

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kursovaya-rabota/10955>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Денежное обращение

Содержание

Введение 3

Глава 1. Теоретические основы организации денежного оборота и системы расчетов в организации 5

1.1. Понятие денежного оборота и системы расчетов предприятий, классификация расчетов 5

1.2. Нормативные основы регулирования денежного оборота предприятий 12

Глава 2. Денежный оборот и система расчетов ООО «Лента» 17

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия 17

2.2. Анализ денежного оборота ООО «Лента» 27

Заключение 34

Список использованной литературы 38

главным образом со значительным ростом выручки от продажи по сравнению с ростом стоимости основных средств.

О повышении эффективности использования основных средств свидетельствует и рост рентабельности основных средств на 2,37 п.п.

Проведем анализ платежеспособности ООО «Лента». Коэффициенты платежеспособности, рассчитанные в соответствии с Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 года № 367, показывают, в какой степени ликвидные и наиболее ликвидные активы организации позволяют ей отвечать по своим текущим обязательствам.

Таблица 7. Коэффициенты ликвидности для ООО «Лента».

Показатель 2014 г. 2015 г. 2016 г. Относительное изменение 2014/2015 гг. Относительное изменение 2015/2016 гг.

1) К абсолютной ликв. 0,0005 0,01 0,0435 10,45 8,38

2) К быстрой ликв. 0,02 0,05 0,08 2,41 1,60

3) К текущей ликв. 0,81 0,80 0,78 0,99 0,97

4) К обесп СОС -0,23 -0,25 -0,28 1,08 1,14

Показатель

платежеспособности 15,28 15,72 13,05 1,03 0,83

Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств. На протяжении рассматриваемого периода значения коэффициента текущей ликвидности не соответствуют норме.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. На 31.12.2016 года коэффициент абсолютной ликвидности имеет неудовлетворительное значение. Это означает, что у ООО «Лента» недостаточно наиболее ликвидных активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства для погашения текущей задолженности.

Все три приведенных в таблице коэффициента ликвидности отрицательно характеризуют структуру активов и обязательств ООО «Лента» с точки зрения платежеспособности.

Показатель платежеспособности должника рассчитывается как отношение текущих обязательств должника на указанную дату к величине среднемесячной выручки (нетто) за данный период. На последний день анализируемого периода 31.12.2016 года степень платежеспособности по текущим обязательствам составила 13,05. Это означает, что для покрытия текущих обязательств организации необходимо получить выручку (в среднемесячной сумме по данным за последний год) за 13 месяцев. Допустимое значение: не более 6. Степень платежеспособности в конце рассматриваемого периода не соответствует принятой

норме.

Таким образом, в ходе проведенного анализа были выявлены следующие неудовлетворительные финансовые показатели:

- низкая величина собственных средств относительно общей величины активов,
- недостаточная величина активов, пригодных для расчета по имеющимся обязательствам,
- неудовлетворительные значения показателей ликвидности.

2.2. Анализ денежного оборота ООО «Лента»

Поведем анализ состава и структуры поступлений и расходования денежных средств в зависимости от формы функционирования денег (наличные, безналичные) в ООО «Лента». Результаты расчетов представим в таблицах 8 и 9.

Таблица 8- Состав и структура поступлений денежных средств в ООО «Лента» в зависимости от формы функционирования денег

Поступления 2014 г. 2015 г. 2016 г. Отклонение,

+ -

5

Млн.

Руб. Уд. вес, % Млн.

Руб. Уд. вес, % Млн.

Руб. Уд. вес, % Млн.

Руб. Уд. вес, %

Сумма

поступлений всего, в т.ч. 18954,0 100,0 23540,0 100,0 25890,2 100,0 6936,2 0,0

в кассу 4965,9 26,2 5249,4 22,3 6317,2 24,4 1351,3 -1,8

на расчетные счета в банках 13988,1 73,8 18290,6 77,7 19573,0 75,6 5584,9 1,8

Объем поступлений денежных средств в ООО «Лента» стабильно увеличивается, причем, наблюдается незначительная тенденция снижения доли наличных средств в общем объеме поступлений (на 1,8п.п. в 2016 году по сравнению с 2014 годом).

Таблица 9 - Состав и структура расходования денежных средств в ООО «Лента» в зависимости от формы функционирования денег

Направления

расходования 2014 г. 2015 г. 2016 г. Отклонение 2016 г. от 2014 г., +,-

Млн.

Руб. Уд. вес, % Млн.

Руб. Уд. вес, % Млн.

Руб. Уд. вес, % Млн.

Руб. Уд. вес, %

Сумма

расходования всего, в т.ч. 18946,0 100,0 23412,0 100,0 24842,0 100,0 5896,0 -

из касс 2368,3 12,5 2598,7 11,1 3378,5 13,6 1010,3 1,1

С расчетных счетов в банках 16577,8 87,5 20813,3 88,9 21463,5 86,4 4885,7 -1,1

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

Далее представим оценку состава и структуры поступлений и расходования наличных денежных средств в ООО «Лента»

Таблица 10. Оценка состава и структуры поступлений и расходования наличных денежных средств в ООО «Лента»

Поступления 2014 г. 2015 г. 2016 г. Отклонение 2016 г. от 2014 г., +,-
Млн.

Руб. Уд. вес, % Млн.

Руб. Уд. вес, % Млн.

Руб. Уд. вес, % Млн.

Руб. Уд. вес, %

Сумма

поступлений всего, в т.ч. 4965,9 100 5249,4 100 6317,2 100 1351,3 -

выручка от

выполненных

работ 4096,9 02,5 3021,6 72,0 2741,7 43,4 -1355,2 -39,1

возврат

подотчетных сумм 754,0 15,2 1320,1 25,3 3009,1 40,9 2334,3 33,7

поступления из банка 114,2 2,3 99,7 1,9 406,4 7,7 372,2 5,4

В составе поступлений наличных денег преобладает выручка от продаж, хотя доля ее к 2016 году снижается с 82,5% до 43,4% в пользу поступлений от подотчетных лиц.

Таблица 11 - Состав и структура расходования наличных денежных средств в ООО «Лента»

Направления

расходования 2014 г. 2015 г. 2016 г. Отклонение,

+ -

5

Млн.

руб. Уд. вес, % Млн.

руб. Уд. вес, % Млн.

руб. Уд. вес, % Млн.

руб. П.п.

Сумма расходования всего, в т.ч. 2360,3 100,0 2590,7 100,0 3370,5 100,0 1010,3 -

оплата материальных ценностей 905,6 41,6 1002,3 30,6 1254,6 37,1 269,0 -4,5

Отчёты и авансы выданные 54,5 2,3 62,3 2,4 77,3 2,3 22,0 0,01

оплата труда 1233,6 52,1 1420,3 54,7 1600 49,7 446,4 -2,4

прочие выплаты и перечисления 94,6 4,0 113,0 4,4 366,6 10,9 272,1 6,9

В составе направлений расходования наличных денежных средств преобладает выдача наличных в подотчет, хотя в 2016 году по сравнению с 2014 годом наблюдается некоторое снижение доли выдач.

Значительную долю расходования наличных денег занимает и оплата материальных ценностей

В 2016 году по сравнению с 2014 годом доля прочих выплат (сдача в банк) возросла на 6,9 п.п. и составила 10,9% всех израсходованных из кассы наличных денежных средств.

Далее будет проведена оценка состава и структуры поступлений и расходования безналичных денежных средств в ООО «Лента» (таблица 12).

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 26.01.1996 года № 14-ФЗ: ред. от 14.06.2012 года] // Российская газета. - 1996. - 6 февраля. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 02.12.1990 года № 395-1: ред. от 03.07.2016 года] // Российская газета. - 1996. - 10 февраля. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.

3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 06.12.2011 года № 402-ФЗ: ред. от 23.05.2016 года] // Российская газета. - 2011. - 9 декабря. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.
4. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 10.12.2003 года № 173-ФЗ: ред. от 23.07.2016 года] // Российская газета. - 2003. - 17 декабря. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.
5. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 27.06.2011 года № 161-ФЗ: ред. от 03.07.2016 года] // Российская газета. - 2011. - 30 июня. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.
6. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: [Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 года № 88: ред. от 03.05.2000 года] // Финансовая газета. - 2005. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.
7. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) [Электронный ресурс]: [Инструкция Банка России от 14.09.2006 года № 28-И: ред. от 28.08.2012 года] // Вестник Банка России. - 2006. - 25 октября. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.
8. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя [Электронный ресурс]: [Указание Банка России от 20.06.2007 года № 1843-У: ред. от 28.04.2008 года] // Вестник Банка России. - 2007. - 11 июля. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.
9. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 24.12.2004 года № 266-П: ред. от 11.01.2015 года] // Вестник Банка России. - 2005. - 30 марта. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.
10. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 12.10.2011 года № 373-П: ред. от 12.10.2011 года] // Вестник Банка России. - 2011. - 30 ноября. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.
11. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 19.06.2012 года № 383-П: ред. от 06.11.2015 года] // Вестник Банка России. - 2012. - 28 июня. - Режим доступа [Консультант Плюс]. - Загл. с экрана.
12. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2014. - 560 с.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, А. В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е. Ф. Жукова. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. - 622с.
14. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов / Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. - 471с.
15. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебник / Г.Г. Коробова. - М.: Юристъ, 2014. - 751 с.
16. Лapidус, М.Х. Банки и банковские операции в России: учебник для вузов / М.Х. Лapidус. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 335 с.
17. Новоселова Л. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. - М.: Юринформ, 2015. - 202 с.
18. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / под ред. А.М. Карминского - М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь мир», 2013 - 720 с.
19. Поляков В.П., Московкина Л.А. Информатика для экономистов: Учебное пособие. - 2-е изд., доп. - М.: Издательство Юрайт - М, 2013. - 192 с.
20. Ракита, А.М. Современные платежные технологии: текущее состояние и
21. Семенихин, В.В. Безналичные расчеты: практическое руководство; учебное пособие / В.В. Семенихин. - М.: Изд-во Эксмо, 2014. - 320с.
22. Скворцов, Л.И. Толковый словарь русского языка / Л.И. Скворцов. - М.: ОНИКС, 2013 - 736 с.
23. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление и технологии: учебное пособие / под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 863 с.
24. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие/В.И. Тарасов. - Мн.: Мисанта, 2013. - 512 с.
25. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. - 720 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurovaya-rabota/10955>