Введение

Финансы коммерческих организаций (предприятий) занимают ведущее место в системе общественного воспроизводства, формировании собственных денежных средств и централизованных финансовых ресурсов государства.

Осуществляемые в стране реформы привели к увеличению объёмов и потоков социально-экономических связей, повышению роли распределительных отношений. Появились и продолжают развиваться негосударственный сектор экономики, современная банковская система, рынки товаров, услуг, капитала. Организации (предприятия) перешли к широкому использованию рыночных методов регулирования своей деловой активности. Основной целью предпринимательской деятельности организаций (предприятий) стало получение прибыли, которая служит важнейшим источником и предпосылкой приращения капитала, роста доходов предприятия и его собственников. Этой цели можно достигнуть лишь при оптимальной организации финансов, которая позволит не только укрепить финансовое положение организации и их конкурентоспособность, но и обеспечить финансовую стабилизацию в стране.

*Актуальность* темы исследование состоит в высокой значимости финансовых отношений на коммерческих предприятиях, т.к. организация хозяйственной деятельности требует соответствующего финансового обеспечения, т. е. первоначального капитала, который образуется из вкладов учредителей предприятия и принимает форму уставного капитала. Это важнейший источник формирования имущества любого предприятия.

*Цель* данной курсовой работы – углубление знаний о структуре финансов и финансовых отношений коммерческих организаций (предприятий).

*Объект изучения* – финансовые отношения коммерческих организаций

*Предмет исследования*– изучение финансовых отношений на примере фирмы «Евростиль»

В соответствии с поставленной целью в настоящей работе решаются следующие *задачи*:

1. Изучить сущность финансовых отношений на коммерческих предприятиях
2. Рассмотреть принципы организации финансов в коммерческих фирмах
3. Проанализировать систему денежных расчетов предприятия «Евростиль».

Данная работа состоит из введения, двух частей, заключения и списка использованной литературы.

Глава 1. Финансы и финансовые отношения коммерческих организаций

1.1. Сущность финансов и финансовых отношений коммерческих организаций

Финансы коммерческих организаций и предприятий как часть финансовой системы охватывают процессы создания распределения и использования ВВП в стоимостном выражении. Они функционируют в сфере материального производства, где в основном создаются совокупный общественный продукт и национальный доход.

В ходе финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций и предприятий возникают определенные финансовые отношения, связанные с организацией производства реализацией продукции, формированием финансовых ресурсов распределением и использованием доходов.

Финансы коммерческих организаций и предприятий представляют собой экономические отношения, возникающие в процессе формирования производственных фондов, производства и реализации продукции, образования собственных финансовых ресурсов, привлечения внешних источников финансирования, их распределения и использования.

Такие экономические отношения часто называют денежными, или финансовыми, хотя финансовые отношения являются частью денежных отношений, возникают лишь при движении денежных средств и сопровождаются формированием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

По своему экономическому содержанию всю совокупность финансовых отношений можно сгруппировать по следующим направлениям:

1. Между учредителями в момент создания предприятия – связаны с формированием собственного капитала и в его составе уставного (акционерного, складочного) капитала. Конкретные способы образования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования. В свою очередь уставный капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов;
2. Между предприятиями и организациями – связаны с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости. Это финансовые отношения между поставщиком и покупателем сырья, материалов, готовой продукции и т.п., отношения со строительными организациями при осуществлении инвестиционной деятельности, с транспортными организациями при перевозке грузов, с предприятиями связи, таможней, иностранными фирмами и т.п. Эти отношения являются основными, поскольку от их эффективной организации во многом зависит конечный финансовый результат коммерческой деятельности;
3. Между предприятиями и его подразделениями (филиалами, цехами, отделами, бригадами) – по поводу финансирования расходов, распределения и использования прибыли, оборотных средств. Эта группа отношений влияет на организацию и ритмичность производства;
4. Между предприятием и его работниками – при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций предприятия, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц. От организации этой группы отношений зависит эффективность использования трудовых ресурсов;
5. Между предприятием и вышестоящей организацией, внутри финансово-промышленных групп, внутри холдинга, с союзами и ассоциациями, членом которых является предприятие. Финансовые отношения возникают при формировании, распределении и использовании централизованных целевых денежных фондов и резервов, финансировании целевых отраслевых программ, проведении маркетинговых исследований, научно-исследовательских работ, проведении выставок, оказании финансовой помощи на возвратной основе для осуществления инвестиционных проектов и пополнения оборотных средств. Эта группа отношений связана, как правило, с внутриотраслевым перераспределением денежных средств и направлена на поддержку и развитие предприятий;
6. Между коммерческими организациями и предприятиями – связаны с эмиссией и размещением ценных бумаг, взаимным кредитованием, долевым участием в создании совместных предприятий. От организации этих отношений зависит возможность привлечения дополнительных источников финансирования предпринимательской деятельности;
7. Между предприятиями и финансовой системой государства – при уплате налогов и осуществлении других платежей в бюджет, формировании внебюджетных фондов, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций, финансировании из бюджета;
8. Между предприятиями и банковской системой – в процессе хранения денег в коммерческих банках, получения и погашения ссуд, уплаты процентов за банковский кредит, покупки и продажи валюты, оказания других банковских услуг;
9. Между предприятиями и страховыми компаниями и организациями – при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков;
10. Между предприятиями и инвестиционными институтами – в ходе размещения инвестиций, приватизации и др.

Каждая из перечисленных групп отношений имеет свои особенности и сферу применения. Однако все они носят двусторонний характер, и их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежных средств сопровождается формирование собственного и в его составе уставного капитала предприятия, начинается и завершается кругооборот средств предприятия, формирование и использование денежных фондов и резервов.

Функции финансов коммерческих предприятий и организаций те же, что и общегосударственных финансов, – распределительная и контрольная. Обе функции тесно взаимосвязаны.

1. Посредством распределительной функции происходят формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, авансирование его в производство, воспроизводство капитала, создание основных пропорций при распределении доходов и финансовых ресурсов, обеспечивающих оптимальное сочетание интересов отдельных товаропроизводителей, хозяйствующих субъектов и государства в целом. С распределительной функцией финансов связано формирование денежных фондов коммерческих предприятий и организаций посредством распределения и перераспределения поступающих доходов. К ним относятся: уставный капитал или уставный фонд, резервный фонд, добавочный капитал, фонд накопления, фонд потребления, валютный фонд и др.

Распределительные отношения затрагивают интересы как общества в целом, так и отдельных хозяйствующих субъектов, их работников, акционеров, кредитных и страховых институтов. Поэтому первостепенная задача – их оптимальная организация. Выполнению этой задачи способствует контрольная функция финансов.

При нарушении нормального кругооборота средств, увеличении затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг снижаются доходы хозяйствующего субъекта и общества в целом, что свидетельствует о недостатках в производственном процессе, недостаточном воздействии распределительных отношений на эффективность производства. Анализ финансовых показателей позволяет оценить итоги хозяйственной деятельности и при необходимости применить меры финансового воздействия с целью улучшения финансовых результатов.

1. Объективная основа контрольной функции – стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, процесс формирования доходов и денежных фондов. Финансы как распределительные отношения обеспечивают источниками финансирования воспроизводственный процесс (распределительная функция) и тем самым связывают воедино все фазы воспроизводственного процесса: производство, обмен, потребление. Однако распределить и использовать доходов больше, чем создано в процессе производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и получено после их реализации, невозможно. Размер получаемых хозяйствующим субъектом доходов определяет возможности его дальнейшего развития. От эффективности производства, снижения затрат, рационального использования финансовых ресурсов зависят конкурентоспособность предприятия, его финансовая устойчивость.

Финансовый контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта осуществляют:

* + непосредственно хозяйствующий субъект путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за ходом выполнения финансовых планов, своевременным поступлением выручки от реализации продукции (работ, услуг), обязательств перед поставщиками товарно-материальных ценностей, заказчиками и потребителями продукции, государством, банками и другими контрагентами;
  + акционеры и владельцы контрольного пакета акций путем контроля за эффективным вложением денежных средств, получением прибыли и выплатой дивидендов;
  + налоговые органы, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет;
  + контрольно-ревизионная служба Министерства финансов РФ, контролирующая финансово-хозяйственную деятельность предприятий и организаций, использующих бюджетные средства;
  + коммерческие банки при выдаче и возврате ссуд, оказании других банковских услуг;
  + независимые аудиторские фирмы при проведении аудиторских проверок. \

Положительный финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческих организаций и предприятий свидетельствует об эффективности применяемых форм и методов управления финансовыми ресурсами, и, наоборот, отрицательный результат или отсутствие его – о недостатках в управлении финансовыми ресурсами, организации производства и возможности банкротства предприятия.

1.2. Принципы организации финансов коммерческих организаций и предприятий

Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная заинтересованность, материальная ответственность, обеспечение финансовыми резервами.

Принцип хозяйственной самостоятельности не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют сферу экономической деятельности, источники финансирования, направления вложения денежных средств с целью извлечения прибыли. Рынок стимулирует коммерческие организации и предприятия к поиску новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу. Коммерческие организации и предприятия с целью получения дополнительной прибыли могут осуществлять финансовые инвестиции краткосрочного и долгосрочного характера в форме приобретения ценных бумаг других предприятий, государства, участия в формировании уставного капитала других хозяйствующих субъектов. Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя, так как государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Так, законодательно устанавливаются взаимоотношения коммерческих организаций и предприятий с бюджетами разных уровней. Коммерческие организации и предприятия всех форм собственности в законодательном порядке уплачивают необходимые налоги в соответствии с установленными ставками, участвуют в формировании внебюджетных фондов. Государство определяет и амортизационную политику.

Принцип самофинансирования. Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности, которое обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную самоокупаемость затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов. В развитых рыночных странах на предприятиях с высоким уровнем самофинансирования удельный вес собственных средств достигает 70% и более.

К основным собственным источникам финансирования коммерческих предприятий и организаций относятся: амортизационные отчисления, прибыль, отчисления в ремонтный фонд. Доля собственных источников в общем объеме инвестиций российских предприятий в 1996г. составила 70%, что соответствует уровню развитых рыночных стран. Однако общий объем денежных средств достаточно низкий и не позволяет осуществлять серьезные инвестиционные программы. В настоящее время не все коммерческие организации и предприятия способны реализовать этот принцип. Предприятия и организации ряда отраслей, выпуская продукцию и оказывая услуги, необходимые потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить их рентабельность. К ним относятся отдельные предприятия городского пассажирского транспорта, жилищно-коммунального хозяйства, сельского хозяйства, оборонной промышленности, добывающих отраслей. Такие предприятия по мере возможности получают государственную поддержку в форме дополнительного финансирования из бюджета на возвратной и безвозвратной основе.

Принцип материальной заинтересованности – объективная необходимость этого принципа обеспечивается основной целью предпринимательской деятельности – извлечением прибыли. Заинтересованность в результатах предпринимательской деятельности проявляется не только ее участниками, но и государством в целом. На уровне отдельных работников предприятия реализация этого принципа может быть обеспечена высоким уровнем оплаты труда. Для предприятия этот принцип может быть реализован в результате проведения государством оптимальной налоговой политики, экономически обоснованной амортизационной политики, созданием экономических условий для развития производства. Само предприятие может способствовать реализации данного принципа соблюдением экономически обоснованных пропорций при распределении вновь созданной стоимости, формировании фонда потребления и фонда накопления. Интересы государства могут быть соблюдены рентабельной деятельностью предприятий, ростом производства и соблюдением налоговой дисциплины. Очевидно, что в настоящее время имеются слабые предпосылки для реализации этого принципа: существующая система налогообложения носит ярко выраженный фискальный характер, из-за сложности экономической ситуации в стране многие коммерческие организации и предприятия не выполняют обязательств перед своими работниками по выплате заработной платы в установленные сроки и, наконец, падение производства не позволяет обеспечить интересы государства, полноту и своевременность уплаты налогов в бюджет.

Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности. Финансовые методы реализации этого принципа различны и регламентируются российским законодательством. Предприятия, нарушающие договорные обязательства, расчетную дисциплину, сроки возврата полученных кредитов, налоговое законодательство и т.п., уплачивают пени, штрафы, неустойки. К нерентабельным предприятиям, не способным отвечать по своим обязательствам, может быть применена процедура банкротства.

К отдельным работникам предприятий и организаций применяются система штрафов в случаях допущения брака, лишение премии, увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины.

Этот принцип реализован в настоящее время наиболее полно.

Принцип обеспечения финансовыми резервами диктуется условиями предпринимательской деятельности, сопряженной с определенными рисками невозврата вложенных в бизнес средств. В условиях рыночных отношений последствия риска ложатся на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно на свой страх и риск реализует разработанную им программу.

Кроме того, в экономической борьбе за покупателя предприниматели вынуждены продавать свою продукцию с риском невозврата денег в срок. Финансовые вложения предприятий также связаны с риском невозврата вложенных денежных средств, либо получением дохода ниже предполагаемого. Наконец, могут иметь место прямые экономические просчеты в разработке производственной программы. Реализацией этого принципа является формирование финансовых резервов и других аналогичных фондов, способных укрепить финансовое положение предприятия в критические моменты хозяйствования.

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех организационно-правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты из нее налога и других обязательных платежей в бюджет. Акционерные общества обязаны формировать финансовый резерв в законодательно установленном порядке. На практике, из-за низких финансовых возможностей, не все предприятия образуют финансовые резервы, необходимые для их финансовой устойчивости.

Все принципы организации финансов предприятий находятся в постоянном развитии и для их реализации в каждой конкретной экономической ситуации применяются свои формы и методы, соответствующие состоянию производительных сил и производственных отношений в обществе.

**1.3. Организация Денежного оборота на коммерческом предприятии**

Любое предприятие ежедневно осуществляет огромное количество расчетных операций со своими контрагентами, бюджетом, работниками, собственниками. Безусловно, доминирующую роль в расчетных операциях составляют расчеты: (а) за приобретенные сырье и материалы и (б) за проданную продукцию. В первом случае на предприятии имеет место отток денежных средств, во втором — их приток. В зависимости от формы расчетов между предприятием и его. контрагентами потоки материальных ресурсов и соответствующие им потоки денежных средств чаще всего не совпадают во времени.

В соответствии с п. I ст. (40 Гражданского кодекса РФ платежи по территории России осуществляются путем наличных или безналичных расчетов. При наличных расчетах происходит передача денежных средств в форме банкнот и монет, а при безналичных — право па денежную сумму передается путем оформления соответствующих расчетных документов и проведения -записей по счетам.

*Наличная форма расчетов.* В настоящее время осуществление расчетов наличными денежными средствами существенно ограничено. Гражданский кодекс РФ устанавливает, что выбор наличной или безналичной формы расчетов напрямую связан с характером производимой операции, а также с правовым статусом участников. Расчеты юридических лиц, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением последними предпринимательской деятельности, по общему, правилу, осуществляются в безналичном порядке. Без каких-либо ограничений наличными денежными средствами могут рассчитываться только физические лица и только по операциям, не связанным с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным письменным распоряжением руководителя предприятия.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера.

Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными. При выдаче денег по расходному кассовому ордеру или заменяющему его документу отдельному лицу кассир требует предъявления документа (паспорта или другого документа), удостоверяющего личность получателя, записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан и отбирает расписку получателя. Расписка в получении денег может быть сделана получателем только собственноручно чернилами или шариковой ручкой с указанием полученной суммы: рублей - прописью, копеек - цифрами. При получении денег по платежной (расчетно-платежной) ведомости сумма прописью не указывается.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Налично-денежный оборот регламентирован Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 5 января 1998 г., утвержденным Банком России. Наличные денежные средства, поступающие в кассу предприятия, подлежат сдаче в учреждение банка с последующим зачислением на счет данного предприятия; сумма денежных средств, которую можно держать в кассе предприятия, лимитируется. Порядок и сроки сдачи наличных денег в учреждение банка устанавливаются индивидуально по каждому предприятию.

*Безналичная форма* расчетов связана с оформлением соответствующих документов единообразной формы и поэтому более трудоемка. Для обеспечения текущей деятельности организации расчеты по небольшим денежным суммам в том числе и между юридическими лицами могут осуществляться наличными денежными средствами.

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов: платежные поручения; платежные требования-поручения; чеки; аккредитивы, векселя, инкассо .

Рассмотрим основные виды безналичных расчетов:

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение

владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия — получателя средств в том же или другом одногородном или иногороднем учреждении банка. Расчеты платежными поручениями имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность плательщика предварительной проверки качества оплачиваемых товаров или услуг, возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах, что делает расчеты платежными

поручениями наиболее перспективной формой расчетов.

Платежное требование-поручение представляет собой требование

поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поставленных по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Инкассо — это банковская операция, посредством которой банк по

поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчетных, товарных и денежных документов. При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежные требования-поручения в банк плательщика через органы связи спецпочтой.

Чек — письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с

его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки. Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных

денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды,

командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т. д.

Расчетные чеки — это чеки, применяемые для безналичных расчетов.

Расчетный чек — это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

Аккредитив — это поручение банка покупателя банку поставщика об

оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов. Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между

поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа

(коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя.

Вексель — это безусловное письменное долговое обязательство строго

установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы.

Таким образом, организация денежных расчетов с использованием безналичных расчетов гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Глава 2. Система расчетов на коммерческих предприятиях

**2.1. Система денежных расчетов предприятия «Евростиль» и пути ее оптимизации.**

Магазин «Евростиль» входит в группу компаний «Югстрой», которая была основана в 1995 году. К сфере деятельности группы компаний «Югстрой» относятся:

– Оптовая торговля строительными материалами.

– Сеть магазинов «Все для сухого строительства», в которую и входит магазин «Евростиль».

– Строительные и ремонтные работы.

– Учебный центр КНАУФ.

– Цех по производству сложных элементов интерьера.

– Производство окон и дверей из ПВХ и алюминиевого профиля.

Магазин «Евростиль» основан в 2003 году. В настоящий момент в магазине работают 4 человека: управляющий, бухгалтер-кассир, кладовщик и грузчик.

Магазин арендует помещение площадью 99 м2. В составе арендуемых площадей числятся:

– торговый зал - 29 м2;

– склад - 62 м2;

– подсобное помещение - 8 м2;

В магазине представлен широкий ассортимент строительных материалов для наружных и внутренних работ, призванный удовлетворить комплексные потребности строительных фирм и частных лиц. Строительные материалы условно разбиты на группы по их назначению:

– Гипсокартон КНАУФ.

– Шпатлевки.

– Штукатурки.

– Крепеж.

– Инструмент.

– Электроинструмент.

– Герметики, монтажные пены.

– Водоэмульсионные краски.

– Эмали.

– Обои.

– Клеи.

– Утеплители.

– Модульные гипсокартонные системы.

– Гипсовые профильные конструкции.

– Гнутый(арочный) профиль.

В работе магазина практикуется оптовая и розничная торговля, торговля по предварительным заказам, по каталогам, доставка продукции.

В целях лучшей информированности населения о деятельности магазина широко используются возможности рекламы. Магазин дает рекламу в журналах «Стройка», «Торговый Дом», а также на рекламных щитах. В помещении магазина и на прилегающей территории размещены рекламные атрибуты фирм - поставщиков строительных материалов, демонстрируются рекламные буклеты. Постоянным (корпоративным) клиентам магазина выдаются дисконтные карточки, по которым предоставляются скидки в зависимости от объемов закупок. Кроме того, практикуется система сезонных скидок.

В 2004 году объем продаж магазина увеличился благодаря расширению ассортимента, оптимизации денежных потоков и проведению активного поиска клиентов (см. таблицу 3.1), в 2005 году в продажи также имеют тенденцию к увеличению (см. таблицу 3.2).

Таблица 1

Объем продаж магазина «Евростиль» в 2008 году

Месяц Объем продаж, руб.

Январь 189872

Февраль 234281

Март 356109

Апрель 350777

Май 410084

Июнь 450872

Июль 520321

Август 450333

Сентябрь 470764

Октябрь 398787

Ноябрь 325009

Декабрь 330076

Таблица 2 Объем продаж магазина «Евростиль» в 2009 году

Месяц Объем продаж, руб.

Январь 250184

Февраль 292001

Март 374900

Снижение объемов продаж, начиная с сентября 2008 года, связано с сезонными колебаниями спроса на строительные материалы (завершением строительного сезона).

Проанализируем формы денежных расчетов, используемые на предприятии.

В своей работе предприятие использует, как наличные, так и безналичные формы расчетов.

В магазине «Евростиль» используются следующие виды наличной формы расчетов:

– Прием денежных средств от покупателей за строительные материалы.

Оплата за приобретаемые в магазине «Евростиль» строительные материалы осуществляется через контрольно-кассовый аппарат. Деньги принимаются бухгалтером-кассиром.

– Сдача наличности в банк. В дальнейшем полученные денежные средства сдаются в банк на основании расходного кассового ордера.

– Выплата заработной платы персоналу магазина.

Выплата заработной платы сотрудникам магазина «Евростиль» осуществляется наличными 2 раза в месяц 15-го и 30-го числа. Заработная плата, как правило, выплачивается из денежных средств, поступивших в кассу предприятия. Выдача зарплаты фиксируется расходным кассовым ордером на всю сумму заработной платы. Остатки не полученной зарплаты сдаются в банк с оформлением расходного кассового ордера и указанием в ведомости факта депонирования. Основным недостатком этой системы является несвоевременная выплата заработной платы, в случае недостаточного количества денежных средств в кассе в дни выплат.

Для оптимизации процесса выдачи зарплаты необходимо выдать сотрудникам магазина «Евростиль» пластиковые карточки и перечислять деньги сотрудникам непосредственно с банковского счета предприятия.

– Расчеты с подотчетными лицами.

Денежные средства выдаются подотчетным лицам на хозяйственные нужды. Бухгалтер-кассир выдает подотчетному лицу денежные средства на основании письменного распоряжения управляющего магазином. Денежные средства выдаются из кассы предприятия с оформлением расходного кассового ордера.

Все остальные денежные операции предприятия осуществляются в безналичной форме. К ним относятся:

– Расчеты с поставщиками.

Можно выделить следующие этапы организации процесса закупок в магазине «Евростиль»:

1. Сбор и обработка информации о конъюнктуре оптового рынка строительных материалов и действующих условиях торговли, доставки, хранения и т.д.

2. Выбор поставщиков.

3. Размещение заказов и их реализация.

4. Организация делопроизводства по учету товаров и расчетам за приобретенные строительные материалы.

5. Поддержание отношений с поставщиками и оценка их надежности.

Основные поставщики строительных материалов магазина «Евростиль» перечислены в таблице 3:

Таб. 3

Основные поставщики магазина «Евростиль»

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование товара (группы товаров) | Наименование поставщика |
| Продукция фирмы «Кубань -  Кнауф»: гипсокартон, шпатлевки, штукатурки | ООО Бирс, ПБОЮЛ Пасерба |
| Крепеж | ООО Альтернатива-21, ООО НТиК |
| Инструмент | ООО Ормис-Ростов |
| Электроинструмент | ООО Шопфер-Дон |
| Водоэмульсионные краски | ПБОЮЛ Трофимчук |
| Эмали | ПБОЮЛ Пичугин |

При выборе поставщиков предприятие руководствуется следующими основными критериями:

– финансовое положение поставщика;

– возможность поставлять продукцию на условиях отсрочки платежа или ее оплаты после продажи;

– возможность предоставления поставщиком товарного кредита;

– возможность бесплатной доставки приобретенных товаров;

– сроки выполнения текущих и экстренных заказов;

– наличие резервных мощностей;

– повышение качества выпускаемой продукции;

– удаленность поставщика от потребителя;

– организация управления качеством у поставщика;

– профессиональный уровень персонала поставщика, низкая текучесть кадров;

Размещением заказов и контролем за ходом их выполнения занимаются управляющий магазина и начальник отдела продаж группы компаний «Югстрой». Договора на поставку заключаются от имени начальника отдела продаж группы компаний «Югстрой».

Контролем за сроками расчетов с поставщиками занимается управляющий магазина, принятием решения по оплате - начальник отдела продаж группы компаний «Югстрой». К сожалению, это приводит к несогласованности операций и несоблюдению сроков оплаты, и, как следствие, к ухудшению деловых отношений с поставщиками.

Оплата за приобретенные материалы осуществляется бухгалтером-кассиром. Оплата за приобретаемые строительные материалы производится платежными поручениями.

Для оптимизации расчетов с поставщиками необходимо объединение всех процессов, связанных с закупкой товаров, в рамках одной структуры. Оптимальным здесь является расширение полномочий управляющего магазином и предоставление ему права принимать решения на всех стадиях процесса, начиная от сбора информации и заканчивая оплатой за товар. При этом со стороны начальника отдела продаж группы компаний «Югстрой» необходим всесторонний контроль за работой управляющего по его организации закупочной деятельности в магазине «Евростиль». Целесообразно также установить предел суммы закупок, по которым решение принимается управляющим (например, 200000 рублей). Суммы закупок большего объема должны предоставляться им на утверждение начальнику отдела продаж группы компаний «Югстрой».

– Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами.

Магазин «Евростиль» осуществляет налоговые платежи в бюджеты различных уровней и во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Российский фонд обязательного медицинского страхования. Расчеты также осуществляются платежными поручениями.

– Расчеты с учредителями.

Магазин «Евростиль» имеет форму собственности ООО (общество с ограниченной ответственностью). Дивиденды учредителям переводятся с банковского счета предприятия на банковские счета учредителей посредством платежных поручений.

– Расчеты с кредитными организациями.

В августе 2004 года предприятие получило кредит на свое развитие на сумму 1,2 млн. рублей под 10% годовых. Кредит предоставлен банком «Центр-инвест» сроком на 1 год. Выплаты по кредиту осуществляются ежемесячно, равными долями по 100 тыс. рублей в месяц. Расчеты с банком предприятие осуществляет также посредством платежных поручений.

– Расчеты по арендной плате.

Арендная плата ежемесячно переводится на банковский счет арендодателя посредством платежных поручений.

**2.2. Банковский контроль за денежным оборотом**

Согласно Указа Президента РФ «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» от 23.05.1994 г. (в ред. Указов Президента РФ от 21.03.95 N 291, от 06.01.98 N 10, от 03.08.99 N 977) в целях обеспечения полноты внесения налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды Российской Федерации, усиления ответственности налогоплательщиков за соблюдение норм налогового законодательства установлено, что при несоблюдении условий работы с денежной наличностью, а также несоблюдении порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации предприятиями, учреждениями, организациями и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, применяются следующие меры финансовой ответственности: o за осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими предприятиями, учреждениями и организациями сверх установленных предельных сумм - штраф в 2-кратном размере суммы произведенного платежа; o за неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности - штраф в 3-кратном размере неоприходованной суммы; o за несоблюдение действующего порядка хранения свободных денежных средств, а также за накопление в кассах наличных денег сверх установленных лимитов - штраф в 3-кратном размере выявленной сверхлимитной кассовой наличности.

На руководителей предприятий, учреждений и организаций, допустивших указанные нарушения, налагаются административные штрафы в 50-кратном установленном законодательством Российской Федерации размере минимальной месячной оплаты труда.

Рассмотрение дел об административных правонарушениях и наложении штрафов, предусмотренных настоящим пунктом, производится органами

Государственной налоговой службы Российской Федерации по сведениям, предоставляемым коммерческими банками и другими органами, осуществляющими проверки соблюдения предприятиями, учреждениями и организациями порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью.

Осуществление проверок соблюдения предприятиями порядка работы с денежной наличность и ведения кассовых операций возложено как на Инспекции МНС, так и кредитные организации.

Круг предприятий, подлежащих проверке, определяется руководителем учреждения банка в зависимости от объема налично - денежного оборота и имеющейся в банке информации о соблюдении предприятиями установленного порядка работы с денежной наличностью. При этом учитывается также информация других контролирующих органов.

Для осуществления проверки выбираются сведения о произведенных в проверяемом периоде операциях по поступлениям (зачислению) на счета предприятия в учреждении банка наличных денег и их выдачам (списанию) из кассы учреждения банка. Уточняется сумма установленного лимита остатка денег в кассе, наличие разрешения на расходование денежной выручки из кассы предприятия и его условия, согласованный порядок и сроки сдачи выручки в учреждение банка.

В ходе проверки предприятия рассматривается:

1. Полнота оприходования денежной наличности, полученной в учреждении банка. Проверяется соответствие записей в кассовой книге данным учреждения банка по суммам и срокам. При наличии расхождений между данными учреждения банка и записями в кассовой книге предприятия выясняются причины. Фактическое наличие денег в кассе предприятия, а также условия хранения наличных денег и ценностей представителем учреждения банка не проверяются. Полнота оприходования в кассу предприятия наличных денежных средств, полученных в результате хозяйственной деятельности, рассматривается налоговыми органами при проведении проверок соблюдения налогового законодательства.

2. Полнота сдачи денег в кассу учреждения банка. Рассматривается соблюдение согласованного порядка и сроков сдачи денежной выручки в учреждение банка, уточняется сумма наличных денег, поступивших в кассу за проверяемый период и сопоставляется с суммой денег, сданных в банк. Проверяется своевременность возврата в учреждение банка не выплаченных в срок средств на заработную плату, выплаты социального характера, других денежных средств. Сверяются суммы и даты сдачи наличных денег в банк с записями в кассовой книге, при наличии расхождений между данными учреждения банка и записями в кассовой книге выясняются причины такого положения.

3. Соблюдение согласованных с учреждением банка условий расходования поступающих в кассу предприятия наличных денежных средств. На основании первичных документов по учету кассовых операций и других бухгалтерских данных рассматривается соблюдение согласованных с банком условий расходования наличных денег из выручки, поступившей в кассу предприятия.

4. Соблюдение установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. В целях выявления фактов превышения предприятием предельных сумм расчетов наличными деньгами с юридическими лицами за товарно - материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги рассматриваются записи в документах первичной учетной документации по кассовым операциям (записи в кассовом журнале, приходно - расходных документах, кассовой книге), отчеты подотчетных лиц о расходовании полученных наличных денег (проверяются обороты по счету "Расчеты с подотчетными лицами"), а также товарные чеки, счета, счета - фактуры. При наличии таких фактов в Справке по проверке проставляется сумма произведенного платежа и наименование участников расчетов.

5. Соблюдение установленного учреждением банка лимита остатка наличных денег в кассе предприятия. Рассматривается соблюдение установленного учреждением банка лимита остатка кассы на каждый день проверяемого периода. В Справке по проверке проставляются данные о лимите остатка кассы, фактических остатках наличных денег в кассе предприятия в дни, когда был превышен лимит. Определяется общая сумма превышения лимита остатка кассы в проверяемом периоде, а также сверхлимитная кассовая наличность (средняя величина), рассчитанная исходя из общей суммы и количества дней превышения лимита остатка кассы.

6. Ведение кассовой книги и других кассовых документов.

Рассматривается соблюдение установленного порядка оформления операций по приему и выдаче наличных денег из кассы предприятия, ведение форм первичной учетной документации по кассовым операциям (приходных и расходных кассовых ордеров, журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовой книги, книги учета принятых и выданных кассиром наличных денег), составление ежедневного отчета кассира по произведенным кассовым операциям в соответствии с приходно - расходными документами, расчетно - платежными ведомостями. Отмечается качество и периодичность составления первичных кассовых документов по приему и выдаче наличных денег, соответствие записей в приходно - расходных документах записям в кассовой книге и другие.

7. По результатам проверки проверяющим делаются выводы и вносятся необходимые рекомендации руководству предприятия по устранению имеющихся недостатков по оформлению кассовых операций и работе с денежной наличностью.

8. Справка по результатам проверки составляется в 3 экземплярах и подписывается руководителем, главным (старшим) бухгалтером предприятия и представителем учреждения банка (проверяющим).

В случаях, когда в ходе проверки не установлены факты нарушений предприятием порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, проверяющий может ограничиться заполнением 2 экземпляров справки.

Результаты проверки в трехдневный срок рассматриваются руководителем учреждения банка или его заместителем. После этого третий экземпляр Справки передается предприятию, второй - остается в документах учреждения банка.

При установлении фактов нарушений порядка работы с денежной наличностью первый экземпляр Справки направляется органам Государственной налоговой службы Российской Федерации по месту учета налогоплательщика для определения мер ответственности, предусмотренных законодательными и иными правовыми актами Российской Федерации.

Заключение

Финансы занимают особое место в экономических отношениях. Их специфика проявляется в том, что они всегда выступают в денежной форме, имеют распределительный характер и отражают формирование и использование различных видов доходов и накоплений субъектов хозяйственной деятельности сферы материального производства, государства и участников непроизводственной сферы.

Финансовые отношения существуют объективно, но имеют конкретные формы проявления, соответствующие характеру производственных отношений в обществе. В современных условиях формы финансовых отношений претерпевают серьезные изменения. Становление рынка и предпринимательства в России предполагает не только разгосударствление экономики, приватизацию предприятий, их демонополизацию для создания свободного экономического сектора, развитие конкуренции, либерализацию цен и внешнеэкономических связей предприятий, но и финансовое оздоровление народного хозяйства, создание адекватной системы финансовых отношений.

Финансы предприятий, будучи частью общей системы финансовых отношений, отражают процесс образования, распределения и использования доходов на предприятиях различных отраслей народного хозяйства и тесно связаны с предпринимательством, поскольку предприятие является формой предпринимательской деятельности. Финансы обеспечивают кругооборот основного и оборотного капитала, расширения производственного процесса, инвестиции в экономику и социальный сектор, регулируют отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулируют развитие производства и т.д.

Таким образом, финансы коммерческих организаций являются важной сферой финансовых отношений. Современные условия воспроизводства, обострение конкурентной борьбы актуализировали вопросы управления финансами коммерческих организаций. Поэтому приобретают важность рассмотрение таких вопросов как сущность, функции и принципы, факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих организаций, прибыль и рентабельность.

Список использованной литературы:

1. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов/Н.В.Колчина, Г.Б.Поляк, Л.М. Бурмистрова и др.; Под ред. проф. Н.В.Колчиной. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 368 с.

2. Финансы и кредит: Учеб. пособие/Под ред. проф. А.М.Ковалевой. - М.:

3. Финансы и статистика, 2004. - 512 с: ил.

4. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учеб. пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 496 с: ил.

5. Курс лекций И.Г. Трофимовой по дисциплине «Финансы и кредит».

6. "Финансы" учебник под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной стр. 171-172.

7. "Финансы" учебник под ред.В. В. Ковалева, 2-е изд. стр.454

8. Большаков С.В., Проблемы укрепления финансов предприятия, - М.: Финансы,

9. Злобина А.А., Финансы, - М.: МГУП, 2001 г.

10. Шуляк. П.Н., Финансы предприятий, - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003 г.

11. Балабанов И.Т. «Основы финансового менеджмента. Как управлять финансовым капиталом?»- М. 1994 г.

12. Бланк И. В. «Финансовый менеджмент»- М. 1999 г.

13. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. – К: Ника – Центр,1999 г.

14. Бригхэм Ю. «Финансовый менеджмент» - С.-П. 1997 г.