

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы определяется тем, что от успешности решения задачи правильной организации денежного обращения, контроля за кассовой и расчетной дисциплиной предприятия, во многом зависит его платежеспособность, своевременность выплаты заработной платы персоналу, расчетов с различными кредиторами, платежей в бюджет.

Важным финансовым элементом в денежном обращении любой страны является денежные средства, они же и являются основной экономической единицей, в виде наличного и безналичного расчета. Денежные средства занимают особое место в постановке целей денежной политики того или иного государства, именно поэтому требует тщательного изучения всех ее составляющих, в том числе, агрегатов.

Денежные средства обслуживают практически все аспекты текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, который образно сравнивают с системой «финансового кровообращения», обеспечивающей жизнеспособность организации. От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной деятельности предприятия, степень его финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития.

Актуальность исследования в рамках курсовой работы «Учет наличных и безналичных денежных средств на примере ООО «ЖилКомСервис» определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо уметь грамотно вести учет наличных и безналичных денежных средств.

Также для верного ведения учета денежных средств необходимы знание законов и регулярно меняющихся норм, правил и порядка. Требуемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое положение станут, достигнуты только при достаточном и согласованном контроле над движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств.

Целью курсовой работы является рассмотреть учет наличных и безналичных денежных средств на примере предприятия ООО «ЖилКомСервис».

Для достижения цели исследования представляется целесообразным решить следующие задачи:

1. Рассмотреть учет наличных денежных средств предприятия, оформление и порядок их учета.
2. Рассмотреть учет безналичных денежных средств предприятия оформление и порядок их учета.
3. Выявить типичные ошибки в учете наличных и безналичных денежных средств и найти методы предотвращения и исправления ошибок.

Объект исследования: ООО «ЖилКомСервис»

Предмет исследования: проведение анализа движения денежных средств на предприятии

Методы исследования – научные методы, которые основаны на требованиях объективного и всестороннего факторного анализа учета денежных средств, предприятия: абстрактно-логический, системноструктурный метод, анализ и синтез, индукция, дедукция и аналогия, обобщение, системный подход.

Информационной базой являются нормативные документы, учебная литература, периодические издания, учетные данные предприятия.

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

1. УЧЕТ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Порядок учета наличных денежных средств

Денежные средства – средства организации, представляющие собой аккумулированные в денежной форме активы организации, находящиеся в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в банках, переводы в пути, а также финансовые вложения организации. [21, с. 10]

Денежные средства находятся в постоянном движении. Ими рассчитываются с поставщиками и подрядчиками, покупателями, заказчиками, бюджетом и внебюджетными фондами, банками, работниками, различными юридическими и физическими лицами.

Объемом имеющихся у организации денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется платежеспособность организации - одна из важнейших характеристик ее финансового положения.

Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим немедленной способностью выступить средством платежа по обязательствам предприятия, то есть абсолютной ликвидностью. Поэтому именно их объемом определяется платежеспособность предприятия. Для определения уровня абсолютной ликвидности, объем денежных средств сопоставляется с размером текущих обязательств, предприятия. [19, с. 161]

Поток денежных средств – экономический термин, который подразумевает движение денег в различных направлениях. Все денежные потоки от определенной компании должны указываться в ее финансовом отчете, чтобы можно было составить прогноз дальнейшего развития бизнеса, оценить перспективность инвестирования денег и так далее. [19, с. 163]

В зависимости от динамики изменения потока денежных средств, предприниматель принимает различные решения относительно увеличения объемов своего бизнеса или его защиты от убытков.

Наиболее распространенные классификации потока денежных средств подразделяют его на две группы по двум критериям. Первый критерий – по вовлеченности физического лица или предпринимателя в процесс получения потока денежных средств, второй – по направлению движения потока денежных средств.

По первому критерию поток денежных средств может быть активным и пассивным, по второму критерию он может быть направлен в колонку дохода или в колонку расхода балансовой ведомости (то есть у компании часть потока денежных средств

формирует доход, а часть расходуется, оплачивая пассивные отчисления).

Деньги выступают активным элементом и составной частью всего воспроизводственного процесса, обслуживая все его фазы (производство, распределение — первичное и вторичное, обмен и использование), поэтому они входят в систему производственных отношений.

Функционируя в системе производственных отношений и обеспечивая движение стоимости ВВП и НДС, деньги отражают определенную сторону объективной хозяйственной деятельности, т.е. выступают экономической категорией.

Функции денег рассматриваются как проявление их сущности и выполняются только при участии людей. Выполнение деньгами функций зависит от множества факторов: видов денег, денежных систем, темпов инфляции.

Выделяют пять основных функций денег: [25, с. 87]

1. Мера стоимости;
2. Средство обращения;
3. Средство платежа;
4. Средство накопления;
5. Мировые деньги.

Мера стоимости - одна из функций денег, которая помогает измерить и выразить стоимость вещи в денежном эквиваленте, присваивая ей таким способом форму цены. Основные назначения данной функции - измерение и выражение стоимости товара. С позиции логики это объясняется тем, что цену вещи невозможно выразить по-иному, чем просто сравнить ее с другим товаром (последний должен иметь общепризнанную стоимость).

Мера стоимости - функция, влияние которой не зависит от желания правительства той или иной страны. Масштаб цены является выражением стоимости товара (вещи) и имеет юридический характер.

В большинстве научных работ, изучающих меру стоимости и особенности ее формирования, основной упор делается на золото. Считается, что основная функция металла - обеспечить денежное выражение цены всех товаров, сделать их количественно и качественно сравнимыми друг с другом. Со временем для простоты обращения общество отказалось от золота, передав функцию меры стоимости более удобному эквиваленту - деньгам.

Основная функция денег - это мера стоимости, то есть деньги позволяют не только сравнить цены различных товаров, но и точно измерить данный параметр. Благодаря этой функции можно увидеть, как товар соотносится с общим эквивалентом. При этом в качестве основы всегда выступает масштаб для сравнения (ценовой масштаб). [27, с. 38]

В последнее время именно деньги берут на себя функцию общего эквивалента, поэтому стоимость любой вещи можно выразить только через конкретную денежную единицу. При этом стоимость вещи, которая выражена во внутренней валюте, носит название цены.

Наличный и безналичный денежный оборот имеет несколько особенностей:

- наличные и безналичные формы денег имеют разный кругооборот;
- наличная и безналичная формы имеют разных участников, так как наличной формой оплаты пользуются, в основном, физические лица (население), а безналичной - субъекты предпринимательской деятельности;
- функции, которые выполняют наличные и безналичные деньги имеют разное содержание. Деньги в наличной форме выполняют функцию платежа, оборота и накопления, а функциями безналичных денег являются: платежная функция и функция, связанная с накоплением денег в виде остатков на счетах в банках;
- расчеты, осуществляемые в безналичной форме, могут легче контролироваться.

В функции средства платежа деньги используются для обслуживания кредитных отношений, а также при совершении платежей, которые не предполагают получения какого-либо эквивалента. В этой функции деньги опосредуют не только движение товаров, но и движение капитала. Деньги в функции средства платежа используются для:

- погашения долговых обязательств;
- предоставления и погашения кредитов;
- выплаты заработной платы;
- оплаты налогов;
- осуществления коммунальных платежей.

В функции средства накопления (сбережения) деньги используются для образования резерва покупательного и платежного средства. Выполнение деньгами функции средства накопления обусловлено потребностями в

расширенном общественном воспроизводстве, дорогостоящем потреблении.

Так, товаропроизводитель, желая приобрести дорогостоящее оборудование, должен прибегнуть к накоплению, т.е. после реализации товара не обращать денежную выручку в новый товар. С расширением товарного хозяйства, превращением его в непрерывно воспроизводящуюся систему отношений возникает необходимость создания страховых запасов не в натуральном виде, а в более компактном и универсальном денежном облике.

Таким образом, главная цель коммерческой организации – увеличить свою долю на рынке и, соответственно, прибыль. Она достигается грамотным управлением средствами и принятием верных управленческих решений.

Стремление к увеличению экономической эффективности протекающих на фирме процессов обуславливает необходимость правильного управления капиталом, то есть всеми финансами.

1.2. Бухгалтерский учет кассовых операций

Денежно-кредитную политику в РФ проводит Центральный Банк России, основными функциями которого являются регулирование и контроль, за наличным денежным обращением.

Порядок ведения кассовых операций регламентируется в соответствии с Указание ЦБ России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». [13]

Самой важной задачей бухгалтерского учета денежных средств это грамотное использование данных средств и контроль, за их сохранностью.

В условиях рыночной экономики бухгалтерский учет должен исходить из принципа, что умелое использование денежных средств само по себе может приносить предприятию денежный доход, а потому необходимо постоянно осуществлять рациональное вложение временно свободных денег для получения прибыли, [32, с. 64].

Исходя из этого перед бухгалтерским учетом, стоят следующие основные задачи:

- полная и своевременная регистрация операций, связанных с движением рабочего капитала в кассе и на счетах в банках;
- контроль, за наличием денежных средств, их сохранностью и целевым использованием;
- полное, своевременное и правильное отражение в учетных регистрах текущих операций по поступлению и выбытию данного капитала;
- контроль, за соблюдением расчетно-платежной и сметной дисциплины;
- контроль, за своевременностью возвращения в банк сумм, не использованных по назначению в соответствии с выделенными лимитами и сметами;
- правильное и своевременное проведение инвентаризации кассовой наличности, операций по счетам в банках и отражение ее результатов в учете.

Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 18.07.2017) первичные документы должны быть составлены по форме, которая содержится в альбоме унифицированных форм первичной учетной документации, [5].

В альбоме представлены следующие формы первичных кассовых документов:

- приходные и расходные кассовые ордера (формы КО-1 и КО-2);
- журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (формы КО-3 или КО-3а);
- кассовая книга (форма КО-4).

Первичные документы должны быть правильно оформлены. Важно, чтобы были заполнены все реквизиты документов.

При заполнении приходных и расходных кассовых ордеров никакие исправления не допускаются.

Списание израсходованных наличных денежных средств может осуществляться только на основе первичных документов. Незаконно списанная на расходы сумма считается недостачей и должна быть возмещена материально-ответственным лицом. Документом, удостоверяющим личность получателя наличных денег, может быть паспорт или удостоверение при наличии на нем фотографии и подписи владельца.

Поступление средств, в кассу может происходить в основном при сдаче в нее выручки от продажи продукции, за выполненные работы или услуги; могут поступить деньги, снятые с расчетного счета; может быть сдан неизрасходованный остаток суммы, полученной ранее под отчет.

Кассир должен обязательно вести журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров по форме КО-3 или КО-3а, в которых им присваиваются порядковые номера. Журнал открывается отдельно на приходные и на расходные кассовые ордера.

Особое внимание следует уделять заполнению кассовой книги. Кассовая книга в организации должна быть только одна. Ее надо приобрести, пронумеровать страницы, прошнуровать и опечатать сургучной или мастичной печатью. Количество страниц в ней должно быть заверено подписями руководителя и главного бухгалтера организации.

В конце дня кассир подсчитывает итоги за день и выводит остаток. Исправления в кассовой книге делаются аккуратно, заверяются подписями кассира и главного бухгалтера с указанием даты исправления. Никакие подчистки не допускаются. Операции заносятся в кассовую книгу сразу после их совершения (при получении денег или их выдачи). Данные из кассовой книги бухгалтер переносит в учетные регистры.

Учет денежных средств ведется на счете 50 «Касса», [33, с. 69].

К счету могут быть открыты следующие субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;
- 50-2 «Операционная касса»;
- 50-3 «Денежные документы».

Типовые операции по счету 50 «Касса» приведены в таблице 1.

Таблица 1

Типовые операции по счету 50 «Касса»

Содержание операции

Корреспонденция

Дебет	Кредит	
Получены деньги с расчетного счета	50	51
Получено от покупателей за продукцию	50	62
Получен остаток подотчетных сумм	50	71
Получены денежные средства от виновного лица в счет погашения материального ущерба	50	73-2
Получены суммы арендной платы	50	76-6
Поступила выручка от реализации продукции, проданной за наличный расчет	50	90
Сданы денежные средства на расчетный счет	51	50
Сдана выручка инкассаторам	57	50
Оплачено поставщикам за материалы	60	50
Выданы заработная плата, отпускные, премии, материальная помощь, больничные персоналу	70	50
Выданы деньги подотчетным лицам	71	50
Выдана материальная помощь работникам (для оплаты ритуальных услуг)	84-4	50

На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются имеющиеся у организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты, путевки в дома отдыха и санатории и другие денежные документы. Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам.

В синтетическом учете они отражаются на активном счете 50 «Касса»: субсчет 3 «Денежные документы».

Приобретение денежных документов и принятия их к учету отражается по дебету счета 50 «Касса»: субсчет 3 «Денежные документы» в корреспонденции с кредитом следующих счетов:

- 51 «Расчетные счета» – на стоимость покупки денежных документов;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетов расчетов – в той же ситуации, что и выше, но с отражением расчетов через физических или юридических лиц.

Использование (выдача, расход) денежных документов отражается по кредиту счета 50 «Касса»: субсчет 3 «Денежные документы».

1.3. Бухгалтерский учет операций по расчетному счету

Учет денежных средств на расчетном счете ведется в целях обеспечения правильности отражения расчетно-кассовых, кредитных и других финансовых операций организации.

Основной законодательный документ для безналичных расчетов – Положение ЦБ РФ под № 2-П от 12 апреля 2001 г. Для обобщения данных по рублевым средствам применяется счет 51 «Расчетные счета», по валютным – счет 52 «Валютные счета».

Основаниями для отражения сведений являются следующие оправдательные документы:

- выписки по банковским счетам предприятия;
- платежные поручения/требования;
- кассовые денежные чеки;
- инкассо;
- прочие.

При этом аналитический учет операций по расчетному счету производится отдельно по всем действующим счетам предприятия. Дебет означает увеличение средств, кредит – списание денег/уменьшение остатка. Каждая типовая проводка должна сопровождаться первичной документацией, являющейся подтверждением фактов хозяйственной деятельности организации.

Расчетные операции являются одним из главных участков бухгалтерского и налогового учета, поскольку любая деятельность субъекта хозяйственной деятельности сопряжена с постоянными денежными потоками.

Расчеты могут производиться через кассу, что имеет свои ограничения, а также через расчетный счет компании. Второй способ наиболее популярный, поскольку имеет безналичный характер и защищает стороны денежных отношений от мошенничества и других манипуляций. И далее о главных особенностях, которые имеет учет денежных средств на расчетном счете.

Расчетный счет по действующему законодательству РФ должен быть у каждого юридического лица, которое осуществило официальную регистрацию своего предприятия. Он может быть открыт в любом финансовом учреждении на основании заключения договора на открытие и предоставление кассового обслуживания. Такое средство безналичного платежа может быть в неограниченном количестве: минимально – один, максимально – не ограниченное количество. Открывается на основании договора.

Договор между юридическим лицом и банком – это документ, где должен быть прописан перечень всех опций, которые будет предоставлять финансовая компания юридическому лицу. Так по таким счетам могут быть проведены следующие формы расчетов:

1. По платежным поручениям;
2. Расчеты по принятым аккредитивам;

3. Чековые книжки;
4. Расчеты по инкассо.

Наиболее популярные формы среди субъектов хозяйственной деятельности – это расчеты по платежным поручениям и аккредитивам. Вне зависимости от используемых форм, учет проводится одинаково – в денежном эквиваленте.

Следует также отметить, что учет операций по расчетному счету проводится исключительно в национальной валюте – рублях. Это связано с тем, что любые поступления и расходы осуществляются в рублях. Это регламент такого счета. Для сделок валютных фирма обязана открыть другой – валютный счет.

Синтетический учет проводится с использованием определенного счета – 51, который так и называется «Расчетные счета». Он является активным, то есть сальдо по итогу дебетовое (при условии, что у организации есть собственные ресурсы). Если говорить о денежных потоках, которые в течение отчетного периода были произведены в компании, то их можно проследить по дебету и кредиту счета 51. Так все поступления будут отражены по дебету, а все списания будут отражаться по кредиту. Само сальдо рассчитывается по формуле: остаток денежных ресурсов на начало отчетного периода плюс итог по дебету счета 51 – итог по кредиту счета 51.

Действия бухгалтера, осуществляющего учет средств, при поступлении выписки с банка:

1. Проводит анализ выписки предыдущей с выпиской, которая поступила. Остатки на конец отчетного периода предыдущего документа должны сходиться с начальным сальдо в текущей выписке;
2. Проводит тщательную проверку всей информации, отраженной в документе. Проверяется арифметическая точность отраженных расчетов, корректность отражения корреспонденции. Проверяется наличие у фирмы или банка подтверждающих оправдательных документов, которые являются основанием для осуществления поступления или расхода;
3. В случае нахождения ошибок информирует банк о нахождении ошибок;
4. Заносить осуществленные за день сделки в регистры или в оборотно-сальдовую ведомость.

Каждый бухгалтер самостоятельно может определять целесообразность создания оборотно-сальдовой ведомости. Если операций не так много и выписки поступают в небольшом количестве, например, в конце недели, то лучше сразу информацию

заносят в учетный регистр. Если количество оборотов большое, то лучше для счета 51 открыть ведомость, а в конце месяца подвести итогу по дебетовым и кредитовым оборотам.

В таблице 2 показаны типовые проводки по счету 51 «Расчетные счета».

Таблица 2

Типовые проводки по счету 51 «Расчетные счета»

Содержание хозяйственной операции	Документ	Дебет	Кредит
На расчетный счет внесена денежная наличность из кассы	Расходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными	51	50
Поступили денежные средства от покупателя (заказчика) за реализованные товары (работы, услуги), продажу ненужного имущества	Платежные документы, банковская выписка	51	62-1
Поступила предоплата (аванс) от покупателя, заказчика	Платежные документы, банковская выписка	51	62-2
На расчетный счет поступила выручка от продаж (при невозможности ее предварительного начисления)	Платежные документы, банковская выписка	51	90-1
Получен банковский кредит: краткосрочный долгосрочный	Банковская выписка	51	66, 67

Получены с расчетного счета наличные деньги по чеку	Корешок чека, банковская выписка, приходный кассовый ордер	50	51
Перечислено поставщику, подрядчику за товары, работы, услуги	Платежное поручение, банковская выписка	60-1	51
Перечислен аванс поставщику, подрядчику	Платежное поручение, банковская выписка	60-2	51
Перечислен налог в бюджет	Платежное поручение, банковская выписка	68	51
Перечислен единый социальный налог, взнос по обязательному пенсионному страхованию	Платежное поручение, банковская выписка	69	51
Перечислены средства на открытие аккредитива	Платежное поручение, банковская выписка	55	51
Приобретены акции, облигации	Платежное поручение, банковская выписка	58	51
Перечислены дивиденды учредителям	Платежное поручение, банковская выписка	75-2	51
Оплачены расчетно-кассовые услуги банка	Банковская выписка	91-2	51

Таким образом, можно сказать, что денежные средства играют важнейшую роль среди активов предприятия, участвующих в их хозяйственной деятельности.

Велика роль денежных средств в обществе, выполняющие функции средства платежа, стоимостного измерителя, средства обращения и средства накопления.

В бухгалтерском учете денежные средства отражаются, как обычно, по их видам и месту нахождения

Отражение операций по расчетному счету в бухгалтерском учете осуществляется на счете 51. По его дебету фиксируют поступившие денежные суммы, по кредиту — уплаченные. Основными первичными документами, которыми оформляются безналичные платежи, являются платежные поручения и требования.

В целях контроля движения безналичных рублевых, валютных и специальных денежных средств формирование проводок должно осуществляться ежедневно. Срок хранения первичной банковской документации (согласно статье 29 Закона под № 402-ФЗ) – 5 лет.

2. УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЖИЛКОМСЕРВИС»

2.1. Характеристика предприятия ООО «ЖилКомСервис»

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ЖилКомСервис».

Юридический адрес: г.Сургут, ул. Милек-Карамова, дом. 72.

Юридически-правовая форма предприятия: общество с ограниченной ответственностью.

Вид деятельности — розничная и оптовая торговля.

Форма собственности — частная.

Размер уставного капитала — 10 000 руб.

Директор предприятия – Кондриков П.Г. Директор полностью ведет руководство деятельностью предприятия. Он самостоятельно решает вопросы деятельности предприятия, имеет право первой подписи.

Главный бухгалтер составляет документальные отчёты предприятия.

Компания образована 2003 г.

Общество приобрело права юридического лица с момента государственной регистрации, обладает самостоятельным балансом, имеет расчетный счет в банке, круглую печать со своим наименованием, и другие необходимые реквизиты.

Общество с ограниченной ответственностью «ЖилКомСервис» имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

- оказанием жилищно-коммунальных услуг;
- содержание и эксплуатацию жилья;
- содержание и ремонт лифтового оборудования;
- содержание и ремонт мусоропроводов;
- сбор и вывоз мусора, бытовых и пищевых отходов;
- уборка мест общего пользования;
- уборка и благоустройство придомовой территории;
- капитальный и иной ремонт жилых помещений;
- содержание площади жилья сверх социальной нормы.

Коммунальные услуги, включающие:

- водоснабжение и водоотведение;
- горячее водоснабжение;
- отопление;
- электроснабжение;
- сетевое газоснабжение.

Высшим руководящим органом ООО «ЖилКомСервис», является – Генеральный директор, он является и учредителем компании.

Деятельность ООО «ЖилКомСервис» обеспечивают такие службы:

- отдел транспорта;
- отдел рекламы и связей с общественностью;
- финансовый отдел;
- отдел кадров;
- юридическая служба;
- отдел безопасности;
- секретариат.

Все работники организации обязаны соблюдать требования инструкций по охране труда и технике безопасности. За невыполнение инструкций работник привлекается к дисциплинарной и материальной ответственности.

Имущественное положение – это сумма средств компании и их источников по их видам.

В оценке имущественного положения используют несколько показателей, которые рассчитываются по сведениям бухгалтерской отчетности. На основе показателей имущественного положения можно заключить вывод относительно его качественного изменения, структуры хозяйственных средств, а также их источников.

В процессе анализа имущественного положения на основании бухгалтерского баланса производится расчет показателей, его характеризующих, определение их изменения за год и за несколько лет.

Таблица 3

Состав и структура активов ООО «ЖилКомСервис»

Показатель	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение (2016/2014)	Относительное отклонение (2016/2014)
	г.	г.	г.		
Валюта баланса, тыс. руб.	2 089	2 948	3 278	1189	156,9

Внеоборотные активы, тыс. руб.	584	1285	1526	942	261,3
Из них: основные средства,	281	996	1306	1025	464,8
финансовые вложения	303	289	220	-83	-72,6
Оборотные активы, тыс. руб.	1 505	1 663	1 752	247	116,4

Из данных таблицы 3 видно, что величина имущества, находящегося в распоряжении Общества, возросла за 3 года на 1 189 тыс. руб. или на 57% от уровня 2014 года.

При этом наибольший вклад в указанное увеличение внесли вне оборотные активы, а именно основные средства, которые за 3 последних года возросли на 1025 тыс. руб.

Оборотные активы выросли всего на 247 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом. Материальные запасы в организации имеют незначительную величину, что связано со спецификой деятельности ООО «ЖилКомСервис».

Величина дебиторской задолженности в 2014 году составляла 803 тыс. руб., а в 2016 году сократилась на 53 тыс. руб. и составила 750 тыс. руб. Денежные средства в кассе и на расчетном счете компании выросли в 2016 году на 327 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом.

В структуре активов наибольший удельный вес на протяжении всех 3 лет принадлежит оборотным активам, что характерно для организаций сферы услуг. При этом в составе оборотных активов наибольшие доли имеют дебиторская задолженность и денежные средства. Этот факт свидетельствует о мобильности и высокой ликвидности структуры бухгалтерского баланса фирмы.

Анализ структуры источников формирования имущества ООО «ЖилКомСервис» проведен в таблице 4.

Таблица 4

**Анализ структуры источников формирования имущества ООО
«ЖилКомСервис»**

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Абсолютное отклонение (2016/2014)	Относительное отклонение (2016/2014)
Валюта баланса, тыс. руб.	2 089	2 948	3 278	1189	156,9
Собственный капитал	261	736	1005	744	385,1
Заемный капитал	1828	2212	2273	445	124,3
Заемные средства	768	594	260	-508	-33,9
Кредиторская задолженность	1060	1618	2014	953	190,0

Полученные данные в таблице 4 говорят о том, что в 2016 году существенно увеличился собственный капитал ООО «ЖилКомСервис» на 744 тыс. руб. или на 56,9% от уровня 2014 года, что обусловлено ростом нераспределенной прибыли компании.

Также произошло увеличение заемного капитала на 445 тыс. руб. или на 24,3 % от уровня 2014 г.

В том числе краткосрочные обязательства выросли на 445 тыс. руб. или на 24,3% по сравнению с 2014 годом.

В составе краткосрочных обязательств существенное увеличение наблюдается по кредиторской задолженности – на 953 тыс. руб. или почти в 2 раз по сравнению с

2014 годом. Заемные средства сократились на 508 тыс. руб. или на 3,9 % от уровня 2014 г.

Большую часть в структуре пассивов организации занимают заемные средства – по состоянию на 31.12.15 г. их доля составила 69,3%. При этом более половины всех финансовых источников – это краткосрочные займы и кредиты. Такое финансовое положение может привести к сильной зависимости Общества от заемного капитала, а, следовательно, от кредиторов.

Между тем в анализируемом периоде наблюдается снижение доли заемного капитала в пользу собственного капитала: если 31.12.2014 г. удельный вес капитала и резервов составлял 12,5%, то на 31.12.2016 г. – уже 30,7%.

Таким образом, в структуре активов наибольший удельный вес на протяжении всех 3 лет принадлежит оборотным активам, что характерно для организаций сферы услуг. При этом в составе оборотных активов наибольшие доли имеют дебиторская задолженность и денежные средства. Этот факт свидетельствует о мобильности и высокой ликвидности структуры бухгалтерского баланса фирмы.

В процессе анализа необходимо изучить состав прибыли, ее структуру, динамику и выполнение плана за отчетный год по данным Отчета о финансовых результатах, в таблице 5.

Таблица 5

Анализ состава и структуры прибыли ООО «ЖилКомСервис» за 2014-2016 гг.

Показатель	2014 год	2015 год	2016 год	Абс.		Абс.	
				откл. 2015 -	Относ. откл., % 2015/2014	откл. 2016 -	Относ. откл., % 2016/2015
Выручка-нетто от обычных видов деятельности	2 117	3 813	5 730	1 696	80,1	1 917	150,3

Себестоимость оказанных услуг	401	663	951	262	65,3	288	143,4
Валовая прибыль	1 716	3 150	4 779	1 434	83,6	1 629	151,7
Управленческие расходы	1 025	1 419	1 929	394	38,4	510	135,9
Прибыль от продаж	691	1 731	2 850	1 040	150,5	1 119	164,6
Проценты к получению	138	90	191	-48	-34,8	101	212,2
Проценты к уплате	52	104	98	52	100,0	-6	-94,2
Прочие доходы	70	133	100	63	90,0	-33	-75,2
Прочие расходы	69	225	411	156	226,1	186	182,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	849	1 819	2 836	970	114,3	1 017	155,9
Текущий налог на прибыль	170	344	567	174	102,4	223	164,8
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	679	1 475	2 269	796	117,2	794	153,8

Данные таблицы 5 показывают, что в 2016 году выручка от основной деятельности ООО «ЖилКомСервис» выросла на 1 917 тыс. руб. или на 150,3 % от уровня 2015 года.

Аналогичная ситуация наблюдается по снижению себестоимости оказываемых услуг – на 288 тыс. руб. или 143,4 % от показателя 2015 года, что свидетельствует об отставании темпов роста расходов от доходов Общества.

Управленческие расходы выросли по сравнению с 2015 годом на 510 тыс. руб. в 2016 г. При этом Обществом в 2016 г. была получена прибыль от реализации в размере 2 850 тыс. руб., что на 1 119 тыс. руб. выше, чем в 2015 году.

Подобный рост доходов от основной деятельности ООО «ЖилКомСервис» был связан с возрастающим спросом на охранные услуги.

При ведении бухгалтерского учета в ООО «ЖилКомСервис» применяют компьютерную технологию обработки учетной информации с использованием бухгалтерской программы 1С:8.2.

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с утвержденным рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

Годовую отчетность в ООО «ЖилКомСервис» представляют в течение 90 дней по окончании года, квартальную – в течение 30 дней по окончании отчетного квартала.

2.2. Бухгалтерский учет наличных и безналичных денежных средств на примере ООО «ЖилКомСервис»

Денежные средства ООО «ЖилКомСервис» представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе и на банковских расчетных счетах.

Бухгалтерский учет в ООО «ЖилКомСервис» ведется в соответствии с законодательством РФ, учетной политикой и рабочим планом счетов.

Поступление денежных средств в кассу предприятия осуществляется:

- с расчетного счета в банке;
- с платежей наличными от клиентов;
- взнос учредителей доли в уставной капитал;
- погашение дебиторской задолженности;
- возврат в кассу ранее выданных авансов.

Из кассы деньги может выдавать бухгалтер для оплаты труда работникам предприятия, под отчет к приобретению хозяйственного материала, необходимого при работе организации (например – товары канцелярские), погашение кредиторской задолженности.

К концу рабочего дня бухгалтер проводит предварительный расчет остатков денежных средств.

В ООО «ЖилКомСервис» оформление кассовых операций осуществляется типовыми межведомственными формами первичных документов для организаций и предприятий, утверждаемых Госкомстатом РФ по согласованию с ЦБ РФ, а также Минфином России.

В случае поступления денег в кассу оформляют кассовый приходный ордер (ф. № КО-1).

Поступление денег в кассу в основном происходит с расчетного счета через кассира, получающего их по чекам денежным. 20 марта 2017 года с р/с в кассу ООО «ЖилКомСервис» поступили наличные деньги в размере

120 000 (Сто двадцать тысяч) рублей на основании денежного чека.

Бухгалтер оформил приход денежных средств с помощью приходного кассового ордера № 24 от 20 марта 2016 года.

Деньги, полученные с расчетного счета, предназначены на выплату сотрудникам заработной платы и на хозяйственные нужды.

В бухгалтерском учете были оформлены следующие формы первичной учетной документации: приходный кассовый ордер № 24 от 20 марта 2017 года; расходный кассовый ордер № 22 от 20 марта 2017 года; расходный кассовый ордер № 23 от 20 марта 2017 года; в конце дня сформирован вкладной лист кассовой книги № 19 от 20 марта 2017 года.

Так же в ООО «ЖилКомСервис» наличные денежные средства поступают от покупателей. На основании выставленного счета на оплату, выписывается приходный кассовый ордер. О приеме средств выдают квитанцию к кассовому приходному ордеру за подписями главного бухгалтера и лица, уполномоченного на это, кассира, заверенная печатью организации.

Приходный кассовый ордер выписывается в одном экземпляре и заверяется основным бухгалтером либо уполномоченным на то лицом. 20 марта 2017 года с расчетного счета в кассу ООО «ЖилКомСервис» в сопровождение приходного кассового ордера № 24 от 20 марта 2017 года поступили наличные денежные средства в размере 120 000 (Сто двадцать тысяч) рублей на основании денежного чека.

В бухгалтерском учете ООО «ЖилКомСервис» были сделаны следующие бухгалтерские записи, представленные в таблице 6.

Таблица 6

Бухгалтерские записи

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма
		Дебет	Кредит	
2	Получение наличных из банка	50.01	51	120 000,00
3	Выплата заработной платы за март 2016 года.	70	50.01	94 000,00
4	Выдача из кассы средств подотчетным лицам	71.01	50.01	38 000,00

Деньги из кассы предприятия выдаются по кассовым расходным ордерам (ф. № КО-2).

01 марта 2017 года сотрудник компании ООО «ЖилКомСервис» предоставила заявление с просьбой предоставить ей ежегодный оплачиваемый отпуск в количестве 14 календарных дней с 15 марта 2017 года.

07 марта 2017 года на основании ведомости на выплату зарплаты, в сопровождение расходного кассового ордера № 20 от 07 марта 2017 года была оформлена операция выплата отпускных за март 2017 г. Воробьевой М.В. в размере 17700 (Семнадцать тысяч семьсот) рублей.

Бухгалтер компании ООО «ЖилКомСервис», отразил хозяйственную операцию следующей проводкой: Дебет 70 Кредит 50.01 Сумма 17 700 рублей – выплата за ежегодный оплачиваемый отпуск Воробьевой М.В.

Из кассы деньги может выдать бухгалтер под отчет к приобретению хозяйственного материала, необходимого при работе организации, к примеру – товары канцелярские.

Для получения денег под отчет, работнику нужно каждый раз писать заявление. После его рассмотрения, руководитель должен осуществить собственноручную надпись о сроке и сумме. Только с наличием данного документа кассир имеет право выдачи средств.

20 марта 2017 года организация ООО «ЖилКомСервис» осуществила выдачу заработной платы. На основании ведомости на выплату заработной платы введен расходный кассовый ордер № 22 от 20 марта 2017 года на сумму 238 000,00 (Двести тридцать восемь тысяч) рублей.

Были оформлены следующие первичные документы расходный кассовый ордер № 22 от 20 марта 2017 года.

Так же 20 марта 2016 года осуществлена выплата суммы под отчет на хозяйственные нужды. Данная операция была оформлена расходным кассовым ордером № 23 от 20 марта 2016 года на сумму 38 000,00 рублей.

В процессе выдачи денег кассир у получателя требует предъявить документ, удостоверяющий его личность, проводит запись наименования и номера документа, даты и органа, его выдавшего.

Прием, а также выдача средств по кассовым ордерам могут осуществляться лишь в момент их составления. Выдача приходных и расходных документов на руки лицам, которые вносят или получают деньги, не разрешена.

В ООО «ЖилКомСервис» расходные и приходные кассовые ордера обладают отдельной нумерацией, их регистрируют в журнале регистрации расходных и приходных кассовых документов (ф. № КО-3).

Каждый факт поступления и выдачи наличности отражается в кассовой книге.

Кассовая книга формируется автоматическим способом, с помощью программы. Формирование листов осуществляют в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги».

С целью обеспечения удобства и сохранности применения машинограммы «Вкладной лист кассовой книги» на протяжении года ее хранит кассир отдельно за каждый месяц. По завершении календарного года данные машинограммы брошюруют в порядке хронологии. Общее число листов за год заверяют подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия, а книгу опечатывают. Контроль правильного ведения кассовых операций возложен на главного бухгалтера предприятия.

В компании ООО «ЖилКомСервис» наличные денежные средства, в валюте Российской Федерации, учитывают на счете 50.01 «Касса организации (в рублях).

Ведение аналитического учета денег в кассе осуществляют по материальным лицам (кассирам), а денежной документации - по ее видам и ответственным лицам, по валютным операциями раздельно ведут по виду валюты (евро, доллары и т.д.), т.е. приход, расход, остатки определяют по каждому виду в отдельности. Основание к учету денег - отчет кассира с приложенной первичной документацией.

Регистр аналитического учета - книга кассовая, где приводится отражение данных приходной и расходной кассовой документации. Записи осуществляют отдельной строкой, которая соответствует дате отчета кассира. Число строк в регистре учетном (записей) по кредиту и дебету счета будет соответствовать числу отчетностей кассира за месяц.

В исследуемой организации ООО «ЖилКомСервис» в начале месяца, обрабатывают и сверяют кассовую документацию (кассовые ордера, листы кассовой книги, отчеты кассира) за прошлый месяц, а также подшивают в папку для последующего хранения.

В целях учета наличия и движения безналичных денег в валюте РФ на р/с предприятия применяют счет 51 «Счета расчетные».

По Дт счета 51 «Счета расчетные» приводится отражение поступления денег на расчетный счет предприятия, по кредиту — списание денег с р/с организации.

Ведение аналитического учета по счету 51 «Расчетные счета» осуществляется по каждому расчетному счету.

Каждый день ООО «ЖилКомСервис» получает выписку о движении денег по собственному расчетному счету, которая содержит список осуществленных по нему операций за день, от обслуживающего банка.

Бухгалтерия предприятия ООО «ЖилКомСервис» проводит проверку выписки и соответствия поступивших и списанных сумм по приложенной к ней оправдательной расчетно-платежной документации. В процессе бухгалтерской обработки выписки из р/с на ее полях проставляются корреспондирующие счета по всем хозяйственным операциям справа от соответствующей суммы, а также порядковые номера приложенной оправдательной документации — слева. Проверку и обработку выписок нужно проводить в день их поступления.

12 января 2017 года на основании платежного поручения № 208 от 12 января 2017 года произведена оплата по счету 36 от 11.01.17 за бензин. Сумма 10 000 в том числе НДС (18%) 1525-42. Факт списания денежных средств с расчетного счета подтвержден банковской выпиской за 12 января 2017 года.

Между банком и организацией ООО «ЖилКомСервис» заключен договор на расчетно-кассовое обслуживание.

На основании данного договора банк выплачивает ООО

«ЖилКомСервис» вознаграждения за использование им средств, остающихся на р/с.

Получение данного вознаграждения - это доход операционный, отражаемый записью Д-т 51 «Расчетные счета» К-т 91.01.

Суммы, которые уплачивают банку за РКО – это расходы операционные организации. Их уплату отражают записью Д-т 91.02 К-т 51 «Расчетные счета».

02 мая 2017 года обслуживающий банк компанию ООО «ЖилКомСервис» произвел списание денежных средств «Плата за ведение счета за май 2016. Без налога (НДС)» сумма составляет 150 (Сто пятьдесят) рублей.

Бухгалтер отразил данную операцию проводкой дебет 91.02 кредит 51 «Расчетные счета» – расходы на услуги банка, плата за ведение счета.

Данное списание подтверждается банковским ордером № 94 от 2 мая 2017 года и выпиской по расчетному счету за 2 мая 2017 года.

Бухгалтер компании ООО «ЖилКомСервис» при закрытие счета 51 «Расчетные счета» ежемесячно, проверяет обороты по дебету и кредиту, исходящий остаток денежных средств на основании выписок с расчетного счета.

После проверки формирует отчеты такие как, оборотно – сальдовую ведомость по счету 51 «Расчетные счета» и анализ счета 51 «Расчетные счета» за каждый месяц. Данные отчеты подшиваются к выпискам из банка. 28 апреля 2017 года бухгалтер компании ООО «ЖилКомСервис» оформил платежное поручение № 294 от 28 апреля 2017 года. Сумма данного платежного поручения составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

Назначение платежа является уплата страховых взносов за 1 квартал 2017 г.

Сумму списания денежных средств с расчетного счета подтверждает выписка с расчетного счета от 28 апреля 2017 года.

В бухгалтерском учете данная операция отражена следующим образом дебет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредит 51 «Расчетные счета».

Так же 28 апреля оформлено платежное поручение № 295 от 28 апреля 2017 года на сумму 97 300 (девятьюсто семь тысяч триста) рублей. Назначение платежа является перечисление по договору денежного займа 12015 от 28.04.2012 г. (9%).

Списание денежных средств со счета компании ООО «ЖилКомСервис» так же подтверждается выпиской от 28 апреля 2017 года.

В бухгалтерском учете бухгалтер компании ООО «ЖилКомСервис» сделал проводку дебет 58.03 «Предоставленные займы» кредит 51 «Расчетные счета».

По выписки, с расчетного счета компании ООО «ЖилКомСервис», за 28 апреля 2017 года так же произошло списание денежных средств на сумму 500 (пятьсот) руб.

Компания ООО «ЖилКомСервис» заключила договор №2 от 01 сентября 2015 года с компанией ООО «Реал Консалтинг». Предметом договора является то, что

компания ООО «Реал Консалтинг» обязуется оказывать консалтинговые услуги, в свою очередь компания ООО «ЖилКомСервис» обязуется ежемесячно оплачивать данные услуги.

Платежное поручение № 292 от 28 апреля 2017 года, на сумму 500 (пятьсот) рублей, составлено на основании договора на оказание консалтинговых услуг организацией ООО «Реал Консалтинг».

В бухгалтерском учете операция отражена дебет 76.05 «Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками» кредит 51 «Расчетные счета».

Внутренним документом, отражающим способность компании зарабатывать деньги и их эквивалент, а также позволяющий дать оценку потребности организации в применении финансовых потоков является отчет о движении денежных средств.

Ежедневно ООО «ЖилКомСервис» получает выписку о движении средств по своему расчетному счету, содержащую перечень произведенных по нему за день операций, от обслуживающего банка.

Бухгалтерия предприятия ООО «ЖилКомСервис» проверяет выписку и соответствие поступивших и списанных сумм по приложенным к ней оправдательным расчетно-платежным документам. При бухгалтерской обработке выписки из расчетного счета на ее полях проставляют корреспондирующие счета по каждой хозяйственной операции справа от соответствующей суммы и порядковые номера приложенных оправдательных документов — слева. Проверка и обработка выписок должны проводиться в день их поступления.

12 января 2016 года на основании платежного поручения № 208 от 12 января 2016 года произведена оплата по счету 36 от 11.01.16 за бензин. Сумма 10 000 в том числе НДС (18%) 1525-42. Факт списания денежных средств с расчетного счета подтвержден банковской выпиской за 12 января 2016 года.

Бухгалтер компании ООО «ЖилКомСервис» при закрытии счета 51 «Расчетные счета» ежемесячно, проверяет обороты по дебету и кредиту, исходящий остаток денежных средств на основании выписок с расчетного счета.

После проверки формирует отчеты такие как, оборотно - сальдовую ведомость по счету 51 «Расчетные счета» и анализ счета 51 «Расчетные счета» за каждый месяц. Данные отчеты подшиваются к выпискам из банка. 28 апреля 2016 года бухгалтер компании ООО «ЖилКомСервис» оформил платежное поручение № 294 от 28

апреля 2016 года. Сумма данного платежного поручения составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей. Назначение платежа является УСНО за 1 квартал 2016 г.

Сумму списания денежных средств с расчетного счета подтверждает выписка с расчетного счета от 28 апреля 2016 года.

В бухгалтерском учете данная операция отражена следующим образом дебет 68.11 кредит 51.

Так же 28 апреля оформлено платежное поручение № 295 от 28 апреля

2016 года на сумму 97 300 (девятьюстами семь тысяч триста) рублей. Назначение платежа является перечисление по договору денежного займа 12015 от 28.04.2012г. (9%).

Списание денежных средств со счета компании ООО «ЖилКомСервис» так же подтверждается выпиской от 28 апреля 2016 года.

В бухгалтерском учете бухгалтер компании ООО «ЖилКомСервис» сделал проводку дебет 58.03 «Предоставленные займы» кредит 51 «Расчетные счета».

По выписки, с расчетного счета компании ООО «ЖилКомСервис», за 28 апреля 2016 года так же произошло списание денежных средств на сумму 500 (пятьсот) руб.

Компания ООО «ЖилКомСервис» заключила договор №2 от 01 сентября 2015 года с компанией ООО «Реал Консалтинг». Предметом договора является то, что компания ООО «Реал Консалтинг» обязуется оказывать консалтинговые услуги, в свою очередь компания ООО «ЖилКомСервис» обязуется ежемесячно оплачивать данные услуги.

Платежное поручение № 292 от 28 апреля 2016 года, на сумму 500 (пятьсот) рублей, составлено на основании договора на оказание консалтинговых услуг организацией ООО «Реал Консалтинг».

В бухгалтерском учете операция отражена дебет 76.05 «Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками» кредит 51 «Расчетные счета».

К основным ошибкам по учету наличных денежных средств можно отнести:

- не установление лимита остатка наличных денег;
- завышение лимита;
- занижение лимита.

- не оприходование или неполное оприходование денежной наличности;
- осуществление расчетов наличными денежными средствами с другими организациями. Расчеты наличными денежными средствами между организациями не запрещены, но ограничены суммой в 100 000 руб.;
- нарушения в обеспечении сохранности денежных средств;
- нарушения ведения кассовых операций.

Основные ошибки по учету безналичных денежных средств:

- неправильное указание номера счета при занесение платежных документов в базу;
- неверно указанный КБК при уплате налогов;
- неполное, несвоевременное и неправильное отражение в учетных регистрах текущих операций по поступлению и выбытию денежных средств;
- неправильное и несвоевременное проведение операций по счетам в банках и отражение их результатов в учете.

Ошибки по учету безналичных денежных средств происходят по большей части из-за невнимательности и не собранности.

Работа бухгалтера требует большой с концентрированности, внимательности, собранности, а также знания нормативной базы.

В ООО «ЖилКомСервис» хозяйственные операции, связанные с движением денег, оформляются обязательно первичными документами, на их основании и ведется бухгалтерский учет в организации.

При расчете с другими организациями в ООО «ЖилКомСервис» осуществляется путем безналичного расчета через расчетный счет в банке. В организации открыт только один расчетный счет. Для безналичных расчетов в рублях используются платежные поручения.

Предприятию ООО «ЖилКомСервис»:

- необходимо приложить недостающие и привести в соответствие с требованиями законодательства, имеющиеся первичные документы по расходу денежных средств из кассы;
- рекомендуется соблюдать правила расчета наличными денежными средствами между юридическими лицами;

- рекомендуется в соответствии с Указанием Банка России формировать затраты.

2.3. Анализ движения денежных средств

Одним из главных условий нормальной деятельности предприятия является обеспеченность денежными средствами, оценить которую позволяет анализ денежных потоков.

Основной целью оценки является поиск причин недостатка (избытка) денежных средств организации, выявление источников их поступлений и эффективность их использования. При оценке потоки денежных средств рассматриваются по трем видам деятельности: основная, инвестиционная и финансовая.

На основании показателей отчета о движении денежных средств ООО «ЖилКомСервис» проведем оценку денежных потоков в таблице 7.

Таблица 7

Оценка движения денежных средств, тыс.руб.

Показатель	2015 г. г.	2016 г. г.	Отклонение 2016 г. от 2015 г., (+,-)
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления, всего	182	15 900,00	
в т.ч.: от продажи продукции, товаров, работ, услуг	182	15 900,00	
Платежи, всего	-	939 1733	-794,00

в т.ч.: поставщикам за сырьё, материалы, работы, услуги	- 425 ⁷⁸³	-358,00
связи с оплатой труда работников	- 325 ⁵²⁵	-200,00
процент по долговым обязательствам	- -36	-36,00
налог на прибыль организации	- 189 ³⁸⁹	-200,00
Сальдо денежных потоков от текущих операций	876 ⁹⁸¹	105,00
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления, всего		
в т.ч.: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых активов)		
Платежи, всего	-215	-215
в т.ч.: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-215	-215
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-215	-215
Денежные потоки от финансовых операций		

Поступления, всего	420	420
в т.ч. от выпуска акций, увеличения долей участия	420	420
Платежи, всего		
в т.ч.: на выплату дивидендов		
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	420	420
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	350122	-228
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	122608	82
Сальдо денежных потоков за отчетный период	876186	310

Таким образом по данным из таблицы 7 можно сказать, что наибольшей приток денежных средств в ООО «ЖилКомСервис-

Екатеринбург» наблюдается по текущим операциям.

Денежные потоки от текущих операций в 2016 году увеличились в сравнение с 2015 году. Увеличение произошло за счет продажи продукции фирмы ООО «ЖилКомСервис-Екатеринбург».

По инвестиционным операциям в ООО «ЖилКомСервис-

Екатеринбург» можно сказать, что за 2015 год отсутствует

В ООО «ЖилКомСервис-Екатеринбург» поступление денежных средств от инвестиционных операций в 2016 году имеют отрицательное значение. Платежи снизились до 0.

На 2015 г. предприятие не имело поступлений и выплат по финансовой деятельности.

Что касается 2016 года, то мы видим что денежные потоки от финансовой деятельности увеличились и на конец 2016 года составили 420 тыс. рублей.

Сальдо денежных потоков от всех видов деятельности на конец 2016 г. составило 1308 тыс. рублей.

Далее проведем детальный анализ структуры притоков и оттоков денежных средств в таблице 8.

Таблица 8

Состав и структура притока денежных средств

Показатель	2015 г.		2016 г.		Отклонение 2016 г. от 2015 г.	
	сумма, тыс.ру б.	уд. вес, %	сумма, тыс.руб.	уд. вес, %	сумма, тыс.руб.	уд. вес, %
Денежные притоки от текущих операций	1815	100,00	2715	86,60	900	-13,40
Денежные притоки от инвестиционных операций	-	-	-	-	-	-

Денежные притоки от финансовых операций	-		420	13,40	420	13,40
Сальдо денежных притоков за отчётный период	1815	100	3135	100	1320	x

Таким образом по проведенному анализу таблицы 8 можно сказать, что наибольший удельный вес в структуре притоков денежных средств в ООО «ЖилКомСервис-Екатеринбург» в 2016 году занимают денежные потоки от текущих операций.

Наименьший удельный вес в 2016 году занимают денежные потоки от инвестиционных операций, которые отсутствуют на данном предприятии в анализируемом периоде.

Сальдо денежных притоков в ООО «ЖилКомСервис» увеличилось в течение 2-х лет и составило на конец 2016 года 3135 тыс. руб., что на 1320 тыс. руб. меньше значения в 2015 года.

Рассмотрим состав и структуру оттока денежных средств в таблице 9.

Таблица 9

Состав и структура оттока денежных средств, тыс.руб.

Показатель	2015 г.		2016 г.		Отклонение 2016 г. от 2015 г.	
	сумма, тыс.руб.	уд. вес, %	сумма, тыс.руб.	уд. вес, %	сумма, тыс.руб.	уд. вес, %

Денежные оттоки от текущих операций	-939	100,00	-1733	88,96	-794	-11,04
Денежные оттоки от инвестиционных операций	-	-	-215	11,04	-215	11,04
Денежные оттоки от финансовых операций	-	-	-	-	-	-
Сальдо денежных оттоков за отчетный период	-939	100	-1948	100	-1009	x

Оттоки денежных средств происходили в основном за счет платежей поставщикам за сырье, материалы от основной деятельности.

По данным таблицы видно, что доля оттоков по текущей деятельности в общей структуре увеличилась на 11.04 %

Наблюдается сокращение оттоков по инвестиционной деятельности предприятия в 2016 г. по сравнению с 2015 годом, что является положительной динамикой.

Основным способом оценки достаточности денежных средств состоит в определении длительности периода оборота.

Для расчета привлекаются внутренние учетные данные о величине остатков на начало и конец периода по счетам денежных средств для этого служит формула средних остатков.

Средние остатки = $(121 + 403 + 30 + 246 + 1332) / (5-1) = 533$ тыс.руб.

Период оборота = $(533 \times 30 \text{ дней}) / 586,50 = 27$ дней.

Денежные средства ООО «ЖилКомСервис» способны оборачиваться за 27 дней.

Определим оптимальный остаток денежных средств в ООО «ЖилКомСервис» по модели Баумоля-Тобина, если планируемый объем денежного оборота составит 2700 тыс. руб., расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных

средств - 150 р., уровень потерь альтернативных доходов при хранении денежных средств - 15 %.

Рассчитаем верхний предел остатка денежных средств организации:

$C = \text{тыс.руб.}$

Верхний предел остатка денежных средств организации на конец 2016

г. в ООО «ЖилКомСервис» составит 36,90 тыс.руб.

Одним из важнейших этапов оценки отчета о движении денежных средств является расчет и интерпретация финансовых коэффициентов эффективности использования денежных потоков. Данная система показателей позволяет расширить традиционный набор финансовых коэффициентов, сделав упор на оценке денежных потоков организации.

Оценить движение денежных средств можно также с помощью расчета ликвидного денежного потока:

$LCF \text{ за } 2016 \text{ г.} = 1308 \text{ тыс. руб.} - 122 \text{ тыс. руб.} = 1186 \text{ тыс.руб.}$

Ликвидный денежный поток составил на конец 2016 г. - 1186 тыс.руб.

Это говорит о том, что ООО «ЖилКомСервис» испытывает дефицит денежных средств.

Приведем расчет коэффициентов эффективности денежного потока за 2 года.

$КЭдп \text{ } 2015 \text{ г.} = (2534+50743)/114874 = 0,46$

$КЭдп \text{ } 2016 \text{ г.} = (478+51815) / 114089 = 0,45$

Далее рассчитаем коэффициент рентабельности положительного денежного потока.

$КПДП \text{ } 2015 \text{ г.} = 2534/1815=1,39$

$КПДП \text{ } 2016 \text{ г.} = 478/3135=0,15$

Далее рассчитаем коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств.

КРДП 2015 г. = $2534/215,55=11,75$

КРДП 2016 г. = $478/245,25=1,94$

Далее рассчитаем коэффициент оборачиваемости среднего остатка денежных средств.

КПДП 2015 г. = $55958 /215,55=259,60$

КПДП 2016 г. = $38344/245,25=156,34$

Данные рассчитанные показатели отразим в таблице 10

Таблица 10

Коэффициенты движения денежных потоков

Коэффициент	2015 г.	2016 г.	Отклонение 2016 г. от 2015 г., (+,-)
Коэффициент эффективности денежного потока	0,46	0,45	-0,01
Коэффициент рентабельности положительного денежного потока	1,39	0,15	-1,24
Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств	11,75	1,94	-9,81
Коэффициент оборачиваемости среднего остатка денежных средств за период	259,60	156,34	-103,26

По проведенному анализу представленному в таблице 10, можно сказать, что коэффициент эффективности денежного потока в ООО «ЖилКомСервис» в 2016 году сократился на 0,01.

Коэффициент рентабельности положительного денежного потока так же сократился в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 1,24, данный показатель сократился из-за полученного убытка.

Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств значительно сократился в 2016 году по сравнению с 2015 годом, это произошло за счет снижения чистой прибыли организации.

Коэффициент оборачиваемости среднего остатка денежных средств за период сократился на конец 2016 г. по сравнению с 2015 г., что говорит о замедлении оборачиваемости средств предприятия, что является отрицательной динамикой. Падение данного коэффициента и рост периода оборачиваемости денежных средств так же говорит о снижении рациональности и эффективности их использования, что в будущем может привести к сбоям в производственной деятельности предприятия из-за недостатка финансирования.

Чистый денежный поток является одним из основных показателей, применяемых для оценки финансового состояния. Он характеризует разницу между положительным и отрицательным денежными потоками (поступлением и расходованием денежных средств) и позволяет во многом определить финансовое равновесие и темпы возрастания рыночной стоимости предприятия.

Чистые денежные потоки от хозяйственной деятельности (ЧДП) можно отразить уравнением:

Чистый денежный поток за 2 года составил:

ЧДП за 2015 г. = 55958 - (48345- 50743) - 0 -0 = 58356 тыс.руб.

ЧДП за 2016 г. = 38344 - (33598-51815) -512 - 0 = 56049 тыс.руб.

Чистых денежных средств на 2016 г больше, чем в 2015 г. Это означает, что ООО «ЖилКомСервис» на 2016 г. располагает большими средствами.

Необходимо отметить, что, несмотря на увеличение свободной наличности в кассе и на расчетном счете организации в 2016 г. произошло снижение коэффициента оборачиваемости, отрицательно сказывается на денежной политике организации и говорит о неэффективном и нерациональном использовании средств.

При анализе учета наличных денег в кассе в бухгалтерии в ООО «ЖилКомСервис», нужно подчеркнуть, что ведение учёта операций с наличностью осуществляется

согласно положению по ведению кассовых операций.

В ООО «ЖилКомСервис» есть недостатки в учете денег в кассе. В их числе:

- отсутствие на предприятии системы неожиданных ревизий кассы;
- постоянное соблюдение лимита остатков денег в кассе предприятия;
- в некоторых случаях в организации теряется платежная документация.
- на предприятии применяется устаревшее ПО.

В методологии бухгалтерского учета денег на предприятии отсутствуют серьезные нарушения. Тем не менее, выявили несколько недостатков:

- выявили нарушения требований в оформлении первичных документов;
- некорректное отражение ряда операций по деньгам в учетных регистрах;
- в процессе сдачи денег в банк, не сопровождается кассир, что способно оказать влияние на сохранность денег;
- нарушение сотрудниками предприятия срока предоставления авансовых отчетов.

В целях устранения этих недостатков требуется:

- повышение уровня ответственности кассиров за несоблюдение порядка осуществления кассовых операций, при нарушениях - предъявление к сотрудникам административных санкций: выговоров, замечаний, увольнений;
- требуется осуществление контроля правильности заполнения всех реквизитов оправдательной документации, а также соблюдение порядка списания расходов при отсутствии оправдательной документации.

Для правильного учета денежных средств в организации ООО «ЖилКомСервис» предлагаем осуществлять контроль за правильным ведением учета денежных средств, а так же заполнения всех реквизитов оправдательной документации, а также соблюдение порядка списания расходов при отсутствии оправдательной документации.

Для этого рекомендуем организации ООО «ЖилКомСервис» в вести должность внутреннего аудитора, что позволит предотвратить нерациональные расходы, потери и хищения денежных ресурсов.

Внедрение в деятельность ООО «ЖилКомСервис» внутреннего аудита будет способствовать:

- обеспечению эффективного функционирования, финансовой устойчивости и развития организации в условиях конкуренции;
- сохранению и эффективному использованию имущества организации;
- своевременности выявления и минимизации коммерческих, финансовых и прочих рисков в процессе управления организацией;
- формированию адекватной современным непрерывно меняющимся хозяйственным условиям путем развития информационной системы управления, которая позволит своевременно реагировать на изменения внутренней и внешней среды.

Предлагается принять в штат ООО «ЖилКомСервис» специалиста по внутреннему аудиту.

Рассмотрим состав затрат на содержание внутреннего аудитора и данные представим в таблице 11

Таблица 11

Состав ожидаемых затрат на содержание внутреннего аудитора

Наименование затрат Сумма, руб.

Заработная плата 25000

Страховые взносы 30 % 7500

Затраты на услуги связи 1100

Материальные затраты 2200

Итого за месяц 35800

Итого за год 429600

Расходы на внедрение внутреннего аудита в ООО «ЖилКомСервис» составят 429600 рублей.

В целом эффект от работы внутреннего аудита может быть рассмотрен с точки зрения прямого и косвенного эффектов.

Прямой эффект складывается для ООО «ЖилКомСервис» из сокращения финансовых санкций как результата своевременного внесения исправлений в бухгалтерские документы и налоговые расчеты.

Косвенный экономический эффект будет заключаться в следующем:

- эффект от обеспечения председателя информацией;
- эффект от обеспечения информацией внешних пользователей;
- эффект от проведения обучающих семинаров, круглых столов, собеседований с работниками.

Количественное измерение косвенного эффекта производится косвенным путем исходя из рыночной стоимости услуг.

Для ООО «ЖилКомСервис» косвенный эффект будет заключаться в экономии 130 тыс. руб. Расчет экономического эффекта ООО «ЖилКомСервис» представлен в таблице 12

Таблица 12

Экономический эффект от внедрения внутреннего аудита в ООО «ЖилКомСервис»

Показатели	Сумма, руб.
Сокращения финансовых санкций	110000
Косвенный эффект	130000
Итого	240000

Следовательно, экономический эффект от внедрения внутреннего аудита в ООО «ЖилКомСервис» составляет 240000 руб.

Использование современных автоматизированных программ дает возможность:

- повышения достоверности и оперативности бухгалтерского учета, повышения контрольных функций;
- даст возможность механизации и автоматизации всех плановоэкономических расчетов.

Бухгалтерский учет в ООО «ЖилКомСервис» ведется при помощи бухгалтерской программы «1с-Бухгалтерия» версии 8.0. Но при помощи данной программы не разрешаются многие задачи по учету денежных средств и расчетно-кредитных операций, таким образом, предприятию следует полностью автоматизировать данный участок учета, внедрив такое программное обеспечение, как «1С: Бухгалтерия 8.3».

Для установки новой программы, предприятию необходимы определенные затраты по приобретению и установки программы, а также по обучению персонала.

Установив программу «1С: Бухгалтерия 8.3», предприятие сможет сократить штатную единицу 1 бухгалтера по учету денежных средств и перевести его на другой участок учета. При сокращении штатной единицы бухгалтера предприятие будет иметь экономию по заработной плате.

Средняя заработная плата бухгалтера составляет 14 тыс. руб. Годовая заработная плата составляет 168 тыс. руб.

Далее представим результаты от автоматизации учета денежных средств, которые можно увидеть в таблице 13

Таблица 13

Результаты от автоматизации учета основных средств

Наименование показателей	Показатели, тыс. руб.
---------------------------------	------------------------------

Экономия от сокращения штатной ед.	168
------------------------------------	-----

Стоимость программы	11
Установка программы	5
Обучение персонала	18
Лицензия на пользование программой	15
Итого:	119

Итак, установив программное обеспечение «1С: Бухгалтерия 8.3», предприятие вынуждено понести определенные расходы, но при этом экономия превысит все расходы, и в конечном итоге предприятие будет иметь доход в сумме 119 тыс. руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что затраты, связанные с внедрением «1С: Бухгалтерия 8.3» абсолютно незначительны. Но при этом, на предприятии осуществится контроль и автоматизация платежей, что особенно важно для любого предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По проведенному исследованию проведенному в курсовой работе можно сформулировать выводы.

Деньги обладают важнейшей ролью среди активов организаций, принимающих участие в их хозяйственной деятельности.

Большая роль у денег и в обществе, они выполняют функции средства стоимостного измерителя, платежа, средства накопления и средства обращения. В бухгалтерском учете деньги отражают, как обычно, по их местонахождению и видам.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективного использования финансовых ресурсов.

Учет и отчетность движения денежных средств - важнейший элемент учетной политики предприятия, который пронизывает всю систему управления предприятия.

Объектом исследования в работе является ООО «ЖилКомСервис».

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе ООО «ЖилКомСервис», предназначен счет 50 «Касса».

Учет кассовых операций производится в полном соответствии с требованиями Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденное постановлением Центробанка РФ от 24 апреля 2008 года № 318-П. При поступлении и выдаче наличных денег применяются унифицированные формы первичной учетной документации, а именно приходные и расходные кассовые ордера, журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовая книга. При этом составляются типовые бухгалтерские записи.

Для осуществления расчетов с бюджетом, поставщиками, покупателями и разными дебиторами и кредиторами, а также для получения денег в кассу для выдачи заработной платы в ООО «ЖилКомСервис» открыт расчетный счет.

Учет операций по расчетному счету ведется своевременно, отражение операций соответствует требованиям нормативно-правовых актов. На бухгалтерском счете 51 «Расчетные счета» предприятие отражает наличие и движение денежных средств в валюте Российской Федерации па расчетном счете, открытом в учреждении банка.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов. По дебету

счета 51 отражаются суммы, зачисленные и поступившие в банк, по кредиту - суммы, перечисленные или выданные банком по поручению владельца расчетного счета.

Основным документом, отражающим движение безналичных денежных средств на расчетном счете в ООО «ЖилКомСервис» являются платежные поручения.

В компании ООО «ЖилКомСервис» наличные денежные средства, в валюте Российской Федерации, учитывают на счете 50.01 «Касса организации (в рублях)». Для учета наличия и движения безналичных денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации предназначен счет 51 «Расчетные счета».

В методологии бухгалтерского учета денежных средств в организации нет серьезных нарушений. Тем не менее, выявлен ряд недостатков:

- выявлены нарушения требований в оформлении первичной документации;
- некоторые операции по денежным средствам некорректно отражены в учётных регистрах;
- при сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается, что может повлиять на сохранность денежных средств;
- нарушение работниками организации сроков предоставления авансовых отчетов.

Для устранения данных недостатков необходимо:

- повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, в случае нарушений предъявлять к работникам административные санкции: выговоры, замечания, увольнения;
- необходимо осуществлять контроль за правильностью заполнения всех реквизитов оправдательных документов, а также соблюдать порядок списания расходов в случае отсутствия оправдательных документов.

Таким образом, реализация предложенных мероприятий позволит существенно повысить эффективность и качество учета движения денежных средств, что скажется на положении дел в компании.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016).
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 18.07.2017).
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).
5. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2010).
6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010).
7. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) (ред. от 06.11.2015).

Учебники и учебные пособия

1. Авдеев В.А. Отчет о движении денежных средств с учетом ПБУ 23/2011/В.А. Авдеев // Российский бухгалтер. 2014.- № 11. -С. 160.
2. Александрова Н.С., Малышева В.В. Система нормативного регулирования расчетных операций предприятия // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. - 2014. - № 2. - С. 11 - 17.
3. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет. - М.: Проспект, 2015. - 430 с.

4. Бородина В.Н. Кассовые операции: нарушения и ответственность/ В.Н. Бородина // Финансовая газета. – 2013г. - № 19. - С. 10 – 11.
5. Гетьман В.Г. Бухгалтерский финансовый учет. – М: Дашков и К, 2014 г. – 302 с.
6. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и аудит : учеб. пособие для бакалавров / И. М. Дмитриева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2014. – 287 с.
7. Грачева Р.Е. Отчет о движении денежных средств: косвенный метод / Р.Е. Грачева // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. - 2014. - №8. - С. 84-98.
8. Данченко С.П. Перевод денежных средств: новые правила/ (С.П. Данченко // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2013, - № 3. - С. 38-50.
9. Касьянова, Г. Ю. Отчетность: бухгалтерская и налоговая [Текст] : учебное пособие / Г. Ю. Касьянова. - М. : АБАК, 2014. – 287 с.
10. Кеворкова, Ж. А. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. Более 10000 проводок. Практика применения Плана счетов: практ. пособие [Текст] / Ж. А. Кеворкова, Н. Г. Сапожникова, А. А. Савин. - М. : КНОРУС, 2015. — 479 с.
11. Керимов В. Э. Управленческий учет / В. Э. Керимов. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. – 416 с.
12. Колосова И.Ю. Новый порядок ведения кассовых операций / И.Ю. Колосова // Оплата труда: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2014. - № 2. - С. 19-29.
13. Лытнева, Н. А. Бухгалтерский учет и анализ : учеб. пособие / Н. А. Лытнева, Н. В. Парушина, Е. А. Кыштымова. – Ростов н/Д : Феникс, 2014. – 604 с.
14. Малкина Е.Л. Основные изменения в порядке ведения кассовых операций, вступившие в силу с 2014 года / Е.Л. Малкина // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. - 2015.- № 2. - С. 11 - 19.
15. Маслова Т.В. Денежные потоки в новом ПБУ 23/2011 / Т.В. Маслова //Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. - 2014. - № 5. - С 44 - 52.
16. Мякота В.Д., Рудяк Ю.С., Кузнецов В.Р., Кассовые операции. Х.: Фактор, 2011. - 397с.
17. Мохаммад Т. Ж. М. Методические основы анализа денежных потоков организации. // Вестник магистратуры. — 2016. — № 2(53). — с. 101-103.
18. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М.: ТК Велби, Проспект, 2015. – 552 с.
19. Савицкая Г.В., Анализ хозяйственной деятельности. 2-е изд., испр. и доп. — Минск: РИГТО, 2014. — 367 с.

20. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами. Учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАЦА, 2013. – 639 с.
21. Сивков, Е.В. Современный бухгалтерский учет. Основной курс от аудитора Евгения Сивкова / Е.В. Сивков. - М.: ИД "Евгений Сивков", 2014. - 320 с.
22. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни: Учебное пособие / Я.В. Соколов. - М.: Магистр, ИНФРА-М, 2014. - 224 с.
23. Хорин А.Н. Отчет о движении денежных средств. // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 5 С. 58.