несколько отделений, для расчетных и платежных операций между отделениями открываются межфилиальные счета. Межбанковское расчетное обслуживание коммерческих банков осуществляется через субконтракционные счета, открытые в связке друг с другом.

Современная система платежей Банка России дает возможность осуществлять расчеты в рублях и в свободно конвертируемой валюте, хранящейся на соответствующих банковских счетах ЦБ России. Расчетные и платежные операции проводятся по счету участников в индивидуальном порядке.

Основная форма системы безналичного платежа в современных платежных системах Банка России – платежные поручение. Платежные поручения, поступившие от РКЦ, принимаются в ЦБ Российской Федерации получателю средств, затем передаются банку получателю средств.

Расчетные операции, связанные с списанием и переводом валюты с коммерческого счета (либо, соответственно, на его счета), подтверждаются:

- выпиской из счета, выданной в соответствии со способом обмена платежными документами;
- выпиской после поступления средств на счет получателя;
- электронной служебной документацией.

Организационная структура платежной системы Российской Федерации отражена в региональном отделении Банка России, в котором в каждом субъекте Российской Федерации действует территориальное управление ЦБ Российской Федерации, осуществляющее безналичный расчет. Кроме активного развития системы платежей Банка России, важны значительные темпы развития расчетных операций клиентов по расчетным небанковским организациям.

Организационную структуру платежной системы Банка России отражает его региональное отделение, где в каждом регионе РФ действуют территориальные управления ЦБ РФ, осуществляющие безналичные расчеты.

Параллельно с активным развитием платежной системы Банка России значительными темпами развиваются расчетно-платежные операции клиентов через расчетные небанковские организации.

Таким образом, национальная платежная система представляет собой эволюционный процесс, который может в корне преобразовать всю финансовую структуры страны. Чтобы система была выгодной, эффективной и безопасной, в ее формировании должны принять активной участие вместе с ЦБ РФ, как законодательные, так и исполнительные органы власти.

3.2 Перспективы развития национальной платежной системы России в условиях санкционных ограничений

За последние несколько лет население России активно приучилось к проведению операций через электронные платежные системы. Важным здесь является то, что 90 % всех карт являются картами либо платежной системы Visa, либо платежной системы MasterCard. Обе платежные системы принадлежат США. В определенный момент развития конфликта между Россией и Западом было приостановлено функционирование платежных систем для некоторых российских банков, что шло в нарушение правил ВТО. В связи с этим был принят Закон о национальной платежной системе. Под национальной платежной системой понимается совокупность методов, законов, соглашений и нормативов между организациями, которые направлены на своевременное, эффективное и полное осуществление денежных платежей между различными физическими и юридическими лицами. Данная потребность возникает в ходе их хозяйственной деятельности.

С марта 2022 года свою работу в России приостановили всемирные платежные системы Visa и Mastercard. Карты этих систем, выпущенные российскими банками, перестали работать за границей и в иностранных интернет-магазинах. Все карты Visa и Mastercard, выпущенные российскими банками, продолжают работать внутри России до истечения срока действия. Многие банки сделали эти карты бессрочными. Работа карт внутри страны возможна, потому что операции по ним обрабатываются в Национальной системе платежных карт.

В России работают еще две платежные системы, на которых теперь будут выпускаться новые карты - российская «Мир» и китайская UnionPay.

Карта «Мир» принимается на всей территории Российской Федерации. На «Мир» приходится 27% объема всех операций по картам в России и 34,3% выпущенных карт.

Однако, российская платежная система имеет проблемы в функционировании. В начале марта Apple Pay, Samsung Pay и Google Pay перестали поддерживать карты Visa и Mastercard российских банков после того, как эти платежные системы приостановили свою работу в России. Российские пользователи могли продолжать платить Apple Pay, загрузив в кошелек карту «Мир», однако 24 марта Apple закрыла эту возможность.

Многие сервисы, которые привыкли пользоваться мировыми платежными системами, для карт МИР не доступны. Так, к примеру, данные карты не могут быть связаны с PayPai, Samsung Pay или Apple Pay. Также сравнительные характеристики платежных систем показали, что проблемы с использованием карт МИР в два раза больше, чем с использованием аналогов мира.

Еще одна возможность платить в магазинах бесконтактно и без карты - с помощью QR- кода через Систему быстрых платежей. Однако, по данным СБП на конец января 2022 года, этот способ подключили всего около 189 юридических лиц (торговых точек может быть больше).

Приведем сравнение количества денежных операций на территории России с помощью платежных карт в таблице 3.1

Таблица 3.1 - Операции, совершенные на территории России с использованием карт

№ п/п			Всего	в том числе:	
				операции по снятию наличных	Операции по оплате товаров и услуг
1	2	3	4	5	6
1.	1 полугодие 2022	количество, млн. ед.	26 321,4	1 045,1	25 276,2
2.		объем, млрд. руб.	35 146,7	14 409,1	20 737,6
3.	II квартал	количество, млн. ед.	13 871,2	545,5	13 325,7
4.		объем, млрд. руб.	17 502.3	7 069,4	10 432,9
5.	I квартал	количество, млн. ед.	12 450,2	499,6	1 1 950,5
6.		объем, млрд. руб.	17 644,3	7 339,7	10 304,6
7.	2021	количество, млн. ед.	50 188,8	2 336,3	47 852,5
8.		объем, млрд. руб.	67 822,4	29 663,0	38 159,4
9.	IV квартал	количество, млн. ед.	13 252,3	567,0	12 685,4
10.		объем, млрд. руб.	18 796,0	8 005,9	10 790,0
11.	III квартал	количество, млн. ед.	13 299,7	604,1	12 695,6
12.		объем, млрд. руб.	17 768.6	7 840,1	9 928,5
13.	II квартал	количество, млн. ед.	12 692,6	616,8	12 075,8
14.		объем, млрд. руб.	16 697,9	7 457,1	9 240,8
15.	I квартал	количество, млн. ед.	10 944,2	548,5	10 395,7
16.		объем, млрд. руб.	14 560.0	6 359,9	8 200,1

Можно сделать вывод о том, что первое полугодие 2022 года уже значительно обходит 1 и 2 кварталы 2021 года по количеству операций. Рост количества выпущенных карт составил 49 172 меньше чем за год.

Из этого следует, что население страны все больше и больше стало прибегать к использованию платежных систем. Люди стали чаще использовать безналичную оплату.

Графически количество выпущенных карт по данным на первые числа октября 2021г. и июля 2022г., представим на рисунке 3.3.

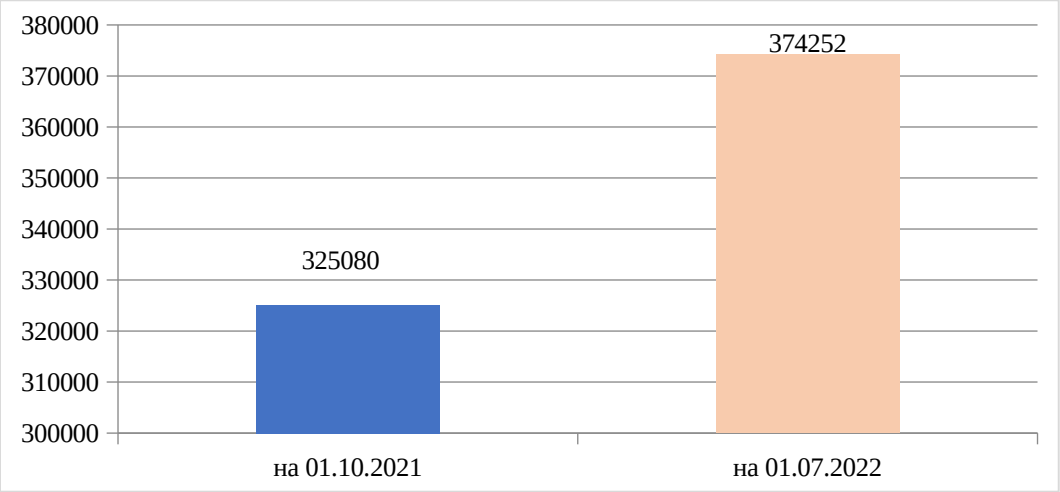

Рисунок 3.3 - Количество платежных карт (тыс. ед.)

Подводя итоги, следует отметить, что санкции против российских банков и геополитическая ситуация изменили платежный рынок России, который работает по новым правилам уже несколько месяцев.

Российский платежный рынок будет стремиться к локализации платежных технологий. В силу закрытости системы Apple, скорее всего, системы оплаты по QR-кодам, биометрии, которые не завязаны на технологиях в смартфоне, будут набирать обороты. Это может подтолкнуть развития «СБПэй», цифрового рубля и других систем.

Для того, чтобы решить проблемы платежной системы в стране, была разработана стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 гг., целью которой является предоставление удобных и доступных платежных услуг населению, бизнесу, государству. При этом ключевыми задачами Стратегии являются: обеспечение стабильности функционирования НПС и платежного суверенитета Российской Федерации, создание условий для внедрения инноваций в платежной сфере, развитие конкуренции на платежном рынке н снижение издержек потребителей, содействие международному сотрудничеству в платежной сфере и экспорту платежных услуг.

Достижение поставленной стратегической цели и реализация указанных задач будут осуществляться во взаимодействии с участниками платежного рынка по следующим взаимосвязанным направлениям:

1. Развитие регулирования в НПС;
2. Развитие национальной платежной инфраструктуры;
3. Развитие конкуренции и технологий на платежном рынке.

В таблице 3.2 приведены ключевые показатели стратегии развития НПС в России.

Таблица 3.2 - Ключевые показатели реализации стратегии развития НПС

№ п/п	Показатель	2021	2022	2023
1	2	3	4	5
1.	Общий показатель			
1.1	Доля объема безналичных операций в розничной торговле, %	72	73	75
2.	ПС МИР			
2.1	Доля операций с использованием карт «Мир» в России, %	27-30		
3.	СБП			
3.1	Количество С2С-операций через СБП к общему количеству межбанковских С2С-операций, %	18	22	25
3.2	Количество ТСП сегмента МСП, подключенных для получения оплаты за товар, тыс. шт.	40	70	100
4.	СПФС			
4.1	Доля трафика СПФС в трафике внутрироссийских операций в SWIFT, %	23	26	30

Из всего вышеперечисленного можно сделать следующие выводы: на сегодняшний день национальная платежная система находится в стабильном состоянии и в дальнейшем будет развиваться благодаря стратегии развития НПС.

Таким образом, необходимо в кратчайшие сроки оптимизировать дальнейшую работу платёжных систем, сохранивших свое место на российском финансовом рынке, а также активно развивать национальную платежную систему, которая в текущих обстоятельствах является гарантом финансовой независимости страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Как сказал один из самых выдающийся экономистов Фридрих Август фон Хайек: «Деньги — одно из величайших орудий обретения свободы, придуманных человеком».

История возникновения денежной массы корнями уходит в далекое прошлое.

Люди быстро поняли, что для получения объекта своего вожделения, необходимо предложить тому, у кого он есть что-то столь же нужное. Так зародился товарный обмен, однако, зачастую, он не был удобен ни продавцам, ни покупателям, ведь все упиралось в поиск людей, согласных на обмен своего товара на предложенный. Вначале самым популярным товаром выступали зерно и мех, либо шкуры, удовлетворяющие две главные потребности человека в еде и тепле.

Но даже эта упрощенная система не была удобна и возникла потребность в поиске чего-то универсального.

Первые деньги появились еще в VII веке до нашей эры. Тогда в качестве платежных средств использовали камни и ракушки. Особенно известными стали ракушки каури, благодаря небольшому размеру они были удобны в транспортировке и использовании, такими ракушками расплачивались в Африке, Индии, Китае и на островах Тихого океана [32].

После обращения взглядов людей на металлы и оценки их качеств в зависимости от ценности и редкости, началась эра монет и слитков.

«История бумажных денег началась в VII веке в Китае, когда торговцы стали записывать долги горожан на листы бумаги, эти записи и принято считать первыми банкнотами» [34]. В Европе купюры стали использовать в XVII веке — сначала в Швеции, а чуть позже в Англии, Норвегии, Дании и Франции, В России бумажные деньги появились спустя век — во времена правления Екатерины II и выглядели как долговые расписки и назывались ассигнациями [32].

Первые безналичные расчеты появились в Великобритании в 1775 г., когда клиринговые палаты — специальные межбанковские организации, стали рассчитываться по чекам и векселям. Люди сразу оценили преимущества небольших бумажек, имеющих юридическую силу и равную реальной сумме денег, находящейся под надежной охраной в банке.

Как мы можем видеть с древности до наших дней, деньги претерпели значительные изменения.

Сегодня деньги — это не просто инструмент выгодного обмена, а незаменимый атрибут повседневности. Оплата парковки, продуктов питания, шопинг, счет в банке — человек 21 века уже не представляет свою жизнь без

наличных денег и дебетовых карт.

События происходящие вокруг нас, являются итогами и самими процессами купли-продажи и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределением и перераспределением денежных средств. Принимающими как наличную, так и безналичную форму.

«Основную часть денежных расчетов составляют безналичные денежные расчеты и возникают тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег», т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований [18].

Формат безналичных платежей доступен абсолютно всем – юридическим лицам, предпринимателям и обычным гражданам.

Безналичная оплата уже получает признание, как один из наиболее удобных вариантов ведения расчетов по причине высокой скорости осуществления платежей и практически полном отсутствии нормативных ограничений в их осуществлении.

Большим удобством является то, что на рабочий день владелец счета получает выписки с счета, в которых отражаются остатки начала и конца дня и все расходы. Их анализ способствует лучшему контролю денежных потоков владельца счета.

Организация расчетов по безналичным деньгам гораздо более предпочтительна расчетам по наличным деньгам, так как достигается существенная экономия на расходах на обращение, что является основанием для актуализации темы научной работы.

Михаил Бернер, генеральный директор Visa в России, сказал: - «Российский платежный рынок продолжает активно развиваться и остаётся одним из самых динамичных в мире. Это подтверждают цифры нашего последнего исследования. Из восьми исследованных Visa рынков, Россия занимает высокие позиции по числу потребителей, полностью перешедших на безналичные платежи. Большинство участников исследования (более 80%) отметили, что готовы полностью отказаться от наличных в ближайшее десятилетие. Бизнес следует потребительским ожиданиям: по числу компаний МСБ, полностью перешедших на безналичный расчет, Россия также один из лидеров, а по распространению бесконтактных платежей — абсолютный лидер на всех рынках, где проводилось исследование».

В первой главе данной выпускной квалификационной работы были изучены понятие и экономическое значение безналичных расчетов, принципы и механизм безналичных расчетов, а также рассмотрены виды безналичных расчетов.

Система принципов хотя и является базовым ключевым элементом системы безналичных расчетов, в то же время поступательно эволюционирует, появляются

новые первостепенные элементы, в связи с чем данная тема является актуальной, требующей отдельного исследования и развития.

Таким образом, безналичные расчеты являются основным способом совершения платежных операций. Популярность подобного формата объясняется скоростью, удобством и безопасностью, а также возможностью получения дополнительных привилегий от банков, ориентированных как на повышение лояльности действующих, так и на привлечение новых клиентов.

В ходе написания первой главы ранее были раскрыты поставленные задачи: изучено понятие и экономическое значение безналичных расчетов в современном денежном обороте, рассмотрены принципы и механизм безналичных расчетов, современные виды безналичных расчетов.

Вторая глава данной выпускной квалификационной работы была направлена на исследование деятельности компании ООО “СИЭРВИ”, анализ ее существующей системы безналичных расчетов. Так же были описаны направления совершенствования системы безналичных расчетов на примере данной компании.

В ходе написания второй главы были изучены основные направления деятельности компании, его особенности, была рассмотрена структура ООО “СИЭРВИ”. Был проведен анализ организации безналичных расчетов, который показал, что более 84% - безналичные расчеты.

Компания является клиентом Банка ПАО Сбербанка и ПАО “ВТБ”. Основные обороты ООО «СИЭРВИ» проходят через отделения Сбербанка.

В 2021 г. выручка от реализации услуг составила 2039000 рублей, величина денежных средств составила 207000 рублей. Удельный вес денежных средств направленных на оплату, приобретение товаров, работ и услуг в 2021 году составил 44% из суммы направленных денежных средств. Величина дебиторской задолженности в компании на конец 2021 года составила 79000 руб., при этом ее доля в структуре оборотного капитала составила 27,6%. Рост дебиторской задолженности может привести к снижению платежеспособности компании.

Таким образом, отмечено, что компания имеет высокие показатели кредиторской и дебиторской задолженности, что отрицательно влияет на деятельность и платежеспособность 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 будет сокращаться, а также произойдет ускорение оборачиваемости данных величин и расчётов.

В третьей главе данной выпускной квалификационной работы был представлен анализ развития национальной платежной системы Российской

Федерации, а так же выявлены основные проблемы и дальнейшие перспективы ее развития.

Из развития НПС в нашей стране стоит отметить, что развитие платежных систем способствовало существенному снижению издержек наличных и безналичных расчетов. Однако несмотря на то, что платежные системы работали в России не менее двух десятков лет, они еще не получили должного нормативного регулирования и юридического обоснования. Только в 2011 году был принят закон «О национальной платежной системе».

В Австралии, Канаде и других странах подобные законы принимались более десятилетней давности. Другие страны регулируют деятельность платежных систем на основе комплекса законодательных актов и законов.

Анализируя национальную платежную систему России, стоит заметить, что Россия сейчас находится на стадии непрерывной и динамической динамики и важно эффективно решать проблемы государства, реагировать на обращения граждан Российской Федерации, чтобы российская платежная система в результате могла стать одним из лидеров мировых платежных систем.

Поступательный путь решения обозначенных проблем открывает огромные перспективы развития национальных платежных систем. Несомненно, дальнейшая успешная разработка национальных платежных систем позволит России выйти на мировую финансовую арену, увеличить конкурентоспособность и создать дополнительные шансы на переход на экспортные и импортные операции в национальные валюты, без использования долларов или евро. Развитие платежной системы на месте не стоит, ежедневно происходят новации, направленные на повышение жизни граждан РФ. Национальная платежная система планирует внедрение универсальной электронной карты, выполняющей функции свидетельства о личности фонда обязательной медицинской страховки, пенсионного свидетельства, платежной карты для оплаты ЖКХ услуг и других приобретений. Такая система будет способствовать централизованному учёту и контролю всех отношений между государством, гражданином и бизнесом, что позволит сократить объем расчетов наличных и возможных злоупотреблений, коррупции.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс] / Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

2. Земельный кодекс Российской Федерации от 25.10.2001 №136-ФЗ: принят Гос. Думой 28 сентября 2001 г.: ред. от 05.12.2022 / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп. вступ. в силу с 01.09.2022) / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (часть вторая): принят Гос. Думой 19 июля 2000 г.: одобр. Советом Федерации 26. июля 2000 г.: (ред. от 21.11.2022) (с изм. и доп. вступ. в силу с 04.12.2022) / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

6. Федеральный закон от 29.07.1998 N 135-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. вступ. в силу с 29.05.2022) / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.12.2022) «О банках и банковской деятельности» / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

9. Федеральный закон от 27.12.2002 г. №184-ФЗ «О техническом регулировании» (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп. вступ. в силу с 23.12.2021) / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

10. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 02.07.2021, с изм. 25.02.2022) «Об обществах с ограниченной ответственностью» / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

11. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 05.12.2022) "О защите прав потребителей" / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

12. Приказ Минэкономразвития от 25 сентября 2014 г. № 611 «Об утверждении Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)» (ред. от 14.04.2022) / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

13. Федеральный стандарт оценки «Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО N 10)», утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 01 июня 2015 г. №328 (ред. от 14.04.2022) / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

14. Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса» (ФСО N 8)», утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 01 июня 2015 г. №326 (ред. от 14.04.2022) / [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Консультант Плюс».

15. Стандарты и правила оценочной деятельности МСНО-НП «ОБЩЕСТВО ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ», утвержденные протоколом № 28/08 от 04.07.2008 г.: СТ/4-ССПОД. ОПЭО «Общие положения о порядке проведения оценки» / [Электронный ресурс]. Доступ - http://www.opeo.ru/01.01.07.06.02/724.aspx.

16. Алиева Н.М. Основы организации, принципы и формы безналичных расчетов. Научная статья – Н.: Сибирская финансовая школа, 2021 – 135-140 с.

17. Архипова Е.С. Сущность и принципы организации безналичных расчетов в современной платежной системе РФ. Научная статья – Н.: Достижения вузовской науки, 2019 – 103-107 с.

18. Белотелова Н. П. «Деньги, кредит, банки». Учебник. / под ред. Н.П. Белотеловой. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и к°», 2019. – 400 с.

19. Бондаренко Т.Г., Исаева Е.А. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития. Научная статья – М.: Статистика и экономика, 2021 – 42-48 с.

20. Василенкова Н.В. Понятие и состав финансовых результатов деятельности предприятия // – Текст // Вопросы экономических наук. – 2017. – № 6. - С. 65-69

21. Всероссийская система проверки контрагентов// [Электронный ресурс] // URL:https://zachestnyibiznes.ru/company/ul/1217700064174_9715396861_OOO-SIERVI/balance

22. Горохов Александр Анатольевич Формы безналичных расчетов // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2017. №4 (22). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/formy-beznalichnyh-raschetov (дата обращения: 18.12.2022).

23. Государственный информационный ресурс - бухгалтерской

(финансовой) отчетности», - официальный сайт ФНС России // URL: https://bo.nalog.ru (дата обращения: 15.12.2022).

24. Дмитриева О. В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами : учебное пособие / О.В. Дмитриева. – М. : ИНФРА-М, 2020. – С. 128-134

25. Зайцев А.В. Электронный учебный курс «Оценка бизнеса» // [Электронный ресурс] // URL: http://ozenka-biznesa.narod.ru/Main/bsn_14.htm

26. Захаров А.В., Коновалова А.И. ПРОБЛЕМЫ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. №3-1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-sistemy-beznalichnyh-raschetov-v-rossiyskoy-federatsii (дата обращения: 18.12.2022).

27. Истомин Виталий Сергеевич Анализ ликвидности баланса: подходы и особенности // Вестник Амурского государственного университета. Серия: Естественные и экономические науки. 2010. №51. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-likvidnosti-balansa-podhody-i-osobennosti (дата обращения: 17.12.2022).

28. Киселев Д.Е. // Методические указания по предмету Оценка недвижимости // ВолгГАСУ, 2016 // [Электронный ресурс] URL: https://vgasu.ru/attachments/oi_kiselev_03.pdf

29. Кожемякина Е.В. Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов. Научная статья – П.: Дневник науки, 2021 – 15-16 с.

30. Лысенкова П.Л. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. №5-3. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-otsenochnoy-deyatelnosti (дата обращения: 14.12.2022).

31. Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Маркова А.А. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки. Научная статья – М.: Вестник Омского университета, 2019 – 60-65 с.

32. Огородникова Елена Петровна, Лобанова Елизавета Сергеевна История возникновения денег // Эпоха науки. 2020. №22. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/istoriya-vozniknoveniya-deneg-1 (дата обращения: 16.12.2022).

33. Официальный сайт // Ассоциация саморегулируемая организация оценщиков // [Электронный ресурс] // URL: https://srosvod.ru/news/2017/06/2219

34. Официальный сайт Мэра Москвы - https://www.mos.ru

35. Официальный сайт предприятия ООО «СИЭРВИ» // [Электронный ресурс] // URL:https://crv.company

36. Рубцова Д.С. Система безналичных расчетов в России. Научная статья –

В.: Теоретические и прикладные аспекты науки, 2021 – 15 с., 131с.

37. Саадулаева Т.А., Шляхтина И.А. ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. №6-2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-mehanizm-obespecheniya-finansovoy-bezopasnosti-gosudarstva (дата обращения: 16.12.2022).

38. Статистические данные // [Электронный ресурс] // URL:- https://www.tadviser.ru/index.php/ Статья:Безналичные_платежи_в_России

39. Статистические данные // [Электронный ресурс] // URL: ru.wikipedia.org

40. Статья – Оценочная деятельность - Аудиторская фирма «Авдеев и Ко»// [Электронный ресурс] // URL: https://www.audit-it.ru/terms/agreements/otsenochnaya_deyatelnost.html

41. Текстовые данные // URL: www.banki.ru/wikibank/platejnoe_poruchenie/

42. Товмасян Регина Эдуардовна К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. 2009. №2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-ponyatii-i-soderzhanii-sistemy-beznalichnyh-raschetov (дата обращения: 18.12.2022).

43. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа [Текст]: учебник / А. Д. Шеремет. — 4-е изд., пересмотр. и доп. — М. : Инфра-М, 2017. — 246 с

44 Экономическая безопасность транспортных компаний и комплексов: монография [Текст] / под ред. Кожевникова Р.А. – М.: ВИНИТИ РАН. – 2015. – 148 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Рисунок А1 - Бухгалтерская отчетность ООО «СИЭРВИ» за 2021г.

1050 8022 КПП 772501001 Стр. 002

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

АКТИВ

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код строки 3	На отчетную дату отчетного периода 4	На 31 декабря предыдущего года 5	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему 6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	0	0	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	79		
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	207		
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	286	0	0
	БАЛАНС	1600	286	0	0

Рисунок А2 - Бухгалтерская отчетность ООО «СИЭРВИ» за 2021г.

1050 8046

ИНН 9 7 1 5 3 9 6 8 6 1

КПП 7 7 2 5 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 4

Пояснения[1] 1	Наименование показателя 2	Код строки 3	На отчетную дату отчетного периода 4	На 31 декабря предыдущего года 5	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему 6
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	213		
	Кредиторская задолженность	1520	40		
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	253	0	0
	БАЛАНС	1700	286	0	0

Электронный документ: NO_BUHOTCH_7725_7725_9715396861772501001_20220411_553A39DC-D88B-44E3-8279-9A85HDCHEB5.xml

Идентификатор полиментооболота: 0a5e054d-ba1d-4659-9ac4-29c903061215

Документ отправлен: 11.04.2022 11:05:12

Подписано электронной подписью: Добровольская Ирина Сергеевна, Главный бухгалтер, ООО "СИЭРВИ"

Серийный номер сертификата: 035636D00066AE1F9C46CC8037A1466FB3; действителен до 26.06.2023 17:23:40

TAX COM ОПЕРАТОР ОДО

Статус: Принято

Документ получен: 11.04.2022 12:24:35

Подписано электронной подписью: Гонтюрев Игорь Ильич, начальник инспекции, ИФНС России № 25 по г. Москве

Серийный номер сертификата: 6CC9C000FDAD69BD4A243F2A0437A50B; действителен до 13.03.2023 14:41:56

Приложение Б

Рисунок Б - Сопроводительное письмо к отчету об оценке права собственности

Отчет об оценке
№0312/22

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СИЭРВИ»
115191, Г. МОСКВА, ВН. ТЕР. Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ДАНИЛОВСКИЙ,
УЛ. БОЛЬШАЯ ТУЛЬСКАЯ, Д. 2, ОФИС 1, ПОМЕЩ. VI
ИНН/КПП 9715396861/ 771501001 ОГРН 1217700064174; Р/СЧ 40702810000000281123; КОР/СЧ 30101810400000000555; БИК 044525555 В ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"
сайт: CRV.COMPANY
Тел: 8 495 9-605-609
e-mail: info@crv.company

СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО

В соответствии с Договором №0312/22 от 17.03.2022 г., который составили между собой ООО «АЭРОМАКС» и ООО «СИЭРВИ», была выполнена работа по определению рыночной стоимости 100% доли в уставном капитале ООО «РС-АВИА» (ИНН 7714365779), по состоянию на 17 марта 2022 г.

Объект оценки:	100% доли в уставном капитале ООО «РС-АВИА» (ИНН 7714365779)
Заказчик оценки:	ООО «АЭРОМАКС»
Оцениваемые имущественные права:	Право собственности
Порядковый номер отчета:	0312/22
Дата оценки:	17 марта 2022 г.
Дата составления отчета:	11 апреля 2022 г.
Основание для проведения оценки:	Договор №***от 17.03.2022 г.
Цель оценки:	Определение рыночной стоимости
Предполагаемое использование результатов оценки:	Определение рыночной стоимости для принятия управленческих решений
Вид определяемой стоимости:	Рыночная

В настоящем Отчете об оценке представлена необходимая информация и расчеты для определения рыночной стоимости объекта оценки. Выводы, содержащиеся в Отчете, основаны на расчётах, заключениях и информации, полученной в результате исследования рынка, на опыте и профессиональных знаниях Оценщика.

Оценка рыночной стоимости Объекта оценки выполнена с применением нормативных документов: Федеральный закон Российской Федерации «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29 июля 1998 г., №135-ФЗ в действ. редакции; Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1)» (утв. приказом Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 г. №297); Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)» (утв. приказом Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 г. №298); Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)» (утв. приказом Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 г. №299); Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7)» (утв. приказом Минэкономразвития РФ от 25.09.2014 г. №611); Федеральный стандарт оценки «Оценка бизнеса (ФСО № 8)» (утв. приказом Минэкономразвития России от 01.06.2015 г. № 326); Федеральный стандарт оценки «Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО №10)» (утв. приказом Минэкономразвития России от 01.06.2015 г. № 328).

Результаты анализа имеющейся в нашем распоряжении информации позволяют сделать вывод о том, что итоговая рыночная стоимость Объекта оценки с учетом округлений на дату оценки составила:

Наименование	Рыночная стоимость (округленно)
100% доли в уставном капитале ООО «РС-АВИА» (ИНН 7714365779)	15 409 000 (Пятнадцать миллионов четыреста девять тысяч) руб.

Обращаю Ваше внимание, что это сопроводительное письмо не является Отчетом об оценке, а только предваряет Отчет, приведенный далее. Полная характеристика Объекта оценки, необходимая информация и расчеты представлены в Отчете, отдельные части которого не могут трактоваться раздельно, а только в связи с полным его текстом, с учетом всех принятых допущений и ограничений.