

ОПТИМИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РАМКАХ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ



ВВЕДЕНИЕ

Объектом исследования является ООО «Вершина Плюс».

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

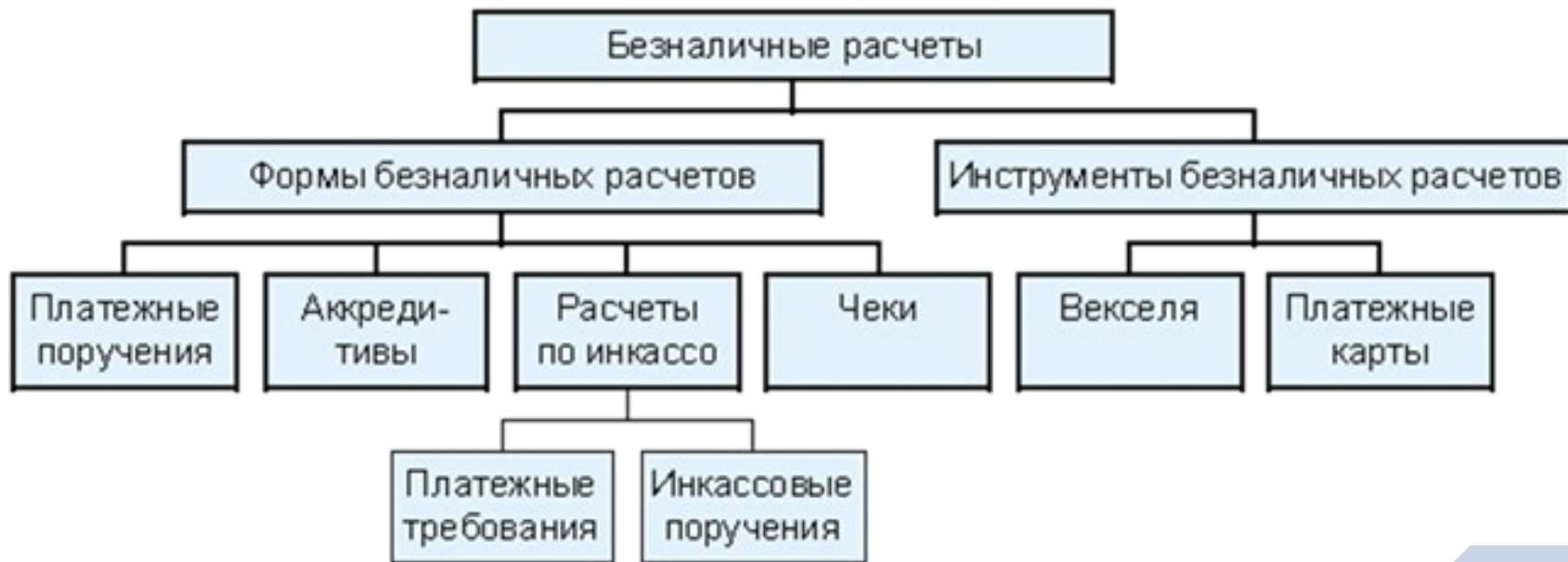
Целью работы является разработка предложений по модернизации системы безналичных платежей на предприятии, а также определение перспектив ее развития.

Для достижения цели следует решить ряд **задач**:

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



ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ



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

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



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

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

Источники поступления денежных средств в кассу

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

Основные направлениями расходования денежных средств



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ ООО «ВЕРШИНА ПЛЮС»

Факторинговое обслуживание ПАО «ВТБ - Факторинг»

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

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

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



Результаты расчета освещенности в контрольных точках для основного участка

Контрольная точка	Расстояние до контрольной точки	Изолюксы E_i	Минимальная освещенность E_{min}
A	$d_1 = 8.66$	0,7	3,46 лк
	$d_2 = 8.66$	0,7	

ПРИМЕНЕНИЕ ЭЛЕКТОННЫХ СРЕДСТВ УПРАВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫМИ РАСЧЕТАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

