МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: **«Учет и анализ движения денежных средств»**

Выпускная квалификационная работа студента
3 курса 416-УО группы
направления подготовки
Государственное и муниципальное управление, профиль «Региональное управление» Хурбе Баасандоржу Вадимовича

_____
(подпись студента)

Научный руководитель: _____

к. э. н., доцент Соян Ш. Ч.
(должность, ученая степень, Ф.И.О.)

Работа допущена к защите

Зав. кафедрой _____
(подпись)
к.э.н., доцент Монгуш О.Н.
«05» 06 2019 г.

Работа защищена в ГЭК «10» июня 2019 г.

с оценкой «хорошо»

Председатель ГЭК _____
(подпись)

Члены ГЭК _____
(подпись)

Кызыл – 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ ... 3

Глава 1. **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЕ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ** ... 5

1.1 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств в Российской Федерации ... 5

1.2 Основы учета денежных средств в организациях ... 16

1.3 Методика анализа денежных потоков организации ... 20

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ ФОНДА ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА ... 28

2.1. Общая характеристика отдела Фонда поддержки предпринимательства Республики Тыва ... 28

2.2. Особености учета и анализа движения денежных средств в Микрокредитной компания Фонда поддержки предпринимательства Республики Тыва ... 32

Глава 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧОТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИЯ ФОНДА ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА ... 38

3.1 Проблемы сталкиваемые учета предприятия малого бизнеса. ... 38

3.2. Перспективы совершенствовании учета и анализа движения денежных средств. ... 41

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ... 52

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ... 55

ПРИЛОЖЕНИЕ ... 61

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства относятся к наиболее важной группе оборотных средств. От их наличия в необходимых размерах зависит благополучие организации любых форм собственности, выживаемость и дальнейшее существование хозяйствующего субъекта.

Актуальность исследования в рамках выпускной квалификационной работы «учет и анализ движения денежных средств» определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо уметь грамотно планировать их поступление; для правильного ведения учета денежных средств требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка; желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле над движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

На предприятиях денежные средства находятся в форме наличных денег в кассе, хранятся в банке на расчетных счетах, на специальных счетах по целевым средствам, на особых счетах, а также используются в виде аккредитивов, чековых книжек, депозитов и финансовых вложений в ценные бумаги др.

Денежные средства используются для выполнения текущих операций. Денежные средства необходимы для совершения непредвиденных платежей, поскольку предприятие подвержено влиянию неопределенности в своей деятельности. Денежные средства необходимы предприятию по спекулятивным соображениям, поскольку существует практически ненулевая вероятность того, что может представиться возможность выгодного инвестирования.

Предмет и объект исследования - Микрокредитная компания Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета денежных средств на основе

изучения их теории и практики, проведение анализа денежных потоков для получения информации и разработки рекомендаций по эффективному использованию денежных средств.

Для достижения цели исследования представляется целесообразным решить следующие **задачи**:

1.Определить понятие денежных средств предприятия, содержание правил и порядка их учета.

2. Исследовать учет денежных средств в Микрокредитная компания Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва

3. Проанализировать движение денежных средств и разработать рекомендации по повышению эффективности их использования в Микрокредитная компания Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва.

Метод исследования - сбор, обобщение, систематизация и анализ информации, формализованное представление.

Выпускная квалификационная работа содержит введение (постановку целей и задач исследования, обоснование актуальности избранной темы), основную часть (анализ организации учета и контроля денежных средств), заключения (содержащего выводы), а также список использованных источников и приложения.

Выпускная квалификационная работа имеет практическое значение, так как сделанные в процессе исследования теоретические и практические выводы доведены до конкретных рекомендаций, что делает их возможным для непосредственного применения в исследованной организации.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЕ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств в Российской Федерации

В рыночной экономике денежные средства образуют основу расчетов всех хозяйственных операций и действий.

Законодательство Российской Федерации «О бухгалтерском учете» состоит из Федерального закона, устанавливающего единые, правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской федерации, других федеральных законов, указов Президента Российской Федерации и постановлений Правительства Российской Федерации.

Основными целями законодательства являются: обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями; составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006) распространяется на все организации, находящиеся на территории России, а также на филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации. Организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета. Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации.

Расчеты наличными деньгами в условиях нестабильных рыночных отношений широко распространены, что обусловлено двумя важными обстоятельствами. Во-первых, они гарантируют оперативное и точное использование товарных и (или) платежных обязательств. Действительно, покупатель получает товар и тут же за него расплачивается. Во-вторых, поступление и расход наличности контролируется главным бухгалтером и руководством предприятия, что при очень жесткой налоговой системе неизбежно провоцирует их не показывать официально весь свой денежный оборот. До июня 2007г. ЦБ РФ регулярно устанавливал лимит (ограничение) наличных расчетов между юридическими лицами по одной операции в день.

Действия производились согласно указанию от 14.11.2001г. № 1050 – У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке», лимит составлял 60 тыс. руб. В настоящее время документ утратил силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 20.06.2007г. № 1844 – У, вступившего в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования в «Вестнике Банка России» - 11.07.2007.

С 22.07.2007 г. в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843–У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». Расчеты наличными деньгами в РФ могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей:

– между юридическими лицами,

– между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица,

– между индивидуальными предпринимателями, в рамках одного договора.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут расходовать наличные деньги, поступившие в их кассы за проданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, а также страховые премии на заработную плату, стипендии, командировочные расходы, расходы на оплату товаров (работ, услуг), иные выплаты работникам (в том числе социального характера). А также купленные ранее за наличный расчет и возвращенные товары, не выполненные работы, не оказанные услуги, на выплату страховых возмещений по договорам страхования физических лиц.

Основные расчеты между предприятиями проводятся при помощи расчетных счетов. Для открытия расчетного счета, согласно Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», необходимо предоставить в банк следующие документы:

– свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

– учредительные документы юридического лица.

– лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

– карточка;

– документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете. В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных этим правом;

– документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

– свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Расчетные счета открываются юридическим лицом, имеющим самостоятельный баланс. Расчеты через расчетные счета осуществляются на основе приказа предприятия-плательщика или на основе его согласия. Таблица условных кодов денежных операций с расчетного счета приведена в Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденные ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205-П (ред. от 11.12.2006, с изм. от 26.03.2007).

Общие требования оформления документов, предъявляемых в банк для осуществления безналичных расчетов, приведены в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденные ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П (ред. от 02.05.2007).

Очередность списания денежных средств с расчетных счетов предприятия определяется ст. 855 Гражданского кодекса РФ (с изменениями, внесенными Конституционным судом).

В последние годы, в практике безналичных расчетов появилась новая форма, связанная с применением расчетно-корпоративных и кредитно-корпоративных карт. Эти карты предоставляют возможность наличных и безналичных расчетов. Проведение хозяйственных действий держателями банковских корпоративных карт изложены в Положении об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденные ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П.

Существующие сложности и ограничения в расчетах наличными деньгами вынуждают предприятия совершать нарушения законодательства, и соответственно возникает необходимость определения достоверности их учетных данных на основе анализа движения денежных средств.

В последнее время издано большое количество литературы, в которой уделено внимание учету денежных средств, где авторы высказывают свою точку зрения на ведение учета. Рассмотрим некоторые из них.

А.М. Рабинович считает, что в условиях дефицита свободных денежных средств достаточно большое распространение получают расчеты между предприятиями с использованием векселей. При этом можно выделить расчеты товарными и финансовыми векселями. Товарными являются векселя, которые выдаются покупателям (заказчикам) поставщикам продукции (работ, услуг) в качестве отсрочки платежа по договору купли-продажи, поставки, возмездного оказания услуг. Финансовые векселя используются организациями для привлечения заемных средств. Такие векселя чаще всего используются банками и инвестиционными институтами [38, с. 39].

Бухгалтерский учет векселей, выданных непосредственно покупателям, осуществляется в соответствии с письмом Министерства Финансов России от 31 октября 1994 года №142 (Минфина РФ с измен. от 16.07.1996 № 62) «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах с организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги».

Получение поставщиком товарного векселя не является погашением кредиторской задолженности покупателя, поскольку такой вексель выдается в счет отсрочки платежа. Поэтому, если поставщик определяет выручку в целях налогообложения «по оплате», то до момента фактического получения от покупателя денежных средств по векселю, налоги в бюджет не начисляются. Покупатель в свою очередь до момента погашения векселя не может зачесть из бюджета налог на добавленную стоимость по оприходованным материальным ценностям.

Д.В. Васильев отмечает, что в процессе своей деятельности бухгалтера часто сталкиваются с необходимостью оформления документов при покупке товарно-материальных ценностей за наличные деньги. При этом возникают

вопросы: отнесение налога на добавленную стоимость на расчеты с бюджетом; оформления документов, необходимых для осуществления закупок товаров у частных предпринимателей, населения и т. д. [20, с. 35].

В соответствии со ст. 161 Гражданского кодекса РФ сделки между юридическими лицами и гражданскими совершаются в простой письменной форме. Сделки должны быть заверены нотариально, согласно ст. 163 Гражданского кодекса РФ, в случаях, предусмотренными соглашениями сторон.

Приобретение организациями имущества у физических лиц, оформляется договором купли-продажи. Закупленная продукция сдается на склад организациям по накладной. Расчеты за приобретенное у физического лица имущества наличными денежными средствами производятся из кассы организации по расходным кассовым ордерам.

А.Н. Козырин утверждает, что право на бесспорное списание средств - одна из наиболее актуальных тем современных юридических исследований [31, с. 73].

В Гражданском кодексе РФ (п. 1 ст. 854) установлено, что списание денежных средств со счета осуществляется банком в соответствии с распоряжением клиента. Без соответствующего указания клиента списать разрешено лишь на основании суда, прямого указания закона, договора клиента с банком (п. 2 ст. 854 Гражданского кодекса РФ).

Возможности списания денежных средств без указания клиента может быть предусмотрено договором банка с клиентом, что в частности, предусмотрено в п. 2 ст. 847, наконец, возможность бесспорного списания может быть специально предусмотрена в законодательных актах.

В.В. Верещага отмечает, что в условиях наступившего экономического кризиса у многих предприятий и организаций произошло значительное увеличение наличного денежного оборота. Несмотря на то, что денежные средства списываются со счетов организаций, до конечного получателя они не доходят или поступают со значительным опозданием. В таких условиях

организация вынуждена осуществлять расчеты со своими партнерами наличными денежными средствами [22, с. 37].

Расчеты наличными денежными средствами строго регламентированы Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным письмом ЦБ Российской Федерации от 4 октября 1993 года №18 (ред. от 26.02.1996). В соответствии с действующим законодательством предприятия имеют право рассчитываться наличными денежными средствами в установленных пределах. Данное положение распространяется на расчеты между юридическими лицами, индивидуальными (частными) предпринимателями и на расчеты между юридическими лицами и индивидуальными (частными) предпринимателями.

Расчеты между юридическими и физическими лицами осуществляются без ограничения сумм.

Документами, подтверждающими осуществление расчетов между юридическими лицами, являются приходные кассовые ордера, чеки контрольно-кассовых машин, квитанции или иные документы, приравненные к бланкам строгой отчетности.

С.П. Фролов в своей работе отмечает, что основным нормативным документом, регламентирующим порядок приема наличных денежных средств от населения, является Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (принят ГД ФС РФ 25.04.2003).

В соответствии с этим Законом денежные расчеты с население при осуществлении торговых операций или оказания услуг на территории России производятся всеми организациями, предпринимателями с обязательным применением контрольно-кассовых машин [45, с. 50].

От применения контрольно-кассовых машин освобождаются предприятия, оказывающие услуги населению с выдачей квитанции, путевок, билетов или других приравненных к чекам документов строгой отчетности,

утвержденных Минфином России по согласованию с Государственной межведомственной экспертной комиссией по контрольно-кассовым машинам.

Установленные бланки строгой отчетности при осуществлении денежных расчетов с населением приравнены к кассовым чекам. Поэтому невыдача бланка покупателю или выдача с указанием суммы менее уплаченной, наказывается также, как и невыдача чека, а именно штрафом в размере десяти минимальных размеров оплаты труда, но не менее двадцати процентов от стоимости покупки (услуги).

В случае продажи товаров за наличный расчет в режиме оптовой торговли, предприятие – продавец для правильного оформления сделки обязано выдать квитанцию к приходному кассовому ордеру и накладную. Кроме того, должна быть выдана счет-фактура не позднее 5 дней с даты, указанной в накладной или приходном кассовом ордере (в случае уплаты). Указанные документы представитель предприятия – покупателя обязан приложить к авансовому отчету [13, с. 10].

А.Н.Симонова, И.В. Фролова анализируя финансово-хозяйственную деятельность организаций, считают, что любое предприятие покупает материалы, топливо, запчасти, однако оно не всегда располагает необходимой суммой для полной их оплаты. И тогда в договоре купли-продажи может быть предусмотрена рассрочка или оплата в кредит. Оплата по такому договору, может производиться одним платежом, (кредит) или поэтапно (в рассрочку) [43, с. 52].

Бывает, что покупатель не внес очередной платеж в установленный срок, тогда продавец может потребовать возвратить ему товар. Однако это невозможно, если покупатель уже оплатил более половины стоимости товара или в договоре предусмотрены иные штрафные санкции за просрочку.

Обычно право собственности на проданные в кредит или в рассрочку ценности переходит к покупателю уже в момент их получения. Для

предприятия же неблагоприятна ситуация, когда право собственности переходит к нему только после полной оплаты ценностей.

Г.И. Костюк поясняет, что для формирования информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранной валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах, открытых в банках, предназначены счета пятого разряда «Денежные средства». Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного приказом Министерства Финансов России от 31 октября 2000 года №94-Н [33, с. 10].

Л.Н. Максимова отмечает, что в процессе финансово-хозяйственной деятельности у предприятий часто возникает необходимость приобретения материальных ценностей, а также различных работ, услуг не только по безналичному расчету, но и за наличные деньги. В таких случаях работнику обычно по поручению организации выдаются наличные денежные средства под отчет, для выполнения определенных действий, в частности, на административно – хозяйственные, командировочные и другие расходы.

Правила выдачи наличных денежных средств работникам организации под отчет определяются Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации от 22 сентября 1993 года № 40 (ред. от 26.02.1996). Нередко в организациях допускаются ошибки в расчетах с подотчетными лицами вследствие небрежного ведения бухгалтерского учета и отсутствия надлежащего контроля за расчетами с работниками. Такая невнимательность значительно влияет на налогообложение организации. Наиболее часто встречающиеся нарушения:

– в организации не соблюдается порядок выдачи денег под отчет (отсутствует приказ руководителя, устанавливающий порядок выдачи работникам подотчетных средств; производится выдача наличных денег под отчет лицам, не отчитавшимся полностью по ранее полученным суммам), так несвоевременная сдача неизрасходованной части подотчетных сумм влечет за собой нарушение пункта 11 Порядка ведения кассовых операций;

– задолженность по подотчетным суммам списывается с работника за счет собственных средств организации по окончании отчетного периода без предоставления им авансового отчета;

– к авансовым отчетам не прилагаются, либо прилагаются первичные оправдательные документы, подтверждающие произведенные за счет подотчетных сумм расходы, не имеющие всех обязательных реквизитов;

– не имеющие на то полномочий юридические лица вносят на расчетный счет в банк наличные денежные средства, полученные под отчет на приобретение материальных ценностей для хозяйственных нужд.

Наличные денежные средства в оплату за товары (работы, услуги) можно вносить в кассу организации, реализующей продукцию (товары) выполняющие работы, оказывающие услуги [36, с. 36].

И.А. Садикова, П.А. Мирошникова, утверждают, что если организация продает за наличные деньги товары или собственную продукцию населению, то они обязаны применять контрольно-кассовые машины. Получая деньги, организация должна выбить чек и выдавать его каждому своему покупателю или клиенту [41, с. 50].

Согласно Федерального закона от 17.07.2009 года №162-ФЗ «О внесении изменений в статью 2 Федерального закона « О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты РФ».

Освобождаются от применения контрольно-кассовой техники предприятия и организации, а также индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками ЕНВД, при условии «по требованию клиента или покупателя выдать документ подтверждающий прием оплаты товаров или услуг, причем он должен выдаваться в момент оплаты товара (работы, услуги)» [35, с. 46].

Кроме того, предприятия сферы услуги (кроме такси) могут вместо кассового чека выдавать отчетный документ или бланк строгой отчетности

(квитанцию, талон или билет). Формы бланков строгой отчетности утверждает Минфин России, но разрабатывают их заинтересованные ведомства, министерства и организации.

Организации могут изготавливать бланки строгой отчетности в любой типографии, имеющей лицензию на полиграфическую деятельность.

А.А. Барышникова отмечает, что заключение между предпринимателями сделок, связанных с поставкой продукции (выполнением работ, оказанием услуг), дата отгрузки продукции и дата ее оплаты, как правило, не совпадают. Многие предприятия, отгрузив продукцию покупателю, вынуждены в течение длительного времени ждать поступления денег на свой расчетный счет. В настоящее время в связи с признанием банковской системы особенно остро встает проблема платежей между предприятиями. Поэтому в последнее время довольно широкое распространение получила практика заключения договоров на поставку продукции (работ, услуг) на условиях предоплаты.

При заключении сделок между российскими компаниями их обязательства друг перед другом могут быть выражены в иностранной валюте или условных денежных единицах. Оценка обязательств в условных денежных единицах вызвана стремлением участников сделок, в условиях инфляции и неплатежей, максимально обезопасить себя от убытков [16, с. 30].

О.В. Ковалева рассказывает, что бухгалтерский учет денежных средств в кассе предприятия и на счетах в банках должен обеспечивать выполнение следующих задач:

– своевременное формирование полной и достоверной информации о наличии и движении денежных средств на счетах в банках и в кассе предприятия;

– организация своевременного оформления и правильного отражения в учетных регистрах движения денежных средств;

– организация контроля за наличием денежных средств, их сохранностью и целевым использованием, за соблюдением расчетно-платежной дисциплины [28, с. 84].

Таким образом, в настоящее время в экономической литературе широко обсуждается вопрос совершенствования учета и аудита денежных средств.

1.2 Основы учета денежных средств в организациях

Денежные средства организаций находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и на открытых особых счетах, чековых книжках и т.д.

Свободные денежные средства организации обязаны хранить в учреждениях банков. Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими организациями в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, установленные Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу [30, с. 348].

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

Наличные деньги, полученные по чеку в банке, расходуются на цели, указанные в чеке [26, с. 19].

На кассира возложено ведение кассовых операций и полная материальная ответственность за сохранность принятых ценностей. В кассе можно хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного банком лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей.

Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности, стипендий, пенсий и премий (в Районах Крайнего Севера - в течение 5 дней). Для учета кассовых операций применяются следующие типовые межведомственные формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма № КО-1), расходный кассовый ордер (форма № КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма № КО-3), кассовая книга (форма № КО-4), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма № КО-5).Эти формы утверждены постановлением Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88 по согласованию с Министерством Финансов РФ и введены в действие с 1 января 1999 г. (ред. от 03.05.2000) [30, с. 348].

Поступление и выдача денег оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывают в ордерах не только цифрами, но и прописью. Приходные ордера подписывает главный бухгалтер, а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер.

Когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах имеется разрешительная подпись руководителя организации, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах не обязательна.

Прием и выдача денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления.

Заработную плату, стипендии, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдают из кассы как по кассовым ордерам, так и по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером.

Бухгалтерия проверяет отметки, сделанные кассирами в платежных (расчетно-платежных) ведомостях, и производит подсчет выданных и депонированных по ним сумм. Депонированные суммы сдают в банк и на сданные суммы составляют один общий расходный кассовый ордер.

Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы по передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда (и другие приравненные платежи), регистрируются после их выдачи [34, с. 235].

Оборудовать кассу и обеспечить сохранность денег обязаны руководители предприятий, а также доставку из учреждения банка и сдачу в банк.

Обязанности кассира в организации при его отсутствии может исполнять главный бухгалтер или другой работник по письменному распоряжению руководителя организации. При этом с ним заключается договор о материальной ответственности.

Внезапная ревизия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе производится в сроки, установленные руководителем организации. Остаток денежной наличности в кассе сверяют с данными учета по кассовой книге. Для осуществления ревизии кассы приказом руководителя организации назначается комиссия, которая составляет акт. Если ревизией обнаружена недостача или излишек ценностей в кассе, в акте указывают их сумму и обстоятельства возникновения.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров и кассиров. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяют банки (не реже одного раза в два года).

Хранящиеся в кассе денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит – выбытие денежных средств из кассы [24, с. 42].

Каждая организация вправе открывать расчетные и другие счета в любом банке для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций.

Предприятия, имеющие отдельные нехозрасчетные подразделения (магазины, склады, филиалы) вне своего местонахождения, по ходатайству владельца основного счета могут открыть расчетные субсчета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения этих подразделений.

Текущие счета дают возможность открыть расчетный счет: производственным (структурным) единицам производственных и научно-производственных объединений; другим хозрасчетным подразделениям организаций, расположенным вне их местонахождения; кооперативам по месту нахождения их филиалов.

Следует отметить, что вопрос о количестве расчетных счетов одной организацией решался в различные годы по-разному. В соответствии с Указом Президента РФ от 23 мая 1994г. № 1006 организация могла иметь в банках только один расчетный (текущий) счет для осуществления операций по основной деятельности.

Согласно п. 2 Указа Президента РФ от 21 марта 1995г. № 291, Указ Президента РФ от 23 мая 1994 №1006 был отменен, и организация снова получила возможность иметь неограниченное количество рублевых расчетных (текущих) счетов, рассчитываться с бюджетом и производить другие расчеты с любого расчетного счета.

Денежные средства предприятия, хранящиеся на расчетных счетах, учитывают на активном синтетическом счете 51 «Расчетные счета». В дебет этого счета записывают поступления денежных средств на расчетный счет, а в кредит – уменьшение средств на расчетном счете. Основанием для записей по расчетному счету служат выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами [31, с. 7].

Кроме расчетных счетов у предприятия в банках могут быть открыты валютные и специальные счета.

Предприятия могут открывать валютные счета в том случае, если у них имеются импортно-экспортные операции по обычной деятельности, т.е. экспорт продукции в другие страны или импорт определенного сырья для

производства продукции. Также валютные счета могут быть открыты для каких-либо определенных целей, например кредиты в валюте, расчеты с поставщиками по разовым операциям (приобретение оборудования, технологических линий и т.п.).

Предприятие, открывшее валютный счет в банке, попадает под действие законодательства, регламентирующего обращение валюты в Российской Федерации и в соответствии с этим должно подчиняться определенным условиям работы с валютой.

Для учета денежных средств, выраженных в валюте, на предприятиях используется счет 52 «Валютные счета». По дебету счета отражается поступление валютных средств, по кредиту – списание. К счету могут быть открыты два субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны», 52-2 «Валютные счета за рубежом». Валютный счет открывается только на одну из валют различных государств (доллары, марки, евро, юани и т. д.).

Оценка денежных средств, выраженных в валюте, производится как в валюте, так и в рублевом эквиваленте. При зачислении средств на валютные счета оценку этих средств производит банк по курсу ЦБ РФ на момент зачисления. При этом согласно ранее действовавшему законодательству, если эти средства представляли собой выручку от реализации, банк самостоятельно реализовывал 75% от общей суммы в валютном выражении а остальные 25% зачислял на валютный счет [15, с. 7].

1.3 Методика анализа денежных потоков организации

Важное условие эффективного бизнеса – достаточный объем денежных средств, а также умелое управление денежными потоками, поддержание их сбалансированности во времени и, как следствие этого, обеспечение ликвидности и платежеспособности компании. Проведение большей части

хозяйственных операций организации связано с поступлением или выбытием денежных средств.

В основе реализации практически любого управленческого решения руководства лежит использование денежных средств. К числу таких решений относятся расходы на поддержание необходимого объема оборотных активов: запасов сырья, материалов, комплектующих изделий, готовой продукции, товаров для перепродажи, дебиторской задолженности, средств, необходимых для обслуживания и погашения кредиторской задолженности, оплаты труда работников, уплаты налогов и отчислений.

Денежные средства используются для вложения затрат долгосрочного характера: в основные средства, нематериальные активы, проектные и научные исследования, финансовые вложения. Для осуществления своих расходов организация должна обеспечивать приток денежной массы в виде выручки от продаж продукции, товаров, работ, услуг, поступления разного рода доходов (дивидендов, процентов) на вложенный капитал. Получение заемных денег служит объективной предпосылкой возникновения движения денежных средств.

Поскольку в системе российских нормативных документов, регламентирующих порядок учета и отражения в отчетности денежных средств организации, отсутствует их однозначное определение, то необходимо привести формулировки основных терминов, относящихся к данной тематике, основываясь на обобщении отдельных российских инструктивных и литературных источников, а также опираясь на международные базовые термины, содержащиеся в МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

Общее понятие «денежные средства организации» можно сформулировать следующим образом. Денежные средства – это наиболее ликвидная часть активов организации, представляющая собой наличные и безналичные платежные средства в российской и иностранной валюте;

легкореализуемые ценные бумаги, а также платежные и денежные документы [33, с. 12].

В МСФО 7 в отношении показателей, включаемых в данный отчет, сказано, что к ним относятся денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают денежную наличность и вклады до востребования; эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легкообратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Денежный поток – это совокупность распределенных во времени объемов поступления и выбытия денежных средств в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации. Поступление (приток) денежных средств называется положительным денежным потоком. Выбытие (отток) денежных средств называется отрицательным денежным потоком. Разность между положительным и отрицательным денежными потоками по каждому виду деятельности или по хозяйственной деятельности организации в целом называется чистым денежным потоком (нетто-результатом).

Понятие «денежный поток» является обобщающим и включает в свой состав большое количество разнообразных видов потоков денежных средств, возникающих в процессе функционирования организации. Для обеспечения всестороннего, глубокого анализа денежные потоки организации необходимо классифицировать по ряду основных признаков (см. приложение А).

Важная роль анализа денежных потоков, создающего основу для формирования эффективной политики в принятии управленческих решений руководством организации, обусловлена рядом причин:

– денежные потоки обслуживают функционирование организации практически во всех аспектах деятельности;

– денежные потоки обеспечивают финансовую устойчивость и платежеспособность организации;

– рационализация денежных потоков способствует достижению ритмичности производственно-коммерческого процесса организации;

– эффективное управление денежными потоками сокращает потребность организации в привлечении заемного капитала;

– оптимизация денежных потоков является предпосылкой ускорения оборачиваемости капитала организации в целом;

– рациональное использование высвободившихся денежных средств в результате оптимизации денежных потоков способствует расширению масштабов производства и росту выручки, а также продажи продукции, товаров, работ, услуг, получению дополнительных доходов [37, с. 32].

Недостаток денежных средств может оказать серьезное, негативное влияние на деятельность организации, результатом второго могут стать неплатежеспособность, снижение ликвидности, убыточность и даже прекращение функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта рынка.

Избыток денежных средств, также может иметь отрицательные последствия для организации, так как избыточная денежная масса, не вовлеченная в производственно-коммерческий оборот, не приносит дохода. Кроме того, на реальную стоимость денег, влияют инфляционные процессы, обесценивая их во времени. Чтобы принимать оптимальные управленческие решения, связанные с движением денежных средств, для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности руководству организации необходима постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Следовательно, необходимы систематический детальный анализ и оценка денежных потоков организации.

Цель анализа денежных средств – получение необходимого объема их параметров, дающих объективную, точную и своевременную характеристику направлений их поступления и расходования, объемов, состава, структуры, объективных и субъективных, внешних и внутренних факторов, оказывающих различное влияние на изменение денежных потоков.

К задачам анализа денежных средств организации относятся:

– оценка оптимальности объемов денежных потоков организации;

– оценка оптимальности денежных потоков по видам хозяйственной деятельности;

– оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств;

– оценка динамики потоков денежных средств;

– выявление и измерение влияния различных факторов на формирование денежных потоков;

– выявление и оценка резервов улучшения использования денежных средств;

– разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств [27, с. 67].

Отчет о движении денежных средств – информационная база анализа денежных потоков.

Хозяйственные операции организаций, связанные с движением денежных средств, отражаются в бухгалтерских записях и по истечении отчетного периода служат информационной базой формирования бухгалтерского отчета «Отчет о движении денежных средств» (форма № 4).

В виде самостоятельного документа отчет о денежных потоках организации в России, был введен в состав бухгалтерской отчетности, в 1996г. В настоящее время его формат в целом отвечает требованиям МФСО. В международной практике анализа денежных потоков организаций, в основе, которой лежит соблюдение требований МФСО, в частности МФСО 7 «Отчеты о движении денежных средств» принято выделять денежные потоки по трем видам деятельности: текущей (производственно-коммерческой), инвестиционной и финансовой деятельности.

В Российской Федерации порядок раскрытия информации о денежных средствах организации регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.07.99 г. № 43н. Рекомендуемый формат отчета, представлен в приказе Минфина России от 22.07.03 г. № 67н.

Отчет содержит сведения об остатках денежных средств на начало и конец отчетного периода, положительных и отрицательных потоках

денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Текущей считается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели (производством продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг).

Инвестиционной признается деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов, а также их продажей.

Финансовой является деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и др.).

Каждая часть отчета, содержащая показатели денежных средств по трем видам деятельности, построена по единому принципу. Вначале отражаются, показатели (группа строк) отдельных видов поступлений денежных средств. Затем следует группа строк, содержащая показатели выбытия денежных средств. В конце каждой части приводится строка, которая отражает чистый денежный поток (разницу между притоком и оттоком) по той или иной деятельности. Величина чистого денежного потока позволяет установить избыточность или недостаток денежной массы в разрезе видов деятельности.

Рекомендуемая форма отчета приведена в приложении к приказу Минфина России от 22.07.03 г. № 67н. Однако не всегда достаточно тех строк, которые приведены в типовой форме, чтобы раскрыть существенную информацию о хозяйственных операциях организации, связанных с движением денежных средств.

В форме № 4 отражаются данные о фактическом поступлении и расходовании денежных средств, то есть о дебетовых и кредитовых оборотах по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути».

Отчет о движении денежных средств позволяет получить информацию:

– о способности организации получить прирост денежных средств в ходе своей деятельности;

– о способности организации сейчас и в перспективе отвечать по своим финансовым обязательствам, платить дивиденды и оставаться кредитоспособной;

– о возможных расхождениях между величиной годовой чистой прибыли/убытка и реальным чистым денежным потоком по основной хозяйственной деятельности и причинах этого несоответствия;

– о влиянии на финансовое состояние организации, ее инвестиционных и финансовых операций, связанных и не связанных с движением денежных средств;

– воздействии на будущее финансовое состояние организации принятых в прошлые периоды решений в области инвестиций и финансирования;

– величине предполагаемой потребности во внешнем финансировании.

Несмотря на полезность структуризации денежных потоков по трем областям деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой), в соответствии с МСФО 7, не меньший интерес для анализа денежных потоков представляет информация о внутренних и внешних источниках финансирования организации и направлениях использования ее финансовых средств [40, с. 36].

Внешние источники финансирования – рост величины собственного (в первую очередь уставного) и заемного капитала (прежде всего общей суммы кредитов и займов), а также их снижение.

К внутренним финансовым источникам относятся денежные средства на начало отчетного периода, притоки денежных средств от инвестиционной деятельности, выручка от продажи внеоборотных активов, ценных бумаг и

иных долгосрочных финансовых вложений, и чистый денежный поток от текущей деятельности.

Последний является основным источником самофинансирования организации и поэтому должен составлять существенную долю в структуре внутреннего финансирования любого хозяйствующего субъекта.

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧОТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ ФОНДА ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА

2.1. Общая характеристика отдела Фонда поддержки предпринимательства Республики Тыва

Микрокредитная компания Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва создана Постановлением Правительства Республики Тыва от 30.07.2003 года №523 «О Фонде поддержки малого предпринимательства Республики Тыва».

Фонд является некоммерческой организацией, основной целью деятельности которой является создание условий для развития предпринимательства в Республике Тыва.

Основные направления деятельности

- Обеспечение доступа субъектов предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов;
- Предоставление гарантии по обязательствам субъектов предпринимательства в случае создания гарантийного фонда;
- Содействие привлечению отечественных и иностранных инвестиций для реализации приоритетных направлений деятельности, созданию конкурентной среды и развитию предпринимательства;
- Осуществление финансирования программ развития и поддержки предпринимательства в Республике Тыва путем аккумулирования бюджетных средств всех уровней, доходов от собственной деятельности, добровольных взносов физических и юридических лиц, в том числе иностранных;

- Участие в подготовке предложений по формированию и совершенствованию правовой базы в области государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

Деятельность Фонда ведется по двум основным направлениям: нефинансовые и финансовые меры поддержки.

Нефинансовые меры поддержки

это оказание информационно-консультационных услуг субъектам МСП центрами, функционирующими на базе Фонда.

Основными целями деятельности Центров являются:

- Предоставление субъектам МСП открытого доступа ко всему комплексу услуг, направленных на их развитие.
- Оказание поддержки в виде различных образовательный мероприятий субъектам МСП, которые ведут реальную работу по созданию новых рабочих мест, увеличению оборота, налаживанию каналов сбыта своей продукции, услуги.
- Создания условий для эффективного взаимодействия.
- Повышения конкурентоспособности продуктов.
- Выявления предприятий, ориентированных на экспорт, определения их экспортного потенциала и ведения дальнейшей работы по его развитию.
- Определения потребности потенциального рынка сбыта экспортной продукции и налаживания торгового сотрудничества.
- Реализация комплексных инвестиционных проектов по развитию инновационных территориальных кластеров.

Направления деятельности Центров:

- Консультационные услуги (налогообложение, бухгалтерский учет, маркетинг, по вопросам правового обеспечения деятельности, информационного сопровождения и применения трудового законодательства) (постоянно);

- Семинары, тренинги и курсы по актуальным вопросам ведения предпринимательской деятельности;
- Проведение мероприятий для предпринимателей: конференции, форумы, круглые столы, дискуссионные площадки;
- Сертификация, лицензирование, продвижение товаров, услуг и информационных кампаний для предпринимателей в т.ч. СМИ;
- Организация участия СМСП в выставочно-ярмарочных мероприятиях, бизнес-миссиях с целью заключения контрактов , продвижения своих товаров и услуг и обмена опытом. «Бизнес-миссия» - это коллективная поездка представителей *не менее трех СМСП* в другой субъект РФ с целью продвижения своей продукции и услуг, проведение двусторонних деловых переговоров с целью заключения *контрактов на поставку товаров (работ, услуг)* в другие субъекты РФ. Экономический эффект, который мы ожидаем от реализации данного мероприятия - создание новых рабочих мест, увеличение оборота предприятия. Предоставление отчетности.

Финансовые меры поддержки

1. Выдача микрозаймов.

Условия предоставления микрозаймов:

- сумма займа - до 3 000 000 рублей;

- процентные ставки - от 10% годовых;

- срок предоставления - до 36 месяцев.

Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения (залог ликвидного движимого, недвижимого имущества и/или поручительство физических, юридических лиц).

Требования к заявителям:

Решение о предоставлении займа может быть принято в отношении следующих субъектов малого и среднего предпринимательства (СМСП):

- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих задолженности по платежам в бюджет, налоговым и кредитным платежам, а

также в случае отсутствия сведений о них в Банке данных исполнительных производств Федеральной службы судебных приставов России;

- в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства);

- не являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами, нерезидентами РФ;

- не занимающимся игорным бизнесом, производством и реализацией подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, не являющимся участниками соглашений о разделе продукции.

2. Предоставление поручительства при получении банковского кредита.

Поручительство по кредитам предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, обладающим устойчивым финансовым положением при недостатке собственного залогового обеспечения для получения банковского кредита. Размер поручительства может составлять до 70 % от суммы обязательств Заемщика.

Комиссия за предоставление поручительства составляет: от 0,5 % - 3 % годовых от суммы поручительства единовременно.

Банки-партнеры Фонда:

- АО «Россельхозбанк»;

- АО «Народный банк Тувы»;

- ПАО Сбербанк;

- АО «МСП Банк».

Схема получения поручительства Фонда:

1. Обратиться в банк за кредитом;

2. Рассмотрение и принятие решение о кредитовании банком;

3. Банк направляет заявку на поручительство в Фонд;

4. Рассмотрение и принятие заявки Фондом;

5. Заключение договора;

6. Получение кредита.

Следует отметить важный момент.

Таким образом поддержка не оказывается субъектам МСП, занимающимся следующими видами деятельности: игорный бизнес, производство и реализация подакцизных товаров, добыча и реализация полезных ископаемых, кредитным и страховым организациям, инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам

Также у СМСП должна отсутствовать просроченная задолженность по налогам и сборам.

2.2. Особености учета и анализа движения денежных средств в Микрокредитной компания Фонда поддержки предпринимательства Республики Тыва

Информация о деятельности МКК Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва за 2017 год

Микрофинансовая деятельность

На 28 декабря 2017 г. Фондом выдано 43 займа на сумму 18 480 тыс. рублей

По итогам реализации проектов получателями поддержки планируется создать 43 новых рабочих места, сохранить 109 рабочих мест.

Таблица .2.1.

Займы, выданные Фондом поддержки предпринимательства РТ за период 2004 – 2017 гг.

Год	Количество займов, ед.	Сумма займов, тыс. руб.	Средняя сумма займа, тыс. руб.
2004 г.	24	8 630,0	360
2005 г.	40	12 168,3	304
2008 г.	4	9 050,0	2 263
2009 г.	45	19 220,2	427
2010 г.	4	1 800,0	450
2011 г.	36	15 645,0	435
2012 г.	33	7 820,0	237
2013 г.	29	7 550,0	260
2014 г.	26	7 700,0	296
2015 г.	12	3 630,0	303
2016 г.	6	1 285,0	214
На 28.12.2017 г.	43	18 480,0	429,8
Итого за 11 лет	**302**	**112 978,5**	**374**

На момент создания в 2013 г. капитализация Гарантийного фонда составляла 22 638,920 тыс. рублей.

По состоянию на 01.12.2017 г. за счет размещения средств в депозиты кредитных организаций и предоставления субсидий республиканского бюджета в размере 15 000 тыс. рублей, предоставленных 26.05.2016г. и 346,4 тыс. рублей, предоставленных 28.06.2017 г., а также 6 584,3 тыс. рублей субсидий федерального бюджета, предоставленных 30.06.2017 г., капитализация Гарантийного фонда составила 51 742,6 тыс. рублей.

Таблица 2.2.

Деятельность Гарантийного фонда Республики Тыва

Период	Капитализация ГФ	Доходы от размещения	Сумма вознаграждений за поручительство	Объем субсидий
2015	26 731,3	2 685,7	81,4	0,0
2016	43 911,9	2 354,1	133,6	15 000,0
на 01.12.2017	51 742,6	2 819,0	129,6	6 927,7

За отчетный период предоставлено 2 (два) поручительства на общую сумму 5 680,1 тыс. рублей или на 3 090,1 тыс. рублей больше, чем в январе - декабре прошлого года (3 поручительства на 2 590 тыс. рублей, в 2015 г. - 3 поручительства на сумму 1 475 тыс. рублей). Сумма кредитов выданных под поручительство Фонда составила 8 663,2 тыс. рублей, что на 1 613,2 тыс. рублей больше 2016 года (7 050 тыс. рублей).

Таким образом, выполнение данного показателя, установленного соглашением о взаимодействии между Правительством РТ и АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на 2017 год, составило 105 % (плановое значение 5 400 тыс. рублей).

Таблица 2.3.

Объем предоставленных поручительств за 2015-2017 гг.

тыс. рублей

ГОД	Количество поручительств	Общая сумма кредитов	Общая сумма поручительства
2013	1	800	200
2014	0	0	0
2015	4	5 917	2 958,5
2016	5	11 050	4 290,0
2017	2	8 663,2	5 680,1
Итого	12	26 430,2	13 128,6

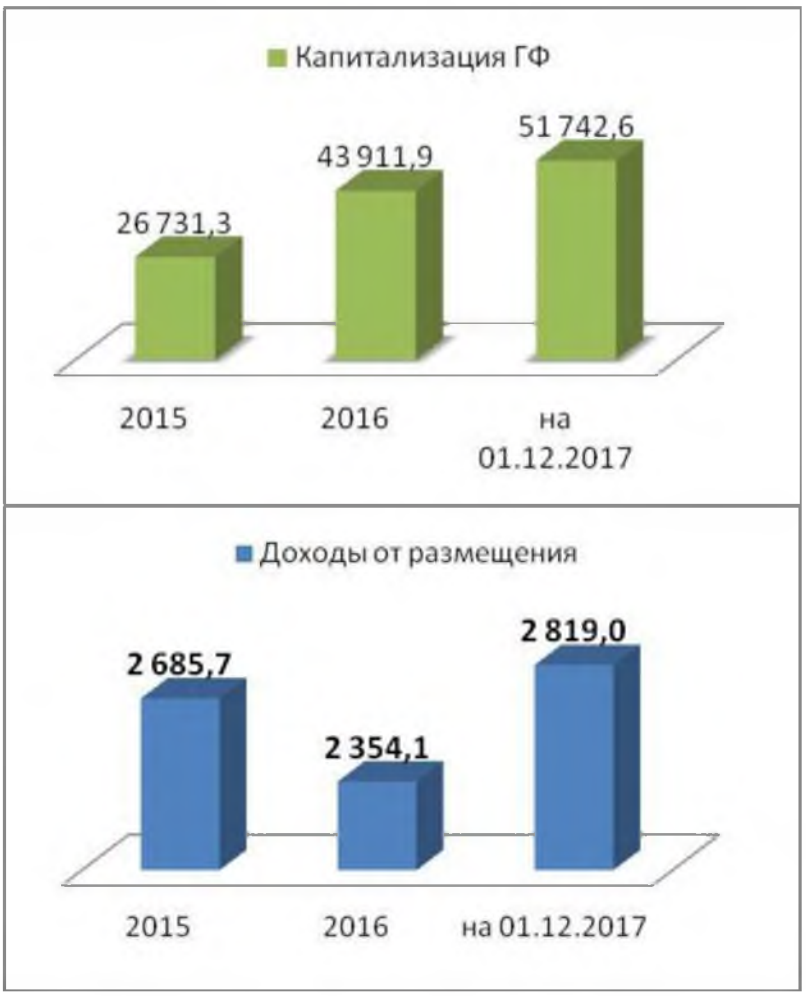

Рис. 2.2. Капитализация ГФ и доходы от размещения

За отчетный период предоставлено 2 (два) поручительства на общую сумму 5 680,1 тыс. рублей или на 3 090,1 тыс. рублей больше, чем в январе - декабре прошлого года (3 поручительства на 2 590 тыс. рублей, в 2015 г. - 3 поручительства на сумму 1 475 тыс. рублей). Сумма кредитов выданных под поручительство Фонда составила 8 663,2 тыс. рублей, что на 1 613,2 тыс. рублей больше 2016 года (7 050 тыс. рублей).

Таким образом, выполнение данного показателя, установленного соглашением о взаимодействии между Правительством РТ и АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на 2017 год, составило 105 % (плановое значение 5 400 тыс. рублей).

Деятельность Центра поддержки предпринимательства

В 2017 г. реализация мероприятия по созданию и развитию Центра осуществляется за счет средств республиканского бюджета в объеме 157,9 тыс. рублей и федерального бюджета в сумме 3 000 тыс. рублей.

В целях организации работы Центра утверждены: положение о Центре, организационная структура, Положение о предоставлении Центром нефинансовых услуг, предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства, а также Положение о предоставлении услуги «Организация участия субъектов малого и среднего предпринимательства в межрегиональных бизнес-миссиях».

В целях продвижения продукции и услуг, оказываемых субъектами МСП Республики Тыва, в 2018 г. предлагается направлять для участия в бизнес-миссиях победителей региональных выставочно-ярморочных мероприятий.

- услуги по подготовке материалов для освещения в СМИ в виде объявлений (редакция газеты «Молодежь Тувы» размещено 3 публикации за июль, сентябрь, октябрь месяц текущего года.

Таким образом, за отчетный период организовано 24 мероприятия, услугами Центра воспользовалось 1433 СМСП.

Иная деятельность в соответствии с функциями Фонда

За отчетный 2017 года проведено 14 заседаний Общего собрания Фонда на которых утверждены:

- отчет о деятельности Фонда за 2016 год и за первое полугодие 2017 года, смета доходов и расходов Фонда на 2017 год;

- Порядок списания безнадежной к взысканию задолженности;

- Положение о порядке реструктуризации задолженности (обязательств) заемщиков;

- отчет по проверке систем внутреннего контроля и реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- новая редакция Порядка предоставления поручительств по обязательствам (кредитам) субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки;

- Порядок отбора (конкурса) среди кредитных организаций для размещения во вклады (депозиты) средств Фонда;

- новая редакция Правил предоставления микрозаймов субъектам МСП;

- Положение и состав постоянно действующей Комиссии Фонда;

- новый состав Комитета по предоставлению микрофинансовых займов;

- Программа деятельности Фонда на 2017-2019 гг.;

- Порядок отбора аудиторских организаций для проведения обязательного;

- новая редакция Порядка управления финансовыми активами Гарантийного фонда;

- новая редакция Положения о порядке и условиях оплаты труда и премирования работников Фонда.

Подведены итоги конкурсов на размещение в депозит средств гарантийного фонда в кредитных учреждениях республики, а также итоги конкурса среди аудиторских организаций. Пересмотрены лимиты поручительств в разрезе банков-партнеров на 01.01.2017 г., на 01.09.2017 г. и установлены лимиты для Кызылского отделения № 8591 ПАО Сбербанк, а также АО «МСП Банк», рассмотрена «дорожная карта» реализации мероприятий Центра поддержки предпринимательства. Рассмотрены 4 заявки на получение поручительства Фонда, двоим из которых предоставлено поручительство при выдаче кредита в Кызылском отделении № 8591 ПАО Сбербанк.

Проведено заседание Попечительского Совета Фонда на котором утвержден регламент Совета, рассмотрены отчет о деятельности Фонда за 2016 год и основные направлений работы Фонда на 2017 год.

Глава 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧОТА И АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИЯ ФОНДА ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА.

3.1 Проблемы сталкиваемые учета предприятия малого бизнеса.

Значимость малого бизнеса в экономике России неоспорима, развитие данного сегмента оказывает больше влияние на экономический рост, насыщенность рынка качественными товарами.

Кроме того, малый бизнес способствует внедрению инноваций, поддержке оптимальной конкурентной среды, создает дополнительные рабочие места, препятствует развитию монополий и увеличивает потребительский спрос.

В результате, расширение границ деятельности малых предпринимателей не только благотворно влияет на экономический рынок России, но и позволяет ему выйти на новый, более качественный уровень.

По оценке экспертов, малый бизнес вносит в экономику более 16,5 млн. потенциальных вакансий и содержащий в себе до 20% ВВП при мировом показателе в 35%.

Государственная поддержка может оказать значительный толчок в данном сегменте экономики и число малого и среднего предпринимательства до 2018 года может возрасти до 6 млн.

По итогам 2017 на территории России действует 265 339 субъектов малого предпринимательства с общей численностью работников 7 035 232 чел.

В России в сферы малого бизнеса характерно неравномерное распределение по территориям. В Центральном округе размещено более 30% предприятий. Равномерное распределение по округам субъектов малого предпринимательства способствовало положительному развитию экономики РФ и внедрению инноваций в остальных округах страны.

По словам замминистра экономического развития России Олега Фомичева сейчас в России работает более 6 млн. компаний, относящихся к малому предпринимательству, в том числе более 5,5 млн – это микробизнес, 266 000 – малые компании, а 20 000 предприятий относятся к среднему бизнесу.

По последним данным, на малый и средний бизнес (включая индивидуальных предпринимателей и их наемных работников) приходится чуть более 28% всех рабочих мест в экономике.

Необходимо отметить, в отраслевой структуре малого бизнеса преобладают торговые предприятия и индивидуальных предпринимателей, а также субъекты малого бизнеса, занимающиеся профессиональной, научной и технической деятельностью, строительством.

Многочисленные исследования наглядно показывают, что современное предпринимательство сталкивается с рядом причин, которые касаются и финансового обеспечения, и бюрократических проволочек.

Называя прочие причины, тормозящие развитие малого бизнеса в России, нельзя не отметить частое отсутствие четкого, детально продуманного плана. Большая часть небольших компаний попросту не знает, как он составляется. Однако отсутствие выверенного плана развития провоцирует возникновение сложностей с финансированием; решением текущих задач; возможностью правильно и грамотно подстраиваться под текущие изменения рынка; рецессией.

Нельзя не обозначить и проблемы кредитования малого бизнеса. Большого стремления со стороны банков выделять кредитные средства для развития малого бизнеса в нашей стране пока не наблюдается. Связано это с большим риском и невозможностью компаний возмещать заемные капиталы. По сведениям экспертов, удовлетворение запроса на кредитование в нашей стране получают лишь 30% всех заявителей, а микрокредитование доступно и того меньшему числу – только 10%.

Влияние санкций на малый бизнес в России стало ощутимым уже в прошлом году. Это выразилось в росте цен на продовольственные товары, увеличении курса евро и доллара, ограничениях на выход на международный рынок. Малый бизнес оказался самым уязвимым во всем экономическом секторе. Если до введения ограничений маленькие фирмы и так работали на грани рентабельности, то в новых условиях многие из них вообще окажутся за пределами экономики.

Большим преимуществом дальнейшего развития малых форм бизнеса в нашей стране является факт, что государство полностью отдает себе отчет в том, что утрата данной экономической прослойки приведет к непоправимым изменениям.

Высокая доля теневой занятости ставится одной из важнейших проблем малого и среднего предпринимательства. Шагом по решению данной проблемы, стало решение о создании комфортной среды для регистрации и поддержки малых компаний. Для дальнейшей эволюции предпринимательских навыков будет созданы специализированные образовательные программы. В конце концов, будут воспроизведены благоприятные факторы для возникновения новых предпринимателей, что и есть одна из приоритетных задач правительственных структур.

Государством планируется профинансировать в общей составляющей до 20 млрд. руб. на поддержание малого предпринимательства. Также будет повышен и лимит для возможности воспользоваться упрощенной системой налогообложения (далее – УСН). Для вновь зарегистрировавшихся предпринимателей будут сохранены налоговые каникулы.

Если завести речь о возможных рисках, что следует отметить, что экономическая нестабильность в стране стала настоящим «камнем преткновения» для представителей малого предпринимательства. Например, такие процессы как: рост ставок по кредитам, девальвация рубля, обвальное снижение доходов у населения, значительно ударили по финансовой составляющей малого предпринимательства.

3.2. Перспективы совершенствовании учета и анализа движения денежных средств.

Анализ и оценка состояния предприятия должны проходить по двум направлениям [23, с.28]:

– внутренний анализ обязательно будет осуществляться сотрудниками данной организации в соответствии с утвержденным планом;

– аудит (внешний анализ) должен определяться интересами иных пользователей и проводиться по официальным данным отчетности.

Существует особая методика анализа состояния предприятия.

Содержание ее заключается в прогнозировании и оценке организации по данной проблеме в соответствии с данными бухучета и отчетности [7, с.68]. Состояние предприятия в данном случае должно рассматриваться со следующих позиций [20, с.147]:

– необходимо оценить организацию с точки зрения экономического его содержания;

– рекомендуется определить то, как влияет система факторов (внешних и внутренних) на основные и базовые показатели, а также выявить имеющиеся отклонения по ним;

– должно быть регулярное прогнозирование состояния компании;

– рекомендуется регулярное обоснование, разработка и подготовка к принятию системы решений по улучшению ситуации в компании.

Положение предприятия будет успешным в том случае, если оно способно существовать, развиваться, а также сохранить равновесие в своих активах и пассивах в ситуации изменяющейся внешней и внутренней действительности. Дело в том, что даже при высоких доходах малое предприятие может испытать трудности в том случае, если будет нерационально использовать свои денежные ресурсы [5, с.95]. Например, если было принято решение их вложить в сверхнормативные запасы либо же допустить большую задолженность по кредитам. Среди положительных факторов экономической устойчивости можно выделить наличие источников

и резервов формирования денежных запасов, а среди отрицательных - их величину. Следовательно, для того чтобы найти основные способы выхода из кризисного или неустойчивого состояния, необходимо будет учитывать ряд условий. Рассмотрим их более подробно. Во-первых, рекомендуется регулярное пополнение всех источников формирования промышленных запасов. Во-вторых, должно быть постепенное увеличение доли собственных денежных средств за счет прибыли. В-третьих, важнейший этап анализа экономической устойчивости - определение наличия, развития и динамики оборотных собственных средств, а главное, их сохранности. В-четвертых, необходима оптимизация структуры собственных средств, а также обоснованное понижение уровня их запасов. Один из главнейших критериев оценки состояния компании - ее платежеспособность, долгосрочная (способность предприятия рассчитаться по обязательствам в длительных перспективах) и текущая (возможность компании оплатить имеющиеся краткосрочные обязательства) [11, с.52].

При всем многообразии толкования понятия «управление финансово-экономическим состоянием» большинство исследователей сходятся во мнении, что это управление социально-экономической системой, при котором происходят контролируемые процессы распознавания негативных (кризисных) процессов, снижения их отрицательных последствий, а также ликвидации причин с целью снятия барьеров дальнейшего устойчивого развития.

К важнейшим внутренним факторам, влияющим на уровень финансово-экономического состояния предприятия, относятся:

- временной фактор;
- объемы производства и продаж;
- себестоимость реализованной продукции;
- структура и маржа валовой прибыли;
- собственные оборотные средства;
- стоимость основных средств;

– стоимость привлечения капитала.

Для эффективного управления финансово-экономическим состоянием предприятия необходима оценка существующего экономического потенциала, который является чувствительным к трансформациям внутренней и внешней среды предприятия. Роль и значение финансово-экономического потенциала современного предприятия заключается в поиске и реализации внутренних источников развития с целью обеспечения стабильной работы предприятия.

Важнейшие направления совершенствования состояния на предприятии следующие:

– системный и постоянный финансово-экономический анализ его деятельности;

– организация оборотных средств в соответствии с существующими требованиями с целью оптимизации финансового состояния, повышения ликвидности и укрепления финансовой устойчивости;

– оптимизация затрат предприятия на основе анализа взаимодействия «Затраты - выручка - прибыль»;

– оптимизация распределения прибыли и выбор наиболее эффективной дивидендной политики;

– разработка и реализация стратегической экономической политики предприятия.

Существует два основных пути оптимизации финансовоэкономического состояния - оптимизация результатов деятельности (предприятие должно больше зарабатывать прибыли) и рациональное распоряжение результатами деятельности.

Для целей оптимизации прибыли необходим поиск путей по повышению финансовых результатов деятельности, снижению себестоимости и других расходов. Пути резервов роста прибыли и рентабельности для предприятия представлены на рисунке 1.5.

Рис.3.2. - Пути резервов роста прибыли и рентабельности для предприятия

В соответствии с рисунком 1.5 можно отметить, что к основным резервам увеличения прибыли относятся, прежде всего, следующие:

– ориентация на рост объемов реализации продукции (рост объемов реализации продукции позволит предприятию расширить объемы деятельности и, как следствие, повысить финансовый результат);

– ориентация на повышение уровня цен (за счет повышения цен у предприятия есть возможность повысить объем выручки, однако, завышение цен также может привести к обратному эффекту, т.е. повлечь за собой отток клиентуры);

– ориентация на снижение себестоимости (снижение себестоимости является основным направлением повышения прибыли, поскольку затраты предприятия в основном сформированы себестоимость и поиск снижения себестоимости позволяет обеспечить превышение доходов над расходами).

К прочим резервам можно отнести ориентация на повышение эффективности сложившейся системы управления, в частности, управления финансами.

Одним из направлений оптимизации прибыли является оптимизация налога на прибыль, она предполагает: минимизацию налоговых выплат в долгосрочном и краткосрочном периодах при любом объеме.

Целью минимизации налогов является не уменьшение какого-нибудь налога как такового, а увеличение всех финансовых ресурсов предприятия.

Государство предоставляет множество возможностей для снижения налоговых выплат. Это обусловлено и предусмотренными в законодательстве налоговыми льготами, и наличием различных ставок налогообложения и существованием пробелов или неясностей в законодательстве, ввиду невозможности учета всех обстоятельств, возникающих при исчислении и уплате налогов.

Для целей формирования конкурентных позиций на рынке необходима также активизация маркетинговой деятельности. Маркетинговая деятельность в рамках функционирования российских предприятий берет свое начало с 2000-х годов нынешнего столетия на данный момент можно судить о результативной его деятельности в рамках сформированной теоретико-методологической базы [32, с.126].

Маркетинг может быть определен как деятельность по исследованию, сбору материалов, мониторингу и анализу рынков функционирования предприятий, конкурентов, потребителей.

В рамках исследования основ понятия маркетинга необходимо определить сущность понятия концепции маркетинга. Концепция маркетинга представляет собой совокупность инструментов для целей ведения бизнеса с ориентацией на потребителя. Концепция маркетинга включает в себя философские суждения ведения бизнеса в рамках организации маркетинговой деятельности. Концепция маркетинга включает в себя комплекс маркетинга, который представлен четырьмя составляющими [28, с.131].

К основным методам маркетинговых исследований индивидуальных потребителей относят следующие [19, с.95]:

Наблюдение за поведением потребителей. Этот метод получения информации относительно потребителей предусматривает нахождения исследователя в их среде, наблюдение за тем, как принимаются

потребительские решения, оценки при этом высказываются. Так, открытие нового магазина - это всегда определенный риск, это, как правило, определенное напряжение для владельцев и менеджеров - как воспринимают потребители новый магазин, насколько он удовлетворит их, насколько он окажется удобным для потребителей, будут ли они довольны ассортиментом, обслуживанием, ценами и т.д. Внимательный наблюдатель может обнаружить немало интересного и полезного об особенностях потребительского восприятия данного магазина.

Таким наблюдателем может быть и квалифицированный продавец.

Проведение фокус-группы. Фокус-группа - это группа потребителей данного товара. С ней работает специалист-маркетолог, который путем проведения беседы с членами группы пытается выяснить их мнение о товарах - функциональные качества, их приоритетность, дизайн, способы и условия реализации, о том, как проводятся сравнения потребителями конкурирующих товаров. Например, фирма, которая продает рыболовное орудие, может организовать фокус-группу с помощью некой организации, объединяющей любителей рыбной ловли. Маркетинговый успех использования метода фокус-группы зависит от того, как подобран состав группы, насколько умелым является ее руководитель.

Сбор данных о потребителях в «кабинетных» и «полевых условиях». В первом случае используются вторичные данные - внутреннего и внешнего происхождения. На их основе при проведении аналитической работы может быть создана и новая ценовая маркетинговая информация, могут появиться новые гипотезы относительно поведения потребителей. Относительно «полевых» исследований, то они предполагают получение новой (первичной) информации путем непосредственных контактов с потребителями.

В рамках проведения маркетинговых исследований важно ориентироваться на ценовые предпочтения потребителей. Для этого организация на основе маркетинговой деятельности вырабатывает наиболее подходящую ценовую политику. Ценовая политика предприятия может быть

определена как политика, которая посредством определения принципов, методов позволяет предприятию сформировать наиболее благоприятную цену в целях поддержания конкурентных позиций на рынке и возможности их повышения.

Для того, чтобы собрать всю необходимую информацию о ценовых предпочтениях потребителей и сформировать эффективную маркетинговую политику, важно собрать необходимую информацию.

В рамках организации маркетинговой деятельности важна ориентация на систематизацию маркетинговых исследований, которые представляют собой сбор и обобщение информации о том или ином направлении маркетинговой деятельности. Маркетинговые исследования характеризуются ориентацией на научные суждения и использование научно разработанного инструментария организации маркетинговой [22, с.44].

Объектом маркетингового исследования можно считать конкретную организацию (предприятие или фирму) предметом маркетингового исследования - можно назвать сформированную в организации систему управления.

Маркетинговые исследования позволяют организации сформировать блок маркетинговой информационной системы, которая содержит все необходимые материалы и сведения о рынке функционирования организации, конкурентах, потенциальных клиентах и проч.

В рамках маркетинговой информационной системы важна роль информации, которая представляет собой сведения о конкретном объекте (например, о клиентах, их гендерных особенностях, возрастной структуре, предпочтениях).

Маркетинговая информация может быть получена из средств государственных органов власти (например, Росстата, налоговых органов), также в настоящее время активно используются материалы сети Интернет (интернет позволил значительно упростить предприятиям сбор информации для целей маркетинговой деятельности).

Итак, для разработки программы маркетинга необходима маркетинговая информация. Под маркетинговой информацией принято понимать набор сведений, количественных и качественных характеристик того или иного товарного продукта компании.

Сбор маркетинговой информации для целей разработки программы маркетинга – один из наиболее важных этапов всего маркетингового исследования, определяющий его качество и результативность.

При разработке мероприятий по совершенствованию комплекса маркетинга применяется набор различных методов исследования.

Методы сбора данных при проведении маркетинговых исследований можно классифицировать на две группы: количественные и качественные.

Характерными особенностями количественных исследований является: четко определенный формат собираемых данных и источники их получения, обработка собранных данных осуществляется с помощью упорядоченных процедур в основном количественных по своей природе.

Качественные исследования включают сбор, анализ и интерпретацию данных путем наблюдения. Наблюдения и выводы носят качественный характер и осуществляются в нестандартизированной форме. Основу качественных исследований составляют методы наблюдений, предполагающие, скорее, наблюдение, чем коммуникацию с респондентами. Большинство этих методов основано на подходах, разработанных психологами и личных умозаключениях.

Аналитические методики строятся на горизонтальном и вертикальном анализе (в аналитической части представлен анализ финансового состояния ООО «Восторг», а также финансовых результатов деятельности).

К методам исследования, которые применены в работе, отнесены следующие:

- наблюдение;
- опросы (беседы, анкетирование).

Методы исследования достаточно доступны и просты в использовании. В аналитической части работы в качестве методов исследования были использованы наблюдение (представляет собой методику, основанную на сборе необходимого материала, по которому проводится исследования и систематизация сведений).

Метод мозгового штурма подразумевает получение решения как продукта коллективного творчества специалистов в ходе заседания, проводимого по определенным правилам, и последующего развернутого анализа его результатов.

Методика экспертных оценок позволяет на основе квалифицированного заключение экспертов сформировать проблемы в организации деятельности предприятия, метод пустографки – систематизировать проблемное поле деятельности.

Анализ представляет собой расчленение явления или процесса на составные части (некоторые свойства, признаки и т.д.) и их разностороннее изучение. Этот метод исследования, бесспорно, является самым часто используемым при написании научных работ.

При применении метода обобщения делаются выводы об общих свойств исследуемых объектов.

PEST анализ позволяет оценить влияние макрофакторов (политических, экономических, социальных и технологических) на деятельность компании, отрасли ее функционирования.

SWOT анализ проводится для целей выявления сильных и слабых сторон в деятельности организации а также возможностей и угроз.

Метод 5 сил Портера позволяет оценить деятельность организации с точки зрения влияния на нее следующих факторов:

- вероятность появления новых игроков на рынке;
- анализ существующей конкурентной борьбы;
- наличие продуктов-заменителей;
- власть поставщиков;

– власть потребителей.

Графический метод, который также активно использовался в данной работе, позволил наглядно представить полученные материалы и сведения.

Маркетинговый аудит в рамках разработки мероприятий по совершенствованию комплекса маркетинга также целесообразен для того, чтобы выявить проблемные аспекты деятельности организации.

В качестве вывода по главе отметим, что современные организации для целей расширения клиентуры и освоения новых рынков нацелены на активизацию маркетинговой деятельности.

В качестве вывода по первой главе работы целесообразно отметить, что в современной экономике страны активизируется развитие малого предпринимательства. Выяснено, что в динамике 2015 – 2017 гг. можно проследить положительную тенденцию функционирования предпринимательства (количество малых предприятий на 2017 год составило 63 млрд. ед.).

Стремление обеспечения результативности деятельности и эффективного функционирования предпринимательских структур необходимо для того, чтобы обеспечить их положительную динамику развития.

Итак, ориентация на постоянное отслеживание финансово-экономического состояния предприятия необходима ввиду того, что формирование эффективной системы управления в конечно итоге позволяет повысить конкурентные позиции отечественных предприятий как на отечественном, так и, возможно, на международном рынке.

Важнейшими направлениями совершенствования финансово-экономического состояния предпринимательских структур, как выяснили, выступают следующие:

– постоянный финансовый анализ деятельности предприятий;
– формирование результативной системы управления;

– оптимизация затрат предприятия на основе анализа взаимодействия «Затраты - выручка - прибыль»;

– реализация стратегической экономической политики предприятия; - организация результативной маркетинговой деятельности и т.д.

Поиск путей совершенствования финансово-экономического состояния выступает необходимым условием обеспечения результативности деятельности, что особенно актуально в сложившихся условиях нестабильности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мировой опыт свидетельствует, что предпринимательство в цивилизованных формах является важным условием оздоровления не только экономики, но и всей общественной жизни. Однако процесс формирования малого предпринимательства в различных сферах общественной жизни в России пока идет очень трудно.

Несмотря на наблюдаемый в последние годы рост производства продукции (работ, услуг_ на малых предприятиях, на увеличение численности самих малых предприятий, на пути развития малого предпринимательства в Росси стоит множество преград как экономического, так и социально-политического характера.

В процессе своей деятельности малые предприятия сталкиваются с рядом проблем: отсутствие кредитных ресурсов, административные барьеры, территориальная обособленность региона, повышенная транспортная составляющая в расходах, низкий потребительский (платежеспособный) спрос, несовершенство законодательства, неустойчивость государственной политики, нестабильность рынка сбыта, низкая квалификация предпринимателей (работников), незащищенность прав собственности.

В современных условиях механизм активизации финансово-кредитного обеспечения субъектов малого предпринимательства должен сводиться, прежде всего, к усилению государственной поддержки малого предпринимательства. Для этого, в первую очередь, необходимо:

– Формирование концепции, выбор приоритетов и основные роли малого бизнеса в экономике;

– Упрощение регулирующих процедур в отношении субъектов малого предпринимательства, их унификация;

– Совершенствование законодательства в сфере инвестиций и формирование благоприятного инвестиционного климата в стране;

– Совершенствование налогообложения малых предприятий, в т.ч. повышение оборотного критерия для перехода на упрощенную систему

налогообложения, льготирование налогообложения инвестиционной деятельности малого бизнеса;

– Льготирование налогообложения банков, осуществляющих кредитование малого бизнеса;

– Активация прямого и косвенного участия государства в финансировании развития малого бизнеса.

В целом можно сказать, что за последние несколько лет удается успешно выстраивать взаимодействие между законодательной властью и малым предпринимательством, но чтобы добиться решительного изменения делового климата, надо затронуть исполнительную власть в центре и на местах, с ее административными и финансовыми ресурсами.

Также поддержку малому предпринимательству оказывают негосударственные структуры: банки, страховые и лизинговые компании, факторинговые компании, консалтинговые фирмы, венчурные фонды, холдинговые компании, аудиторские фирмы, арбитражные суды.

Перечисленные выше теоретические аспекты государственной поддержки малого предпринимательства позволили сделать вывод, что мер поддержки малого предпринимательства достаточно много, но не все они осуществляются на должном уровне. Это показал анализ состояния малого и среднего предпринимательства в Республике Тыва, приведенные во второй главе настоящей работы. В ней были рассмотрены основные программы по финансированию и правовой поддержки малого предпринимательства.

На территории Республике Тыва действуют более 22 тысяч предприятий малого и среднего бизнеса. Показатели количества предприятий малого бизнеса по отраслям экономической деятельности показывают, что значительно увеличилось число малых предприятий, занятых в сельском хозяйстве. Актуальной для предпринимательства края также является задача по вхождению в новые сегменты рынка, открывающиеся с реализацией крупных инвестиционных проектов.

В первой главе рассмотрены теоретические основы

Во второй главе приведены данные об оказании финансово-кредитной поддержки малому бизнесу, а также выделении грантов для начинающих субъектов малого бизнеса.

Глава третья содержит основные направления развития малого предпринимательства в Республике Тыва, она написана на основании Федеральных законов о поддержки малого предпринимательства, региональных законов, принятых в Республике Тыва, а также региональной государственной программы поддержки малого бизнеса в период с 2015 по 2018 годы.

Таким образом, цель, поставленная в начале работы, была достигнута.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть 1. – М.: Омега – Л, 2008. – 665с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации: В 2 частях: по состоянию на 05.10.09. – М.: Омега – Л, 2009. – 560 с.

3. Нормативная база бухгалтерского учета: сборник официальных материалов / предисловие и составление Бакаева А.С. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2003. – 400 с.

4. Закон Российской Федерации. «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» от 18 июня 1993. – № 5215 – 1. // Регламент. – 2007. – №12. – С. 11.

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 25 ноября 1996 г. №129 – ФЗ // Экономика и жизнь. – 1996. – №48. – С. 18.

6. Указ ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843 – У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». // Вестник Банка России. – 2007. – №56 – С. 13.

7. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами: письмо Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2001 г. №1050 – У // Экономика и жизнь. – 2001. – №48. – С. 12. – (Бухгалтерское приложение)

8. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации: письмо ЦБ Российской Федерации от 12.04.2001 №2-п (с последующими изменениями) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2001. – №16. – С. 8.

9. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации: утверждено советом директоров Банка России (протокол от 19 декабря 1997. №47) // Экономика и жизнь. – 2007. – №52. – С. 15.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98: утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 декабря 1998. №60-н. // Финансовая газета. – 1998. – №51. – С. 10.

11. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 1998. №34-н (с изм. 26.03.2007) // Российская газета. – 2007. – 12 мая. – С. 11.

12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 27.07.98. №34-н // Регламент. – 2006. – №7. – С. 5.

13. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации: утвержден Центральным банком Российской Федерации от 22 сентября 1993. №40. (с изм. от 26.02.2006 г. №247) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2006. – №5. – С. 10.

14. План счетов бухгалтерского учета. Инструкция по применению. – Новосибирск: Сибирское университетское издательство, 2006. – 111 с.

Учебная, научная литература

15. Ануфриев В.Е. Учет валютных операций. // Бухгалтерский учет. – 2005. – №6. – С. 72 – 79.

16. Барышникова А. А. Расчеты по авансам: налоги и налогообложение. // Главбух. – 2005. – №7. – С. 30-36.

17. Богатая И.Н. Аудит для студентов вузов. – Изд. 2-е, доп. и перераб. — Ростов на Дону: Феникс, 2006. – 252 с.

18. Букач, Е. Расчеты с подотчетными лицами / Е. Букач // Экономика и жизнь. – 2006. – №15. – С. 5 – 10. – (Бухгалтерское приложение)

19. Бычкова С.М., Газарян А.В. Планирование в аудите. – М.: Финансы и статистика, 2007.– 326 с.

20. Васильев Д.В. Приобретение ТМЦ за наличный расчет у

физических лиц. // Главбух. – 2006. – №7. – С 30 – 36.

21. Бурмистрова Л.Н. Финансы и бухгалтерский учет предприятия. – М.: Инфра – М, 2004. – 223 с.

22. Верещага В.В. Порядок использования контрольно-кассовых машин и санкции за их неприменение. // Главбух. – 2006. – №4. – С. 36 – 42.

23. Верещага В.В. Расчет наличными денежными средствами. // Главбух. – 2005. – №18. – С. 35 – 41.

24. Верещагин С.А. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 65 с.

25. Гумасян Р.З. Первичные учетные документы. – М.: ДИС, 2003. – 415 с.

26. Жуков В.Н. Учет расчетов чеками. // Бухгалтерский учет. – 2005. – №2. – С. 17-22.

27. Ерофеева В.А. Бухгалтерский учет. – М.: Юрайт, 2005. – 185 с.

28. Ковалева О.В. Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской отчетности коммерческих предприятий. – Ростов на Дону.: Феникс, 2006. – 512 с.

29. Кожинов В.Я. Планирование в бухгалтерском учете аудиторских фирм // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2004. – 12 июля. – №29.

30. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет: учебник. – Изд. 6-е., перераб. и доп. – М.: Издательство «Экзамен», 2006. – 815 с. (Серия: «Учебник для вузов»).

31. Козырин А.Н. Правовые основы бесспорного списания средств с банковского счета. // Бухгалтерский учет. – 2005. – №8. – С. 72 – 79.

32. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2001. – С. 342.

33. Костюк Г.И. Учет денежных средств. // Бухгалтерский учет. – 2006. – №6. – С. 7 – 13.

34. Краснова Л.П. Бухгалтерский учет. – М.: Юристь, 2001. – 550 с.

35. Людмила Удалкина, Михаил Докукин. «Не расстанемся с машиной»

// Экономический еженедельник «Эпиграф». – 2009. – 01 августа. – №29 (728).

36. Смоленцева, Л.А. Сверим наши расчеты / Л. А. Смоленцева // Российский налоговый курьер. – 2009. – №20. – С. 89.

37. Садикова И.А. Мирошникова П.А. Применение бланков строгой отчетности при расчетах с населением. // Главбух.. – 2001. – № 15. – С. 49 – 55.

38. Сафронова Н.Г. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: ИНФРА – М, 2004. – 526 с.

39. Симонова А.Н., Фролова ИВ. Покупка ТМЦ в рассрочку и в кредит. // Главбух. – 2005. – №18. – С. 50 – 56.

40. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. – М.: Анкил–ДИС, 1997. – С. 186.

41. Фролов С.П. Расчеты наличными денежными средствами без контрольно-кассовых машин. // Главбух. – 2004. – №18. – С. 50 – 56.

42 Мешечкин, В.В. Теория прогнозирования : учебное пособие / В.В. Мешечкин ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Кемеровский государственный университет». - Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2016. - 88 с. : табл., граф. - Библиогр.: с. 83-84. - ISBN 978-5-8353-2021-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481570.

43Казакевич, Т.А. Организация и планирование деятельности предприятий сервиса : учебное пособие / Т.А. Казакевич. - Санкт-Петербург : ИЦ "Интермедия", 2014. - 186 с. - ISBN 978-5-4383-0039-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=225942.

44 Березовский В.А. Планирование и анализ финансового состояния организации в рыночных условиях [Электронный ресурс] : монография / В.А. Березовский. — Электрон. текстовые данные. — М. : Современная

гуманитарная академия, 2011. — 171 c. — 978-5-8323-0748-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/16930.html

45 Положенцев М.С. Прогнозирование доходов бюджета, администрируемых таможенными органами, в условиях нестационарной среды [Электронный ресурс] : монография / М.С. Положенцев. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российская таможенная академия, 2014. — 152 c. — 978-5-9590-0795-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69524.html

46 Орлова П.И. Бизнес-планирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / П.И. Орлова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2011. — 284 c. — 978-5-394-01427-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/900.html

47 Воробьев, И.П. Планирование на предприятиях отрасли : курс лекций / И.П. Воробьев, Е.И. Сидорова. - Минск : Белорусская наука, 2015. - 436 с. : табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-985-08-1813-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436584.

48 Орлова П.И. Бизнес-планирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / П.И. Орлова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2012. — 193 c. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10551.html

49 Карамов О.Г. Бизнес-планирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.Г. Карамов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2010. — 124 c. — 978-5-374-00419-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10623.html

50 Глубокова Н.Ю. Налоговое планирование [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Ю. Глубокова. — Электрон. текстовые данные. — М. :

Евразийский открытый институт, 2011. — 84 c. — 978-5-374-00068-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10795.html

ПРИЛОЖЕНИЕ

Таб.2.4.

Процентные доходы от размещения средств в депозиты банков партнеров на 01.12.2017 года.

Наименование банка партнера	Дата размещения	Срок окончания	% ставка годовых	Сумма депозита, руб.	Процентный доход от размещения за январь-декабрь 2017 г., руб.
ПАО Сбербанк	22.03.2016	22.03.2017	9,2	8 500 000	173 540,73
АО «Народный банк Тувы»	12.04.2016	11.04.2017	8	8 000 000	178 849,31
ПАО Росбанк	10.11.2016	04.04.2017	7,5	5 000 000	86 301,36
ПАО Сбербанк	14.11.2016	17.05.2017	8,07	5 000 000	150 345,19
АО «Народный банк Тувы»	09.02.2017	10.05.2017	6	8 000 000	119 671,22
АО «Россельхозбанк»	20.02.2017	20.05.2017	9,3	7 000 000	162 304,11
АО «Россельхозбан»	30.06.2017	30.09.2017	7,7	7 000 000	132 904,11
АО «Россельхозбанк»	18.04.2017	18.10.2017	9,1	9 000 000	406 134,24
АО «Россельхозбанк»	26.05.2017	25.11.2017	7,5	8 000 000	295 530,40
Действующие депозиты					
ПАО Сбербанк	26.05.2017	26.05.2018	7,42	12 000 000	458 616,97
ПАО Сбербанк	26.05.2017	26.05.2018	7,42	13 000 000	496 835,06

АО «Россельхозбан»	29.09.2017	28.03.2018	7,3	4 000 000	49 600
ПАО Сбербанк	02.10.2017	31.03.2018	6,43	3 000 000	31 181,09
АО «Россельхозбанк»	25.10.2017	23.04.2018	7,4	9 000 000	65 687,68
АО «Россельхозбанк»	23.11.2017	21.02.2018	7,5	8 000 000	11 506,85
ИТОГО:				**49 000 000 (действующие)**	**2 819 007,32**

Таблица 2.5

Мероприятия организованные и профинансированные Центром поддержки предпринимательства по состоянию на 14 декабря 2017 г.

№	Наименование	Кол-во услуг (консультаций, мероприятий)		Кол-во субъектов МСП	
		Факт 2017 г.	План 2017 г.	Факт 2017 г.	План 2017 г.
1.	**Консультационные услуги с привлечением сторонних профильных экспертов, в том числе:**	**352**	**340**	**191**	**188**
1.1	Консультационные услуги по вопросам финансового планирования	89	80	53	50
1.2	Консультационные услуги по вопросам маркетингового сопровождения деятельности и бизнес-планированию	60	60	30	30
1.3	Консультационные услуги по вопросам правового обеспечения деятельности	83	80	43	43
1.4	Консультационные услуги по	40	40	20	20

	вопросам информационного сопровождения				
1.5.	Консультационные услуги по вопросам подбора персонала , по вопросам применения трудового законодательства	80	80	45	45
2.	**Содействие в приведении продукции в соответствие с необходимыми требованиями**	**1**	**1**	**8**	**6**
3.	**Семинары, конференции, круглые столы, обучающие мероприятия, межрегиональные бизнес-миссии, выставочно-ярмарочные мероприятия**	**25**	**25**	**1242**	**1206**
3.1.	Семинары:	5	5	746	725
3.2.	Тренинги, круглые столы:	5	5	185	185
3.3.	Курсы:	3	3	69	69
3.4.	Бизнес-миссии (Улан-Удэ, Красноярск, Новосибирск, Казань, Москва)	5	5	25	22
3.4.1.	г. Москва	1	1	3	3
3.4.2.	г. Новосибирск	1	1	3	3
3.4.3.	г. Казань	1	1	3	3
3.4.4.	г. Красноярск	1	1	10	7
3.4.5.	г. Улан-Удэ	1	1	6	6
3.5.	Организация участия субъектов малого и среднего предпринимательства в выставочно-ярмарочном мероприятии	7	7	217	205