**2.2 Анализ системы расчётов с поставщиками и порядок движения денежных средств по расчетам с поставщиками и посредниками**

В процессе осуществления коммерческой деятельности ООО «Соцмедгрупп» сотрудничает как с зарубежными, так и с российскими и поставщиками реабилитационного оборудования. Отношения с партнерами, в основном, регулируется договорными обязательствами. При взаимодействии с российским производителем или поставщиком заключается договор поставки.

Если речь идет об импортной сделке, то стороны заключается внешнеторговый контракт.

Внешнеторговый контракт составляется с учетом государственного, и особенно таможенного законодательства обеих сторон. Если в процессе согласования контракта были упущены какие-либо моменты, необходимо будет в дальнейшем прописать их в дополнительных соглашениях, что обычно и происходит.

Внешнеторговый контракт ООО «Соцмедгрупп» имеет следующие разделы:

1. Наименования сторон;
2. Предмет контракта - наименование товара (цель сделки) или описываются документы, в которых будет перечислен товар (например – товар, поставляемый по данному контракту, оговаривается в спецификации или приложении к контракту и является его неотъемлемой частью);
3. Спецификация;
4. Сумма контракта в валюте контракта;
5. Условия оплаты (предоплата в %, отсрочка);
6. Сроки поставки (необходимо привязать к определенному моменту);
7. Перечень документов, направляемых поставщиком с товаром;
8. Срок возврата платежа в случае полной или частичной не поставки товаров;
9. Санкции за нарушение условий контракта;
10. Гарантия и действия в случае поставки, неудовлетворяющей условиям контракта;
11. Форс-мажорные обстоятельства;
12. Срок действия контракта (так же указывается в паспорте импортной (экспортной) сделки);
13. Юридические и фактические адреса и банковские реквизиты сторон.

 Стоит отметить, что сумма контракта всегда совпадает с суммой указанной в основной спецификации или приложении на товары.

Политика ООО «Соцмедгрупп» предусматривает 2 варианта оплаты:

1 – 100% предоплаты;

2 – отсрочка платежа, которая обусловлена спецификой продаж реабилитационного оборудования на территории России.

Для раскрытия сущности и особенностей организации международных расчетов по внешнеторговым сделкам, объектом которых является оборудование для инвалидов рассмотрим взаимоотношения между ООО «Соцмедгрупп» и производителем специализирующимся на производстве средств реабилитации UAB «Таneta» (Литва).

Стороны заключили Контракт на поставку оборудования между ООО «Соцмедгрупп» и UAB «Таneta» (Литва). Также ООО «Соцмдгрупп» имеет договорные отношения с транспортно –экспедиторской компанией «ЗАО «ДЛГ» и с таможенным представителем, также оказывающим услуги СВХ ООО «Альфа-Логистик» ТЛК. Расчетный счет открыт в ПАО СБЕРБАНК г.Москва.

Схема организации внешнеторговой сделки на поставку оборудования включает в себя следующие операции:

UAB «Таneta» и ООО «Соцмедгрупп» провели переговоры и заключили контракт № 1590 от 04 августа 2015 года от на поставку оборудования и поставщик выставил счет-проформу №05/08/2015140 от 05.08.2015 на сумму 41 842, 00 ЕВРО. Условия оплаты 100% предоплата, срок поставки в течение 4-х недель. Условия поставки согласно Международным правилам «ИНКОТЕРМС 2010» EXW, Литва (продавец считается выполнившим свои обязанности по поставке, когда он предоставит товар в распоряжение покупателя на своем предприятии или в другом названном месте).

Порядок совершения внешнеторговой сделки на поставку оборудования представлен на рисунке 2.1.

**Открытие паспорта сделки**

**Заключение внешнеторгового контракта**

**Получение сертификатов**

**Расчет и оплата таможенных** **платежей**

**Классификация товаров по ТНВЭД**

**Сбор документов для таможенного оформления**

**Транспортная компания забирает груз со склада поставщика**

**Выбор оптимального способа доставки и маршрута**

**Предоплата**

**Подготовка** **сопроводительных документов**

**Прибытие груза на СВХ**

**Оформление ГТД**

**Выпуск груза**

**Доставка груза на склад покупателя.**

**Оплата транспортных услуг, СВХ, сертификации**

**2**

**5**



**4**

**1**

**12**

**13**

**11**

**3**

**10**0

**9**

**8**

**7**

**6**

**14**

**-ДС**

**-ДС**

**-ДС**

**+ДЗ**

**-ДЗ**

Рис 2.1. – Схема организации внешнеторговой сделки на поставку оборудования

1. ООО «Соцмедгрупп» оформляет паспорт импортной сделки и регистрирует его в ПАО СБЕРБАНК.

2. ООО «Соцмедгрупп», получив уведомление от контрагента о принятии товара к производству, дает поручение в ПАО СБЕРБАНК на перечисление аванса в размере 100% цены от стоимости сделки в адрес контрагента.

3. ООО «Соцмедгрупп» оформляет разрешительные документы для ввоза оборудования на территорию РФ

4. ООО «Соцмедгрупп» ведет переговоры с транспортными компания. Обсуждаются сроки и стоимость доставки.

 5. ООО «Соцмедгрупп» направляет заявку транспортно-экспедиционной компании на забор груза «ЗАО «ДЛГ». Компания перевозчик забирает груз со склада производителя

 6. Подготовка и проверка товаро - сопроводительной документации груза.

7. ООО «Соцмедгрупп» готовит документы для таможенного оформления.

8. ООО «Альфа-Логистик» ТЛК классифицирует оборудование согласно кодам ТН ВЭД.

9. ООО «Альфа-Логистик» ТЛК производит расчет таможенных сборов. ООО «Соцмедгрупп» оплачивает ввозные пошлины и НДС.

10. Груз прибывает на склад СВХ ООО «Альфа-Логистик» ТЛК.

11. Оформляется грузовая таможенная декларация (ГТД)

12. Таможенный орган выпускает груз.

13. ЗАО «ДЛГ» доставляет груз на склад ООО «Соцмедгрупп»

14. ЗАО «ДЛГ» и ООО «Альфа-Логистик» ТЛК выставляют счета и акты выполненных работ за оказанные услуги. ООО «Соцмедгрупп» оплачивает услуги транспортной компании, таможенного представителя, СВХ, и сертификации.

Все операции в рамках реализации сделки сопровождаются денежными потоками. Порядок движения денежных средств представлен в таблице 2.1

Таблица 2.1. – Структура движения денежных средств в рамках договора между ООО «Соцмедгрупп» и UAB «Taneta»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Положительный денежный поток | Отрицательный денежный поток  |
|   | руб. | руб. |
| Поступление дебиторской задолженности от покупателя |  3 089 822 |  |
| Предварительная оплата продукции на расчетный счет |  | 3 089 822 |
|  |  |  |
| Оплата различных услуг: |  |  |
| Таможенные сборы |  | 147 990 |
| Оформление разрешительной документации |  | 93 778 |
| Транспортные услуги |  | 107 188 |
| Услуги СВХ |  | 38 030 |
| Итого: | 3 089 822 | 6 566 630 |
|  |  |  |

Исходя из представленных данных таблицы 2.1. , что организация несет достаточно большие затраты на различные услуги: транспортировку, услуги СВХ, оформление разрешительной документации, а так же таможенные сборы. В связи с этим формирует отрицательный денежный поток (отток), в который входят все перечисленные затраты, а так же стоимость самой приобретаемой продукции. В качестве положительного потока (притока) выступает оплата возникшей ранее дебиторской задолженности от покупателя– 3089822 руб. Таким образом складывается чистый денежный поток, как разница между положительным и отрицательным – в размере 292236 рублей.

Далее рассмотрим порядок заключения договора и расчетов с российскими поставщиками.

Стоит отметить, что основным условием договора с российскими поставщиками является последующая оплата.

 Специфика рынка такова, что реализация, главным образом, происходит посредством заключения государственных контрактов, что влечет за собой замораживание денежных средств.

Государственный контракт представляет собой договор, заключенный заказчиком от имени РФ в целях обеспечения государственных или муниципальных нужд.

Отличительной чертой  **госконтракта от иных видов договоров** является его особая ориентированность (направленность) – закупка товаров (услуг, работ) для государственных или муниципальных нужд.

Чтобы выполнить контракт, необходимо сначала оплатить обеспечение и осуществить поставку. После выполнения поставщиком обязательств по контракту, оплата по контракту не поступает в кратчайшие сроки.

По причине введения системы согласования государственного контракта в государственных учреждениях, порой предпринимателю приходится ждать оплату до 3-х месяцев. Поэтому в случае наличия товара на складе, предприниматели в силу сокращения времени поставки и заключают договора на условиях последующей оплаты.

Рассмотрим особенности структуру сделки ООО «Соцмедгрупп» с российскими производителями и поставщиками (рисунок 2.2.).

**ПОСТАВЩИК**

**Заключение договора**

**Обязательство оплатить товар**

**Обязательство поставить товар**

 КЗ.

**Поставка товара**

 ДЗ.

**ООО «СОЦМЕДГРУПП»**

**Поставка товара конечному потребителю**

 ДЗ.

 ДЗ.

**Оплата товара конечным потребителем**

**Оплата товара поставщику**

 КЗ.

 ДЗ.

**Обязательства сторон прекращены**

Рисунок 2.2. - Структура сделки ООО «Соцмедгрупп» с российскими производителями и поставщиками

В качестве примера рассмотрим взаимодействие ООО «Соцмедгрупп» с ООО «Вектор» в рамках исполнения договора № 174-11 от 15.12.2015 г.

В результате заключения договора, как показывает рисунок 2.2., у ООО «Вектор» возникло обязательство по поставке оборудования на сумму 4280 000, а у ООО «Соцмедгрупп» обязательство по его оплате». В соответствии с условиями договора поставщик предоставляет отсрочку в размере 100% от суммы договора, то есть первым этапом в рамках реализации договора выступает поставка товара, в результате чего у ООО «Соцмедгрупп» образуется кредиторская задолженность.

Стоит отметить, что в соответствии с условиями договора поставка товара должна быть осуществлена не позднее, чем за 30 дней с момента подписания договора.

После отгрузки в течение 10 банковских дней ООО «Соцмедгрупп» в соответствии с условиями договора № 174-11 обязуется оплатить 50% от суммы товара – 2140 000 рублей. Оставшаяся сумма договора оплачивается не позднее 31 марта 2016 года. В результате исполнения своих обязательств кредиторская задолженность ООО «Соцмедгрупп» перед ООО «Вектор» ликвидируется.

**2.3 Порядок расчётов с покупателями и движение денежных средств**

Взаимодействие с покупателями ООО «Соцмедгрупп» в основном происходит посредством заключения Государственного контракта.

Для наглядного представления порядка совершения сделки рассмотрим договор с заказчиком ГКУ МО «Дирекция единого заказчика».

Основная деятельность данной организации состоит в осуществлении консультирования по вопросам коммерческой деятельности и управления предприятием, а так же ведение деятельности в области права, бухгалтерского учета и аудита. Кроме этого данный субъект занимается сертификацией продукции и услуг и другими видами деятельности в области здравоохранения.

Государственный контракт был заключен 12.08.2015 г. за номером 20-А/15 на сумму 4131103,24 рублей. Предметом контракта является поставка вертикализаторов.

На рисунке 2.3. представлен порядок заключения государственного контракта с помощью аукциона.

После принятия заказчиком решения о проведении аукциона и оформления данного решения приказом или распоряжением, процедура размещения заказа путем проведения открытого аукциона включает в себя следующие основные этапы:

1 -Извещение о проведении открытого аукциона - извещение о проведении открытого аукциона публикуется в официальном печатном издании и размещается на официальном сайте не менее чем за двадцать дней до даты окончания подачи заявок на участие в аукционе.

Извещение о проведении открытого аукциона должно содержать следующую информацию: форма торгов, наименование, место нахождения, почтовый адрес и адрес электронной почты, номер контактного телефона заказчика, уполномоченного органа, специализированной организации*, п*редмет государственного контракта с указанием количества поставляемого товара, объема выполняемых работ, оказываемых услуг, место поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, срок, место и порядок предоставления документации об аукционе, официальный сайт, на котором размещена документация об аукционе, размер, порядок и сроки внесения платы, взимаемой заказчиком, уполномоченным органом за предоставление документации об аукционе, если такая плата установлена, начальная (максимальная) цена контракта (цена лота), место, дата и время проведения аукциона.

Заказчик не позднее чем за пять дней до даты окончания подачи заявок на участие в аукционе может принять решение о внесении изменений в извещение о проведении открытого аукциона, при этом изменение предмета аукциона не допускается.

Аукцион может быть отменен не позднее чем за десять дней до даты окончания подачи заявок на участие в аукционе. Извещение об этом публикуется и размещается на официальном сайте соответственно в течение пяти рабочих и двух дней со дня принятия решения. В течение двух дней со дня принятия указанного решения направляются уведомления всем участникам размещения заказа, подавшим заявки на участие в аукционе. Если было установлено требование обеспечения заявки на участие в аукционе, то оно возвращается участникам размещения заказа в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения открытого аукциона. С 1 января 2011 г. публикация информации об отмене аукциона в официальном печатном издании не требуется.

2 - Предоставление документации об аукционе участникам размещения заказа на бумажном носителе, разъяснение положений аукционной документации по запросам участников размещения заказа и размещение разъяснений на сайте, внесение изменений в документацию, продление срока подачи заявок на участие в аукционе.

Действия заказчика на данном этапе проведения аукциона идентичны действия при проведении конкурса. При внесении изменений в документацию об аукционе срок подачи заявок на участие в аукционе должен быть продлен так, чтобы со дня опубликования в официальном печатном издании и размещения на официальном сайте изменений, внесенных в документацию об аукционе, до даты окончания подачи заявок на участие в аукционе такой срок составлял не менее чем пятнадцать дней.

3 - Подача участниками размещения заказа заявок на участие в аукционе, регистрация поданных заявок - участник размещения заказа подает заявку на участие в аукционе в указанный в извещении о проведении открытого аукциона срок по форме, установленной документацией об аукционе.

Участник размещения заказа подает заявку на участие в аукционе в письменной форме или в форме электронного документа. При получении заявки, поданной в форме электронного документа, заказчик, уполномоченный орган обязаны подтвердить в письменной форме или в форме электронного документа ее получение в течение одного рабочего дня со дня получения заявки.

Участник размещения заказа вправе подать только одну заявку в отношении каждого предмета аукциона.

Каждая заявка на участие в аукционе, поступившая в срок, указанный в извещении, регистрируется заказчиком, уполномоченным органом. По требованию участника размещения заказа, подавшего заявку, заказчик, уполномоченный орган выдают расписку в ее получении с указанием даты и времени получения.

4 - Обеспечение заявки на участие в аукционе - заказчиком может быть установлено требование о внесении денежных средств в качестве обеспечения заявки на участие в аукционе. При этом размер обеспечения заявки на участие в аукционе не может превышать пять процентов начальной (максимальной) цены контракта. В случае, если заказчиком установлено требование обеспечения заявки на участие в аукционе, такое требование в равной мере распространяется на всех участников размещения заказа и указывается в аукционной документации.

5 - Порядок рассмотрения заявок на участие в аукционе.

Аукционная комиссия рассматривает заявки на участие в аукционе на соответствие требованиям, установленным документацией об аукционе и соответствие участников размещения заказа требованиям, установленным ст. 11 Федерального закона № 94-ФЗ.

Срок рассмотрения заявок не может превышать десять дней со дня окончания подачи заявок.

На основании рассмотрения заявок на участие в аукционе, аукционная комиссия принимает решение о допуске и признании участника размещения заказа, подавшего заявку, участником аукциона или об отказе в допуске к участию в аукционе, а также ведет протокол рассмотрения заявок, который подписывается всеми присутствующими на заседании членами комиссии и заказчиком в день окончания рассмотрения заявок.

Протокол в день окончания рассмотрения заявок размещается заказчиком, уполномоченным органом, специализированной организацией на официальном сайте. Участникам размещения заказа, признанным таковыми, и участникам размещения заказа, не допущенным к участию в аукционе, направляются уведомления о принятых аукционной комиссией решениях не позднее дня, следующего за днем подписания протокола.

6 - Порядок проведения аукцион.

Аукцион проводится путем снижения начальной (максимальной) цены, указанной в извещении о проведении открытого Аукциона и в документации об аукционе, на «шаг аукциона», указанный в документации об аукционе. «Шаг аукциона» устанавливается в размере 5 (пяти) процентов начальной (максимальной) цены контракта, указанной в извещении о проведении открытого Аукциона. В случае если после троекратного объявления последнего предложения о цене ни один из Участников Аукциона не заявил о своем намерении предложить более низкую цену, аукционист обязан снизить «шаг аукциона» на 0,5 процента начальной (максимальной) цены, но не ниже 0,5 процента начальной (максимальной) цены Муниципального контракта.

Аукцион проводится в день и час, указанные в извещении о проведении открытого Аукциона и в документации об аукционе. Аукцион ведет аукционист в присутствии членов Аукционной комиссии и Участников Аукциона или их уполномоченных представителей.

Процедура Аукциона проходит следующим образом:

1. Аукцион ведет аукционист, который выбирается из числа членов аукционной комиссии путем открытого голосования членов Аукционной комиссии большинством голосов;
2. Аукцион начинается с объявления аукционистом о начале проведения процедуры Аукциона, предмета контракта, начальной (максимальной) цены, «шага аукциона», наименований Участников Аукциона, которые не явились на Аукцион, наличия учреждений и предприятий уголовно-исполнительной системы и (или) организаций инвалидов в случае, если в документации об Аукционе предусмотрены преимущества для таких Участников Аукциона;
3. После этого аукционист предлагает Участникам Аукциона заявлять свои предложения по цене путем поднятия карточек;
4. Участник Аукциона после объявления аукционистом начальной (максимальной) цены контракта и цены контракта, сниженной в соответствии с «шагом аукциона» поднимает карточки в случае, если он согласен заключить контракт по объявленной цене;
5. Аукционист объявляет номер карточки Участника Аукциона, который первым поднял карточку после объявления аукционистом начальной (максимальной) цены и цены, сниженной в соответствии с «шагом аукциона», а также новую цену, сниженную в соответствии с «шагом аукциона» и «шаг аукциона», в соответствии с которым снижается цена;\
6. Аукцион считается оконченным, если после троекратного объявления аукционистом цены  по достижении минимально возможного размера «шага аукциона» ни один Участник Аукциона не поднял карточку. В этом случае аукционист объявляет об окончании проведения Аукциона, последнее и предпоследнее предложения о цене, номер карточки и наименование победителя Аукциона и Участника Аукциона, сделавшего предпоследнее предложение о цене;
7. При отсутствии предложений о цене со стороны Участников Аукциона аукционист повторяет последнюю из названных цен 3 (три) раза. Если до третьего повторения заявленной цены ни один из Участников Аукциона не поднял карточку и не заявил последующую цену, «шаг аукциона» должен быть снижен на 0,5 процента от начальной (максимальной) цены, но не ниже 0,5 процента начальной (максимальной) цены;
8. По достижении минимального возможного размера «шага аукциона» и отсутствии предложений о более низкой цене со стороны Участников Аукциона, процедура торгов прекращается, и подводятся итоги проведения Аукциона.
9. Победителем Аукциона признается лицо, предложившее наиболее низкую цену Муниципального контракта.

7 - Заключение государственного контракта по результатам проведения аукциона.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня подписания протокола Аукциона Заказчик передает победителю Аукциона один экземпляр протокола и проект контракта.

Государственный контракт может быть заключен не ранее чем через десять дней со дня размещения на официальном сайте протокола аукциона и не позднее 20 дней со дня проведения торгов.

**Заключение контракта**

**ГОСЗАКАЗЧИК**

**ПОСТАВЩИК**

**Электронная площадка**

**Проведение аукциона, победа на аукционе**

**Информация об аукционе**

**Обеспечение заявки (ОЗ)**

**Обеспечение контракта (ОК)**

**-ДС**

**-ДС**

**+ДС**

Рисунок 2.3. – Схема заключения и реализации государственного контракта с покупателем

Стоит отметить, что на данной схеме субъект исследования – ООО «Соцмедгрупп» - выступает в роли поставщика товара.

Далее проанализируем денежные потоки при проведении аукциона и процесса реализации государственного контракта.

Рисунок 2.3. показывает, что ООО «Соцмедгрупп» имеет денежный отток: при заключении государственного контракта, расходы на участие в аукционе, и при фактической отправке продукции.

Поступление денежных средств (приток) на схеме отображается при оплате заказчиком товара.

Таблица 2.2. – Структура движения денежных средств в рамках государственного контракта между ООО «Соцмедгрупп» и ГКУ МО «Дирекция единого заказчика»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Положительный денежный поток | Отрицательный денежный поток  |
|   | руб. | руб. |
| Обеспечение заявки (0,5%) |  | 20 357.24 |
| Обеспечение исполнения контракта (5%) |  | 203 572.39 |
|  |  |  |
| Поступление платежа по гос. контракту за отгруженную продукцию | 4 131 103,24 |  |
| Возврат обеспечения исполнения контракта | 203572,39 |  |
| ИТОГО:  |  |  |
|  | 4 334 675,63 | 223 929,63 |
| **Чистый денежный поток** | **4 110 746,00** |  |

Таким образом, данные таблицы 2.2. показывают, что при поставке товара по государственному контракту, заключенному в результате аукциона с ГКУ МО «Дирекция единого заказчика», формируется чистый денежный поток в сумме 4110 746,00 рублей. Отрицательными денежными потоками в данном случае будут выступать: обеспечение заявки для участия в аукционе – 0,5% от суммы контракта, а так же обеспечение исполнения государственного контракта, которое уплачивается государственному заказчику как гарантия исполнения всех условий контракта. Стоит отметить, что оплата товара осуществляется после поставки товара. После надлежащей поставки товара, соответствующего всем условиям контракта, обеспечение по его исполнению государственным заказчиком возвращается.

Далее рассмотрим схему движения денежных потоков организации при одновременной закупке и поставке товара гос. заказчику (см. рисунок 2.4.).

**ООО «СОЦМЕДГРУПП»**

**Заключение договора**

**ГОСЗАКАЗЧИК**

**Обязательство поставить товар**

**Заказ оборудования у производитедя или посредника**

**Поступление оборудования на склад ООО «Соцмедгрупп»**

**Предоплата**

**Поставка ГОСЗАКАЗЧИКУ, подписание акта приемки-передачи**

**Оплата по ГК**

**Возврат обеспечения Контракта**

**Постоплата**

**Постоплата поставщику**

**-ДС**

**-ДС**

**+ДС**

**+ДС**

**+ДЗ**

**-ДЗ**

**+КЗ**

**-КЗ**

**+ДЗ**

**-ДЗ**

Рисунок 2.4. – Схема взаимодействия ООО «Соцмедгрупп» с поставщиками и покупателями в рамках организации финансовых расчетов

На схеме показан факт заключения договора с гос. заказчиком. Как было описано выше, договор заключается в форме государственного контракта посредством проведения аукциона.

Из этого у ООО «Соцмедгрупп» возникает обязанность поставить товар, и в целях ее реализации данная компания заказывает необходимый товар (оборудование) у поставщика (производителя или посредника).

Как показывает схема, заключение договора с поставщиком предусматривает два варианта оплаты: постоплата и предоплата.

В случае постоплаты, оборудование сначала поступает на склад ООО «Соцмедгрупп», только потом организация перечисляет на расчетный счет поставщика стоимость оборудования, согласованную договором. Результатом данной операции является уменьшение у ООО «Соцмедгрупп» объема кредиторской задолженности и отток денежных средств.

Если в качестве варианта оплаты выбрана предоплата, то вначале ООО «Соцмедгрупп» вносит на расчетный счет организации – производителя 100% суммы договора, после чего оборудование поступает на склад.

Далее поступивший товар организация отгружает гос. заказчику, что подтверждается подписанием акта приема-передачи оборудования и у ООО «Соцмедгрупп» возникает дебиторская задолженность.

Положительный поток денежных средств (приток) формируется при оплате товара гос. заказчиком по государственному контракту, что ликвидирует возникшую ранее дебиторскую задолженность.

Так же положительным потоком будет возврат ранее уплаченного ООО «Соцмедгрупп» обеспечения исполнения государственного контракта, что является гарантией своевременного исполнения всех условий. На схеме так же отображен вариант, когда возвращение обеспечения используется компанией в качестве оплаты поступившего оборудования.

Таким образом, данная схема показывает результат и возможные направления взаимодействия компании в рамках исполнения обязательства покупки и поставки.