***Туркина Жанна Юрьевна***

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ**

**РАБОТА**

***Взаимоотношения предприятия с учреждениями банковской системы при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании на примере***

***ООО «Сыктывкархлеб» г. Сыктывкар***

Содержание

[Введение 3](#_Toc473795987)

[1 Теоретические и нормативно-правовые основы взаимоотношений организаций с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании 6](#_Toc473795988)

[1.1 Понятие, принципы и нормативно-правовое регулирование взаимоотношений организаций с банками при расчетно-кассовом обслуживании 6](#_Toc473795989)

[1.2 Понятие, принципы и нормативно-правовое регулирование взаимоотношений организаций с банками при кредитном обслуживании 12](#_Toc473795990)

[1.3 Современные тенденции расчетно-кассового и кредитного обслуживания предприятий банками 17](#_Toc473795991)

[2 Организационно-экономическая характеристика ООО «Сыктывкархлеб» 27](#_Toc473795992)

[3 Организация взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании 43](#_Toc473795993)

[3.1 Организация взаимоотношений при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании 43](#_Toc473795994)

[3.2 Контроль и риски при расчетно-кассовых и кредитных взаимоотношениях предприятия с банками 68](#_Toc473795995)

[3.3 Анализ взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании 70](#_Toc473795996)

[3.4 Мероприятия по совершенствованию взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании 79](#_Toc473795997)

[Заключение 100](#_Toc473795998)

[Список литературы 105](#_Toc473795999)

[Приложения 112](#_Toc473796000)

# Введение

В современной России осуществление любой фирмой своей основополагающей финансовой функции – обслуживание платежей и расчетов – невозможно без участия коммерческих банков. Даже элементарные финансовые трансакции по осуществлению движения наличных денег, принадлежащих фирме, невозможны без их инкассации — сдачи наличности в обслуживающий фирму банк. С точки зрения повышения степени надежности перемещения денежных средств в любой форме между субъектами экономических отношений такой порядок в известной мере оправдан.

С появлением банков как специальных институтов профессионального управления денежными ресурсами резко возросли гарантии перемещения денежных средств в экономике. Банки как финансовые посредники, обслуживающие платежи и расчеты в экономике, играют исключительно важную роль в организации и функционировании платежной системы любой страны. Известны случаи, когда банкротство нескольких крупных банков страны становилось причиной сильнейших потрясении всей ее финансовой системы.

Расчеты между хозяйственными субъектами являются неотъемлемой частью современной экономики. Обеспечение этих расчетов – важнейшая функция банков. В процессе ведения счетов банк осуществляет по их поручению не только расчетные функции, но и их кассовое обслуживание, состоящее в основном в приеме или выдаче наличных денежных средств.

Данные факты указывают на то, что банки и юридические лица тесно взаимодействуют между собой. Четкая организация операций по расчетно-кассовому обслуживанию способствует формированию устойчивых потоков безналичных платежей между ними и увеличению банковских ресурсов, что, несомненно, оказывает влияние на результаты деятельности всех участников расчетов. В последнее время в сфере расчетно-кассового обслуживания происходят изменения, внедряются новые информационные технологии, приближая российскую систему организации расчетов к мировым стандартам.

Столь сложное положение в банковской среде требует от фирм предельной осторожности при выборе обслуживающих банков. Чтобы подчеркнуть сложность и ответственность решений фирмы при выборе обслуживающего банка, некоторые финансисты этот выбор сравнивают с выбором партнера в браке.

Данная тема является актуальной, так как зачастую выбор банка является для фирмы основополагающим фактором, влияющим на будущую финансовую стабильность.

Цель выпускной квалификационной работы - изучить взаимоотношения ООО «Сыктывкархлеб» с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании и определить направления совершенствования этих взаимоотношений.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

1. представить обзор теоретических основ взаимоотношений организации с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании;
2. проанализировать деятельность объекта исследования;
3. дать характеристику взаимоотношений предприятия с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании;
4. разработать мероприятия по совершенствованию взаимоотношений предприятия с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании;
5. дать оценку экономической эффективности предлагаемых мероприятий.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Сыктывкархлеб», г. Сыктывкар.

Период исследования составляет 3 года с 2013 г. по 2015 г.

Основные источники информации, используемые при исследовании: статьи отечественных и зарубежных специалистов в области бюджетирования, учебная и периодическая литература, законодательные и нормативно-правовые акты РФ, данные бухгалтерской, финансовой и налоговой отчётности ООО «Сыктывкархлеб», а также внутренние документы организации.

Методологической основой исследования послужили следующие приемы и методы исследования: сравнения, индукции, горизонтальный и вертикальный анализ, балансовый, а также монографический и экономико-статистический методы исследования.

# 1 Теоретические и нормативно-правовые основы взаимоотношений организаций с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании

# 1.1 Понятие, принципы и нормативно-правовое регулирование взаимоотношений организаций с банками при расчетно-кассовом обслуживании

В современной экономической и юридической литературе можно встретить изучаемые понятия и термины в различной трактовке.

Как правило, большинство из них сводится к характеристике банковских операций, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием и кредитованием клиентов - юридических лиц [20, 23, 25].

В связи с чем, считаем возможным использовать именно банковскую терминологию взаимоотношений организаций с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании.

В статье Мамаевой И.О. расчетно-кассовое обслуживание рассматривается как «комплекс услуг, базирующийся на проведении банком операций по счету клиента и выполнении иных, связанных с этим операций, ориентированный на потребности целевых групп клиентов и обеспечивающий банкам возмещение затрат, связанных с их проведением, и получение прибыли» [26, с.10].

Разумовская В.И. в своем определении конкретизирует перечень услуг, предоставляемых банком при расчетно-кассовом обслуживании: «расчетно-кассовое обслуживание - предоставление банком клиенту на основании заключенного между ними договора услуг, которые связаны с переводом средств с или на счета этого клиента, выдачей ему денег в наличной форме, а также осуществлением других операций, предусмотренных договором, форму и содержание которого банк разрабатывает самостоятельно» [36, с.76]. В большинстве учебной литературы, по нашему мнению, представлено менее емкое определение: «вид банковской операции, представляющей собой посредничество в расчетах» [24,37, 40, 43, 45].

Жуков Е.Ф. представляет расчетно-кассовое обслуживание как «комплекс услуг по хранению, перемещению и регистрации движения финансовых средств компаний» [20, с.199].

Часть авторов [22, 28, 38] рассматривают расчетные и кассовые отдельно друг от друга и представляют первые как «операции по зачислению, перечислению, списанию, хранению денежных средств клиента на счете в банке», вторые - как «операции, связанные с получением и выдачей наличных денег клиентам».

Соответственно, взаимоотношениями предприятия с банками при расчетно-кассовом обслуживании можно называть отношения, связанные с выполнением банками операций своих клиентов, связанных с зачислением, списанием, выдачей и хранением денежных средств.

Мамаева И. О. [26] выделяет 5 основных элементов расчетно-кассового обслуживания (рис. 1).

Элементы расчетно-кассового обслуживания

Технологии

Маркетинг

Сервисы

Тарифные планы

Услуги

Рисунок 1 – Элементы расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в банке [26]

Севастьянова Ю.В. [39] рассматривает банковские услуги в области расчетно-кассового обслуживания, как одну или несколько операций банка, удовлетворяющих потребности клиента в обеспечении расчетов, движении наличных денежных средств, их хранении и использовании.

По мнению Мамаевой И.О. [26] современный комплекс расчетно-кассовых услуг коммерческого банка можно проанализировать в пяти аспектах: продуктовом, технологическом, сервисном, организационном и коммуникационном, характеристику которых представим в приложении А.

Исходя из всего выше изложенного, можно представить основные типы услуг, составляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц (рисунок 2).

Комплекс расчетно-кассового обслуживания юридических лиц

Расчетные услуги

- расчетные операции клиентов, осуществляемые внутри кредитной организации;

- расчетные операции клиентов, проводимые через корреспондентские счета банков;

- прочие операции.

Информационные услуги

- ознакомление клиента с правилами и тарифами, установленными банком;

- выдача клиенту выписок об операциях по счету;

- информирование клиента по его требованию об исполнении его расчётных документов;

- другие информационные услуги на договорной основе.

- регулирование расходования наличной денежной выручки;

- операции по приему и выдаче наличных денег клиентам;

- операции, связанные с хранением наличных денег клиентов;

- инкассация.

Кассовые услуги

Рисунок 2 - Основные типы услуг, составляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов-юридических лиц [26]

Таким образом, при осуществлении расчетно-кассового обслуживания юридических лиц банки производят:

1) открытие и ведение банковских счетов;

2) осуществление расчетов по поручению клиентов;

3) получение, выдача и хранение наличных денег;

4) оказание консультационных и информационных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания.

5) инкассация денежных средств и денежных документов.

Взаимоотношения банков с предприятиями при расчетно-кассовом обслуживании организованы по определенной системе.

По словам Семенихина В.В. данная система представляет собой «совокупность принципов проведения расчетов и требований к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота» [40,с.213].

Порядок ведения расчетов, по словам Тавасиева А.М. [43] должен быть однообразным для всех организаций на территории страны и вписываться в международные расчетные отношения. Для этих целей необходимо соблюдать установленные принципы взаимоотношений банков с организациями, характеристика которых представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Принципы взаимоотношений банка с организациями при расчетном обслуживании [23,43,45]

|  |  |
| --- | --- |
| Принцип | Характеристика |
| Правовой режим осуществления расчетов | Предусматривает, что многообразие расчетных взаимоотношений должно быть унифицировано и определено с помощью нормативных актов (законов, положений, инструкций). |
| Проведение расчетов по банковским счетам | Предусматривает, что начальным этапом взаимоотношений банк с клиентом является открытие счета. Количество счетов для одного предприятия не ограничено. |
| Наличие акцепта на платеж | Предусматривает, что банк не имеет права списать средства со счета клиента без его согласия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. |
| Срочность платежа | Предусматривает, что расчеты должны проводиться в строго установленные сроки, поскольку их нарушение может привести к нарушениям денежного оборота и дестабилизации платежной дисциплины. |
| Безусловное выполнение обязательств | Предусматривает, что с целью обеспечения бесперебойности платежей законодательством установлена их очередность. |
| Контроль всех участников расчетов | Предусматривает необходимость выполнения правил расчетов всеми участниками с целью предотвращения отсрочек платежей, потерь крупных сумм и несвоевременности расчетов. |
| Имущественная ответственность | Данный принцип введен с целью предотвращения нарушения правила расчетных взаимоотношений. |

Реализация данных принципов определяется, прежде всего, установленными видами банковских счетов, формами безналичных расчетов, очередностью платежей. Характеристика видов счетов и форм безналичных расчетов представлена в приложениях Б и В. Схемы расчетов представлены в приложениях Г-Ж.

Взаимоотношения организаций с банками при кассовом обслуживании осуществляются по следующим принципам:

- обязательное хранение наличности предприятий в обслуживающих их банках за исключением остатка в пределах лимита кассы;

- обязательное установление лимита наличных денежных средств в кассе предприятий;

- прогнозное планирование наличности в банках;

- расчеты наличными в пределах установленного лимита [36,41,42,44].

Предприятия, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков и большую часть расчетов по своим обязательствам осуществлять в безналичном порядке.

Однако как отмечает Тимофеева А. [44] существуют виды расчетов, которые требуют использования наличных денег. Таким образом, для приема, хранения и расходования наличности каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Важной особенностью отношений предприятия и банка при расчетно-кассовом обслуживании, по словам Шишкиной Я. [47] является их договорной характер, поскольку основу указанных взаимоотношений определяет договор банковского счета. Автор отмечает, что в данной сфере заключается множество договоров, которые должны быть классифицированы с учетом различных критериев в зависимости от: направленности обязательства на определенный правовой результат (правовой цели, присущей этим договорам); используемого способа расчетов; вида безналичного имущества, которым производятся расчеты; способа предоставления клиентом покрытия по расчетным операциям и используемых форм безналичных расчетов. Конструктор договора банковского счета представлен в приложении И.

Таблица 2 – Нормативно-правовые документы, регламентирующие расчетно-кассовое обслуживание клиентов банками

|  |  |
| --- | --- |
| Нормативно-правовой документ | Характеристика регулируемых отношений |
| 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ [2] | В гл.45,46 определены основные правила безналичных расчетов (понятие банковского счета, условия открытия и ведения банковского счета, формы безналичных расчетов, очередность платежей и т.д.). |
| 1. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 [3] | В гл.4 определены основные правила расчётных отношений банков с клиентами, отмечены сроки проведения расчетов, правила предоставления информации по счетам сторонним органам и организациям. |
| 1. ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ [6] | Регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа. |
| 1. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 №318-П [8] | Определяет правила проведения операций с наличными деньгами в коммерческих банках, определяет формы кассовых документов (объявление на взнос наличными), устанавливает правила определения подлинности банкнот. |
| 1. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 №383-П [9] | Определяет формы безналичных расчетов, формы расчетных документов, правила перевода денежных средств. |
| 1. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 № 3210-У [11] | Определяет порядок ведения кассовых операций юридическими лицами, в частности правила установления лимита кассы, правила оформления кассовых документов, организацию рабы кассиров |
| 1. Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2013 №3073-У[12] | Определяет правила расходования наличных денежных средств и лимит расчетов наличными. |
| 1. Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитным счетам» от от 30.05.2014 № 153-И [13] | Устанавливает порядок открытия и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями банковских счетов, их режим, |
| 1. Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18.08.1998 №88 [10] | Определяет унифицированные формы кассовых документов и порядок их применения и заполнения. |

Таким образом, организация взаимоотношений предприятия с банками при расчетно-кассовом обслуживании четко регламентирована соответствующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банком России.

# 1.2 Понятие, принципы и нормативно-правовое регулирование взаимоотношений организаций с банками при кредитном обслуживании

В современной экономике кредит, по словам Коробовой Г.Г. [23] является активным и весьма важным участником народно – хозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государство, ни предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта.

Кредитные операции являются, по словам Марина А.А. [27] основой активной деятельности коммерческих банков.

Согласно ст. 819 Гражданского Кодекса РФ [1] по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Следовательно, можно выделить основные принципы взаимоотношений предприятия с банками при кредитном обслуживании: срочность, платность, возвратность.

В то же время, по нашему мнению, и основываясь на трактовке принципов, как «основных правил какого-либо вида деятельности, признаваемых такими в силу того, что они выражают определенные причинные связи и устойчиво повторяются в массе случаев», к принципам необходимо отнести обеспеченность, дифференцированность, целевой характер использования заемных средств.

В таблице 3 представим их краткую характеристику.

Таблица 3 – Характеристика принципов банковского кредитования [29]

|  |  |
| --- | --- |
| Принцип | Характеристика |
| Возвратность | Означает, что кредит подлежит возврату (погашению) заемщиком в полном объеме. Заемщик отвечает перед кредитором за полноту погашения кредита.  Денежные средства, полученные в виде кредита, служат для заемщика временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены. |
| Срочность | Отражает необходимость возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в соглашении сторон. |
| Платность | Отражает необходимость достижения единства интересов кредитора и заемщика, реализуется в виде процентов.  Принцип платности отражает двойственную стимулирующую функцию кредита. |
| Обеспеченность | Выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в установленных законодательством способах обеспечения исполнения обязательств |
| Дифференцированность | Предполагает различный подход банков к кредитованию предприятий в зависимости от кредитоспособности заемщика. |
| Целевой характер использования заемных средств | Выражает необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. В банковской практике этот принцип фиксируется в качестве условия заключаемого кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемого кредита, и реализуется установлением банковского контроля за операциями заемщика по счетам. |

Организацию взаимоотношений предприятий с банками при кредитном обслуживании Завадской В.В. и Левченко К.А. [21] характеризует как последовательность действий, направленных на предоставление кредита.

Мы согласимся со схемой, которую предлагает Дадаян М.С. [18]. Она включает в себя следующие этапы:

1 этап - Переговоры с клиентом –потенциальным заемщиком.

2 этап - Формирование комплекса документов по заявленному кредиту.

3 этап - Анализ кредитоспособности клиента-потенциального заемщика.

4 этап – Формирование механизма обеспечения возврата кредита.

5 этап – Заключение кредитного и сопутствующих ему договоров.

6 этап - Предоставление кредита.

7 этап - Мониторинг кредита.

8 этап – Возврат кредита и уплата процентов по нему.

Организация банковского кредитования юридических лиц в общем виде может быть представлена следующим образом (рис. 1).

Переговоры с клиентом

Сбор пакета документов по кредитному проекту

Подготовка заключения по кредитному проекту, оценка кредитоспособности заемщика.

Формирование механизма обеспечения возврата кредита

Оформление документов по кредиту.

Предоставление кредита.

Мониторинг кредита

Погашение кредита и уплата процентов по нему

Рисунок 3 – Общая схема взаимоотношений предприятий с банками при кредитном обслуживании [18]

Порядок и условия кредитования в Российской Федерации регулируются следующими нормативно-законодательными актами:

а) Гражданский Кодекс РФ (Части 1 и 2)[1,2];

Данный законодательный акт, по мнению Марина А.А. [27] является основополагающим в нормативно-правовом регулировании кредитных отношений банка с заемщиком.

В 1 части ГК РФ сформулированы типы и виды гражданско-правовых обязательств, в т.ч. по кредитным обязательствам.

В 1 части ГК РФ также представлены формы обеспечения возврата кредита (гл.23).

Согласно ст.329 ГК РФ «исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором» [1].

В общем виде формы обеспечения возврата кредита можно представить следующим образом (рис. 4).

Формы обеспечения возврата кредита в РФ

Независимая гарантия (ст.368 ГК РФ)

Поручительство (ст. 361 ГК РФ)

Залог (ст. 334 ГК РФ)

По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество.

Рисунок 4 – Формы обеспечения возвратности кредита в РФ

Во 2 части Гражданского Кодекса РФ (глава 42 «Заем и кредит») дается понятие и рассматриваются основные критерии кредитных отношений в РФ.

Как отмечает Пальчикова И.С. [29] правовое регулирование кредитов осуществляется не только на основании норм о договоре кредита, но и на основании норм о договоре займа в части, не противоречащей сущности кредитного договора. Следует отметить, что согласно действующему законодательству в Российской Федерации заемщиками могут быть любые правоспособные и дееспособные субъекты собственности, обладающие определенными материальными и правовыми гарантиями, характеризующиеся устойчивым финансовым состоянием.

На основании положений Гражданского кодекса РФ Центральным Банком Российской Федерации разработаны инструктивные и нормативные акты, регламентирующие банковское кредитование в стране.

б) Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [4]

Данный закон дает право Банку России устанавливать путем издания нормативных и инструктивных актов основные правила банковского краткосрочного кредитования.

в) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»[3]

Согласно данному закону кредитование входит в состав банковских операций (ст. 5 ФЗ). Законом также предусмотрено право банка взыскать с заемщика задолженность по взятым кредитам в случае невыполнения им кредитных обязательств в срок и в полном объеме. По словам Марина А.А. [27] закон достаточно подробно описывает механизм такого взыскания.

г) Федеральный закон «О кредитных историях» [5]

Данный закон обязывает заемщиков предоставлять информацию банкам, которые в свою очередь формируют базу данных с помощью бюро кредитных историй.

д) Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [7].

Данное Положение определяет примерный перечень информации для анализа финансового положения заемщика, на основании которого банки самостоятельно определяют и разрабатывают методику оценки кредитоспособности заемщика.

Под кредитоспособностью заемщика понимается способность погасить в срок и в полном объеме кредитные обязательства [17].

Авторы [30,34,35] отмечают, что методика оценки финансового состояния заемщика зависит от кредитной политики банка, от размеров банка и т.п.

Таким образом, представленные выше нормативно-законодательные документы являются основополагающими в организации взаимоотношений предприятий с банками при кредитном обслуживании.

# 1.3 Современные тенденции расчетно-кассового и кредитного обслуживания предприятий банками

Современные тенденции расчетно-кассового и кредитного обслуживания клиентов-юридических лиц обусловлены, в том числе, состоянием денежной и кредитной системы, анализ которых будет представлен в работе.

Проведем анализ состава и структуру денежной массы РФ (таблица 4).

За последние пять лет денежная масса в стране увеличилась на 60,36% и составила на 01.01.2016г. 35809,2 млрд. руб. Произведенные расчеты показали, что в структуре денежной массы РФ преобладают безналичные деньги. При этом наблюдается тенденция сокращения доли наличности в обращении, что свидетельствует об активизации расчетов с использованием банковских технологий (дистанционного обслуживания).

Таблица 4 – Состав и структура наличных и безналичных расчетов в РФ [14]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Денежная масса, всего | | в том числе | | | | Темпы роста денежной массы к 01.01.2016, % |
| наличные деньги | | безналичные деньги | |
| млрд. руб. | уд. вес, % | млрд. руб. | уд. вес, % | млрд. руб. | уд. вес, % |
| 01.01.2012 | 24483,1 | 100 | 5938,6 | 24,26 | 18544,5 | 75,74 | 160,36 |
| 01.01.2013 | 27405,4 | 100 | 6430,1 | 23,46 | 20975,3 | 76,54 | 179,50 |
| 01.01.2014 | 31404,7 | 100 | 6985,6 | 22,24 | 24419,1 | 77,76 | 205,70 |
| 01.01.2015 | 32110,5 | 100 | 7171,5 | 22,33 | 24871,4 | 77,46 | 111,52 |
| 01.01.2016 | 35809,2 | 100 | 7239,1 | 20,22 | 28570,1 | 79,78 | 100,00 |

В связи с чем, проведем анализ системы безналичных расчетов.

Результаты расчетов представим в таблице 5.

Таблица 5 – Состояние платежной системы РФ (на начало года)[14]

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. | Откл-е 2015г. от 2011г., +,- |
| Количество открытых счетов, тыс. ед., всего, в т.ч. | 6959,14 | 7226,59 | 7307,63 | 7414,66 | 7577,92 | 618,78 |
| количество счетов с дистанционным доступом, тыс. ед. | 2404,24 | 2798,52 | 3042,04 | 3460,54 | 4026,39 | 1622,15 |
| доля счетов с дистанционным доступом, % к общему количеству открытых счетов | 34,55 | 38,73 | 41,63 | 46,67 | 53,13 | 18,59 |
| количество счетов с доступом через сеть Интернет, тыс. ед. | 1801,19 | 2345,72 | 2665,07 | 3122,07 | 3764,91 | 1963,72 |
| доля счетов с доступом через сеть Интернет, % к общему количеству открытых счетов | 25,88 | 32,46 | 36,47 | 42,11 | 49,68 | 23,80 |

На протяжении исследуемого периода количество открытых счетов в РФ увеличилось на 618,78 тыс. ед. или на 8,9%.

За период исследования количество счетов с дистанционным доступом увеличилось на 1622,15 тыс. ед. или на 67,5%. Причем с доступом через сеть в Интернет количество счетов увеличилось на 1963,72 тыс. ед. или на 109%.

Доля счетов с дистанционным доступом увеличилась к 2016г. на 18,59п.п. и составила 53,13% всего количества открытых счетов. Доля же счетов с доступом через сеть Интернет возросла на 23,8п.п. и составила 49,68% всего количества открытых счетов.

Данный факт подтверждает тенденцию увеличения объемов операций дистанционного характера.

Далее проведем анализ объема и структуры переводов в РФ (таблица 6).

Таблица 6 – Динамика и структура переводов в РФ [14]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Откл-е 2015г. от 2013г. | |
| млрд. руб. | уд. вес, % | млрд. руб. | уд. вес, % | млрд. руб. | уд. вес, % | абс., +,- | отн., % |
| Объем переводов, всего, в т.ч. | 447333,94 | 100,00 | 521852,15 | 100,00 | 519336,35 | 100,00 | 72002,41 | 116,10 |
| - с использованием платежных поручений | 445424,08 | 99,57 | 519514,72 | 99,55 | 516963,34 | 99,54 | 71539,26 | 116,06 |
| - с использованием платежных требований и инкассовых поручений | 1553,88 | 0,35 | 1842,96 | 0,35 | 1932,99 | 0,37 | 379,10 | 124,40 |
| - с использованием аккредитивов | 355,92 | 0,08 | 494,43 | 0,09 | 440,02 | 0,08 | 84,10 | 123,63 |
| - с использованием чеков | 0,06 | 0,00 | 0,04 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -0,06 | 0,00 |

Расчеты платежными поручениями являются преобладающей формой осуществления расчетов, хотя темпы роста переводов с использованием платежных требований, инкассовых поручений и аккредитивов намного превышают темпы роста переводов с использованием платежных поручений.

Рассмотрим способы поступления расчетных документов в банк (таблица 7).

Большая часть безналичных расчетов осуществляется электронным способном: к 2015г. их доля составила 91,12% всех платежей. Увеличилась и доля платежей через сеть Интернет, достигнув 78,89% всех платежей.

Таблица 7 – Количество платежей клиентов по способам переводов [14]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | по РФ | | | | |
| Всего, млн. ед. | из них: | | | |
| электронным способом | | из них через сеть Интернет | |
| млн. ед. | % | млн. ед. | % |
| 2013г. | 1058,22 | 872,63 | 82,46 | 670,98 | 63,41 |
| 2014г. | 1083,36 | 938,16 | 86,60 | 747,35 | 68,98 |
| 2015г. | 1106,74 | 1008,49 | 91,12 | 873,08 | 78,89 |

С ростом потребностей клиентов изменились и общие требования к поставщикам финансовых услуг. Для клиентов теперь важно свободно выбирать, как, когда и где вступать в контакт со своим банком.

Все большее распространение получает банковское обслуживание в режиме онлайн: во многих странах количество онлайн-счетов уже исчисляется десятками миллионов [15, 19, 32].

По словам Быкановой Н.И. и Битюковой А.Ф. [15] динамика развития банковского сектора за последние 3 - 5 лет демонстрирует, что одним из наиболее активно развивающихся направлений деятельности кредитных организаций является внедрение инноваций в сфере банковских технологий. На данный момент банковский сектор вошел в число лидеров в части автоматизации бизнеса среди всех отраслей российской экономики. При этом инвестиции банков в развитие технологий продолжают расти.

В настоящее время наибольшее внимание уделено развитию дистанционного банковского обслуживания. Уже получили широкое распространение такие системы как «клиент-банк», «телефонный банкинг» и «интернет-банкинг», использование банковских карт и зарплатные проекты. Использование данных способов предоставляет клиентам такие услуги, как удаленное управление счетом, телефонный WAP-банкинг, SMS-информирование, проведение торговых операций на биржах.

Одним из наиболее перспективных направлений, по мнению специалистов, является видеобанкинг [19].

Современные многофункциональные видеокиоски могут быть использованы не только для консультаций, но и для продаж, например, продуктов кредитования.

В последнее время отечественные банки все чаще отмечают проблемы просроченной задолженности заемщиков-предприятий, хотя отмечается тенденция снижения ее доли в общем объеме задолженности.

Подтверждением этому являются данные, представленные Банком России (таблица 8).

Таблица 8 – Сведения об объемах кредитования предприятий и индивидуальных предпринимателей в РФ и Республике Коми [14]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2014г. | 01.01.2015г. | 01.01.2016г. | 2015г. в % к 2013г. |
| Объем кредитования в РФ, всего, млн. руб., в т.ч. | 31582836 | 33241362 | 29995671 | 94,97 |
| в Республике Коми | 59494 | 59099 | 43258 | 72,71 |
| Общая сумма задолженности по кредитам в РФ, всего, млн. руб., в т.ч. | 17963336 | 20659502 | 20888976 | 116,29 |
| в Республике Коми | 31087 | 27854 | 26206 | 84,30 |
| Объем просроченной задолженности в РФ, всего, млн. руб., в т.ч. | 861362 | 1128325 | 1676510 | 194,63 |
| в Республике Коми | 4699 | 2621 | 3120 | 66,40 |
| Доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности в РФ, %, всего, в т.ч. | 4,80 | 5,46 | 8,03 | 3,23п.п. |
| в Республике Коми | 15,12 | 9,41 | 11,91 | -3,21п.п. |

Как по РФ в целом, таки по Кировской области объемы кредитования юридических лиц в 2015г. по сравнению с 2013г. снизились на 5,03% и 27,29% соответственно.

При этом общая сумма задолженности в РФ возросла на 16,29%, по Республике Коми снизилась на 15,7%.

В результате уровень просроченной задолженности имеет ту же тенденцию: объем просроченной задолженности увеличился на 94,63%, а по Республике Коми снизился на 33,6%.

В этой связи остаются актуальными вопросы использования новых видов работы с клиентами-заемщиками.

Одной из наиболее интересных проблем, возникающих в практике осуществления банковских операций, является обеспечение возвратности банковских кредитов. Достаточно большой опыт законодательного и подзаконного правового регулирования в данной сфере позволяет проследить последствия использования тех или иных норм огромного количества документов [33].

Несмотря на стремительно развивающиеся финансовые общественные отношения в области страхования различными кредитными организациями своих кредитных рисков, современное российское законодательство не осуществляет правового регулирования кредитных производных финансовых инструментов (деривативов) [16].

Кредитный дериватив - это финансовый договор, условия которого предусматривают передачу одной стороны (продавцом риска) части или всего кредитного риска другой стороне (покупателю риска) в обмен на исполнение обязательства покупателем риска выплатить денежные средства продавцу риска в зависимости от наступления определенных неблагоприятных юридических фактов. Таким образом, предметом кредитного дериватива служит продажа кредитного риска, который заключается в наступлении дефолта (неплатежеспособности, банкротства) или иного события, меняющего кредитные характеристики долгового финансового инструмента в обмен на выплату понесенных потерь, которые будут компенсированы покупателем риска при наступлении названных юридических фактов.

Кредитные деривативы позволяют эффективно перераспределить различные предпринимательские риски с целью снижения возможных потерь кредитных денежных фондов от наступления неблагоприятных рыночных событий. С их помощью достигается цель отделения кредитного риска от денежных фондов. При заключении кредитного дериватива происходит «разделение» владельца долгового финансового инструмента и собственника кредитного риска, который находится в долговом финансовом инструменте.

Например, кредитная организация, которая желает выдать кредит клиенту и одновременно опасается финансового риска, который может выражаться в невозвращении выданного ему кредита, использует кредитный дериватив. Следовательно, кредитная организация избавляется от кредитного риска путем его продажи, при этом оставаясь кредитором по основному кредитному договору или долговому финансовому инструменту. В результате использования кредитного дериватива кредитная организация может положительно влиять на обязательные нормативы финансовой ликвидности, которые устанавливаются Центральным банком РФ, и освободить свои денежные фонды, которые зарезервированы на покрытие возможных финансовых убытков от невозвращения кредитных денежных средств должником. Еще один положительный момент использования кредитных деривативов заключается в списании кредитов с неблагоприятным риском возврата с балансовой отчетности кредитных организаций, не используя прямую продажу долгового финансового инструмента. Таким образом, кредитная организация не вступает в договорный правовой конфликт со своим должником.

Российский законодатель пытается установить в отечественном законодательстве новый вид ценной бумаги - кредитный сертификат. Договор об участии в кредитном риске может быть заключен путем выдачи организатором ценной бумаги (кредитного сертификата), удостоверяющей права участника по договору об участии в кредитном риске. Кредитный сертификат удостоверяет права держателя на получение от выдавшего его лица в течение установленного срока доли выплат по кредитному договору, включая возврат основной суммы долга и проценты. Кредитные сертификаты могут быть предъявительскими или именными. Кредитный сертификат может удостоверять права участника по нескольким договорам об участии в кредитном риске. Порядок выдачи и особенности обращения кредитных сертификатов устанавливаются Банком России.

Таким образом, заключение договора об участии в кредитном риске может быть оформлено путем выдачи ценной бумаги - кредитного сертификата. Осуществляя выпуск кредитных сертификатов, кредитные организации смогут получить возможность рефинансировать свои кредиты и передавать сторонним инвесторам связанные с ними кредитные риски. Практическое использование кредитных сертификатов и договоров участия в кредитном риске позволит кредитным организациям расширить свои кредитные денежные фонды для рефинансирования выданных кредитов, используя механизмы синдицированного кредитования и управляя экономическими рисками [46].

Снижение концентрации рисков в кредитной организации приведет к повышению ее финансовой устойчивости и создаст правовые условия для предотвращения финансовых дефолтов. В настоящее время рыночный спрос на свободные кредитные денежные фонды со стороны потенциальных банковских заемщиков растет по мере стабилизации экономической политики нашего государства. Это позитивное обстоятельство поможет обеспечить экономический и правовой стимул для российских кредитных организаций к поиску долгосрочных финансовых денежных средств и созданию новых производных финансовых инструментов с целью рефинансирования кредиторской задолженности. В частности, кредитные сертификаты могут являться инвестиционными кредитными деривативами, потенциально привлекательными для российских инвесторов. Такова общая экономическая и нормативная характеристика этой разновидности кредитных деривативов.

Российский законодатель в целях защиты прав инвесторов должен установить обязанность для эмитента кредитных нот формы и порядок раскрытия эмитентом информации о своей финансово-хозяйственной деятельности, а также информации о лежащем в основе кредитных нот пуле кредитов (займов). Кроме того, законодатель должен установить финансово-правовые характеристики кредитных событий и порядок определения размера обязательств эмитента по выплате основной суммы долга и процента при наступлении каждого из предусмотренных кредитных событий.

По мнению Пласковой Н.С. [31] кредитные ноты представляют собой производный финансовый инструмент, который подвергает владельцев кредитных нот риску заемщика и риску эмитента. Следовательно, механизм правового регулирования кредитных нот должен предусматривать меры, направленные на максимальное снижение кредитного риска эмитента.

В частности, это можно достичь за счет ограничения круга потенциальных эмитентов кредитных нот [31].

В отношении уступки права требования предоставления кредита в правовой науке высказываются различные точки зрения - от полного запрета на подобную уступку до возможности уступки заемщиком принадлежащего ему права без каких-либо ограничений.

Ограничение цессии, как правило, обосновывается лично-доверительным характером отношений, возникающих между банком и заемщиком. Так, по мнению Лапидуса М.Х. [25], складывающиеся между банком и заемщиком особые лично-доверительные отношения при заключении кредитного договора являются препятствием для уступки заемщиком своего права требования предоставления кредита. Подобная позиция находит поддержку, в частности, у Марина А.А., который определяет невозможность уступки права заемщика требовать предоставления кредита иному лицу как одну из особенностей правового режима данного права заемщика [27 ]

Другие авторы не столь категоричны в ограничении цессии.

В частности, Пальчикова И.С. [29] приходит к выводу, что уступка требования выдачи кредита не допускается без согласия банка. При этом наличие лично-доверительного характера между сторонами кредитной сделки она объясняет тем, что обязательство выдать кредит «принимается в отношении конкретного лица, чья платежеспособность, надежность и деловые перспективы имеют решающее значение при решении вопроса о предоставлении кредита». Аналогичную точку зрения высказывают и некоторые другие авторы.

Например, Севастьянова Ю.В. [39] приходит к выводу о необходимости получения согласия кредитной организации на уступку права на получение кредита, основываясь исключительно на том, что «банку далеко не безразлично, кому выдать кредит, ибо возврат его с уплатой процентов за пользование предоставленными денежными средствами зависит от таких качеств заемщика, как платежеспособность, деловая репутация, порядочность в партнерских отношениях».

Таким образом, при уступке права требования возврата кредита субъекту небанковской сферы банк передает информацию, составляющую банковскую тайну, в нарушение норм как общегражданского, так и специального законодательства. Информация, включающая сведения об операциях, счетах, вкладах клиента и самом клиенте, относится к объектам, ограниченным в обороте, что, естественно, исключает возможность банка-кредитора изменить правовой режим такой информации и обеспечить к ней свободный доступ в нарушение требований закона.

Учитывая изложенное, можно заключить, что действующее российское законодательство в принципе исключает возможность уступки права требования возврата кредита и уплаты процентов субъектам небанковской деятельности. Любая уступка такого требования некредитной организации должна признаваться ничтожной как противоречащая требованиям закона. Кредитор в обязательстве по возврату кредита может быть заменен на другого кредитора только в том случае, если новый кредитор также является кредитной организацией.

Все выше изложенное позволяет сделать вывод о том, что организация взаимоотношений банков с предприятиями при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании в РФ находится в стадии развития и требует дальнейшей проработки.

2 Организационно-экономическая характеристика ООО «Сыктывкархлеб»

ООО «Сыктывкархлеб» является юридическим лицом, зарегистрировано 01.08.2012г.

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

ООО «Сыктывкархлеб» не отвечает по обязательствам своих участников. Участники ООО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Юридический адрес предприятия: 167983, РФ, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Громова, 83.

Полное наименование общества: Общество с ограниченной ответственностью «Сыктывкарский хлебокомбинат». Сокращенное наименование общества: ООО «Сыктывкархлеб»

Учредителями ООО «Сыктывкархлеб» являются ООО «Агрохолдинг» (ему принадлежит 99.7646 % долей в уставном капитале), ООО «Торговая компания» (ему принадлежит 0,1202% долей в уставном капитале) и Можегова Л.С. (ей принадлежит 0,1152 % долей в уставном капитале).

Высшим органом управления общества является общее собрание, которое включает 3-х учредителей. Руководство предприятием осуществляется руководителем. Он контролирует текущую деятельность организации.

Организационная структура и структура управления представлены в приложениях К,Л.

Как видим, организационная структура ООО сформирована по линейно-функциональному признаку.

Основной целью ООО «Сыктывкархлеб» в соответствии с Уставом является получение прибыли в интересах учредителей Общества, а также иные, не запрещенные действующим законодательством, действия, служащие удовлетворению интересов учредителей Общества.

Видами деятельности Общества по Уставу являются:

- производство хлебобулочных и кондитерских изделий;

- реализация хлебобулочных и кондитерских изделий через фирменные магазины и торговую сеть города;

- торговая и предпринимательская деятельность;

- операции с ценными бумагами;

- консультационно-обучающая деятельность в профессиональной сфере.

Основной вид деятельности ООО «Сыктывкархлеб» по ОКВЭД: производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения (10.71)

В настоящее время предприятия является одним из самых крупных и динамично развивающихся предприятий хлебопекарной отрасли Республики Коми.

ООО «Сыктывкархлеб» занимает ведущее положение в отрасли республики, показывая стабильный рост экономических показателей. Доля ООО «Сыктывкархлеб» в продукции, выпускаемой промышленными предприятиями Республики Коми – 1/3

Покупателями продукции ООО «Сыктывкархлеб» является население г. Сыктывкара и близ лежащих городов и поселков.

Большая часть продукции ООО «Сыктывкархлеб» реализуется через торговые точки предприятия и местные торговые сети.

Также покупателями являются все муниципальные социальные учреждения г. Сыктывкара (школы, больницы и т.п.)

Конкурентами общества в регионе являются мелкие хлебопекарные предприятия г. Сыктывкара, и хлебопекарные предприятия г. Кирова и Кировской области (г. Слободской и г. Кирово-Чепецк)

Пекарни оснащены высокопроизводительным оборудованием, которое обеспечивает высокое качество готовой продукции.

В таблице 9 представлена структура выручки ООО «Сыктывкархлеб».

Таблица 9 – Состав и структура выручки ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Абс. откл-е 2015г. от 2013г., +,- | | 2015г. в % к 2013г. |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | п.п. |
| Выручка всего, в т.ч. | 32210 | 100,0 | 35162 | 100,0 | 37140 | 100,0 | 4930 | 0,0 | 115,3 |
| - от продажи хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения | 25155 | 78,1 | 27544 | 78,3 | 29150 | 78,5 | 3995 | 0,4 | 115,9 |
| - от продажи сухарных и кондитерских изделий длительного хранения | 6122 | 19,0 | 6520 | 18,5 | 6788 | 18,3 | 666 | -0,7 | 110,9 |
| - от продажи сахаристых кондитерских изделий | 889 | 2,8 | 965 | 2,7 | 1129 | 3,0 | 240 | 0,3 | 127,0 |
| - от прочей продажи | 44 | 0,1 | 133 | 0,4 | 73 | 0,2 | 29 | 0,1 | 165,9 |

В составе выручки преобладает выручка от продажи хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения (78,1% в 2013г., 78,3% в 2014г., 78,5% в 2015г.).

Второе место занимает продажа хлеба и мучных кондитерских изделий длительного хранения (19,0% в 2013г., 18,5% в 2014г., 18,3% в 2015г.).

В целом объем выручки от продажи увеличился по всем видам продукции, наибольшими темпами роста отмечается рост выручки от продажи сахаристых кондитерских изделий (27% в 2015г. по сравнению с 2013г.) и от продажи прочей продукции (65,9% в 2015г. по сравнению с 2013г.).

Выручка от продажи увеличилась в 2015г. по сравнению с 2013г. на 4390 тыс. руб. или на 15,3%, что обусловлено ростом цен на кондитерские изделия, а также увеличением объемов производства сахаристых кондитерских изделий.

Можно сделать вывод о достаточно узкой специализации предприятия – производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения.

В таблице 10 представим данные об ассортиментном составе выпускаемой продукции ООО «Сыктывкархлеб».

Таблица 10 – Ассортиментный состав продукции основного вида деятельности ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Абс.откл-е 2015г. от 2013г., +,- | | 2015г. в % к 2013г. |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | п.п. |
| Хлеб «Городской», формовой | 2452 | 9,7 | 2541 | 9,2 | 2598 | 8,9 | 146 | -0,8 | 106,0 |
| Хлеб Любительский | 2325 | 9,2 | 2014 | 7,3 | 2231 | 7,7 | -94 | -1,6 | 96,0 |
| Хлеб пшеничный из муки 1 сорта | 1122 | 4,5 | 1455 | 5,3 | 1566 | 5,4 | 444 | 0,9 | 139,6 |
| [Хлеб пшеничный из муки первого сорта в упаковке, форм.](http://www.hlebtek.narod.ru/0) | 2052 | 8,2 | 1998 | 7,3 | 2011 | 6,9 | -41 | -1,3 | 98,0 |
| Хлеб дарницкий витаминизированный, формовой | 1645 | 6,5 | 1789 | 6,5 | 1845 | 6,3 | 200 | -0,2 | 112,2 |
| Хлеб «Традиционный», витаминизированный, подовый | 1985 | 7,9 | 2012 | 7,3 | 2410 | 8,3 | 425 | 0,4 | 121,4 |
| Хлеб горчичный | 1755 | 7,0 | 1855 | 6,7 | 2013 | 6,9 | 258 | -0,1 | 114,7 |
| Хлеб зерновой | 2654 | 10,6 | 2899 | 10,5 | 2956 | 10,1 | 302 | -0,4 | 111,4 |
| Хлеб бородинский с йодированной солью | 1689 | 6,7 | 2140 | 7,8 | 2210 | 7,6 | 521 | 0,9 | 130,8 |
| Хлеб тостовый «Семейный» | 2122 | 8,4 | 2510 | 9,1 | 2641 | 9,1 | 519 | 0,6 | 124,5 |
| Хлеб «Мультисид» диетический | 1011 | 4,0 | 1200 | 4,4 | 1400 | 4,8 | 389 | 0,8 | 138,5 |
| Хлеб «Баварский» | 255 | 1,0 | 388 | 1,4 | 455 | 1,6 | 200 | 0,5 | 178,4 |
| Торты и пирожные | 655 | 2,6 | 798 | 2,9 | 688 | 2,4 | 33 | -0,2 | 105,0 |
| Вафли, печенья | 155 | 0,6 | 205 | 0,7 | 212 | 0,7 | 57 | 0,1 | 136,8 |
| Кексы, коврижки | 124 | 0,5 | 168 | 0,6 | 178 | 0,6 | 54 | 0,1 | 143,5 |
| Батоны | 2560 | 10,2 | 3148 | 11,4 | 2596 | 8,9 | 36 | -1,3 | 101,4 |
| Булочки, слойки | 594 | 2,4 | 424 | 1,5 | 1140 | 3,9 | 546 | 1,5 | 191,9 |
| Итого выручка от основного вида деятельности | 25155 | 100,0 | 27544 | 100,0 | 29150 | 100,0 | 4901 | 0,0 | 115,9 |

В составе хлебобулочных и мучных кондитерских изделий практически одинаковую долю имеют такие виды хлеба, как хлеб пшеничный, дарницкий, зерновой, батоны.

Значительного изменения в структуре продаж продукции основного вида детальности не наблюдается.

В основе деятельности любой организации лежит ее ресурсная база, от эффективности использования которой, зависят результаты ее деятельности в целом.

Особое значение в деятельности организации имеет состав основных средств, который определяется спецификой ее деятельности.

В таблице 11 представлены состав и структура основных средств ООО «Сыктывкархлеб».

Таблица 11 – Состав и структура основных средств в ООО «Сыктывкархлеб» (на конец отчетного периода)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Отклонение 2015г. от 2013г., +,- | | 2015г. в % к 2013г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | п.п. |
| Стоимость основных средств, в том числе | 34095 | 100,00 | 33894 | 100,00 | 33120 | 100,00 | -975 | 0,00 | 97,14 |
| здания и сооружения | 19950 | 58,51 | 19501 | 57,54 | 18145 | 54,79 | -1805 | -3,73 | 90,95 |
| машины и оборудование | 11127 | 32,64 | 11441 | 33,76 | 11209 | 33,84 | 82 | 1,21 | 100,74 |
| транспортные средства | 2984 | 8,75 | 2917 | 8,61 | 3664 | 11,06 | 680 | 2,31 | 122,79 |
| производственный и хозяйственный инвентарь | 34 | 0,10 | 35 | 0,10 | 102 | 0,31 | 68 | 0,21 | 300,00 |

Стоимость основных средств в ООО «Сыктывкархлеб» в 2015г. по сравнению с 2013г. снизилась на 975 тыс. руб. или на 2,86%, за счет снижения стоимости зданий и сооружений что обусловлено начислением амортизации на них.

По остальным видам основных средств наблюдается тенденция роста.

В составе и структуре основных средств ООО за анализируемый период времени значительных изменений не наблюдается.

Наибольший удельный вес в составе основных средств фирмы занимают здания и сооружения, что обусловлено спецификой ее деятельности.

В то же время, за счет снижения стоимости зданий и сооружений снизилась и их доля в 2015г. по сравнению с 2013г. на 3,73 п.п.

За счет приобретения новой техники доля машин и оборудования возросла на 1,21 п.п. и составила в 2015г. 33,84%; доля транспортных средств возросла на 2,31п.п. и составила 11,06%; доля инвентаря также возросла, но незначительно (на 0,21п.п.)

Показатели эффективности использования основных средств представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Эффективность использования основных средств в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение 2015 г  от 2013 г.  (+,-) | 2015 г к 2013 г, % |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб. | 30016 | 33995 | 33507 | 3491 | 111,63 |
| Фондоотдача, руб. | 1,07 | 1,03 | 1,11 | 0,04 | 103,29 |
| Фондоемкость, руб. | 0,93 | 0,97 | 0,90 | -0,03 | 96,81 |
| Рентабельность основных производственных фондов по прибыли от продаж, % | 11,40 | 10,19 | 12,76 | 1,36 | х |

Эффективность использования основных средств в ООО «Сыктывкархлеб» возросла, поскольку увеличилась фондоотдача на 0,04 руб. или на 3,29 % в 2015 году по сравнению с 2013 годом.

Это связано, главным образом с более быстрыми темпами роста выручки от продажи продукции (15,31%) по сравнению с ростом стоимости основных средств (11,63%).

О повышении эффективности использования основных средств свидетельствует снижение фондоемкости на 0,03 руб. или на 3,19%, и рост рентабельности основных средств на 1,36п.п. в 2015г. по сравнению с 2013г.

Таблица 13 – Состав и структура оборотных средств в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды оборотных средств | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Отклонение 2015г. от 2013г. | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | п.п. |
| Оборотные фонды, всего, в т.ч. | 22563 | 79,62 | 22552 | 73,45 | 22804 | 68,91 | 241 | -10,71 |
| * производственные запасы, из них | 22563 | 79,62 | 22552 | 73,45 | 22804 | 68,91 | 241 | -10,71 |
| -сырье и материалы | 14507 | 51,19 | 15002 | 48,86 | 14021 | 42,37 | -486 | -8,82 |
| - готовая продукция и товары для перепродажи | 4890 | 17,26 | 3012 | 9,81 | 4551 | 13,75 | -339 | -3,51 |
| - незавершенное производство, НДС | 3166 | 11,17 | 4538 | 14,78 | 4232 | 12,79 | 1066 | 1,62 |
| Фонды обращения, всего, в т.ч. | 5775 | 20,38 | 8152 | 26,55 | 10290 | 31,1 | 4515 | 10,72 |
| * денежные средства | 1520 | 5,36 | 2140 | 6,97 | 3510 | 10,61 | 1990 | 5,25 |
| * дебиторская задолженность | 4255 | 15,02 | 6012 | 19,58 | 6780 | 20,49 | 2525 | 5,47 |
| Итого оборотных средств | 28338 | 100,00 | 30704 | 100,00 | 33094 | 100,00 | 4756 | - |

Сумма оборотных средств ООО «Сыктывкархлеб» в 2015г. по сравнению с 2013г. возросла на 4756 тыс. руб., главным образом за счет роста фондов обращения (на 4515 тыс. руб.).

Наблюдается снижение остатков сырья, материалов и готовой продукции.

В связи с этим, за анализируемый период времени наблюдается изменение структуры оборотных средств: снизилась доля оборотных фондов и выросла доли фондов обращения в 2015 году по сравнению с 2013г. на 10,71 п.п. соответственно.

Наибольший удельный вес в составе оборотных средств ООО «Сыктывкархлеб» занимают оборотные фонды, которые представлены производственными запасами (79,62% - в 2013г., 73,45% - в 2014г., 68,91% - в 2015г.).

Снижение доли производственных запасов обусловлено, главным образом, снижением доли сырья и материалов в 2015г. по сравнению с 2013г. на 8,82п.п.

Сократилась и доля готовой продукции (на 3,51 пп.).

В то же время наблюдается некоторый рост доли незавершенного производства и НДС (1,62 п.п.).

Фонды обращения ООО представлены денежными средствами, которые занимают в 2015г. 10,61% от общей суммы оборотных средств, и дебиторской задолженностью, которая занимает 20,49% от общей суммы оборотных средств.

За анализируемый период наблюдается тенденция роста фондов обращения, в связи с чем, доля денежных средств и дебиторской задолженности также возросла (на 5,25% и 5,47% соответственно).

Дальнейший анализ требует оценки эффективности использования оборотных средств, соответствующие показатели для которого представлены в таблице 14.

Таблица 14 –Эффективность использования оборотных средств в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение 2015г. от 2013г., +,- | 2015г. к  2013г., % |
| Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс. руб. | 24414,0 | 29521,0 | 31899,0 | 7485,00 | 130,66 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, об. | 1,32 | 1,19 | 1,16 | -0,16 | 88,25 |
| Продолжительность одного оборота, дни | 273 | 302 | 309 | 36 | 113,31 |
| Рентабельность (+), убыточность (-) оборотных средств по чистой прибыли, % | 12,71 | -1,68 | 116,43 | 103,72 | х |

Данные таблицы 14 характеризуют снижение эффективности использования оборотных средств в целом, так как наблюдается снижение оборачиваемости оборотных средств на 11,75% или 0,16 оборота.

Соответственно возросла продолжительность 1 оборота оборотных средств на 36 дней или на 13,31%.

Эта обусловлено растущими объемами оборотных средств (денежных средств, дебиторской задолженности и т.д.) при незначительном темпе роста выручки от продажи продукции.

В то же время имеем достаточно высокую рентабельность оборотных средств в ООО, которая к 2015г. возросла по сравнению с 2013г. на 103,72 п.п.

Немаловажным фактором успешной работы фирмы является наличие и состав трудовых ресурсов, структура которых представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Состав и структура трудовых ресурсов ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Отклонение | |
| 2015г. от 2013г. | |
| Чел. | % | Чел. | % | Чел. | % | Чел. | п.п. |
| Среднесписочная численность, чел., в т.ч. | 57 | 100,00 | 63 | 100,00 | 65 | 100,00 | 8 | 0 |
| Работники, занятые основным видом деятельности | 32 | 56,14 | 35 | 55,56 | 36 | 55,38 | 4 | -0,76 |
| Служащие, из них | 25 | 43,86 | 28 | 44,44 | 29 | 44,62 | 4 | 0,76 |
| руководители | 10 | 17,54 | 11 | 17,46 | 11 | 16,92 | 1 | -0,62 |
| специалисты | 15 | 26,32 | 17 | 26,98 | 18 | 27,69 | 3 | 1,38 |

За период с 2013г. по 2015г. среднесписочная численность ООО «Сыктывкархлеб» возросла на 8 человек и составила 65 чел., что обусловлено расширением производства за счет открытия кондитерского цеха.

В составе сотрудников фирмы преобладают работники, занятые основным видом деятельности, т.е. производством хлебобулочных и кондитерских изделий (56,14% в 2013г., 55,56% в 2014г., 55,38% - в 2015г.).

При этом отмечается снижение их доли на 0,76 п.п. в 2015г. по сравнению с 2013г. В то же время возросла доля служащих соответственно на 0,76 п.п. В целом можно отметить, что структура трудовых ресурсов в ООО «Сыктывкархлеб» за исследуемый период времени не изменилась.

Показатели эффективности использования трудовых ресурсов фирмы представлены в таблице 16. Эффективность использования рабочей силы возросла, что связано, главным образом с ростом выручки от продаж на 15,31 % в 2015 году по сравнению с 2013 годом и с более низкими темпами роста численности работников и общего количества отработанного времени на 12,5% и 7,39% соответственно.

Таблица 16 – Показатели эффективности использования трудовых ресурсов в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г | Отклонение 2015г. от 2013г.,+ - | 2015г. в % к 2013г. |
| Выручка, тыс. руб. | 32210 | 35162 | 37140 | 4930 | 115,31 |
| Среднесписочная численность работников, занятых в основном производстве, чел. | 32 | 35 | 36 | 4 | 112,50 |
| Общее количество отработанного времени за год, тыс. чел.-час., в т.ч. | 436 | 441 | 469 | 32 | 107,39 |
| на одного работника, чел. час | 13640 | 12597 | 13020 | -620 | 95,45 |
| Среднегодовая выработка одного работающего, тыс. руб. | 1006,56 | 1004,63 | 1031,67 | 25,10 | 102,49 |
| Среднегодовая выработка на 1 чел.-час, руб. | 73,79 | 79,75 | 79,24 | 5,44 | 107,37 |
| Трудоемкость производства, чел.-час/руб. | 0,0136 | 0,0125 | 0,0126 | -0,001 | 93,13 |

В то же время, общее количество отработанного времени за год в расчете на одного работника снизилась в 2015г. по сравнению с 2013г. на 4,55% или на 620 чел-час, что явилось следствием роста числа дней невыхода на работу из-за болезней.

О росте эффективности использования рабочей силы в ООО свидетельствует и показатель трудоемкости производства, который в 2015г. по сравнению с 2013г. снизился на 6,87% и составил 0,0126 чел.-час на 1 руб. продукции против 0,0136 чел.-час/руб.

Оценим платежеспособность ООО (Таблица 17).

В рассматриваемом периоде коэффициенты абсолютной и промежуточной ликвидности имеют значения в пределах нормативных, причем к 2015г. их величина возрастает на 0,12 и 0,16 соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности за период оставался выше оптимального значения. Однако к концу 2015г. он снизился на 0,74 и составил 2,89.

Таблица 17 – Показатели ликвидности баланса ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Оптим.знач. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Откл-е 2015г. от  к 2013г., +,- |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) | 0,2...0,5 | 0,19 | 0,19 | 0,31 | 0,12 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности (Кпл) | 0,7…1,0 | 0,74 | 0,72 | 0,90 | 0,16 |
| Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) (Ктл) | >2,0 | 3,63 | 2,72 | 2,89 | -0,74 |
| Коэффициент уточненной оценки ликвидности (Кул) | 1,1. ..1,2 | 1,33 | 1,05 | 1,20 | -0,13 |
| Коэффициент покрытия нормальный (Кпн) | <Ктл | 3,89 | 3,00 | 2,99 | -0,90 |
| Коэффициент комплексной оценки ликвидности | >1,0 | 0,97 | 0,84 | 0,98 | 0,01 |
| Коэффициент общей платежеспособности | >2,0 | 3,62 | 3,24 | 3,39 | -0,23 |

Это означает, что общая величина текущих активов превышает сумму краткосрочных обязательств практически в 3 раза.

Коэффициент уточненной оценки ликвидности хотя и снизился к концу 2015г. на 0,13, но также пока находится в области оптимального значения.

Это свидетельствует о том, что общество все еще обладает реальной платежеспособностью.

Коэффициент покрытия нормальный в течение периода оставался выше коэффициента текущей ликвидности. Это свидетельствует о том, что ООО с данной точки зрения нельзя считать полностью платежеспособным, так как при одновременном погашении долгов у него не останется достаточной величины запасов для продолжения деятельности в прежних масштабах.

Коэффициент комплексной оценки ликвидности на конец 2015г. составил 0,98, увеличившись по сравнению с 2013г. на 0,01. С помощью данного показателя осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности.

Коэффициент общей платежеспособности за период оставался выше оптимального значения, что говорит о достаточно высокой гарантии погашения долгов. На конец 2015г. величина коэффициента составила 3,39, то есть на 1 руб. заемного капитала (краткосрочного и долгосрочного) приходится 3,39 руб. платежных средств или имущества.

Далее представим данные о деловой активности фирмы (таблица 18)

Таблица 18 – Показатели деловой активности ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение  2015г. от 2013г., +,- | 2015г. в % к 2013г. |
| Коэффициент оборачиваемости активов | 0,57 | 0,53 | 0,55 | -0,02 | 97,31 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств | 1,32 | 1,19 | 1,16 | -0,16 | 88,25 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 8,86 | 6,85 | 5,81 | -3,06 | 65,50 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 5,50 | 3,71 | 3,27 | -2,24 | 59,37 |
| Коэффициент оборачиваемости материальных запасов | 1,66 | 1,57 | 1,69 | 0,03 | 101,70 |
| Коэффициент оборачиваемости основных средств | 0,27 | 1,03 | 1,11 | 0,84 | 413,17 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | 0,71 | 0,75 | 0,79 | 0,08 | 111,26 |

Большая часть показателей деловой активности ООО «Сыктывкархлеб» имеет отрицательную тенденцию, что свидетельствует о снижении эффективности использования активов, оборотных средств, дебиторской и кредиторской задолженности.

В то же время имеем достаточно высокую оборачиваемость дебиторской задолженности, что обусловлено спецификой деятельности фирмы.

Оборачиваемость материальных запасов увеличилась, что свидетельствует об ускорении использования, что может быть следствием эффективной финансовой политики.

Аналогичная тенденция наблюдается по оборачиваемости основных средств и собственного капитала.

Конечным этапом деятельности ООО «Сыктывкархлеб» являются финансовые результаты, анализ которых проведем на основании данных, представленных в таблице 19.

Таблица 19 – Финансовые результаты деятельности ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение  2015г. от 2013г., +,- | 2015г. в % к 2013г. |
| Выручка, тыс. руб. | 32210 | 35162 | 37140 | 4930 | 115,31 |
| Себестоимость продаж, тыс. руб. | 28321 | 31001 | 32152 | 3831 | 113,53 |
| Валовая прибыль, тыс. руб. | 3889 | 4161 | 4988 | 1099 | 128,26 |
| Коммерческие расходы, тыс. руб. | 468 | 697 | 712 | 244 | 152,14 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 3421 | 3464 | 4276 | 855 | 124,99 |
| Прочие доходы, тыс. руб. | 7493 | 2214 | 3510 | -3983 | 46,84 |
| Прочие расходы, тыс. руб. | 6966 | 6153 | 5693 | -1273 | 81,73 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 3948 | -475 | 2093 | -1855 | 53,01 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 3102 | -497 | 1204 | -1898 | 38,81 |

За анализируемый период рост затрат происходил практически равными темпами по сравнению с выручкой, что обусловило рост прибыли от продажи продукции на 24,99% в 2015г. по сравнению с 2013г.

Несмотря на то, что на протяжении всего периода исследования фирма получала прибыль от основной деятельности, в 2014г. конечный финансовый результат составил 497 тыс. руб. чистого убытка. Обусловлено это было тем, что в 2013г. фирмой был взят долгосрочный кредит для приобретения новой технологической линии, соответственно, в 2014г. увеличились расходы по уплате процентов.

В 2015 году при корректировке прибыли на прочие доходы и расходы была получена чистая прибыль в размере 1204 тыс. руб. Данные виды доходов и расходов связаны с продажей основных средств.

В целом деятельность фирмы достаточно эффективна, о чем свидетельствуют показатели рентабельности продаж и производства и их положительная динамика (таблица 20).

Таблица 20 – Показатели рентабельности ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение  2015г. от 2013г., +,- |
| Рентабельность продаж, % | 10,62 | 9,85 | 11,51 | 0,89 |
| Рентабельность деятельности, % | 11,88 | 10,93 | 13,01 | 1,13 |
| Рентабельность оборотных средств, % | 14,01 | 11,73 | 13,40 | -0,61 |
| Рентабельность основных производственных, % | 13,15 | -1,40 | 6,25 | -6,91 |
| Рентабельность активов, % | 6,00 | 5,24 | 6,33 | 0,33 |
| Рентабельность собственного капитала, % | 6,82 | -1,06 | 2,55 | -4,26 |

Рентабельность продаж, деятельности и активов имеет положительную динамику, что свидетельствует о повышении эффективности использования активов предприятия.

В то же время рентабельность оборотных средств снизилась на 0,61п.п. и составила в 2015г. 13,40%.

Рентабельность основных средств и собственного капитала существенно снизилась и составила соответственно 6,25% и 2,55%.

Для характеристики финансового положения предприятия воспользуемся данными бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Сыктывкархлеб», представленной в приложениях М-П.

Расчет финансовых коэффициентов произведем на основе агрегированных показателей баланса, представленных в приложении Р.

В составе активов баланса ООО преобладают основные средства (см. приложение С), что обусловлено спецификой деятельности фирмы.

В составе пассивов наблюдается преобладание собственного капитала (см. приложение Т), хотя его доля к 2015г. несколько снижается.

Представим оценку обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами (см. приложение У).

ООО «Сыктывкархлеб» на протяжении всех трех лет находится в кризисном финансовом состоянии, которое характеризуется тем, что нормальных источников в целом недостаточно для формирования запасов и затрат, и для этих целей будет привлекается кредиторская задолженность.

За счет всех нормальных источников сумма запасов и затрат не покрывается, следовательно имеем 4 тип финансовой устойчивости (кризисное финансовое положение). Это состояние сопряжено с нарушением платежеспособности, при котором возможность восстановления равновесия за счет пополнения реального собственного капитала и увеличения собственных оборотных средств, а также за счет дополнительного привлечения долгосрочных кредитов и заемных средств не сохраняется.

Финансовое состояние организации характеризуется не только абсолютными, но и относительными показателями, к которым относятся коэффициенты финансовой устойчивости, представленные в таблице 16.

За исследуемый период времени в ООО финансовое состояние несколько улучшилось, о чем свидетельствует положительная динамика соотношения собственных и заемных средств, коэффициента сохранности собственного капитала, коэффициента маневренности собственного капитала и соотношения кредиторской и дебиторской задолженности.

Сумма собственных средств в ООО «Сыктывкархлеб» имеет оптимальное значение в течение всего расчетного периода и находится на уровне 69-72% валюты баланса.

Коэффициент зависимости, соответственно, также находится в границе оптимальных значений и заемные средства фирмы не превышают предельно допустимых (28-31% валюты баланса).

Коэффициент маневренности собственного капитала за исследуемый период увеличился на 0,01% и составил в 2015г. величину, равную 0,45, что находится в пределах оптимального значения.

Это означает, что около 45 % собственного капитала находится в мобильной форме (при оптимальном значении 30 - 50 %).

Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов увеличился на 0,18.

К концу 2015г. на 1 руб. внеоборотных активов общество имело 96коп.. оборотных активов. Так как данный коэффициент в течение всего анализируемого периода оставался выше коэффициента финансового левериджа, то с этой точки зрения структуру баланса ООО «Сыктывкархлеб» можно считать положительной.

Коэффициент сохранности собственного капитала, начиная с 2015г. имеет значение выше оптимального. Прирост его в 2015г. по сравнению с 2013г. составил 0,07.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности за анализируемый период имеет различную динамику, но в течение всего периода исследования не достигает оптимального значения.

3 Организация взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании

3.1 Организация взаимоотношений при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании

ООО «Сыктывкархлеб» по данным на 01.01.2016г. при расчетно-кассовом обслуживании взаимодействует с АО «Райффайзенбанк» и ПАО Сбербанк.

При этом, следует отметить, что с АО «Райффайзенбанк» предприятия стало взаимодействовать с 2015г. ООО «Сыктывкархлеб» имеет расчетные счета в валюте РФ.

Характеристика счета представлена в таблице 21.

Таблица 21 – Характеристика счетов, открытых ООО «Сыктывкархлеб» в банках

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Полное и сокращенное наименование кредитной организации | Место нахождения | ИНН, БИК,  № К/счета | Тип счета | Номер счета | Сфера применения |
| Акционерное общество «Райффайзенбанк» (АО «Райффайзенбанк»)  Операционный офис «Сыктывкарский» в г. Сыктывкаре | 167981, РК, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, дом 62 | ИНН – 7744000302  к/сч 30101810200000000700  БИК 044525700 | Расчетный | 40702810033150100307 | Расчеты с поставщиками и покупателями, по налогам и сборам, платежи по кредитам |
| ПАО Сбербанк Отделении № 8617 г. Сыктывкар | 167981, РК, ГСП-1, г.Сыктывкар, ул.Советская, 18 | ИНН – 7744000302  к/сч 30101810400000000640  БИК 048702640 | Расчетный | 40702810428000097817 | Расчеты с поставщиками и покупателями, платежи по кредитам, с использованием пластиковых карт |

Выбор банков осуществлялся, главным образом, исходя из приоритетных операций, которые предлагали банки.

Следует отметить, что процедура открытия счетов в банках практически не отличается, поэтому представим пример по банку, в котором счет открывался более позднее, т.е. по АО «Райффайзенбанк».

Для открытия расчетного счета ООО «Сыктывкархлеб» в банк предоставлялись документы, перечисленные в приложении Ф.

Пример оформления карточки с образцами подписи и оттиска печати представлен в приложении Х. Счет открывался в конце 2015г.

После соответствующей экспертизы документов банк открывает ООО «Сыктывкархлеб» расчетный счет (на соответствующем балансовом счете банка) с присвоением двадцатизначного номера.

Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между ООО «Сыктывкархлеб» и банком договора банковского счета, пример которого представлен в приложении Ц.

Также для заключения договора банковского счета в АО «Райффайзенбанк» заполняется заявление, бланк которого представлен в приложении Ш.

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

Как правило, к договору банковского счета клиента прикладываются Общие условия и Перечень тарифов и услуг, оказываемых клиентам банка.

Договор подписывается руководителем каждой из сторон и скрепляется печатями.

Для осуществления безналичных расчетов ООО «Сыктывкархлеб» использует только платежные поручения.

Платежное поручение представляет собой документ определенной формы, передаваемый предприятием в банк для перечисления определенной суммы на счет получателя средств.

Платежное поручение оформляется на бланке установленной формы (приложение Щ).

Для ООО «Сыктывкархлеб» расчеты платежными поручениями являются единственной формой расчетов.

Именно этими расчетными документами ООО «Сыктывкархлеб» производит перечисление денежных средств.

Порядок проведения расчетов платежными поручениями рассмотрим на примере оплаты ООО «Сыктывкархлеб» услуг по покупке оборудования у ООО «Элгис» (по данным приложения Щ).

1

Получатель

ООО «Элгис»

Плательщик

ООО «Сыктывкархлеб»

1

4 5 2 3 5

АО «Райффайзенбанк»

Рисунок 5 - Схема документооборота при расчетах платежными поручениями ООО «Сыктывкархлеб» с ООО «Элгис» с участием АО «Райффайзенбанк»

1. На основании заключенного договора у ООО «Сыктывкархлеб» возникают обязательства по оплате денежной суммы за приобретенное оборудование перед ООО «Элгис» в сумме 100000 руб..

2. ООО «Сыктывкархлеб» передает в АО «Райффайзенбанк» три экземпляра платежного поручения о переводе 100000 рублей на счет ООО «Элгис».

3. АО «Райффайзенбанк» списывает со счета ООО «Сыктывкархлеб» указанную сумму, ставит на платежном поручении (приложение Щ) отметку об исполнении и передает третий экземпляр обратно ООО «Сыктывкархлеб» в составе документов дня вместе с выпиской.

4. АО «Райффайзенбанк» зачисляет указанную сумму на счет ООО «Элгис». Первый экземпляр с подписями и печатью ООО «Сыктывкархлеб» и с отметкой об исполнении остается в банке и подшивается в документы дня.

5. По окончании расчетов банк выдает своим клиентам выписки с расчетных счетов (приложение Э).

Если плательщик и получатель находятся в разных банках, то схема расчетов будет выглядеть следующим образом:

Получатель

ООО «Вектор»

Плательщик

ООО «Сыктывкархлеб»

1

2 5 6

Операционный офис «Сыктывкарский» ПАО «Промсвязьбанк», г. Сыктывкар (4)

Операционный офис «Сыктывкарский» АО «Райффайзенбанк»

3

Рисунок 6 - Схема документооборота при расчетах платежными поручениями ООО «Сыктывкархлеб» с ООО «Вектор» с участием АО «Райффайзенбанк» и ПАО «Промсвязьбанк»

1. На основании заключенного договора у ООО «Сыктывкархлеб» возникают обязательства по оплате денежной суммы за аренду перед ООО «Вектор» в сумме 138402,60 руб..

2. ООО «Сыктывкархлеб» передает в АО «Райффайзенбанк» четыре экземпляра платежного поручения о переводе 138402,6 рублей на счет ООО «Вектор».

3. АО «Райффайзенбанк» списывает со счета ООО «Сыктывкархлеб» указанную сумму, ставит на платежном поручении отметку об исполнении и передает третий экземпляр обратно ООО «Сыктывкархлеб» в составе документов дня вместе с выпиской. Первый экземпляр с подписями и печатью ООО «Сыктывкархлеб» и с отметкой об исполнении остается в банке и подшивается в документы дня.

4. ПАО «Промсвязьбанк» зачисляет указанную сумму на счет ООО «Вектор» и передает второй экземпляр документа ООО «Вектор» в составе документов дня с выпиской.

5,6. По окончании расчетов банки выдают своим клиентам выписки с расчетных счетов.

Если ООО «Сыктывкархлеб» производит платежи с банком (по кредитам, уплате процентов, комиссионного вознаграждения за другие услуги банка), то платежные поручения составляются в 2-х экземплярах.

Схема расчетов приведена на рисунке 7.

3

1

ООО «Сыктывкархлеб»

Операционный офис «Сыктывкарский» АО «Райффайзенбанк» (2)

Рисунок 7 - Схема расчетов платежными поручениями ООО «Сыктывкархлеб» с АО «Райффайзенбанк»

1. ООО «Сыктывкархлеб» направляет два экземпляра платежного поручения в Операционный офис «Сыктывкарский» АО «Райффайзенбанк»

2. Операционный офис «Сыктывкарский» АО «Райффайзенбанк» списывает денежные средства со счета ООО «Сыктывкархлеб» в свою пользу

3. Операционный офис «Сыктывкарский» АО «Райффайзенбанк» направляет ООО «Сыктывкархлеб» выписку по расчетному счету.

К счету ООО «Сыктывкархлеб» предъявляются требования взыскателей и получателей в виде платежных требований и инкассовых поручений.

Следовательно еще одной формой расчетов ООО «Сыктывкархлеб» с участием банков являются расчеты по инкассо.

Схема данных расчетов приведена на рисунке 8.

9

4

3

8

6

2

1

Управление ПФ по Республике Коми

ООО «Сыктывкархлеб»

Отделение НБ Республики Коми (7)

Операционный офис «Сыктывкарский» АО «Райффайзенбанк» (5)

Рисунок 8 - Схема расчетов по инкассо ООО «Сыктывкархлеб» с Управлением ПФ по Республике Коми с участием банков

1. Возникновение задолженности по страховым взносам ООО «Сыктывкархлеб» перед ПФ РФ

2. Отправка формы РСВ-1 в ПФ РФ

3. Оформление и отправка инкассового поручения в отделение ЦБ РФ, поскольку при камеральной проверке выяснено, что перевод средств не был осуществлен в установленный срок

4. Отделение НБ Республики Коми пересылает документы в обслуживающий ООО «Сыктывкархлеб» банк

5. Операционный офис «Сыктывкарский» АО «Райффайзенбанк» производит списание средств со счета ООО «Сыктывкархлеб»

6. Перевод средств на счет ПФ РФ

7. Зачисление средств на счет ПФ РФ

8. Уведомление ПФ РФ об исполнении инкассового поручения (о зачислении денежных средств)

9. Операционный офис «Сыктывкарский» АО «Райффайзенбанк» уведомляет ООО «Сыктывкархлеб» о списании денежных средств с расчетного счета в пользу ПФ РФ.

Пример платежных требований и инкассовых поручений представлен в приложениях Ю, Я.

Списание средств в организации осуществляется в календарной очередности (в случае, если средств достаточно для удовлетворения всех требований) и в очередности, установленной ГК РФ (если средств на счете недостаточно для удовлетворения всех требований).

В рамках организации взаимоотношений по расчетно-кассовому обслуживанию ООО «Сыктывкархлеб» заключило с АО «Райффайзенбанк» договор на обслуживание Клиента в системе «ELBRUS Internet» №3156.

В этом договоре определены права и обязанности сторон при осуществлении расчетов в системе «ELBRUS Internet».

Система «Интернет-Банк» позволяет осуществлять платежи по расчетному счету, отправлять информационные сообщения и получать выписки в электронном виде.

Получение Банком электронных документов, заверенных корректной ЭЦП ООО «Сыктывкархлеб», юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами и заверенных оттиском печати ООО «Сыктывкархлеб».

Система «ELBRUS Internet» разработана московской компанией «БИФИТ», которая является одной из лидирующих на российском рынке систем класса «Интернет-Банк». Компания разработчик обеспечивает постоянную техническую поддержку работы системы.

Услуги по дистанционному обслуживанию осуществляется по тарифному плану «Точный расчет».

Схема формирования и прохождения документов посредством системы «Интернет-Банк» представлена на рисунке 9.

1

Операционный работник

АО «райффайзенбанк» (4)

Бухгалтер

ООО «Кранкомплектрегион»

(2)

5

3

Рисунок 9 – Схема формирования и прохождения документов посредством системы «ELBRUS Internet»

1 – между ООО «Сыктывкархлеб» и банком заключен договор о предоставлении услуг с использованием системы «ELBRUS Internet»;

2 – бухгалтер ООО «Сыктывкархлеб» заносит данные получателя и формирует расчетный документ в системе «1С Бухгалтерия»

3 – бухгалтер ООО «Сыктывкархлеб» после проверки сформированного документа проставляет электронную цифровую подпись и уведомляет банк о передаче электронных документов

4 – прием и обработка расчетных документов

5 – передача расчетных документов на бумажном носителе

Договором на обслуживание ООО «Сыктывкархлеб» в системе «ELBRUS Internet» определено, что временем поступления электронного документа в банк на обработку считается время присвоения документу статуса «Доставлен». Банк осуществляет прием документов, передаваемых по электронной системе «Интернет-Банк» круглосуточно.

При невозможности передачи документов в Банк с использованием электронной системы, документы могут поступить от ООО «Сыктывкархлеб» в виде подлинника на бумажном носителе.

ООО «Сыктывкархлеб» хранит свободные денежные средства в банках на расчетных счетах.

Денежная наличность, поступающая в кассу предприятия, сдается в банки для зачисления на расчетные счета. Деньги ООО «Сыктывкархлеб» сдаются непосредственно в кассы банков. ООО «Сыктывкархлеб» банк устанавливает порядок и сроки сдачи наличных денег исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы банка.

С 2012г. в кассе ООО «Сыктывкархлеб» наличные деньги хранятся в пределах лимита, установленного самой организацией.

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

Пример расчета лимита кассы на 2016г. представлен в приложении а.

Рассмотрим порядок расчета лимита кассы на 2016г.

Выручка за ноябрь, декабрь 2015г. составила: 3125641+5412012=8537653 руб.

Количество рабочих дней в ноябре-декабре 2015г.: 49 дней.

Период времени (в рабочих днях) между днями сдачи в банк 2 дня.

Лимит кассы на 2016г.= 8537653 руб./49 дней\*2 дня =348475 руб.

Расчет подписывается руководителем предприятия.

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

Схема приема наличных денежных средств по объявлению на взнос наличными представлена на рисунке 9.

Кассир ООО «Сыктывкархлеб»

Операционный работник банка

Кассовый работник банка

1 3 4

2

5

Рисунок 9 – Порядок приема денежной наличности от ООО «Сыктывкархлеб» в АО «Райффайзенбанк»

При взносе денег по объявлению ООО «Сыктывкархлеб» передает его операционному работнику банка (1).

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

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

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

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

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

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

В ордере указывается код банка-получателя и сумма.

Сдача наличных денег из кассы ООО «Сыктывкархлеб» осуществляется в случаях получения наличных денег от покупателей - юридических лиц и при условии превышения лимита. Во всех остальных случаях сдача наличных денег (т.е. выручки из магазинов) осуществляется через инкассаторскую службу.

Выдача наличных денег ООО «Сыктывкархлеб» банком производится по денежным чекам. Схема выдачи наличных денежных средств по чеку представлена на рисунке 10.

Кассир ООО «Сыктывкархлеб»

Операционный работник банка

Кассовый работник банка

1. 2 4

5

3

Рисунок 10 – Порядок выдачи денежных средств со счета ООО «Сыктывкархлеб»

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

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

Кассир ООО «Сыктывкархлеб» направляется в кассу, где получает наличные деньги (4), после чего из кассы передаются документы операционному работнику банка для отражения операции по выдаче наличных денег предприятию (5).

Наличные деньги, полученные ООО «Сыктывкархлеб» в банке, могут расходоваться только на цели, указанные в чеке. Основанием для определения обоснованности расходования предприятием денежных средств на указанные цели могут служить смета затрат, устав, учредительный договор и другие документы.

ООО «Сыктывкархлеб» при кредитном обслуживании взаимодействует только с Коми ОСБ№8617.

Кредиты предоставляются Коми ОСБ № 8617 в рублях.

Кредиты предоставляются перечислением средств только на счета заемщика, открытые в ОСБ.

Началом работы в банке по кредитованию юридических лиц является подача кредитной заявки от клиента.

Заявка в Коми ОСБ № 8617 оформляется на бланке банка в ходе предварительной беседы с заемщиком уполномоченного специалиста филиала.

Предварительная беседа с клиентом проводится с целью получения от него общей информации и его текущей деятельности, выяснения суммы испрашиваемого кредита, цели кредита, источников погашения задолженности, предполагаемого обеспечения. В том случае, если клиент уже пользовался услугами кредитования данного отделения, кредитный работник просматривает кредитную историю клиента.

После предварительной беседы сотрудник банка предлагает оформить необходимые документы.

- кредитную заявку (Приложение b);

- технико-экономическое обоснование (ТЭО) кредит (Приложение с) или бизнес-план;

- бухгалтерский баланс (годовой), заверенный ИФНС РФ (Приложение М);

-отчет о финансовых результатах - форма №2 (Приложение П);

- ведомость товарных остатков за последние 6 месяцев (Приложение d);

- расшифровка дебиторской задолженности (Приложение d);

- расшифровка кредиторской задолженности (Приложение e);

- документы по обеспечению возврата кредита (Приложение f).

По представленным документам кредитный работник составляет Опись документов, предоставляемых юридическим лицом для получения кредита.

Перечисленные документы проверяются и анализируются кредитным работником, который составляет первоначальное мнение о ссудозаемщике. После чего пакет документов передается на рассмотрение кредитным комитетом, который в свою очередь выносит окончательное решение о предоставлении или отказе юридическому лицу в выдаче кредита.

Анализ кредитной заявки от ООО «Сыктывкархлеб» в ОСБ проводится в несколько этапов:

Первый этап включает в себя проверку полноты и достоверности документов заемщика. Проведенная проверка показала, что заемщик предоставил достоверную информацию и в полном объеме.

Второй этап заключается в анализе информации о заемщике, т.е. относится ли предприятие к какому либо преступному органу или судебному разбирательству. В нашем примере ООО «Сыктывкархлеб» является правоспособным участником хозяйственной деятельности и за период существования не привлекалось к судебным разбирательствам.

В третьем этапе рассматривается общий анализ хозяйственной деятельности предприятия, который будет представлен в работе отдельно.

На первом этапе оценки дается общая характеристика предприятия – заемщика (история развития его бизнеса).

Вторым этапом анализа кредитоспособности заемщика является оценка его финансового состояния. Для этих целей в банке кредитным работником составляется аналитический баланс ООО «Сыктывкархлеб» (приложение g).

На основании представленных данных рассматриваются основные показатели актива баланса заемщика. В нашем примере они представлены в таблице 22.

Таблица 22 - Основные показатели актива баланса ООО «Сыктывкархлеб», тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи баланса | 01.01.15г. | 01.01.16г. |
| Внеоборотные активы | 36604 | 34616 |
| Основные средства | 33891 | 33120 |
| Оборотные активы | 30704 | 33094 |
| Запасы | 22552 | 22804 |
| Дебиторская задолженность до года | 6012 | 6780 |
| Дебиторская задолженность более года | 0 | 0 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 0 |
| Денежные средства | 2140 | 3510 |
| Прочие оборотные активы | 0 | 0 |
| ЧИСТЫЕ АКТИВЫ | 46550 | 47754 |
| БАЛАНС | 67308 | 67710 |

Валюта баланса с 01.01.15г. по 01.01.16г. увеличилась на 402 тыс. руб. и составила на 01.01.16г.67710 тыс. руб. На такое изменение повлияли увеличение дебиторской задолженности на 768 тыс. руб., увеличения запасов готовой продукции и сырья на 252 тыс. руб. и роста денежных средств на 1370 тыс. руб. Внеоборотные активы предприятия по состоянию на 01.01.16г. составляют 34616 тыс. руб. (51,12% от валюты баланса), в т.ч.:

- основные средства – 33120 тыс. руб. представлены зданием, машинами и оборудованием, компьютерной и оргтехникой и т.д.

Оборотные активы предприятия по состоянию на 01.01.16г. составляют 33094 тыс. руб. (48,87% от валюты баланса).

Дебиторская задолженность, по сравнению с данными на 01.01.15г., увеличилась и составила 6780 тыс. руб.

Наиболее крупными предприятиями – дебиторами являются: ЗАО «Золотой шар», ТД, г.Ижевск, Удмуртия – 3796,8 тыс. руб. (56% ДЗ) – ООО «Валенсия», г.Ухта, Коми – 2779,8 тыс. руб. (41% ДЗ) – оплата по беременности и родам, оплата больничных, подотчет – 203,4 оплата больничных по травмам. Вся дебиторская задолженность является текущей, просроченная отсутствует.

Далее производится оценка показателей пассива баланса ООО «Сыктывкархлеб» по форме, представленной в таблице 23.

Таблица 23 - Основные показатели пассива баланса ООО «Сыктывкархлеб», тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи баланса | 01.01.15г. | 01.01.16г. |
| Капитал и резервы , всего в т.ч. | 46550 | 47754 |
| Уставный капитал | 10 | 10 |
| Долгосрочный капитал | 9460 | 8520 |
| Краткосрочные обязательства всего | 11298 | 11436 |
| Кредиты банков и займы | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 11298 | 11436 |
| Баланс | 67308 | 67710 |

Собственный капитал предприятия по состоянию на 01.01.16г. составляет 47754 тыс. руб. (70,52% от валюты баланса). Заемный капитал предприятия по состоянию на 01.01.16г. составляет 19956 тыс. руб. (29,47% от валюты баланса).

Краткосрочные обязательства по состоянию на 01.01.16г. составляют 11436 тыс. руб., в том числе кредиторская задолженность 11436 тыс. руб.

Вся кредиторская задолженность также является текущей, просроченной нет. Согласно справке ИФНС №5 РК о состоянии расчетов по состоянию на 02.04.2016г. у предприятия просроченной задолженности по налогам и сборам нет, текущая задолженность перекрывается значительными переплатами.

Далее в банке производится оценка финансовых результатов. Для этих целей формируется следующая таблица:

Таблица 24 - Основные финансовые показатели ООО «Сыктывкархлеб», тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель нарастающим итогом | За 2014г. | За 2015г. |
| Выручка | 35162 | 37140 |
| Затраты | 31698 | 32864 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 3464 | 4276 |
| Чистая прибыль (убыток) | -497 | 1204 |

За период с 01.01.2015г. по 01.01.16г. выручка от реализации увеличилась до 37140 тыс. руб. Рост выручки обусловлен открытием нового цеха. Чистая прибыль, полученная предприятием, за 2015г. составила 1204 тыс. руб.

Далее с помощью специальной программы кредитный работник филиала осуществляет более детальную оценку собственного капитала.

Расчет оценочных показателей представлен в приложении h.

Согласно представленным расчетам соотношение собственного капитала и заемного в ООО «Сыктывкархлеб» практически не изменилось.

Наибольший удельный вес занимает собственный капитал (около 70%).

В составе собственного капитала большую долю занимает нераспределенная прибыль (более 95%).

Заемный капитал представлен в основном кредиторской задолженностью и долгосрочными кредитами.

В составе кредиторской задолженности наибольший удельный вес принадлежит поставщикам и подрядчикам (более 85%).

ООО «Сыктывкархлеб» на дату подачи кредитной заявки имеет ссудную задолженность в ОСБ №5766, состав которой представлен в таблице 25.

Таблица 25 – Расшифровка ссудной задолженности ООО «Сыктывкархлеб», тыс. руб. в ОСБ № 8617

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк кредитор | Дата выдачи | Вид кредита и сумма, тыс. руб. | Дата погашения | Остаток задолженности на 31.12.2015г, тыс. руб. |
| ОСБ 8617 | 29.06.12 | Срочный кредит,  8000 | 26.06.13 | погашена |
| ОСБ 8617 | 25.01.13 | Срочный кредит,  4500 | 23.09.13 | погашена |
| ОСБ 8617 | 28.03.13 | Срочный кредит,  5000 | 20.11.13 | погашена |
| ОСБ 8617 | 24.09.13 | Срочный кредит,  3000 | 19.02.14 | погашена |
| ОСБ 8617 | 26.02.11 | Долгосрочный кредит,  15000 | 20.02.21 | 8520 |
| Итого: |  |  |  | 8520 |

Как видим, ООО «Сыктывкархлеб» имеет задолженность по кредитам в сумме 8520 тыс. руб., причем практически вся задолженность является долгосрочной.

Задолженности по краткосрочным кредитам на момент подачи заявки у ООО «Сыктывкархлеб» нет.

Далее производится оценка обеспеченности собственными оборотными средствами.

Форма таблиц и расчеты, применяемые банком, представлены в приложении i.

Объем собственных оборотных средств за 2015г. возрос и составил на 01.01.16г.13138 тыс. руб. – это является положительной тенденцией с точки зрения повышения кредитоспособности ООО «Сыктывкархлеб».

В то же время, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился. Наблюдается также и снижение коэффициента участия собственных средств в покрытии запасов.

Все это отрицательно сказывается на кредитоспособности потенциального заемщика. Коэффициент маневренности собственного капитала за исследуемый период увеличился на 0,01% и составил в 2015г. величину, равную 0,45, что находится в пределах оптимального значения.

Все это повлияло на финансовое состояние ООО «Сыктывкархлеб».

ООО «Сыктывкархлеб» на протяжении всех трех лет находится в кризисном финансовом состоянии, которое характеризуется тем, что нормальных источников в целом недостаточно для формирования запасов и затрат, и для этих целей будет привлекаться кредиторская задолженность.

За счет всех нормальных источников сумма запасов и затрат не покрывается, следовательно имеем 4 тип финансовой устойчивости (кризисное финансовое положение). Это состояние сопряжено с нарушением платежеспособности, при котором возможность восстановления равновесия за счет пополнения реального собственного капитала и увеличения собственных оборотных средств, а также за счет дополнительного привлечения долгосрочных кредитов и заемных средств не сохраняется.

Аналогичным образом банком производится также оценка активов ООО «Сыктывкархлеб» по данным расчетных таблиц, представленных в приложении j. Согласно им в структуре имущества наибольший удельный вес занимают основные средства, хотя к концу 2015г. их доля несколько снизилась (с 54% до 51,12%) по причине снижения стоимости внеоборотных активов.

В составе оборотных активов наибольший удельный вес занимают запасы (более 68,90%), хотя их доля тоже к концу 2015г. несколько снизилась в пользу краткосрочной кредиторской задолженности.

Фирма не имеет долгосрочной дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений.

В составе внеоборотных активов 95,67% принадлежат основным средствам, причем их стоимость к 01.01.16г.снизилась на 774 тыс. руб. или на 2,29%. Дебиторская задолженность возросла на 12,77% и составила на 01.01.16г.6780 тыс. руб.

Далее кредитный работник проводит оценку ликвидности баланса фирмы. Для этого составляется таблица по форме, представленной в приложении j.

Расчеты показали, что ООО «Сыктывкархлеб» не обладало моментальной платежеспособностью, так как фирма имела недостаток наиболее ликвидных активов на покрытие наиболее срочных обязательств.

Причем, если на конец 2014г. недостаток по данной группе активов составлял 6145 тыс. руб., то к концу 2015г. он увеличился до 7926 тыс. руб.

Далее кредитным работником производится анализ коэффициентов автономии, долга и надежности (приложение k).

За исследуемый период времени в ООО «Сыктывкархлеб» финансовое состояние несколько улучшилось, о чем свидетельствует положительная динамика соотношения собственных и заемных средств, коэффициента сохранности собственного капитала, коэффициента маневренности собственного капитала и соотношения кредиторской и дебиторской задолженности.

Сумма собственных средств в ООО «Сыктывкархлеб» имеет оптимальное значение в течение всего расчетного периода и находится на уровне 69-72% валюты баланса. Коэффициент зависимости, соответственно, также находится в границе оптимальных значений и заемные средства фирмы не превышают предельно допустимых (28-31% валюты баланса).

В рассматриваемом периоде коэффициенты абсолютной и промежуточной ликвидности имеют значения в пределах нормативных, причем к 2015г. их величина возрастает на 0,12 и 0,16 соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности за период оставался выше оптимального значения.

Показатели деловой активности имеют отрицательную динамику.

Период оборота оборотных активов возрастает, что является отрицательной тенденцией с точки зрения кредитоспособности ООО «Сыктывкархлеб».

Далее кредитным работником производится анализ финансовых результатов и эффективности деятельности фирмы (приложение l).

За анализируемый период рост затрат происходил практически равными темпами по сравнению с выручкой, что обусловило рост прибыли от продажи продукции на 24,99% в 2015г. по сравнению с 2014г.

Несмотря на то, что на протяжении всего периода исследования фирма получала прибыль от основной деятельности, в 2014г. конечный финансовый результат составил 497 тыс. руб. чистого убытка. Обусловлено это было тем, что в 2011г. фирмой был взят долгосрочный кредит для приобретения новой технологической линии, соответственно, в 2012г.-2014г. увеличились расходы по уплате процентов.

В 2015 году при корректировке прибыли на прочие доходы и расходы была получена чистая прибыль в размере 1204 тыс. руб. Данные виды доходов и расходов связаны с продажей основных средств.

С целью определения класса кредитоспособности, в банке производится расчет рейтинг заемщика.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений представлена в приложении m.

Таблица 26 – Расчет оценочных показателей ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.15г. | 01.01.16г. |
| коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,19 | 0,31 |
| коэффициент срочной ликвидности (К2) | 0,72 | 0,90 |
| коэффициент текущей ликвидности (К3) | 2,72 | 2,89 |
| коэффициент наличия собственных средств (К4) | 2,24 | 2,39 |
| Рентабельность продаж (К5) | 9,85 | 11,51 |
| Рентабельность деятельности (К6) | -1,60 | 3,74 |

Оценка результатов расчетов шести коэффициентов заключается в присвоении ООО «Сыктывкархлеб» категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными.

Таблица 27 - Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| К1-Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,1 и выше | 0,05-0,1 | менее 0,05 |
| К2-Промежуточный коэффициент покрытия | 0,8 и выше | 0,5-0,8 | менее 0,5 |
| КЗ- Коэффициент текущей ликвидности | 1,5 и выше | 1,0-1,5 | менее 1,0 |
| К4-Коэффициент соотношения собственных и заемных средств | | | |
| кроме торговли | 0,4 и выше | 0,25-0,4 | менее 0,25 |
| для торговли | 0,25 и выше | 0,15-0,25 | менее 0,15 |
| К5 -Рентабельность продукции | 0,10 и выше | менее 0,10 | нерентабельно |
| К6- Рентабельность деятельности предприятия | 0,06 и выше | менее 0,06 | нерентабельно |

Далее определяется класс кредитоспособности (таблица 28).

Таблица 28 - Определение класса кредитоспособности ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Вес коэффициента | 01.01.15г. | | 01.01.16г. | |
| Категория | Сумма балов | Категория | Сумма баллов |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,05 | 1 | 0,05 | 1 | 0,05 |
| Коэффициент срочной ликвидности (К2) | 0,10 | 2 | 0,20 | 1 | 0,10 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) | 0,40 | 1 | 0,40 | 1 | 0,40 |
| Коэффициент наличия собственных средств (К4) | 0,20 | 1 | 0,20 | 1 | 0,20 |
| Рентабельность продаж (К5) | 0,15 | 2 | 0,30 | 1 | 0,15 |
| Рентабельность деятельности (К6) | 0,10 | 3 | 0,30 | 2 | 0,20 |
| Итого |  | II | 1,45 | II | 1,1 |

Произведенные расчеты показали, что ООО «Сыктывкархлеб» в начале 2015г. имело 2 класс кредитоспособности, в конце 2015г. -2 класс кредитоспособности, следовательно, кредитование данного заемщика возможно и не вызывает сомнений.

Все расчеты оформляются в форме таблиц, представленных в приложении n.

Согласно данным таблицы 29 все обязательства по уплате процентов и возврату кредитов выполнялись и выполняются ООО «Сыктывкархлеб» своевременно и в полном объеме.

Таблица 29 – Кредитная история ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк кредитор | Дата выдачи | Вид кредита и сумма, тыс.руб. | Срок дней | % | Дата погашения | Обеспечение | Остаток задолженности на 30.04.2016г, тыс. руб. |
| ОСБ 8617 | 29.06.12 | Срочный кредит,  8000 | 356 | 15 | 26.06.13 | товары в обороте Заемщика | погашена |
| ОСБ 8617 | 25.01.13 | Срочный кредит,  4500 | 240 | 16 | 23.09.13 | без обеспечения | погашена |
| ОСБ 8617 | 28.03.13 | Срочный кредит,  5000 | 240 | 15 | 20.11.13 | оборудование | погашена |
| ОСБ 8617 | 24.09.13 | Срочный кредит,  3000 | 150 | 14 | 19.02.14 | товары в обороте Заемщика | погашена |
| ОСБ 8617 | 26.02.11 | Долгосрочный кредит,  15000 | 10 лет | 8,5 | 20.02.21 | товары в обороте Заемщика | 8520 |
| Итого: |  |  |  |  |  |  | 8520 |

По состоянию на 31.12.2015г. ООО «Сыктывкархлеб» кредитов в других банках не имеет.

Представленные данные свидетельствуют о том, что ООО «Сыктывкархлеб» имеет достаточно длительную историю взаимоотношений с ОСБ по поводу получения кредитов.

Далее производится анализ оборотов по счетам заемщика без учета кредитов по форме, представленной в таблице 30.

Таблица 30 – Обороты по счету ООО «Сыктывкархлеб» за три месяца 2015г. и три месяца 2016г. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Расход (ДО) | Приход (КО) |
| Октябрь 2015 | 12234659,84 | 12171675,94 |
| Ноябрь 2015 | 16235629,77 | 16233545,82 |
| Декабрь 2015 | 15715806,69 | 15861866,18 |
| Январь 2016 | 15471430,32 | 15325370,83 |
| Февраль 2016 | 17486669,41 | 17487082,63 |
| Март 2016 | 14381735,07 | 14381321,85 |
| Среднемесячные обороты | 15254321,85 | 15243477,21 |

Следующим этапом оценки кредитоспособности ООО «Сыктывкархлеб» является анализ наличия/отсутствия стоп-факторов по форме, представленной в таблице 31.

Таблица 31 – Анализ наличия/отсутствия стоп-факторов в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |
| --- | --- |
| Стоп - фактор | Наличие/отсутствие |
| С даты государственной регистрации потенциального Заемщика прошло менее 1 года. | Отсутствует.  Предприятие зарегистрировано в 2008г. |
| Наличие просроченной задолженности перед Банком. (Погашенная просроченная задолженность не учитывается. Идентификация просроченной задолженности осуществляется на следующий за датой выполнения обязательства рабочий день). | Отсутствует.  Предприятие не имеет просроченной задолженности перед банком. |
| Вынесение арбитражным судом определения/решения о введении в отношении потенциального Заемщика одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством. (Федеральный закон от 26.10.2002г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”). | Отсутствует. |
| Заемщик находится в состоянии судебного процесса, который может существенно ухудшить его финансовое состояние. | Отсутствует. |
| Стабильная убыточность текущей деятельности Заемщика на протяжении анализируемого периода. Убыточность определяется на основании показателя “Чистая прибыль (убыток) отчетного периода” Отчета о прибылях и убытках (формы № 2). | Отсутствует. |
| Отсутствие деятельности у Заемщика на протяжении всего анализируемого периода, или в каком либо из кварталов анализируемого периода. Под отсутствием деятельности понимается отсутствие выручки от реализации или прочих доходов. | Отсутствует. |
| Отрицательная величина чистых активов на последнюю отчетную дату. | Отсутствует.  ЧА (01.01.16г.) > 0 |

Как видим, стоп-факторы в ООО «Сыктывкархлеб» отсутствуют.

Анализ бизнес-плана производится по следующей схеме:

На период действия кредитного договора ООО «Сыктывкархлеб» запланировало получение выручки от реализации товаров в размере 41500 тыс. руб. Среднемесячная выручка за предыдущие шесть месяцев составила 3095 тыс. руб. Ежемесячная планируемая выручка на период действия кредита будет составлять 3460 тыс. руб. (увеличение составит 12% за год). Анализ показателей бухгалтерской отчетности и фактического выполнения производственной программы за анализируемый период показал, что спрос на товар предприятия не снижается, а наоборот возрастает. При сравнении прогнозных и фактических показателей рентабельности особых расхождений не выявлено.

Решение о выдаче кредита предоставляется руководству на основании Заключения кредитного комитета (приложение p).

Четвертым этапом кредитования является анализ обеспеченности кредита, при котором определяется стоимость предложенного обеспечения, его ликвидность.

В нашем случае в качестве обеспечения возврата кредита были предложены товары (сырье, готовая продукция) в обороте на сумму 7000000руб., автотранспорт общей оценочной стоимостью 2826000 руб.

В нашем случае, обеспечением возврата кредита ООО «Сыктывкархлеб» будут являться:

-товары в обороте, принадлежащие ООО «Сыктывкархлеб».

- автотранспорт (залогодателем выступает Шучалин А.С.)

- дополнительным обеспечением будет являться поручительство Шучалина А.С.

Таблица 32 – Оценка предметов залога ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Год выпуска | Оценочная стоимость, тыс. руб. | Залоговая стоимость, тыс. руб. |
| ГАЗ 2705 ЕН 896ХМ/29 | 1998 | 179 ,00 | 89,5 |
| ГАЗ 2705 С509ЕТ/29 | 2003 | 280,00 | 168,00 |
| ГАЗ 2705 С691СН/29 | 2003 | 274,00 | 164,4 |
| ЗИЛ279510 В349ХТ/29 | 2002 | 416,00 | 249,6 |
| МАЗ 53366 С830НХ/29 | 1997 | 490,00 | 245,00 |
| Автотранспортное средство 27181 на шасси ГАЗ 3302 с753тм/29 | 2005 | 297 ,00 | 178,2 |
| ВАЗ 21070 С974НВ/29 | 1997 | 61,00 | 30,5 |
| ГАЗ 3309/3786 Е972ЕО/29 | 2006 | 426,00 | 319,5 |
| КАМАЗ 5320 С704СН/29 | 1987 | 403,00 | 201,5 |
| ЗИЛ 130 С833НХ/29 | 1979 | 179,00 | 89,5 |
| ИТОГО |  | 2 826,00 | 1646,20 |

На момент осмотра балансовая стоимость товарных остатков составляет 38498320,21 рублей. Среднемесячные товарные остатки составляют 34619,3 тыс. руб.

Оценка автотранспорта произведена частным оценщиком, имеющим лицензию. Следующим этапом кредитования клиента – заемщика является заключение договоров. Взаимоотношения по кредитной сделке оформляются кредитным договором. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. После заключения договоров ОСБ осуществляет выдачу кредита, которая осуществляется безналичным перечислением денежных средств на банковский счет клиента – заемщика. Коми ОСБ № 8617 используется в основном один способ выдачи кредитов юридическим лицам – это разовым зачислением денежных средств на основании соответствующих документов. Начисление процентов по кредитам, выданным ОСБ 8617 юридическим лицам, происходит на остаток ссудной задолженности на начало операционного дня в зависимости от процентной ставки за кредит.

График погашения кредита: июль 2016г. – август 2016г. по 150 тыс. руб., сентябрь 2016 по 200 тыс. руб., октябрь 2016- февраль 2017г. по 100 тыс. руб., март- апрель 2017 – 2 000 тыс. руб. (таблица 33).

Начисление процентов будет происходить следующим образом:

На 25.05.2016г.:

5000000\*0,175/366 дн\*30дн.=53278,69 руб.

На 25.06.2016г.:

5000000\*0,175/366 дн\*31дн.=55054,64 руб.

На 25.07.2016г.:

5000000\*0,175/366\*30 дн. = 53278,69

На 25.08.2016г.:

4850000\*0,175/366 дн\*31дн.= 53403,01руб.

На 25.09.2016г.:

4700000\*0,175/366 дн\*31дн.= 51751,37руб.

На 25.10.2016г.:

500000\*0,175/366 дн\*30дн.= 47950,82 руб.

На 25.11.2016г.:

4400000\*0,175/366 дн\*31дн.= 48448,09 руб.

На 25.12.2016г.:

4300000\*0,175/366 дн\*30дн.= 45819,67руб.

На 25.01.2017г.:

4200000\*(0,175/366 дн\*7дн.+0,13/365\*24 дн.) = 46343,99руб.

На 25.02.2017г.:

4100000\*0,175/365 дн\*31дн.= 45144,81 руб.

На 25.03.2017г.:

4000000\*0,175/365 дн\*28дн.= 39781,42руб.

На 25.04.2017г.:

2000000\*0,175/365 дн\*31дн.= 22021,86руб.

Таким образом, погашенная клиентом сумма, включая остаток основного долга и проценты, по окончанию срока (12месяцев) будет составлять 5000000+562277,05 =5562277,05 руб.

Таблица 34 – График погашения кредита и уплаты процентов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата погашения | Сумма долга на начало периода, тыс. руб. | Сумма долга к погашению, тыс. руб. | Сумма процентов к уплате, руб. | Остаток ссудной задолженности, тыс. руб. |
| 25.05.2016г. | 5000000 |  | 53278,69 | 5000000 |
| 25.06.2016г. | 5000000 |  | 55054,64 | 5000000 |
| 25.07.2016г. | 5000000 | 150000 | 53278,69 | 4850000 |
| 25.08.2016г. | 4850000 | 150000 | 53403,01 | 4700000 |
| 25.09.2016г. | 4700000 | 200000 | 51751,37 | 4500000 |
| 25.10.2016г. | 4500000 | 100000 | 47950,82 | 4400000 |
| 25.11.2016г. | 4400000 | 100000 | 48448,09 | 4300000 |
| 25.12.2016г. | 4300000 | 100000 | 45819,67 | 4200000 |
| 25.01.2017г. | 4200000 | 100000 | 46343,99 | 4100000 |
| 25.02.2017г. | 4100000 | 100000 | 45144,81 | 4000000 |
| 25.03.2017г. | 4000000 | 2000000 | 39781,42 | 2000000 |
| 25.04.2017г. | 2000000 | 2000000 | 22021,86 | 0 |

Уплата процентов за кредит происходит каждый месяц 25 числа.

Юридическое лицо вправе уплачивать сумму основного долга вместе с процентами поэтапно, со своего расчетного счета на основании платежных документов с помощью платежного поручения.

Платежное поручение предоставляет собой поручение юридического лица обслуживаемому банку о перечислении средств со своего счета.

Поручение действительно в течение 10 дней со дня выписки. Юридическое лицо, т.е. плательщик, предоставляет в филиал поручение на списание с расчетного счета определенную сумму денег на погашение кредита, на бланке установленной формы. Платежное поручение принимается банком от плательщика к исполнению только при наличии средств на его счете, если иное не оговорено между банком и юридическим лицом, владеющее данным счетом.

3.2 Контроль и риски при расчетно-кассовых и кредитных взаимоотношениях предприятия с банками

В период действия кредитного договора кредитный работник контролирует исполнение заемщиком условий договора; осуществляет постоянный контроль за целевым использованием кредита и финансовым состоянием заемщика, принимает меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения; оформляет изменение условий кредитного договора; выполняет обязанности по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

В случае пролонгации кредитного договора или повышения процентной ставки в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условия договора залога, которые оформляются дополнительными соглашениями.

При использовании в качестве обеспечения по кредитному договору залога имущества (кроме ценных бумаг) кредитный работник не реже одного раза в квартал проверяет наличие и сохранность этого имущества у залогодателя с выездом на место его нахождения.

По результатам проверки составляется акт.

Таблица 35 — Результаты банковских проверок ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата проверки | Номер кредитного договора | Предмет проверки | Банк | Примечание |
| 14.01.13 | № 353-2012 от 29.06.2012г. | Целевое использование средств | ОСБ 8617 | Нарушений не обнаружено |
| 03.05.13 | № 333-2013 от от 25.01.2013г. | Целевое использование средств | ОСБ 8617 | Нарушений не обнаружено |
| 18.06.13 | № 122-2013 от 28.03.2013г. | Целевое использование средств | ОСБ 8617 | Нарушений не обнаружено |
| 30.11.13 | № 170-2013 от 24.09.2013г. | Целевое использование средств | ОСБ 8617 | Нарушений не обнаружено |
| 07.10.14 | № 184-2011 от 26.06.2011г. | Целевое использование средств | ОСБ 8617 | Нарушений не обнаружено |

После получения из страховой компании письменного сообщения с характеристикой страхового случая и указанием суммы страхового возмещения кредитный работник готовит заключение для кредитного комитета отделения Сбербанка с привлечением юридической службы, при необходимости службы безопасности и других.

Кредитный комитет банка принимает решение о порядке использования страхового возмещения исходя из следующего.

При отсутствии просроченной задолженности по кредитному договору получателем страхового возмещения может выступать как Сбербанк - в пределах остатка задолженности по кредиту и срочных процентов и других платежей, начисленных на дату получения возмещения, так и страхователь - в полной сумме или оставшейся части ее получения отделением.

В случае принятия решения о получении страхового возмещения банком банк в соответствии с условиями договора извещает заемщика о своем требовании досрочного возврата кредита и направляет полученную сумму страхового возмещения на погашение обязательств заемщика.

В случае принятия решения о выплате страхового возмещения в полной сумме страхователю заемщик должен предоставить другое обеспечение по кредитному договору или обеспечить дострахование имущества.

2. При наличии просроченной задолженности по кредитному договору банк в обязательном порядке выступает получателем страхового возмещения в пределах суммы просроченной задолженности и неустойки.

Проверка в ООО «Сыктывкархлеб» проводилась только на предварительном этапе, в ходе рассмотрения кредитной заявки. По результатам мониторинга было принято решение выдать ООО «Сыктывкархлеб» краткосрочный кредит на объявленных условиях.

В настоящее время права по проверке касс получили налоговые органы. Ранее контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятием возлагался на обслуживающий его банк путем проведения проверок.

Информационной базой для проверок служили выписки банка, кассовые документы, кассовые книги, данные бухгалтерского учета.

3.3 Анализ взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании

Проведем анализ взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банком при расчетно-кассовом обслуживании.

Объем поступлений денежных средств в ООО «Сыктывкархлеб» стабильно увеличивается.

Сумма поступлений возросла на 4832 тыс. руб. в 2015г. по сравнению с 2013г.

Таблица 36 – Состав и структура поступлений денежных средств в ООО «Сыктывкархлеб» в зависимости от формы функционирования денег

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поступления | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Отклонение, +,- | |
| Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | п.п. |
| Сумма поступлений всего, в т.ч. | 33189 | 100 | 37415 | 100 | 38021 | 100 | 4832 | 0 |
| в кассу | 4381 | 13,2 | 4677 | 12,5 | 5209 | 13,7 | 828 | 0,5 |
| на расчетные счета в банках | 28808 | 86,8 | 32738 | 87,5 | 32812 | 86,3 | 4004 | -0,5 |

Наблюдается тенденция увеличения доли наличных средств в общем объеме поступлений (на 0,5 п.п. в 2015г. по сравнению с 2013г.).

Таблица 37 - Состав и структура расходования денежных средств в ООО «Сыктывкархлеб» в зависимости от формы функционирования денег

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Направления расходования | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Отклонение, +,- | |
| Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | п.п. |
| Сумма расходования всего, в т.ч. | 31065 | 100,0 | 36623 | 100,0 | 37542 | 100,0 | 6477 | 0,0 |
| из кассы | 3920 | 12,6 | 4612 | 12,6 | 5087 | 13,6 | 1167 | 0,9 |
| с расчетных счетов в банках | 27145 | 87,4 | 32011 | 87,4 | 32455 | 86,4 | 5310 | -0,9 |

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

Таблица 38- Состав и структура поступлений наличных денежных средств в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поступления | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Отклонение, +,- | |
| Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | п.п. |
| Сумма поступлений всего, в т.ч. | 4381 | 100,00 | 4677 | 100,00 | 5209 | 100,0 | 828 | 0,00 |
| 1)выручка от продажи товаров | 4211 | 96,12 | 4521 | 96,67 | 5120 | 98,29 | 909 | 2,17 |
| 2)возврат подотчетных сумм | 170 | 3,88 | 156 | 3,33 | 89 | 1,71 | -81 | -2,17 |

В составе поступлений наличных денег преобладает выручка от продаж, при этом доля ее к 2015г. увеличивается с 96,12% до 98,29% в пользу поступлений от подотчетных лиц.

Таблица 39 - Состав и структура расходования наличных денежных средств в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Направления расходования | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Отклонение, +,- | |
| Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | п.п. |
| Сумма расходования всего, в т.ч. | 3920 | 100,00 | 4612 | 100,00 | 5087 | 100,00 | 1167 | 0,00 |
| 1)оплата приобретенных товаров | 1888 | 48,16 | 1998 | 43,32 | 2118 | 41,64 | 230 | -6,52 |
| 2)оплата труда | 1528 | 38,99 | 1820 | 39,46 | 2413 | 47,43 | 885 | 8,44 |
| 3)выдача подотчетных сумм | 486 | 12,40 | 557 | 12,08 | 455 | 8,94 | -31 | -3,45 |
| 4) прочие выплаты и перечисления (сдача в банк) | 18 | 0,45 | 237 | 5,14 | 101 | 1,98 | 83 | 1,53 |

В составе направлений расходования наличных денежных средств преобладает выдача заработной платы. При этом доля этих выплат к 2015г. растет на 8,44 п.п. и составляет 47,43% против 38,99% в 2013г. Причиной такого роста явилось снижение использования наличных денег для выдачи в подотчёт.

В таблице 40 представим состав и структуру поступлений безналичных денежных средств.

В составе безналичных поступлений также преобладает выручка от продаж, при этом к 2015г. доля ее растет, что обусловлено увеличением объемов продаж.

Увеличилась доля авансовых платежей, что также вызвано экономической обстановкой, обусловленной необходимостью гарантии платежа за счет получения предоплаты за поставляемую продукцию.

В 2013г. 7,37% всех поступлений безналичных средств составили поступления из банка в виде кредитов. В то же время в 2014-2015г.г. доля поступлений такого вида значительно снизилась.

Таблица 40 - Состав и структура поступлений безналичных денежных средств

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поступления | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Отклонение, +,- | |
| Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | п.п. |
| Сумма поступлений всего, в т.ч. | 28808 | 100,00 | 32738 | 100,00 | 32812 | 100,00 | 4004 | 0,00 |
| 1)выручка от продажи товаров | 25145 | 87,28 | 29140 | 89,01 | 30312 | 92,38 | 5167 | 5,10 |
| 2)авансовые платежи | 1297 | 4,50 | 2214 | 6,76 | 2211 | 6,74 | 914 | 2,24 |
| 3) из кассы | 18 | 0,06 | 237 | 0,72 | 101 | 0,31 | 83 | 0,25 |
| 4) от банка (кредиты) | 2124 | 7,37 | 125 | 0,38 | 120 | 0,37 | -2004 | -7,01 |
| 5) прочие поступления | 224 | 0,78 | 1022 | 3,12 | 68 | 0,21 | -156 | -0,57 |

В целом сумма поступлений безналичных денег увеличилась. Увеличение составило 4004 тыс. руб.

Снижение поступлений связано со снижением поступления средств от кредитных ресурсов на 2004 тыс. руб. и прочих поступлений на 156 тыс. руб.

Если рассматривать направления расходования безналичных денег (таблица 41), то большую долю занимают расчеты с поставщиками, причем к 2015г. их доля растет.

Так, если в 2013г. она составляла 69,33% всех выплат, то в 2015г. она увеличилась на 11,77п.п. и составила 81,1% всех выплат безналичными деньгами.

Рост удельного веса комиссионных выплат составил 0,51п.п., прочих выплат -0,59п.п.

По остальным направлениям имеет место снижение долей выплат в общей их структуре, вызванное снижением объемов платежей по ним.

Так, снижение выплат в ГВБФ на 119 тыс. руб. обусловило снижение удельного веса безналичных выплат в виде отчислений в государственные внебюджетные фонды на 2,25п.п., снижение выплат по налогам и сборам на 443 тыс. руб. обусловило снижение удельного веса безналичных выплат по налогам на 3,16п.п.

Таблица 41 - Состав и структура расходования безналичных денежных средств в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Направления расходования | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Отклонение, +,- | |
| Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | Уд. вес, % | Тыс. руб. | п.п. |
| Сумма расходования всего, в т.ч. | 27145 | 100,00 | 32011 | 100,00 | 32455 | 100,00 | 5310 | 0,00 |
| 1)расчеты с поставщиками | 18820 | 69,33 | 25915 | 80,96 | 26321 | 81,10 | 7501 | 11,77 |
| 2)отчисления в ГВБФ | 3120 | 11,49 | 2998 | 9,37 | 3001 | 9,25 | -119 | -2,25 |
| 3)расчеты по налогам и сборам | 2984 | 10,99 | 2908 | 9,08 | 2541 | 7,83 | -443 | -3,16 |
| 4)комиссия по РКО | 65 | 0,24 | 29 | 0,09 | 242 | 0,75 | 177 | 0,51 |
| 5)оплата процентов и основной суммы долго по полученным кредитам | 2135 | 7,87 | 134 | 0,42 | 132 | 0,41 | -2003 | -7,46 |
| 6) прочие выплаты и перечисления | 21 | 0,08 | 27 | 0,08 | 218 | 0,67 | 197 | 0,59 |

Значительно сокращается доля выплат в виде оплаты процентов и краткосрочных кредитов.

На рисунке 12 представим динамику расходов предприятия на расчетно-кассовое обслуживание.

Рисунок 12 – Динамика расходов на расчетно-кассовое обслуживание в ООО «Сыктывкархлеб»

Далее представим анализ кредитных взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банками.

Таблица 42– Характеристика кредитных взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банками в 2013-2015гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Критерии | Коми ОСБ № 8617 |
| Вид кредита | Кредит с установлением лимита выдачи (кредитная линия) |
| Цель выдачи кредита | Пополнение оборотных средств |
| Дата договора | 25.01.2013г. |
| Дата погашение | 23.09.2013г. |
| Сумма кредита (лимит), тыс. руб. | 4500,00 |
| Размер процентов, % | 12,1 |
| Обеспечение возврата кредита | Залог товаров в обороте |
| Вид кредита | Кредит |
| Цель выдачи кредита | Пополнение оборотных средств |
| Дата договора | 28.03.2013г. |
| Дата погашение | 20.11.2013г. |
| Сумма кредита (лимит), тыс. руб. | 5000,00 |
| Размер процентов, % | 13,55 |
| Обеспечение возврата кредита | Залог товаров в обороте |
| Вид кредита | Кредит с установлением лимита задолженности (кредитная линия) |
| Цель выдачи кредита | Пополнение оборотных средств |
| Дата договора | 24.09.2013г. |
| Дата погашение | 19.02.2014г. |
| Сумма кредита (лимит), тыс. руб. | 3000,00 |
| Размер процентов, % | 14,0 |
| Обеспечение возврата кредита | Залог товаров в обороте |

На протяжении всего периода исследования ООО «Сыктывкархлеб» заимствовало денежные средства только у одного банка - Коми ОСБ № 8617.

При этом необходимо отметить, что наиболее активными были отношения ООО «Сыктывкархлеб» с банком в 2013г.: им было выдано 3 кредита за 2013 год на общую сумму 12,5 млн. руб.

Все выданные кредиты имеют одинаковое целевое назначение – пополнение оборотных средств.

На протяжении всего периода исследования осуществлялось движение кредитов и займов (таблица 43).

Таблица 43 – Динамика и структура задолженности по кредитам ООО «Сыктывкархлеб», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | на 31.12.2013г. | | на 31.12.2014г. | | на 31.12.2015г. | |
| тыс. руб. | уд. вес,  % | тыс. руб. | уд. вес,  % | тыс. руб. | уд. вес,  % |
| Задолженность по долгосрочным кредитам | 10120 | 98,6 | 9460 | 100,0 | 8520 | 100,0 |
| Задолженность по краткосрочным кредитам | 148 | 1,4 | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| Итого задолженность по кредитам | 10268 | 100,0 | 9460 | 100,0 | 8520 | 100,0 |

Расчеты показали, что в ООО «Сыктывкархлеб» преобладают долгосрочные кредиты.

Структура задолженности по кредитам к 2015г. изменилась в сторону долгосрочных кредитов.

Далее представим динамику начисленных процентов по кредитам (таблица 44).

Таблица 44 – Динамика начисленных процентов в ООО «Сыктывкархлеб» по кредитам

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | |
| тыс. руб. | уд. вес,  % | тыс. руб. | уд. вес,  % | тыс. руб. | уд. вес,  % |
| Краткосрочные кредиты | 3312 | 76,8 | 1068 | 51,4 | 0 | 0,0 |
| Долгосрочные кредиты | 998 | 23,2 | 1011 | 48,6 | 1023 | 100,0 |
| Итого | 4310 | 100,0 | 2079 | 100,0 | 1023 | 100,0 |

Наибольшая доля по начисленным процентам по кредитам в 2013г. приходилась на краткосрочные кредиты (76,8%). В 2014г. доля платежей по краткосрочным кредитам снизилась до 51,4%, что обусловлено снижением объемов краткосрочных кредитов. В 2015г. расходы по уплате процентов представлены только расходами по процентам по долгосрочным кредитам. В целом наблюдается тенденция снижения расходов по уплате процентов, связанная с сокращением количества кредитов, получаемых от банков. Так, если в 2013г. ООО «Сыктывкархлеб» было начислено процентов на сумму 4310 тыс. руб., то к 2015г. сумма процентов снизилась на 3287 тыс. руб. или на 76,3%.

Важное значение для анализа имеет также оценка движения кредитов и займов в организации.

Рассмотрим состояние кредитов в ООО «Сыктывкархлеб» (таблица 45).

Таблица 45 – Движение кредитов в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. |
| Остаток на начало года | 19000 | 10268 | 9460 |
| Получено кредитов, тыс. руб. | 12500 | - | - |
| Погашено кредитов, тыс. руб. | 21232 | 808 | 940 |
| Остаток на конец года | 10268 | 9460 | 8520 |

Как видим, объемы кредитования снижаются с каждым годом.

На конец 2015г. задолженность составила 8520 тыс. руб., поступлений кредитных средств в 2014, 2015гг. не отмечено.

Для оценки эффективности использования заемного капитала выделяют коэффициенты движения капитала, коэффициенты деловой активности и структуры капитала. Рассмотрим их в таблице 46.

Таблица 46- Коэффициенты движения, деловой активности и структуры заемного капитала ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Откл-е 2015г.  от 2013г.,+,- |
| Коэффициент поступления заемного капитала | 1,22 | 0,00 | 0,00 | -1,22 |
| Коэффициент выбытия заемного капитала | 1,12 | 0,08 | 0,10 | -1,02 |
| Коэффициент оборачиваемости, об. | 1,97 | 3,21 | 3,66 | 1,69 |
| Период оборачиваемости, дн. | 183 | 112 | 98 | -85 |
| Коэффициент заемного капитала | 0,16 | 0,14 | 0,13 | -0,03 |
| Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала | 0,38 | 0,45 | 0,42 | 0,04 |
| Эффект финансового рычага | -1,56 | -1,41 | -0,04 | 1,52 |
| Коэффициент рентабельности заемного капитала | 0,18 | -0,03 | 0,06 | -0,13 |

Эффективность использования кредитов в ООО «Сыктывкархлеб» снижается, поскольку коэффициент поступления в 2014 и 2015гг. составил нулевое значение.

Коэффициент выбытия заемных средств снизился на 1,02 в 2015г. по сравнению с 2013г., что свидетельствует о снижении объемов использования предприятием заемных средств.

Для оплаты выставленных счетов ООО «Сыктывкархлеб» в 2015г. потребуется сделать 3,66 оборота заемных средств, что на 1,69об. больше, чем в 2013г.

Соответственно, период оборачиваемости заемного капитала снизился в 2015г. по сравнению с 2013г. на 85 дней, что свидетельствует о повышении эффективности его использования.

Коэффициент заемного капитала в организации меньше 1 на протяжении всего период исследования, что свидетельствует об относительно удовлетворительном финансовом состоянии организации.

Финансовый леверидж в 2015г. по сравнению с 2013г. увеличился на 0,04, составив 0,42, что свидетельствует о повышении зависимости ООО «Сыктывкархлеб» от заемных источников финансирования.

Эффект финансового рычага к 2015г. возрос, хотя имеет отрицательное значение, что свидетельствует о том, что заемный капитал не только не обеспечивает получение дополнительной прибыли, но и снижает ее.

Пени и просроченной задолженности ООО «Сыктывкархлеб» не имеет.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в целом заемный капитал в ООО «Сыктывкархлеб» используется неэффективно и отрицательно сказывается на его финансовых результатах.

3.4 Мероприятия по совершенствованию взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании

Проведенные исследования показали, что во взаимоотношениях ООО «Сыктывкархлеб» с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании существуют следующие недостатки:

1 – за исследуемый период более чем в 1,5 раза возросла дебиторская задолженность, что связано с ростом выручки от продаж, а также появлением крупного оптового покупателя АО «Тандер» (Магнит), который не производит своевременную оплату за поставленную продукцию ООО «Сыктывкархлеб»;

2 – в связи с тем, что сокращается объем поступлений от дебиторов, в ООО «Сыктывкархлеб» увеличивается и кредиторская задолженность, причем при расчете соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей выяснили, что указанный коэффициент значительно ниже оптимального (0,59 при норме в 0,9-1,0);

3 – в организации отсутствует финансовая политика в сфере взаимоотношений предприятия с банками при расчетно-кассовом обслуживании, в связи с чем, выбор банков для расчетно-кассового и кредитного обслуживания на является оптимальным (имеют место излишние расходы на расчетно-кассовое обслуживание);

4 – ООО «Сыктывкархлеб» не использует возможности корпоративных карт, что также не способствует оптимизации расходов при расчетно-кассовом обслуживании предприятия.

Для устранения выявленных недостатков предлагаем следующие направления совершенствования взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании:

1 – обеспечить снижение дебиторской задолженности за счет факторинга;

2 – снизить кредиторскую задолженность и обеспечить достижение нормативного значения коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности за счет использования овердрафта;

3 – разработать схему реализации финансовой политики в сфере организации взаимоотношений с банками при расчетно-кассовом обслуживании;

4 – определить целесообразность использования корпоративной карты в организации.

Если ООО «Сыктывкархлеб» передаст в банк право взыскания дебиторской задолженности с наиболее крупного должника за 2016 год (например, с АО «Тандер» в размере 2050 тыс. руб.), то будем иметь следующие результаты:

Согласно условиям сделки с банком по договору факторинга:

-комиссионная плата составит - 2% от суммы долга

-банк предоставляет кредит в размере 80 % от суммы долга

-процентная ставка за факторинг для ООО «Сыктывкархлеб» составит 16% (данные Коми ОСБ8617 на 01.01.2017г.)

-средний уровень процентной ставки на рынке денег 16 % в год (данные Сбербанка в 2016г.).

Расходы предприятия составляют:

-комиссионная плата – 33 тыс. руб.

-плата за пользованием кредитом (год)– 262 тыс. руб.

-итого – 295 тыс. руб.

На основании выше указанных данных предприятие будет иметь следующую величину дебиторской задолженности (таблица 47).

По данным таблицы 47 видно, что осуществление факторинговой операции более выгодно для предприятия, чем получение финансового кредита на период оплаты долга покупателем.

Данная услуга позволит высвободить часть оборотных активов более быстрее, в результате чего ООО «Сыктывкархлеб» может воспользоваться этими деньгами для ускорения расчетов с кредиторами.

Таблица 47 – Расчет эффективности от мероприятий по снижению дебиторской задолженности в ООО «Сыктывкархлеб» на 2017 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Величина показателя, тыс. руб. |
| 1 Сумма средств ООО «Сыктывкархлеб», инвестируемая в дебиторскую задолженность АО «Тандер» на 2017 год, тыс. руб. | 2050 |
| 2 Годовая норма процентной ставки за предоставляемый кредит, % | 16 |
| 3 Потенциальные расходы предприятия по уплате процентов, тыс. руб. | 2050\*0,16=328 |
| 4 Передано в банк право взыскания дебиторской задолженности с АО «Тандер» за 2016 год (80% суммы долга), тыс. руб. | 2050\*0,8=1640 |
| 5 Расходы предприятия на факторинговую операцию задолженности через банк, тыс. руб. | 1640\*0,16+1640\*0,02=295 |
| 6 Поступление денежных средств по факторинговой операции (стр.4 - стр.5) | 1640-295=1345 |

Сумма высвободившихся средств составит 1345тыс. руб.

Соответственно, сумма дебиторской задолженности может сократиться на 1345 тыс. руб.

В качестве мероприятий по снижению кредиторской задолженности предлагаем использовать овердрафтное кредитование.

По нашему мнению целесообразно данный вид кредита использовать с бюджетом и внебюджетными фондами.

Согласно предварительным данным на 2016г. кредиторская задолженность у ООО «Сыктывкархлеб» составила на конец года 11889 тыс. руб., в т.ч. по налогам – 2145 тыс. руб., по страховым взносам – 1022 тыс. руб., по заработной плате – 3045 тыс. руб.

Овердрафтное кредитование, предлагаемое Сбербанком, содержит следующие условия:

- процентная ставка – от 12,73%;

- срок действия кредитного договора – до 12 месяцев;

- срок каждого транша устанавливается в размере не более чем 30 календарных дней;

- выдача любой суммы овердрафтного кредита производится в виде траншей, в пределах свободного (неиспользованного) остатка лимита овердрафтного кредита

Спланируем погашение за счет овердрафта задолженности по налогам – 2145 тыс. руб., по страховым взносам – 1022 тыс. руб.,

В результате будем иметь снижение кредиторской задолженности на 3167 тыс. руб.

Эффект от использования овердрафта ООО «Сыктывкархлеб» представлен в таблице 48.

Таблица 48 - Эффект от использования овердрафта для погашения задолженности по налогам и страховым взносам в ООО «Сыктывкархлеб» в 2017г.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение показателя |
| Сумма кредиторской задолженности до внедрения мероприятий в 2016г. (предварительные данные), тыс. руб. | 11889 |
| Снижение кредиторской задолженности за счет получения дополнительных денежных средств от факторинга, тыс. руб. | 1345 |
| Снижение кредиторской задолженности за счет овердрафта, тыс. руб. | 3167 |
| Сумма кредиторской задолженности без учета внедрения мероприятий на конец 2017г., тыс. руб. | 12781 |
| Скорректированная величина кредиторской задолженности на конец 2017г., тыс. руб. | 8269 |
| Процент снижения кредиторской задолженности, % | 35,3 |
| Себестоимость продукции в 2017 (прогноз), тыс. руб. | 34501 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:  до внедрения мероприятий | 2,8 |
| после внедрения мероприятий | 3,4 |
| Период оборачиваемости кредиторской задолженности. дни:  до внедрения мероприятий | 129 |
| после внедрения мероприятий | 106 |

Таким образом, при использовании овердрафта появится возможность снизить кредиторскую задолженность и обеспечить достижение оптимального значения коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей. В результате предложенных мероприятий по снижению кредиторской задолженности величина задолженности перед поставщиками может сократиться с 12781 тыс. руб. до 8269 тыс. руб. При этом процент снижения кредиторской задолженности составит 35,3 %. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличится с 2,8 до 3,4. Соответственно сократится период оборачиваемости кредиторской задолженности: с 129 дней до 106 дней.

Данные мероприятия позволят ООО «Сыктывкархлеб» избежать уплаты некоторой части штрафных санкций за просрочку платежа, а также наладить взаимоотношения с партнерами.

С целью совершенствования взаимоотношений ООО «Сыктывкархлеб» в сфере организации расчетно-кассового обслуживания, предлагаем следующую схему реализации финансовой политики (рис. 12).

Определение цели взаимоотношений с банками при РКО

Оценка состава и структуры поступлений и расходования денежных средств в зависимости от формы их функционирования

Выбор оптимального соотношения наличных и безналичных расчетов

Оценка затрат на РКО и обзор тарифов банков на РКО и выбор оптимального

Оценка действующей системы расчетов и корректировка финансовой политики на очередной финансовый год

Рисунок 12 – Этапы реализации финансовой политики ООО «Сыктывкархлеб» в сфере организации взаимоотношений с банками при расчетно-кассовом обслуживании

Предлагаем проводить реализацию финансовой политики по следующим направлениям:

1 направление – выбор оптимального соотношения наличных и безналичных расчетов.

На основе информации бухгалтерской финансовой отчетности организации рекомендуем определять размер операционного остатка денежных активов в планируемом периоде с помощью модели У.Баумоля.

Таблица 49 – Расчет операционного остатка денежных средств в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | 2014г. | 2015г. |
| Годовой объем денежного оборота, тыс. руб. | 33189 | 37415 | 38021 |
| Расходы по проведению одной операции пополнения денежных средств, тыс. руб. | 0,21 | 0,10 | 0,75 |
| Уровень потерь альтернативных доходов,% | 12,8 | 15,6 | 19,5 |
| Операционный остаток денежных активов, тыс. руб. | 761,66 | 339,34 | 2053,42 |

CRорт2012=√2\*33189\*0,21/12,8=761,66 тыс. руб.

CRорт2013=√2\*37145\*0,1/15,6=339,34 тыс.руб.

CRорт2014=√2\*38021\*0,75/19,5=2053,42 тыс.руб.

Операционный остаток денежных активов к 2015г. резко увеличился, что свидетельствует о недостаточно рациональном использовании денежных средств в ООО «Сыктывкархлеб»

2 направление - оценка затрат на РКО и обзор тарифов банков на РКО и выбор оптимального

Проведенное исследование показало, что ООО «Сыктывкархлеб» взаимодействует при РКО только с двумя банками.

Предлагаем в финансовой политике организации предусмотреть критерии выбора банков для расчетно-кассового обслуживания.

В нашем случае, наиболее приоритетными банками с точки зрения близости к организации, наличия корреспондентских отношений между банками и возможности получения кредита являются:

-Филиал Газпромбанка;

-Филиал ВТБ 24 (ПАО);

-Филиал АО «Росбанк»;

- «Северный Народный Банк» (ПАО).

Для возможности дальнейшего сотрудничества проведем оценку условий обслуживания в этих банках (таблица 50).

Таблица 50- Сравнительная характеристика условий расчетно-кассового обслуживания в банках

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Условия | Филиал Газпромбанка | Филиал ВТБ 24 (ПАО) | Филиал АО «Росбанк» | «Северный Народный Банк» (ПАО) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Предмет договора | Открытие счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания | | | Открытие счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания и кредитования клиента при недостаточности средств на счете |
| Условия открытия счета | На основании письменного заявления клиента | | | При предоставлении всех необходимых документов, предусмотренных перечнем банка |
| График приема расчетных (платежных) документов | * в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней и последнего рабочего дня недели) - с «9» час. «00» мин. до «13» час. «00» мин. * в предпраздничные дни и последний рабочий день недели -с «9» час. «00» мин. до «12» час. «00» мин. | * в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней и последнего рабочего дня недели) - с «10» час. «00» мин. до «14» час. «00» мин. * в предпраздничные дни и последний рабочий день недели -с «9» час. «00» мин. до «13» час. «00» мин. | * в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней и последнего рабочего дня недели) - с «10» час. «00» мин. до «15» час. «00» мин. * в предпраздничные дни и последний рабочий день недели -с «10» час. «00» мин. до «13» час. «00» мин. | * в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней и последнего рабочего дня недели) - с «9» час. «00» мин. до «15» час. «00» мин. * в предпраздничные дни и последний рабочий день недели -с «9» час. «00» мин. до «13» час. «00» мин. |

Продолжение таблицы 50

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 |
| Проведение платежей | В порядке календарной очередности, установленной законодательством РФ в пределах остатка денежных средств на счет | | | | В порядке календарной очередности, установленной законодательством РФ с возможностью кредитования банковского счета клиента (овердрафт) |
| Сроки информирование клиентов об исполнении платежных поручений | | не позднее следующего рабочего дня со дня поступления в Банк его письменного запроса через контролера. | не позднее следующего рабочего дня со дня поступления в Банк его письменного запроса через операциониста. | не позднее рабочего дня следующего за днем поступления в Банк его письменного запроса. | при посещении банка клиентом |
| Прием расчетных документов и их оплата | | Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа. | | | |
| Минимальная сумма денежных средств на счете клиента | | 1000 руб. | 500 руб. | 500 руб. | Не установлена |
| Срок действия договора | | Не ограничен | | | |

Как видим, банки предлагают примерно равный набор услуг.

Проведем анализ тарифов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием банками.

Поскольку перечень предлагаемых услуг по РКО в банках достаточно велик, оценку будем проводить только по тем услугам, которым пользуется ООО «Сыктывкархлеб».

В таблице 51 представим обзор тарифов в банках, которые обслуживают ООО «Сыктывкархлеб».

Таблица 51 – Сравнительная характеристика тарифов на расчетно-кассовое обслуживание ООО «Сыктывкархлеб» банками

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды услуг | Филиал Газпромбанка | Филиал ВТБ 24 (ПАО) | Филиал АО «Росбанк» | «Северный Народный Банк» (ПАО) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 Открытие расчетного счета | бесплатно | 1000 руб. | бесплатно | бесплатно |
| 2 Открытие расчетного счета в теч. 1 часа, дня | 1000 руб. | 1500 руб. | 1000 руб. | 1500 руб. |
| 3 Открытие 2-го и каждого последующего счета одному клиенту | 1500 руб. | 2000 руб. | 500 руб. | 2000 руб. |
| 4 Ведение расчетного счета без подключения к Интернет | 100 руб./мес. | 2000\* руб. | бесплатно | бесплатно |
| 5.Удостоверение подлинности подписей | 200 руб. | 200 руб. | 100 руб. | 200 руб. |
| 6 Выдача справок о состоянии счета | 150 руб. за 1 лист | бесплатно | 300-900 руб. | 50 руб. |
| 7 Плата за оформление чековой книжки | 2 руб./лист | 100 руб. | 2 руб./лист |  |
| 8 Плата за перевод средств вне банка | 15 руб. на бумаге  10 руб. на дискете | 50 руб. | - | нет |
| 9 Оформление документов по просьбе клиента  (для открытия счета) | 500 руб -  (весь пакет)  150руб-(1док-т) | 50 руб. - 1док-т | 50 руб. -(1док-т) | 30 руб. за лист |
| 10 Закрытие счета | бесплатно | | | |
| 11 Зачисление средств | бесплатно | | | |
| 12 Комиссия за выдачу наличных  На выдачу зарплаты, командировочные, мат.помощи, дивидендов | 0,8% от  суммы  0,7% от  суммы | 0,2 % -  0,3% от  суммы | 0,5% от суммы | До 3000 тыс. руб. – 1,5%  3000 – 5000 – 3%  Свыше 5000 – 10%  0,5% от суммы выдачи в пределах заказа, 1,5% - сверх заказа |
| 13 Комиссия за прием и пересчет банкнот | 200 руб. +  0,025% от суммы | 0,2% от  суммы,  min 30 руб. | 0,25% от суммы | Без комиссии |

\*при дистанционном обслуживании-500 руб.

Продолжение таблицы 51

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 14 Обслуживание через систему «Клиент-Банк» | - | бесплатно | 500 руб/мес | 1400 руб. |
| 15 Обслуживание через систему «Интернет-Банк» | 300 руб. | бесплатно | 500 руб/мес | 900 руб. |
| 16 Предоставление информации о состоянии счета через систему аудио-обслуживания | сист.  «Автоинформатор» - 100 руб/мес  сист. «SMS-  Информ» -90  руб/мес  «Информ-бюро» -50 руб. | сист.  «Банковский  центр  обработки  телефонных  вызовов» -бесплатно | 100 руб/мес | 150 руб. в мес. (система «Телефон-банк») |
| 17 Открытие и ведение аккредитива | 500 руб. | 0,2%, min 500 руб. | min 1000 руб. | 0,2% от суммы,  мин. 1500 руб. |

Как видим, тарифы за услуги банков по расчетно-кассовому обслуживанию достаточно дифференцированы и в каждом банке различны.

Причем, если по некоторым видам операций расчетно-кассового характера банки предоставляют достаточно выгодные для клиентов условия, то по другим - устанавливают более высокие расценки по сравнению с другими банками.

В частности, «Северный Народный Банк» (ПАО) предоставляет более выгодные с точки зрения экономии расходов условия по расчетному обслуживанию в сравнении с другими банками, но в то же время, за кассовые операции устанавливает достаточно жесткие, и, соответственно, не приемлемые расценки (см. таблицу 51). То же касается систем «Клиент-банк» и «Интернет-банк». Расценки за обслуживание превышают более чем в 3 раза расценки других банков.

С этой точки зрения Росбанк является наиболее удобным, но в то же время, его расценки за открытие и ведение аккредитива более высокие в сравнении с филиалом Газпромбанка.

В результате чего, можно сделать вывод о том, что количественная характеристика обслуживания ООО «Сыктывкархлеб» банками не является приоритетной и достаточно объективной.

Для выбора банка, необходимо определить и ряд качественных критериев.

В частности, предлагаем одной из причин выбора рассматривать возможность получать кредиты от банка.

В данном случае наиболее лояльным явился «Северный Народный Банк» (ПАО).

В случае выбора данного банка ООО «Сыктывкархлеб» сократит расходы на РКО на 144541 руб.

3 направление – выбор банка на кредитное обслуживание, исходя из возможности экономии расходов и использования кредитных карт.

Анализ предлагаем сделать по принципу выбора банка при расчетно-кассовом обслуживании.

При оценке банков – потенциальных кредиторов исходили из существующей системы взаимоотношений предприятия с ОСБ и выбрали наиболее лояльный банк, подходящий для расчетно-кассового обслуживания, а именно «Северный Народный Банк» (ПАО).

Исходили также из того, что перспективной формой организации взаимоотношений предприятий с банками является использование расчетных карт с лимитом овердрафта.

В результате проведенное исследование выявило следующие особенности кредитного обслуживания двух банков (таблица 52).

Однозначно оценить, с каким банком строить свои отношения при кредитном обслуживании достаточно сложно, поскольку каждый из них имеет свои преимущества и недостатки.

Все будет определяться характером взаимоотношений клиента и банка (уровнем доверия), а также возможностью банка предоставить такой вид кредита, который необходим в данный момент ООО «Сыктывкархлеб».

Таблица 52 – Оценка условий кредитования альтернативных банков

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Критерий | ОСБ №8617 | | «Северный Народный Банк» (ПАО) | |
| Преимущества | Недостатки | Преимущества | Недостатки |
| Проведение переговоров | Минимальное количество времени |  |  | Достаточно длительный период проведения переговоров |
| Пакет документов для анализа кредитной заявки |  | Большее количество документов (много требуется расшифровок) | Стандартный пакет документов |  |
| Сроки принятия решения о выдаче кредита | Более короткие сроки рассмотрения вопроса возможности выдачи кредита |  |  | Более длительный процесс анализа кредитной заявки |
| Плата за кредит |  | Более высокие ставки по кредитам | Более низкие ставки по кредитам |  |
| Содержание кредитного договора |  | Не имеет четкой структуры, позволяющей быстро сориентироваться в договоре | Более удобный (четко определены обязанность и ответственность сторон) |  |
| Виды и формы обеспечения |  | Используется только залог | Используется залог и поручительство |  |

«Северный Народный Банк» (ПАО) предлагает и более выгодные условия по кредитным и корпоративным картам.

Условия обслуживания «зарплатного проекта» в «Северном Народном Банке» являются одними из самых выгодных, о чем свидетельствуют данные таблицы 53.

Таблица 53 – Тарифы на обслуживание «зарплатных проектов» банками

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды операций | ВТБ 24 | «Северный Народный Банк» (ПАО) | СБ РФ | Филиал АО «Росбанк» | АО «Райффайзенбанк» |
| Выпуск  карты | Без  комиссии | Без  комиссии | Без  комиссии | Без  комиссии | Без  комиссии |
| Неснижаемый остаток | Не установлен | Не установлен | Не  установлен | Не  установлен | Не  установлен |
| Первоначальный взнос | Не предусмотрен | Не предусмотрен | Не предусмотрен | Не предусмотрен | Не предусмотрен |
| Годовое обслуживание | 3% | Без  комиссии | 3% | Без  комиссии | Без  комиссии |
| Снятие наличных в ПВН и сети банкоматов (за счет собственных средств) | Без  комиссии | Рубли РФ – 0%  Доллары США – 0,3%  Евро – 0,5% | Рубли РФ – 0%  Доллары США – 0,5%  Евро – 0,5% | Без  комиссии | Без  комиссии |
| Снятие наличных в других банках | 1% от суммы, но не менее 3 долл. США | 0,5% (минимум 70 руб.) | 1% (минимум 5 долл. США | 1% (минимум 90 руб.) | 1% (минимум 3 долл. США/72 руб. + % другого банка |
| Начисление процентов | Не предусмотрено | 1% - в рублях  0,5% - в долл. США | Не предусмотрено | Не предусмотрено | Не предусмотрено |

В связи с чем, предлагаем использовать в качестве направления совершенствования работы ООО «Сыктывкархлеб» с банками карты платежной системы «Visa» Северного Народного Банка.

Международные платежные корпоративные карты Visa Business и MasterCard Business, выпускаются банком на имя уполномоченных сотрудников компании.

Оценку привлекательности использования корпоративных карт для ООО «Сыктывкархлеб» будем проводить по двум банкам – Сбербанку (действующий зарплатный проект) и ПАО «Северный Народный банк» в таблице 54.

Из таблицы видно, что из двух банков наиболее выгодные тарифы имеет ПАО «Северный Народный банк».

Таблица 54 – Расходы, связанные с приобретением и использованием корпоративных пластиковых карт в банках

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | «Северный Народный Банк» (ПАО) | СБ РФ |
| Плата за предоставление карты | 380 руб. | 1290 руб. |
| Плата за годовое обслуживание карты | отсутствует | 1290 руб. |
| Комиссия за получение наличных денежных средств с карты | 1% | 1% |
| Плата за перевыпуск карты в случае утраты и повреждения | 380 руб. | 1290 руб. |
| Плата за смену пин-кода | 100 руб. | 1290 руб. |

Расчет эффективности использования корпоративной карты произведем из предположения, что в большей степени она будет использоваться руководителем для командировок, поскольку другие виды расходов по ней нецелесообразно осуществлять.

В среднем за год руководитель ООО «Сыктывкархлеб» совершает 16 командировок, средние траты каждой составляют 15 тыс. руб.

Соответственно, в год командировочные затраты составляют:

15000 \* 16 = 240 000 руб.

Рассчитаем расходы без использования корпоративных карт:

1) Заработная плата:

Время, затраченное на работу по подготовке и доставке документов в банк, составляет:

Бухгалтера – 1 час/день на подготовку документов и 2 час/день на сдачу документов в банк.

Водителя – 1 час/день.

Исходя из того, что руководитель совершает в среднем 16 командировок в год, то бухгалтер для снятия наличных денежных средств на выдачу командировочных выезжает в банк 16 раз в год, следовательно, трудоемкость работ составит:

4 часа \* 16 раб. дней = 64 часа

Из них:

Бухгалтер – 3 \* 16 = 48 час.

Водитель – 1 \* 16 = 16 час.

Среднемесячная заработная плата:

Бухгалтера – 17000 руб.

Водителя – 10000 руб.

Следовательно, затраты, связанные с оформлением и доставкой документов на снятие наличных денег составят:

Бухгалтера – 17000 руб./22/8\*48 = 4636,36 руб.

Водителя – 10000 руб./22/8\*16 = 909,09 руб.

Итого: 4636,36+ 909,09 = 5545,45 руб.

Расчет расходов на оплату труда бухгалтера и водителя представлены в таблице 55.

Таблица 55 – Расчет расходов на оплату труда бухгалтера и водителя, связанных с оформлением и доставкой в банк документов на снятие наличных

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Бухгалтер | Водитель | Итого |
| Трудоемкость работ, час/день | 3 | 1 | 4 |
| Трудоемкость работ, час/год | 48 | 16 | 64 |
| Среднечасовая ЗП, руб. | 96,6 | 56,8 | - |
| Итого ЗП, руб./год | 4636,36 | 909,09 | 5545,45 |

2) Транспортные расходы:

топливо

- расход бензина составляет 17 л. на 100 км. пробега;

- расход бензина на 1 км. пробега: 17 / 100 = 0,17 л.

- пробег за одну поездку в банк и обратно составляет в среднем 10 км., следовательно, за 16 поездок пробег составит 10 \* 16 = 160 км.

- средняя стоимость бензина Аи-92 – 37,45 руб.

- затраты на топливо: 160 км.\*37,45 руб.\*0,17 л. = 773,84 руб.

-затраты на масла (2% от затрат на топливо)

- 773,84\*2% = 15,48 руб.

затраты на ремонт и диагностику автомобиля (6 руб. на 1 км. пробега)

- 160 км. \* 6 руб. = 960 руб.

773,84 + 15,48 + 960 = 1749,32 руб.

Расчетные данные представлены в таблице 56.

Таблица 56 – Расчет расходов, связанных с эксплуатацией автомобиля, связанной с доставкой в банк документов на снятие наличных

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Итого |
| Норма расхода топлива на 100 км. пробега, л. | 17 |
| Пробег автомобиля за одну поездку, км. | 10 |
| Годовой пробег автомобиля, км. | 160 |
| Средняя цена топлива Аи-92, руб. | 37,45 |
| Всего затрат на топливо, руб. | 773,84 |
| Норма расхода масла от расхода топлива, % | 2 |
| Всего затрат на масла, руб. | 15,48 |
| Норма затрат на ремонт и диагностику автомобиля, руб./км. пробега | 6 |
| Всего затрат на ремонт и диагностику автомобиля, руб. | 960 |
| Итого затрат на эксплуатацию автомобиля, руб. | 1749,32 |

3) Комиссия за снятие наличных на выплату командировочных:

240000 руб. \* 0,8% = 1920 руб.

Обобщим полученные результаты в таблице 57.

Таблица 57 – Состав затрат ООО «Сыктывкархлеб», связанных со снятием наличных, руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи затрат | Сумма за год |
| Оплата труда бухгалтера и водителя | 5545,45 |
| Транспортные расходы | 1749,32 |
| Комиссия за снятие наличных денежных средств | 1920 |
| Всего затрат | 9214,77 |

Рассчитаем расходы ООО «Сыктывкархлеб» на снятие наличных для выдачи командировочных с использованием корпоративной карты Северного народного банка.

1) Заработная плата и транспортные расходы

Бухгалтер ООО «Сыктывкархлеб» ежемесячно ездит в банк для снятия наличных денежных средств на выдачу заработной платы. В целях экономии расходов оформить корпоративную карту можно в один из таких визитов в банк.

2) Единовременный платеж за регистрацию карты – 380 руб.

3) Комиссия за снятие наличных с карты:

При поездке в командировку при себе необходимо иметь некоторую сумму наличных денежных средств. Из 15 тыс. руб., выделенных на одну командировку, будет достаточно обналичить 3 тыс. руб.

- Комиссия за снятие наличных – 1%

- Сумма комиссии – 3000 руб. \* 3% = 90 руб.

- Сумма комиссии за год – 90 руб. \* 16 = 1440 руб.

Итого с учетом единовременного платежа 380 + 1440 = 1820 руб.

Экономия затрат от использования корпоративной карты равна:

- с учетом единовременного платежа – 9214,77 руб. – 1820 руб. = 7394,77 руб./год

- без учета единовременного платежа – 9214,77 руб. – 1440 руб. = 7774,77 руб./год.

Таким образом, использование корпоративной пластиковой карты выгодно для ООО «Сыктывкархлеб» не только с практической, но и с экономической стороны.

Определим эффект от использования корпоративной карты в таблице 58.

Таблица 58 – Эффект от внедрения предложенных мероприятий в ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Сумма, руб./год |
| **1. Эффект от открытия счета в ПАО «Северный Народный банк»** | |
| 3.1 Расходы на открытие счета и РКО без ДБО | 35000 |
| 3.2 Расходы на открытие счета и РКО с ДБО | 13090 |
| 3.3 Экономия (эффект) затрат от подключения к ДБО | 21910 |
| **2. Эффект от использования карты с лимитом овердрафта** | |
| 1.1 Расходы РКО без использования корпоративной карты | 9215 |
| 1.2 Расходы РКО с использованием корпоративной карты | 1440 |
| 1.3Экономия (эффект) затрат от использования корпоративной карты | 7775 |
| **Общий эффект (экономия затрат)** | 29685 |

Общая экономия затрат при внедрении предложенных мероприятий без учета единовременных затрат составит 29685 руб.

Далее представим прогнозные расчеты деятельности ООО «Сыктывкархлеб» с учетом предложенных мероприятий.

Расчеты будем производить на основе предварительных отчетных данных предприятия за 2016г.

Согласно данным бухгалтерии остаток дебиторской задолженности на 31.12.2016г. составил в ООО «Сыктывкархлеб» 7230 тыс. руб., кредиторской задолженности – 11889 тыс. руб., остаток краткосрочных кредитов – 4300 тыс. руб., долгосрочных обязательств – 7420 тыс. руб.

Выручка от продаж в 2016г. согласно предварительным данным бухгалтерии ООО «Сыктывкархлеб» составила 38150 тыс. руб., себестоимость продаж -32094 тыс. руб., сумма процентов к уплате: 409 тыс. руб.+885 тыс. руб.=1294 тыс. руб.

При прогнозировании показателей деятельности ООО «Сыктывкархлеб» на 2017г. исходили из данных ЦБ РФ, согласно которым планируемая инфляция в 2017г. составит 7,5%.

Следовательно, прогнозные показатели на 2017г. без учета мероприятий составят:

- дебиторская задолженность: 7230\*1,075=7772 тыс. руб.;

- кредиторская задолженность: 11889\*1,075=12781 тыс. руб.

- краткосрочные кредиты: 4300 тыс. руб.

- долгосрочные обязательства: 7420 тыс. руб.

- выручка: 38150\*1,075=41011 тыс. руб.

- себестоимость продаж: 32094\*1,075=34510 тыс. руб.

- сумма процентов к уплате: 153,3 тыс. руб. (краткосрочные кредиты) + 912 тыс. руб. (долгосрочные кредиты)=1065 тыс. руб..

Далее рассчитаем на базе 2017г. прогнозные показатели деятельности ООО «Сыктывкархлеб» с учетом предлагаемых мероприятий.

Величина дебиторской задолженности с учетом реализации факторинговой сделки буде скорректирована на 1640 тыс. руб.:

7772 тыс. руб. – 1640 тыс. руб.=6132 тыс. руб.

Высвободившиеся средства предлагаем использовать для погашения кредиторской задолженности:

12781 тыс. руб. – 1345 тыс. руб. =11436 тыс. руб.

Также овердрафт снизит кредиторскую задолженность на 3167 тыс. руб.

11436 тыс. руб.-3167 тыс. руб.=8269 тыс. руб.

В составе расходов на уплату процентов будут:

295 тыс. руб. (факторинг)+153,3 тыс. руб. (краткосрочный кредит)+852 тыс. руб. (долгосрочный кредит)+ 507 тыс. руб. (овердрафт)=1807,3 тыс. руб.

Выручка останется без изменений, а себестоимость скорректируем на размер экономии при переходе на РКО в другой банк и за счет использования корпоративной карты в расчетах (см. таблицу 58):

34501 тыс. руб.-21,9 тыс. руб. -7,8 тыс. руб.-855 тыс. руб.=33546 тыс. руб.

Прочие расходы будут скорректированы на величину комиссионного вознаграждения за ведение счета в ПАО Северный Народный Банк: 900 руб. (см. таблицу 51).

В 2017г. они спланированы в размере 2670\*1,075-1,5+0,9=2871 тыс. руб.

В 2017г. прочие расходы без учета мероприятий: 2670\*1,075=2870 тыс. руб.

По прочим доходам также проведем корректировку.

В 2016 они составили: 3773 тыс. руб.

В 2017г. без учета и с учетом мероприятий они составят:

3773\*1,075=4056 тыс. руб.

Представим расчеты в таблицах 59,60.

В результате произведенных расчетов дебиторская задолженность снизится.

Снизится и кредиторская задолженность, что обеспечит оптимальное их соотношение.

Таблица 59 – Аналитический баланс ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | 2015г. | 2016г.  (предвар. данные) | 2017г. (прогноз) | |
| Без учета мероприятий | С учетом меропирятий |
| Актив | | | | | |
| 1. Денежные средства | | 3510 | 2282 | 2561 | 6622 |
| 2.Дебиторская задолженность | | 6780 | 7230 | 7772 | 6132 |
| 3. Запасы и затраты | | 22804 | 23520 | 27231 | 23342 |
| Всего тек активов | | 33094 | 33032 | 37564 | 36096 |
| 4. Иммобилизованные | | 34616 | 34210 | 34110 | 34110 |
| Итого активы | | 67710 | 67242 | 71674 | 70206 |
| Пассив | | | | |  |
| 1. Кредиторская задолженность | 11436 | | 11889 | 12781 | 8269 |
| 2. Краткосрочные кредиты | 0 | | 4300 | 4300 | 3167 |
| Всего краткосрочный капитал | 11436 | | 16189 | 17081 | 11436 |
| 3. Долгосрочный капитал | 8520 | | 7420 | 6370 | 6370 |
| 4. Собственный капитал | 47754 | | 43633 | 48223 | 52400 |
| Итого пассивы | 67710 | | 67242 | 71674 | 70206 |

Финансовые показатели деятельности также возрастут.

Выручка вырастет до 41011 тыс. руб., себестоимость возрастет до 33546 тыс. руб.

В результате валовая прибыль с учетом мероприятий составит:

41011-33546=7465 тыс. руб.

Прибыль о продаж:

7465-884=6581 тыс. руб.

Таблица 60 – Прогнозный отчет о финансовых результатах ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015г. | 2016г.  (предвар. данные) | 2017г. (прогноз) | |
| Без учета мероприятий | С учетом мероприятий |
| Выручка | 37140 | 38150 | 41011 | 41011 |
| Себестоимость продаж | 32152 | 32094 | 34510 | 33546 |
| Валовая прибыль | 4988 | 6056 | 6501 | 7465 |
| Коммерческие расходы | 712 | 822 | 884 | 884 |
| Прибыль от продаж | 4276 | 5234 | 5617 | 6581 |
| Проценты к уплате | 1023 | 1294 | 1065 | 1807 |
| Прочие доходы | 3510 | 3773 | 4056 | 4056 |
| Прочие расходы | 4670 | 2670 | 2870 | 2871 |
| Прибыль до налогообложения | 2093 | 5043 | 5738 | 5959 |
| Налог на прибыль и прочие обязательные платежи | 889 | 1009 | 1148 | 1192 |
| Чистая прибыль | 1204 | 4034 | 4590 | 4767 |

Чистая прибыль составит в прогнозном 2017г. 4767 тыс. руб.

Таким образом, можно сделать следующие выводы по главе:

- в ходе исследования были выявлены недостатки во взаимоотношениях предприятия с банками при расчетно-кассовом и кредитном обслуживании, выразившиеся в увеличении дебиторской задолженности, несоответствии соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, в отсутствии финансовой политики в сфере указанных выше взаимоотношений;

- для устранения выявленных недостатков было предложено снижение дебиторской задолженности за счет факторинга, снижение кредиторской задолженности за счет овердрафта, разработка финансовой политики в сфере организации взаимоотношений с банками при расчетно-кассовом обслуживании, а также была определена целесообразность использования корпоративной карты в организации.

- проведенные расчеты показали, что в результате реализации указанных направлений эффективность деятельности ООО «Сыктывкархлеб» повысится.

# Заключение

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Сыктывкархлеб», основным видом деятельности которого является производство хлеба и хлебобулочных изделий.

ООО «Сыктывкархлеб» является предприятием, производящим хлебобулочные и кондитерские изделия, расположено по адресу: 167983, РФ, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Громова, 83.

За период с 2013г. по 2015г. среднесписочная численность ООО «Сыктывкархлеб» возросла на 8 человек и составила 65 чел., что обусловлено расширением производства за счет открытия кондитерского цеха.

Эффективность использования рабочей силы в ООО возросла, что связано, главным образом с ростом выручки от продаж на 15,31 % в 2015 году по сравнению с 2013 годом и с более низкими темпами роста численности работников и общего количества отработанного времени на 12,5% и 7,39% соответственно.

Сумма оборотных средств ООО «Сыктывкархлеб» в 2015г. по сравнению с 2013г. возросла на 4756 тыс. руб., главным образом за счет роста фондов обращения (на 4515 тыс. руб.).

Стоимость основных средств в ООО «Сыктывкархлеб» в 2015г. по сравнению с 2013г. снизилась на 975 тыс. руб. или на 2,86%, за счет снижения стоимости зданий и сооружений что обусловлено начислением амортизации на них.

По остальным видам основных средств наблюдается тенденция роста.

В составе и структуре основных средств ООО за анализируемый период времени значительных изменений не наблюдается.

Наибольший удельный вес в составе основных средств фирмы занимают здания и сооружения, что обусловлено спецификой ее деятельности.

Эффективность использования основных средств в ООО «Сыктывкархлеб» возросла, поскольку увеличилась фондоотдача на 0,04 руб. или на 3,29 % в 2015 году по сравнению с 2013 годом.

За анализируемый период рост затрат происходил практически равными темпами по сравнению с выручкой, что обусловило рост прибыли от продажи продукции на 24,99% в 2015г. по сравнению с 2013г.

ООО «Сыктывкархлеб» на протяжении всех трех лет находится в кризисном финансовом состоянии, которое характеризуется тем, что нормальных источников в целом недостаточно для формирования запасов и затрат, и для этих целей будет привлекаться кредиторская задолженность.

В рассматриваемом периоде коэффициенты абсолютной и промежуточной ликвидности имеют значения в пределах нормативных, причем к 2015г. их величина возрастает на 0,12 и 0,16 соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности за период оставался выше оптимального значения.

ООО «Сыктывкархлеб» по данным на 01.01.2016г. при расчетно-кассовом обслуживании взаимодействует с АО «Райффайзенбанк» и ПАО Сбербанк.

При этом, следует отметить, что с АО «Райффайзенбанк» предприятия стало взаимодействовать с 2015г. ООО «Сыктывкархлеб» имеет расчетные счета в валюте РФ.

Для осуществления безналичных расчетов ООО «Сыктывкархлеб» использует только платежные поручения.

В рамках организации взаимоотношений по расчетно-кассовому обслуживанию ООО «Сыктывкархлеб» заключило с АО «Райффайзенбанк» договор на обслуживание Клиента в системе «ELBRUS Internet» №3156.

ООО «Сыктывкархлеб» хранит свободные денежные средства в банках на расчетных счетах.

Денежная наличность, поступающая в кассу предприятия, сдается в банки для зачисления на расчетные счета. Деньги ООО «Сыктывкархлеб» сдаются непосредственно в кассы банков.

С 2012г. в кассе ООО «Сыктывкархлеб» наличные деньги хранятся в пределах лимита, установленного самой организацией.

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

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

Сдача наличных денег из кассы ООО «Сыктывкархлеб» осуществляется в случаях получения наличных денег от покупателей - юридических лиц и при условии превышения лимита. Во всех остальных случаях сдача наличных денег (т.е. выручки из магазинов) осуществляется через инкассаторскую службу.

ООО «Сыктывкархлеб» при кредитном обслуживании взаимодействует только с Коми ОСБ№8617.

Кредиты предоставляются Коми ОСБ № 8617 в рублях.

Началом работы в банке по кредитованию юридических лиц является подача кредитной заявки от клиента.

Заявка в Коми ОСБ № 8617 оформляется на бланке банка в ходе предварительной беседы с заемщиком уполномоченного специалиста филиала.

После предварительной беседы сотрудник банка предлагает оформить необходимые документы.

Анализ кредитной заявки от ООО «Сыктывкархлеб» в ОСБ проводится в несколько этапов.

За исследуемый период времени в ООО «Сыктывкархлеб» финансовое состояние несколько улучшилось, о чем свидетельствует положительная динамика соотношения собственных и заемных средств, коэффициента сохранности собственного капитала, коэффициента маневренности собственного капитала и соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Произведенные расчеты показали, что ООО «Сыктывкархлеб» в начале 2015г. имело 2 класс кредитоспособности, в конце 2015г. -2 класс кредитоспособности, следовательно, кредитование данного заемщика возможно и не вызывает сомнений.

По состоянию на 31.12.2015г. ООО «Сыктывкархлеб» кредитов в других банках не имеет.

Представленные данные свидетельствуют о том, что ООО «Сыктывкархлеб» имеет достаточно длительную историю взаимоотношений с ОСБ по поводу получения кредитов.

Стоп-факторы в ООО «Сыктывкархлеб» отсутствуют.

Следующим этапом кредитования является анализ обеспеченности кредита, при котором определяется стоимость предложенного обеспечения, его ликвидность.

В период действия кредитного договора кредитный работник контролирует исполнение заемщиком условий договора; осуществляет постоянный контроль за целевым использованием кредита и финансовым состоянием заемщика, принимает меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения; оформляет изменение условий кредитного договора ; выполняет обязанности по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

Наблюдается тенденция увеличения доли наличных средств в общем объеме поступлений (на 0,5 п.п. в 2015г. по сравнению с 2013г.).

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

В составе безналичных поступлений также преобладает выручка от продаж, при этом к 2015г. доля ее растет, что обусловлено увеличением объемов продаж.

С целью совершенствования финансовой политики в сфере организации взаимоотношений ООО с банками при расчетно-кассовом обслуживании, была разработана схема реализации финансовой политики.

Согласно ей оценку взаимоотношений ООО с банками при РКО следует проводить по следующим направлениям:

1 направление – выбор оптимального соотношения наличных и безналичных расчетов.

2 направление - оценка затрат на РКО и обзор тарифов банков на РКО и выбор оптимального

3 направление – выбор банка на кредитное обслуживание исходя из возможности экономии расходов и использования кредитных карт.

В результате проведенных исследований было установлено, что наиболее лояльным с точки зрения обслуживания явился ПАО «Северный Народный банк».

В случае выбора данного банка предприятие сократит расходы на РКО до 144541 руб.

Общая экономия затрат при внедрении предложенных мероприятий без учета единовременных затрат составит 29685 руб.

Чистая прибыль составит в прогнозном 2017г. 4767 тыс. руб.

# Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ: ред. от 03.07.2016] // Российская газета. – 1994. – 8 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 26.01.1996 №14-ФЗ: ред. от 23.05.2016] // Российская газета. – 1996. – 6 февраля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 02.12.1990 №395-1: ред. от 03.07.2016] // Российская газета. – 1996. – 10 февраля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
4. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ: ред. от 03.07.2016] // Российская газета. – 2002. – 13 июля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
5. О кредитных историях [Электронный ресурс]: [Федер. закон 30.12.2004 № 218-ФЗ: ред. от 23.06.2016] // Российская газета. – 2005. – 13 января. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
6. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 27.06.2011 №161-ФЗ: ред. от 03.07.2016] // Российская газета. – 2011. – 30 июня. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П: ред. от 01.09.2015] // Вестник Банка России. – 2004. – 7 мая. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
8. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 24.04.2008 №318-П: ред. от 16.02.2016] // Вестник Банка России. – 2008. – 6 июня. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
9. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 19.06.2012 №383-П: ред. от 06.11.2015] // Вестник Банка России. – 2012. – 28 июня. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
10. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: [Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 №88: ред. от 03.05.2000] // Финансовая газета. – 2005. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
11. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: [Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У: ред. от 03.02.2015] // Вестник Банка России.-2014.-28 мая. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
12. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: [Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У] // Вестник Банка России. – 2014. – 21 мая. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
13. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитным счетам [Электронный ресурс]: [Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153-И] // Вестник Банка России. – 2014. – 26 июня. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
14. Банковская статистика: количество счетов, открытых в кредитных организациях [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet003.htm&pid=psrf&sid=ITM_10980> (Дата обращения 30.10.2016)
15. Быканова, Н.И., Битюкова, А.Ф. Современное состояние системы расчетно-кассового обслуживания в России [Электронный ресурс] / Н.И. Быканова, А.Ф. Битюкова // Новая наука: от идеи к результату.-2016.-№6-1 (90).-С.135-141.-Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/37944772.pdf> (Дата обращения 25.10.2016).
16. Бычков, А. Подключение заемщика к программе страхования [Электронный ресурс] / А. Бычков // Банковское обозрение. Приложение «БанкНадзор».- 2015. -№1. -С. 59 - 62.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
17. Волков, А. Способы оценки заемщиков [Электронный ресурс] / Л. Вронская // Банковское обозрение. Приложение «BEST PRACTICE».- 2015. -№ 1. - С. 37 - 38.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
18. Дадаян, М.С. Стандартизация процесса кредитования [Электронный ресурс] / М.С. Дадаян // Банковское кредитование. -2014. -№ 1. -С. 27 - 33.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
19. Доруховская, Е.В., Конвисарова, Е.В. Перспективы развития расчетно-кассового обслуживания юридических лиц на примере банка «ТААТА» АО [Электронный ресурс] / Е.В. Доруховская, Е.В. Конвисарова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований.-2016.-№6-1.-С.113-117.-Режим доступа: http://elibrary.ru/download/25532967.pdf (Дата обращения 25.10.2016).
20. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст]: учебник для вузов / Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИПИ, 2015. – 471с.
21. Завадская, В.В., Левченко, К.А. К вопросу о способах кредитования юридических лиц [Электронный ресурс] / В.В. Завадская, К.А. Левченко // Сибирский торгово-экономический журнал.-2015.-№2 (21).-С.26-29.-Режим доступа: http://elibrary.ru/download/33926522.pdf (Дата обращения 25.10.2016).
22. Ионов, В.М. Наличное денежное обращение: модели, стандарты, тенденции [Электронный ресурс] / В.М. Ионов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2015. – №4. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
23. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебник, 3-е издание перераб.и доп. / Г.Г. Коробова. – М.: Юристъ, 2015. – 751с.
24. Королев, А.А. Организация расчетно-информационного обслуживания корпоративных клиентов в коммерческом банке [Электронный ресурс] / А.А. Королев // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2016. – №1. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
25. Лапидус, М.Х.. Банки и банковские операции в России [Текст]: учебник для вузов / М.Х. Лапидус. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 335с.
26. Мамаева, И.О. Структура и характеристика комплекса услуг, составляющих современное расчетно-кассовое обслуживание [Электронный ресурс] / И.О. Мамаева // Экономика и социология.-2012.-№16.-С.10-16.-Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/23643319.pdf> (Дата обращения 01.11.2016).
27. Марин, А.А. Организация процесса кредитования юридических лиц [Электронный ресурс] / А.А. Марин // Новая наука: опыт, традиции, инновации.-2016.-№6-1 (89).-С.154-156.-Режим доступа: http://elibrary.ru/download/63818948.pdf (Дата обращения 01.11.2016).
28. Нагребецкая, О.В. Кассовые операции по новым правилам [Электронный ресурс] / О.В. Нагребецкая // Зарплата. – 2015. – №3. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
29. Пальчикова, И.С. Ключевые элементы кредитования юридических лиц [Электронный ресурс] / И.С. Пальчикова // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований .-2016.-№24-2.-С.118-122.-Режим доступа: http://elibrary.ru/download/91865670.pdf (Дата обращения 25.10.2016).
30. Пашков, Р. Методика оценки реальности деятельности заемщика - юридического лица [Электронный ресурс] / Р. Пашков// Бухгалтерия и банки.- 2015. -№ 8. -С. 38 - 44.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
31. Пласкова, Н.С. Совершенствование методики анализа и прогнозирования кредитоспособности организации-заемщика [Электронный ресурс] / Н.С. Пласкова // Аудиторские ведомости.- 2015. -№ 4. -С. 57 - 65.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
32. Плюснина, О.В. Совершенствование расчетно-кассового обслуживания клиентов в коммерческом банке [Электронный ресурс] / О.В. Плюснина // Современные проблемы науки и образования. Материалы IV Международной научно-практической конференции .-2015.-С.56-61.-Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/39687478.pdf> (Дата обращения 25.10.2016).
33. Поклонова, Е.В., Шейнгальц, М.В. Банковский сектор: статистическая оценка кредитования юридических лиц [Электронный ресурс] / Е.В. Поклонова, М.В. Шейнгальц // Достижения вузовской науки.-2016.-№20.-С.260-268.-Режим доступа: http://elibrary.ru/download/17434670.pdf (Дата обращения 25.10.2016).
34. Половинкина, О.М. Методика оценки финансового положения крупных корпоративных заемщиков [Электронный ресурс] / О.М. Половинкина // Банковское кредитование. -2014. -№ 4. -С. 46 - 56.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
35. Поморина, М.А. Методика определения рейтинга финансового состояния банка-заемщика [Электронный ресурс] / М.А. Поморина // Банковское кредитование. -2014. -№ 1. -С. 52 - 69.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
36. Разумовская, В.И. Механизм осуществления расчетно-кассовых операций в банковском учреждении [Электронный ресурс] / В.И. Разумовская // Аналитические и финансово-экономические аспекты развития региональной экономики. Сборник научных трудов по материалам 80-й ежегодной научно-практической конференции молодых ученых. Ставропольский государственный аграрный университет.-2015.-С.76-79.- Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/47159554.pdf> (Дата обращения 26.10.2016).
37. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Электронный ресурс] / Б.А. Райзберг – ИНФРА-М, 2016. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
38. Ракита, А.М. Современные платежные технологии: текущее состояние и тенденции развития рынка [Электронный ресурс] / А.М. Ракита // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2015. – №4. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
39. Севастьянова, Ю.В. Взаимоотношения банка и клиента в свете их обычной хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] / Ю.В. Севастьянова // Юридическая работа в кредитной организации.- 2014. -№4.- С. 60 - 69.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
40. Семенихин, В.В. Денежные расчеты. 2-е изд., перераб. и доп. [Электронный ресурс] / В.В. Семенихин, М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2016.- 786 с.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
41. Серый, А.А. Операции с денежной наличностью: новые требования Банка России [Электронный ресурс] / А.А. Серый // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке.- 2014. -№ 6.-С. 14 - 23.
42. Сидорова, И. Кассовые лимиты [Электронный ресурс] / И. Сидорова // Расчет. – 2013. – №5. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
43. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление и технологии [Текст] : учебное пособие / А.М. Тавасиев. – М.: ЮНИТИ ДАНА, 2015. – 863с.
44. Тимофеева, А. Кассовые операции. Расчет лимита остатка наличных денежных средств [Электронный ресурс] / А. Тимофеева // Финансовая газета. – 2013. – №35. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
45. Турбанов, А. Банковское дело: операции, технологии, управление [Текст]: учебное пособие / А. Турбанов, А. Тютюнник. – М.: Алытина Паблишерз, 2015. – 682с.
46. Ушанов, А.Е. Как избежать рисков при корпоративном кредитовании [Электронный ресурс] / А.Е. Ушанов // Банковское кредитование. -2014. -№ 6. -С. 63 - 74.- Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
47. Шишкина, Я. Необходимо подготовить типовые формы договоров [Электронный ресурс] / Я. Шишкина // Банковское обозрение. – 2013. – №10. - Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

# 

# Приложения

Приложение А

Таблица А.1 – Современные аспекты расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в банке [26]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Аспекты расчетно-кассового обслуживания | | | | |
| Продукто-  вый | Технологический | Организационный | Коммуникацион-ный | Сервисный |
| Традиционно РКО включает в себя открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте. Другие услуги, составляю-щие комплекс современного РКО, можно рассматри-  вать как допол­нительные сервисы. | Наряду с информационными технологиями изменились и банковские технологии проведения расчетов, что выразилось в повышении уровня организации работы с клиентами, учете мотиваций и потребительских предпочтений. | Банки организовывают предоставление своих услуг, с одной стороны, под влиянием интересов клиентов, а с другой - под­чиняясь используемым технологиям. Организационные новации выра­жаются в увеличении продолжительности операционного дня, в совершении платежей «день в день», в проведении крупных сумм платежей в режиме реального времени и др. | Для эффективного управления текущим процес­сом расчетно-кассового обслуживания банки используют следующие клю­чевые элементы бизнес-коммуникаций, обеспечивающие синергетическое воздействие на внешнюю среду: рекламу, паблисити, стимулирование сбыта и прямой маркетинг. | Технологический аспект РКО тесно связан с возможностью банка предоставлять наиболее широкий спектр дополнительных сервисов. В последнее время под влиянием новых технологий спектр дополнительный сервисов существенно расширился |

Приложение Б

Таблица Б.1 – Характеристика банковских счетов в РФ

|  |  |
| --- | --- |
| Вид счета | Характеристика |
| Расчетный счет | Открывается предприятиям и организациям, их филиалам и отделениям, имеющим статус юридического лица, действующим (как правило) на основании Устава, имеющим самостоятельный баланс и право от своего имени совершать сделки, распоряжаться принадлежащим им имуществом, а также индивидуальным частным предпринимателям без образования юридического лица. Количество расчетных счетов, которые может иметь предприятие, нормативными документами не ограничивается. |
| Текущий счет | Открывается общественным организациям, фондам, предприятиям и структурным подразделениям, не имеющим статуса юридического лица и действующим обычно на основании "Положения" или "Доверенности" в пределах оговоренных в них полномочий. Они могут иметь отдельный баланс, который является составной частью баланса головного юридического лица. По ходатайству головной организации структурному подразделению вместо текущего может быть открыт расчетный счет. При этом приобретаются все права и обязанности владельца расчетного счета. |
| Бюджетный счет | Открываются предприятиями, имеющими бюджетное финансирование (полное или частичное). Такие счеты выведены из коммерческих банков и открываются в региональных отделениях Федерального Казначейства. |
| Депозитный счет | Открывается клиентам для учета временно свободных средств с целью их накопления, сбережения и получения дохода. По этим счетам не допускается проведение расчетных операций юридическим лицам. |
| Корреспондентский счет | Открывается кредитным организациям. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах |
| Корреспондентский субсчета | Открывается филиалам кредитных организаций |
| Счета доверительного управления | Открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению |
| Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов | Открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях. |

Приложение В

Таблица В.1 – Характеристика форм безналичных расчетов в Российской Федерации

|  |  |
| --- | --- |
| Форма | Характеристика |
| Расчеты платежными поручениями | При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный [законом](file:///C:\Users\Славик\AppData\Local\cgi\online.cgi%3freq=doc&base=LAW&n=200109&rnd=228224.2060128302&dst=100318&fld=134) или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.  Содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним [банковскими правилами](file:///C:\Users\Славик\AppData\Local\cgi\online.cgi%3freq=doc&base=LAW&n=193505&rnd=228224.177523724&dst=100208&fld=134).  Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика, если иное не предусмотрено договором между плательщиком и банком. Поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета. |
| Расчеты по аккредитиву | При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.  К банку-эмитенту, производящему платежи получателю средств либо оплачивающему, акцептующему или учитывающему переводной вексель, применяются правила об исполняющем банке.  В случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент при его открытии обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.  В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.  Порядок осуществления расчетов по аккредитиву регулируется законом, а также установленными в соответствии с ним [банковскими правилами](file:///C:\Users\Славик\AppData\Local\cgi\online.cgi%3freq=doc&base=LAW&n=193505&rnd=228224.1040418531&dst=100221&fld=134) и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. |
| Расчеты чеками | Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.  В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.  Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.  Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан.  Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским Кодексом, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними [банковскими правилами](file:///C:\Users\Славик\AppData\Local\cgi\online.cgi%3freq=doc&base=LAW&n=193505&rnd=228224.2845114677&dst=100305&fld=134). |
| Расчеты по инкассо | При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.  Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк).  Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним [банковскими правилами](file:///C:\Users\Славик\AppData\Local\cgi\online.cgi%3freq=query&div=LAW&opt=1&REFDOC=198256&REFBASE=LAW&REFFIELD=134&REFSEGM=100&REFPAGE=0&REFTYPE=QP_MULTI_REF&ts=26345147835358617545&REFDST=101723) и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. |

Приложение Г

4

3

5

6

1

Плательщик

Получатель-поставщик

Банк плательщика

Банк получателя

2

Рисунок Г.1 – Схема расчетов с использованием платежных поручений

1 – Заключение договора;

2 – Отгрузка продукции, оказание услуг, сдача работ;

3 – Передача платежного поручения на право списания банком суммы платежа;

4 – Выписка из расчетного счета о списании денежных средств;

5 – Платежное поручение на право зачисления платежа на расчетный счет получателя;

6 – Выписка из расчетного счета о зачислении платежа.

Приложение Д

8

4

10

2

3

5

7

9

6

1

Поставщик

Покупатель

Банк поставщика

(исполняющий банк)

Банк покупателя

(банк-эмитент)

Рисунок Д.1 – Схема расчетов с использованием аккредитивов

1 – Заключение договора с указанием аккредитивной формы расчетов;

2 – Заявление на открытие аккредитива;

3 – Выписка из расчетного счета об открытии аккредитива;

4 - Извещение об открытии аккредитива, его условия;

5 – Сообщение поставщику условий аккредитива;

6 – Отгрузка поставщиком продукции в соответствии с условиями аккредитива;

7 – Передача поставщиком в банк всех документов, необходимых для использования суммы аккредитива;

8 – Извещение об использовании аккредитива;

9 – Выписка из расчетного счета о зачислении платежа за аккредитив;

10 – Сообщение банка покупателя своему клиенту об использовании аккредитива.

Приложение Е

6

1

2

7

8

5

6

4

3

Поставщик

Покупатель

Банк поставщика

Банк покупателя

Рисунок Е.1 – Схема расчетов по чеку

1 – Заявление на покупку чековой книжки;

2 – Выдача чековой книжки с депонированием суммы лимита;

3 – Передача товара, отгрузка продукции;

4 – Передача чека в оплату товаров или услуг;

5 – Документы на оплату;

6 - Зачисление средств на расчетный счет поставщика, передача документов банку покупателя;

7 – Выписка из счета депонированных сумм;

8 – Выписка из расчетного счета поставщика.

Приложение Ж

8

4

6

5

7

3

9

2

1

Поставщик

Покупатель

Банк поставщика

Банк покупателя

Рисунок Ж.1 – Схема расчетов с использованием инкассовых поручений

1 – Покупатель заключает договор с поставщиком;

2 – Поставщик отгружает покупателю товар;

3 - Поставщик передает в банк-эмитент отгрузочные, товарораспорядительные и расчетные документы;

4 – Банк поставщика передает все документы банку покупателя;

5 – Извещение о документах;

6 – Акцепт и/или оплата;

7 – Выдача всех документов;

8 – Платеж;

9 – Выписка о зачислении суммы.

Приложение И

Таблица И.1 – Структура договора банковского счета

|  |  |
| --- | --- |
| Преамбула договора | Если договор заключается в целях обслуживания филиала или представительства юридического лица, преамбула должна содержать условие о том, что он заключается от имени юридического лица. В каждом конкретном случае полномочия представителя юридического лица, подписывающего договор, должны быть проверены на основании учредительных документов юридического лица, положения о филиале, представительстве и доверенности |
| Порядок открытия и ведения счета | В этом разделе договора должен быть дан исчерпывающий перечень документов, необходимых для открытия и ведения счета конкретного клиента в соответствии с его правовым статусом и видом открываемого счета. В разделе также заполняются основные положения, касающиеся порядка ведения счета. Пункты договора о проведении платежей в порядке очередности, установленной законодательством, и о плате за услуги в соответствии с действующими тарифами банка нецелесообразно конкретизировать, т.к. законодательство и тарифы могут изменяться. Действующие тарифы должны быть оформлены приложением к договору. |
| Права и обязанности банка | Одним из важнейших пунктов договора является условие о сроках проведения операций по счету. Здесь устанавливаются конкретные сроки выдачи и перечисления денег со счета клиента, а также сроки их зачисления. Согласно договору банк берет на себя обязательство информировать клиента о всех возможных изменениях порядка обслуживания и тарифов. Формы доведения подобной информации до сведения клиента, которые могут быть самыми различными, оговариваются в дополнительном соглашении к договору. Банк обязуется в рамках требования закона сохранять банковскую тайну относительно банковского счета клиента, операций, проводимых им по счету, а также сведений о самом клиенте. В договоре должны быть перечислены основания, по которым банк должен или может отказать клиенту в совершении операции по счету. Такие основания не могут противоречить законодательству. Ответственность банка за ненадлежащее проведение операций по счету устанавливается по соглашению сторон. |
| Права и обязанности клиента | Согласно договору клиент обязуется распоряжаться средствами, находящимися на счете, в соответствии с законодательством, нормативными актами и условиями договора. Клиент должен своевременно уведомлять банк о намерении осуществить платеж выше суммы, установленной банком; представлять в банк надлежаще оформленные платежные и иные документы; исполнять другие обязанности, предусмотренные договором. Клиент вправе получать выписки из счета; обращаться с письменными запросами в банк о прохождении платежей. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на его счете (за исключением предусмотренных законом случаев наложения ареста на такие средства или приостановление операций п счету) |
| Прочие условия | Данный раздел может быть по согласованию сторон расширен в дополнительном соглашении сторон |
| Дополнительное соглашение к договору | Если стороны договариваются о том, что банк не будет начислять проценты на остатки средств на счете клиента, то это условие следует зафиксировать в данном разделе. Банк имеет право получать от клиента заявки для расчета ожидаемых поступлений наличности в кассу банка и их последующей выдачи. |

Приложение К

Общее собрание участников (учредители)

Директор

Заместитель директора

Зав. лабораторией

Гл. экономист

Юрист-консультант

Гл. специалист отдела кадров

Гл. бухгалтер

Инженер по технике безопасности

Зам. гл. бухгалтера

(1 чел.)

Зав.производством

Зав. складом

Бухгалтеры (2 чел)

Гл. технолог

Бригадир цеха кондитерских изделий

Бригадир цеха хлебобулочных изделий

Рисунок К.1 – Структура управления ООО «Сыктывкархлеб»

Приложение Л

ООО «Сыктывкархлеб»

Бухгалтерия

Экономический отдел

Отдел кадров

Производственный отдел

Склад готовой продукции

Отдел контроля качества

Гараж

Цех по производству хлебопекарной продукции

Сырьевой склад

Рисунок Л.1 – Организационная структура ООО «Сыктывкархлеб»

Приложение М



Продолжение предложения М



Приложение Н



Приложение П



Приложение Р

Таблица Р.1 –Аналитический баланс ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 31.12.13г. | 31.12.14г. | 31.12.15г. |
| Актив | | | |
| 1. Денежные средства | 1520 | 2140 | 3510 |
| 2.Дебиторская задолженность | 4255 | 6012 | 6780 |
| 3. Запасы и затраты | 22563 | 22552 | 22804 |
| Всего тек активов | 28338 | 30704 | 33094 |
| 4. Иммобилизованные | 36642 | 36604 | 34616 |
| Итого активы | 64980 | 67308 | 67710 |
| Пассив | | | |
| 1. Кредиторская задолженность | 7665 | 11298 | 11436 |
| 2. Краткосрочные кредиты | 148 | 0 | 0 |
| Всего краткосрочный капитал | 7813 | 11298 | 11436 |
| 3. Долгосрочный капитал | 10120 | 9460 | 8520 |
| 4. Собственный капитал | 47047 | 46550 | 47754 |
| Итого пассивы | 64980 | 67308 | 67710 |

Приложение С

Таблица С.1 – Состав и структура активов ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Изменения | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | п.п. |
| Внеоборотные активы, всего, в т.ч. | 36642 | 56,39 | 36604 | 54,38 | 34616 | 51,12 | -2026 | -5,27 |
| Основные средства | 34095 | 52,47 | 33894 | 50,36 | 33120 | 48,91 | -975 | -3,56 |
| Прочие внеоборотные активы | 2547 | 3,92 | 2710 | 4,03 | 1496 | 2,21 | -1051 | -1,71 |
| Оборотные средства, в том числе: | 28338 | 43,61 | 30704 | 45,62 | 33094 | 48,88 | 4756 | 5,27 |
| Запасы | 22563 | 34,72 | 22552 | 33,51 | 22804 | 33,68 | 241 | -1,04 |
| Дебиторская задолженность (в течение 12 мес. после отчетной даты) | 4255 | 6,55 | 6012 | 8,93 | 6780 | 10,01 | 2525 | 3,47 |
| Денежные средства | 1520 | 2,34 | 2140 | 3,18 | 3510 | 5,18 | 1990 | 2,84 |
| Итого: | 64980 | 100,00 | 67308 | 100,00 | 67710 | 100,00 | 2730 | 0,00 |

Приложение Т

Таблица Т.1 – Состав и структура пассивов ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2013 г. | | 2014 г. | | 2015 г. | | Изменения | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | п.п. |
| Собственные средства всего, в том числе: | 47047 | 72,40 | 46550 | 69,16 | 47754 | 70,53 | 707 | -1,9 |
| уставный капитал | 607 | 0,02 | 607 | 0,01 | 607 | 0,01 | 0 | 0,0 |
| нераспределенная прибыль | 46440 | 72,20 | 45943 | 68,96 | 47147 | 70,33 | 707 | -1,9 |
| Заемные средства всего, в том числе: | 17933 | 27,60 | 20758 | 30,84 | 19956 | 29,47 | 2023 | 1,9 |
| долгосрочные кредиты и займы | 10120 | 15,57 | 9460 | 14,05 | 8520 | 12,58 | -1600 | -3,0 |
| краткосрочные кредиты и займы | 148 | 0,23 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | -148 | -0,2 |
| кредиторская задолженность | 7665 | 11,80 | 11298 | 16,79 | 11436 | 16,89 | 3771 | 5,1 |
| Итого: | 64980 | 100,00 | 67308 | 100,00 | 67710 | 100,00 | 2730 | 0,0 |

Приложение У

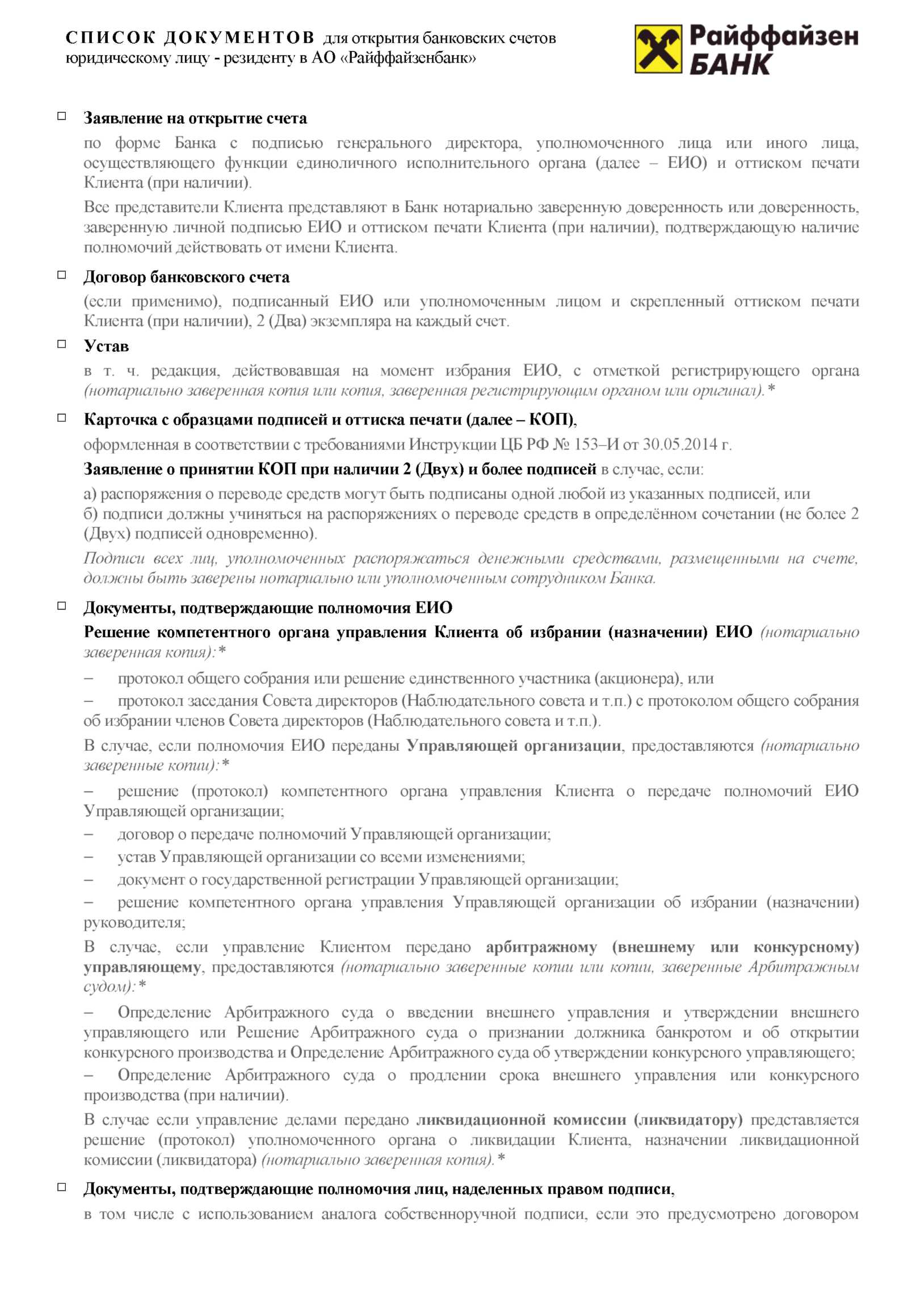
Таблица У.1 – Обеспеченность ООО «Сыктывкархлеб» собственными оборотными средствами и определение типа финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Отклонение 2015г. от  2013г.  (+,-) |
| 1 Реальный собственный капитал | 47047 | 46550 | 47754 | 707 |
| 2 Иммобилизованные средства | 36642 | 36604 | 34616 | -2026 |
| 3 Наличие собственных оборотных средств | 10405 | 9946 | 13138 | 2733 |
| 4 Долгосрочные кредиты и займы | 10120 | 9460 | 8520 | -1600 |
| 5 Наличие долгосрочных источников формирования запасов | 20525 | 19406 | 21658 | 1133 |
| 6 Краткосрочные кредиты и займы | 148 | 0 | 0 | -148 |
| 7 Наличие нормальных источников формирования запасов | 20673 | 19406 | 21658 | 985 |
| 8 Общая величина запасов и затрат | 22563 | 22552 | 22804 | 241 |
| 9 Излишек или недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов | -12158 | -12606 | -9666 | 2492 |
| 10 Излишек или недостаток кредитов и займов для формирования запасов | -2038 | -3146 | -1146 | 892 |
| 11 Излишек или недостаток нормальных источников формирования запасов | -1890 | -3146 | -1146 | 744 |
| 12. Тип финансовой устойчивости | 4 | 4 | 4 | - |

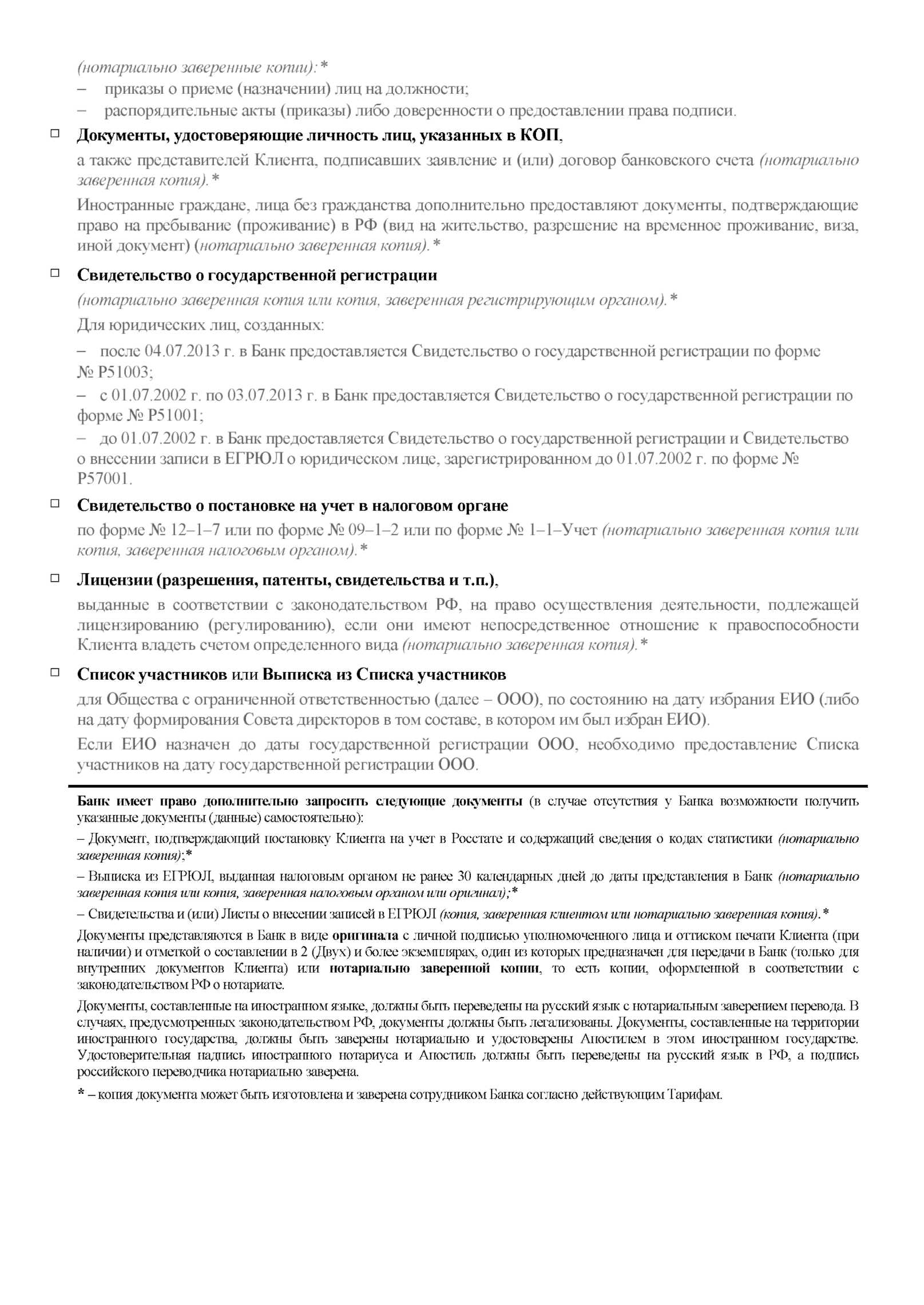
Таблица У.2 - Коэффициенты финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Оптим.знач. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Откл-е 2015г. от  к 2013г., +,- |
| Коэффициент автономии | 0,7...0,8 | 0,72 | 0,69 | 0,71 | -0,01 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0,2...0,3 | 0,28 | 0,31 | 0,29 | 0,01 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | >1,0 | 0,38 | 0,45 | 0,42 | 0,04 |
| Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов | - | 0,77 | 0,84 | 0,96 | 0,18 |
| Коэффициент сохранности собственного капитала | > 1 | 0,96 | 0,99 | 1,03 | 0,07 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,3... 0,5 | 0,44 | 0,42 | 0,45 | 0,01 |
| Коэффициент иммобилизации собственного капитала | 2… 1,0 | 0,56 | 0,58 | 0,55 | -0,01 |
| Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | 0,9... 1,0 | 0,56 | 0,53 | 0,59 | 0,03 |

Приложение Ф



Продолжение приложения Ф



Приложение Х

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код формы документа по ОКУД | | | | | |
| **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** | | | | |  |  | | | 0401026 | | | | | |
|  | | |  | | | | | |
| Владелец счета | | *Общество с ограниченной* | | |  | Отметка банка | | | | | | | | |
| *Ответственностью «Сыктывкархлеб»* | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  |  | | | | | | |  |
|  | | | | |  |  | (подпись) | | | | | | |  |
|  | | | | |  | “ | |  | | ” |  | 20 |  | г. |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |
| Место нахождения (место жительства) | | | | |  |  | | | | | | | | |
| *67983, Республика Коми,г. Сыктывкар, ул.* | | | | |  |  | | | | | | | | |
| *Громова, 83* | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | тел. № | *7(8212) 249-864* |  |  | | | | | | | | |
| Банк | *АО «Райффайзенбанк»* | | | |  |  | | | | | | | | |
| *г. Сыктывкар, ул. Первомайская, дом 62* | | | | |  | *Прочие отметки* | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | | |

Продолжение приложения Х

Оборотная сторона

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *ООО «Сыктывкархлеб»* | | | | № банковского счета | | |  | | | | |
| (сокращенное наименование владельца счета) | | | |  | | |  | | | | |
|  | | **Фамилия, имя, отчество** | **Образец подписи** | | Срок полномочий | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | **первая подпись** | *Шучалин* |  | | *Не ограничен* | | | | | | |
| *Александр* |  | |  | | | | | | |
| *Сергеевич* |  | |  | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
|  | **вторая подпись** | *Игушева* |  | | *Не ограничен* | | | | | | |
| *Татьяна* |  | |  | | | | | | |
| *Владимировна* |  | |  | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
| **Дата**  **заполнения** | | *12 декабря 2015год* | | | Образец оттиска печати | | | | | | |
|  | | | | | | |
| **Подпись**  **клиента** | |  | | |
| **Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей** | | | | | Выданы денежные чеки | | | | | | |
|  | | | | | дата | с № | | по № | дата | с № | по № |
|  |  | |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |

Приложение Ц

Райффайзен БАНК

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского счета для корпоративных клиентов (далее - Договор), имеют следующие значения:

Банк - АО «Райффайзенбанк», включая его филиалы.

Действующее законодательство РФ - действующее законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России, применимые к настоящему Договору и отношениям, из него вытекающим.

Заявление на открытие счета - Заявление на заключение Договора банковского счета для корпоративных клиентов и открытие банковского (расчетного) счета в АО «Райффайзенбанк», размещенное на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, код формы документа по ОКУД 0401026.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Сроки предоставления документов - Сроки предоставления расчетных документов (распоряжений) и документов валютного контроля для исполнения текущим рабочим днем, размещенные на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru). Сторона - Банк или Клиент. Стороны - Банк и Клиент.

Счет - банковский счет Клиента в Банке, открытый на основании Договора.

Система «Банк-Клиент» - система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту осуществлять прием/передачу электронных документов (в том числе, распоряжений) из Банка/в Банк. Тарифы - Тарифы АО «Райффайзенбанк» для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сегменту Крупного и Среднего бизнеса, размещенные на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. Банк оказывает услуги Клиенту по открытию, ведению Счета и осуществлению по Счету банковских операций, в соответствии с настоящим Договором и Общими условиями АО «Райффайзенбанк», изложенными в Приложении № 1 к настоящему Договору (далее - «Общие условия»), при условии представления Клиентом в Банк всех документов, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами, включая документы и сведения, позволяющие идентифицировать Клиента надлежащим образом, а Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые в рамках настоящего Договора, в размере и в сроки, установленные Тарифами. При этом, под банковскими правилами подразумевается документ, подлежащий разработке Банком согласно положениям нормативных актов Банка России и определяющий порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов в Банке.
2. Банк может отказать Клиенту в предоставлении услуги при отсутствии на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами в случае, если между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету.
3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и производится путем подачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления на открытие счета с одновременным предоставлением в Банк всех сведений и документов, указанных в пункте 2.1. Договора.

Продолжение приложения Ц

2.4. Согласием Банка на заключение с Клиентом настоящего Договора является факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета Клиента, оформленной в письменной форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. При этом датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета (указывается в справке об открытии Счета).

3. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

3.1. Банк выдает Клиенту выписки по Счету в соответствии со Статьей 4 Общих условий.

4. ПРОЦЕНТЫ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ

4.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете по условиям настоящего Договора не начисляются, за исключением случаев, предусмотренных отдельным соглашением между Клиентом и Банком.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 2.3. Договора, и действует до конца текущего календарного года.
2. В случае, если ни одна из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора не уведомила другую Сторону об окончании срока его действия путем передачи представителю другой Стороны соответствующего извещения, либо путем направления извещения другой Стороне по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, настоящий Договор считается продленным на тех же условиях на каждый следующий календарный год.
3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление о закрытии Счета и расторжении настоящего Договора.
4. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным действующими законодательством РФ, а также в случае ликвидации Клиента юридического лица (в ситуации отсутствия правопреемника), что является основанием для закрытия Счета.
5. Клиент подтверждает, что ознакомлен с требованием пункта 7.1 Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И о том, что Клиент-резидент до закрытия всех счетов в Банке (филиале Банка) обязан закрыть все паспорта сделок, находящиеся на обслуживании в Банке (филиале Банка), и осознает, что невыполнение данного требования является нарушением Инструкции № 138-И, о чем Банк как агент валютного контроля обязан проинформировать Банк России согласно Положению Банка России от 20.07.2007 № 308-П. Также Клиент осознает, что если тарифами предусмотрены комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля, за закрытие паспортов сделок в связи с их переводом в другой уполномоченный банк, за предоставление документов валютного контроля на бумажном носителе, Клиент обязан обеспечить их оплату Банку.
6. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций и денежных средств на Счете Клиента в течение 6 (шести) месяцев подряд.

6. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Настоящий Договор регулируется действующим законодательством РФ. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным настоящим Договором или в связи с ним, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.

Продолжение приложения Ц

7. ПЕРЕПИСКА И УВЕДОМЛЕНИЯ

1. Переписка между Банком и Клиентом может осуществляться по почте, через посыльного или любым другим способом, в случае, если такие способы предусмотрены отдельными соглашениями между Банком и Клиентом. Сообщения, переданные иным способом, кроме почты или с посыльным, не считаются полученными Банком, если это не оговорено в отдельных соглашениях между Банком и Клиентом или прямо не указано в настоящем Договоре.
2. Клиент незамедлительно уведомляет Банк о любых изменениях своих почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, об изменении его фактического местонахождения (почтового адреса), номеров телексов, телетайпов, телефонов и факсов в письменном виде.

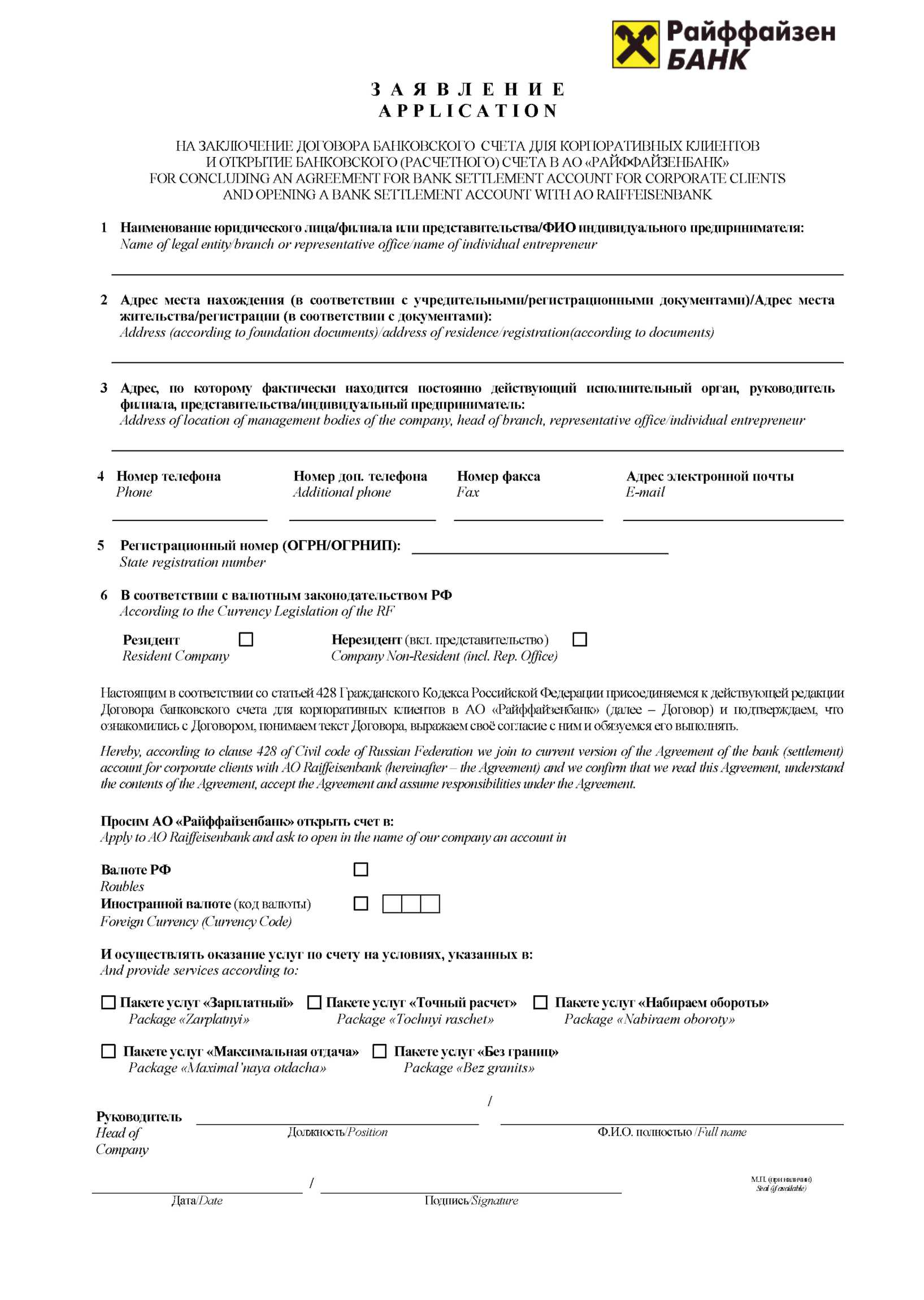
8. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

1. Банк гарантирует тайну Счета Клиента, тайну банковских операций Клиента по Счету и сведений о Клиенте.
2. Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента и/или его аффилированных лиц (включая, но не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом или любым из его аффилированных лиц. Такое согласие распространяется только на использование информации в соответствии с организационными процедурами Банка, требованиями органов власти, регулирующих деятельность Банка, процедурами предоставления такой информации лицам, которым Банк уступает права требования по Договору, любым отечественным или иностранным лицам, являющимся аффилированными лицами Банка, список которых публикуется в интернете на странице [http: //www .raiffeisen.ru/about/affiliated\_companies.](http://www.raiffeisen.ru/about/affiliated_companies)

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [http://www.raiffeisen.ru/.](http://www.raiffeisen.ru/) По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.
2. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.
3. Банк может изменить настоящий Договор, Тарифы и Общие условия, уведомив Клиента за 10 (Десять) банковских дней до даты предполагаемого введения таких изменений в действие всеми доступными способами по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка, путем опубликования или направления информации в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», путем опубликования информации на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

Приложение Ш



Приложение Щ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 27.05.2016г. |  | 27.05.2016г. |  | 0401060 |
| Поступ. в банк плат. |  | Списано со сч. плат. |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 1109** | 27.05.2016г. |  | электронно |  |  |
|  | Дата |  | Вид платежа |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма  прописью | Сто тысяч рублей= | | | | | | | | | | | |
| ИНН 1101095931 | | | КПП 110101001 | | | Сумма | | 100000-00 | | | | |
| ООО «Сыктывкархлеб» | | | | | |
| Сч. № | | 40702810033150100307 | | | | |
| Плательщик | | | | | |
| АО «Райффайзенбанк» Операционный офис «Сыктывкарскй» в г.Сыктывкаре | | | | | | БИК | | 044525700 | | | | |
| Сч. № | | 30101810200000000700 | | | | |
| Банк плательщика | | | | | |
| АО «Райффайзенбанк» Операционный офис «Волго-Вятский» в г.Кирове | | | | | | БИК | | 044525700 | | | | |
| Сч. № | | 30101810200000000700 | | | | |
| Банк получателя | | | | | |
| ИНН 4345218110 | | | КПП 434501001 | | | Сч. № | | 40700581000001252207 | | | | |
| ООО «Элгис» | | | | | |
| Вид оп. | | 01 | Срок плат. | |  | |
| Наз. пл. | |  | Очер. плат. | | 5 | |
| Получатель | | | | | | Код | |  | Рез. поле | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | | |  | |  |
| По договору купли-продажи оборудования № 15/2016 в т.ч. НДС 15254-00 руб. | | | | | | | | | | | | |
| Назначение платежа | | | | | | | | | | | | |

Подписи Отметки банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| М.П. |  |

Приложение Э

ЗАО "РАйффайзенбанк" гСыктывкар

**ООО «Сыктывкархлеб»**Лицевой счет 15 Отв.исп.

**40702810033150100307 510**

Входящий остаток 95100,00

Дата выдачи 29**.05.2016**

ДПД

Назначение

Ро №Дос. БИК

01. ПП 1109 ООО «Пищевые добюаввки»

01 ПТ 279 МУП «Водоканал»

02 Чек № 54 ООО «Сыктывкархлеб

Счет

40700581000001252207

40703810050000000862

40702810050000140001

Кредит Дебет

100'000.00

40 000.00

217 735,24

Итог оборотов

Исходящий остаток актив

482'735.24 387'835.24

Приложение Ю

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 29.05.2016 |  |  |  | 29.05.2016 | |  | | | 0401061 |
| Поступ. в банк плат. |  | Оконч. срока акцепта |  | Списано со сч. плат. | |  | | |  |
| **ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 279** | | | | | | 29.05.2016 | |  | электронно |
|  | | | | | | Дата | |  | Вид платежа |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Условие  оплаты | С акцептом (договор №12 от 15.01.2016г.) | | | | Срок для  акцепта | |  |
| Сумма  прописью | Сорок тысяч рублей= | | | | | | |
| ИНН 1101095931 КПП 110101001 | | Сумма | 40000-00 | | | | |
| ООО «Сыктывкархлеб» | |
| Сч. № | 40702810033150100307 | | | | |
| Плательщик | |
| АО «Райффайзенбанк» Операционный офис «Сыктывкарскй» в г.Сыктывкаре | | БИК | 044525700 | | | | |
| Сч. № | 30101810200000000700 | | | | |
| Банк плательщика | |
| Отделение № 8617 ПАО Сбербанк | | БИК | 048702640 | | | | |
| Сч. № | 30101810400000000640 | | | | |
| Банк получателя | |
| ИНН 1101002012 | | Сч. № | 40703810050000000862 | | | | |
| МУП Водоканал, г. Сыктывкар | |
| Вид оп. | 02 | Очер. плат. | | 4 | |
| Наз. пл. |  |
| Рез. поле | |  | |
| Получатель | | Код |  |
| Назначение платежа  По договору за услуги по водоснабжению №12 от 15.01.2016г. (в т.ч.. НДС 6102 руб.) | | | | | | | |
| Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов | | | | | | | |

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

Приложение Я

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 04.06.2016 |  | 04.06.2016 |  | 0404071 |
| Поступ. в банк плат. |  | Списано со сч. плат. |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 189** | 04.06.2016 |  | электронно |  |  |
|  | Дата |  | Вид платежа |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма  прописью | Пятьдесят тысяч рублей 00 копеек | | | | | | | | | | | |
| ИНН 1101095931 | | | КПП 110101001 | | | Сумма | | 50000-00 | | | | |
| ООО «Сыктывкархлеб» | | | | | |
| Сч. № | | 40702810033150100307 | | | | |
|  | | | | | |
| АО «Райффайзенбанк» Операционный офис «Сыктывкарскй» в г.Сыктывкаре | | | | | | БИК | | 044525700 | | | | |
| Сч. № | | 30101810200000000700 | | | | |
| Банк плательщика | | | | | |
| Отделение НБ Республики Коми, ул.Ленина,53 | | | | | | БИК | | 048702001 | | | | |
| Сч. № | | 30102810123300000121 | | | | |
| Банк получателя | | | | | |
| ИНН 1105005738 | | | КПП 110101001 | | | Сч. № | | 40700581000001252207 | | | | |
| Управление ПФ по Республике Коми | | | | | |
| Вид оп. | | 06 | Очер. плат. | | 3 | |
| Наз. пл. | |  |
| Рез. поле | |  | |
| Получатель | | | | | | Код | |  |
|  | |  | |  |  | |  | | |  | |  |
| Задолженность по страховым взносам за апрель 2016г. (без НДС) | | | | | | | | | | | | |
| Назначение платежа | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Подписи |  | Отметки банка получателя |
|  |  |  |  |
| М.П. |  |  |

Приложение a

ООО «Сыктывкархлеб»

167983, Республика Коми,

г. Сыктывкар, ул. Громова, 83

ИНН/КПП: 1101095931 / 110101001

Утверждаю:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИО Директора: Шучалин А.С.

10.01.2016г.

Расчет лимита кассы на 2015г.

L = V / P x Nc

L - лимит остатка наличных денег в рублях;

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

P - расчетный период

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

Выручка за ноябрь, декабрь 2015г.: 3125641+5412012=8537653 руб.

Количество рабочих дней: 49

Период времени (в рабочих днях) между днями сдачи в банк 2 дня.

Лимит кассы на 2016г.= 8537653 руб./49 дней\*2 дня =348475 руб.

Приложение b



**Основан в 1841 голу**

**ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО**

СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**(АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)**

КОМИ ОСБ №8617

**КРЕДИТНАЯ ЗАЯВКА**

«20» апреля 2016г.

**1. Описание Заявителя:**

1. Полное наименование юридического лица Общество с ограниченной ответственностью «Сыктывкархлеб»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Юридический адрес (местонахождение)

167983, Республика Коми,г. Сыктывкар, ул. Громова, 83

3. Почтовый адрес тот же

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(телефон, факс)

4. Сведения об ответственных лицах Заемщика, имеющих право подписи финансовых документов:

4.1.Руководитель предприятия: директор

(наименование должности)

Ф.И.О. Шучалин А.С.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

телефон служебный\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.2.Главный бухгалтер

Ф.И.О. Игушева Т.В.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

телефон служебный\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.3.Должность:

Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Наименование документа, уполномочивающего подписывать финансовые документы (№ доверенности и т.п.)*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

телефон служебный

5. Ответственное лицо по сбору и предоставлению документов в банк:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность, Ф.И.О.)

**2. Информация по кредиту:**

1. Валюта кредита: валютный, рублевый (нужное подчеркнуть)

2. Форма кредитования: кредитный договор, невозобновляемая кредитная линия, возобновляемая кредитная линия, вексельный кредит, овердрафтный кредит (нужное подчеркнуть)

3. Цель кредита *приобретение дополнительной партии товаров*

(краткое описание планируемой сделки)

4. Сумма кредита\_\_\_\_5000000\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Срок кредита\_\_\_12 мес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Максимально приемлемая ставка\_\_\_\_\_17,5\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. Обеспечение кредита:

|  |  |
| --- | --- |
| Форма обеспечения: | Сумма\*\* |
| оборудование | 6000000 |

Приложение с



**Основан в 1841 голу**

**ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО**

СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**(АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)**

КОМИ ОСБ №8617

***ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ (ТЭО) КРЕДИТА***

1. Наименование заемщика *ООО «Сыктывкархлеб*»

2. Сфера деятельности *производственная*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Размер требуемого кредита *5000000 (Пять миллионов рублей)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Назначение кредита *приобретение дополнительной партии сырья*

(если кредит предоставляется для оплаты контрактов, указанные контракты прилагаются к настоящему ТЭО)

5. Товар (продукция) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(кому, как, указать форму оплаты, покупателей, с приложением контрактной либо предконтрактной документации)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Дополнительные сведения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. **Расходы по сделке составят**: тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| *1. Приобретение сырья* | *5000* |
| Итого: | *\_\_\_\_5000* |

**Доходы составят**:

|  |  |
| --- | --- |
| *1. Доходы от реализации* | *6000* |
| **Проценты за кредит** | *500* |
| **Налоги** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Прибыль составит:** *500*

**Рентабельность сделки:** *8,33%*

**Период окупаемости:** *8 месяцев*

**Подписи:**

**Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Гл. бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

М. П.

Расчет проверен\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Ф.И.О.

Приложение d

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ведомость товарных остатков в ООО «Сыктывкархлеб»  за последние 6 мес  тыс.руб | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Месяц | 01.11.2015 | 01.12.2015 | 01.01.2016 | 01.02.2016 | 01.03.2016 | 01.04.2016 |
| Остаток на конец месяца | 32640,1 | 32217,3 | 38374,8 | 36172,5 | 33757,7 | 34553,6 |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ООО «Сыктывкархлеб»  Расшифровка дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2016 года | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **N п/п** | **Дебитор** | **Местонахождение** | **Сумма долга, тыс.руб.** | **Дата возникновения** | **Дата погашения** |
| 1 | *ЗАО «Золотой шар», ТД, г.Ижевск* |  | *3796,8* |  |  |
| 2 | *ООО «Валенсия», г.Ухта, Коми* |  | *2779,8* |  |  |
| 3 | *оплата больничных* |  | *203,4* |  |  |
|  | **ИТОГО** |  | **6780,0** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Руководитель** | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Приложение e

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ООО «Сыктывкархлеб»  Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2016 года | | | |  | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **N п/п** | **Кредитор** | **Местонахождение** | **Сумма долга, тыс.руб.** | **Дата возникновения** | **Дата погашения** | **Суть долга** |
| 1 | *ИП Дракунов О.Л.* | *г. Сыктывкар* | *1874,50* | 02.02.15 | 25.01.16 | *за товар* |
|  | *ООО «Диал - Север»* | *г. Сыктывкар* | *935,60* | 12.11.15 | 20.11.16 | *за товар* |
|  | *ИП Антипин В.В.* | *г. Сыктывкар* | *427,00* | 25.05.15 | 11.02.16 | *за товар;* |
|  | *ИП Филь В.Н.* | *г. Сыктывкар* | *413,00* | 13.03.15 | 23.11.16 | *за товар;* |
|  | *ИП Роздухов М.Е.* | *г. Сыктывкар* | *2711,20* | 11.12.15 | 11.12.16 | *за товар;* |
|  | *ИП Кахраманова Б.Э.* | *г. Сыктывкар* | *1737,80* | 14.05.15 | 25.06.16 | *за товар;* |
|  | *ООО ХПП»* | *г. Сыктывкар* | *158,60* | 15.02..15 | 13.12.16 | *за товар* |
|  | *ИП Сосновский А.И* | *г. Сыктывкар* | *432,00* | 22.04.15 | 24.11.16 | *за товар* |
|  | *ООО «ТД Пять звезд»* | *г. Сыктывкар* | *861,70* | 13.11.15 | 15.12.16 | *за товар* |
|  | *ООО «Долина»* | *г. Сыктывкар* | *891,50* | 13.11.15 | 15.12.16 | *за товар* |
|  | *ИП Васильченко А.А.* | *г. Сыктывкар* | *257,30* | 12.11.15 | 20.11.16 | *за товар* |
|  | *ООО «Каравелла-Вельск»* | *г. Сыктывкар* | *233,80* | 25.05.15 | 11.02.16 | *за товар* |
|  | *ООО «Птицефабрика Сыктывкар»* | *п. Костино* | *203,50* | 13.03.15 | 23.11.16 | *за товар* |
|  | *ООО «Регион - Продукт»* | *г. Сыктывкар* | *217,00* | 11.12.15 | 11.12.16 | *за товар* |
|  | *ИП Шестопалов А.А* | *г. Сыктывкар* | *234,30* | 14.05.15 | 25.06.16 | *за товар* |
|  | *ООО «Нефтебизнес»* | *г. Сыктывкар* | *155,90* | 12.11.15 | 20.11.16 | *за бензин* |
|  | *ООО «Сыктывкарские теплосети»* | *г. Сыктывкар* | *122,80* | 25.05.15 | 11.02.16 | *отопление* |
|  | *ИП Чистяков* | *г. Сыктывкар* | *120,00* | 24.11.15 | 27.12.16 | *ремонт* |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ИТОГО** |  | *9885* |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Руководитель** | | |  |  |  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /** |
|  |  |  |  |  | м.п. | |

Приложение f

***Перечень***

***Имущества, передаваемого в залог***

*Коми ОСБ № 8617*

* ***Автотранспорт*** *оценочной стоимостью 179 000 (Сто семьдесят девять тысяч) рублей,*
* *Залогодателем выступает Шучалин А.С.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Год выпуска | Оценочная стоимость, тыс. руб. | Залоговая стоимость, тыс. руб. |
| ГАЗ 2705 ЕН 896ХМ/29 | 1998 | 179 ,00 | 89,5 |

* ***Автотранспорт*** *общей оценочной стоимостью 2 826 000 (Два миллиона восемьсот двадцать шесть тысяч) рублей,*
* *Залогодателем выступает Серов Сергей Валентинович.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Год выпуска | Оценочная стоимость, тыс. руб. | Залоговая стоимость, тыс. руб. |
| ГАЗ 2705 С509ЕТ/29 | 2003 | 280,00 | 168,00 |
| ГАЗ 2705 С691СН/29 | 2003 | 274,00 | 164,4 |
| ЗИЛ279510 В349ХТ/29 | 2002 | 416,00 | 249,6 |
| МАЗ 53366 С830НХ/29 | 1997 | 490,00 | 245,00 |
| Автотранспортное средство 27181 на шасси ГАЗ 3302 с753тм/29 | 2005 | 297 ,00 | 178,2 |
| ВАЗ 21070 С974НВ/29 | 1997 | 61,00 | 30,5 |
| ГАЗ 3309/3786 Е972ЕО/29 | 2006 | 426,00 | 319,5 |
| КАМАЗ 5320 С704СН/29 | 1987 | 403,00 | 201,5 |
| ЗИЛ 130 С833НХ/29 | 1979 | 179,00 | 89,5 |
| ИТОГО |  | 2 826,00 | 1646,20 |

Приложение g

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Анализ финансовой отчётности заёмщика (поручителя/залогодателя)** | | |
| ООО "Сыктывкархлеб" | | |
| ***Аналитический баланс*** | ***01.01.2015*** | ***01.01.2016*** |
| *Актив (агрегированные статьи)* | *Начало периода* | *Конец периода* |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |
| Нематериальные активы | 254 | 2510 |
| Основные средства | 33894 | 33120 |
| Незавершенное строительство | 0 | 0 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 0 | 0 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые активы | 0 | 0 |
| Прочие внеоборотные активы | 0 | 0 |
| ***ИТОГО по разделу I*** | 2456 | 1245 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА** |  |  |
| Запасы | 22426 | 21584 |
| Дебиторская задолженность (более 12 мес.) | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность (менее 12 мес.) | 6012 | 6780 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 0 |
| Денежные средства | 2140 | 3510 |
| Прочие оборотные активы | 126 | 1220 |
| ***ИТОГО по разделу II*** | 30704 | 33094 |
| **Валюта аналитического баланса** | **67308** | **67710** |
| *Пассив (агрегированные статьи)* | *Начало периода* | *Конец периода* |
| **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |  |
| Уставной капитал | 10 | 10 |
| Добавочный капитал | 122 | 122 |
| Резервный капитал | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 0 | 0 |
| Непокрытый убыток прошлых лет (88) | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (88) | 46418 | 47622 |
| Непокрытый убыток отчетного года (88) | 0 | 0 |
| Использованная прибыль отчётного периода | 0 | 0 |
| Различные фонды | 0 | 0 |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 0 | 0 |
| ***ИТОГО по разделу III*** | 46550 | 47754 |
| **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |
| Заемные средства | 9460 | 8520 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 0 | 0 |
| ***ИТОГО по разделу IV*** | 9460 | 8520 |
| **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |
| Займы и кредиты | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 11298 | 11436 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75) | 0 | 0 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 0 | 0 |
| ***ИТОГО по разделу V*** | 11298 | 11436 |
| **Валюта аналитического баланса** | **67308** | **67710** |

Приложение h

Оценка капитала ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ООО "Сыктывкархлеб" | | | | | | |
| ***Структура и динамика собственного капитала и обязательств*** | | | |  |  |  |
| *Показатель* | *01.01.15* | | *01.01.16* | | *Отклонение* | |
|  | *тыс. руб.* | *% к итогу* | *тыс. руб.* | *% к итогу* | *тыс. руб.* | *%* |
| Собственный капитал | 46550 | 15,80 | 47754 | 15,87 | 3 673 | 135,19 |
| Заёмный капитал и обязательства | 11298 | 84,20 | 11436 | 84,13 | 19 404 | 134,00 |
| **Всего** | **67308** | **120,00** | **67710** | **120,00** | **23 117** | **134,18** |
| ***Структура и динамика собственного капитала (анализируется при отсутствии убытков)*** | | | | | | |
| *Показатель* | *На начало периода* | | *На конец периода* | | *Отклонение* | |
|  | *тыс. руб.* | *% к итогу* | *тыс. руб.* | *% к итогу* | *тыс. руб.* | *%* |
| Уставный капитал | 10 | 3,68 | 10 | 1,56 | 0 | 0,00 |
| Добавочный капитал | 122 | 5,00 | 122 | 6,31 | 0 | -1,31 |
| Резервный капитал | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Нераспределённая прибыль | 46418 | 96,32 | 47622 | 98,44 | 3 673 | 140,35 |
| Прочие фонды и резервы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| **Всего** | **46550** | **120,00** | **47754** | **120,00** | **3 673** | **135,19** |
| ***Структура и динамика заёмных средств и обязательств*** | | | |  |  |  |
| *Показатель* | *На начало периода* | | *На конец периода* | | *Отклонение* | |
|  | *тыс. руб.* | *% к итогу* | *тыс. руб.* | *% к итогу* | *тыс. руб.* | *%* |
| Долгосрочные кредиты и займы | 9460 | 36,60 | 8520 | 56,11 | 0 | 0,00 |
| Краткосрочные кредиты и займы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 11298 | 63,40 | 11436 | 43,93 | 5 704 | 62,13 |
| Прочие обязательства | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| **Всего** | **20481** | **120,00** | **23 885** | **120,00** | **19 404** | **134,00** |
| ***Расшифровка краткосрочной кредиторской задолженности*** | | | |  |  |  |
| *Показатель* | *На начало периода* | | *На конец периода* | | *Отклонение* | |
|  | *тыс. руб.* | *% к итогу* | *тыс. руб.* | *% к итогу* | *тыс. руб.* | *%* |
| 1. Поставщики и подрядчики | 7 890 | 85,9 | 12 878 | 86,5 | 4 988 | 63,22 |
| 2. Векселя к уплате | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0 | 0,00 |
| 3. Перед персоналом | 789 | 8,6 | 1 036 | 7,0 | 247 | 31,31 |
| 4. Перед внебюджетными фондами | 123 | 1,3 | 140 | 0,9 | 17 | 13,82 |
| 5. Задолженность перед бюджетом | 306 | 3,3 | 374 | 2,5 | 68 | 22,22 |
| 6. Авансы полученные | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0 | 0,00 |
| 7. Прочие кредиторы | 73 | 0,8 | 457 | 3,1 | 384 | 526,03 |
| **Всего** | **11298** | **120,0** | **11436** | **120,0** | **5 704** | **62,13** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ***Структура краткосрочной кредиторской задолженности на 01.01.16*** | | | | |  |  |
| |  | | --- | |  | |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

Приложение i

Оценка вложенного капитала ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ООО "Сыктывкархлеб" | | | | |
| Структура и динамика вложенного капитала |  |  |  |  |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Наименование показателей | 2014 г. | | 2015 г. | | | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | | Собственные средства всего, в том числе: | 46550 | 69,16 | 47754 | 7053 | | уставный капитал | 10 | 0,01 | 10 | 0,01 | | добавочный капитал | 122 | 0,18 | 122 | 0,18 | | нераспределенная прибыль | 46418 | 68,96 | 47622 | 70,33 | | Заемные средства всего, в том числе: | 20758 | 30,84 | 19956 | 29,47 | | долгосрочные кредиты и займы | 9460 | 14,05 | 8520 | 12,58 | | краткосрочные кредиты и займы | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | | кредиторская задолженность | 11298 | 16,79 | 11436 | 16,89 | | Итого: | 67308 | 100,00 | 67710 | 100,00 | |  |  |  |  |
| Обеспеченность собственными оборотными средствами |  |  |  |  |
| Показатель | Начало периода | Конец периода |  |  |
| 1. Собственный капитал | 46550 | 47754 |  |  |
| 2. Долгосрочные обязательства | 9460 | 8520 |  |  |
| 3. Внеоборотные активы | 36604 | 34616 |  |  |
| 4. Собственные оборотные средства (стр.1+стр.2-стр.3) | 2 589 | 5 164 |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Показатель | Начало периода | Конец периода |  |  |
| 1. Собственные оборотные средства, тыс. руб. | 9589 | 11138 |  |  |
| 2. Оборотные средства, тыс. руб. | 30704 | 33094 |  |  |
| 3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,15 | 0,13 |  |  |
| Участие собственных средств в формировании запасов |  |  |  |  |
| Показатель | Начало периода | Конец периода |  |  |
| 1. Собственные оборотные средства, тыс. руб. | 9589 | 11138 |  |  |
| 2. Запасы, тыс. руб. | 22426 | 21584 |  |  |
| 3. Коэффициент участия собственных средств в покрытии запасов | 0,16 | 0,15 |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Нормальные источники формирования запасов |  |  |  |  |
| Показатель | Начало периода | Конец периода |  |  |
| 1. Собственные оборотные средства | 9589 | 11138 |  |  |
| 2. Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 11298 | 11436 |  |  |
| 3. Векселя к уплате | 0 | 0 |  |  |
| 4. Авансы, полученные от заказчиков и покупателей | 0 | 0 |  |  |
| 5. Краткосрочные кредиты и займы | 0 | 0 |  |  |
| 6. Итого нормальные источники формирования запасов | 15 779 | 37 042 |  |  |
| Коэффициент манёвренности |  |  |  |  |
| Показатель | Начало периода | Конец периода |  |  |
| 1. Собственные оборотные средства, тыс. руб. | 9589 | 11138 |  |  |
| 2. Собственный капитал, тыс. руб. | 46550 | 47754 |  |  |
| 3. Коэффициент маневренности (стр.1/стр.2) | 0,45 | 0,45 |  |  |
|  |  |  |  |  |
| По собственным оборотным средствам и нормальным источникам формирования запасов данная организация | | | |  |
| на начало исследуемого периода |  | на конец исследуемого периода |  |  |
| обладал неустойчивым финансовым положением | обладал кризисной финансовой устойчивостью | | | |

Приложение j

Оценка активов ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2014 г. | | 2015 г. | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Внеоборотные активы, всего, в т.ч. | 23809 | 72,50 | 23993 | 73,25 |
| Основные средства | 23517 | 71,6 | 23601 | 72,1 |
| Прочие внеоборотные активы | 292 | 0,9 | 392 | 1,2 |
| Оборотные средства, в том числе: | 9033 | 27,5 | 8762 | 26,8 |
| Запасы | 7283 | 22,2 | 7627 | 23,3 |
| Дебиторская задолженность (в течение 12 мес. после отчетной даты) | 1077 | 3,3 | 1094 | 3,3 |
| Денежные средства | 673 | 2,0 | 41 | 0,1 |
| Итого: | 32842 | 100,0 | 32755 | 100,0 |

Анализ ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2010г. | 2011г. | Пассив | 2014г. | 2015г. |
| 2014г. | 2015г. |
|
| А1 Наиболее ликвидные активы | 2140 | 3510 | П1 Наиболее срочные обязательства | 11298 | 11436 | -9158 | -7926 |
| А2 Быстро реализуемые активы | 6012 | 6780 | П2 Краткосрочные пассивы | 0 | 0 | -5286 | -4656 |
| А3 Медленно реализуемые активы | 22552 | 22804 | П3 Долгосрочные пассивы | 9460 | 8520 | 13092 | 14284 |
| А4 Трудно реализуемые активы | 36604 | 34616 | П4  Постоянные пассивы | 46550 | 47754 | -9946 | -13138 |

Приложение k

Оценка финансовой устойчивости, платежеспособности ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Оптим.знач. | 2014г. | 2015г. |
| Коэффициент автономии | 0,7...0,8 | 0,69 | 0,71 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0,2...0,3 | 0,31 | 0,29 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | >1,0 | 0,45 | 0,42 |
| Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов | - | 0,84 | 0,96 |
| Коэффициент сохранности собственного капитала | > 1 | 0,99 | 1,03 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,3... 0,5 | 0,42 | 0,45 |
| Коэффициент иммобилизации собственного капитала | 2… 1,0 | 0,58 | 0,55 |
| Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | 0,9... 1,0 | 0,53 | 0,59 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | 2015г. |
| 1 Реальный собственный капитал | 46550 | 47754 |
| 2 Иммобилизованные средства | 36604 | 34616 |
| 3 Наличие собственных оборотных средств | 9946 | 13138 |
| 4 Долгосрочные кредиты и займы | 9460 | 8520 |
| 5 Наличие долгосрочных источников формирования запасов | 19406 | 21658 |
| 6 Краткосрочные кредиты и займы | 0 | 0 |
| 7 Наличие нормальных источников формирования запасов | 19406 | 21658 |
| 8 Общая величина запасов и затрат | 22552 | 22804 |
| 9 Излишек или недостаток собственных оборотных средств для формирования запасов | -12606 | -9666 |
| 10 Излишек или недостаток кредитов и займов для формирования запасов | -3146 | -1146 |
| 11 Излишек или недостаток нормальных источников формирования запасов | -3146 | -1146 |
| 12. Тип финансовой устойчивости | 4 | 4 |

Приложение l

Финансовые результаты и эффективность деятельности ООО «Сыктывкархлеб»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ООО "Сыктывкархлеб" | | | | |  |
| ***Финансовые результаты деятельности*** |  |  |  |  |  |
| *Показатель* | *2014* | | *2015* | |  |
|  | *тыс. руб.* | *% от ВР* | *тыс. руб.* | *% от ВР* |  |
| **Выручка от реализации** | **35162** | **100** | **37140** | **100** |  |
| 1. Валовая прибыль (убыток) | 4161 | 2,6 | 4988 | 5,1 |  |
| 2. Прибыль (убыток) от продаж | 3464 | 2,6 | 4276 | 5,1 |  |
| 3. Прибыль (убыток) до налогообложения | -475 | 2,3 | 2093 | 4,8 |  |
| 4. Чистая прибыль (убыток) отчётного периода | -497 | 2,3 | 1240 | 4,8 |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ***Динамика финансовых результатов*** | | | | |  |
| |  | | --- | |  | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ***Эффективность деятельности*** |  |  |  |  |  |
| *Показатель* | *01.01.15* | *01.61.12* | *Отклонение* |  |  |
| *Выручка от продажи продукции, тыс. руб.* | *35162* | *37140* | *4930* |  |  |
| *Себестоимость проданных товаров (работ, услуг), тыс. руб.* | *31001* | *32152* | *3831* |  |  |
| *Валовая прибыль, тыс. руб.* | *4161* | *4988* | *1099* |  |  |
| *Коммерческие расходы, тыс. руб.* | *697* | *712* | *244* |  |  |
| *Прибыль от продаж, тыс. руб.* | *3464* | *4276* | *855* |  |  |
| *Рентабельность продаж, %* | *9,85* | *11,51* | *0,89* |  |  |
| *Прочие доходы, тыс. руб.* | *2214* | *3510* | *-3983* |  |  |
| *Прочие расходы, тыс. руб.* | *6153* | *5693* | *-1273* |  |  |
| *Прибыль до налогообложения, тыс. руб.* | *-475* | *2093* | *-1855* |  |  |
| *Чистая прибыль, тыс. руб.* | *-497* | *1204* | *-1898* |  |  |
| *Рентабельность (+), убыточность (-) затрат по чистой прибыли, %* | *-1,60* | *3,74* | *-7,21* |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Приложение m

Таблица m.1 - Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений в ОСБ № 8617

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| К1 - Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,1 и выше | 0,05-0,1 | менее 0,05 |
| К2 - Промежуточный коэффициент покрытия | 0,8 и выше | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| КЗ - Коэффициент текущей ликвидности | 1,5 и выше | 1,0-1,5 | менее 1,0 |
| К4 - Коэффициент наличия собственных средств | | | |
| кроме торговли и лизинговых компаний | 0,4 и выше | 0,25 - 0,4 | менее 0,25 |
| для торговли и лизинговых компаний | 0,25 и выше | 0,15-0,25 | менее 0,15 |
| К5 - Рентабельность продукции | 0,10 и выше | менее 0.10 | нерентаб. |
| К6 - Рентабельность деятельности | 0,06 и выше | менее 0.06 | нерентаб. |

Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности следующим образом:

1) класс кредитоспособности: S = 1,25 и менее. Обязательным условием отнесения к данному классу является значение коэффициента К5 на уровне, установленном для 1-го класса кредитоспособности (данное положение не распространяется на предприятия, у кото­рых снижение уровня рентабельности продукции в течение определенных отчетных периодов обусловлено спецификой их деятельности, например: сезонностью).

2) класс кредитоспособности: значение S находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно) Обязательным условием отнесения к данному классу является значение коэффициента К5 на уровне, установленном не ниже чем для 2-го класса кредитоспособности (данное положение не распространяется на предприятия, у которых снижение уровня рентабельности продукции в течение определенных отчетных периодов обусловлено спецификой их деятельности, например: сезонностью).

3) 3 класс кредитоспособности: значение S больше 2,35. Далее определенный таким образом предварительный класс кредитоспособности корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки. При отрицательном влиянии этих факторов класс кредитоспособности может быть снижен на один класс.

Приложение n

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| КАРТОЧКА | | |
| финансового состояния заёмщика (поручителя/залогодателя) | | |
| ООО "Сыктывкархлеб" | | |
| (Наименование заёмщика/поручителя/залогодателя) | | |
|  |  |  |
| Показатели | 01.01.2015 | 01.01.2016 |
| Валюта баланса, тыс. руб. | 67308 | 67710 |
| Выручка от реализации, тыс. руб. | 35162 | 37140 |
| Прибыль от реализации, тыс. руб. | 3464 | 4276 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | -475 | 2093 |
| Чистая прибыль (убыток),тыс. руб. | -497 | 1204 |
| К1 (Коэффициент абсолютной ликвидности) | 0,19 | 0,31 |
| К2 (Промежуточный коэффициент покрытия) | 0,72 | 0,90 |
| К3 (Коэффициент текущей ликвидности) | 2,72 | 2,89 |
| К4 (Коэффициент наличия собственных средств) | 2,24 | 2,39 |
| К5 (Рентабельность продукции) | 9,85 | 11,51 |
| К6 (Рентабельность деятельности) | -1,60 | 3,74 |
| Класс кредитоспособности | II | II |
|  |  |  |
| Выводы: | 01.01.2015 |  |
| *кредитование требует взвешенного подхода* |  |  |
|  | 01.01.2016 |  |
| *кредитование требует взвешенного подхода* |  |  |
|  |  |  |
| Мониторинг фактического выполнения бизнес-плана, | | |
| составленного на период кредитования и согласованного с кредитором | | |
| Объем продаж (выручка-брутто) | выполняется | выполняется |
| Операционные затраты | выполняется | не выполняется |
| Прибыль от реализации | выполняется |  |
| Чистая прибыль | выполняется |  |
| Чистый денежный поток | выполняется |  |
| Вывод: |  |  |
| Отклонения фактических показателей от запланированных не влияют на возможность своевременного выполнения обязательств по кредиту/поручительству | | |
|

Приложение p

**На кредитный комитет**

**Коми ОСБ №8617**

г. Сыктывкар 21.04.2016г.

На рассмотрение комитета ОСБ №8617 выносятся заявки **общества с ограниченной ответственностью “Сыктывкархлеб”:**

**1.** на вывод из залога товаров в обороте по кредитному договору №8617/0/09115 от 25 сентября 2015г.

**2.** на выдачу срочного кредита в размере 5 000 000 (Пять миллионов) рублей сроком на 1 год под залог товаров в обороте, принадлежащих Заемщику, автотранспорта принадлежащего Шучалин А.С., автотранспорта принадлежащего Серову С.В.

**1. Условия кредитования, предлагаемые заемщиком.**

*2.1. Общая сумма кредита: 5 000 000. (Пять миллионов) рублей.*

*2.2. Срок кредитования: 12 мес..*

*2.3. Процентная ставка: 13 % годовых.*

*2.4. Цель кредита: пополнение оборотных средств.*

*2.5.Обеспечение кредита: залог товары в обороте, принадлежащего Заемщику.*

***2. Мотивированное суждение о категории качества кредита, ставке резервирования и величине РВПС с учетом обеспечения кредита.***

Согласно регламента № 455-5-р, ссуда, предоставленная ООО “Сыктывкархлеб” будет относиться к группе иных юридических лиц (без отнесения в портфель однородных требований):

* финансовое положение Заемщика – хорошее,
* обслуживание долга – хорошее,
* категория обеспечения – II,
* категория качества - 1,
* размер отчисления –0%.

**3. Комплекс банковских услуг, используемых Заемщиком.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **РКО** | **"Клиент-Сбербанк"** | **Документарные операции** | **Ценные бумаги** |
| + | + | - | - |
| **Депозитарно - брокерское обслуживание** | **Выплата заработной платы** | **Пластиковые продукты** | **Инкассация** |
| - | + | + | + |
| **Операции с драгоценными металлами (дорожными чеками, монетами)** | **Аренда индивидуальных сейфов** | **Прием платежей от физических лиц в пользу юридического лица** | **Кредитование** |

**4. Условия по закреплению в Банке источников погашения кредита.**

В соответствии с п. 3.6.1.2 Порядка 931-2-р «Порядок краткосрочного кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей СБ России и его филиалов», с целью снижения риска несвоевременного выполнения обязательств по предоставляемому кредиту, кредитной документацией предлагается закрепить источники погашения кредита в Банке - обязательство по обеспечению ежемесячных кредитовых оборотов по счетам в Банке в период кредитования.

Общий объем обязательств по запрашиваемому кредиту составит 5 000 000. руб. (сумма кредита).

Таким образом, закрепляемый объем обязательств по обеспечению ежемесячных кредитовых оборотов по счетам в Банке в период кредитования должен составлять не менее **625 000 руб.** (12,5% от объема обязательств).

**5. Предлагаемое решение.**

**1.** Сумма кредита: **5 000 000 (Пять миллионов) рублей.**

Цель кредита: **пополнение оборотных средств.**

График выборки кредита:  **единовременно.**

Срок кредитования: **183 дня.**

График погашения кредита:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата погашения** | **Сумма, рублей** |
| "20" июля 2016г. | 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) |
| "20" августа 2016г. | 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) |
| "20" сентября 2016г. | 200 000 (Двести тысяч) |
| "20" октября 2016г. | 100 000 (Сто тысяч) |
| "20" ноября 2016г. | 100 000 (Сто тысяч) |
| "20" декабря 2016г. | 100 000 (Сто тысяч) |
| "20" января 2017г. | 100 000 (Сто тысяч) |
| "20" февраля 2017г. | 100 000 (Сто тысяч) |
| "20" март 2017г. | 2 000 000 (Два миллиона) |
| "25" апрель 2017г. | 2 000 000 (Два миллиона) |

* Процентная ставка: **12 (Двенадцать) процентов годовых.**
* Плата за возврат кредита без уведомления или без своевременного уведомления менее чем за 5 календарных дней**: 5 (Пять) процентов годовых.**
* Плата за резервирование ресурсов**: 5 (Пять) процентов годовых.**
* Плата за предоставление кредита: **0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от суммы кредита, что составляет 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей.**
* Плата за обслуживание кредита: **1,0 (Один) процент от ссудной задолженности.**
* График внесения платы за обслуживание кредита: **ежемесячно 27 числа каждого месяца и на дату окончательного погашения кредита.**
* График уплаты процентов: **ежемесячно 27 числа каждого месяца и на дату окончательного погашения кредита.**
* График уплаты процентов за резервирование ресурсов: **ежемесячно 27 числа каждого месяца и на дату окончательного погашения кредита.**
* Страхование предмета залога: **обязательное страхование торгово-материальных ценностей (с назначением выгодоприобретателем Коми ОСБ 8617).**
* ***Плата за неполное исполнение условий кредитного договора: 121000 (Сто двадцать одна тысяча) рублей.***
* **Порядок внесения платы за неполное исполнение условий кредитного договора: единовременно, до выдачи кредита не позднее «25» апреля 2016 года.**
* Неустойка: при несвоевременном перечислении платежа в погашение основного долга или процентов за пользование им Заемщик уплачивает кредитору с даты наступления выполнения обязательства, установленной договором в размере - **тройная учетная ставка ЦБ РФ от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки;**
* *Обязательство по закреплению источников погашения кредита:* ***обеспечение ежемесячных кредитовых оборотов на счетах в Коми ОСБ № 8617 в период кредитования не менее 625 000 рублей.***
* Обеспечение возврата кредита:

В качестве обеспечения обязательств по кредиту принимается залог:

* **Товары в обороте** балансовой стоимостью 7 000 000 руб., где Залогодателем выступает Заемщик. С учетом поправочного коэффициента 05, залоговая стоимость составит 3 500 000,00 руб.
* ***Автотранспорт*** *оценочной стоимостью 179 000 (Сто семьдесят девять тысяч) рублей, где Залогодателем выступает Шучалин А.С.. С учетом поправочного коэффициента 0,5 залоговая стоимость составит 89500 (Восемьдесят девять тысяч пятьсот) рублей*
* ***Автотранспорт*** *общей оценочной стоимостью 2 826 000 (Два миллиона восемьсот двадцать шесть тысяч) рублей, где Залогодателем выступает Серов Сергей Валентинович. С учетом поправочного коэффициента общая залоговая стоимость составит 1646 200 (Один миллион шестьсот сорок шесть тысяч двести ) рублей.*

Минимально необходимая сумма обеспечения по кредиту (сумма кредита + проценты за 3 месяца пользования кредитом) составляет **5 163 835, 62** **рублей.** Общая залоговая стоимость предмета залога составляет **5 235 700, 00 рублей.** Стоимость предложенного обеспечения покрывает обязательства заемщика (сумма кредита + проценты за 3 месяца пользования кредитом) в полном объеме.

**поручительство** Шучалин А.С..

*Начальник сектора кредитования юридических лиц*

*Коми ОСБ № 8617 А.П. Попов*

Исп. Юферева Л.А.

тел. 4183