

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения, группы 09001672
Лопатко Анастасии Михайловны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Калуцкая Н.А.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ	6
1.1 Бухгалтерский учет денежных средств в условиях применения электронных платежных систем	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств	20
1.3. Организация бухгалтерского учета денежных средств в формате МСФО	25
2. ОРГАНИЗАЦИОННО — ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИЯ	31
2.1.Организационная характеристика ООО «Компания по управлению жилищным фондом п.Дубовое»	31
2.2. Анализ основных экономических показателей	38
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в организации	44
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ ООО «КОМПАНИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЖИЛИЩНЫМ ФОНДОМ П.ДУБОВОЕ»	48
3.1 Документальное оформление учета денежных средств	48
3.2 Синтетический и аналитический учет кассовых операций	54
3.3 Синтетический и аналитический учет денежных средств на расчетном счете	60
3.4 Инвентаризация денежных средств в кассе организации	67
3.5 Совершенствование учета денежных средств в организации	71
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	77
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	82
ПРИЛОЖЕНИЯ	88

Введение

В последние годы в системе финансового управления предприятием все большее внимание уделяется вопросам организации финансовых потоков, оказывающих существенное влияние на конечные результаты его хозяйственной деятельности. Данная система создаётся для обеспечения платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятия, более рационального использования его активов и источников финансирования, а также минимизация затрат на финансирование хозяйственной деятельности. Предприятие в случае эффективного управления денежными потоками может добиться рационального экономического положения, сбалансированного по ликвидности и доходности. В данной работе будут рассмотрены существующие подходы зарубежных и отечественных ученых относительно сущности понятия «денежные потоки», определены основные аспекты формирования системы управления денежными потоками предприятия и методов их анализа.

Важность такого актива, как денежные средства в любой организации – неоспорима. Денежные средства являются наиболее ликвидными активами всех предприятий. Основной проблемой большинства предприятий считается недостаток денежных средств для осуществления их производственной деятельности.

Бухгалтерский учет денежных средств играет существенную роль в правильной организации денежного обращения, эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Обзор нормативной базы позволит сделать вывод о том, что от бухгалтеров на участке учета движения денежных средств требуется не только внимательность, скрупулезность и хорошая память, но и ее знание. На практике правильную постановку бухгалтерского учета денежных средств обеспечивает строгое

соблюдение законодательства.

Успешное функционирование организации, как правило, зависит от скорости оборота денежных средств, которые являются начальной и конечной стадией кругооборота хозяйственных средств организации. Эффективное осуществление предпринимательской деятельности тесно связано с осуществлением расчётов как с покупателями за приобретенные ими товары, с поставщиками за приобретенные у них товарно-материальные ценности и проделанные работы и оказанные услуги, так и с кредитными учреждениями по определенным финансовым операциям и так далее. Целесообразное использование денежных средств предприятия, иногда может являться источником дополнительного дохода организации.

Рациональные вложения, которые требуют временно свободных денежных средств, как правило, способствуют получению прибыли.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что бухгалтерский учет денежных средств требует повышенного внимания: своевременного и надлежащего оформления операций по их движению, повседневного контроля их сохранности и целевого использования.

Цель данной выпускной квалификационной работы - выявление путей совершенствования бухгалтерского учета денежных средств в кассе и на расчетном счете организации.

В соответствии с целью в работе поставлены следующие задачи:

1. раскрыть теоретические аспекты учета денежных средств в организации;
2. представить действующую в настоящее время нормативно — законодательную базу учета денежных средств;
 - изложить организационно-экономическую характеристику исследуемой организации;
 - ознакомиться с документальным оформлением учета денежных средств в организации;

- рассмотреть ведение синтетического и аналитического учета денежных средств в исследуемой организации;

- предложить пути совершенствования учета денежных средств в организации.

В качестве объекта исследования выступает Общество с ограниченной ответственностью «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое», осуществляющее управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе.

Предмет исследования – денежные средства в кассе и на расчетном счете.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета. Методологическую основу выпускной квалификационной работы составили общенаучный аналитический метод познания, а также сравнительно-правовой и формально-юридический методы.

В качестве информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» за 2016-2018 годы, а также первичные учетные документы и регистры синтетического и аналитического учета за 2018 год.

Обработка информации и в целом выполнение работы производилось с использованием таких методов исследования, как счета и двойная запись, инвентаризация, оценка, системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, метод сравнений и других методов.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое».

Работа изложена на 87 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 8 таблиц, 5 рисунков, список использованной литературы насчитывает 51 наименование, к работе приложено 27 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ

1.1. Бухгалтерский учет денежных средств в условиях применения электронных платежных систем

В рассматриваемом параграфе будут раскрыты особенности организации бухгалтерского учета денежных средств в условиях применения электронных платежных систем. В частности, изучен порядок осуществления безналичных расчетов предприятия с индивидуальными предпринимателями и физическими лицами с применением электронных платежных систем. Проанализированы положительные и отрицательные стороны использования электронных денег, раскрыт порядок отражения подобных операций в бухгалтерском учете предприятия.

Правильная организация бухгалтерского учета денежных операций позволяет руководству предприятия обеспечить устойчивость и скорость оборачиваемости средств, укрепить договорную и расчетную дисциплины, а также улучшить свое финансовое состояние. Актуальность исследования состоит в том, что все денежные средства предприятий, в том числе электронные, являясь самыми высоколиквидными активами, обеспечивают выполнение договорных обязательств всех видов и уровней. От наличия, скорости их оборачиваемости, эффективной организации бухгалтерского учета, внутреннего контроля денежных средств зависит финансово-хозяйственная деятельность предприятий любой формы собственности [23,с.45].

Среди экономистов, уделивших свое внимание сущности и проблемам учета денежных средств можно отметить таких известных ученых, как К.Маркс, Д.Рикардо, Дж.С.Милль, В.Джевандс, М.Туган-Барановский, Дж.Кейнс, И.Фишер и Л.Гаррис, М.Фридман, среди отечественных – Л.Красавина, А.Косой и др.

Обобщив определения денежных средств отечественных и

зарубежных авторов, считаем, что наиболее полно с учетом современной реальности понятие денежных средств будет отражать следующее определение:

Денежные средства предприятия – средства в кассе, на расчетном, валютном счетах в кредитных организациях на территории страны и за рубежом, электронные платежные средства, а также находящиеся в ценных бумагах, платежных и денежных документах [13, с.67].

В современных реалиях осуществления деятельности основная часть расчетов между предприятиями производится безналичным путем посредством перечисления банком денежных средств на счет получателя со счета плательщиков. С точки зрения экономистов, наличные деньги в скором времени будут в значительной мере вытеснены электронными деньгами, поскольку у них есть одно большое преимущество – электронные деньги мобильны, не привязаны к конкретному месту и времени. Платеж, при желании, можно произвести в любое время суток и находясь в любом месте при наличии мобильной связи и интернета.

Согласно Федеральному закону «О национальной платежной системе» электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа [33, с.67].

Вместе с тем, такие средства доступа к банковскому счёту, как интернет-банкинг, телефонная карта, подарочная карта, топливная карта и другие предоплаченные одноцелевые карты нельзя отнести к электронным деньгам, поскольку платеж осуществляется при их приобретении или пополнении, а не использовании.

Индивидуальный предприниматель или юридическое лицо предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета. Банковские счета в электронных платежных системах используются при поступлении-расходовании денежных средств из системы. При этом банк использует консолидированные банковские счета эмитента, на который поступают традиционные денежные средства, а при оплате электронными деньгами – списываются с него [45,с.56].

Расчеты электронными денежными средствами осуществляют кредитные организации, небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов без открытия банковских счетов. Распоряжение кредитной организации о переводе денежных средств, передаваемое с помощью электронного средства платежа, содержит информацию о плательщике и получателе денежных средств, назначение платежа и сумму перевода.

В настоящее время перевод электронных денежных средств невозможен между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем. При переводе электронных денежных средств индивидуальные предприниматели, юридические лица могут выступать как в роли получателя средств, так и в роли плательщика, когда получателем средств является физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации или использующее электронные средства платежа [34,с.56].

Юридические лица и индивидуальные предприниматели должны пройти процедуру идентификации оператором электронных денежных средств для осуществления расчетов с использованием электронного средства платежа. Данное электронное средство платежа будет являться корпоративным и его функционирование возможно при условии наличия в остатке электронных денежных средств не более 600000 руб. В случае превышения данной суммы кредитная организация обязана зачислить или перевести излишек на

банковский счет индивидуального предпринимателя или юридического лица без его распоряжения [23, с.57].

Рынок предоставления услуг по оплате электронными денежными средствами активно развивается. Системы расчетов «Яндекс-деньги», «Qiwi» получили довольно широкое распространение. Такие системы применяются интернет-магазинами, компаниями по продаже билетов, организаторами олимпиад, конференций и т.п. и зачастую клиентам предлагается на выбор несколько вариантов расчетов с помощью электронных денежных средств.

Нормативно-правовое регулирование дистанционной торговли осуществляется Гражданским Кодексом, Законом «О защите прав потребителей» и Постановлением Правительства «Об утверждении Правил продажи товаров дистанционным способом».

Торговлю дистанционным способом могут осуществлять юридические лица и индивидуальные предприниматели. Для этого необходимо зарегистрировать вид деятельности ОКВЭД – 47.91 «Торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет» [37,с.45].

Индивидуальный предприниматель не может осуществлять данный вид деятельности, платя единый налог на вмененный доход, поскольку он не подходит под данную систему налогообложения. Осуществлять дистанционные продажи можно, уплачивая налоги на основной либо упрощенной системе.

Взыскание задолженности предприятия по уплате налогов также может производиться за счет электронных денежных средств. При недостаточности или отсутствии средств на счетах должника по решению налогового органа взыскание задолженности производится за счет электронных денежных средств [28,с.45].

Электронным средством платежа является банковская карта, которая используется для совершения операций ее держателем-физическим лицом или индивидуальным предпринимателем в пределах установленного

расходного лимита. При этом по расчетной дебетовой карте осуществляются расчеты за счет собственных средств клиента на его счете в банке или за счет овердрафта при недостаточности или отсутствии денежных средств на счете. Таким образом, предприятию, имеющему банковскую карту, нет необходимости соблюдать ограничения на наличный платеж в сумме, превышающей 100000 руб. по одному договору, поскольку это инструмент безналичных расчетов [34,с.38].

В бухгалтерском учете операции с корпоративными картами отражаются следующим образом:

при перечислении денежных средств с расчетного или валютного счета на банковский карточный счет:

дебет 55 «Специальный счет в банке» кредит 51 «Расчетный счет»,
52 «Валютные счета».

При оплате услуг банка за обслуживание карточного счета сумму оплаты нужно списать в расходы предприятия проводкой:

дебет 91 «Прочие доходы и расходы» кредит 55 «Специальные счета в банках».

Банковская карта с возможностью предоставления овердрафта, предусматривает период беспроцентного использования денежных средств. В связи с этим возникает вопрос о признании сумм беспроцентного использования средств материальной выгодой владельца карты и необходимости налогообложения. Однако, сумму экономии на процентах невозможно признать материальной выгодой физического лица и соответственно она не облагается налогом на доходы физических лиц [38,с.67].

Кредитная карта как электронное средство платежа используется в целях совершения ее владельцем текущих операций за счет денежных средств кредитной организации в пределах установленного лимита расхода по условиям договора.

Предоплаченная карта, являясь электронным средством платежа,

применяется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата их остатка в сумме предварительно предоставленных кредитной организации индивидуальным предпринимателем или предприятием.

Расчетная банковская карта относится к персонифицированным средствам платежа, которые позволяют индивидуальному предпринимателю или работнику предприятия распоряжаться денежными средствами на счете в банке. Выдача банковской карты работнику в бухгалтерском учете отражается как выдача денежных документов под отчет следующим образом [42,с.56]:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит 50.3 «Денежные документы» – выдана расчетная банковская карта работнику организации под отчет.

Квитанции банкоматов могут поступать в бухгалтерию раньше выписки по карточному счету, в связи с чем возникает необходимость использования счета 57 «Переводы в пути». В таком случае получение наличных денежных средств будет отражаться проводкой:

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит 57 «Переводы в пути».

Возврат банковской карты подотчетным лицом осуществляется после завершения командировки или выполнения задания и отражается проводкой:

Дебет 50.3 «Денежные документы» Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Для документального подтверждения проводимых операций в бухгалтерском и налоговом учете необходимо иметь отчет оператора об оборотах по электронному кошельку или счету [28,с.57].

Поступление электронных денежных средств в электронный кошелек признается как получение предварительной оплаты в счет предстоящей поставки продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг. В связи с этим поступившая от покупателя сумма электронных денежных средств не признается доходом организации [2]. Организации-плательщики налога на

прибыль свои доходы и расходы признают методом начисления. На дату перехода к покупателю права собственности на продукцию, товар, работы и услуги в состав доходов предприятия включается выручка от реализации за вычетом налога на добавленную стоимость. Сумма вознаграждения банка относится к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, на дату зачисления денежных средств на расчетный счет организации и утверждения отчета агента. Реализация продукции, товаров, работ и услуг на территории Российской Федерации облагается налогом на добавленную стоимость. При получении предоплаты у индивидуального предпринимателя или предприятия возникает налоговая база по НДС на сумму, которую перечислил покупатель. На дату признания дохода от реализации продукции, товаров, работ, услуг налоговая база по НДС повторно определяется в сумме стоимости продукции, товаров, работ, услуг. Затем принимается к вычету налог на добавленную стоимость с предоплаты [41, с.34].

В бухгалтерском учете поступившая сумма предварительной оплаты не признается доходом организации и отражается как кредиторская задолженность перед покупателем на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и как дебиторская задолженность агента-оператора на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Поступление денежных средств на расчетный счет организации за вычетом вознаграждения отражается в бухгалтерском учете следующим образом [37, с.57]:

дебет 51 «Расчетные счета» кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Выручка от продажи в момент перехода права собственности на продукцию, товар, работу, услугу к покупателю относится в состав доходов предприятия в результате обычных видов деятельности:

дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредит 90.1 «Выручка» [25, с.67].

Сумма предоплаты засчитывается в счет оплаты реализованной продукции, товаров, работ, услуг и отражается внутренними записями по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Сумма причитающегося агентского вознаграждения признается в составе расходов по обычным видам деятельности в момент утверждения отчета агента и отражается как расходы на продажу проводкой:

дебет 44 «Расходы на продажу» кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Таким образом, в настоящее время бухгалтерский учет операций, осуществляемых с участием электронных платежных систем, денежных средств в электронном кошельке, законодательно не урегулирован. Кроме того, в Плана счетов не предусмотрен специальный счет для учета таких средств. В связи с этим денежные средства в электронном кошельке или на счете оператора электронных платежных систем целесообразно отражать на субсчете 76.1 «Расчеты в электронной платежной системе». В бухгалтерской отчетности электронные денежные средства целесообразно отражать в строке «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса.

Успешное функционирование организации, как правило, зависит от скорости оборота денежных средств, которые являются начальной и конечной стадией кругооборота хозяйственных средств организации. Эффективное осуществление предпринимательской деятельности тесно связано с осуществлением расчётов как с покупателями за приобретенные ими товары, с поставщиками за приобретенные у них товарно-материальные ценности и проделанные работы и оказанные услуги, так и с кредитными учреждениями по определенным финансовым операциям и так далее. Целесообразное использование денежных средств предприятия, иногда может являться источником дополнительного дохода организации [28,с.46].

Рациональные вложения, которые требуют временно свободных денежных средств, как правило, способствуют получению прибыли.



Рис. 1. Денежные расчёты с покупателями и заказчиками

Исходя из видов, заключаемых предприятием договоров возникают различные формы расчётных отношений. Как известно, расчёты с покупателями могут быть как денежными, так и не денежными. На сегодняшний день, наибольшей популярностью, при расчётах с заказчиками и покупателями, пользуются расчёты в денежной форме. Денежные расчёты могут осуществляться как наличной, так безналичной формой. Более подробно схема расчёта денежными средствами представлена на рис. 1 [22, с.67].

Расчёты наличными денежными средствами представляют собой платежи наличными денежными средствами организаций (предприятий) и физических лиц за приобретённую продукцию, оказанные услуги и проведенные работы, а также по другим операциям, которые напрямую не связаны с продажей продукции (товаров, работ или услуг) [18, с.16].

Расчёты в безналичной форме представляют собой расчёты, которые непосредственно осуществляются путём перевода электронных денежных средств на счета клиентов, на основании различных платёжных документов, которые непосредственно составлены по единым стандартам и утвержденным формам [14, с.57].

Учёт денежных средств в организации осуществляется по двум основным направлениям: на расчётном счёте и в кассе. Ответственным лицом

за осуществление кассовых операций на данном предприятии является бухгалтер-кассир. Бухгалтер-кассир, непосредственно, находится в подчинении у главного бухгалтера и выполняет свои обязанности строго в соответствии с должностной инструкцией, которая действует в организации и, конечно же, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Главными обязанностями бухгалтера-кассира в исследуемой организации является [36, с. 57]:

- приём, выдача и хранение наличных денежных средств в соответствии с установленным законодательством РФ;
- организация и учёт кассовых операций;
- обработка и ведение первичной документации по выдаче и приёму наличных денежных средств;
- контроль за первичной документацией по кассовым операциям, и подготовка их к счётной обработке;
- приём наличных денежных средств по приходным кассовым ордерам, который подписан главным бухгалтером или лицом, которое уполномочено письменным распоряжением Исполнительного директора;
- выдача наличных денежных средств из кассы в соответствии с расходными кассовыми ордерами или другим документам, оформленным надлежащим образом. Документы, в соответствии с которыми осуществляется выдача денежных средств из кассы в обязательном порядке должны быть подписаны Генеральным директором, главным бухгалтером, или другими лицами, которые имеют право подписи;
- обеспечение сохранности денежных средств, которые находятся в кассе, ККМ и других материальных ценностей.

Как правило, кассовые операции включают в себя прием, хранение, пересчёт и выдачу наличных денежных средств, а также заполнение, ведение, прием и выдачу документов, которые, в свою очередь, сопровождают денежные операции. На рисунке 2 представлена подробная схема движения кассовых

документов [36, с.67].



Рис. 2. Схема движения кассовых документов в организации

Для учёта кассовых операций используются такие счета как 50 «Касса» и 50.01 «Касса организации». Так как для учёта на исследуемом предприятии используется программа «1С: Бухгалтерия 8.3», то итоговые данные по счёту 50.01 «Касса организации» за месяц формируются автоматически и могут распечатываться, либо выводиться на мониторе.

За осуществление операций по расчётному счёту на данном предприятии, также несёт ответственность бухгалтер-кассир. На исследуемом предприятии для оперативного осуществления операций по расчётам используется система «Клиент-Банк». С помощью данной системы можно быстро связаться с банком не выходя из офиса по телефону или интернету и передать платёжные документы в банк. Соответственно, документы из банка таким же образом будут переданы на компьютер организации.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, фиксации и обобщения информации в ценовом выражении об активах, обязательствах организации [34,с.56].

Теория бухгалтерского учета – наука, изучающая принципы по организации системы бухгалтерского учета.

Финансовый учет- система сбора и обобщения информации, которая сопровождается бухгалтерским утверждением и регистрацией хозяйственных операций и в итоге приводит к формированию бухгалтерской –финансовой отчетности.

Денежные средства – это аккумулированные средства в денежной форме на счетах в банках, доходы и поступления, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте и используемые организацией для собственных целей.

Денежные потоки- это понятие является одним из основных понятий современного финансового анализа, так как под ним понимается план движения денежных средств на предприятии.

В настоящее время для любого предприятия важным условием его существования является непрерывный кругооборот денежных средств, ведь он обеспечивает положительное финансовое положение предприятия, а также его стабильность и финансовую устойчивость. Предприятие так же может рассматриваться, как совокупность капиталов, поступающих из различных источников: от инвесторов, кредиторов, а также доходов, полученных в результате активной деятельности предприятия [45,с.46].

Денежные средства представляют собой важный элемент оборотного капитала предприятия, так как это основной вид расчётов. И ещё один момент, денежные средства ликвидны, а значит наличие их в структуре оборотных средств увеличивает общую ликвидность любой фирмы.

Денежные средства постоянно находятся в движении. Денежными средствами могут рассчитываются с поставщиками, подрядчиками, с покупателями, с заказчиками, с бюджетом, с различными юридическими и физическими лицами. Все это придает особое значение учету денежных средств, как важнейшему инструменту управления денежными потоками.

Управление движением денежных средств имеет большое значение для предпринимательской деятельности, в том числе представляется одним из наиболее значимых функциональных направлений системы бухгалтерского

финансового учета в процессе предпринимательской деятельности. Управление денежными средствами входит в систему:

1. управления доходами и затратами;
2. управления движением активов и капитала;
3. управления всеми аспектами операционной, инвестиционной, финансовой деятельности предприятия.

Главной целью управления денежными потоками является обеспечение максимизации благосостояния собственников предприятия на текущем и будущем периоде предпринимательской деятельности .

Существует несколько основных задач для обеспечения управления движением потоками денежных средств в процессе предпринимательской деятельности [43,с.36]:

Первой задачей является - формирование достаточного объема денежных ресурсов предприятия, в соответствии с потребностями его предпринимательской деятельности. Данная задача реализуется как определение потребности в необходимом объеме денежных ресурсов предприятия в предпринимательской деятельности;

Второй задачей для обеспечения управления денежными потоками является- оптимизация распределения сформированного объема денежных ресурсов предприятия по видам хозяйственной деятельности и направлениям его использования. В процессе реализации данной задачи происходит организация предпринимательской деятельности в операционной, финансовой и инвестиционной деятельности;

Третья задача отвечает за обеспечение высокого уровня финансовой устойчивости предприятия в процессе его развития. Финансовая устойчивость обеспечивается формированием структуры источников привлечения денежных средств;

Четвертой задачей является - поддержание постоянной платежеспособности предприятия, в первую очередь зависит от [22,с.56]:

- эффективного управления остатками денежных активов;
- формирования достаточного объема из резервной части;
- обеспечения равномерности поступления денежных средств.

Пятая задача отвечает за максимизацию чистого денежного потока на условиях самофинансирования. Данная задача реализуется в первую очередь за счет формирования денежного оборота предприятия.

Шестая задача характеризует обеспечение минимизации потерь стоимости денежных средств в процессе их предпринимательской деятельности, заключается в первую очередь в процессе избегания формирования чрезмерных запасов денежных средств, отдельных видов финансовых рисков.

Рассмотренные задачи управления потоками движения денежных средств предпринимательской деятельности взаимосвязаны между собой.

Управление денежными средствами имеет большое значение как в управлении запасами, так и в дебетовой задолженности. Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банках обуславливается уровнем несбалансированности денежных потоков, то есть притоком и оттоком денег.

В процессе предпринимательской деятельности, в организации постоянно ведутся взаимные денежные расчеты, эти расчеты производятся либо в безналичной форме либо наличными денежными средствами .

1.2. Нормативное регулирование учета денежных средств

Под системой регулирования бухгалтерского дела понимается перечень требований по формированию и ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности [2].

Обобщенные правила по организации ведения документов

установлены Минфином России, который занимается разработкой и утверждением пособий, положений и рекомендаций относительно ведения документации. Данные положения и рекомендации выступают в роли правовой базы по бухгалтерскому учету, основная часть которых является обязательной для выполнения. При этом все остальные документы, которые регулируют бухгалтерскую отчетность, должны формироваться по требованиям и не должны противоречить их нормам.

При всем этом определенные методические рекомендации и комментарии имеют только характер рекомендаций, а следовать им или не следовать является личным делом каждой организации в частности, однако, в части законодательных актов и положений, то в этом случае не бывает двузначное толкование, то есть у таких документов требования являются обязательными для всех.

Регулирование бухгалтерской отчетности на правовом уровне дает возможность государству устанавливать совокупность норм и правил, которые в обязательном порядке соблюдаются всеми лицами, которые занимаются хозяйственной деятельностью [5].

В обобщенном виде методологическое нормативное регулирование бухгалтерского учета денежных средств в России осуществляется правительством Российской Федерации, разрабатывающее и утверждающее основные правила документирования и отражения в учете разнообразных операций в хозяйственной деятельности.

Согласно пункту «р» статьи 71 Конституции Российской Федерации составление бухгалтерской отчетности относится к ведению государства. Методологическим регулированием бухгалтерской отчетности занимается Минфин России по распоряжению Правительства России. Регулирование определенных моментов по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности некоторыми федеральными законами возложено на регуляторов в лице Банка России, Федеральной службы по финансовым

рынкам итак далее, в границах норм, которые установлены Минфином России [3].

Регулирование бухгалтерской отчетности происходит посредством принятия определенных законов, постановлений и разнообразных нормативно-правовых актов.

Рассмотрим основные уровни нормативного регулирования учета денежных средств.

В Российской Федерации нормативное регулирование учета денежных средств представлено в виде системы, включающей четыре уровня.

Выделяют несколько прочих Федеральных законов, использующихся в бухгалтерском учете. В частности, это Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 года, Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» № 164-ФЗ от 29 октября 1998 года. Каждый из этих законов обладают своей спецификой, по причине которой понимание данных законов для бухгалтеров очень важна с целью ведения ключевого направления в хозяйственной деятельности организаций, при этом для некоторых не имеют никакой роли, так как не используются в работе в отдельной организации по причине иного профиля деятельности [10].

Ключевое место в их числе отводится таким документам, как:

- 1) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина России № 94н от 31 октября 2000 года (в ред. от 08.11.2010);

- 2) Положение по ведению бухгалтерского учета, утвержденное Приказом Минфина России № 34н от 29 июля 1998 года (в ред. от 11.04.2018);

- 3) различные положения по бухгалтерскому учету в количестве 26 актов, утвержденные Приказами Минфина России в период с 1999 по настоящее время;

- 4) Программа реформирования бухгалтерского учета, утвержденная

Постановлением Правительства Российской Федерации № 283 от 6 марта 1998 года.

Помимо этого, данный уровень состоит из себя прочие нормативные акты, а именно приказы, инструкции и положения, которые устанавливают порядок составления всех форм бухгалтерской отчетности.

На четвертом уровне решаются локальные вопросы в части организации составления бухгалтерской отчетности. На этом уровне документы включают в себя инструкции в части построения бухгалтерского учета по отдельным активам и пассивам, учетной политики в некоторых организациях и выступают в роли обязательных для исполнения. Документы данного уровня не должны противоречить нормативно-правовым актам и рекомендациям, представленных на первом, втором и третьем уровнях, однако, они выстроены на их основе для реализации обозначенных в них норм законодательства. Такие документы выступают в роли локальных актов для предприятий, и они утверждаются руководством [2].

С помощью точно прописанных правил, органы фискальной власти контролируют уровень их соблюдения и привлекают к ответственности нарушителей.

При формировании правил ведения и организации бухгалтерского учета в России за базу берутся данные из Программы реформирования бухучета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, которая утверждена Постановлением Правительства № 283 от 6 марта 1998 года.

К отдельной системе регулирования бухгалтерского дела в России относятся международные стандарты финансовой отчетности. Применение международных стандартов в полном объеме должно отображать характер добровольного их применения, повышать прозрачность финансовых данных об участниках рынка и способствовать объединению экономических систем различных государств. Достоинством использования международных стандартов выступает формирование преград на пути спекулятивного капитала,

сдерживание рыночных колебаний и оказание содействия экономической интеграции на международном уровне [21,с.34].

Таким образом, система нормативно-правового регулирования в России устанавливает четкие правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности для каждого хозяйствующего субъекта с целью выделения четырех уровней регулирования.

2.1. Организация бухгалтерского учета денежных средств в формате МСФО

В современных условиях проблемы применения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО (IAS)) находят все большее применение.

Актуальность вопроса о составлении отчетности по нормам МСФО (IAS) растет с каждым днем, именно поэтому необходимо иметь представление о нормах составления отчетности, а также уметь правильно отражать в ней данные бухгалтерского учета. Стремление применять МСФО (IAS) связано с прозрачностью, сопоставимостью, удобством восприятия информации, указанной в отчетности. Следует отметить, что перечень лиц, применяющих МСФО (IAS), с 2016 года значительно увеличился. Так, при составлении отчетности, МСФО (IAS) должны соблюдать страховые организации, кредитные компании, негосударственные пенсионные фонды, открытые акционерные общества, ценные бумаги которых находятся в федеральной собственности и т.д. [3]. Составление отчетности по МСФО (IAS) является обязательным и для юридических лиц, которые представляют и публикуют консолидированную финансовую отчетность [23, с.67].

Сравнивая отечественные положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) и Международные стандарты по финансовой отчетности (МСФО) в части отражения денежных средств, необходимо отметить, что имеется

определенная группа сходств, т.е можно сказать, что ПБУ 23/2011 является аналогом МСФО (IAS) 7. В составе финансов международных стандартов финансовой отчетности существует специальный стандарт, посвященный вопросам формирования и раскрытия информации о движении денежных средств – МСФО (IAS) «Отчет о движении денежных средств» [1]. Согласно данному стандарту, этот отчет предоставляет информацию для оценки способности предприятия создавать денежные средства и их эквиваленты и его потребности в потреблении денежных средств.

Цель отчета заключается в предоставлении информации о денежных поступлениях и денежных выплатах организации за конкретный период.

Данные отчёта о движении денежных средств позволяют сопоставлять основные показатели деятельности в различных компаниях, так как здесь устраняется влияние применения альтернативных методов учёта для аналогичных операций и событий. Полезность этого отчёта также заключается в том, что он дает информацию не только по основной деятельности, но и по инвестиционной и финансовой деятельности.

В качестве показатели отчёта о движении денежных средств, как правило используются «денежные средства и денежные эквиваленты» [36,с.32].

Денежные эквиваленты – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко конвертировать в известные суммы денежных средств которые подвержены лишь не значительному риску изменения стоимости. Под краткосрочный понимается период в три месяца с момента приобретения инвестиций, оставшийся до её погашения.

В МСФО (IAS) 7 используется два отчета: бухгалтерский баланс и отчет о результатах хозяйственной деятельности, тогда как в ПБУ 23/2011 составляется отчет о движении денежных средств, представляемый за каждый период составления финансовой отчетности.

В ПБУ 23/2011 имеется понятие «денежные эквиваленты» - высоколиквидные денежные вложения, которые за короткий период времени

будут обращены в сумму и подвергающиеся невысоким рискам в изменении стоимости. МСФО (IAS) 7 в сравнении с ПБУ 23/2011 дает более конкретное определение денежным эквивалентам, которое дополняется понятием краткосрочность. В МСФО она составляет 3 месяца и меньше [32,с.21].

Превосходством ПБУ 23/2011 в представлении отчетности является свернутое предъявление транзитных операций, а также отражение косвенных налогов (НДС, акцизы) в составе стоимости поступившей продукции или отгруженного товара, что облегчает составление отчета, так как по таким налогам чаще всего совершаются ошибки, что влечет за собой различные штрафы и пени.

Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств за отчетный период, классифицирую их по операционной, финансовой и инвестиционной деятельности [27,с.35].

Отмечу, что в МСФО (IAS) 7 представлена общая характеристика видов деятельности, в разрезе которых должны отражаться потоки денежных средств в Отчете о движении денежных средств. Подобная характеристика отсутствует в приказе № 66н, однако приведен в ПБУ 23/2011.

Существенным отличием в подходах к составлению Отчета о движении денежных средств в системах российских и международных стандартов является то, что МСФО (IAS) 7 предусматривает возможность составления данного Отчета двумя методами : прямым и косвенным, в то время как российский Отчет составляется только одним методом аналогичным прямому.

Прямой метод базируется на расчёте и представлении отчётливо общих сумм денежных поступлений (в результате продажи продукции, выполнение работ, оказание услуг, получения авансов и другое) денежных выплат (платежи поставщикам и подрядчиком за материальные ценности, погашение полученных ранее суд и займов и другое).

Косвенный метод позволяет рассчитать данные, характеризующие

чистый денежный поток в отчётном периоде в целом по организации и по видам её деятельности, а также установить взаимосвязь полученной чистой прибыли и величины чистого денежного потока. Данный метод основан на пересчете полученного финансового результата путём определённых корректировок к величине чистой прибыли [32, с.48].

В результате применения обоих методов рассчитывается один и тот же итоговый показатель «чистые денежные средства от операционной деятельности», однако прямой и косвенный методы применяют различный порядок раскрытия показателей, используемых при расчетах.

В МСФО предпочтение отдается применению прямого метода, так как он обеспечивает информацию, необходимую для оценки будущих потоков денежных средств, которую не дает косвенный метод.

Основным отличием этих методов является их информативность для конечного пользователя. Как показывает практика, отчетность, которая составляется прямым способом более понятна и лучше воспринимается пользователями. Отчетность, составленная косвенным методом, тоже достаточно информативна, но при ее использовании не рассматриваются абсолютные значения выплат и поступлений, что может существенно исказить картину движения денежных средств.

В настоящее время российский стандарт составления Отчета о движении денежных средств определяется рядом нормативных документов: ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», а также Приказ Минфина Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» [32, с.34].

В ПБУ 23/2011 денежные потоки подразделяются на денежные потоки от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности, что схоже с МСФО (IAS) 7. Но при этом, однако, следует отметить, что в МСФО применяется термин не «текущая деятельность», а «операционная деятельность».

Вместе с тем сопоставление содержания текущей и операционной деятельности в РСБУ и МСФО показывает их аналогию.

Также, можно сказать, что отличным от регламентируемого МСФО (IAS) 7 является и статус российского Отчета о движении денежных средств.

Согласно МСФО данный Отчет должен в обязательном порядке представляться в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отечественный же Отчет о движении денежных средств приказом № 66н рассматривается лишь как приложение к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах и может не предоставляться в составе промежуточной отчетности [32,с.35].

Несмотря на отмеченные отличия, нельзя не признать, что в целом в российских правилах и МСФО используются сходный подход к составлению отчёта движения денежных средств, тем не менее до сих пор существуют различные расхождения в методах подготовки информации, порядке классификации данных и правилах представления операций или статей (например, валютных операций) в отчётности. При реализации на практике курса Правительства России по применению на территории Российской Федерации Международных стандартов финансовой отчетности, нивелирование указанных расхождений приобретает особое значение.

Таким образом, сравнительный анализ показал, что между ПБУ 23/2011 и МСФО (IAS) 7 имеют место не только сходства, но и достаточное количество расхождений, но в некоторых местах расхождения показывают недоработки ПБУ. Также, отметим, что применение сравнительного нового ПБУ 23/2011 поможет иностранным гражданам легче сориентироваться в российском бизнесе и эффективнее вкладывать в экономику страны [21,с.34].

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Организационная характеристика ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» образовалось в 2007 году и зарекомендовало себя, как стабильно развивающее предприятие. В своей деятельности Управляющая компания руководствуется Уставом. В период 2016-2017 гг. достигла высоких показателей в обслуживании жилищного фонда, в обеспечении комфортных и безопасных условий проживания в многоквартирных домах. На данный момент на обслуживании в управляющей компании находится 71 многоквартирный дом. Площадь

Цель компании - обеспечение благоприятных и безопасных условий проживания граждан в жилом доме, обеспечение сохранности общего имущества, надлежащего управления, содержания и ремонта общего имущества, инженерных систем и оборудования, постоянное обеспечение

собственников коммунальными ресурсами надлежащего качества, в соответствии с установленными законодательством нормами.

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» имеет следующие лицензии и свидетельства:

Лицензия (лицевая сторона) Лицензия (оборотная сторона)	Свидетельство (национальный реестр)
Лицензия на осуществление предпринимательской деятельности по управлению МКД - №75 от 20.04.2015г. выдана Управлением государственного жилищного надзора Белгородской области.	ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» является участником Национального реестра «Ведущие организации жилищно-коммунального хозяйства России». Свидетельство №4071 выдано 31 июля 2015г.

Основным видом деятельности предприятия является управление эксплуатацией жилищного фонда.

Управляющая организация осуществляет:

- Содержание и текущий ремонт общего имущества МКД, в т.ч. благоустройство придомовых территорий;
- Вывоз твёрдых бытовых отходов на территории п.Дубовое, с.Таврово, с.Никольское, с.Нелидовка, с. Шагаровка, с. Репное, с. Пуляевка и г.Белгорода.
- Оказание платных услуг населению: сантехнические, электромонтажные работы, автоуслуги.

В управлении ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» на данный момент находятся **72** многоквартирных дома, общей площадью **178 557м²**, расположенных в п. Дубовое, с. Таврово и с. Никольское, Белгородского района Белгородской области.

Сегодня компания активно участвует в реализации мероприятий по энергосбережению и повышению энергетической эффективности, проводит внедрение новых энергосберегающих технологий и оборудования.

Ежегодно компания участвует в конкурсах сферы ЖКХ на региональном и муниципальном уровне. В 2014 году ООО «КУЖФ п.Дубовое» заняло первое место в районном конкурсе «Лучший многоквартирный дом».

Сработанный коллектив, состоящий из опытных специалистов, хорошее техническое оснащение и собственная производственная база позволяет Управляющей компании своевременно и качественно решать поставленные задачи, от которых зависят благополучие и комфорт людей, качество их жизни и стабильность в обществе.

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» стремится к тому, чтобы жильцы, доверившие ей в управление свое имущество, не беспокоились по поводу проблем жилищно-коммунального хозяйства.

«Жители обслуживаемых нами домов должны быть всегда уверены — они не останутся один на один с проблемами!» — девиз работников компании.

Вся деятельность предприятия направлена на всемерное укрепление доверительных отношений с жителями нашего поселка, создание достойных условий проживания и активизацию реформ в жилищно-коммунальной отрасли.

Численность работников предприятия составляет 95 человек. Все работники предприятия являются членами профсоюзной организации. Компания не имеет задолженности по заработной плате и платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды. Компания не имеет случаев производственного травматизма, не имеет судебных тяжб, связанных с нарушением трудовых прав работников.

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» осуществляет следующий перечень работ и услуг:

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» не оказывает услуги по поставке в дом коммунальных ресурсов. **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** не заключает договора от имени собственников об использовании общего имущества собственников помещений в многоквартирном доме, на условиях, определенных решением общего собрания (в том числе договоров на установку и эксплуатацию рекламных конструкций); охрану подъезда; охрану коллективных автостоянок.

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» находится по юридическому адресу: 308501, Белгородский район, п. Дубовое, ул. Зеленая, 2В.

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» является самостоятельным участником экономических взаимоотношений, имеет обособленное имущество, собственный расчетный счет в банке и отвечает по своим обязательствам в рамках действующего законодательства. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Свою деятельность **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** осуществляет в соответствии с уставом (Приложение 1), в котором определены полномочия и имущественная ответственность организации, органы ее управления, их полномочия, права и обязанности.

Управление **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** осуществляет директор Кудрявцев Николай Алексеевич, в функции которого входит координация всех действий, осуществляемых организацией. В непосредственном подчинении у директора находятся заместитель директора, главный бухгалтер и менеджеры.

Каждый работник имеет свою должностную инструкцию. В должностной инструкции прописаны общее положение о профессии, обязанности работника, его права и ответственность.

Экономическую эффективность деятельности организации характеризует конечный результат, полученный от использования средств производства, рабочей силы, а также правильности принятия управленческих решений.

Анализ показателей, характеризующие деятельность **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** в целом, составлен на основе данных бухгалтерской отчетности за 2016-2018 гг., а именно бухгалтерского баланса за 2018 год (Приложение 3), отчет о финансовых результатах за 2018 год (Приложение 4), сведений о среднесписочной численности работников за

2016 - 2018гг (Приложения 5-7) и представлен в таблице 1.

Таблица 1

Анализ показателей финансово-экономической деятельности ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» за 2016-2018 гг.

Из таблицы видно, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом выручка от продаж увеличилась на 3330 тыс. руб., а в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 5800 руб. и соответственно на 7% и на 11%.

Среднесписочная численность работников в течение анализируемого периода значительно не изменялась и только к 2017 году увеличилась на 2 человека и составила до конца анализируемого периода 86 человек. Поэтому отклонение абсолютное по данному показателю составило в 2017 году по сравнению с 2016 года 2 человека или 2%.

Среднегодовая стоимость основных средств — это показатель расчетный, когда берется остаточная стоимость из бухгалтерского баланса на начало периода и на конец периода и делится на 2. Рассчитав данный показатель и проанализировав абсолютное и относительное отклонение можно сделать вывод, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом данный показатель увеличился на 448 тыс. руб. или на 15%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 1593 тыс. руб. или на 46%.

Таким же расчетным путем определяется и среднегодовая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности. По данным показателям видно в течение анализируемого периода среднегодовая стоимость дебиторской задолженности имела тенденцию к сокращению и в 2017 году по сравнению с 2016 годом она сократилась на 109 тыс. руб. или на 2%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом она сократилась на 1193 тыс. руб. или на 18%. Что положительно сказывается на финансовой дисциплине **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности изменялась неравномерно, вначале увеличилась на 131 тыс. руб. и затем сократилась на 975 тыс. руб, что так

же благоприятно для деятельности ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое».

Себестоимость продаж - значение этого показателя было взято из отчета о финансовых результатах и проанализировав этот показатель можно сказать, что он с каждым годом увеличивался и на конец анализируемого периода составил 48173 тыс. руб.

Прибыль (убыток) от продажи продукции- это показатель так же из формы отчетности — отчета о финансовых результатах, где он определяется расчетным путем, а именно из выручки от продажи вычитаются показатели себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов. Анализируя данный показатель видно, что он изменялся неоднозначно, так в 2017 году по сравнению с 2016 годом он сократился на 115 тыс. руб. или на 3%, но уже к концу 2018 года увеличился на 436 тыс. руб. или на 12%.

Несомненно, что наиболее важным финансово — экономическим показателем является показатель чистой прибыли, который в течение всего анализируемого периода имел тенденцию к увеличению и в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 294 тыс. руб. или на 36%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 627тыс. руб. или на 56%. А значит и рентабельность продаж увеличивается, поскольку увеличивается и выручка от продаж и чистая прибыль.

Производительность труда и фондоемкость увеличиваются, а фондоотдача сокращается.

Таким образом, по результатам анализа можно сделать вывод, что основная деятельность ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» достаточна эффективна.

- Анализ основных экономических показателей

Финансовая работа в организации осуществляется главным бухгалтером. Это работа по выявлению резервов доходности организации и поиску путей повышения уровня рентабельности; мобилизации внутренних ресурсов для обеспечения текущей деятельности; своевременному выполнению обязательств перед партнёрами; контролю за рациональным использованием финансовых средств. От того, как будет организована финансовая работа в организации зависит и её финансовое состояние. Финансовое состояние определяется результатами производственной и коммерческой деятельности организации.

Финансовое состояние организации характеризуется рядом показателей, характеризующих ликвидность баланса.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятия может погасить в ближайшее время. Нормальное ограничение данного показателя 0,03-0,08.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности определяется отношением денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности ко всей сумме краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности – отношение всей суммы оборотных активов ко всей сумме краткосрочных обязательств.

Таблица 2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** за 2016-2018 гг.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Отклонение 2018 года от 2017 года (+/-)	Отклонение 2017 года от 2016 года (+/-)
1	2	3	4	5	6
1. Денежные средства, тыс. руб.	341	877	789	536	-88
2. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	7312	6065	4927	-1247	-1138

3.Оборотные активы, тыс. руб.	8141	7478	6181	-663	-1297
4.Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	7264	5719	5315	-1545	-404
5.Коэффициент абсолютной ликвидности, тыс. руб.	0,05	0,2	0,15	0,15	-0,05
6.Коэффициент быстрой ликвидности, тыс. руб.	1,05	1,21	1,08	0,16	-0,13
7.Коэффициент текущей ликвидности, тыс. руб.	1,12	1,31	1,16	0,19	-0,15

Анализ показателей ликвидности представлен в таблице 2. Расчёт выполнен по данным бухгалтерского баланса **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** за 2018 г.

По данным таблицы видно, что денежные средства в организации вначале увеличились на 536 тыс. руб., а затем сократились на 88 тыс. руб. Дебиторская задолженность и оборотные активы сокращались и к концу анализируемого периода составили соответственно 4927 тыс. руб. и 6181 тыс. руб.

В **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** коэффициент текущей ликвидности на конец 2018 года находится выше верхней границы нормативного значения – 0,08%. За 2018 год он снизился практически до уровня 2016 года. Это означает, что организация не имеет средств для погашения наиболее срочных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет положительную динамику: в 2017 году он вырос на 0,16 пункта, а в 2018 году уже снизился – на 0,13 пункта и составил на конец года 1,08. То есть 108% текущей задолженности может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и ожидаемых платежей за проданные товары, выполненные работы.

Коэффициент текущей ликвидности так же изменялся неоднозначно в 2017 году увеличился на 0,19 пункта, а в 2018 году сократился на 0,15 пункт и составил на конец года 1,16. Величина коэффициента текущей ликвидности свидетельствует о том, что большая часть существующих обязательств может быть погашена за счет имеющихся активов.

Таким образом, **ООО «Компания по управлению жилищным фондом**

п. Дубовое» обладает достаточной ликвидностью, и может вовремя расплачиваться по долгам, за анализируемый период ликвидность его повысилась.

Платежеспособность - это способность фирмы вовремя и в полном объеме исполнить свои платежные обязательства, вытекающие из кредитных, торговых и других операций платежного характера. Оценка платежеспособности предприятия проводится при помощи коэффициента платежеспособности, который является относительной величиной. Чтобы его найти, надо платежные средства сравнить с платежными обязательствами.

Нормативное значение этого коэффициента платежеспособности - значение не менее 1. В этом случае платежеспособность признается удовлетворительной, если же значение показателя за период оказывается ниже единицы, то говорят о наличии высокого риска потери платежеспособности.

Анализ платежеспособности организации представлен в таблице 3.

Таблица 3

**Анализ платёжеспособности ООО «Компания по управлению
жилищным фондом п. Дубовое» за 2016-2018 гг.**

Показатели	2016 г.	2017г.	2018г.	Отклонение 2018 года от 2017 года (+,-)	Отклонение 2017 года от 2016 года (+, -)
1	2	3	4	5	6
Платежные средства:					
Денежные средства	341	877	789	536	-88
Дебиторская задолженность	7312	6065	4927	-1247	-1138
Итого платежных средств	7653	6942	5716	-711	-1226
Итого срочных платежей	7264	5719	5315	-1545	-404
Коэффициент платежеспособности	1,05	1,21	1,08	0,16	-0,13

По данным таблицы 2.3 можно видеть, что коэффициент платежеспособности составил в 2016 году 1,05, в 2017 году 1,21, к концу 2018 года он сократился до 1,08. Значение выше единицы, соответственно организация является платежеспособной.

Для оценки финансовой устойчивости **ООО «Компания по управлению**

жилищным фондом п. Дубовое» используются следующие финансовые коэффициенты:

Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости) определяется как отношение собственного капитала к общей валюте баланса.

Коэффициент концентрации заемного капитала — удельный вес заемных средств в общей валюте нетто-баланса. Он показывает, какая часть активов фирмы сформирована за счет заемных средств долгосрочного и краткосрочного характера

Коэффициент финансовой зависимости - это обратный показатель коэффициенту финансовой независимости. Он показывает, какая сумма активов приходится на рубль собственных средств и определяется как отношение общей суммы валюты баланса к собственному капиталу.

Коэффициент текущей задолженности показывает, какая часть активов сформирована за счет заемных ресурсов краткосрочного характера. Он определяется отношением краткосрочных обязательств к валюте баланса.

Коэффициент устойчивого финансирования характеризует часть активов баланса, сформированную за счет устойчивых источников. Он определяется отношением суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса [16, с.188].

Коэффициент финансового левериджа (риска) определяется отношением заемного капитала к собственному.

Анализ данных показателей представлен в таблице 2.4.

Долгосрочные обязательства организации в рассматриваемом периоде отсутствовали, поэтому не были представлены в годовом бухгалтерском балансе.

Собственный капитал **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** складывается из уставного капитала и нераспределенной прибыли (убытка). Так данный показатель в 2017 году

по сравнению с 2016 годом увеличился на 1664 тыс. руб. и а в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 1511 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства в ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» складываются только из кредиторской задолженности и данный показатель имел тенденцию к сокращению.

Таблица 4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» за 2016-2018 гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение (+/-)	
		2016	2017	2018	2017 от 2016	2018 от 2017
1	Собственный капитал, тыс. руб.	3917	5581	7092	1664	1511
2	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	7264	5719	5315	-1545	-404
3	Валюта баланса, тыс. руб.	11181	11300	12407	119	1107
4	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,35	0,49	0,57	0,14	0,08
5	Коэффициент финансовой зависимости	2,85	2,02	1,75	-0,83	-0,27
6	Коэффициент текущей задолженности	0,65	0,51	0,43	-0,14	-0,08
7	Коэффициент финансовой устойчивости	0,35	0,49	0,57	0,14	0,08

Валюта баланса ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» увеличивалась с каждым годом, так в 2017 году по сравнению с 2016 годом данный показатель увеличился на 119 тыс. руб., а в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 1107 тысячу руб.

Коэффициент финансовой независимости и финансовой устойчивости имели тенденцию к росту, а финансовой зависимости и текущей задолженности к сокращению, что положительно характеризует и финансово устойчиво ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое».

Поскольку в бухгалтерском балансе ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» не представлены долгосрочные обязательства

значения коэффициентов финансовой независимости и финансовой устойчивости в рассматриваемом периоде совпадают.

В общем можно сделать вывод, что **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** имеет высокую платежеспособность и не зависит от внешних источников финансирования.

2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в организации

Для получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности предприятия и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов на предприятии **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** организована учётная работа.

Руководствуясь законодательными актами РФ, предприятие самостоятельно формирует учетную политику, исходя из своей структуры и отраслевой принадлежности в целях ведения бухгалтерского учёта и налогового учёта.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение действующего законодательства несет руководитель. В его компетенцию входит утверждение учетной политики, порядка проведения инвентаризаций и других процедур, необходимых для организации бухгалтерского учета.

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» ведет бухгалтерский учет в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Бухгалтерский учет в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** ведется главным бухгалтером в единственном лице.

Основной задачей бухгалтера **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** является создание упорядоченной системы сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и ведение документального бухгалтерского учёта всех хозяйственных операций, что своевременно предупреждает негативные явления в хозяйственной деятельности, выявляет и мобилизует внутрихозяйственные ресурсы.

Главный бухгалтер руководствуется в своей работе Федеральным законом «О бухгалтерском учете» 06.12.2011 г. № 402-ФЗ и несет ответственность за соблюдение единых правовых и методологических принципов ведения бухгалтерского учета. Главный бухгалтер обеспечивает правильность постановки учета, его достоверность, осуществляет контроль за сохранностью, рациональным и экономным использованием всех средств предприятия.

Основным документом, регулирующим учетный процесс на предприятии, является учетная политика (Приложение 2).

Учетная политика **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** определяет принятую организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности, порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российским законодательством и правилами бухгалтерского учета и отчетности.

В своей деятельности **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** использует полный рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Для автоматизации процесса обработки данных бухгалтерского учета на предприятии применяется профессиональная система ввода и обработки бухгалтерских данных – 1С Предприятие 8.3. Уровень автоматизации применяемой программы позволяет снизить риск неправильного арифметического подсчета данных, необходимых для формирования финансового результата, программа отслеживает корректность произведенной бухгалтерской записи, обеспечивает ведение регистров налогового учета. Применяемая программа позволяет оперативно предоставлять разнообразные отчеты для разных пользователей.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты (справки) бухгалтерии.

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» использует формы регистров бухгалтерского учета, которые предусмотрены системой 1С и самостоятельно разработанные формы. Однако самостоятельно разработанные формы первичных документов не утверждены в учетной политике.

Первичные учетные документы принимаются к учету по факту их предъявления.

На рассматриваемом предприятии отсутствует график документооборота. Это является значительным упущением, так как точное соблюдение графиков документооборота способствует своевременному и полному отражению в учетных регистрах совершаемых хозяйственных операций. Поэтому считаем целесообразным порекомендовать главному бухгалтеру составить схему или перечень работ по созданию и обработке документов, выполняемых инженерно-техническими и коммерческими службами с указанием сроков исполнения.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в

бухгалтерской отчетности. Регистрами бухгалтерского учета организации являются: оборотно-сальдовая ведомость, анализ счетов, карточки счетов, прочие регистры.

Регистры бухгалтерского учета в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** ведутся на машинных носителях информации по формам, принятым для журнально-ордерной формы учета, отвечающим требованиям Закона № 402-ФЗ, а также предусмотренным автоматизированной системой ведения бухгалтерского учета «1С: Бухгалтерия 8.3».

Бухгалтерская отчетность **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** состоит из Бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» относится к субъектам малого предпринимательства, и поэтому в состав годовой отчетности организации не включаются формы «Отчет об изменениях капитала», «Отчет о движении денежных средств» и Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчеты о финансовых результатах.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** в валюте Российской Федерации. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях и копейках.

В **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** отсутствует учетная политика для целей налогообложения. Некоторые ее положения нашли отражение в учетной политике, применяемой в организации.

Подводя итог вышеизложенному можно сказать, что **ООО «Компания по**

управлению жилищным фондом п. Дубовое» функционирует достаточно эффективно, а система бухгалтерского учета не требует доработки.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ И НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ ООО «КОМПАНИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЖИЛИЩНЫМ ФОНДОМ П. ДУБОВОЕ»

3.1. Документальное оформление учета денежных средств

Деятельность каждой фирмы неосуществима без соответствующего оформления документов, отображающих процесс ее хозяйствования. При этом каждый факт хозяйственной жизни подлежит документальному оформлению.

Кассовые операции выполняются кассиром только на основании документов, форма которых утверждена Госкомстатом по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

Обязанности кассира в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** выполняет главный бухгалтер, с ним заключен договор о полной материальной ответственности.

Так в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** имеется договор о полной индивидуальной материальной ответственности с Гусевой Еленой Иосифовной (Приложение 8).

Кассовые документы должны быть подписаны главным бухгалтером **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** или иным лицом, уполномоченным письменным распоряжением директора **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**, и кассиром, а расходные документы, помимо этого, и руководителем, имеющим право разрешать расходование средств.

Кассовые операции в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** оформляются типовыми формами первичной учетной документации.

Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 N 88 утверждены

следующие унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций:

- 1) приходный кассовый ордер (форма N КО-1)(Приложение 9,10);
- 2) расходный кассовый ордер (форма N КО-2) (Приложение 11-13);
- 3) Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма N КО-3);
- 4) Кассовая книга (форма N КО-4);
- 5) Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма N КО-5). [13]

Прием наличных денег осуществляется в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** по приходным кассовым ордерам (форма № КО-1), подписанным главным бухгалтером. При этом о приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера и кассира и заверяется печатью кассира.

Например, приходный кассовый ордер № 50 от 23.08.18 г. на оприходование 5459,05 руб., полученных от населения как прием собственных платежей Приложении 9.

Так же в кассу **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** денежные средства могут поступать в виде платежей от **физического лица по поручению АБ «Россия» согласно агентского договора №ИД00046/7 за услуги электросвязи,жилое помещение, коммунальные услуги в размере 193576,01 руб. (Приложение 10).**

При поступлении наличных денег из банка в кассу **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** также выписывается приходный кассовый ордер. При этом квитанция подкалывается к соответствующей выписке банка.

Нумерация приходных ордеров осуществляется по порядку, начиная с 1 января и до конца года. Также проставляется дата оформления ордера. В графе «Корреспондирующий счет, субсчет» указывается кредитуемый в данной

операции счет, то есть записывается бухгалтерская проводка. Ниже пишется наименование юридического или физического лица, от которого получены средства. В графе «Основание» указывается источник наличных денег, поступающих в кассу, то есть отражается содержание финансовой операции. [33, с. 65]

Выдача наличных денег из кассы **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** производится по расходным кассовым ордерам (форма № КО-2). Документы на выдачу денег подписываются руководителем и главным бухгалтером **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**.

Расходный кассовый ордер № 50 от 23.03.18 г. на выдачу денежных средств в подотчет Яковишиной Т.В. 3000,00 руб. представлен в Приложении 11. В качестве оправдательного документа по израсходованным денежным средствам Яковишкина Т.В. Представила авансовый отчет №32 от 23.03.2018г на всю выданную сумму (Приложение 14).

Сдача денег в банк оформляется через сопросодительные ведомости и передается инкассаторам.

Так в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** выдача денежных средств из кассы для зачисления их на расчетный счет организации производится через инкассаторов и оформляется расходный кассовый ордер №163 от 23.03.2018г. На сумму 471500 руб. (Приложение 12).

Так же в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** денежные средства из кассы выдаются на заработную плату работников согласно договору подряда, так составлен расходный кассовый ордер № 51 от 23.03.2018г. На сотрудника в размере 2000 руб. (Приложение 13). Так же на выдачу заработной платы по договору подряда составлена платежная ведомость №69 от 23.03.2018 г. на Статинова С.В. В размере 2000 руб. (Приложение 15).

В кассе ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» определен лимит остатка наличных денежных средств в размере 98,84 тыс. руб. (Приложение 16).

В обязанности кассира входит ведение кассовой книги (ф. № КО-4), в которой учитывают все поступления и выдачи наличных денег в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**.

Записи в кассовой книге ведутся в 2 экземплярах. Вторые экземпляры листов служат отчетом кассира, а первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами.

В ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» ведение кассовой книги осуществляется автоматизированным способом. В этом случае листы кассовой книги формируются в виде распечатки «Вкладной лист кассовой книги». О

В ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» открыто три расчетных счета в Филиал АБ «Россия» (Приложение 17).

К основным первичным документам, которыми оформляются операции по банковскому счету в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**, относятся платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, чеки, мемориальные ордера банка, объявления на взнос наличными.

Платежное поручение (Приложение 18) является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перечислить определенную денежную сумму на счет получателя денег, открытый в этом или другом банке.

3.2. Синтетический и аналитический учет кассовых операций

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций,

утвержденной Приказом Минфина Российской Федерации от 31.10.2000 г. N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» наличие и движение денежных средств в кассе **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** отражается на счете 50 «Касса».

В дебет этого счета записывают поступление денежных средств в кассу организации, а в кредит - выплату денежных средств из кассы организации (Приложение 19-21).

Таблица 5

Хозяйственные операции по поступлению и выбытию денежных средств в кассе **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** за **3 квартал 2018 года**

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Произведен возврат денежных средств покупателям и заказчиками	62	50	15645,1
2	Произведен возврат подотчетных сумм	71	50	247700
3	Отражена инкассация денежных средств для зачисления на расчетный счет	57	50	20413121,58
4	Выдана из кассы заработная плата работникам	70	50	252033,83
5	Отражен возврат подотчетных сумм	50	71	4757,26
6	Поступили денежные средства от покупателей	50	76	564422,47
7	Поступили денежные средства от физических лиц (платежный агент)	50	76.08	20446905,58

Счета, корреспондирующие со счетом 50 «Касса», указываются бухгалтером в первичных кассовых документах — ордерах и ведомостях — в момент их выписки, т. е. еще до совершения самой кассовой операции, и затем они переносятся из документов в кассовую книгу. [39, с.25]

Рассмотрим порядок отражения операций по кассе в «КУЖД п.Дубовое».

В соответствии с отчетом кассира 10 июля 2016 г. (Приложение 12) в кассу организации поступили денежные средства с расчетного счета, произведен возврат ссуды, выданной ранее работнику, а также возврат

неиспользованных подотчетных сумм. Из кассы выдавались деньги на выплату аванса по заработной плате и под отчет.

В результате проведенных операций оборот по дебету счета 50 «Касса» составил 21 016 085,31 руб., оборот по кредиту – 20 928 500,51 руб. Сальдо на конец дня составило 132 554,60 руб.

Регистрами аналитического учета кассовых операций являются журнал-ордер и ведомость по счету 50. В журнале-ордере и ведомости по счету 50 накапливаются записи по кредиту счета 50 «Касса».

В ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» в условиях автоматизированного учета регистрами учета кассовых операций являются соответствующие машинограммы – «Анализ счета 50» (Приложение 19), Оборотно — сальдовая ведомость по счету 50 (Приложение 20), карточка счета 50 (Приложение 21) и общая оборотно — сальдовая ведомость (Приложение 25).

В целях контроля за правильностью отражения в учете кассовых операций и соблюдения кассовой дисциплины в ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» проводится инвентаризация кассы.

3.3. Синтетический и аналитический учет денежных средств на расчетном счете

Для учета операций расчетного счета предусмотрен активный счет 51 «Расчетные счета». На дебете счета 51 отражают поступления средств на расчетный счет с кредита разных счетов в зависимости от вида поступлений. По кредиту счета 51 отражают списание денежных средств с расчетного счета в дебет разных счетов в зависимости от вида расхода [46, с.64].

Расчетный счет в соответствии с банковскими правилами не может иметь отрицательного (кредитового) сальдо. Поэтому возникающие овердрафты, если они допускаются договором с банком, оформляются как зачисление на счет

кредита проводкой по дебету счета 51 «Расчетные счета» с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и одновременным списанием средств с кредита счета 51 «Расчетные счета» в дебет счетов расчетов с получателем денежных средств [50, с.208].

Схема счета 51 «Расчетный счет» представлена на рис. 3.

Счет 51 «Расчетный счет»

Дт			Кт
Сальдо на начало периода	302 219,69 руб.		
С кредита счетов	Содержание хозяйственной операции и сумма (руб.)		
57	Поступили денежные средства от инкассаторов для зачисления на расчетный счет – 18 337 465,65 руб.	Открыт специальный счет в банке - 250 203,00 руб.	55
60	Возврат излишне уплаченной суммы поставщику – 14 350,00 руб.	Произведены расчеты с поставщиками и подрядчиками – 1 201 584,17 руб.	60
62	Поступили денежные средства от покупателей на расчетный счет – 3 504 654,01 руб.	Произведены расчеты с бюджетом по налогам и сборам – 282 928,00 руб.	68
76	Поступили средства от дебиторов - 1 494,50 руб.	Перечислены страховые взносы во внебюджетные фонды – 391 416,15 руб.	69
		Перечислена на лицевые счета сотрудников заработная плата – 1 061 299,25 руб.	70
		Произведены расчеты с разными кредиторами: 18 422 562,30 руб.	76
		Оплачены прочие расходы с расчетного счета – 57 148,21 руб.	91
Обороты за	21 857 964,16 руб.	21 667 168,08 руб.	Обороты за

период			период
Сальдо на конец периода	491 015,77 руб.		

Рис. 3.2. Схема строения счета 51 «Расчетный счет» в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** за 3 квартал 2018 год.

На расчетный счет **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** зачисляются выручка за реализованные товары (работы, услуги) от покупателей, заказчиков и другие поступления (Приложение 22 - 25).

Расходуются денежные средства с расчетного счета на оплату поставщикам, на погашение кредитов, уплату налогов, выплату заработной платы и другие расходы.

В случае перечисления средств счет 51 «Расчетный счет» кредитруется, его остаток уменьшается. По кредиту фиксируется направление выбытия средств.

В **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** открыто три расчетных счета в Белгородском филиале АБ «Россия» .

Регистром аналитического учета по учету операций на расчетном счете выступает выписка банка, она дает бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств по счету предприятия. [27, с.94]

Записи в регистрах учета бухгалтер **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** делает на основании справки из лицевого счета (выписке банка). При ее получении бухгалтер должен в первую очередь проверить тождество остатка средств, указанного в выписке, остатку по выписке за прошлый день. Затем проверяются приложенные к выписке документы. При этом рассматриваются: обоснованность проведения банковской операции по данному документу, правильность отражения суммы документа в выписке и полнота включения в нее документов.

В течение отчетного периода по расчетному счету **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** организации были произведены операции по поступлению и расходованию денежных средств:

- на суммы денежных средств, числившихся в пути:

Регистром синтетического учета операций по расчетному счету в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** являются машинограммы, формируемые бухгалтерской программой 1С - «Анализ счета 51» (Приложение 22), карточка счета 51 (Приложение 23), оборотно — сальдовая ведомость по счету 51 (Приложение 24).

Изучив организацию учета денежных средств на расчетном счете **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**, можно сделать вывод, что все операции по расчетному счету осуществляются правильно, на основании справок с лицевого счета разносятся по соответствующим счетам.

3.4. Инвентаризация денежных средств в кассе организации

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. № 40 и сообщенным письмом Банка Росам от 4 октября 1993 г. № 18 организации обязаны проводить инвентаризацию денежной наличности в кассе.

Инвентаризация наличия денежных средств в кассе производится согласно Положению о бухгалтерском учете отчетности и учетной политике ежемесячно.

Руководитель **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** в соответствии с действующим законодательством устанавливает сроки проведения инвентаризации наличных денег в кассе организации. Своим приказом руководитель **О ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** обязал комиссию, состоящую из работников организации, ежемесячно проводить инвентаризацию денежных средств в кассе.

Ревизия кассы проводится внезапно комиссией, назначенной приказом

директора общества, в присутствии кассира. При этом полностью проверяются наличные деньги, денежные документы, ценные бумаги и бланки строгой отчетности.

При подсчете фактического наличия денежных и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные денежные средства, ценные бумаги и денежные документы (почтой марки государственной пошлины, вексельные марки, путевки в дома отдыха и санатории, авиабилеты и др.). Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков документов строгой отчетности производится по видам бланков (например, по акциям: именные и на предъявителя, привилегированные и обыкновенные) с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Расписки на выданные суммы наличными, не оформленные расходными кассовыми ордерами, в остаток по кассе не включаются. Хранение в кассе денежных средств, не принадлежащих предприятию, запрещается, и при их обнаружении они считаются излишками.

Результаты проведенной инвентаризации оформляют актом. Излишки денег, выявленные инвентаризацией, приходят в кассу и зачисляются в доход организации. На бухгалтерских счетах это отражается следующей записью:

Выявлен излишек кассовой наличности:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»

Недостача денег в кассе подлежит взысканию с материально ответственного лица – кассира, что отражается бухгалтерской записью:

На сумму недостающих денег в кассе организации:

Дебет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит 50 «Касса».

Списана недостача на кассира:

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

На оборотной стороне акта материально ответственное лицо пишет объяснение о причинах излишков или недостач, установленных инвентаризацией, а директор общества - решение по результатам инвентаризации. За изучаемый период в ходе инвентаризации кассовой наличности **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** недостач либо излишек денежных средств выявлено не было (Приложение 26).

Периодичность и круг предприятий, подлежащих проверке, определяются руководителем банка самостоятельно в зависимости от выполнения предприятиями требований порядка ведения кассовых операций и условий работы с денежной наличностью.

Период, за который рассматривается состояние кассовой дисциплины на месте, составляет не менее трех месяцев. При работе с денежной наличностью необходимо соблюдать следующие правила:

Соблюдение лимита остатка кассы. Ежегодно организация обязана предоставлять на утверждение в банк, осуществляющий ее кассовое обслуживание, расчет сумм лимита (предельно допустимой суммы наличности в кассе на конец дня). Когда лимит не установлен, он признается равным нулю. Ежедневно в случае превышения лимита на конец дня излишек должен быть сдан в банк (кроме трех рабочих дней для выплаты зарплаты, когда допускается хранение неограниченного количества денег).

Использование наличной выручки. Расходование наличной выручки согласовывается с банком и ограничено конкретным перечнем расходов на выплату зарплаты, пособий, премий, закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения, командировочные расходы, хозяйственные нужды. Внесение наличных денег из кассы организации на банковские счета других организаций и физических лиц не допускается.

Соблюдение предельного размера расчетов наличными между

юридическими лицами. Согласно указанию ЦБ РФ «Об установлении предельного размера расчетов между юридическими лицами» данный предел составляет 100 000 рублей по одной сделке. Т.е. по договорам, стоимость которых больше указанной суммы, расчеты наличными деньгами запрещены. К расчетам с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями данное ограничение не применяется.

Применение контрольно-кассовой техники. При продаже товаров, работ, услуг за наличный расчет (или при оплате пластиковыми картами) в установленных случаях должна применяться контрольно-кассовая техника.

При проверке представитель банка выясняет правильность ведения кассовой книги, ежедневного отчета кассира по произведенным кассовым операциям в соответствии с приходно-расходными документами, расчетно-платежными ведомостями, их оформление; полноту оприходования денежной наличности, полученной в банке, соответствие записей в кассовой книге данным банка (по суммам, полученным из банка и сданным в банк). В случае расхождения между данными банка и записями в кассовой книге выясняются причины этих расхождений. Проверяется также целевое использование наличных денег, полученных в банке (на цели, указанные в чеке) и расходование наличных денег из выручки.

Одним из важных элементов проверки является проверка соблюдения предельного уровня расчетов наличными деньгами между юридическими лицами и соблюдения установленного банком лимита кассы. Кроме того, при необходимости в ходе проверки могут рассматриваться другие вопросы, относящиеся к порядку ведения кассовых операций.

Результаты проверки оформляются справкой о кассовых операциях. Справка подписывается руководителем, главным бухгалтером предприятия и представителем банка. Если при проверке нарушений не установлено, проверяющий ограничивается заполнением справки с указанием, что проверка произведена в соответствии с требованиями порядка ведения

кассовых операций и замечаний не установлено. В случаях установления нарушений банк направляет в налоговые органы по месту учета налогоплательщиков представления с приложением копий справок по указанным проверкам для принятия мер финансовой и административной ответственности.

3.5. Совершенствование учета денежных средств в организации

Актуальность темы исследования заключается в том, что правильно организованный учетный процесс денежных эквивалентов позволяет субъекту стабильно функционировать, так как от денежных ресурсов во многом зависит стабильность и финансовое положение организации.

Цель исследования - совершенствование бухгалтерского учета денежных средств в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**.

Рассматривая множество различных подходов учета и аудита денежных средств можно сделать вывод, что организациям необходима эффективная система контроля денежных потоков, которая зависит от качественного бухгалтерского и аналитического учета, позволяющая проводить аудит, на основе которого хозяйствующий субъект сможет улучшить свою деятельность.

На основании этих тестов было выявлено, что в кассовых документах заполняются необходимые реквизиты. На приходных и расходных кассовых ордерах проставляется корреспонденция счетов, указывается строка «наименование, номер, дата и место выдачи документа», кроме того, на всех расходных документах есть подписи получателя и его паспортных данных.

Допускаются исправления и подчистки. Приказом руководителя установлен список лиц, кому можно выдавать деньги под отчет.

Таблица 6

**Оценка внутреннего контроля кассовых и банковских операций в
ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**

Вопрос	Ответ	Примечание
Наличные деньги в кассу принимаются по приходным кассовым ордерам?	+	-
Выдача наличных денег из кассы предприятия производится по расходным кассовым ордерам с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера?	+	-
Приходные кассовые ордера подписаны главным бухгалтером?	+	-
Документы на выдачу денег подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия?	+	-
Все ли предусмотренные реквизиты в приходных и расходных документах заполнены?	-	-
Регистрируются ли приходные и расходные ордера в журнале регистрации приходных и расходных ордеров?	+	-
Снимаются ли остатки денежных средств в кассе?	+	-
Отдельные расходные кассовые ордера по каждому лицу или отдельные ведомости составлялись на основании заключенных договоров?	-	Нарушение п.16 Порядка ведения кассовых операций
Производилась ли выдача денежных средств лицам, не указанным в расходных кассовых ордерах? Оформляются ли в этом случае доверенности?	-	Нарушение п.16 Порядка ведения кассовых операций
Допускаются ли подчистки, помарки или исправления в приходных кассовых ордерах, расходных кассовых ордерах?	+	Нарушение п.16 Порядка ведения кассовых операций
Передаются ли вместе с приходными и расходными ордерами в бухгалтерию отчеты кассира?	-	-
Проводятся ли внезапные ревизии кассы? -	+	-
Ведется ли на предприятии кассовая книга?	-	-
Заключен ли договор с кассиром о полной материальной ответственности?	+	-
Установлена ли сигнализация в кассе?	-	-
Хранятся ли денежные средства в негорючем шкафу?	+	-
Ведение кассовых операций осуществляется автоматизированным способом?	+	-

Таким образом, данные тесты подтверждают, система

бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» находится на достаточно высоком уровне.

Поэтому необходимо постоянно поддерживать налаженную систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое», что сразу же положительно отразится на работе всего предприятия.

Форма носителя первичного документа – это не единственная сложность при организации документооборота на фирме. Среди прочих трудностей, с которыми может столкнуться бухгалтерия при обработке первичной документации, можно назвать такие как корректность составления документов, сроки их передачи в бухгалтерию, их сохранность и другие. Ведь последствия халатности сотрудников в отношении первичных документов могут быть весьма серьезными, например, отказ в признании расходов и переплата по налогам.

Следовательно, бухгалтерии необходимо иметь четкий план, организующий процесс документооборота в организации, и регламентировать процесс движения первичных документов в бухгалтерском учете поможет *график документооборота*, являющийся в свою очередь индивидуально разработанной схемой взаимодействия всех структурных подразделений организации от момента создания или получения документа (не важно в какой форме – электронной или бумажной) до момента его передачи в архив (места хранения).

Поскольку унифицированной формы графика документооборота не существует, то каждое предприятие составляет график самостоятельно, исходя из особенностей своей деятельности.

Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также за своевременную и качественную разработку документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

А контроль за соблюдением исполнителями графика документооборота в организации должен осуществлять главный бухгалтер. Целесообразно вручить каждому работнику выписку из графика документооборота, в которой были бы перечислены документы, относящиеся к сфере его деятельности.

Учитывая отсутствие графика документооборота и уровень автоматизации бухгалтерского учета в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**, в-третьих, как альтернативу по совершенствованию учета в исследуемой организации, было целесообразно разработать *«График документооборота в организации»* (Приложение 27).

Внедрение и соблюдение разработанного графика поспособствует оптимальному распределению должностных обязанностей между работниками, укреплению контрольной функции бухгалтерского учета и обеспечит своевременность составления отчетности в ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое», что также положительно отразится на бухгалтерском учете в области материальных запасов в частности.

В целях совершенствования учета денежных средств на предприятии ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» можно предложить:

1) Со следующего отчетного года вести строгий контроль по наличным расчетам с покупателями, не допускать наличных расчетов по одному договору свыше 100 000 руб.

Поэтому было предложено установить в программе 1С 8.3. блок по клиентам, рассчитывающихся наличными средствами. При формировании менеджерами по продажам расходных накладных на товар по достижении суммы товаров, отпускаемых в соответствии с договором больше 100 000 рублей в программе будет выходить сообщение об ошибке и о том, что необходимо заключать новый договор.

При внедрении данного алгоритма программа 1С: Бухгалтерия

8.3. автоматически просчитывает суммы услуг по текущему договору и при достижении суммы в 100 000 рублей и более выводит на экран сообщение о необходимости создания нового договора по выбранному клиенту (рисунок 4).

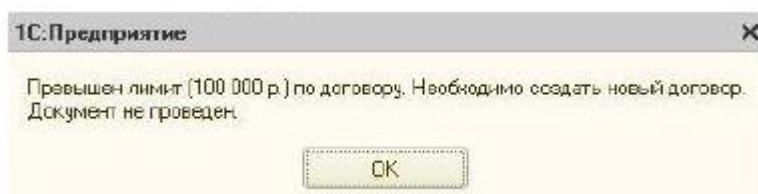


Рис.4 Превышение лимита по договору

2) Предложены регистры бухгалтерского учета, предназначенные для систематизации и накопления информации, которые содержатся в первичных документах, принятых к учету и отражения их на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Рассмотрим регистр учета поступления и расхода денежных средств в таблицах 7 и 8.

Таблица 7

Регистр учета поступлений денежных средств

Дата поступления	Основание поступления (реквизиты, договора)	Условия поступления	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
21.03.18	Приходный кассовый ордер	Наличный расчет	1500	50	76
23.03.18	Платежное поручение	Безналичный расчет	12700	51	62

Регистр формируется для обобщения информации о поступлении в организацию денежных средств с целью выявления доходов, относящихся к текущему и к будущим периодам, или операций, определяющих суммы признаваемых в будущем расходов.

Записи в регистре производятся по каждому факту поступления денежных средств на расчетный счет организации или в кассу, влекущему за собой появление объекта налогового учета.

Таблица 8

Регистр учета расхода денежных средств

Дата поступления	Основание поступления (реквизиты, договора)	Условия поступления	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
21.03.18	Расходный кассовый ордер	Наличный расчет	15000	60	50
23.03.18	Платежное поручение	Безналичный расчет	50700	60	51

Регистр формируется для обобщения информации о расходовании организацией денежных средств с целью выявления расходов, относящихся как к текущему, так и к будущим периодам, или операций, определяющих суммы признаваемых в будущем доходов.

Записи в регистре производятся по каждому факту списания денежных средств с расчетного (валютного) счета организации или выдачи денежных средств из кассы, влекущему за собой появление объекта налогового учета.

В целом бухгалтерский учет денежных средств в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** поставлен на высокий уровень. Имеются недочеты, но это может быть исправлено путем повышения квалификации сотрудников бухгалтерии. Предложено руководителю организовать посещение специализированных курсов и семинаров по ведению бухгалтерского учета для сотрудников бухгалтерии **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**.

Данные мероприятия помогут главному бухгалтеру и бухгалтеру-кассиру узнавать нововведения в законодательство, регулирующее бухгалтерский учет РФ и получать консультации квалифицированных специалистов по интересующим их вопросам. Данные меры будут способствовать оптимальному распределению должностных обязанностей между работниками, укреплению контрольной функции бухгалтерского учета и обеспечивать своевременность составления отчетности, а также позволит

следить за сохранностью и целевым использованием денежных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Важность такого актива, как денежные средства в любой организации – неоспорима. Денежные средства являются наиболее ликвидными активами всех предприятий. Основной проблемой большинства предприятий считается недостаток денежных средств для осуществления их производственной деятельности.

Бухгалтерский учет денежных средств играет существенную роль в правильной организации денежного обращения, эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Обзор нормативной базы позволит сделать вывод о том, что от бухгалтеров на участке учета движения денежных средств требуется не только внимательность, скрупулезность и хорошая память, но и ее знание. На практике правильную постановку бухгалтерского учета денежных средств обеспечивает строгое соблюдение законодательства.

Объектом исследования является ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое».

ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» образовалось в 2007 году и зарекомендовало себя, как стабильно развивающееся предприятие. **Цель компании** - обеспечение благоприятных и безопасных условий проживания граждан в жилом доме, обеспечение сохранности общего имущества, надлежащего управления, содержания и ремонта общего имущества, инженерных систем и оборудования, постоянное обеспечение собственников коммунальными ресурсами надлежащего качества, в соответствии с установленными законодательством нормами.

Основным видом деятельности предприятия является управление эксплуатацией жилищного фонда.

Анализируя показатели финансово — хозяйственной деятельности **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** можно сказать, что выручка от продаж увеличилась. Среднесписочная численность работников в течение анализируемого периода значительно не изменялась и только к 2017 году увеличилась на 2 человека и составила до конца анализируемого периода 86 человек. Среднегодовая стоимость основных средств можно сделать вывод, что данный показатель увеличился.

В течение анализируемого периода среднегодовая стоимость дебиторской задолженности имела тенденцию к сокращению. Что положительно сказывается на финансовой дисциплине **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»**. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности изменялась неравномерно, вначале увеличилась и затем сократилась. Себестоимость продаж - значение этого показателя было взято из отчета о финансовых результатах и проанализировав этот показатель можно сказать, что он с каждым годом увеличивался. Прибыль (убыток) от продажи продукции- это показатель так же из формы отчетности — отчета о финансовых результатах, где он определяется расчетным путем, а именно из выручки от продажи вычитаются показатели себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов. Анализируя данный показатель видно, что он изменялся неоднозначно. Несомненно, что наиболее важным финансово — экономическим показателем является показатель чистой прибыли, который в течение всего анализируемого периода имел тенденцию к увеличению. А значит и рентабельность продаж увеличивается, поскольку увеличивается и выручка от продаж и чистая прибыль. Производительность труда и фондоемкость увеличиваются, а фондоотдача сокращается.

Таким образом, по результатам анализа можно сделать вывод, что основная деятельность **ООО «Компания по управлению жилищным фондом**

п. Дубовое» достаточна эффективна.

Учет денежных средств в кассе и на расчетном счете **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** ведется в соответствии с действующими нормативными документами.

Документальное оформление операций с денежными средствами в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** производится с помощью унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Гокмстатом РФ.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** предназначен счет 50 «Касса». По дебету счета 50 «Касса» отражается поступление денежных средств в кассу организации, по кредиту отражается выплата денежных средств из кассы организации. Поступление денежных средств в кассу **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** имеет место в результате перевода сумм с расчетного счета организации и возврата подотчетных сумм работниками. Денежные средства из кассы расходуются на выплату заработной платы, выдачу на хозяйственные нужды и другие расходы. Регистром аналитического учета является Кассовая книга.

Учет наличия и движения денежных средств на расчетном счете в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** ведется на счете 51 «Расчетный счет». По дебету счета 51 «Расчетный счет» происходит увеличение денежных средств, по кредиту счета - уменьшение.

Регистром аналитического учета по учету операций на счетах в банке в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** выступает справка из лицевого счета, которая дает информацию о состоянии счета и движении денежных средств по счету предприятия.

Для ведения операций по расчетному счету в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** применяется система «Клиент-

банк».

В результате проведения внезапной ревизии денежных средств в кассе никаких расхождений не выявлено.

В результате детального изучения организации и ведения бухгалтерского учета денежных средств в кассе и на расчетном счете **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** выявлено практически полное соответствие учета установленным требованиям.

Вместе с тем необходимо отметить, что организации учета денежных средств в **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** присущи некоторые недостатки, а именно:

- не ведется Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма № КО-3);
- отсутствуют заявления на выдачу наличных денежных средств в подотчет;
- отсутствует приказ о размере выдаваемых в подотчет денежных средств, а также сроки, на которые деньги выдаются подотчетным лицам;
- отсутствует график документооборота.

Для устранения вышеуказанных недостатков предлагается вести Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, выдачу наличных денег в подотчет производить только на основании соответствующих заявлений, разработать приказ о подотчетных суммах, приложением к учетной политике утвердить график документооборота.

В целях совершенствования учета денежных средств **ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое»** рекомендуется со следующего отчетного года вести строгий контроль по наличным расчетам с покупателями, не допускать наличных расчетов по одному договору свыше 100 000 руб. Поэтому было предложено установить в программе 1С 8.3. блок по клиентам, рассчитывающихся наличными средствами.

Предложены регистры бухгалтерского учета, предназначенные для систематизации и накопления информации, которые содержатся в первичных документах, принятых к учету и отражения их на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

В целом бухгалтерский учет денежных средств в ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое» поставлен на высокий уровень. Имеются недочеты, но это может быть исправлено путем повышения квалификации сотрудников бухгалтерии. Предложено руководителю организовать посещение специализированных курсов и семинаров по ведению бухгалтерского учета для сотрудников бухгалтерии ООО «Компания по управлению жилищным фондом п. Дубовое».

В заключении можно сделать вывод, что правильно организованный учет денежных средств в организации обеспечивает контроль за наличием и движением денежных средств, их сохранностью и целевым использованием.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2017 г: офиц. текст / М.:Юрат, 2017.-555с.
- Российская Федерация. Государственная Дума. Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ. [Текст:] Часть первая, вторая, третья, четвертая: по состоянию на 1 января 2017 г: офиц. текст / М.:Юрат, 2017. -555с.
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12 2011г. №402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014); Оформ. Е.Осьминой: офиц. текст [Текст:] / М.:Омега-Л,- 2016.-16с - (Законы Российской Федерации).
- Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 № 54-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. Федерального закона от 05.05.14 г. № 111-ФЗ) / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.
- Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.10г. № 66н (в ред. от 04.12.12.) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.
- Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). Утверждено Приказом Минфина Российской

Федерации от 02.02.2011 г. № 11н [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

– Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. от 06.04.2015г.) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

– Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» № 107н от 12.11.2013 г. (ред. от 05.04.2017) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

– Положение Центрального банка Российской Федерации «О правилах осуществления перевода денежных средств» утв. Банком России 19.06.2012 г. № 383-П (в редакции от 06.11.2015 г. № 6) [Электронный ресурс:] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

– Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 г. № 3210-У ФЗ (в редакции от 03.02.2015) [Электронный ресурс] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

– Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» [Электронный ресурс] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru. – о нем написать

– Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» № 88 от 18.18.98 г. [Электронный ресурс] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред.от 08.11.2010 г. № 142н) [Электронный ресурс] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

– Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (в ред.от 08.11.2010 г. № 142н): Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 № 49 [Электронный ресурс] / Справочно – правовая система «Консультант Плюс» / www.consultant.ru.

– Абрютин М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: Учебно-практическое пособие / М.С. Абрютин, А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2015. – 475 с.

– Александрова Н.С., Малышева В.В. Система нормативного регулирования расчетных операций предприятия [Текст] / Н.С. Александрова // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. - 2018. - № 2. - с. 11 - 17.

– Ангеловская А.А. Анализ формирования денежных потоков по МСФО и российским стандартам [Текст] / А.А. Ангеловская // Международный бухгалтерский учет.- 2017. - № 3. - с. 47 – 51.

– Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / В.П. Астахов - М.: ИКЦ «Март», 2018. - 468 с.

– Бабаев Ю.Л. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / Ю.Л.Бабаев - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 310 с.

– Бакаев А.С., Безруких П.С. и др. Бухгалтерский учет. [Текст]: Учебник / под ред. Безруких П.С. - М.: Бухгалтерский учет, 2016. -514 с.

– Безруких П. С. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / П.С. Безруких. - М.: Бухгалтерский учет. 2018. -520 с.

- Богатырева Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств [Текст] / Е.И.богатырева // Бухгалтерский учет. -2018. - № 5. - с. 20-25.
- Богаченко В.М. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / В.М. Богаченко. – Ростов н/Д: Феникс, 2018. – 407 с.
- Бондарчук Н.В. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации [Текст] / Н.В. Бондарчук // Аудиторские ведомости. - № 3. - 2015. - с.18-30.
- Бухгалтерский учет [Текст]: Учеб. пособие / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. -406 с.
- Бухгалтерский учет [Текст]: учебник для вузов / Под ред. П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 2018. -356 с.
- Викторова Н.В. Документальное оформление фактов хозяйственной жизни экономического субъекта [Текст] / Н.В. Викторова // Академический вестник. - 2019. - № 3. - с. 14 - 19.
- Васильев Ю.А. Расчеты наличными денежными средствами: что надо знать бухгалтеру? [Текст] / Ю.А. Васильев // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2019. - № 5. - с.8-15.
- Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий) [Текст]: учебное пособие для Вузов / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – М.: Проспект, 2015. – 597 с.
- Грызунова Н. В. Управление денежными потоками предприятия и их оптимизация [Текст] / Н. В. Грызунова, М. Н. Дудин, О. В. Тальберг // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2019. – № 1. – с. 67-72.
- Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.
- Документальное оформление кассовых операций [Текст]. –М.: Бератор-Пресс, 2016. – 154 с.

- Едророва В.Н., Мизиковский Е.А. Учет и анализ финансовых активов [Текст]: учебник / В.Н. Едророва, Е.А. Мизиковский. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 372 с.
- Ивасенко А.Г. Финансы организаций [Текст]: учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. – М.: КноРус, 2017. – 208 с.
- Карпова Т. П. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков [Текст]: учебное пособие / Т. П. Карпова, В. В. Карпова. – М.: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. – 302 с.
- Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 688 с.
- Киселева Н.В., Горелова Л.И. Денежные активы и бухгалтерский учет операций с денежными средствами организации [Текст] / Н.В. Киселева // Инновационная наука. - 2015. - № 1. - с. 48 - 60.
- Козлова Е. П., Бабченко Т. Н. Учет кассовых операций [Текст] / Е.П. Козлова // Приложение к журналу «Бухгалтерский учет». - 2014. - № 13. – с.25-30.
- Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: Учебник. / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 496 с.
- Кокорев Н.А. Учет денежных средств [Текст] / Н.А. Кокорев // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2019. - № 1. – с.47-58.
- Лешко В.П. Методика учета денежных средств и денежных документов [Текст] / В.П. Лешко // Российский экономический интернет-журнал. - 2019. - № 3. - с. 30.
- Лытнева Н.А. Денежные средства [Текст] / Н.А. Лытнева // Бухгалтерский учет. – 2019. - № 4. - с.34-40.
- Маркарьян Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: Учебник / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. – Ростов н/Д.: Феникс, 2014. – 576 с.

- Миславская Н.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник для бакалавров / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2016. - 592 с.
- Родников В.В. Безналичные формы расчетов [Текст]: учебник / В.В. родников. – М.: Главбух, 2014. -475 с.
- Финансовый учет [Текст]: Учебник / од ред. Проф. В.Г. Гетьмана. –М.: Финансы и статистика, 2016. – 341 с.
- Фролов П.Д. Типовые элементы организации бухгалтерского учета [Текст]: Учебник / П.Д. Фролов. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 390 с.
- Хохлова О.Ю., Луничкина Е.В., Старостина Т.В. Ответственность за нарушения при работе с денежной наличностью [Текст] / О.Ю. Хохлова, Е.В. Луничкина, Т.В. Старостина // Учет. Налоги. Право. – 2015. - № 26. - с.30-36.
- Шевелева А.Н., Шевелева Е.В., Старкова Е.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие для практических занятий / А.Н. шевелева, Е.В. Шевелева, Е.А. Старкова. -Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2016. – 415 с.
- Шишкин А.К., Варганян С.С., Микрюков В.А. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях [Текст]: Учебник / А.К.Шишкин, С.С. Варганян, В.А. Микрюков. - М.: Инфра-М, 2017. - 547 с.