

УДК 657.422.1

Панченко О.М.¹, Пилипенко В.С.²

¹ канд. екон. наук, доц. НУ «Запорізька політехніка»

² студ. гр. ФЕУ-612м НУ «Запорізька політехніка»

УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Гроші є найбільш ліквідними активами та обмеженими ресурсами, тому успіх бізнесу багато в чому визначається здатністю раціонально розподіляти та використовувати грошові кошти. Від наявності необхідних грошових коштів підприємства залежить його платоспроможність, конкурентоспроможність, ефективність діяльності підприємства та його подальший розвиток. Важливе значення достовірної інформації про стан руху грошових коштів на поточних рахунках в банках пов'язане з необхідністю надання користувачам повної та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства та результати його діяльності, з метою прийняття управлінських рішень.

Отже, належна організація обліку операцій з ними є досить важливим завданням. Вона має забезпечити достовірний облік, контроль за операціями, своєчасне документування операцій.

Удосконалення організації бухгалтерського обліку, використання найефективнішої методики обліку грошових коштів є одним з актуальних питань для кожного підприємства. Рух грошових коштів підприємства на поточних рахунках в банку тісно пов'язаний з рухом грошових коштів в касі, адже відбувається постійний перехід грошових коштів з однієї форми в інший. Наприклад, касир підприємства в кінці кожного робочого дня має перерахувати грошові кошти, які знаходяться в вище доступного ліміту залишків по касі. Також прикладом є, коли відбувається виплата заробітної плати працівникам. Тобто, підприємство повинно зняти до каси з поточного рахунку суму грошових коштів, яка необхідна для виплати заробітної плати робітникам. І на кінець періоду цих виплат касир має внести їх знову на поточний рахунок банку. Можна привести також приклад з постачальниками та покупцями. Рідко, але можливо, данні операції проводити за допомогою готівки. Тому, не мало важливо, суворе дотримання встановлених правил ведення касових операцій і здійснення розрахунків між суб'єктами господарської діяльності.

Для забезпечення надійної та точної інформації про рух грошових коштів необхідно забезпечити їх чіткий, своєчасний та повний облік, тобто:

- правильна організація, своєчасне юридичне оформлення грошових операцій;
- своєчасне та правильне документування операцій з руху грошових коштів;
- забезпечення контролю за витрачанням грошових коштів;
- своєчасна інвентаризація грошових коштів та врахування її результатів у бухгалтерському обліку;
- своєчасне та повне відображення в документах та реєстрах бухгалтерського обліку руху коштів на банківських рахунках.

Для ефективності усього процесу діяльності підприємства можна запропонувати здійснити розробку фінансових планів надходження та витрачання грошових коштів на кожний наступний рік. А в період цього звітного року на початку кожного місяця робити звітність за попередній місяць звітного року і аналізувати. Тобто, моя пропозиція є удосконалення контролю за обігом грошових коштів і дотримання перспективного плану використання грошей.

Також на підприємстві в обліку грошових коштів на поточних рахунках не менш важливо проводити інвентаризацію. Саме під час інвентаризації часто виявлені помилки, які тягнуть за собою низку

інших помилок. Тому потрібен повний контроль над наявними залишками, які мають бути на поточному рахунку за записами в обліку підприємства, та залишки, які відображені по виписці банку.

На сьогодні підприємствам дозволено відкривати у банках поточні рахунки в необмеженій кількості, що є для контролю за рухом грошових коштів складним. Проте, кількість рахунків у банках має бути мінімальною (оптимальною), що надасть змогу краще контролювати грошовий обіг.

У фінансовій звітності «Звіт про рух грошових коштів» підприємство висвітлює рух своїх грошових коштів від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності. Вважаємо, що доцільно доповнити форму звіту про «Рух грошових коштів, а саме, додати рядок про н прибуток (збиток) від бартерних операцій. Це б збільшило аналітичну змістовність фінансової звітності.