

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Тема исследования является актуальной, так как валютная система страны отражает уровень развития экономики, степень развития внешнеэкономических отношений и должна способствовать выполнению социальных задач общества, поэтому становление высокоэффективной экономики невозможно без развитого финансового рынка, составной частью которого является валютный рынок.

Важнейшим элементом воспроизводственных отношений в любой национальной экономике являются валютные отношения. Как экономическая категория валютные отношения представляют собой общественные отношения, возникающие по поводу осуществления валютных операций и функционирования валюты.

Валютная политика прежде всего направлена на достижение главных целей экономической политики страны - обеспечить устойчивость экономического роста, сдержать инфляцию и рост безработицы.

Валютный рынок Российской Федерации как форма организации движения валютных ценностей за последние годы развивается бурными темпами, свидетельством чему служит появление новых уполномоченных банков, валютных бирж, валютных отделов на фондовых биржах, широкой сети пунктов обмена валюты, резкий рост объема валютной выручки хозяйствующих субъектов от продажи ими на экспорт товаров, работ, услуг, бурное развитие торговли валютными фьючерсами и опционами. Развитие внутреннего валютного рынка требует обобщения опыта его функционирования, возможностей и проблем.

Особенность валютных операций заключается в том, что они должны осуществляться не только с соблюдением гражданского законодательства, но и в строго определенных рамках валютного законодательства, то есть с учетом запретов и ограничений, установленных законодательством, целью которого является обеспечение экономической безопасности государства, устойчивость его денежной системы как одной из основ общественных отношений.

Целью курсовой работы является рассмотрение сущности валютных курсов и факторов, влияющих на их формирование.

Метод исследования курсовой работе – анализ и синтез учебно-методической литературы.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие валютных курсов и факторы их формирования;
- исследовать организационно-экономическую характеристику ООО «Винтрейд»;
- на примере ООО «Винтрейд» проанализировать осуществление валютных операций;
- рассмотреть проблемы и перспективы развития валютной системы Российской Федерации.

Объектом исследования в данной курсовой работе выступает валютная система и валютные отношения, а предметом исследования - проблемы и перспективы развития валютной системы Российской Федерации.

Теоретической базой исследования послужили труды таких авторов как Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина, В.Н. Жуков, потому что это признанные деятели экономики и в их трудах наиболее подробно и в полном объеме изложен материал на данную тему курсовой работы.

Методологическую базу работы составляют экономико-статистический, монографический, сравнительный метод исследования, а также системный анализ.

Структурно работа состоит из введения, 2-х глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

1. Понятие валютных курсов и факторы их формирования

1.1. Сущность и виды валютных курсов. Мировой валютный рынок

В экономических отношениях между странами национальные денежные единицы выполняют роль мировых денег. Деньги, используемые в международных расчетах, принято называть валютой.

Валюта – это не какой-то новый тип денег, а особый способ их функционирования, связанный с осуществлением сделок международного характера (международная торговля товарами и услугами, международное движение капитала, перевод прибылей из страны в страну, внешние займы и субсидии, международный туризм, государственные и частные переводы и др.) [6, с. 125].

В международных сделках участвует две и более валют, что предполагает их сопоставление по покупательной способности. Валютный курс – это цена одной валюты, выраженная в валютах других стран.

Фиксирование курса национальной денежной единицы по отношению к иностранным денежным единицам принято называть валютной котировкой. Существуют два метода котировки валют: прямая и обратная (косвенная). При прямой котировке курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. При обратной или косвенной котировке курс национальной валюты выражается в определенном количестве иностранной валюты [11, с. 245].

В том случае, когда валюты двух стран либо не обмениваются друг на друга, либо этот обмен совершается в незначительных масштабах, применяется так называемый кросс-курс. Кросс-курс выводится расчетным путем с помощью валюты третьей страны, которая широко используется в валютных операциях (обычно доллар США). Кросс-курс представляет собой соотношение между двумя валютами, вытекающее из их курса по отношению к третьей валюте. Расчет кросс-курса валют можно произвести по следующей формуле:

Кросс-курс валют А и В = (Валюта стр.А/Дол. США) * (Дол. США/Валюта стр.В)

Валютные курсы редко бывают постоянными даже в рамках короткого времени. Изменения валютного курса означает удорожание или обесценение валюты. Обесценение национальной валюты означает удешевление экспорта и удорожание импорта, за который нужно платить все больше и больше [13, с. 214].

Мировой валютный рынок представляет собой совокупность отношений, возникающих между домохозяйствами, фирмами, коммерческими банками и другими финансовыми учреждениями по поводу международных сделок с валютами. На мировом валютном рынке в роли товара выступает та или иная валюта или набор валют, а роль денег выполняет другая валюта. Объектом купли-продажи может быть любое финансовое требование, выраженное в иностранной валюте: валютный депозит, переводной вексель, аккредитив, чек и т.д.

Мировой валютный рынок представлен банками, валютными биржами, многонациональными корпорациями, пенсионными фондами, брокерскими конторами и др. учреждениями [15, с. 305].

Торговля валютой осуществляется в мировых финансовых центрах, среди которых важнейшими являются рынки Лондона, Нью-Йорка и Токио. Статус мирового финансового центра приобретают те национальные рынки, где имеются:

- широкий спектр инструментов финансового рынка;
- всемирное участие в их внутреннем и иностранном секторах;
- эффективные международные системы связи.

Современные средства связи и телекоммуникаций связывают мировые финансовые центры в единое целое. В 1973 г. для немедленного перевода денежных средств и осуществления платежей с помощью компьютерной сети было учреждено Общество мировой межбанковской финансовой телекоммуникации СВИФТ (240 банков из 15 стран мира). На мировом валютном рынке функционирует также международная система пересылки чеков – система межбанковских клиринговых платежей – ЧИПС [9, с. 259].

По объему валютный рынок является самым крупным среди всех других существующих рынков. Торговля валютой в десятки раз превышает объемы всей мировой торговли товарами и услугами. Большая часть валютных операций не связана с обслуживанием международной торговли, а представляет собой финансовые трансферты и спекулятивные сделки.

Основными операциями, совершаемыми экономическими агентами на валютном рынке являются денежные переводы, хеджирование, клиринг и кредит. Денежный перевод позволяет перевести покупательную способность из одной страны в другую. При хеджировании экономический агент защищает себя от валютного риска. Механизм клиринга допускает возможность осуществления большого количества сделок без перевода валюты [14, с. 89].

Базовой валютой мирового валютного рынка является доллар США, важнейшими валютами являются также немецкая марка, японская Йена и английский фунт стерлингов [18, с. 20].

Конвертируемость валюты определяется режимом регулирования валютных сделок, установленным в той или иной стране. По степени конвертируемости валюты делят на:

- свободно конвертируемые, если в стране отсутствуют законодательные ограничения на совершение валютных сделок по любым видам операций;
- частично конвертируемые валюты тех стран, где существуют количественные ограничения или специальные разрешительные процедуры по отдельным видам операций либо для некоторых участников валютных сделок (лицензирование импорта, количественный контроль, множественность обменных курсов и т.д.);
- неконвертируемые или замкнутые национальные денежные единицы тех стран, где есть законодательный запрет на осуществление большинства видов валютных операций.

1.2. Режимы установления валютного курса

Мировой валютный рынок имеет дело с множеством национальных валют. Важным участником валютного рынка является государство, поскольку оно устанавливает режим определения курса национальной валюты. Есть две альтернативные позиции государства в отношении режима определения валютного курса:

1. государство жестко фиксирует обменный курс национальной валюты на определенном уровне, беря на себя обязательства по поддержанию ее стабильности; фиксированные курсы очень удобны для бизнеса, поскольку позволяют прогнозировать предпринимательскую прибыль;
2. государство позволяет валютному курсу свободно колебаться под влиянием спроса и предложения; в этом случае устанавливается гибкий или плавающий курс [12, с. 157].

На практике две указанные крайности редко встречаются в чистом виде. Исторически исходной формой фиксированного курса была система золотого стандарта, которая возникла в европейских странах после окончания наполеоновских войн и просуществовала вплоть до 1 мировой войны [2, с. 247].

Важнейшие черты золотого стандарта сводятся к следующему:

- государство фиксирует цену золота и устанавливает стоимость национальной денежной единицы в золотом выражении;
- в обороте находятся золотые монеты и банкноты, которые свободно обмениваются на золото;

- государство располагает таким золотым запасом, который гарантирует 100%-ное обеспечение денег золотом [7, с. 153].

В условиях данной системы валютный курс определялся на основе золотого паритета – соотношения весового содержания золота, зафиксированного законом, в национальных денежных единицах. Валютные курсы, рассчитанные на основе золотых паритетов, отличались стабильностью, их отклонения были незначительными и находились в пределах верхней и нижней «золотых точек» [18, с. 19].

На принципе фиксированных курсов основывалась и Бреттон-Вудская мировая валютная система, действовавшая с 1944 по 1973 гг. В рамках этой системы каждая страна устанавливала паритет (отношение) своей валюты к золоту и доллару США и на этой основе определялся ее курс по отношению к валютам других стран. Золото и доллары вне США выступали в роли официальных резервов. Пропорциональность резервов денежной массе в этой системе иногда нарушалась, что приводило к отклонениям от паритета. Для поддержания стабильности валютного курса правительства прибегали к валютным интервенциям, а в критических ситуациях – к девальвации валют. В 1971 г. США официально прекратили обмен долларов на золото и мировое сообщество было вынуждено приступить к перестройке мировой монетарной системы [15, с. 262].

Отказ от фиксированных валютных курсов и переход к плавающим валютным курсам был официально признан в решениях Ямайкской конференции в 1976 г. Решения этой конференции означали создание третьей по счету мировой денежной системы на основе гибких валютных курсов, которая сохраняется по настоящее время. В рамках данной системы предполагается наличие рынка совершенной конкуренции, где спрос на валюту и ее предложение определяют равновесный курс и равновесный объем валют. Предложение иностранной валюты является суммой экспортных доходов, в то время как спрос на нее есть ничто иное, как общий объем импорта. Рынок уравнивается с помощью ценового механизма, т.е. за счет изменения курса валюты. Границы колебаний не регламентируются, а Центральные банки не обязаны вмешиваться в работу валютного рынка в целях поддержания стабильности национальных валют.

На рынке обмена наличной валюты происходит торговля банкнотами, эмитируемыми Центральными банками различных стран. Операции с наличной валютой составляют очень маленькую долю оборотов валютного рынка в целом. Это тот сегмент валютного рынка, с которым имеют дело обычные люди в

повседневной жизни. В нормально функционирующей экономике люди обращаются к рынку обмена наличной валюты при совершении заграничных туристических поездок или деловых поездок за рубеж. В нестабильной экономике недоверие к национальной валюте побуждает многих экономических агентов держать свои сбережения в виде наличных запасов свободно конвертируемой валюты, обычно долларов США [14, с. 59].

Наиболее крупным сегментом валютного рынка (до 65% всего обмена валюты) является **рынок спот** или рынок немедленной поставки валюты, где операции по обмену валюты совершаются в форме отрывных чеков по банковским счетам в различных валютах. Срок поставки валюты по банковским чекам с пометкой «немедленно» составляет 1-2 дня.

Межбанковский рынок обмена валюты является крупнейшим финансовым рынком. Он представляет собой неформальное соглашение крупнейших коммерческих банков и иностранных брокеров по поводу купли-продажи валюты [16, с. 243].

Участники рынка используют современные средства связи, включая спутниковую, что позволяет поддерживать круглосуточные контакты с любым финансовым центром.

Эффективность данного рынка проявляется в минимальном разнице между ценами покупки и продажи валюты, называемой спрэдом. Размер спрэда составляет на межбанковском рынке в среднем одну сороковую часть, а в некоторых случаях и меньше по сравнению со спрэдом при обмене наличной валюты [17, с. 158].

Курсы рынка спот определяются соотношением спроса и предложения на валюты, которые обмениваются на громадном межбанковском рынке. На основе обменных курсов межбанковского рынка устанавливаются курсы продажи и покупки валюты для многочисленных клиентов. Обычно банки устанавливают курс продажи валюты для своих клиентов несколько больше цены межбанковского рынка, а курс покупки валюты для клиентов немного ниже цены межбанковского рынка. Расхождение между курсами для клиентов и курсами межбанковского рынка определяется главным образом величиной сделок. Для небольших по объему сделок это расхождение бывает большим, чем для крупных [3, с. 249].

Таким образом можно сделать вывод о том, что в настоящее время теоретическая возможность урегулирования взаимных международных требований и обязательств с помощью непрерывных колебаний валютных курсов и изменения относительной ценности валют воплотилась в реальную действительность, стала

неотъемлемой принадлежностью современного механизма конвертируемости. Практика подтвердила положительные результаты плавающих (в определенных пределах), но периодически регулируемых валютных курсов. Курсообразующий механизм подобного типа в наибольшей степени отвечает современным принципам «открытости» национальных экономик и их интеграции с мировым хозяйством.

Плавающие (в обусловленных границах) валютные курсы устраняют проблему консервации структуры и пропорций экономики, поскольку ухудшение позиций валюты на свободном рынке сразу сигнализирует о неблагоприятном состоянии в том или ином секторе народного хозяйства и необходимости принятия корректирующих мер средствами экономической политики на национальном или межгосударственном уровне. Но надо иметь в виду, что эту проблему не решает так называемое «чистое» плавание валюты (без вмешательства государства в лице центрального банка). Так, введение в 1930 г. механизма плавающих валютных курсов в промышленно развитых странах (ПРС) предполагало передачу рынку функций определения равновесных валютных курсов. Однако последствия такого механизма регулирования валютных курсов проявились в увеличении их колебаний, что нарушило стабильность международной торговли, а также вызвало неравновесие торгового и платежного балансов.

Поэтому требуется активная и гибкая валютная политика со стороны центральных банков, предполагающая регулирование валютных курсов. Это обусловлено тем, что посредством валютного курса преодолевается ограниченность национальной денежной единицы и происходит превращение её локальной ценности в ценность интернациональную. Тем самым формируется своеобразный стоимостный критерий, позволяющий вести упорядоченный и регулярный обмен валют друг на друга. Валютному курсу принадлежит значительное место во всем механизме интернационализации хозяйственных связей, поскольку с его помощью уровни национальных цен, оплаты труда и многих других стоимостных показателей сопоставляются с аналогичными показателями зарубежных стран. На этой основе определяется эффективность экспортно-импортных операций, целесообразность производства тех или иных товаров, относительная выгодность развития тех или иных отраслей экономики, а в конечном счёте степень участия страны в международном разделении труда.

2. Осуществление валютных операций на примере ООО «Винтрейд»

2.1. Организационная характеристика ООО

«Винтрейд»

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Винтрейд».

Юридический адрес Общества 115516, г. Москва, ул. Луганская, д. 4, корпус 1.

Компания основана 27 января 2003 года, путем заключения учредительного договора, в котором учредители обязуются создать юридическое лицо, определяют порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи ему своего имущества и участия в его деятельности. Учредительный договор был заключен в письменной форме и подписан всеми учредителями.

Учредительным документом общества является устав. Устав является локальным нормативным актом, играющим важную роль при создании общества, и на основании которого общество действует в дальнейшем. Устав – основной документ общества, который представляет собой свод правил, определяющий общий порядок его деятельности и регулирующий ее; закрепляющий права и обязанности общества, внутреннюю организацию, основу и сферы его деятельности [9, с. 50].

ООО «Винтрейд» было зарегистрировано в соответствии с действующим законодательством и имеет свидетельство о Государственной регистрации юридического лица.

ООО «Винтрейд» имеет круглую печать, содержащую ее полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения общества, а также имеет бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, и другие средства индивидуализации.

ООО «Винтрейд» - это коммерческая организация, главной целью которой является извлечение прибыли из своей деятельности. Основным видом деятельности организации является розничная торговля алкогольными и другими напитками, а так же табачными изделиями.

Уставный капитал организации состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала ООО «Винтрейд» составляет 20000000 (Двадцать миллионов) руб.

На рисунке 2 представлена организационная структура ООО «Винтрейд».

Заместитель директора

Бухгалтер

Главный бухгалтер

Директор ООО «Винтрейд»

Отдел продаж

Работники склада

Рисунок 2 - Организационная структура ООО «Винтрейд»

Водители

Бухгалтерский учет в ООО «Винтрейд» ведется на основании приказа по учетной политике. Учётная политика организации – это предпочтение самой организацией определённых и конкретных форм, техники и методики ведения бухгалтерского учёта отталкиваясь от принятых особенностей и правил деятельности организации.

Расходы ООО «Винтрейд» включают в себя материальные затраты, затраты, связанные с оплатой труда и начисленных взносов во внебюджетные фонды, а также арендную плату.

Ведение бухгалтерского учета в ООО «Винтрейд» реализуется бухгалтерией организации в соответствии с действующим законодательством.

В ООО «Винтрейд» применяется автоматизированная система бухгалтерского учета «1С: Бухгалтерия 8.1», которая учитывает специфику деятельности, и разработана при соблюдении российских методологических правил бухгалтерского учета.

Динамика основных показателей деятельности ООО «Винтрейд» за 2013 – 2015 гг. представлена в таблице 1.

Таблица 1

Основные показатели деятельности ООО «Винтрейд» за 2013 – 2015 гг.

Показатели	Год			Изменение (+;-)	Темп изменения, %		
	2013г.	2014г.	2015г.	2014г.	2015г.	2014г.	2015г.
				к 2013г.	к 2014г.	к 2013г.	к 2014г.
Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	123221	485679	616397	362458	130718	394,15	126,91
Себестоимость проданной продукции, тыс. руб.	(109977)	(429404)	(530341)	319427	100937	390,45	123,51
Валовая Прибыль, тыс. руб.	13244	56275	86056	43031	29781	424,91	152,92
Коммерческие расходы, тыс. руб.	(18609)	(44651)	(63305)	26042	18654	239,94	141,78
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	(5365)	11624	22751	16989	11127	216,66	195,72
Проценты к получению, тыс. руб.	3345	137	91	-3208	-46	4,1	66,42
Проценты к уплате, тыс. руб.	(0)	(330)	(7108)	330	6778	100	2153,94

Прочие доходы, тыс. руб.	566	8610	47959	8044	39349	1521,2	557,02
Прочие расходы, тыс. руб.	(732)	(15314)	(58337)	14582	43023	2092,08	380,94
Прибыль (убыток) до налогообложения тыс. руб.	(2186)	4727	5356	6913	629	216,24	113,31
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	(0)	(775)	(1506)	775	731	100	194,32
Изменение отложенных налоговых активов, тыс. руб.	345	(454)	435	-799	889	-	-
Чистая прибыль, тыс. руб.	(1841)	3498	3850	5339	352	190,01	110,06

На основании таблицы 1 можно сделать вывод о том, что выручка от реализации товаров в 2014 году по сравнению с 2013 годом возросла на 362458 тыс. руб. или на 294,15 %. В 2015 году уровень выручки от продаж увеличился по сравнению с 2014 годом на 130718 тыс. руб. или на 26,91%.

Себестоимость проданных товаров ООО «Винтрейд» в 2013 году составила 109977 тыс. руб. В 2014 году – 429404 тыс. руб., что на 319427 тыс. руб. больше, чем в предыдущем. В 2015 году этот показатель увеличился на 100937 тыс. руб. и составил 530341 тыс. руб. Валовая прибыль ООО «Винтрейд» имеет ярко выраженную тенденцию к росту. Так, в 2013 году она составила 13244 тыс. руб., а в 2014 году – 56275 тыс. руб. В 2015 году наблюдается рост показателей валовой прибыли до 86056 тыс. руб. Что составляет 152,92% от показателей предыдущего года.

Чистая прибыль в 2013 году составляла -1841 тыс. руб. В 2014 году данный показатель увеличился на 5339 тыс. руб. и достиг 3498 тыс. руб. В 2015 году уровень чистой прибыли увеличился до 3850 тыс. руб.

Совершившиеся изменения сказались на росте показателя рентабельности продаж. Рентабельность продаж рассчитывается делением чистой прибыли на сумму заработанной выручки.

$$P_{п2013} = (-1841 \text{ тыс. руб.} / 123221 \text{ тыс. руб.}) * 100\% = -1,49\%;$$

$$P_{п2014} = (3498 \text{ тыс. руб.} / 485679 \text{ тыс. руб.}) * 100\% = 0,72\%;$$

$$P_{п2015} = (3850 \text{ тыс. руб.} / 616397 \text{ тыс. руб.}) * 100\% = 0,62\%.$$

Как показывают вышеприведенные расчеты, рентабельность продаж ООО «Винтрейд» увеличилась за рассматриваемый период с -1,49% до 0,62%, что положительно характеризует коммерческую деятельность предприятия.

Важнейшим этапом при анализе финансового состояния предприятия является анализ имущества и источников его формирования. Руководству организации надлежит иметь отчетливое представление, за счет каких источников ресурсов оно будет осуществлять свою деятельность, и в какие сферы деятельности будет происходить вложение капитала. Забота о снабжении бизнеса нужными финансовыми ресурсами является основным моментом в деятельности любого предприятия [16, с. 128].

Проведем анализ имущества и источников его формирования в ООО «Винтрейд» за 2013-2015 год по данным бухгалтерского баланса.

В таблице 2 представлена структура имущества ООО «Винтрейд».

Таблица 2

Состав и структура имущества ООО «Винтрейд» за 2013-2015годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения
------------	---------	---------	---------	-----------

2014г от 2013г. (+,-)	2015г	2014г	2015г	тыс. руб	В % к итогу	тыс. руб	В % к итогу	тыс. руб	В % к итогу	
	от 2014г. (+,-)	к 2013г. (%)	к 2014г. (%)							
Внеоборотные активы, в т.ч.:	529	0,61	1389	0,32	1164	0,41	860	-225	262,57	83,8
Основные средства	75	0,09	1389	0,32	1164	0,41	1314	-225	1852,0	83,8
Отложенные налоговые активы	454	0,52	0	0	0	0	-	-	-	-
Оборотные активы, в том числе:	86780	99,39	429119	99,68	282293	99,59	342339	-146826	494,49	65,78
Запасы	33210	38,03	149327	34,68	93682	33,05	116117	-55645	449,64	62,74
НДС	5308	6,08	19574	4,55	0	0	14266	-19574	368,76	0
Дебиторская задолженность	47797	54,74	246204	57,19	170841	60,27	198407	-75363	515,1	69,39
Финансовые вложения	0	0	11834	2,75	3000	1,06	11834	-8834	100	25,35

Денежные средства	67	0,08	1879	0,44	14379	5,07	1812	12500	2804,48	765,25
Прочие оборотные активы	398	0,46	301	0,07	391	0,14	-97	90	75,63	129,9
Итого	87309	100	430508	100	283457	100	343199	⁻ 147051	493,09	65,84

Рассматривая таблицу 2 можно сделать вывод о том, что внеоборотные активы предприятия в рассматриваемом периоде достаточно нестабильны. Так в 2013 году их сумма была равна 529 тыс. руб., в 2014 году она увеличилась на 860 тыс. руб., а в 2015 году снизилась до 1164 тыс. руб.

Это произошло за счет снижения суммы отложенных налоговых активов на 454 тыс. руб. Основные средства с 75 тыс. руб. в 2013 году увеличились до 1164 тыс. руб. в 2015 году.

Оборотные активы обладают неустойчивой тенденцией – при существенном росте в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 342339 тыс. руб., в 2015 году они значительно снизились – снижение составило 146826 тыс. руб. Такое изменение вызвано уменьшением числа запасов на 55645 тыс. руб., дебиторской задолженности на 75363 тыс. руб., финансовых сложений на 8834 тыс. руб. Наиболее существенный удельный вес в составе оборотных активов занимает дебиторская задолженность. На конец 2015 года она составила 60,27%, когда как в 2013 году она составляла 54,74%.

Проанализируем структуру источников финансирования в таблице 3.

Таблица 3

Состав и структура источников финансирования ООО «Винтрейд» за 2013-2015 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонения
------------	---------	---------	---------	------------

2014г от 2013г. (+,-)	2015г	2014г	2015г	тыс. руб	В % к итогу	тыс. руб	В % к итогу	тыс. руб	В % к итогу	
	от 2014г. (+,-)	к 2013г. (%)	к 2014г. (%)							
1.Капитал и резервы	16926	19,39	20424	4,74	24274	8,57	3498	3850	120,67	118,85
- уставной капитал	20000	22,91	20000	4,64	20000	7,06	0	0	100	100
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(3074)	-3,52	424	0,1	4274	1,51	9498	3850	13,79	1008,02
2. Краткосрочные обязательства	70383	80,61	410084	95,26	259183	91,43	339701	- 150901	582,65	63,2
- заемные средства	12453	14,26	124330	28,88	91736	32,36	111877	-32594	998,39	73,78
- кредиторская задолженность	57930	66,35	285754	66,38	167447	59,07	227824	- 118307	493,27	58,6
Итого	87309	100	430508	100	283457	100	343199	- 147051	493,09	65,84

Рассматривая таблицу 3 можно сказать, что в краткосрочных обязательствах ООО «Винтрейд» присутствует только кредиторская задолженность, которая

увеличилась с 57930 тыс. руб. в 2013 году до 285754тыс. руб. в 2014 году. Однако в 2015 году сумма кредиторской задолженности снизилась до 167447тыс. руб.

Сумма заемных средств в 2013 году была равна 12453 тыс. руб. В 2014 году она увеличилась на 111877 тыс. руб., а в 2015 снова снизилась на 32594 тыс. руб. и составила 91736 тыс. руб.

Уставный капитал в рассматриваемом периоде остался неизменным - 20000 тыс. руб. Нераспределенная прибыль организации в 2014 году возросла на 9498тыс. руб. и составила 424 тыс. руб., тогда как в 2013 году она составляла -3074тыс. руб. В 2015 данный показатель значительно увеличился до 4274тыс. руб., что на 3850тыс. руб. больше, чем в предшествующем году.

Таким образом, можно заметить, что среди источников финансирования ООО «Винтрейд» в 2013 году доминируют заемные средства организации – 70383 тыс. руб. (80,61 %). К концу 2015 года ситуация остается неизменной: по-прежнему лидирующие позиции занимают заемные средства организации, составляя 259183 тыс. руб. (91,43 %).

Таблица 4

Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «Винтрейд» за 2013–2015 гг.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение (±)	
				2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Коэффициент автономии	0,19	0,05	0,09	-0,14	0,04
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	4,16	20,08	10,68	15,92	-9,4
Коэффициент маневренности	0,97	0,93	0,95	-0,04	0,02

Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками формирования	0,49	0,13	0,25	-0,36	0,12
---	------	------	------	-------	------

Для того, чтобы провести полный анализ финансовой устойчивости организации рассмотрим показатели финансовой устойчивости ООО «Винтрейд». Финансовую устойчивость предприятия характеризуют коэффициенты автономии, соотношения собственных и заемных средств, маневренности, коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками формирования.

Значения коэффициента автономии, не соответствующие приведенному ограничению, означают, что не все обязательства предприятия могут быть покрыты за счет его собственных средств.

В течение исследуемого периода наблюдается увеличение коэффициента соотношения заемных и собственных средств с 4,16 до 10,68. Его значение выше критериального, что свидетельствует о значительной финансовой зависимости ООО «Винтрейд» от внешних инвесторов на конец исследуемого периода.

Судя по значению коэффициента маневренности, рассматриваемое предприятие может достаточно свободно маневрировать частью собственных средств, независимо от внешних источников финансирования.

Так же полученные расчетные значения свидетельствуют о не достаточной обеспеченности запасов собственными источниками финансирования в ООО «Винтрейд».

Таким образом, из таблицы 5 можно сделать вывод о том, что за период 2013 – 2015 гг. финансовая устойчивость организации ООО «Винтрейд» имеет ярко выраженную тенденцию к снижению.

2.2. Осуществление валютных операций в ООО «Винтрейд»

Поскольку ООО «Винтрейд» осуществляет финансовые операции с валютой, в данном пункте на примере организации будет рассмотрен порядок осуществления валютных операций.

Для начала будет рассмотрен порядок открытия валютного счета для ООО «Винтрейд». Согласно действующему законодательству на территории Российской Федерации могут быть открыты валютные счета, как резидентам, так и нерезидентам в любом банке, который имеет разрешение на проведение операций с иностранной валютой. [9, с. 257]

Для открытия валютного счета ООО «Винтрейд» предоставил в банк следующие документы:

- заявление об открытии счета;
- нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации организации;
- копию свидетельства о постановке организации на учет в налоговом органе;
- копию справки о присвоении организации статистических кодов;
- карточки с образцами подписей директора и главного бухгалтера;
- справку об открытии расчетного счета. [11, с. 284]

На основании предоставленных документов параллельно открываются:

1. Транзитный валютный счет – для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте, в том числе не подлежащих обязательной продаже, и для проведения других валютных операций;
2. Текущий валютный счет – для учета средств, остающихся в распоряжении организации после обязательной продажи экспортной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством;
3. Специальный транзитный валютный счет – для совершения операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке и ее обратной продаже. [6, с. 258]

За открытие валютного счета банком взималась установленная плата.

Согласно письму МНС РФ от 02.09.02 № ШС-6-14/1355 ООО «Винтрейд» в течение десяти дней сообщает в налоговый орган по месту постановки на учет только об открытии текущего валютного счета.

В соответствии с учетной политикой ООО «Паландр» и утвержденным планом счетов операции с валютой учитываются на счете 52 "Валютный счет", который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах в банках на территории страны и за рубежом. [8, с. 411]

Порядок оформления и совершения операций по валютным счетам ООО «Винтрейд» контролируются правилами банков. По дебету счета 52 "Валютный счет" отражается поступление денежных средств на валютные счета предприятия. По кредиту счета 52 "Валютный счет" отражается списание денежных средств с валютных счетов предприятия. [11, с. 237]

Поскольку ООО «Винтрейд» осуществляет экспортные продажи, им открывается транзитный валютный счет предназначен для аккумуляции большинства валютных поступлений, позволяя банку осуществлять контроль за их целевым использованием. Операции и их отражения сформированы в таблице 5.

Таблица 5

Основные операции по транзитному валютному счету ООО «Винтрейд»

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
На транзитный валютный счет зачислена валютная выручка, поступившая от экспорта товаров	52.1	62, 76
На транзитный валютный счет зачислена поступившая иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже	52.1	75.1
С транзитного валютного счета произведено списание денежных средств в связи с расходами по обязательной продаже 10% валютной выручки	60	52.1
Переведена на текущий валютный счет иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже	52.1.2	52.1.1

Переведена поставщиком на свой текущий валютный счет оставшаяся валютная выручка	52.1.2	52.1.1
Переведена посредником на свой текущий валютный счет оставшаяся валютная выручка	76	52.1.
Произведен возврат ранее полученных денежных средств	60,76	52.1.

Иностранная валюта, числящаяся на текущем валютном счете, предназначена для ведения расчетов ООО «Винтрейд» со своими контрагентами по текущим операциям.

Специальный транзитный валютный счет в ООО «Винтрейд» существует для совершения операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Снятие наличной валюты со специального транзитного счета допускается только в случае оплаты командировочных расходов.

В настоящее время порядок обязательной продажи валюты регламентируется Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ. [5, с. 259]

ООО «Винтрейд» осуществляет обязательную продажу валютной выручки от экспорта товаров на внутреннем рынке.

Если ООО «Винтрейд» в разрешенных законодательством случаях осуществляет реализацию товаров другим российским организациям такая выручка обязательной продаже не подлежит. [7, с. 156]

Также не нужно продавать часть валюты, поступающей по сделкам с нерезидентами, не связанными с реализацией им товаров, работ или услуг – например, если получен кредит или заем от иностранной организации.

В связи с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам в ООО «Винтрейд» образуются курсовые разницы.

Курсовой разницей – это разница между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства в иностранной валюте, исчисленная на разные даты,

возникающая в связи с изменением курса Центрального банка Российской Федерации. [16, с. 321]

Курсовая разница может как увеличиваться, так и уменьшаться. В случае, если курсовая разница увеличивает прибыль организации, то она положительная, если уменьшает прибыль, то она будет отрицательной.

Курсовая разница в ООО «Винтрейд» является внереализационным доходом или расходом в том отчетном периоде, в котором они возникли.

ООО «Винтрейд» в отчетный период курсовые разницы отражает на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Курсовые разницы не являются операциями с иностранной валютой, поэтому ООО «Винтрейд» не учитывает ее вместе с финансовыми результатами.

В бухгалтерской отчетности ООО «Винтрейд» величина курсовых разниц указывается отдельной строкой в разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков»

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что ООО «Винтрейд» осуществляет ведение валютного счета в соответствии с действующим законодательством, а также согласно учетной политики. Курсовые разницы отражаются в текущей отчетности верно.

Рассмотрим проблемы и перспективы развития валютной системы Российской Федерации.

2.3. Проблемы и перспективы развития валютной системы Российской Федерации

На сегодняшний день одной из самых актуальных проблем является проблема обеспечения валютного контроля за проведением экспортно-импортных операций в Российской Федерации. Данную проблему можно было решить только путем введения строгой системы таможенно-банковского контроля. На сегодняшнее время наблюдается некоторая противоречивость регулирования курса рубля и инфляции Банком России. Однако приоритетной целью регулирования является развитие и укрепление банковской системы страны. [16, с. 365]

Повышение курса рубля обусловлено не интенсивным, а экстенсивным сценарием развития российской экономики, преобладанием ее сырьевой структуры. Политика повышения курса рубля в результате масштабных валютных поступлений оказалась тупиковой в условиях мирового финансового кризиса, падения мировых цен на энергосырье. [19, с. 53]

Наряду с отрицательными последствиями снижения курса рубля можно отметить его значение для поддержки экспорта и сдерживания импорта. Сейчас становится очевидна необходимость совершенствования регулирования курса рубля.

Оценивая использование валютной интервенции Банком России в целях сглаживания резкого падения курса рубля, стоит подчеркнуть ее негативные последствия, так как продажа долларов за рубли приводит к сжатию денежной массы, удорожает рефинансирование, снижает возможность экономического роста. [18, с. 19]

При анализе негативных последствий девальвации рубля выделяют усиление инфляции и повышение долговой нагрузки корпораций и банков по внешним заимствованиям.

Таким образом, на настоящий момент времени в Российской Федерации на валютном рынке существует проблема конвертируемости рубля по текущим операциям платежного баланса и полностью отсутствует конвертируемость по счету движения капитала. Рубль все еще является только внутренней валютой, и поэтому его курс в значительной степени зависит от политики, проводимой Центральным Банком.

Проведение валютных операций неизбежно связано с опасностью валютных потерь, возникающих вследствие изменения рыночных цен, процентных ставок, валютных курсов, вследствие чего возникают проблемы на валютном рынке. [16, с. 321]

Следует также отметить, что проблема риска является одной из основных в стабильной деятельности и конкурентоспособности банков на валютном рынке. Значительным препятствием на пути развития валютных финансовых инструментов являются существующие нормативно-правовые пробелы в отечественном законодательстве. Дальнейшее развитие валютного сектора российской экономики определяется состоянием межбанковского валютного рынка, а в деле регулирования межбанковских валютных операций характеризуется возрастающей ролью Центрального Банка России.

Валютный рынок Российской Федерации занимает одно из главных мест в реформировании российской экономики, которое направлено на вхождение в глобальную систему мирохозяйственных связей.

За годы реформ в Российской Федерации создана и функционирует высокотехнологичная инфраструктура валютного рынка, позволяющая проводить операции по конверсии валют на всей территории страны в режиме реального времени. Валютный рынок Российской Федерации является составной частью экономики страны, связующим звеном с международными рынками товаров, услуг и капиталов, а также выступает инструментом макроэкономического регулирования.

Существует много вариантов валютной стратегии, но необходимо рассмотреть наиболее приемлемые в настоящее время для Российской Федерации, с учетом сложившейся ситуации на российском валютном рынке:

- 1. "Свободно плавающие" валютные курсы. Такая политика наиболее распространена в странах развитой рыночной экономикой и высоким уровнем дохода. Успешное применение "плавающего" курса возможно условиях экономической и политической стабильности государства, отсутствия, либо незначительности инфляции устойчивой макроэкономической политики. [11, с. 236] Но использование политики подобного рода сейчас в Российской Федерации нежелательно, поскольку она приведет к усилению инфляции.
- 2. Регулируемое "плавание" валют. Для осуществления данной политики, при которой вмешательство государства незначительно и предназначено для сглаживания резких краткосрочных, а иногда среднесрочных колебаний. Так же необходимо наличие резерва валюты у государства, а также солидной материальной и методической базы для прогнозирования курса. [19, с. 36] Экономический опыт других стран показывает, что применение регулирования валюты приводит к колоссальным потерям для государства, его использующего.

В настоящее время использование в России регулируемого "плавания" валют может привести к возникновению малопредсказуемых кризисных ситуаций на финансовом рынке.

1. Постоянно фиксированные курсы. Этот вариант валютной стратегии рекомендуется при внутренних кризисных ситуациях нестабильной экономики,

так же он обеспечивает более низкие темпы инфляции. [6, с. 239]

2. Смешанный вариант. В данный момент проведение подобной политики в Российской Федерации явилось бы наиболее перспективным, способным привести к наиболее положительным сдвигам и на валютном рынке, а так же и для всей экономики.

Таким образом, ситуация на внутреннем валютном рынке характеризуется нестабильностью курса национальной валюты и неопределенностью его дальнейшей динамики. Основное воздействие на курсообразование оказывали преимущественно фундаментальные экономические факторы.

Банк России продолжает проводить курсовую политику, направленную на дальнейшее сокращение масштабов своего присутствия на внутреннем валютном рынке. Активность операторов межбанковского внутреннего валютного рынка продолжает увеличиваться, основной интерес участников внутреннего валютного рынка по-прежнему сосредоточен на его кассовом сегменте.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе были рассмотрены основные понятия валютных курсов и формирования их формирования, на примере ООО «Винтрейд» проанализировано осуществление валютных операций, рассмотрены проблемы и перспективы развития валютной системы Российской Федерации.

Валютная система - это совокупность двух понятий - валютного механизма и валютных отношений. Под валютным механизмом подразумевают правовые нормы и институты, представляющие их на национальном и международном уровнях.

Валютные отношения могут выступать в системе экономических отношений на двух уровнях: на уровне национальной экономики, когда они составляют часть денежно-кредитной сферы государства; на мировом уровне. Основным законодательным актом, регулирующим валютные отношения является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

Можно отметить, что валютный кризис является результатом обострения противоречий, резкого нарушения функционирования валютной системы, проявляющееся в несоответствии структурных принципов организации мирового

валютного механизма к изменившимся условиям производства, мировой торговли, соотношению сил в мире.

Таким образом, эволюция мировой валютной системы определяется развитием и потребностями национальной и мировой экономики, изменениями в расстановке сил в мире.

Во второй главе дана организационно-экономическая характеристика ООО «Винтрейд», а так же на его примере рассмотрено осуществление валютных операций и последовательность открытия валютного счета.

В соответствии с учетной политикой ООО «Винтрейд» и утвержденным планом счетов операции с валютой учитываются на счете 52 "Валютный счет", который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах в банках на территории страны и за рубежом.

Так же дано определение понятию курсовых разниц. Курсовая разница может как увеличиваться, так и уменьшаться. В случае, если курсовая разница увеличивает прибыль организации, то она положительная, если уменьшает прибыль, то она будет отрицательной.

В третьей главе изучены основные проблемы и перспективы развития валютной системы Российской Федерации.

Основной проблемой в настоящее время является проблема конвертируемости рубля по текущим операциям платежного баланса и полностью отсутствует конвертируемость по счету движения капитала. Рубль все еще является только внутренней валютой, и поэтому его курс в значительной степени зависит от политики, проводимой Центральным Банком. Проведение валютных операций неизбежно связано с опасностью валютных потерь, возникающих вследствие изменения рыночных цен, процентных ставок, валютных курсов, вследствие, чего возникают проблемы на валютном рынке.

За годы реформ в Российской Федерации создана и функционирует высокотехнологичная инфраструктура валютного рынка, позволяющая проводить операции по конверсии валют на всей территории страны в режиме реального времени. Валютный рынок Российской Федерации является составной частью экономики страны, связующим звеном с международными рынками товаров, услуг и капиталов, а также выступает инструментом макроэкономического

регулирования.

Таким образом, ситуация на внутреннем валютном рынке характеризуется нестабильностью курса национальной валюты и неопределенностью его дальнейшей динамики. Основное воздействие на курсообразование оказывали преимущественно фундаментальные экономические факторы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Агапова Т.А. Макроэкономика.- М.: «Дело и сервис», 2011. – 512 с
2. Алпатов Г.Е. Деньги. Кредит. Банки. - М.: ТК Велби, Проспект, 2012. -624 с.
3. Балабанов И.Т. Валютный рынок и валютные операции в России. - М.: Финансы и статистика, 2013.- 647 с.
4. Белоглазова Г.Н.Деньги. Кредит. Банки. - М.: Норма, 2014. — 620 с.
5. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки. - М.: БЕК, 2013. - 400 с.
6. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки. - М.: КНОРУС, 2011. - 288 с.
7. Гальперин В.М. Микроэкономика. – СПб: Экономическая школа, 2013. – 475 с.
8. Жарковская Е.П. Банковское дело. - М.: Дело, 2014. – 479 с.

Каджаева М.Р. Банковские операции. – М.: Норма, 2014. – 400 с.

Когденко В.Г. Экономический анализ: учеб. пособие для студентов вузов. – М.: ИНИТИ-ДАНА, 2012. –392 с.

1. Костерина Т.М. Банковское дело. - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2014. – 360 с.
2. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М.: Инфра-М, 2012. - 560 с.

Любушин Н.П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит». – М.: ИНИТИ-ДАНА, 2012. –575 с.

1. Николаева Т.П. Банковский маркетинг. – М.: ЕАОИ, 2012. –224 с.

Максютов А.А. Экономический анализ: Учеб. пособие для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. –543 с.

1. Платонов И.Н. Валютный рынок и валютное регулирование. - М: Инфра-М, 2013. - 423 с.

Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации: учеб. пособие для студентов вузов. – М.: ИНИТИ-ДАНА, 2012. –583 с.

1. Фетисов Г.Г. Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты // Деньги и кредит. - 2013. - № 2. - С.54-59
2. Князев Ю. Современный взгляд на теорию рыночной экономики// Общество и экономика. – 2014 - №5. – С. 17-53

Приложение



ИНН 77|24|01|07|68| - | -

КПП 77|24|01|00|11 Стр. 0|0|2

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 1|1|5|5|1|6

Субъект Российской Федерации (код) 7|7

Район

Город МОСКВА Г

Населенный пункт (село, поселок и т.п.)

Улица (проспект, переулок и т.п.) ЛУГАНСКАЯ УЛ

Номер дома (владения) 4

Номер корпуса (строения) 1

Номер офиса



ИНН 77|24|01|07|68|-|

КПП 77|24|01|00|1| Стр. 003

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Актив

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Нематериальные активы	1110	-	-	-
-	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
-	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
-	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
-	Основные средства	1150	1164	1389	75
-	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
-	Финансовые вложения	1170	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	1180	0	0	454
-	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
-	Итого по разделу I	1100	1164	1389	529
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
-	Запасы	1210	93682	149327	33210
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	19574	5308
-	Дебиторская задолженность	1230	170841	246204	47797
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3000	11834	0
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14379	1879	67
-	Прочие оборотные активы	1260	391	301	398
-	Итого по разделу II	1200	282293	429119	86780
-	БАЛАНС	1600	283457	430508	87309



ИНН 7724010768 - -

КПП 772401001 Стр. 004

ПАССИВ

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20000	20000	20000
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров ²	1320	(-)	(-)	(-)
-	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
-	Резервный капитал	1360	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4274	424	(3074)
-	Итого по разделу III	1300	24274	20424	16926
III ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ³					
-	Паевой фонд	1310	-	-	-
-	Целевой капитал	1320	-	-	-
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
-	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
-	Итого по разделу III	1300	-	-	-
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
-	Заемные средства	1410	-	-	-
-	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
-	Прочие обязательства	1450	-	-	-
-	Итого по разделу IV	1400	-	-	-



ИНН 7724010768 - -

КПП 772401001 Стр. 005

Пояснения	Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
-	Заемные средства	1510	91736	124330	12453
-	Кредиторская задолженность	1520	167447	285754	57930
-	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
-	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
-	Прочие обязательства	1550	-	-	-
-	Итого по разделу V	1500	259183	410084	70383
-	БАЛАНС	1700	283457	430508	87309



ИНН 77|24|01|07|68 - -
КПП 77|24|01|00|1 Стр. 0|0|6

Расшифровка отдельных показателей бухгалтерского баланса

Лист представляется при наличии расшифровок

Пояснение	Наименование	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
Нематериальные активы (стр. 1110), в том числе:					
		11101	-	-	-
		11102	-	-	-
		11103	-	-	-
Результаты исследований и разработок (стр. 1120), в том числе:					
		11201	-	-	-
		11202	-	-	-
Нематериальные поисковые активы (стр.1130), в том числе:					
		11301	-	-	-
		11302	-	-	-
Материальные поисковые активы (стр.1140), в том числе:					
		11401	-	-	-
		11402	-	-	-
Основные средства (стр. 1150), в том числе:					
	Офисное оборудование	11501	428	596	75
	Машины и оборудование	11502	704	752	-
	Производственный и хозяйственный инвентарь	11503	32	41	-
Доходные вложения (стр. 1160), в том числе:					
		11601	-	-	-
		11602	-	-	-
Финансовые вложения (стр. 1170), в том числе:					
		11701	-	-	-
		11702	-	-	-
		11703	-	-	-
		11704	-	-	-
Отложенные налоговые активы (стр. 1180), в том числе:					
		11801	-	-	-
		11802	-	-	-
Вписываемые показатели (стр. 1185), в том числе:					
		11851	-	-	-
		11852	-	-	-
Прочие внеоборотные активы (стр. 1190), в том числе:					
		11901	-	-	-
		11902	-	-	-
		11903	-	-	-



ИНН 7724010768 - -

КПП 772401001 Стр. 007

Расшифровка отдельных показателей бухгалтерского баланса

Лист представляется при наличии расшифровок

Пояснение	Наименование	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
Запасы (стр. 1210), в том числе:					
	Товары	12101	92391	147091	32815
	Материалы	12102	12	-	2
	Затраты в незавершенном производстве	12103	1279	2236	393
		12104	-	-	-
		12105	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (стр. 1220), в том числе:					
	НДС по приобретенным товарам	12201	0	19496	5269
	НДС по приобретенным услугам	12202	0	78	39
Дебиторская задолженность (стр. 1230), в том числе:					
	Авансы выданные	12301	1473	4679	295
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	158228	224758	47101
	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	12303	11167	8415	-
	Расчеты с ФСС	12304	0	47	-
	Прочая дебиторская задолженность	12305	(27)	8305	401
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (стр. 1240), в том числе:					
	Предоставленные займы	12401	3000	11834	0
		12402	-	-	-
		12403	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты (стр. 1250), в том числе:					
		12501	-	-	-
		12502	-	-	-
Вписываемые показатели (стр. 1255), в том числе:					
		12551	-	-	-
		12552	-	-	-
Прочие оборотные активы (стр. 1260), в том числе:					
	НДС по авансам и предоплатам	12601	242	52	7
	Расходы будущих периодов	12602	149	249	391
		12603	-	-	-



ИНН 7724010768 - -

КПП 772401001 Стр. 008

Расшифровка отдельных показателей бухгалтерского баланса

Лист представляется при наличии расшифровок

Пояснение	Наименование	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) / Паевой фонд (стр. 1310), в том числе:					
	Убыток прошлых лет	13101	0	(3074)	(3074)
	Прибыль	13102	4274	3498	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров (стр. 1320), в том числе:					
		13201	(-)	(-)	(-)
Целевой капитал (стр. 1320), в том числе:					
		13201	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов (стр. 1340), в том числе:					
		13401	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки) / Целевые средства (стр. 1350), в том числе:					
		13501	-	-	-
		13502	-	-	-
Резервный капитал / Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества (стр. 1360), в том числе:					
		13601	-	-	-
		13602	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) / Резервный и иные целевые фонды (стр. 1370), в том числе:					
		13701	-	-	-
		13702	-	-	-
Высываемые показатели (стр. 1375), в том числе:					
		13751	-	-	-
		13752	-	-	-
Заемные средства (стр. 1410), в том числе:					
		14101	-	-	-
		14102	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства (стр. 1420), в том числе:					
		14201	-	-	-
Оценочные обязательства (стр. 1430), в том числе:					
		14301	-	-	-
		14302	-	-	-



ИНН 7724010768 - -

КПП 772401001 Стр. 009

Расшифровка отдельных показателей бухгалтерского баланса

Лист представляется при наличии расшифровок

Показатель	Наименование	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
Высылаемые показатели (стр. 1435), в том числе:					
		14351	-	-	-
		14352	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства (стр. 1450), в том числе:					
		14501	-	-	-
Заемные средства (стр. 1510), в том числе:					
	Кредиты	15101	30048	-	-
	Займы	15102	61688	124330	12453
Кредиторская задолженность (стр. 1520), в том числе:					
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	155475	274759	55150
	Расчеты с прочими поставщиками	15202	6915	9099	2365
	Авансы полученные	15203	1586	339	48
	Расчеты по налогам	15204	2453	639	86
	Расчеты с внебюджетными фондами	15205	402	308	151
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15206	616	601	126
	Прочая кредиторская задолженность	15207	0	9	4
Доходы будущих периодов (стр. 1530), в том числе:					
		15301	-	-	-
Оценочные обязательства (стр. 1540), в том числе:					
		15401	-	-	-
		15402	-	-	-
Высылаемые показатели (стр. 1545), в том числе:					
		15451	-	-	-
		15452	-	-	-
Прочие краткосрочные обязательства (стр. 1550), в том числе:					
		15501	-	-	-



ИНН 7724010768--
 КПП 772401001 Стр. 010

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
-	Выручка ²	2110	616397	485679
-	Себестоимость продаж	2120	(530341)	(429404)
-	Валовая прибыль (убыток)	2100	86056	56275 *
-	Коммерческие расходы	2210	(63305)	(44651)
-	Управленческие расходы	2220	(0)	(0)
-	Прибыль (убыток) от продаж	2200	22751	11624
-	Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
-	Проценты к получению	2320	91	137
-	Проценты к уплате	2330	(7108)	(330)
-	Прочие доходы	2340	47959	8610
-	Прочие расходы	2350	(58337)	(15314) *
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	5356	4727
-	Текущий налог на прибыль	2410	(1506)	(775)
-	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	435	284
-	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
-	Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	(454)
-	Прочее	2460	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	3850	3498
СПРАВОЧНО				
-	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	- *
-	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
-	Совокупный финансовый результат периода ³	2500	3850	3498
-	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
-	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода».



ИНН 7724010768 - -

КПП 772401001 Стр. 011

Расшифровка отдельных показателей отчета о финансовых результатах

Лист предоставляется при наличии расшифровок

Пояснения	Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Выручка (стр. 2110), в том числе:				
	Реализация товаров	21101	593808	473595
	Реализация услуг	21102	22589	12084
Себестоимость продаж (стр. 2120), в том числе:				
		21201	(-)	(-)
		21202	(-)	(-)
Валовая прибыль (убыток) (стр. 2100), в том числе:				
		21001	-	-
		21002	-	-
Коммерческие расходы (стр. 2210), в том числе:				
	Аренда помещения	22101	(8216)	(8305)
	Маркетинговые услуги	22102	(16053)	(7079)
	Оплата труда	22103	(14910)	(10104)
	Транспортные услуги до склада	22104	(8342)	(3591)
	Транспортные услуги со склада	22105	(4713)	(4374)
	Страховые взносы	22106	(4409)	(2934)
	Прочие	22107	(6662)	(8264)
Управленческие расходы (стр. 2220), в том числе:				
		22201	(-)	(-)
Прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200), в том числе:				
		22001	-	-
		22002	-	-
Доходы от участия в других организациях (стр. 2310), в том числе:				
		23101	-	-
Проценты к получению (стр. 2320), в том числе:				
		23201	-	-
Проценты к уплате (стр. 2330), в том числе:				
		23301	(-)	(-)
Прочие доходы (стр. 2340), в том числе:				
	Скидка поставщику	23401	37324	8171
	Резерв по сомнительным долгам	23402	9324	-
	Прочая реализация	23403	484	19
	Прочие доходы	23404	827	420
Прочие расходы (стр. 2350), в том числе:				
	Скидка покупателю	23501	(28037)	(10819)
	Резерв по сомнительным долгам	23502	(24547)	(2789)



ИНН 7 7 2 4 0 1 0 7 6 8 - -

КПП 7 7 2 4 0 1 0 0 1 Стр. 0 1 2

	Прочая реализация	23503	(15)	(18)
	Прочее списание товаров	23504	(1028)	(-)
	Пени, штрафы за неисполнение условий договоров	23505	(849)	(-)
	Прочие	23506	(3861)	(1688)



ИНН 7724010768 - -

КПП 772401001 Стр. 013

Расшифровка отдельных показателей отчета о финансовых результатах

Лист представляется при наличии расшифровок

Пояснения	Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 2300), в том числе:				
		23001	-	-
		23002	-	-
В том числе постоянные налоговые обязательства (активы) (стр. 2421), в том числе:				
		24211	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств (стр. 2430), в том числе:				
		24301	-	-
Изменение отложенных налоговых активов (стр. 2450), в том числе:				
		24501	-	-
Прочее (стр. 2460), в том числе:				
		24601	-	-
		24602	-	-
		24603	-	-
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода (стр. 2510), в том числе:				
		25101	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода (стр. 2520), в том числе:				
		25201	-	-



ИНН 7724010768 - -

КПП 772401001 Стр. 015

Начальная стоимость 1	Собственные акции, искупленные у эмитента 2	Добавочный капитал 3	Резервный капитал 4	Переоценочная прибыль (исчисленная убыток) 5	Итого 6
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года (3200)					
20000	(0)	0	0	424	20424
(ОТЧЕТНЫЙ ГОД)					
Увеличение капитала – всего: (3310)					
0	0	0	0	3850	3850
в том числе:					
чистая прибыль (3311)				3850	3850
переоценка имущества (3312)		-	-	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала (3313)		-	-	-	-
дополнительный выпуск акций (3314)		-	-	-	-
увеличение номинальной стоимости акций (3315)		-	-	-	-
реорганизация юридического лица (3316)		-	-	-	-
Уменьшение капитала – всего: (3320)					
(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:					
убыток (3321)				(-)	(-)
переоценка имущества (3322)		(-)	(-)	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала (3323)		(-)	(-)	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций (3324)		(-)	-	-	(-)
уменьшение количества акций (3325)		(-)	-	-	(-)
реорганизация юридического лица (3326)		-	-	-	(-)
дивиденды (3327)				(-)	(-)
Изменение добавочного капитала (3330)		-	-	-	-
Изменение резервного капитала (3340)		-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря отчетного года (3300)					
20000	(0)	0	0	4274	24274



ИНН 77 24 01 07 68 - -
КПП 77 24 01 00 1 Стр. 0 1 6

2. Корректировка в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	По 31 декабря года предыдущего года	Измененные показатели за предыдущий год по статьям чистой прибыли (убытка)	По 31 декабря предыдущего года	По 31 декабря предыдущего года
1	2	3	4	5	6
Капитал – всего:					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала:					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	По 31 декабря текущего года	По 31 декабря предыдущего года	По 31 декабря года, предыдущего года
1	2	3	4	5
Чистые активы	3600	24274	20424	16926



ИНН 77 24 01 07 68 - -

КПП 77 24 01 00 01 Стр. 0 1 7

Отчет о движении денежных средств

Форма по ОКУД 0710004

То же, что и в кодификаторе ОКУД
предоставляется в виде

Денежные потоки	Код	За отчетный год	То же, что и в кодификаторе ОКУД
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления – всего	4110	677208	309434
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	658467	308656
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	0	0
от перепродажи финансовых вложений	4113	0	0
прочие поступления	4119	18741	778
Платежи – всего	4120	(641338)	(407335)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(607000)	(391190)
в связи с оплатой труда работников	4122	(15073)	(9656)
процентов по долговым обязательствам	4123	(7303)	(-)
налог на прибыль	4124	(1541)	(445)
прочие платежи	4129	(10421)	(6044)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	35870	(97901)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления – всего	4210	12030	0
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	11834	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	196	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи – всего	4220	(3000)	(11834)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(3000)	(11834)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	9030	(11834)



ИНН 7724010768--

КПП 772401001 Стр. 018

Наименование показателя 1	Лист 2	Из отчетного год 3	Из аналогичной отчетности предыдущего года 4
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления – всего	4310	99750	124744
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	99750	124744
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи – всего	4320	(132150)	(13197)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организаций или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(132150)	(13197)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(32400)	111547
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	12500	1812
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1879	67
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	14379	1879
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-