

**Частное профессиональное образовательное учреждение
«Донецкий институт Южного Университета (ИУБиП)»**

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель организации

(подпись) (ФИО)

М.П.
« » июня 2023 г.

**ОТЧЁТ ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ
(по профилю специальности)**

**ПМ.01«Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета
активов организации»**

Составлен:

Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Обучающийся
группы К1Э11

Иванов Иван Иванович

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Руководитель практики от организации:

ФИО / подпись ___Андросова Инна Геннадьевна_____

г. Донецк
2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5
1.1 Порядок ведения кассовых операций, учет наличных денежных средств и их нормативно правовое регулирование в РФ.....	5
1.2 Безналичные расчеты, учет денежных средств на счетах в банке и их нормативно правовое регулирование в РФ.....	9
1.3 Направления совершенствования организации и учета операций с денежными средствами.....	14
2. АНАЛИЗ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ГОРОДСКАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ».....	23
2.1 Общая характеристика организаций и показателей его финансово хозяйственной деятельности.....	23
2.2 Анализ совершения и учета операций с наличными и безналичными денежными средствами в ООО «Городская управляющая компания».....	33
3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОРЯДКА ОРГАНИЗАЦИИ И УЧЕТА ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ.....	46
3.1 Разработка рекомендаций и мероприятий по совершенствованию учета денежных средств.....	46
3.2..Экономическое обоснование совершенствования организации и учета денежных средств в ООО «Городская управляющая компания».....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	56
ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ.....	58
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	59
ПРИЛОЖЕНИЕ А – ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ В БАНКЕ.....	63
ПРИЛОЖЕНИЕ Б – ВЫПИСКА ИЗ РАБОЧЕГО ПЛАНА СЧЕТОВ «ГОРОДСКАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ».....	65
ПРИЛОЖЕНИЕ В - СПОСОБЫ РАСЧЕТА ЛИМИТА ОСТАТКА КАССЫ.....	66
ПРИЛОЖЕНИЕ Г – ПУТИ ДЛЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ГОРОДСКАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ».	67

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства – это активы предприятия, обладающие абсолютной ликвидностью и выраженные в денежной форме, которые могут быть в виде наличных денег в кассе предприятия, денежных средств на расчетных счетах в банках в отечественной и иностранной валюте, денежных документов, денежных средств на специальных счетах в банках, денежных средств в аккредитивах, денежные средства в чековых книжках, денежных средств в пути.

Современная организация и учет операций с денежными средствами имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, укрепления платежной дисциплины и эффективного использования финансовых ресурсов предприятия, поэтому тема дипломной работы актуальна.

Целью дипломной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию порядка организации и учета операций с денежными средствами в ООО «Городская управляющая компания» на перспективу.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы организации и учета операций с денежными средствами;
- изучить нормативно–правовые документы, регулирующие порядок проведения операций с наличными и безналичными денежными средствами в Российской Федерации;
- рассмотреть направления по совершенствованию организации и учета операций с денежными средствами в РФ;
- провести анализ организации и учета операций с денежными средствами в ООО «Городская управляющая компания» в 2017-2018 годы;
- на основании полученных данных, определить направления и пути по улучшению организации и учета денежных средств компании;
- разработать рекомендации и мероприятия по совершенствованию организации и учета операций с денежными средствами в ООО «Городская управляющая компания».

Объектом исследования данной дипломной работы является ООО «Городская управляющая компания», оказывающая услуги по управлению эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе.

Предметом исследования дипломной работы является организация и учет операций с денежными средствами, их документальное и бухгалтерское оформление.

Дипломная работа выполнена на основе собранного статистического и аналитического материала о деятельности ООО «Городская управляющая компания» за 2017-2018 годы.

В дипломной работе были использованы следующие программные продукты: MicrosoftWord, MicrosoftExcel, MicrosoftDiagram, MicrosoftEquation,MicrosoftPowerPoint, справочно-правовая система «Консультант Плюс»

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Порядок ведения кассовых операций, учет наличных денежных средств и их нормативно-правовое регулирование в РФ

Основные нормативно-правовые документы, регулирующие наличное денежное обращение в Российской Федерации и определяющие порядок ведения кассовых операций, представлены на рисунке 1.1.

Положение «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

Указание банка РФ «О порядке ведения кассовых операций юридическим лицам и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и СМН» от 11.03.2014 № 3210-У

Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 n 88 (ред. От 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету

Приказ Минфина РФ России от 29.07.1998 n 34н (ред. От 11.04.2018) «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской

Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 n 154н (ред. От 24.12.2010) «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»

Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003n

Трудовой кодекс Российской Федерации.

Указание Банка России от 07.10.2013 №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

Рисунок 1.1 – Основные нормативно–правовые документы, регулирующие наличное денежное обращение в Российской Федерации (РФ)

На основе всех вышеперечисленных нормативно-правовых документов, в Российской Федерации осуществляются различные виды кассовых операций, представленные на рисунке 1.2.

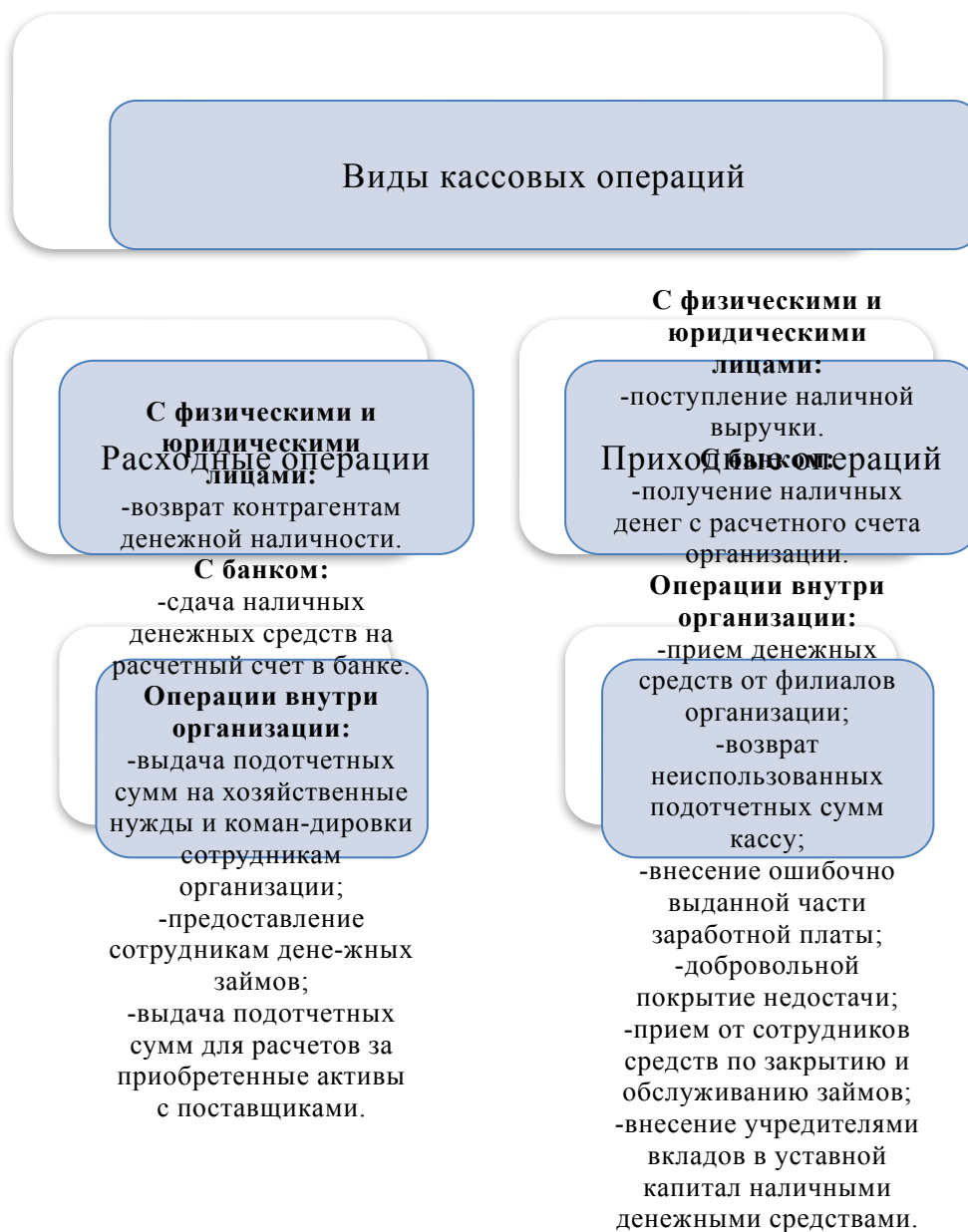


Рисунок 1.2 – Виды кассовых операций

В бухгалтерском учете, выявленные при инвентаризации расхождения, отражаются на счетах проводками, представленными в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Бухгалтерские проводки при обнаружении расхождений в кассе результата инвентаризации

Дебет	Кредит	Проводка
50	91–1	Выявлена сумма излишка в кассе.
94	50	Выявлена сумма недостачи в кассе.
73	94	Выявленная недостача в кассе отнесена на виновных лиц.
91–2	94	Возмещена (погашена) недостача наличных денежных средств в операционной кассе за счет прочих расходов организации при отсутствии виновных лиц.

Своевременно проведенная инвентаризация денежных средств в кассе – это прежде всего залог сохранности денежных средств компании.

Для проверки правильности документального оформления и законности операций с денежными средствами, и для их своевременного и полного отражения в бухгалтерском учете, в организации составляется график документооборота, в составе которого обязательно есть раздел по учету кассовых документов и расчетов с подотчетными лицами. График документооборота по учету кассовых операций должен охватывать пять основных стадий для любого кассового документа это: создание, проверка, обработка, занесение в базу, передача в архив.

Контроль за движением средств и ценностей в кассе, обеспечивается за счет детальной фиксации операций первичными документами.

При осуществлении расчетов с физическими лицами при оказании услуг, выполнении работ, реализации товара предприятия обязаны использовать контрольно-кассовую технику (ККТ). ККТ обязательна для применения при наличных расчетах и расчетах с использованием платежных карт, вне зависимости от того, в какой форме осуществляются расчеты платежными картами, через платежный терминал или посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Таким образом, расчеты платежными картами приравнены к наличным расчетам для целей применения ККТ.

Кроме расчетов с использованием наличных денежных средств, между контрагентами осуществляются расчеты безналичным способом. Порядок безналичных расчетов и учета операций на счетах в банке рассмотрим в следующем разделе дипломной работы.

1.2 Безналичные расчеты, учет денежных средств на счетах в банке и их нормативно правовое регулирование в РФ

1.3 Направления совершенствования организации и учета операций с денежными средствами

В подтверждении, определенных в работе путей совершенствования безналичных операций, рассмотрим операции, совершенные на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитных организациям в 2017 и 2018 годах, по видам клиентов, которые приведены в таблице 1.6.

Таблица 1.6 – Операции совершенные на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт эмитированных кредитных организациям по видам клиентов

Показатели	2017	2018	Темп роста,
			проценты
Физические лица			
Количество карт миллионов единиц:			
- по состоянию на конец отчетного периода;	269,2	269,6	100,1
- с использованием которых в течение отчетного периода совершались операции	157,8	179,2	113,6
Операции по получению наличных денег:			
– количество, миллионов единиц;	3 294,8	3 161,0	95,9
–объем, миллиардов рублей.	25 710,6	26 594,3	103,4
Операции по оплате товаров и услуг:			
-количество, миллионов единиц;	17 880,9	24 526,5	137,2
-объем, миллиардов рублей.	16 068,8	21 003,4	130,7
Юридические лица			
Количество корпоративных карт миллионов единиц:			
- по состоянию на конец отчетного периода;	2,5	3,0	120
-с использованием которых в течение отчетного периода совершались операции.	1,0	1,4	140
Операции по получению наличных денег:			
-количество, миллионов единиц;	32,6	34,5	105,8
-объем, миллиардов рублей.	1554,7	1515,8	97,5
Операции по оплате товаров и услуг:			
-количество, миллионов единиц;	58,3	116,2	199,3
-объем, миллиардов рублей.	965,8	1381,7	143,1
Всего операций (включая операции за рубежом)			
-количество, миллионов единиц;	91,0	150,9	165,8
-объем, миллиардов рублей.	2523,5	2902,0	115

Рассмотренные в разделе направления совершенствования и учета операций с денежными средствами будут использованы для разработки

рекомендаций для ООО «Городская управляющая компания» по порядку организации и учета операций, совершенных с денежными средствами.

В следующем разделе диплома дадим общую характеристику ООО «Городская управляющая компания» организации и показателей его финансово хозяйственной деятельности.

2 АНАЛИЗ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ГОРОДСКАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ»

2.1 Общая характеристика организаций и показателей его финансово хозяйственной деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Городская управляющая компания» именуемое в дальнейшем «Общество» создано на основе в соответствии с законодательством РФ.

Бухгалтерский учет осуществляется способом двойной записи на взаимосвязанных счетах, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. (Приложение Б)

Данные для анализа бухгалтерского баланса за 2017-2018 год представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Бухгалтерский баланс ООО «Городской управляющей компании»
за 2017-2018 года

Показатели	Годы		Отклонения			
	2017год	2018 год	Абсолютные, тысяч рублей		Относительные, проценты	
	Тысяч рублей		увеличение	уменьшен ие	увеличение	уменьшен ие
Активы всего	19789,0	23028,0	3239,0	-	16,4	
Запасы	15,0	16,0	1,0	-	1,1	
Денежные средства и денежные эквиваленты	1402,0	1548,0	146,0	-	10,4	
Финансовые и другие оборотные активы, в т.ч:	18372,0	21464,0	3092,0	-	16,8	
-дебиторская задолженность	18372,0	21464,0	3092,0	-	6,8	
Пассивы всего	19789,0	23028,0	3239,0	-	16,4	
Капитал и резервы.в том числе:	5747,0	6279,0	532,0	-	9,3	
– Уставный капитал;	10,0	10,0	0,0	-	-	
– Резервный фонд;	9,0	9,0	0,0		0,0	
– Нераспределенн ая прибыль	5728,0	6260,0	532,0		9,3	
Кредиторская задолженность	14042,0	16749,0	2707,0	-	19,3	

В результате проведенного анализа баланса компании, отмечаем, что валюта баланса в 2018 году по сравнению с 2017 годом, увеличилась на 16,4% с 19789,0 тысяч рублей в 2017 году до 23028,0 тысяч рублей в 2018 году. Однако увеличение валюты баланса в значительной степени произошло за счет увеличения кредиторской задолженности на 19,3 % в 2018 году и дебиторской задолженности в составе финансовых и других оборотных активов.

Запасы управляющей компании в отчетном периоде увеличились на 1,1% с 15,0 тысяч рублей в 2017 году до 16,0 тысяч рублей в 2018 году.

В 2018 году денежные средства и денежные эквиваленты возросли на 10,4% с 1402,0 тысячи рублей до 1548,0 тысячи рублей в 2018 году.

В 2018 году капитал и резервы компании увеличились на 9,3% с 5747,0 тысяч рублей в 2017 году до 6279,0 тысяч рублей за счет увеличения суммы прибыли, подлежащей распределению.

Далее, в таблице 2.3 проведем анализ структуры бухгалтерского баланса ООО «Городская управляющая компания» за 2017 и 2018 годы.

Таблица 2.3 – Анализ структуры бухгалтерского баланса ООО «Городская управляющая компания» за 2017 и 2018 годы

Показатели	Годы			
	2017год		2018 год	
	Тысяч рублей	Удельный вес, проценты	Тысяч рублей	Удельный вес, проценты
Активы всего	19789,0	100	23028,0	100
Запасы	15,0	0,1	16,0	0,1
Денежные средства и денежные эквиваленты	1402,0	7,1	1548,0	6,7
Финансовые и другие оборотные активы, в т.ч:	18372,0	92,8	21464,0	93,2
– дебиторская задолженность	18372,0	92,8	21464,0	93,2
Пассивы всего	19789,0	100	23028,0	100
Капитал и резервы, в том числе:	5747,0	29,0	6279,0	27,3
Уставный капитал;				
Резервный фонд;	10,0	0,05	10,0	0,05
Нераспределенная прибыль	9,0	0,05	9,0	0,05
	5728,0	28,9	6260,0	27,2
Кредиторская задолженность	14042,0	71,0	16749,0	72,7

Анализ структуры имущества и источников финансирования в балансе за 2017 и 2018 год показал:

- уменьшение в структуре имущества в 2018 году денежных средств на 0,4%;
- снижение доли собственных средств организации в 2018 году на 1,7% за счет уменьшения доли нераспределенной прибыли;
- увеличение доли кредиторской задолженности на 1,7%.

В течение 2018 года, существенных изменений в структуре баланса не произошло, но необходимо обратить внимание на тенденции этих изменений в будущем.

Финансовое состояние ООО «Городская управляющая компания» характеризуют и финансовые результаты ее деятельности. На основании отчета о финансовых результатах, приведенных в таблице 2.8, проведем оценку динамики доходов и расходов, чистой прибыли ООО «Городская управляющая компания».

Таблица 2.8 – Отчет о финансовых результатах ООО «Городской управляющей компании» за 2017-2018 годы

Показатели	Годы		Отклонения			
	2017 год	2018 год	Абсолютные, тысяч рублей		Относительные, проценты	
	Тысяч рублей		увеличение	уменьшение	увеличение	уменьшение
Выручка	6747,0	6857,0	110,0		1,6	
Расходы по обычной деятельности	5073,0	6150,0	1077,0		21,2	
Прочие доходы	1751,0	1636,0		115,0		6,6
Прочие расходы	351,0	172,0		179,0		51,0
Налоги на прибыль	188,0	210,0	22,0		11,7	
Чистая прибыль(убыток)	2889,0	1959,0		930,0		32,2

В ходе анализа отчета о финансовых результатах ООО «Городской управляющей компании», выявлено, что выручка увеличилась на 1,6%.

Расходы по обычным видам деятельности увеличились в 2018 году на 21,2%. Незначительное увеличение суммы выручки в отчетном периоде с одновременным увеличением себестоимости предоставляемых услуг по управлению жилым фондом и ростом дебиторской задолженности может быть связано с низкой платежной дисциплиной собственников жилья.

Прочие доходы в 2018 году уменьшились незначительно, на 6,6%. Прочие расходы в отчетном периоде уменьшились на 51,0%. Уменьшение прочих расходов связано с уменьшением сумм, которые были уплачены компанией в 2018 году согласно решениям судов по экономическим спорам по гражданским правоотношениям и иным публичным правоотношениям. Единый налог при применении упрощенной системы налогообложения увеличился на 11,7%, что связано с увеличением суммы выручки в отчетном периоде по основному виду деятельности – управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе. Чистая прибыль (убыток) уменьшился на 32,2% в 2018 году, что связано напрямую с увеличением себестоимости предоставляемых услуг в отчетном периоде на 21,2%.

В разделе 2.2 проанализируем порядок совершения и учет операций с наличными и безналичными денежными средствами в ООО «Городская управляющая компания».

2.2 Анализ совершения и учета операций с наличными и безналичными денежными средствами в ООО «Городская управляющая компания»

Для учета поступления и выдачи наличных денежных средств, в компании организована отдельное помещение – «Касса».

Техническая укрепленность и техническая оснащённость кассы организации, представлена в таблице 2.11

Таблица 2.11– Техническая укрепленность и техническая оснащённость кассы
ООО «Городская управляющая компания»

Техническая укрепленность кассы	Техническая оснащённость рабочего места кассира
Касса находится в отдельном помещении, в котором установлена охранная и противопожарная сигнализация, оборудованно металлическим несгораемым шкафом/сейфом. На окне решетка, стоит металлическая дверь.	– детектор банкнот DORS 145 инфракрасный; – сейф для хранения ценностей; – аппарат ККТ – Атол-30Ф; – сейф для хранения ценностей.

Данные о движении денежных средств, в кассе организации в 2017-2018 годах приведены в таблице 2.15.

Таблица 2.14 – Данные о движении денежных средств, в кассе ООО «Городская управляющая компания» в 2017-2018 годах

Вид операций	Сумма, тысяч рублей.		Изменения абсолютные в структуре кассовых операций, тысяч рублей		Структура приходных и расходных операций по кассе	
	2017	2018	Положительные	Отрицательные	2018	2017
Приходные операции по кассе						
Оплата коммунальных услуг от физических лиц	30873,6	25780,2		5093,5	99,9	99,9
Возврат в кассу неиспользованный подотчетных сумм	21,5	14,7		6,8	0,1	0,1
Итого	30895,10	25794,9		5100,3	100	100
Расходные операции по кассе						
Сдача наличных денег на расчетный счет	25702,0	20659,1		5042,9	83,2	80,1
Выдача под отчет сотрудникам	787,6	396,3		391,3	2,6	1,6
Выплата заработной платы	4388,3	4722,9	334,6		14,2	18,3
Итого	30877,9	25778,3			100	100

Согласно проведенного анализа, в отчетном периоде структура приходных операций по видам поступлений наличных денежных средств в кассу компании не изменилась

Методология бухгалтерского учета денежных средств в компании не нарушается, тем не менее, выявленные проблемы по организации и учету денежных средств – требуют решения. В следующем разделе диплома, рассмотрим направления и пути совершенствования организации и учета денежных средств в ООО «Городская управляющая компания».

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОРЯДКА ОРГАНИЗАЦИИ И УЧЕТА ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

3.1 Разработка рекомендаций и мероприятий по совершенствованию учета денежных средств

В целях повышения эффективности операций в условиях рыночных отношений компании необходимо выполнять основные задачи по организации расчетов наличными и безналичными денежными средствами и по учету денежных средств и расчетов.

Основные направления совершенствования кассовых операций в ООО «Городская управляющая компания» представлены на рисунке 3.1.

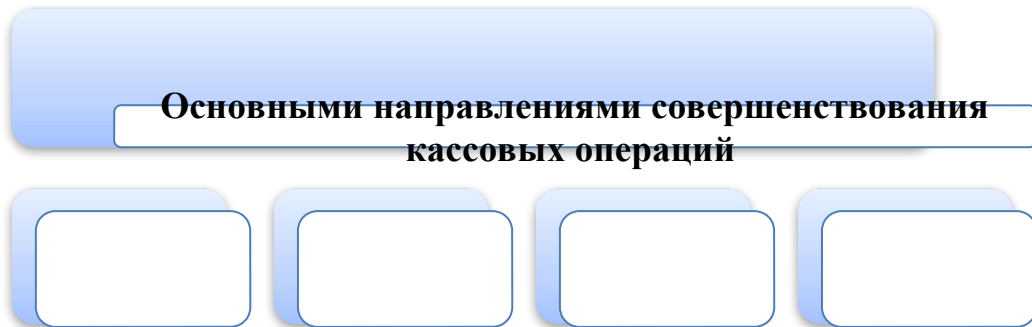


Рисунок 3.1 – Основные направления совершенствования кассовых операций в ООО «Городская управляющая компания»

Основные направления совершенствования операций на расчетном счете ООО «Городская управляющая компания» изображены на рисунке 3.2.

Большинство из рекомендуемых мероприятий связаны с взаимоотношениями компании с банком, поэтому в следующем разделе дипломной работы рассмотрим предложения со стороны кредитных организаций по предоставлению услуг компании по улучшению организации и учету операций с денежными средствами.

3.2 Экономическое обоснование совершенствования организации и учета денежных средств в ООО «Городская управляющая компания»

В городе Донецке, две кредитные организации осуществляют расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. Это отделение Сбербанка №5221/0670 Юго-Западного банка ПАО Сбербанк и Филиал «Ростовский» АО «ОТПБанк».

Расчет комиссионного вознаграждения банкам и сравнительный анализ дополнительных услуг, представим в виде таблицы 3.2.

Таблица 3.2 – Расчет комиссионного вознаграждения банкам и его сравнительный анализ

Вид услуги	Комиссионное вознаграждение ОТП банка	Комиссионное вознаграждение ПАО Сбербанк	Экономия (+)/ Перерасход (-) по комиссии, рублей
«Зарплатный проект»	– В рамках тарифа 0,00 рублей – Карты VISA/MASTERCARD (MAESTRO) МИР других банков – $4721900,00 * 2\% = 94438,00$	$0,3\% * 4721900,00 = 14165,7$ рублей	-14165,70
Сдача наличных	$0,5\% * 14461300,00 = 72306,5$	Услуга «Самоинкассации»- $0,15\% * 14461300,00 = 21691,95$	+50614,55
Эквайринг	$4131800,00 * 2,3\% = 95031,40$ рублей Минимальная комиссия (до 174000,00 рублей по картам)- $4000,00 \text{ рубле} * 12 = 48000,00$	$4131800,00\% * 2,5\% = 103295,00$ рублей Минимальная комиссия (до 40000,00 рублей по картам)- $1000,00 \text{ рубле} * 12 = 12000,00$	-8264,00* (+36000,00)*
Организация системы расчетов через УКО	Отсутствует	$2065900,00 * 1\% = 20659,00$ рублей	-20659,00
ДБО	Ограниченный набор услуг, связанный только с расчетными операциями	Широкий спектр услуг, связанный с информационными, коммуникационными и расчетными услугами	Предпочтение для ПАО СБЕРБАНК
Инфраструктура УКО	Банкоматная сеть - 195 АТМ и 269 терминалов самообслуживания	70547 штук банкоматов и информационно-платежных терминалов	Предпочтение для ПАО СБЕРБАНК
ИТОГО			+7525,85* +51789,85**

* расчет с исключением минимальной комиссии по эквайрингу

** расчет с минимальной комиссии по эквайрингу

По данным бухгалтерского учета ежедневный остаток на расчетном счете, в среднем, составляет 1300,00 тысяч рублей. С целью увеличения прочих доходов, компания должна рассмотреть вопрос об обязательном размещении свободных денежных средств в банковские депозиты.

Получение дополнительного дохода и сокращение расходов – увеличит чистую прибыль компании, снизит себестоимость услуг, а следовательно положительно отразится на движении платежных потоков от текущей деятельности. Применение современных способов безналичных расчетов положительно скажется на платежной дисциплине собственников жилья и приведет к лучшей собираемости платежей, снижению дебиторской задолженности, улучшению структуры активов баланса. В случае приобретения или аренды мобильной онлайн-кассы, в компании можно организовать работу кассира по сбору платежей за услуги в местах постоянного проживания собственников жилья.

Таким образом, в случае применения на практике рассматриваемых мероприятий ООО «Городская управляющая компания», усовершенствует организацию и учет денежных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежные средства являются наиболее ликвидными и обращаемыми активами организации. Операции, связанные с денежными средствами охватывают все сферы деятельности организации, поэтому они являются наиболее уязвимыми с точки зрения нарушений.

В первом разделе дипломной работы были изучены теоретические основы организации и порядок ведения операций с наличными и безналичными денежными средствами, учет денежных средств и их нормативно правовое регулирование в Российской Федерации, направления совершенствования организации и учета операций с денежными средствами.

Во втором разделе дана характеристика объекта исследования и проведен анализ деятельности ООО «Городская управляющая компания» за 2017-2018 годы, который показал, что компания испытывает финансовые трудности. Проведен анализ операций с наличными и безналичными денежными средствами в ООО «Городская управляющая компания», в ходе которого были выявлены и описаны проблемы организации и учета данных операций.

В третьем разделе были разработаны рекомендации и мероприятия по совершенствованию учета денежных средств в ООО «Городска управляющая компания» и дано их экономическое обоснование.

Таким образом, рассматриваемый комплекс мероприятий должен положительно сказаться на организации и учете операций с денежными средствами.

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

ГК РФ	–	Гражданский кодекс Российской Федерации
ГСМ	–	Горюче-смазочные материалы
ДБО	–	Дистанционное банковское обслуживание
ЖКХ	–	Жилищно-коммунальное хозяйство
ИП	–	Индивидуальный предприниматель
ИС	–	Информационная система
ККТ	–	Контрольно кассовая техника
МКД	–	Много квартирные дома
МОЛ	–	Материально ответственное лицо
ООО	–	Общество с ограниченной ответственностью
ОСВ	–	Оборотно-сальдовая ведомость
ПКО	–	Приходный кассовый ордер
РКО	–	Расходный кассовый ордер
РФ	–	Российская Федерация
СББОЛ	–	Сбербанк Бизнес-Онлайн
СМП	–	Субъект малого предпринимательства
СЭД	–	Система электронного документооборота
ТСЖ	–	Товарищество собственников жилья
УКО	–	Удаленный канал обслуживания
УСН	–	Упрощенная система налогообложения
ФН	–	Фискальный накопитель
ЦТО	–	Центральное техническое обслуживание
ЭДО	–	Электронный документооборот

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Нормативно – правовые документы

- 1.1 Трудовой кодекс Российской Федерации. – М.: «Эксмо», 2017 г.
- 1.2 Налогового кодекса Российской Федерации (статья 346.21). – М.: «Эксмо», 2018 г.
- 1.3 Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: «Эксмо», 2019 г.
- 1.4 Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 г. n 54-ФЗ.
- 1.5 Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.6 Федерального Закона от 06.12.2011 г. №402-ФЗ О бухгалтерском учете (с изменениями на 31.12.2018г.)
- 1.7 Приказ Минфина РФ России от 29.07.1998 г. n 34н (ред. От 11.04.2018 г.) «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».
- 1.8 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010 г.) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
- 1.9 Приказом Минфина финансов Российской Федерации от 2.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
- 1.10 Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. n 88 (ред. От 03.05.2000 г.) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».
- 1.11 Закон Ростовской области №195-ЗС от 29.12.2008 г. ст. 12.1
- 1.12 Указание Банка России от 07.10.2013 г. №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

1.13 Приказа №9 ООО «Городская управляющая компания» от 09.01.2019 г., «Об установлении лимита кассы»

1.14 Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учёт», 2017 г.

1.15 Положение «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 29.01.2018 г. 630-П).

1.16 Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России 19.06.2012 г. №383-П.

1.17 Положением о платежной системе банка России, утвержденным Банком России 29.06.2012 г. № 384-П.

1.18 Инструкцией «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов о вкладах (депозитам), депозитных счетов, Утвержденной Центральным Банком РФ 30.05.2014 г. №153-И.

1.19 Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), Утвержденным Приказом Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 11н.

1.20 Положения Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П (далее - Положение № 266-П)

2. Учебники, учебные пособия, монография

2.1 Савицкая Г,В, «Анализ хозяйственной деятельности предприятия» 3-е издание, переработанное и дополненное 2014г.

2.2 Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. «Бухгалтерский учет и анализ», 2-е издание 2018 г.

2.3 А.В. Гартвич Бухгалтерский учет в таблицах и схемах, серия «Библиотека бухгалтера и аудита» 2-е издание 2015 г.

2.4 Печникова А. В. Банковские операции: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2015 г.

2.5 Гузнов А.Г., Щелконов Е.М., Борисенко А.А. Новеллы в регулировании порядка открытия и закрытия банковских счетов // Деньги и кредит, 2018 г. - №7.

2.6 Ковалев В.В. Финансы: учеб. - 2-е изд., перераб. и доп. - М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016г.

3 Электронные ресурсы

3.1 Виды счетов. Консультант плюс. [Электронный ресурс]. URL: <https://e.mail.ru/attachment/15514742150000000691/0;0> (Дата обращения 20.06.2019)

3.2 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» Консультант плюс. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (Дата обращения 20.05.2019)

3.3 Инкассация наличных денег. Консультант плюс. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/c65d6302b387e9a0ff3f1c86228ead0ddecae079/ (Дата обращения 20.05.2019)

3.4 Порядок совершения операций с наличными деньгами. Консультант плюс. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_14274/f9a2ae922f65e217cf6c7e3f625f0b3cf416b3c5/ (Дата обращения 26.05.2019)

3.5 Счет 51 «Расчетный счет». Консультант плюс. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/c6b88acbb850c27b92aa8b03f4bcc15da4be382/ (Дата обращения 27.06.2019)

3.6 Счет 57 «Переводы в пути». Консультант плюс. [Электронный ресурс]. URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/0255fc74bb5eb7f0df63bcbd0c856712229e1450/ (Дата обращения 27.05.2019)

3.7 Счет 55 «Специальные счета в банке». Консультант плюс. [Электронный ресурс]. URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/3e59cd9bff984ea5379dc3f63818cb5550143e37/ (Дата обращения 27.06.2019)

3.8 Самоинкоссация: назначение, инструкция, основные правила. [Электронный ресурс]. URL: <https://raschetniy-schet.ru/samoinkassatsiya-naznachenie/> (Дата обращения 28.06.2019)

3.9 Безналичные банковские операции. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.lawprofi.com/beznalichnye-bankovskie-operatsii.html> (Дата обращения 28.06.2019)

ПРИЛОЖЕНИЕ Б – ВЫПИСКА ИЗ РАБОЧЕГО ПЛАНА СЧЕТОВ
«ГОРОДСКАЯ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ»
(справочное)

Код счета	Наименование
26	Общехозяйственные расходы
50	Касса
50.01	Касса организации
50.02	Операционная касса
50.03	Денежные документы
50.21	Касса организации (в валюте)
50.23	Денежные документы (в валюте)
51	Расчетный счет
52	Валютный счет
55	Специальные счета в банке
55.01	Аккредитивы
55.02	Чековые книжки
55.03	Депозитные счета
55.04	Прочие специальные счета
55.21	Аккредитивы (в валюте)
55.23	Депозитные счета (в валюте)
55.24	Прочие специальные счета (в валюте)
57	Переводы в пути
57.01	Переводы в пути
57.02	Приобретение иностранной валюты
57.03	Продажи по платежным картам
57.21	Переводы в пути (в валюте)
57.22	Реализация иностранной валюты
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям
73.02	Расчеты по возмещению материального ущерба
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
76.02	Расчеты по претензиям
76.03	Расчеты по прочим операциям
76.05	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами
80	Уставный капитал
80.09	Прочий капитал
82	Резервный капитал
82.02	Привилегированные акции
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
84.01	Прибыль, подлежащая распределению
90	Продажи
90.01	Выручка
90.02	Себестоимость продаж
90.02.1	Себестоимость продаж, не облагаемых ЕНВД
91	Прочие доходы и расходы
91.01	Прочие доходы
91.02	Прочие расходы

ПРИЛОЖЕНИЕ В - СПОСОБЫ РАСЧЕТА ЛИМИТА ОСТАТКА КАССЫ

(справочное)

Номер по порядку	Условия применения формулы расчета лимитов	Формула	Расшифровка формулы
1.	Если организация получает наличную выручку	$L = V / P * Nc$	<p>L – лимит остатка наличных денег в рублях; V – объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги за расчетный период в рублях P – расчетный период, определяемый юридическим лицом, за который учитывается объем поступлений наличных денег за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях Nc – период времени между днями сдачи в банк юридическим лицом наличных денег, поступивших за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в рабочих днях.</p>
2.	При отсутствии поступлений наличных денег	$L = R / P * Nn$	<p>L – лимит остатка наличных денег в рублях; R – объем выдач наличных денег, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам, за расчетный период в рублях. P – расчетный период, определяемый юридическим лицом, за который учитывается объем выдач наличных денег в рабочих днях. Nn – период времени между днями получения по денежному чеку в банке юридическим лицом наличных денег, за исключением сумм наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, стипендий и других выплат работникам, в рабочих днях.</p>

