

СЕКЦІЯ 6**ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ В ОРГАНІЗАЦІЇ БУХГАЛТЕРСЬКОГО
ОБЛІКУ, ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ І АУДИТУ****SECTION 6****INFORMATION TECHNOLOGIES IN ACCOUNTING,
ECONOMIC ANALYSIS AND AUDIT****Мозолюк Ірина**

здобувач

Науковий керівник: Кондрюк Л.В., к.е.н., доцент

Подільський державний аграрно-технічний університет

м. Кам'янець-Подільський

**ОРГАНІЗАЦІЯ І КОНТРОЛЬ РУХУ ГРОШОВИХ
КОШТІВ І РОЗРАХУНКІВ**

Грошові кошти є важливою складовою функціонування юридичної особи, зокрема, військової частини. Власне, діяльність військової частини передбачає постійний рух грошових коштів, цим визначається їх важливість як основний ресурс та поповнююча складова активів, оскільки вони є найбільш ліквідними активами. Ліквідність забезпечується тим, що вони здатні виконати зобов'язання будь-якого виду, тобто для погашення зобов'язань не потрібно тривалого часу. Наявність грошових коштів дозволяє своєчасно виконати свої зобов'язання перед кредиторами, бюджетом, персоналом [1, с. 21-24].

Оскільки грошові кошти є найбільш ліквідними активами та обмеженими ресурсами, то успішне функціонування частини багато в чому визначається здатністю фінансових служб та керівного складу раціонально розподіляти і витратити кошти, саме тому організація руху є досить важливим питанням під час контролю операцій над ними.

Вагомий внесок у вирішення окремих проблем, пов'язаних з розробкою методологічних, організаційних, інформаційних аспектів розвитку обліку грошових коштів, у дослідження теоретичних і практичних аспектів інформаційного забезпечення управління діяльністю сільськогосподарських підприємств здійснили такі вчені-економісти, як: І. О. Бланк, Ф. Ф. Бутинець, Г.Г. Кірейцев, В. В. Ковальов, Н. М. Малюга, Є. В. Мних, Л.В. Нападовська, О.М. Петрук, В. К. Савчук, В. В. Сопко, П.Л. Сук та інші.

Бухгалтерський облік в установах всіх форм власності ведеться безперервно з першого дня реєстрації підприємства, установи, організації до моменту її ліквідації. Єдиною валютою для ведення бухгалтерського обліку являється грошова одиниця України – гривня.

Відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 7 “Звіти про рух грошових коштів” грошові кошти включають готівку в касі та на поточних банківських рахунках установи [2].

Основними завданнями організації обліку грошових коштів можна вважати: 1) реалізація умов для збереження готівки в касі і на рахунках частини; 2) чітке і неухильне дотримання правил документального оформлення операцій, пов’язаних з рухом грошових коштів; 3) своєчасність та повнота оприбуткування в касі отриманої готівки; 4) контроль за дотриманням касової дисципліни при здійсненні касових операцій; 5) цільове використання грошових коштів з поточних рахунків; 6) дотримання ліміту готівки в касі; 7) проведення інвентаризації грошових коштів та відображення результатів інвентаризації на рахунках бухгалтерського обліку.

У військових частинах виділяють наступні проблеми організації та контролю обліку грошових коштів: правильність їх відображення у фінансовій звітності; організація контролю за процесом збереження та використання грошових коштів на рахунках та в касі; інформаційне забезпечення ведення обліку грошових коштів; повнота та своєчасність відображення операцій з грошовими коштами у системі обліку з подальшим контролем по виписках банку по рахунках та касовими документами.

У процесі здійснення платежів за товари та послуги, важливу роль має швидкість здійснення операцій. Установам, які мають значні грошові обороти актуально володіти достовірною інформацією щодо залишку грошових коштів на рахунках у будь-який період часу. Тому використання банківських інформаційних продуктів значно прискорює інформаційний потік.

Облік, аналіз та контроль грошових розрахунків потребують удосконалення в практичних аспектах, які повинні базуватися на таких основних принципах: 1) безготівкові розрахунки здійснюються через банк шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача коштів; 2) кошти повинні обов’язково зберігатися в банках (за винятком залишків готівки в касі); 3) банк приймає розрахункові документи до виконання в межах наявних коштів на рахунку клієнта; 4) розрахунково-касове обслуговування своїх клієнтів здійснюється банком на договірній основі; 5) установи самостійно обирають форми розрахунків, які вказують при укладенні договорів; 6) кошти з рахунку клієнта списують за розпорядженням його власника, крім окремих випадків, передбачених законодавством, або за допомогою систем дистанційного доступу до рахунків. Організація належного контролю за процесом збереження та використання грошових коштів дозволяє зменшити масштаби використання готівки установами, що спрощує та прискорює розрахунки за товари та послуги.

Основним способом реалізувати це наразі є використання інтернет банкінгу, який передбачає швидкий та зручний доступ до рахунків військової частини з будь-якого комп'ютера за наявності одного або кількох електронно-цифрових підписів та дистрибутиву клієнт-банка. Використання даних технічних засобів реалізовується банками на договірній основі із оплатою за послуги інтернет банкінгу. Веб-банкінг забезпечує постійний контроль з боку банку за правильністю заповнення платіжних реквізитів та призначенням платежу, що забезпечується двостороннім зв'язком між банківською установою та керівництвом військової частини. Також додатково, за умови здійснення платежів на значні суми, відбувається контроль з боку банку за списанням коштів із рахунку клієнта з метою нівелювання можливості здійснити несанкціоноване списання коштів із рахунків. Підключення послуги смс-інформування по руху коштів на поточному рахунку додатково забезпечує безперервний контроль за витратами та надходженнями. Усе це допомагає військовим частинам та іншим установам контролювати рух грошових коштів на рахунках та мінімізувати можливість незаконного чи нецільового їх списання. Додатковий контроль за рухом коштів здійснюється за рахунок надання банківською установою випискою за певний період з подальшим її порівнянням із даними установи на предмет розбіжностей. Наявність розбіжностей потребує додаткового аналізу з метою виявлення причин, покарання винних та уникнення подібних випадків у майбутньому.

Отже, можна зробити висновок, що контроль за рухом грошових коштів є актуальним і важливим для будь-яких організацій, адже від достовірності, правдивості та об'єктивності обліку залежить господарська діяльність установ. Організація належної системи контролю за бухгалтерським обліком грошових коштів передбачає правильність здійснення та відображення всіх етапів їх руху, починаючи з нормативно-правових вимог, заповнення первинних документів, узагальнення та систематизації інформації в регістрах і завершуючи складанням звітності.

Список використаних джерел

1. Сук П. Л. Формування облікової політики / П. Л. Сук // Теорія мікро-макроекономіки. — 2005. — № 19. — С. 21–24.
2. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів».

