

НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА

Анастасія РОМАНЮК

*здобувач вищої освіти ОС «Магістр»
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
Заклад вищої освіти «Подільський державний
університет», Україна*

*Науковий керівник: канд. екон. наук., доцент, **Світлана САВІЦЬКА***

Облік грошових коштів достатньо регламентований законодавчими та нормативними актами України. Але розширення форм і методів здійснення розрахунків, властивостей та функцій грошових коштів як інструментів забезпечення платоспроможності стали основною причиною уточнення та деталізації відображення в бухгалтерському обліку та контролю операцій із ними, тому виникає необхідність у застосуванні конкретних прийомів управління грошовими коштами, джерелом якого є достовірне інформаційне забезпечення. Застосування на підприємствах системи контролю грошових коштів дасть змогу значно підвищити ефективність усього процесу управління його діяльністю, а також пропонується на підприємствах здійснювати розробку фінансових планів надходження та витрачання грошових коштів на наступний рік, в якому буде розрахунок планового доходу від основної діяльності та витрати грошових коштів у розрізі статей витрат. Також на початку кожного місяця підприємствам доцільно було б формувати звіт за попередній місяць про надходження і використання грошових коштів та порівнювати його з нормативними (плановими) показниками. Ця процедура забезпечить оперативний контроль над рухом грошових коштів на підприємствах.

Нині важливою є необхідність повної автоматизації обліку грошових коштів, що забезпечить високу точність облікових даних, пов'язаних із рухом грошових коштів. Не менш важливою є й проблема повноти та своєчасності відображення грошових коштів у системі обліку, адже якщо грошові кошти не будуть повністю та своєчасно оприбутковані, то не буде чіткого відображення реального розміру коштів. А далі – неправильне відображення податкових стягнень. І така помилка тягне за собою низку інших, які можливо виявити лише під час інвентаризації.

Всі первинні документи, що стосуються грошових коштів за допомогою автоматизованого обліку заповнюються автоматично за проведених документів в звітному періоді. В багатьох програмах можна самим визначити алгоритм формування проводок, які залежать від облікової політики підприємства й особливостей господарської операції, яку здійснюють. Всі проводки формуються автоматично, але все одно відмовитися від працівника не можна, так як програмне забезпечення не може повністю замінити його [46].

У процесі здійснення розрахунків велике значення має оперативність прийняття рішення, проведення господарської операції, отримання необхідної

інформації. Для підприємств, які мають великі грошові обороти важливо знати залишок грошових коштів на рахунку у певні моменти часу.

В процесі організації обліку грошових коштів КП «Спецкомунтранс», як було з'ясовано, не використовує систему «Клієнт-Банк». Різні підприємства використовують різні послуги банків. Всі розрахунки підприємства із зовнішніми контрагентами та державними органами здійснюються у безготівкової формі. Тому бухгалтер щодня власноруч відвозить платіжні доручення у банк, що займає майже щодня по 2 години. Крім того, щоб дізнатися про стан рахунку, бухгалтеру необхідно дзвонити в банк, що також є не дуже зручним. Таким чином, з ціллю вдосконалення організації обліку грошових коштів на підприємстві запропоновано використовувати систему «Клієнт-Банк».

Основною функцією «Клієнт-Банка» є надання можливості підприємству проводити платежі зі свого поточного рахунку в банку, не відвідуючи банк, з офісу підприємства. Крім того, «Клієнт-Банк» дозволяє:

- прогнозувати грошові кошти на поточному рахунку. Тобто уповноважена особа може, не відвідуючи банк, контролювати рух засобів на поточному рахунку, з'ясовувати особу платника і призначення платежу. Завдяки таким функціям можна, швидко працювати з клієнтами підприємства по факту розрахунків з ними;

- отримувати документи (виписки та ін.) з поточного рахунку;

- отримувати щоденні офіційні курси іноземних валют, використовуваних при бухгалтерському обліку операцій;

- складати довідник своїх клієнтів по платежах і довідник призначення платежу. Ці довідники дозволяють швидше формувати платіжні документи, оскільки вони не потребують в необхідності знов заносити інформацію в кожен документ – готовий шаблон переноситься в платіжний документ з довідників;

- отримувати від обслуговуючого банку повідомлення про різні послуги банку, поточні процентні ставки з кредитів і депозитів, а також іншу інформацію. Можливо і звернення клієнта до обслуговуючого банку при необхідності. Ця функція дозволяє підприємству і банку обмінюватися потрібною інформацією для подальших дій.

Основними перевагами підприємства при переході на систему «Клієнт-Банк» є:

- можливо використовувати один із варіантів каналів зв'язку (Інтернет або телефонно-модемна версія);

- установка цієї системи, як на певного користувача, так і в мережі Клієнта;

- створення і редагування певних документів в автономному режимі (без необхідності встановлення з'єднання з банком);

- можливість використання однієї системи для управління рахунками кількох організацій;

- досконалі й зрозумілі інструкції для використання системи «Клієнт-Банк», простий інтерфейс програми. Вигоди які дає підприємству використання системи «Клієнт-Банк»;

- оперативність в управлінні фінансовими потоками;

- економія часу і засобів компанії на дорогу в Банк;

- легкість і зручність використання програми.

Отже, для підприємства дуже зручно мати систему «Клієн-Банк», адже вона заощадить витрати підприємства, час бухгалтера, а також вона дуже зручна для використання

Список використаних джерел

1. Бухгалтерський фінансовий облік на підприємствах України. [Підручник для студ. екон. спец. вищ. навч. закл.] / Н.М. Ткаченко. [6-те вид.]. – Київ: А.С.К., 2010. 784 с.
2. Макарович В.К., Фортуненко К.О. Грошові кошти: проблемні аспекти відображення у звітності. Економіка і суспільство. 2018. Вип. 18 с. 966-971
3. Огійчук М.Ф. Фінансовий та управлінський облік за національними стандартами: Підручник / М. Ф. Огійчук, В. Я. Плаксієнко, М. І. Беленкова та ін. / За ред. проф. М. Ф. Огійчука. 6-те вид., перероб. і допов. К: Алерта, 2011. 1042 с.

УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ПІДПРИЄМСТВА

Дмитро САДОВІНСЬКИЙ, Ангеліна ПАЧИС

здобувачі фахової перед вищої освіти ОПС «Фаховий молодший бакалавр» спеціальності «Облік і оподаткування»

Відокремлений структурний підрозділ «Кам'янець-Подільський фаховий коледж» НРЗВО «КПДІ», Україна

*Науковий керівник: викладач облікових дисциплін, викладач-методист **Ольга СВИРИДА***

Ключові слова: капітал, власний капітал, запозичений капітал, ефективність управління капіталу, ефективність використання капіталу

Ефективність та результативність роботи бізнесу значною мірою залежить від якості управлінських рішень, особливо в контексті використання одержаного прибутку. Приймаючи ці рішення, власники (менеджери) повинні всебічно зважити напрямки першочергових вкладень, фінансових ресурсів, виходячи з фінансового стану підприємства, рівня його матеріально-технічної бази, соціального розвитку колективу, можливостей прибуткового розміщення коштів на ринку цінних паперів, у грошово-кредитній сфері тощо.

Ефективність діяльності підприємства значною мірою характеризується показниками ефективності використання капіталу. Основними показниками ефективного управління власним капіталом та його наявності є показники рентабельності майна і капіталу, фінансової незалежності. Для того, щоб підприємство ефективно використовувало власний капітал, необхідно прагнути до мінімального залучення позичкового капіталу.

Для забезпечення ефективності використання власного капіталу необхідно звернути увагу на структуру власного капіталу підприємства, зокрема, провести