

УДК 336.647.2

Очеретько Л.М.¹, Пилипенко В.С.²

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

²студ. гр. ФЕУ -618 НУ «Запорізька політехніка»

ПРОБЛЕМА ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА РАХУНКАХ В БАНКУ

Гроші є найбільш ліквідним активом та обмеженими ресурсами, і успіх бізнесу багато в чому визначає здатність їх раціонально розподіляти та використовувати, а отже, організація їх обліку досить важливе питання під час операцій з ними.

Проблеми з якими стикаються кожне підприємство стосовно обігу грошових коштів на рахунках банку і взагалі, це її достовірний облік, контроль за операціями, своєчасне документування операцій.

Покращення організації бухгалтерського обліку, використання найефективнішої методики обліку грошових коштів є одним з актуальних питань, тому що від наявності грошових коштів підприємства залежить його платоспроможність, конкурентоспроможність, а також 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.

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. Рідше, 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:

- 1) правильна організація, своєчасне юридичне оформлення безготівкового розрахунку операцій;
- 2) своєчасне та правильне документування операцій з руху грошових коштів;
- 3) забезпечення зберігання та контролю за призначенням;
- 4) своєчасна інвентаризація грошових коштів та врахування її результатів у бухгалтерському обліку;
- 5) своєчасне та повне відображення в документах та реєстрах бухгалтерського обліку руху коштів на банківських рахунках.

У фінансовій звітності відображається ФЗ «Звіт про рух грошових коштів», що є найголовнішим в самій фінансовій звітності, та де більш детально підприємство висвітлює кругообіг своїх грошових коштів стосовно інформації про операційну, фінансову та інвестиційну діяльність. Але форма звітності є багатосторонньою, що суттєво ускладнює процес його заповнення.

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 зберігаючими залишками, які мають бути на поточному рахунку по записам 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. Науковець Ф. Ф. Бутинця рекомендує обмежити кількість рахунків, якими може користуватися підприємство, що надасть змогу краще контролювати грошовий обіг, з чим я також згодна.

І останнє, на мою думку, потрібно підкоригувати форму звіту і додати рядок на прибуток (збиток) від бартерних операцій, про що також говорили інші науковці у своїх працях. Це б покращило аналітичну цінність звітності і проаналізувати втрати або дохід, який ми отримуємо в результаті цього товарообігу.