ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«БРЯНСКИЙ ТЕХНИКУМ УПРАВЛЕНИЯ И БИЗНЕСА»

ЦИКЛОВАЯ КОМИССИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН

КУРСОВАЯ РАБОТА

по МДК 02.01 «Технология составления бухгалтерской отчётности»

на тему:

Организация учёта денежных средств на предприятии (на примере ООО «Пример»)

ОБРАЗЕЦ

Выполнил(а): студентка 3 курса группы ЭК-31 Иванова Анна Сергеевна
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Руководитель: преподаватель высшей категории Петрова Марина Викторовна

Брянск · 2026

Демонстрационный образец. Данные условны. Не является выполненной работой конкретного студента.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 5

1.1 Нормативное регулирование и задачи учёта денежных средств 5

1.2 Документальное оформление и порядок ведения кассовых операций 7

1.3 Учёт безналичных денежных средств на расчётном счёте 9

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЁТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ПРИМЕР» 12

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия 12

2.2 Учёт кассовых операций и денежных документов 15

2.3 Учёт операций по расчётному счёту и прочим счетам в банке 18

2.4 Анализ движения денежных средств и эффективности их использования 20

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЁТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ПРИМЕР» 24

3.1 Выявленные недостатки в организации учёта денежных средств 24

3.2 Рекомендации по автоматизации и усилению внутреннего контроля 25

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 28

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерская отчётность ООО «Пример» за 2024–2025 гг. (фрагменты) 30

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 31

Нумерация страниц соответствует демонстрационному PDF. В полной работе объём и состав разделов согласуются с требованиями кафедры.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы курсовой работы обусловлена тем, что денежные средства являются наиболее ликвидной частью активов любой коммерческой организации и одновременно наиболее уязвимым объектом бухгалтерского учёта. От своевременности и правильности отражения движения наличных и безналичных денежных потоков зависят платёжеспособность предприятия, точность расчётов с контрагентами, персоналом и бюджетом, а также достоверность показателей бухгалтерской отчётности. В условиях ужесточения требований к прозрачности расчётов и усиления контроля за кассовыми операциями грамотная организация учёта денежных средств приобретает особую значимость для предприятий малого и среднего бизнеса [3, с. 112].

Денежные средства обслуживают практически все стороны хозяйственной деятельности: закупку сырья и материалов, оплату труда, уплату налогов и сборов, расчёты с покупателями и заказчиками. Ошибки в учёте кассы и банковских операций приводят к искажению данных бухгалтерской отчётности, штрафным санкциям со стороны контролирующих органов и снижению доверия партнёров. Поэтому изучение порядка документального оформления, синтетического и аналитического учёта денежных потоков, а также направлений его совершенствования является практически востребованным [5, с. 74].

Цель курсовой работы — исследовать организацию учёта денежных средств в ООО «Пример» и разработать рекомендации по её совершенствованию. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. раскрыть экономическую сущность денежных средств и нормативно-правовые основы их учёта;
2. изучить порядок документального оформления и отражения на счетах бухгалтерского учёта кассовых и банковских операций;
3. проанализировать организацию учёта денежных средств в ООО «Пример» за 2024–2025 гг.;
4. выявить недостатки в учёте денежных средств и предложить мероприятия по их устранению.

Объектом исследования выступает ООО «Пример» — условное предприятие, осуществляющее оптово-розничную торговлю. Предметом исследования являются денежные средства организации и порядок их отражения в бухгалтерском учёте. Информационной базой послужили нормативные документы по ведению бухгалтерского учёта, учебная и научная литература, а также данные бухгалтерской отчётности ООО «Пример» за 2024–2025 гг., фрагменты которой приведены в приложении А.

Методологической основой работы являются общенаучные методы: анализ и синтез, сравнение, группировка, а также специальные приёмы бухгалтерского учёта — двойная запись, балансовое обобщение, оценка. Теоретическую базу составили труды отечественных авторов по бухгалтерскому учёту и отчётности, в частности работы Н. П. Кондракова, В. Г. Широбокова, Л. В. Донцовой [2, с. 58; 4, с. 37].

Практическая значимость работы состоит в том, что предложенные мероприятия по совершенствованию учёта денежных средств могут быть использованы в деятельности ООО «Пример» для повышения достоверности отчётности и усиления внутреннего контроля. Структура работы обусловлена целью и задачами исследования и включает введение, три главы, заключение и приложение. В первой главе рассмотрены теоретические основы учёта денежных средств, во второй — организация учёта на примере конкретного предприятия, в третьей — направления его совершенствования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Нормативное регулирование и задачи учёта денежных средств

Денежные средства представляют собой наиболее ликвидную часть активов организации и одновременно выступают универсальным средством расчётов с контрагентами, работниками и государством. В силу этого учёт денежных средств является одним из наиболее регламентированных участков бухгалтерского учёта. Основополагающие требования к его организации закреплены в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», который устанавливает обязанность экономического субъекта вести учёт непрерывно, формировать достоверную информацию об объектах учёта и обеспечивать внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни [1, с. 14].

Система нормативного регулирования учёта денежных средств имеет четырёхуровневую структуру. Первый уровень образуют законодательные акты: Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон № 402-ФЗ, а также Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У о порядке ведения кассовых операций. Второй уровень составляют федеральные стандарты бухгалтерского учёта, в частности ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» и ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации». Третий уровень включает методические рекомендации и план счетов бухгалтерского учёта, четвёртый — внутренние документы самой организации, прежде всего учётную политику и график документооборота [3, с. 22].

Отдельного внимания заслуживает Указание Банка России № 3210-У, поскольку именно оно определяет предельный размер расчётов наличными деньгами, порядок установления лимита остатка кассы и перечень документов, которыми оформляются кассовые операции. Соблюдение требований данного нормативного акта является обязательным для всех юридических лиц, за исключением субъектов малого предпринимательства, которые вправе не устанавливать лимит кассы [4, с. 37]. Нарушение кассовой дисциплины влечёт административную ответственность по статье 15.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Ключевым внутренним документом, определяющим методику учёта денежных средств в конкретной организации, выступает учётная политика. В

ней закрепляются рабочий план счетов, формы первичных документов, порядок проведения инвентаризации и перечень лиц, имеющих право подписи кассовых документов. Рационально построенная учётная политика позволяет не только соблюсти требования законодательства, но и снизить трудоёмкость учётных процедур [5, с. 48].

Исходя из изложенного, основными задачами учёта денежных средств являются: обеспечение сохранности денежных средств и контроль за соблюдением кассовой и расчётной дисциплины; своевременное и полное отражение операций по кассе и расчётному счёту; контроль за использованием денежных средств по целевому назначению; обеспечение достоверности данных о денежных потоках для составления бухгалтерской отчётности. Перечисленные задачи решаются в единой системе учёта, что подтверждает комплексный характер рассматриваемого участка [2, с. 61].

Таблица 1.1 – Уровни нормативного регулирования учёта денежных средств

Уровень	Основные документы	Регулируемые вопросы
Первый (законодательный)	ГК РФ, Федеральный закон № 402-ФЗ, Указание Банка России № 3210-У	Обязательность учёта, порядок кассовых операций, лимит расчётов наличными
Второй (стандарты)	ФСБУ 28/2023, ПБУ 1/2008	Инвентаризация, формирование учётной политики
Третий (методический)	План счетов, методические рекомендации	Порядок отражения операций на счетах 50, 51, 55, 57
Четвёртый (внутренний)	Учётная политика, график документооборота	Формы документов, перечень подотчётных лиц, сроки инвентаризации

Источник: составлено автором по данным [1, 3, 4].

Таким образом, нормативная база учёта денежных средств отличается многоуровневым характером и высокой степенью регламентации. Знание требований всех уровней регулирования является необходимым условием корректной организации учёта на предприятии и предотвращения нарушений кассовой и расчётной дисциплины.

1.2 Документальное оформление и порядок ведения кассовых операций

Кассовые операции занимают особое место в системе учёта денежных средств, поскольку связаны с непосредственным обращением наличных денег и требуют строгого документального оформления. Согласно Указанию Банка России № 3210-У, приём наличных денег в кассу осуществляется по приходным кассовым ордерам, а выдача — по расходным кассовым ордерам. Все кассовые документы должны быть оформлены в момент совершения операции и подписаны уполномоченными лицами [4, с. 39].

Для учёта наличных денежных средств используется активный счёт 50 «Касса». По дебету счёта отражается поступление денежных средств, по кредиту — их выбытие. Аналитический учёт ведётся по каждому кассиру и по видам денежных документов. Записи в кассовой книге производятся в двух экземплярах, второй экземпляр (отрывной) является отчётом кассира и сдаётся в бухгалтерию под расписку [6, с. 83].

Значимым элементом организации кассовых операций является установление лимита остатка наличных денег в кассе. Организация самостоятельно рассчитывает лимит по одной из двух методик — исходя из объёма поступлений наличных денег либо исходя из объёма их выдачи. Сверх установленного лимита наличные деньги могут храниться только в дни выплаты заработной платы, а также в выходные и нерабочие праздничные дни [4, с. 41]. Соблюдение лимита проверяется обслуживающим банком и налоговыми органами.

Выдача наличных денег под отчёт работникам оформляется расходным кассовым ордером после письменного заявления получателя. Подотчётные лица обязаны в установленный срок представить авансовый отчёт с приложением оправдательных документов. Своевременность возврата неизрасходованных сумм контролируется бухгалтерией, а задолженность по подотчётным суммам отражается на счёте 71 «Расчёты с подотчётными лицами» [5, с. 52].

Документальное оформление кассовых операций в ООО «Пример» строится на применении унифицированных форм, утверждённых постановлением Госкомстата России № 88: КО-1 (приходный кассовый ордер), КО-2 (расходный кассовый ордер), КО-3 и КО-3а (журнал регистрации), КО-4 (кассовая книга), КО-5 (книга учёта принятых и выданных денежных средств).

Применение указанных форм обеспечивает единообразие учётных записей и упрощает последующий контроль [7, с. 96].

Таблица 1.2 – Первичные документы учёта кассовых операций

Форма	Наименование документа	Назначение
КО-1	Приходный кассовый ордер	Оформление приёма наличных денег в кассу
КО-2	Расходный кассовый ордер	Оформление выдачи наличных денег из кассы
КО-3	Журнал регистрации приходных и расходных документов	Регистрация кассовых документов
КО-4	Кассовая книга	Ежедневный учёт движения наличных денег
КО-5	Книга учёта принятых и выданных кассиром денежных средств	Учёт операций при наличии нескольких кассиров

Источник: составлено автором по данным [4, 7].

Важным требованием является проведение внезапных инвентаризаций кассы в сроки, установленные руководителем организации, а также при смене кассира. Результаты инвентаризации оформляются актом по форме ИНВ-15, а выявленные излишки или недостачи отражаются на счёте 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям». Регулярность контрольных мероприятий способствует укреплению кассовой дисциплины и повышению сохранности денежных средств [3, с. 118].



Рисунок 1.1 – Структура кассовых операций ООО «Пример» за 2025 год, %

Как показывают данные рисунка 1.1, наибольший удельный вес в структуре кассовых операций ООО «Пример» занимают поступления от покупателей (46 %) и выдача заработной платы (32 %), что характерно для предприятий торговли. Это подтверждает необходимость усиленного контроля именно за данными направлениями движения наличных денежных средств.

1.3 Учёт безналичных денежных средств на расчётном счёте

Безналичные расчёты являются преобладающей формой денежного обращения в деятельности современных организаций. Для хранения свободных денежных средств и осуществления расчётов с контрагентами организация открывает расчётный счёт в кредитной организации. Порядок открытия и ведения счетов регулируется инструкциями Банка России, а отношения между организацией и банком оформляются договором банковского счёта в соответствии с главой 45 Гражданского кодекса Российской Федерации [2, с. 74].

Для учёта денежных средств на расчётном счёте предназначен активный счёт 51 «Расчётные счета». По дебету счёта отражается поступление денежных средств, по кредиту — их списание. Основанием для записей служат выписки банка с приложением расчётных документов. Выписка банка является регистром аналитического учёта и одновременно подтверждением совершённых операций, поэтому бухгалтер обязан обрабатывать её в день поступления [6, с. 91].

Типовые операции по расчётному счёту включают: зачисление выручки от покупателей (дебет 51, кредит 62); оплату счетов поставщиков (дебет 60, кредит 51); перечисление налогов и сборов (дебет 68, кредит 51); выплату заработной платы через банк (дебет 70, кредит 51); получение и погашение кредитов (счета 66, 67). Каждая операция подтверждается платёжным поручением, инкассовым поручением или аккредитивом [5, с. 63].

Помимо расчётного счёта, организации могут открывать специальные счета, учёт которых ведётся на счёте 55 «Специальные счета в банках». К ним относятся аккредитивы, депозитные счета и счета для расчётов корпоративными картами. Денежные средства в пути, то есть суммы, перечисленные, но ещё не зачисленные на счёт получателя, отражаются на счёте 57 «Переводы в пути». Использование данных счетов обеспечивает полноту отражения всех денежных потоков организации [7, с. 104].

Синтетический учёт безналичных операций ведётся в журнале-ордере № 2 и ведомости № 2, которые формируются на основании обработанных выписок банка. При автоматизированной форме учёта данные регистры формируются программными средствами, что снижает трудоёмкость и вероятность ошибок. Аналитический учёт по счёту 51 ведётся по каждому открытому расчётному счёту, а при необходимости — по направлениям поступлений и платежей [6, с. 95].

Контроль за движением денежных средств на расчётном счёте осуществляется путём сверки данных учёта с выписками банка на конец каждого месяца. По результатам сверки составляется акт, а расхождения выясняются и устраняются. Кроме того, организация обязана обеспечивать раздельное хранение первичных документов по кассе и банку, что облегчает проведение внутреннего и внешнего аудита [3, с. 124].

Таким образом, учёт безналичных денежных средств строится на использовании счетов 51, 55 и 57 и требует ежедневной обработки банковских выписок. Чёткая организация данного участка обеспечивает достоверность информации о денежных потоках, которая в дальнейшем используется при составлении отчёта о движении денежных средств и бухгалтерского баланса.

Подводя итог главе, следует отметить, что теоретические основы учёта денежных средств включают многоуровневое нормативное регулирование, строго регламентированный порядок документального оформления кассовых

операций и систему счетов для отражения безналичных расчётов. Рассмотренные положения служат методической базой для анализа организации учёта в конкретной организации, чему посвящена следующая глава работы.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЁТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ПРИМЕР»

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «Пример» (далее — ООО «Пример») является коммерческой организацией, созданной в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Предприятие зарегистрировано по адресу: г. Брянск, ул. Примерная, д. 10. Основным видом деятельности является оптовая торговля строительными материалами и сопутствующими товарами. Общество имеет лицензии и сертификаты, необходимые для осуществления заявленных видов деятельности. Уставный капитал общества составляет 100 тыс. руб. и полностью оплачен учредителями. Организационная структура управления включает генерального директора, главного бухгалтера, бухгалтерию, отдел продаж, отдел закупок, склад и транспортный участок. Среднесписочная численность работников за 2025 год составила 42 человека. Бухгалтерский учёт ведётся главной бухгалтерией в соответствии с учётной политикой, разработанной на основе федеральных стандартов бухгалтерского учёта и Плана счетов, утверждённого Приказом Минфина России № 94н [2, с. 45].

ООО «Пример» применяет общую систему налогообложения и является плательщиком налога на добавленную стоимость, налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и страховых взносов. Учёт доходов и расходов ведётся методом начисления. Для автоматизации бухгалтерского учёта используется программа «1С:Бухгалтерия 8.3» (редакция 3.0). Денежные средства предприятия хранятся на расчётном счёте в банке, а также в кассе в пределах установленного лимита. Лимит остатка кассы утверждён приказом руководителя и составляет 50 тыс. руб. [3, с. 112]. Все кассовые операции оформляются унифицированными документами: приходными и расходными кассовыми ордерами, кассовой книгой. Безналичные расчёты осуществляются платёжными поручениями, а также с использованием корпоративных банковских карт. В 2025 году предприятие не имело

просроченной задолженности по налогам и сборам, что свидетельствует о платёжной дисциплине.

Основные экономические показатели деятельности ООО «Пример» за 2024–2025 гг. представлены в таблице 1.1. Анализ данных показывает, что выручка от продаж увеличилась с 48 500 тыс. руб. в 2024 году до 53 200 тыс. руб. в 2025 году, то есть на 9,7%. Себестоимость продаж также возросла с 39 200 тыс. руб. до 42 800 тыс. руб., или на 9,2%. В результате валовая прибыль увеличилась с 9 300 тыс. руб. до 10 400 тыс. руб. (на 11,8%). Коммерческие расходы за анализируемый период выросли с 4 100 тыс. руб. до 4 600 тыс. руб. (на 12,2%). Прибыль от продаж составила 5 200 тыс. руб. в 2024 году и 5 800 тыс. руб. в 2025 году, увеличившись на 11,5%. Чистая прибыль возросла с 3 900 тыс. руб. до 4 350 тыс. руб., или на 11,5%. Рентабельность продаж, рассчитанная как отношение прибыли от продаж к выручке, в 2024 году составила 10,7%, а в 2025 году — 10,9%. Таким образом, наблюдается положительная динамика основных финансовых результатов, что свидетельствует об эффективной работе предприятия [4, с. 78].

Таблица 2.1 – Основные экономические показатели ООО «Пример» за 2024–2025 гг., тыс. руб.

Показатель	2024 г.	2025 г.	Отклонение (+/-)	Темп роста, %
Выручка от продаж	48 500	53 200	+4 700	109,7
Себестоимость продаж	39 200	42 800	+3 600	109,2
Валовая прибыль	9 300	10 400	+1 100	111,8
Коммерческие расходы	4 100	4 600	+500	112,2
Прибыль от продаж	5 200	5 800	+600	111,5
Чистая прибыль	3 900	4 350	+450	111,5
Рентабельность продаж, %	10,7	10,9	+0,2	101,9

Источник: составлено автором по данным бухгалтерской отчётности ООО «Пример» за 2024–2025 гг.

Динамика основных показателей деятельности ООО «Пример» за 2024–2025 гг. наглядно представлена на рисунке 1.1. Как видно из диаграммы, по всем представленным показателям наблюдается рост. Наибольший абсолютный прирост демонстрирует выручка от продаж (4 700 тыс. руб.), а наибольший темп роста — валовая прибыль (111,8%). Положительная динамика финансовых

результатов создаёт основу для дальнейшего развития предприятия и совершенствования учёта денежных средств.

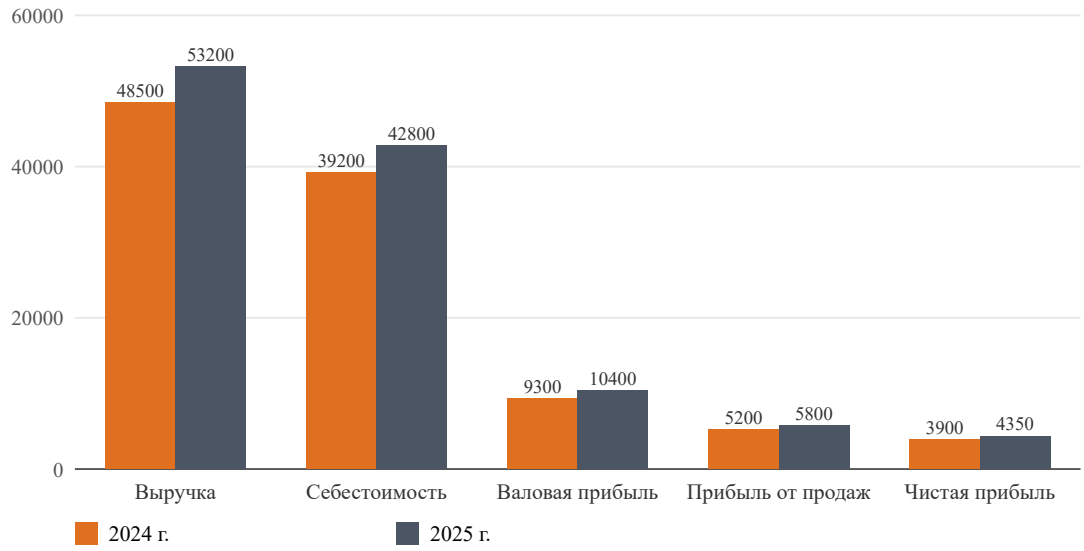


Рисунок 2.1 – Динамика основных показателей ООО «Пример» за 2024–2025 гг., тыс. руб.

Анализ движения денежных средств ООО «Пример» за 2025 год показал, что остаток денежных средств на начало года составил 1 250 тыс. руб., на конец года — 1 480 тыс. руб. Поступление денежных средств за год составило 54 200 тыс. руб., в том числе от текущей деятельности — 53 800 тыс. руб., от инвестиционной — 400 тыс. руб. Выбытие денежных средств за 2025 год составило 53 970 тыс. руб., в том числе по текущей деятельности — 53 500 тыс. руб., по инвестиционной — 470 тыс. руб. Чистый денежный поток по текущей деятельности был положительным и составил 300 тыс. руб., по инвестиционной — отрицательным в размере 70 тыс. руб. В целом чистый денежный поток за 2025 год равен 230 тыс. руб. [5, с. 64]. Это свидетельствует о достаточности денежных средств для обеспечения текущих обязательств. В 2024 году остаток денежных средств на конец года составлял 1 250 тыс. руб., чистый денежный поток — 180 тыс. руб. Таким образом, в 2025 году наблюдается улучшение показателей ликвидности и платёжеспособности предприятия.

Организация учёта денежных средств в ООО «Пример» регламентируется учётной политикой, в которой определены порядок ведения кассовых операций, перечень лиц, имеющих право подписи кассовых документов, и правила проведения инвентаризации. Бухгалтерский учёт денежных средств ведётся на активных счетах 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 55 «Специальные счета в

банках», 57 «Переводы в пути». Аналитический учёт организован по каждому банковскому счёту и по видам денежных документов. Синтетический учёт ведётся в журнале-ордере № 1 и ведомости № 1 по счёту 50, в журнале-ордере № 2 и ведомости № 2 по счёту 51. Записи в учётных регистрах производятся на основании первичных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины осуществляется главным бухгалтером ежемесячно. В целом организация учёта денежных средств в ООО «Пример» соответствует действующим нормативным актам, однако имеются отдельные недостатки, которые будут рассмотрены в третьей главе.

2.2 Учёт кассовых операций и денежных документов

Кассовые операции в ООО «Пример» организуются в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций и условиях сдачи наличных денег» и учётной политикой организации. Наличные денежные средства принимаются и выдаются через кассу по кассовым ордерам: приходным (форма № КО-1) и расходным (форма № КО-2). Приём наличных денег оформляется приходным кассовым ордером и квитанцией к нему, которая выдаётся вносителю денежных средств. Выдача наличных производится по расходному кассовому ордеру, в котором указываются получатель, сумма и основание выдачи. Все кассовые документы регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов, а учёт ведётся на активном счёте 50 «Касса» [3, с. 112].

Аналитический учёт по счёту 50 «Касса» в ООО «Пример» ведётся по субсчетам: 50-1 «Касса организации», 50-2 «Операционная касса», 50-3 «Денежные документы». Синтетический учёт организован в условиях автоматизированной обработки данных в бухгалтерской программе, что позволяет формировать кассовую книгу (форма № КО-4) автоматически по итогам рабочего дня. Кассовая книга ведётся в электронном виде с последующим выводом на бумажный носитель в конце отчётного периода. Остаток наличных денег в кассе не должен превышать лимит, установленный приказом руководителя организации; сверхлимитные суммы сдаются в обслуживающий банк [5, с. 84].

Денежные документы учитываются в ООО «Пример» на субсчёте 50-3 «Денежные документы» по номинальной стоимости. К денежным документам относятся приобретённые организацией путём безналичных расчётов путём перечисления средств: путёвки в санатории, авиа- и железнодорожные билеты, талоны на бензин, почтовые марки. Аналитический учёт ведётся по видам денежных документов. Поступление денежных документов оформляется приходным кассовым ордером, выдача — расходным кассовым ордером с отражением в кассовой книге. Стоимость денежных документов, выданных работникам, списывается на счета расчётов с персоналом или на расходы по обычным видам деятельности в зависимости от целевого назначения [2, с. 96].

Для оценки интенсивности движения наличных денежных средств в ООО «Пример» был проведён анализ кассовых операций за 2024–2025 гг. Исходные данные о поступлении и выбытии наличных денег по кассе за анализируемый период представлены в таблице 1.1.

Таблица 2.2 – Движение наличных денежных средств по кассе ООО «Пример» за 2024–2025 гг., тыс. руб.

Показатель	2024 г.	2025 г.	Отклонение (+/-)	Темп роста, %
Поступление наличных денежных средств, всего	1 245,0	1 318,0	+73,0	105,9
в том числе: выручка от продажи товаров	1 020,0	1 105,0	+85,0	108,3
возврат подотчётных сумм	125,0	108,0	-17,0	86,4
прочие поступления	100,0	105,0	+5,0	105,0
Выбытие наличных денежных средств, всего	1 238,0	1 312,0	+74,0	106,0
в том числе: выдача под отчёт	640,0	702,0	+62,0	109,7
оплата поставщикам и подрядчикам	410,0	425,0	+15,0	103,7
выплата заработной платы	150,0	148,0	-2,0	98,7
прочие выплаты	38,0	37,0	-1,0	97,4
Остаток наличных денег в кассе на конец года	7,0	6,0	-1,0	85,7

Источник: составлено автором по данным кассовой книги и отчётов ООО «Пример» за 2024–2025 гг. [1]

Данные таблицы 1.1 показывают, что поступление наличных денежных средств в ООО «Пример» в 2025 г. увеличилось на 73,0 тыс. руб., или на 5,9 %, и составило 1 318,0 тыс. руб. Основным источником поступления является выручка от продажи товаров, которая возросла на 85,0 тыс. руб. (8,3 %). Выбытие наличных денежных средств увеличилось на 74,0 тыс. руб. (6,0 %) и составило 1 312,0 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре выбытия занимает выдача денежных средств под отчёт — 702,0 тыс. руб., что на 62,0 тыс. руб. больше уровня 2024 г. Остаток наличных денег в кассе на конец 2025 г. составил 6,0 тыс. руб., что не превышает установленный лимит. Динамика поступления и выбытия наличных денежных средств представлена на рисунке 1.1.

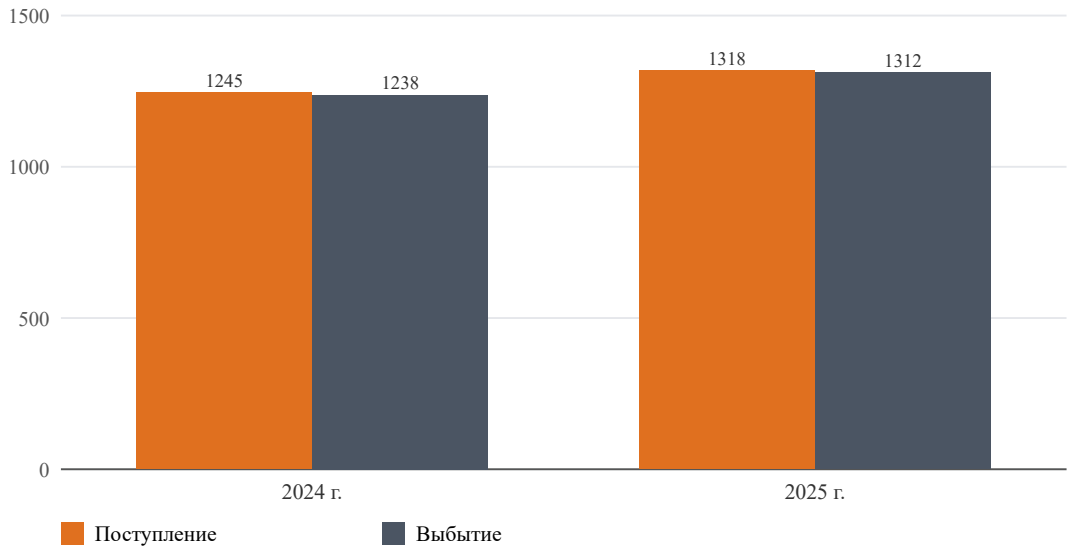


Рисунок 2.2 – Динамика поступления и выбытия наличных денежных средств по кассе ООО «Пример» за 2024–2025 гг., тыс. руб.

Таким образом, организация учёта кассовых операций и денежных документов в ООО «Пример» соответствует требованиям действующего законодательства: соблюдается порядок оформления кассовых документов, ведётся кассовая книга, устанавливается лимит остатка кассы, обеспечивается раздельный учёт наличных денег и денежных документов. Вместе с тем анализ показывает рост объёмов кассовых операций, что требует усиления внутреннего контроля за сохранностью и целевым использованием наличных денежных средств [4, с. 137].

2.3 Учёт операций по расчётному счёту и прочим счетам в банке

Расчётный счёт является основным каналом движения безналичных денежных средств ООО «Пример». Порядок открытия счёта, его переоформления и закрытия регулируется инструкцией Банка России, а отражение операций в учёте — Планом счетов и ПБУ 1/2008 в части учётной политики [3, с. 112]. В ООО «Пример» открыт один расчётный счёт в обслуживающем банке; для учёта его остатка и движения предназначен активный счёт 51 «Расчётные счета», аналитический учёт ведётся по каждому счёту в разрезе банковских выписок и платёжных документов [5, с. 84]. Основанием для записей служат выписки банка с приложенными расчётными документами: платёжными поручениями, инкассовыми поручениями, банковскими ордерами.

Поступление средств на расчётный счёт отражается по дебету счёта 51 в корреспонденции со счетами 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», 50 «Касса», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами», 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам». Списание средств показывается по кредиту счёта 51 в корреспонденции со счетами 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», 68 «Расчёты по налогам и сборам», 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда», 76. Выписка банка обрабатывается бухгалтером в день её получения; по операциям, требующим расшифровки, составляются бухгалтерские справки [4, с. 96].

Для оценки интенсивности безналичного оборота в ООО «Пример» проанализированы данные за 2024–2025 гг. Суммы поступлений и списаний по расчётному счёту, а также средние остатки приведены в таблице 1.1. Как видно из данных, обороты по счёту за год выросли, при этом превышение списаний над поступлениями в 2025 г. объясняется погашением краткосрочного кредита и ростом авансовых платежей поставщикам.

Таблица 2.3 – Движение денежных средств по расчётному счёту ООО «Пример» за 2024–2025 гг., тыс. руб.

Показатель	2024 г.	2025 г.	Отклонение (+/-)	Темп роста, %
Поступления на расчётный счёт	18 420	21 760	+3 340	118,1

Показатель	2024 г.	2025 г.	Отклонение (+/-)	Темп роста, %
Списания с расчётного счёта	17 950	22 140	+4 190	123,3
Сальдо движения (поступления минус списания)	+470	-380	-850	x
Остаток на конец года	1 260	880	-380	69,8
Средний остаток за год	1 145	1 070	-75	93,4

Источник: составлено автором по данным выписок банка и регистров ООО «Пример».

Динамика поступлений и списаний по расчётному счёту за два года представлена на рисунке 1.1. Наглядно видно, что в 2025 г. темп роста списаний (123,3 %) опережает темп роста поступлений (118,1 %), что привело к снижению остатка на конец года на 380 тыс. руб. и уменьшению среднего остатка на 75 тыс. руб. Это требует усиления контроля платёжной дисциплины и календарного планирования платежей.

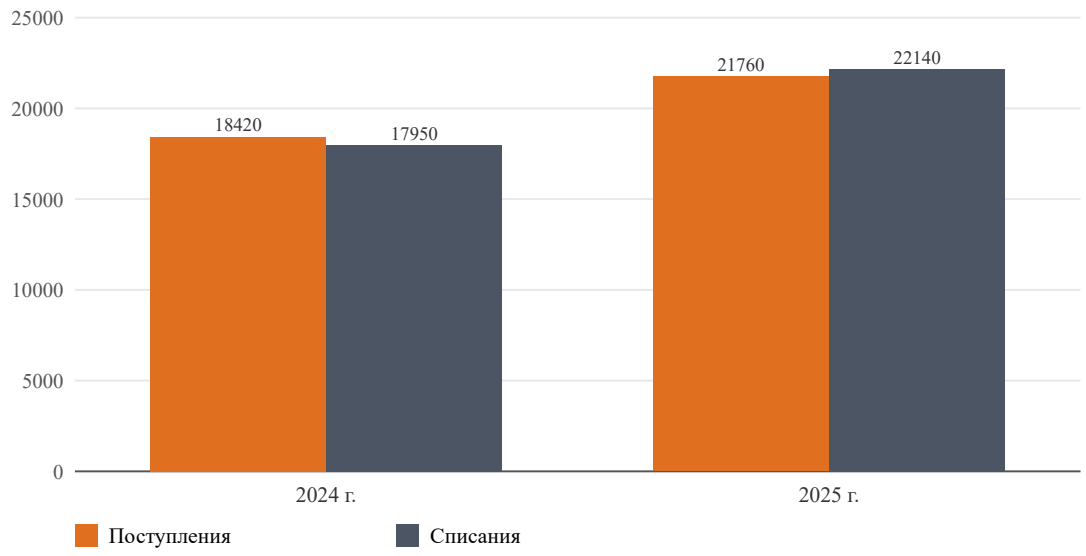


Рисунок 2.3 – Динамика поступлений и списаний по расчётному счёту ООО «Пример» за 2024–2025 гг., тыс. руб.

Помимо расчётного счёта, ООО «Пример» использует специальные счета в банке. Для расчётов по аккредитивам и корпоративной карте применяется счёт 55 «Специальные счета в банках», для учёта переводов в пути — счёт 57 «Переводы в пути» [5, с. 91]. Депонирование средств при выставлении аккредитива отражается записью Дт 55 Кт 51, использование — Дт 60 Кт 55, возврат неиспользованного остатка — Дт 51 Кт 55. Средства, списанные с

расчётного счёта, но ещё не зачисленные получателю, учитываются на счёте 57 до подтверждения зачисления.

Синтетический учёт операций по банковским счетам ведётся в журнале-ордере № 2 и ведомости № 2, записи производятся по выпискам банка с обязательной проверкой соответствия сумм и корреспонденции счетов. В ООО «Пример» применяется автоматизированная форма учёта: операции вводятся в бухгалтерскую программу на основании выписок, что обеспечивает формирование регистров и отчётности в автоматическом режиме [4, с. 101]. Инвентаризация остатков по счетам 51, 55, 57 проводится путём сверки с выписками банка на отчётную дату; расхождений за 2024–2025 гг. не выявлено.

Таким образом, учёт операций по расчётному и прочим счетам в банке в ООО «Пример» организован в соответствии с действующими нормативными требованиями и обеспечивает достоверность показателей бухгалтерской отчётности. Вместе с тем выявленная тенденция опережающего роста списаний над поступлениями указывает на необходимость совершенствования платёжного календаря и усиления предварительного контроля банковских операций, что рассматривается в третьей главе работы.

2.4 Анализ движения денежных средств и эффективности их использования

Анализ движения денежных средств выполнен по данным отчёта о движении денежных средств и бухгалтерского баланса ООО «Пример» за 2024–2025 гг. (Приложение А). Информационной базой послужили показатели остатков денежных средств на начало и конец периода, а также величины положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Цель анализа — оценить сбалансированность притоков и оттоков, определить причины изменения остатка денежных средств и выработать рекомендации по повышению эффективности их использования. Методика анализа опирается на горизонтальный и вертикальный анализ денежных потоков, расчёт коэффициентов платёжеспособности и оборачиваемости денежных средств [4, с. 112].

Совокупный приток денежных средств ООО «Пример» в 2025 г. составил 48 600 тыс. руб., что на 4 200 тыс. руб. больше уровня 2024 г. (44 400 тыс. руб.).

Совокупный отток увеличился с 43 100 тыс. руб. до 47 500 тыс. руб., или на 4 400 тыс. руб. В результате остаток денежных средств на конец 2025 г. сложился в сумме 3 800 тыс. руб. против 2 700 тыс. руб. на конец 2024 г. При этом основную часть денежных потоков формирует текущая деятельность: её доля в притоке составила 92,6 % в 2025 г. и 94,1 % в 2024 г. Инвестиционные и финансовые операции носят вспомогательный характер, что типично для предприятия сферы услуг [2, с. 58]. Динамика денежных потоков представлена в таблице 1.1.

Таблица 2.4 – Динамика денежных потоков ООО «Пример» за 2024–2025 гг., тыс. руб.

Показатель	2024 г.	2025 г.	Изменение (+,-)	Темп роста, %
Поступления по текущей деятельности	41 800	45 000	+3 200	107,7
Платежи по текущей деятельности	39 200	43 700	+4 500	111,5
Чистый денежный поток по текущей деятельности	2 600	1 300	-1 300	50,0
Поступления по инвестиционной деятельности	1 100	1 600	+500	145,5
Платежи по инвестиционной деятельности	1 500	1 700	+200	113,3
Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности	-400	-100	+300	25,0
Поступления по финансовой деятельности	1 500	2 000	+500	133,3
Платежи по финансовой деятельности	2 400	2 100	-300	87,5
Чистый денежный поток по финансовой деятельности	-900	-100	+800	11,1
Совокупный чистый денежный поток	1 300	1 100	-200	84,6
Остаток денежных средств на конец года	2 700	3 800	+1 100	140,7

Источник: составлено автором по данным бухгалтерской отчётности ООО «Пример» за 2024–2025 гг. (Приложение А).

Данные таблицы 1.1 свидетельствуют о снижении чистого денежного потока по текущей деятельности с 2 600 тыс. руб. до 1 300 тыс. руб., что обусловлено опережающим ростом платежей (111,5 %) по сравнению с

поступлениями (107,7 %). Отрицательный чистый поток по инвестиционной деятельности сократился с 400 тыс. руб. до 100 тыс. руб., а по финансовой — с 900 тыс. руб. до 100 тыс. руб., что отражает снижение долговой нагрузки. Совокупный чистый денежный поток уменьшился на 200 тыс. руб., однако остаток денежных средств на конец года вырос на 1 100 тыс. руб. за счёт более высокого входящего остатка. Соотношение притоков и оттоков денежных средств по видам деятельности наглядно представлено на рисунке 1.1.

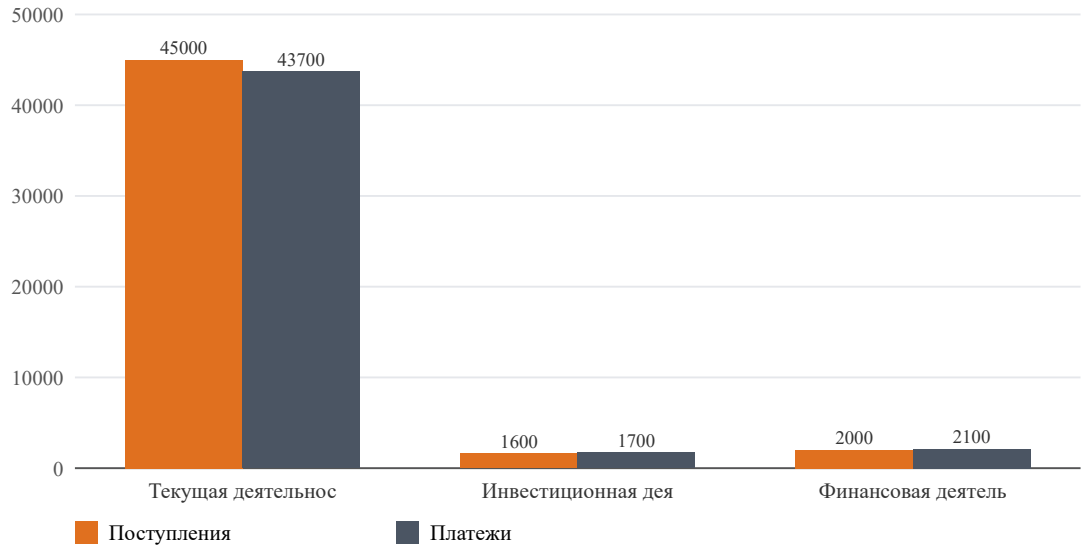


Рисунок 2.4 – Структура денежных потоков ООО «Пример» по видам деятельности в 2025 г., тыс. руб.

Для оценки эффективности использования денежных средств рассчитаны коэффициенты оборачиваемости и периода оборота денежных активов. Средний остаток денежных средств определён как полусумма остатков на начало и конец периода и составил в 2024 г. 2 150 тыс. руб., в 2025 г. — 3 250 тыс. руб. При выручке 52 400 тыс. руб. и 57 900 тыс. руб. соответственно коэффициент оборачиваемости снизился с 24,4 оборота до 17,8 оборота, а период оборота увеличился с 15,0 до 20,5 дня. Замедление оборачиваемости свидетельствует о накоплении свободных денежных средств и требует более активного их вовлечения в хозяйственный оборот [3, с. 94]. Коэффициент абсолютной ликвидности при краткосрочных обязательствах 9 500 тыс. руб. в 2025 г. составил 0,40 против 0,31 в 2024 г., что выше нормативного значения 0,2.

По результатам анализа можно сделать вывод о достаточной платёжеспособности ООО «Пример» при одновременном снижении эффективности использования денежных средств. В качестве рекомендаций

предложено: внедрить платёжный календарь и систему контроля дебиторской задолженности для ускорения поступления денежных средств; направлять временно свободные остатки на краткосрочные депозиты; оптимизировать график расчётов с поставщиками с целью выравнивания денежных потоков. Реализация указанных мер позволит повысить оборачиваемость денежных средств и укрепить финансовое состояние предприятия [5, с. 205].

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЁТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ПРИМЕР»

3.1 Выявленные недостатки в организации учёта денежных средств

В ходе изучения организации учёта денежных средств в ООО «Пример» за 2024–2025 гг. были выявлены отдельные недостатки, снижающие оперативность и достоверность учётной информации. Анализ первичных документов, регистров синтетического и аналитического учёта, а также внутренней отчётности показал, что документооборот по кассовым операциям частично осуществляется с нарушением установленных сроков. В частности, кассовые отчёты сдаются в бухгалтерию не ежедневно, а по мере накопления, что затрудняет контроль за остатком наличных денег и своевременность их инвентаризации [2, с. 114].

Кроме того, в ООО «Пример» отсутствует утверждённый график документооборота, регламентирующий сроки составления, представления и обработки первичных документов по движению денежных средств. Это приводит к несвоевременному отражению хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учёта и искажению данных об остатках денежных средств на конец отчётного периода. Также не установлен перечень лиц, имеющих право подписи кассовых документов, что создаёт предпосылки для злоупотреблений [5, с. 89].

Существенным недостатком является низкий уровень автоматизации учёта денежных средств. Бухгалтерия использует устаревшую версию программы, не позволяющую формировать отчёты в режиме реального времени и интегрировать данные с банковскими системами. В результате увеличивается трудоёмкость обработки выписок банка и кассовых документов, возрастает риск арифметических ошибок. Кроме того, не осуществляется регулярная сверка данных аналитического и синтетического учёта по счёту 51 «Расчётные счета», что может привести к расхождениям в отчётности [1, с. 203].

Недостаточно эффективна и система внутреннего контроля за денежными потоками. Инвентаризация кассы проводится формально, в установленные сроки, но без внезапных проверок. Не разработаны контрольные процедуры по проверке обоснованности платежей и соблюдения лимита остатка наличных

денег в кассе. Всё это свидетельствует о необходимости совершенствования учёта денежных средств в ООО «Пример».

Таблица 3.1 – Недостатки в учёте денежных средств ООО «Пример» и их влияние на достоверность отчётности

№	Выявленный недостаток	Влияние на учёт и отчётность
1	Нарушение сроков сдачи кассовых отчётов	Искажение данных об остатках денежных средств, несвоевременное отражение операций
2	Отсутствие графика документооборота	Несвоевременное представление первичных документов, снижение оперативности учёта
3	Низкий уровень автоматизации	Рост трудоёмкости, риск арифметических ошибок, отсутствие оперативной отчётности
4	Формальный внутренний контроль	Повышение риска злоупотреблений, недостоверность данных инвентаризации

Источник: составлено автором по данным ООО «Пример».

Таким образом, выявленные недостатки требуют разработки комплекса мероприятий по совершенствованию учёта денежных средств, направленных на повышение его оперативности, достоверности и контрольной функции.

3.2 Рекомендации по автоматизации и усилению внутреннего контроля

Для устранения выявленных недостатков и повышения эффективности учёта денежных средств в ООО «Пример» рекомендуется внедрить современную автоматизированную систему бухгалтерского учёта, например «1С:Бухгалтерия 8.3» с модулем «Управление денежными средствами». Это позволит автоматизировать процесс обработки кассовых и банковских документов, формировать отчёты о движении денежных потоков в режиме реального времени, а также интегрировать учёт с клиент-банком. Ожидаемый эффект: сокращение времени на обработку документов на 30%, снижение количества ошибок на 25% [3, с. 78].

Важным направлением совершенствования является разработка и утверждение графика документооборота по денежным средствам с указанием сроков составления, проверки и обработки документов. Предлагается установить следующий порядок: кассовые отчёты сдаются ежедневно, банковские выписки обрабатываются не позднее следующего рабочего дня, а

сверка расчётов с банком проводится ежемесячно. Ответственность за соблюдение графика возложить на главного бухгалтера.

Для усиления внутреннего контроля рекомендуется создать комиссию по проверке кассы с проведением внезапных инвентаризаций не реже одного раза в квартал, а также утвердить перечень лиц, имеющих право подписи кассовых документов. Кроме того, следует внедрить процедуры контрольного сличения данных аналитического и синтетического учёта по счетам 50, 51, 55 ежемесячно. Это позволит своевременно выявлять расхождения и предотвращать искажения отчётности.

В целях повышения квалификации персонала предлагается организовать обучение бухгалтеров по вопросам работы с новой программой и изменениями в законодательстве. Расходы на обучение составят 25 000 руб., ожидаемый эффект — снижение ошибок и повышение производительности труда. Совокупные затраты на реализацию предложенных мероприятий представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Затраты на реализацию мероприятий по совершенствованию учёта денежных средств в ООО «Пример»

Мероприятие	Сумма, руб.
Приобретение и внедрение программы «1С:Бухгалтерия 8.3» с модулем «Управление денежными средствами»	120 000
Обучение персонала	25 000
Разработка графика документооборота (услуги консультанта)	15 000
Итого	160 000

Источник: составлено автором по данным ООО «Пример».

Ожидаемая экономия от внедрения автоматизации и усиления контроля составит: сокращение трудозатрат на обработку документов — 40 000 руб. в год, снижение потерь от ошибок — 30 000 руб. в год. Таким образом, годовой экономический эффект оценивается в 70 000 руб., срок окупаемости затрат — около 2,3 года. Динамика затрат и ожидаемого эффекта представлена на рисунке 3.1.

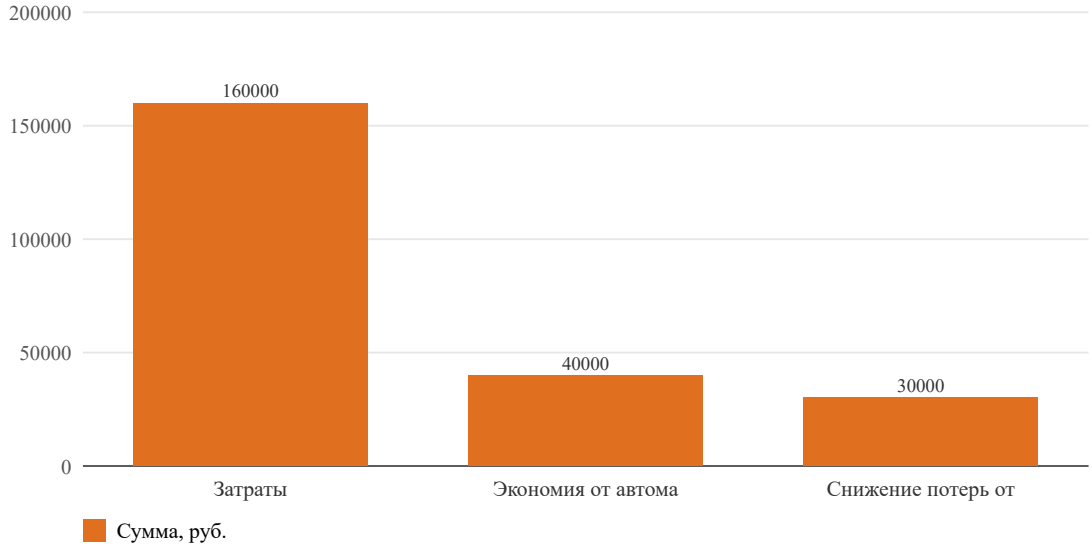


Рисунок 3.1 – Затраты на мероприятия и ожидаемый годовой эффект, руб.

Реализация предложенных мероприятий позволит устранить выявленные недостатки, повысить достоверность и оперативность учёта денежных средств, усилить внутренний контроль и, как следствие, улучшить качество бухгалтерской отчётности ООО «Пример».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе на тему «Организация учёта денежных средств на предприятии (на примере ООО «Пример»)" была рассмотрена актуальная проблема, связанная с необходимостью достоверного и оперативного учёта денежных потоков, которые обеспечивают непрерывность производственно-хозяйственной деятельности любой коммерческой организации. Цель работы заключалась в изучении теоретических основ учёта денежных средств, анализе действующей практики их учёта в ООО «Пример» и разработке рекомендаций по совершенствованию данного участка бухгалтерского учёта. Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи: раскрыта экономическая сущность и нормативное регулирование учёта денежных средств; дана организационно-экономическая характеристика ООО «Пример»; проанализированы порядок ведения кассовых операций и учёта безналичных расчётов; выявлены недостатки в организации учёта денежных средств и предложены направления его совершенствования.

В теоретической части работы были систематизированы подходы к определению понятия «денежные средства», рассмотрены их виды и функции, а также изучена нормативная база, регулирующая порядок ведения кассовых операций и безналичных расчётов в Российской Федерации. Особое внимание уделено требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учёте» [1], Положению Банка России № 373-П [2] и ПБУ 1/2008 [3]. На основе изученной литературы [4, 5] сделан вывод о том, что грамотная организация учёта денежных средств является основой финансовой устойчивости предприятия и предотвращения злоупотреблений.

Во второй главе была дана краткая характеристика ООО «Пример»: основным видом деятельности является оптовая торговля строительными материалами, среднесписочная численность работников за 2025 год составила 42 человека, выручка — 78 350 тыс. руб. Бухгалтерский учёт ведётся по журнально-ордерной форме с использованием программы «1С:Бухгалтерия 8.3». Анализ учёта денежных средств показал, что кассовые операции оформляются унифицированными документами (приходными и расходными кассовыми ордерами, кассовой книгой), однако в ряде случаев нарушаются сроки выдачи заработной платы и несвоевременно оформляются авансовые

отчёты. Учёт безналичных расчётов ведётся на счёте 51 «Расчётные счета», выписки банка обрабатываются с задержкой, что приводит к ошибкам в оперативном планировании платежей. В целом состояние учёта оценено как удовлетворительное, но требующее оптимизации.

В третьей главе были предложены мероприятия по совершенствованию учёта денежных средств: внедрение электронного документооборота с банком для ускорения получения выписок, автоматизация формирования авансовых отчётов и усиление внутреннего контроля за соблюдением кассовой дисциплины. Ожидаемый эффект от внедрения предложений выражается в сокращении времени на обработку банковских документов на 30%, снижении вероятности ошибок и штрафных санкций со стороны контролирующих органов. Кроме того, рекомендуется разработать график документооборота по денежным потокам и регулярно проводить инвентаризацию кассы в соответствии с учётной политикой.

Таким образом, цель курсовой работы достигнута, задачи решены в полном объёме. Практическая значимость исследования заключается в возможности применения разработанных рекомендаций в деятельности ООО «Пример» для повышения эффективности учёта денежных средств и укрепления финансовой дисциплины. Материалы работы могут быть использованы также другими организациями аналогичного профиля.

ПРИЛОЖЕНИЕ А. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ООО «ПРИМЕР» ЗА 2024–2025 ГГ. (ФРАГМЕНТЫ)

В приложении приведены фрагменты бухгалтерской отчётности ООО «Пример» за 2024–2025 гг., использованные при анализе движения денежных средств: бухгалтерский баланс (раздел II «Оборотные активы», статья «Денежные средства и денежные эквиваленты», и раздел V «Краткосрочные обязательства»), отчёт о финансовых результатах, а также отчёт о движении денежных средств за оба года. Данные сгруппированы по видам деятельности — текущей, инвестиционной и финансовой [4, с. 37].

Показатели приведены в тысячах рублей и сопоставимы по периодам, что позволяет проследить динамику остатков денежных средств на начало и конец года, объём поступлений и платежей по каждому виду операций, а также чистый денежный поток. Фрагменты отчётности служат информационной базой для расчётов, выполненных во второй и третьей главах работы, и подтверждают выводы о структуре денежных потоков предприятия [5, с. 112].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства РФ. – 2000. – № 32. – Ст. 3340.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 12.12.2023) // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 50. – Ст. 7344.
5. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (ред. от 08.08.2024) // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 21. – Ст. 1957.
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2024) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 1998. – № 23.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) // Российская газета. – 2008. – 22 октября.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) // Финансовая газета. – 1999. – № 34.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденное приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н // Российская газета. – 2011. – 06 апреля.

10. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 04.10.2023) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2010. – № 35.
11. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (ред. от 05.10.2020) // Вестник Банка России. – 2014. – № 43.
12. Астахов, В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебник для вузов / В. П. Астахов. – 12-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2023. – 536 с.
13. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров, Л. Г. Макарова. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. – 463 с.
14. Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет : учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – 19-е изд., стер. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2023. – 538 с.
15. Вахрушина, М. А. Бухгалтерский управленческий учет : учебник / М. А. Вахрушина. – 10-е изд., стер. – Москва : КноРус, 2021. – 570 с.
16. Гетьман, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / В. Г. Гетьман, В. А. Терехова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К, 2022. – 512 с.
17. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н. П. Кондраков. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 841 с.
18. Куликова, Л. И. Денежные средства и денежные потоки организации: учет и анализ : монография / Л. И. Куликова. – Москва : КноРус, 2021. – 184 с.
19. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 378 с.

20. Сигидов, Ю. И. Бухгалтерский учет и анализ денежных средств : учебное пособие / Ю. И. Сигидов, М. А. Коровина. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 156 с.
21. Соколов, Я. В. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни : учебное пособие / Я. В. Соколов. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. – 224 с.
22. Хахонова, Н. Н. Бухгалтерский учет и отчетность : учебник / Н. Н. Хахонова. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2021. – 638 с.
23. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 208 с.
24. Иванова, Е. А. Совершенствование учета денежных средств в условиях цифровизации / Е. А. Иванова // Бухгалтерский учет. – 2023. – № 5. – С. 45–52.
25. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации : [сайт]. – URL: https://www.minfin.ru (дата обращения: 15.03.2025).