

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/vkr/380574>

Тип работы: ВКР (Выпускная квалификационная работа)

Предмет: Финансы и кредит

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
1.1. Денежные средства организации: понятие, классификация, сущность..	5
1.2. Политика управления денежными средствами организации.....	11
1.3. Методика анализа денежных средств организации.....	15
2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В ООО «ЭЛЕН».....	21
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Элен».....	21
2.2. Анализ финансового состояния ООО «Элен».....	27
2.3. Методы организации и управления денежными средствами предприятия.....	35
2.4. Рекомендации по совершенствованию управления денежными средствами ООО «Элен».....	41
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	47
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	52
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	57

. Денежные средства организации: понятие, классификация, сущность

Понятие «денежные средства» изучается различными авторами. По мнению М. А. Вахрушиной денежные средства включают вклады до востребования и наличные деньги; эквиваленты денежных средств - высоколиквидные краткосрочные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Другой автор, А. Г. Бакаев отмечает, что денежные средства- важнейший вид активов фирмы, представляющих собой средства в иностранной и российской валютах, легко реализуемые ценные бумаги, денежные и платежные документы. Они находиться могут в кассе, на валютном и расчетных счетах в кредитных организациях как на территории страны, так и за ее пределами.

В энциклопедическом словаре экономики и права денежные средства определены как средства в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документах.

По мнению Е. Б. Стародубцевой, денежные средства - аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращаемые в деньги.

В. Д. Камаев отмечает, что денежные средства — это наиболее ликвидная категория активов, которая обеспечивает фирме наибольшую степень ликвидности. Денежные средства представляют собой начало и конец производственно-коммерческого цикла [14, С.84]

Самое популярное определение денежных средств организации-это ликвидная доля его активов, которые находятся в его обороте.

Их формирование зависит от вида деятельности предприятия и формы его организации.

В фирмах большая часть расчетов происходит в денежной форме. Денежные средства - финансовые данные ресурсы фирмы, высоколиквидные самые активы, обеспечивают они исполнение обязательств любого вида и уровня.

В основном расчеты среди фирм производятся безналично. Ведутся безналичные расчеты методом перечисления денежных средств на счет получателя со счета плательщика с помощью различных

банковских различных операций, замещающих в обороте наличные деньги, что и отражено на рисунке 1.1.1.

Через кассу расчеты денежными наличными средствами осуществляются с соблюдением кассовой дисциплины через кассу фирмы [5].

Наряду с денежными наличными средствами в кассе фирмы могут храниться денежные документы. Денежные документы – особый вид материальных ценностей фирмы. Они печатаются на особом бланке. Покупают их за наличный и безналичный расчет.

На практике отражение таких операций в документообороте фирмы имеет ряд существенных моментов, которые с учитывать следует всегда при оформлении кассовых документов.

В фирме денежные документы относят к товарно-материальным ценностям, так как сопровождают они движение денежных средств и имеют стоимостной эквивалент.

Инструкция по применению плана счетов №157-н определяет законодательно состав денежных документов.

К ним относят:

- туристические оплаченные путевки;
- марки;
- оплаченные талоны на ГСМ;
- санаторные путевки оплаченные;
- полученные извещения почты и другое [13, С.91].

Банковские пластиковые карты не являются денежными документами фирмы. Карта, выпущенная банком, его собственность.

Следует различать бланки строгой отчетности и денежные документы. В первом случае идет речь о документах, которые имеют индивидуальные характеристики и в будущем могут подтверждать хозяйственные расчеты и операции.

Во втором случае -об уже осуществленных расчетах, подтверждением которых может стать бланк строгой отчетности. Бланки строгой отчетности могут служить и другим целям в тоже время.

В мировой науке и практике существует много классификаций денежных средств, самая распространенная их классификация по составу, степени ликвидности и оптимальному сочетанию:

- касса компании;
- расчетные счета;
- текущие счета;
- валютные счета.

Новый виток западных санкций вызвал ряд новых временных ограничений в валютных операциях лиц юридических и физических. Расчеты в иностранной валюте на территории РФ между резидентами запрещены уже много лет, кроме некоторых исключений по расчетам нерезидентов и банков. Через кассу компании для наличных расчетов значение имеет по зарубежным командировкам выдача и прием подотчетных сумм.

Также денежные средства могут находится в пути или на специальных счетах банка. Есть и другие классификации.

Например, денежные средства фирмы по их форме:

- наличные денежные средства;
- безналичные денежные средства.

Наличными денежными средствами называют банкноты в национальной или иностранной валюте и разменные монеты. Также в состав наличных денежных средств фирмы включают денежные документы. Центральный Банк РФ обладает прерогативой установление стандартов наличных и безналичных денежных операций благодаря статье 34 закона федерального № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1). Законодательные акты.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (ред. 14.04.2023)
- 2.Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ (ред. 29.05.2023)
- 3.Федеральный закон от 06.12.2011 года № 402-ФЗ (ред. 26.07.2019) «О бухгалтерском учёте» (ред. 05.12.2022)

4. Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (ред. от 29.12.2022)
- 2) Указы Президента РФ, постановления Правительства РФ.
5. Указание Банка России от 11.03.2014 N 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)
6. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов» (ред. от 31.03.2022)
- 3). Учебники, монографии, диссертации.
7. Авдеева В. И., Финансовый менеджмент: учебник / В. И. Авдеева, О. И. Костина, Н. Н. Губернаторова. - Москва: КноРус, 2021. -427 с.
8. Аверина О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник/О.И. Аверина, В.В. Давыдова, Н.И. Лушенкова. - М.: КноРус, 2020. -236 с.
9. Александров О.А. Экономический анализ: учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров. - М.: ИНФРА-М, 2020. -296 с.
10. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / под ред. А.П. Гарнова. - М.: ИНФРА-М, 2022. -134 с.
11. Анализ финансовой отчетности: учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2022. -308 с.
12. Артеменко В.Г. Экономический анализ: учебное пособие / В.Г. Артеменко, Н.В. Анисимова. - М.: КноРус, 2020. -206 с.
13. Басс А. Б. Финансы и кредит. Современные концепции: учебник / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, В. Ю. Диденко. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 420 с
14. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2020. -193 с.
15. Басовский Л.Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): учебное пособие / Л.Е. Басовский, А.М. Лунева, А.Л. Басовский. - М.: ИНФРА-М, 2020. -204 с.
16. Гарнова В.Ю. Экономический анализ: учебное пособие / Н.Б. Акуленко, В.Ю. Гарнова, В.А. Колоколов. - М.: ИНФРА-М, 2020. -169 с.
17. Герасимова Е.Б. Экономический анализ: задания, ситуации, руководство по решению / Е.Б. Герасимова, Е.А. Игнатова. - М.: Форум, 2021.-279 с.
18. Гинзбург А.И. Экономический анализ: предмет и методы. Моделирование ситуацией. Оценка управленческих решений: учебник для вузов. Стандарт третьего поколения / А.И. Гинзбург. - СПб.: Питер, 2020. -184 с.
19. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021.-187 с.
20. Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / А.Н. Жилкина. - М.: Издательство Юрайт, 2021. -262 с.
21. Жилияков Д.И. Финансово-экономический анализ (организация, банк, страховая компания): учебное пособие / Д.И. Жилияков. - М.: КноРус, 2020. -284 с.
22. Жминько С.И. Комплексный экономический анализ: учебное пособие / С.И. Жминько, В.В. Шоль, А.В. Петух. - М.: Форум, 2021. -175 с.
23. Зороастрова И.В. Экономический анализ фирмы и рынка: учебник для студентов вузов / И.В. Зороастрова, Н.М. Розанова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. -237 с.
24. Иванов И.Н. Экономический анализ деятельности организации: учебник / И.Н. Иванов. - М.: ИНФРА-М, 2020. -238 с.
25. Илышева Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. - М.: Финансы и Статистика, 2021. - 370 с.
26. Казакова Н.А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании: учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: ИНФРА-М, 2020. -294 с.
27. Казакова Н.А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Н.А. Казакова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2021.-307 с.
28. Казакова Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2021.-267 с.
29. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М.: ИНФРА-М, 2022. -341 с.

30. Камышанов П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – М.: ИНФРА-М, 2021. -237 с.
31. Когденко В.Г. Экономический анализ: учебное пособие для студентов вузов / В.Г. Когденко. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2020. -194 с.
32. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – М.: Дашков и К, 2021. -254 с.
33. Кочмола К. В., Рукина С. Н., Алифанова Е. Н. Финансы и кредит: учебник/К. В. Кочмола, С. Н. Рукина, Е. Н. Алифанова.-М: Кнорус, 2021.-385 с.
34. Кропин Ю.А., Финансы. Деньги. Кредит: учебник / Ю.А. Кропин, А.З. Намитулина. - Москва: КноРус, 2021. - 366 с.
35. Куприянова Л.М. Финансовый анализ: учебное пособие / Л.М. Куприянова. – М.: ИНФРА-М, 2021. -238 с.
40. Румянцева Е.Е. Экономический анализ: учебник / Е.Е. Румянцева. – М.: РАГС, 2020. -284 с.
41. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2021. -348 с.
42. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: учебное пособие для вузов/ Л. А. Толстолесова.- 2-е изд., испр. и доп.- Москва: Издательство Юрайт, 2021- 155 с.
43. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И.Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И.Ю. Евстафьевой, В.А. Черненко. – М.: Издательство Юрайт, 2021. -231 с.
44. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А. И. Барабанов, А. С. Бородина, А. Н. Гаврилова [и др.]; под ред. Е. Ф. Сысоевой. - Москва: КноРус, 2022. - 496 с.
45. Финансовый менеджмент. Практикум: учебное пособие / Я. Ю. Радюкова, О. Н. Чернышова, А. Ю. Федорова [и др.]; под ред. В. Ю. Сулягина. - Москва: КноРус, 2021. - 287 с.
46. Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для вузов/ Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. 3-е изд., перераб. и доп.- Москва: Издательство Юрайт, 2023.- 303 с.
47. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов/ М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой.- 3-е изд., перераб. и доп.- Москва: Издательство Юрайт, 2021.-523 с.
48. Финансы: учебник для вузов/ Т. П. Беляева [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой.- Москва: Издательство Юрайт, 2022.- 449 с.
49. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов/ Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой.-5-е изд., испр. и доп.- Москва: Издательство Юрайт, 2023.- 436 с.
50. Финансовая политика: учеб. пособие / Л. И. Юзвович, Н. Ю. Исакова, Е. А. Смородина и др.; под общ. ред. Л. И. Юзвович; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2020. - 189 с.
- 4) Интернет источники.
51. Официальный сайт Центрального Банка РФ- URL: [http:// cbr.ru/](http://cbr.ru/)
52. Официальный сайт Министерства финансов РФ- URL: [http:// minfin.gov.ru/ru/](http://minfin.gov.ru/ru/)
53. Агентство экономической информации ПРАЙМ-URL: <http://1prime.ru/>
54. Информационное агентство «Финмаркет»-URL: <http://www.finmarket.ru>
55. Журнал «Главбух» – URL: <http://www.glavbukh/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/vkr/380574>