**Міністерство освіти і науки України**

**Поліський національний університет**

**Кафедра бухгалтерського обліку, оподаткування та аудиту**

Кваліфікаційна робота

на правах рукопису

**Консевич Ольга вікторівна**

УДК 657:336.221:657.422.1

**кваліфікаційна робота**

**розробка проекту обліку і оподаткування господарських операцій з грошовими коштами на переробному підприємстві**

Спеціальність 071 – облік і оподаткування

Подається на здобуття освітнього ступеня бакалавр

Кваліфікаційна робота містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і тестів інших авторів мають посилання на відповідне джерело

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О. В. Консевич

Науковий керівник

Дмитренко Ольга Миколаївна

кандидат економічних наук, доцент

**Житомир – 2021**

Робота виконана на кафедрі бухгалтерського обліку, оподаткування та аудиту Поліського національного університету

Рецензент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(місце роботи, посада, підпис і прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Висновок комісії за результатами попереднього захисту:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Голова комісії \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис) (прізвище та ініціали)

Висновок кафедри бухгалтерського обліку, оподаткування та аудиту за результатами попереднього захисту:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Протокол засідання кафедри бухгалтерського обліку, оподаткування та аудиту № \_\_\_\_ від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 року.

Завідувач кафедри бухгалтерського обліку, оподаткування та аудиту

Юлія МОРОЗ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис)

«\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 р.

Результати захисту кваліфікаційної роботи

Студент(ка) Консевич Ольга Вікторівна захистив(ла) кваліфікаційну роботу з оцінкою за шкалою \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ECTS, сума балів \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ за національною шкалою з оцінкою \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Секретар ЕК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ганна МАЙДУДА

(підпис) (прізвище та ініціали)

**Анотація**

Консевич О. В. Розробка проекту обліку і оподаткування господарських операцій з грошовими коштами на переробному підприємстві. – Рукопис.

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавр за спеціальністю 071 – облік і оподаткування. – Поліський національний університет Міністерства освіти і науки України, Житомир, 2021.

У кваліфікаційній роботі обґрунтовано теоретичні основи та практичні рекомендації щодо удосконалення облікового процесу формування інформаційних ресурсів для управління грошовими коштами на підприємстві.

Здійснено теоретичне узагальнення економічної сутності грошових коштів, організації синтетичного, аналітичного та первинного обліку, розглянуто проблеми та шляхи вдосконалення обліку грошових коштів, а також порядок правильного документального оформлення господарських операцій з грошовими коштами та контроль їх.

Доведено, що ефективна діяльність суб’єктів бізнесу залежить від безперервного руху грошових коштів, від чого залежить фінансове становище підприємства, його конкурентоздатність на ринку. Крім того, належна організація бухгалтерського обліку та оподаткування грошових коштів має першочергове значення у системі фінансового планування та управління підприємством, зокрема.

**Ключові слова***:* грошові кошти, бухгалтерський облік, контроль, облікова політика, оподаткування.

**Abstract**

Konsevych O. V. Development of the project of the account and the taxation of economic operations with money resources at the processing enterprise. – Manuscript.

Qualifying work for the bachelor's degree in specialty 071 – accounting and taxation. – Polissya National University of the Ministry of Education and Science of Ukraine, Zhytomyr, 2021.

The qualification work substantiates the theoretical foundations and practical recommendations for improving the accounting process of information resources for cash management at the enterprise.

Theoretical generalization of the economic essence of cash, organization of synthetic, analytical and primary accounting, considered the problems and ways to improve cash accounting, as well as the order of proper documentation of business transactions with cash and their control.

It is proved that the effective activity of business entities depends on the continuous movement of funds, which depends on the financial position of the enterprise, its competitiveness in the market. In addition, the proper organization of accounting and taxation of funds is of paramount importance in the system of financial planning and management of the enterprise, in particular.

**Key words**: cash, accounting, control, accounting policy, taxation.

**ЗМІСТ**

|  |  |
| --- | --- |
| Вступ | 6 |
| 1. Теоретичні основи обліку та оподаткування грошових коштів на підприємстві | 9 |
| 1.1. Економічний зміст грошових коштів, як оборотних активів підприємства | 9 |
| 1.2. Завдання і роль бухгалтерського обліку грошових коштів в господарській діяльності переробних підприємств | 12 |
| 1.3. Нормативне забезпечення та огляд спеціальної літератури і наукових досліджень з облікового процесу і оподаткування грошових коштів | 15 |
| 1.4. Характеристика господарських операцій з руху грошових коштів на підприємстві | 22 |
| Висновки | 25 |
| Список використаної літератури | 26 |
| Додатки | 31 |

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження.** У сучасних умовах трансформаційних процесів вітчизняної економіки значно зростає увага стейкхолдерів звітності до здатності підприємства генерувати грошові кошти, які необхідні для підтримання його фінансової стійкості, платоспроможності і ліквідності. Від достовірності отриманої користувачами інформації залежать прийнятті управлінських рішень. Тому дослідження обліково-аналітичного забезпечення та оподаткування грошових коштів і їх відображення у фінансовій звітності є актуальним питанням.

Бухгалтерський облік, як джерело інформації для прийняття управлінських рішень, відіграє важливу роль для правильної організації грошового обігу та розрахунків, у зміцненні платіжної дисципліни та ефективному використанні фінансових ресурсів, в цілому.

Суттєва роль грошових коштів на підприємстві сприяє доцільності їх окремого детального дослідження, визначення тактики і стратегії управління ними. В нинішніх умовах можна виокремити суттєву кількість неоднозначних думок науковців і практиків та розбіжностей у закордонній та вітчизняній практиці щодо означених проблем. Але, питання обліку грошових коштів містить в собі багато нерозкритих аспектів, оскільки з’являються нові форми платіжних засобів, а фінансова нестабільність вітчизняної економіки, що в більшості випадків приводить до кризових явищ, вимагає відповідного реагування з питань платоспроможності й ліквідності суб’єктів господарювання.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питаннями обліку грошових коштів займалися такі науковці як: C. Ф. Голов, Н. М. Малюга, В. В Сопко, М. С. Пушкар, Є. В. Калюга, О. С. Філімоненков та інші. Перераховані науковці досліджували питання теорії, методики, організації та аналізу обліку грошових коштів. Однак, необхідним є продовжити й поглибити наукові дослідження, зокрема в частині включення активів до складу грошових коштів, їх відображення у фінансовій звітності, смислового навантаження Звіту про рух грошових коштів тощо.

**Постановка завдання.** Метою дослідження є обґрунтування теоретичних, методико-практичних засад організації обліку та оподаткування грошових коштів й розробка рекомендацій щодо його удосконалення.

Відповідно до мети кваліфікаційної роботи були поставлені наступні *завдання*:

* визначити економічний зміст та завдання обліку грошових коштів;
* здійснити аналіз науково-нормативного забезпечення обліку грошових коштів;
* розглянути проблеми обліку грошових коштів в сучасній економічній літературі;
* ознайомитись зі станом обліку грошових коштів та виявити шляхи його удосконалення;
* розробити проект побудови облікової системи і оподаткування господарських операцій з грошовими коштами в умовах національних і міжнародних стандартів.

*Предметом дослідження* є організація і методика обліку грошових коштів.

*Об’єктом дослідження* є процес обліку грошових коштів в ПрАТ «Печанівський комбінат хлібопродуктів» Житомирської області.

**Методи дослідження.** Питання сутності грошових коштів розкривались за допомогою методів індукції та дедукції. При проведені аналізу проблем обліку грошових коштів використано аналітичний, монографічний, порівняльні методи, а також абстрактно–логічні підходи до побудови обліку на підприємствах. Логічний метод був використаний при розробці пропозицій щодо відображення грошових коштів у фінансовій звітності. Метод причинно-наслідкового зв’язку використаний при дослідженні смислового навантаження Звіту про рух грошових коштів. Вивчення та аналіз нормативно-правових документів, які регламентують облік і оподаткування грошових коштів здійснювалося за допомогою методу контент-аналізу.

**Інформаційною базою дослідження** є наукові напрацювання вітчизняних та зарубіжних вчених з питань обліку, контролю, оподаткування грошових коштів; правові і нормативні акти; стандарти бухгалтерського обліку; матеріали науково-практичних конференцій; дані досліджуваного підприємства.

**Практичне значення одержаних результатів та впровадження.** Проведені дослідженнядали підставиотримати результати, спрямовані на розробку і вдосконалення методологічних основ ведення обліку, контролю та оподаткування грошових коштів в системі управління суб’єктом господарювання.

Викладені у кваліфікаційній роботі наукові дослідження, схвалені і прийняті для використання у господарській діяльності підприємства.

**1. Теоретичні основи обліку та оподаткування грошових коштів на підприємстві**

**1.1. Економічний зміст грошових коштів, як оборотних активів підприємства**

Грошові кошти виконують важливу роль у розвитку та функціонуванні підприємства. В економічній літературі грошові кошти трактують по-різному, а саме: «як економічні відносини між суб’єктами господарювання, як товар, як загальний еквівалент вартості тощо [10].

Відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», грошові кошти – готівка, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання, а еквіваленти грошових коштів – короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів та які характеризуються незначним ризиком зміни вартості [19].

Грошові кошти», як економічна категорія стали відомі в 1950-х роках в США. За дослідженнями Джон Макінрой, такий термін зустрічався до цього часу вкрай рідко. «Грошові кошти – це реальні гроші, з їх допомогою підприємство розраховується з постачальниками та іншими кредиторами за придбані товари та надані послуги» [25].

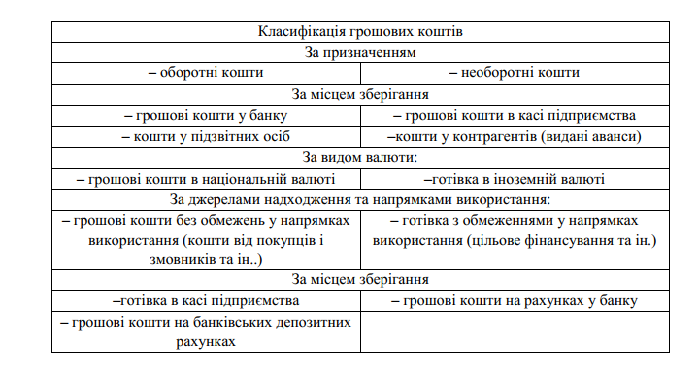
Представники сучасної економічної теорії розглядають гроші з позицій функцій, які вони виконують. Це яскраво демонструє вислів Нобелівського лауреата Дж. Хікса «…гроші визначаються їх функціями; гроші – це те, що використовується як гроші». Аналогічне визначення подають автори відомого 8 американського підручника «Економікс» К. Р. Макконел, С. Л. Брю: «Все, що виконує функції грошей, і є грошима» [25].

Ключовим елементом організації і ведення бухгалтерського обліку є класифікація грошових коштів. Така класифікація дає змогу їх структурувати відповідно до інформаційних запитів користувачів бухгалтерської інформації. Щоб забезпечити контроль за зберіганням готівки, а також використання її за цільовим призначенням та отримати достовірну інформації про її наявність необхідна раціональна класифікація [27].

Переважна більшість науковців своїми дослідженнями привертають увагу на класифікацію грошових потоків. Запропонована класифікація І. О. Бланком є найповнішою, так як в основі розробленої автором класифікації покладено 19 особливостей [1, с. 114-115].

Розглянемо класифікацію грошових потоків за їх видами (табл. 1.1).

*Таблиця 1.1*

Класифікація грошових коштів

Складено автором за [27]

Наведена класифікація має суттєве значення і дає можливість комплексного проведення фінансового аналізу фінансового стану підприємства.

Варто звернути увагу на класифікацію грошових коштів за формою існування. Саме за такою ознакою вирізняють готівкові та безготівкові грошові кошти, які відіграють суттєву роль при здійсненні розрахунків між контрагентами.

Згідно класифікації за видом валюти виділяють «грошові кошти у національній валюті та грошові кошти в іноземних валютах. Саме ця класифікація має важливе значення для управління залишком грошових коштів, оскільки дозволяє керівництву підприємства швидко реагувати на зміну курсів іноземних валют відносно національної валюти» [25].

Серед класифікаційних ознак виділяють за місцем зберігання – грошові кошти в касі, грошові кошти на рахунках у банках та електронні гроші. Така класифікаційна ознака має пріоритетне значення для проведення інвентаризації грошових коштів.

Проте, для більш наочного сприйняття та розуміння поняття грошові кошти, науковцями запропоновано спрощену класифікацію грошових коштів (рис. 1.1).

**КЛАСИФІКАЦІЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

**За призначенням**

**За місцем зберігання**

Оборотні

Не оборотні

В банку

В касі

В підзвітних осіб

В контрагентів

*Рис. 1.1. Спрощена класифікація грошових коштів [13]*

Вона є більш доступною для будь-якого користувача фінансової інформації.

Таким чином, ефективна діяльність суб’єктів бізнесу залежить від безперервного руху грошових коштів. Від достатньої наявності коштів залежить фінансове становище підприємства, його конкурентоздатність на ринку. Крім того, належна організація бухгалтерського обліку грошових коштів має першочергове значення у системі фінансового планування та управління підприємством, зокрема.

**1.2. Завдання і роль бухгалтерського обліку грошових коштів в господарській діяльності переробних підприємств**

Система обліку є складною та динамічною. Її внутрішня структура повинна забезпечувати повне та своєчасне отримання інформації, яка необхідна для різних стейкхолдерів з метою прийняття правильних управлінських рішень.

Найпростішими елементами системи обліку є факти господарської діяльності, які відстежуються і фіксуються в первинних документах. Останні виступають основою для відображення господарських операцій, зокрема з грошовими коштами на рахунках бухгалтерського обліку за певною моделлю.

Процес формування облікової інформації можна поділити на три фази. Перша фаза – первинний облік (складання та оброблення первинних документів, складання відомостей аналітичного обліку).

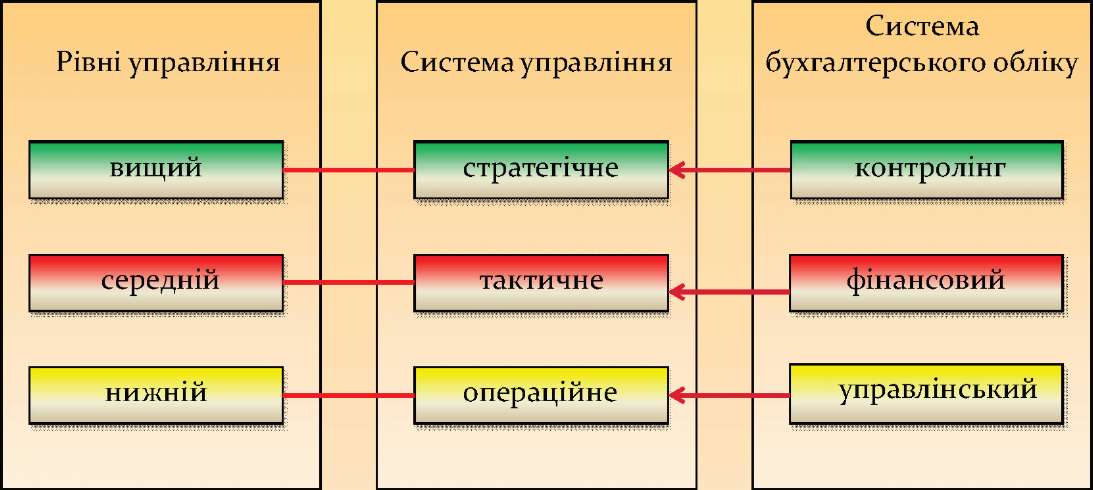
Друга фаза оброблення – групування даних про здійснення господарських операцій на рахунках бухгалтерського обліку (складання проводок та їх відображення в регістрах аналітичного та синтетичного обліку).

Остання фаза оброблення – ведення зведеного обліку (складання Головної книги, оборотно-сальдових відомостей, балансу та інших форм звітності.

Однак, деякі вчені вважають, що систему бухгалтерського обліку не потрібно ділити на окремі частини та виділяти з нього управлінський облік, оскільки бухгалтерський облік за своїм змістом і значенням був і залишається управлінським. Такої думки притримується вчений В. Ластовецький та інші [9, с. 41].

На нашу думку, поділ сучасної системи на підсистеми є необхідним, оскільки генерує інформацію для різних стейкхолдерів і для різних рівнів управління (рис. 1.2).

Кожна облікова підсистема має свою мету і завдання. Зокрема, фінансовий облік формує інформацію про фінансові ресурси підприємства, як для зовнішніх так і для внутрішніх стейкхолдерів.



*Рис. 1.2. Використання облікової інформації на рівнях управління*

Управлінський облік – процес формування інформації про діяльність підприємства для внутрішніх стейкхолдерів. Це, насамперед, інформаційна система, яка забезпечує формування процесу планування, бюджетування, контролю і прийняття управлінських рішень. Стейкхолдерами такої інформації можуть бути: керівники підрозділів, менеджери, працівники відділу збуту продукції, планово-економічного і контрольно-ревізійного відділів підприємства.

Існують певні відмінності між фінансовим та управлінським обліком. Ведення управлінського обліку, на відміну від фінансового обліку є необов'язковим.

Бухгалтерський облік на підприємстві виконує такі функції: інформаційну; контрольну; оціночну; аналітичну; соціальну.

Суть інформаційної функції полягає в тому, що бухгалтерський облік за допомогою прийомів, що властиві тільки йому, формує і передає інформацію про наявність і рух активів та зобов’язань підприємства, здійснення господарських операцій й отримані результати діяльності.

У свою чергу, контрольна функція дає можливість здійснювати господарські операції (з використання грошових коштів тощо), контролює збереження та використання усіх видів ресурсів, виконання завдань бізнес-плану і т.д.

Оціночна функція полягає в тому, що за її допомогою здійснюється вартісне оцінювання об'єктів бухгалтерського обліку. За допомогою зазначеної функції можна визначати фінансовий результат діяльності суб'єкта господарювання.

Суть аналітичної функція полягає в тому, що отримана інформація за даними обліку, з використанням спеціальних прийомів, призводять до здійснення економічного аналізу.

Суть соціальної функції бухгалтерського обліку спрямована на вирішення завдань розвитку суспільства. Це свідчить, що належним чином організований облік є рушійною силою ефективного функціонування й розвитку суб’єкта бізнесу, а в кінцевому результаті сприяє вирішенню соціальних проблем.

Із збільшенням економічної самостійності підприємств у сучасних умовах господарювання, підвищується роль і значення бухгалтерського обліку. Помилковою, на наш погляд, є думка економістів, які вважають, що фінансовий облік не відслідковує динаміку бізнес-процесів і не здатний бачити майбутнє через те, що зосереджений на минулому.

У поєднанні фінансовий та управлінський облік складають цілісну облікову систему підприємства, загальним завданням якої є створення такої інформаційної системи, яка б своєчасно забезпечувала систему управління повною та корисною інформацією для прийняття правильних управлінських рішень.

Розглядаючи роль бухгалтерського обліку грошових коштів, можна відмітити, шо основною метою обліку грошових коштів є здійснення ефективного контролю за дотриманням розрахункової й касової дисципліни, правильність та ефективність використання грошових коштів та забезпечення збереження коштів.

Серед основних завдань обліку грошових коштів виділяють наступні:

1. виконання розрахункових операцій з грошовими коштами з постачальниками, підрядчиками та покупцями;
2. контроль за дотриманням касової дисципліни;
3. правильне та своєчасне документальне оформлення операцій з руху грошових коштів;
4. контроль за збереженням цінних паперів та готівки у касі підприємства;
5. забезпечення у касі підприємства збереження грошових коштів та цінних паперів;
6. інвентаризація грошових коштів та відображення її результатів на рахунках бухгалтерського обліку.

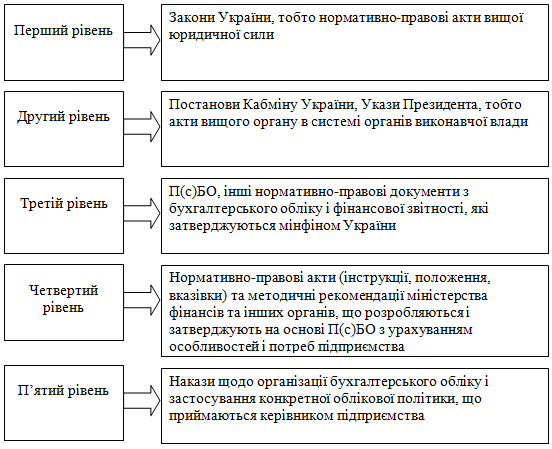
Таким чином, основною метою організації обліку грошових кошів – створення належних умов для своєчасного та повного відображення в обліку операцій пов’язаних з рухом грошових коштів підприємства.

**1.3. Нормативне забезпечення та огляд спеціальної літератури і наукових досліджень з облікового процесу і оподаткування грошових коштів**

Система нормативного регулювання в сучасних умовах представляє певний синтез між системою регулювання. На сьогодні в Україні постійно удосконалюється та розробляється послідовна ієрархія нормативних актів з регламентації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності [45]. Нині система нормативного регулювання бухгалтерського обліку в Україні представлена такими рівнями (рис. 1.3).

Існуюча нормативно-правова база є основою організації обліку та покращення бухгалтерського обліку та фінансової звітності [45]. Законодавче регулювання бухгалтерського обліку грошових коштів регламентується Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який визначає процес ведення бухгалтерського обліку, його правові принципи регулювання та складання фінансової звітності [35].

Законність здійснення операцій з грошовими коштами визначається на основі нормативно-правових документів та регламентується чинним законодавством України (табл. 1.2).



*Рис. 1.3 Рівні нормативного регулювання бухгалтерського обліку [45]*

Перший рівень нормативного регулювання – міжнародні нормативно-правові акти, зокрема МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» [18]. За стандартом здійснюється розмежування грошових потоків протягом періоду від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності та визначає вимоги щодо надання інформації про минулі зміни грошових коштів суб'єкта господарювання та їх еквівалентів [18]. Спрямування на регулювання операцій з грошовими коштами визначають МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» [16] і МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» [17].

*Таблиця 1.2*

Огляд нормативно-правового законодавства щодо регулювання фінансового обліку грошових коштів

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| І рівень – Міжнародні нормативно-правові акти | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | | 3 | | | 4 | 5 | | | 6 |
| МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» [18] | | | | МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» [16] | | | | МСБО 29 «Фінансова звітність  в умовах гіперінфляції» [17] | | | |
| ІІ рівень – Національні нормативно-правові документ | | | | | | | | | | | |
| Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» [35] | Закон України «Про банки та банківську діяльність» [34] | | Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій в сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» [36] | | | Податковий Кодекс [30] | Закон України «Про Національний банк України» [41] | | | Господарський Кодекс [5] |
| ІІІ рівень – Підзаконні-нормативно правові акти | | | | | | | | | | | |
| НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [19] | | | | НП(С)БО 22 «Вплив інфляції» [23] | | | | НП(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів» [22] | | | |
| IV рівень – Інструкції, положення державного рівня | | | | | | | | | | | |
| Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій [7] | | Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні [39] | | | Інструкція №146 «Про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті» [7] | | | | Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності [37] | |

Другий рівень нормативного регулювання – національні нормативно-правові акти, представлені такими документами, як: Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який встановлює методологічні та правові засади ведення і організації бухгалтерського обліку та забезпечує одноманітність обліку господарських операцій, зобов’язань, майна, та надання користувачам достовірної інформації про доходи, витрати та майновий стан підприємств [35].

Закон України «Про банки і банківську діяльність» регулює діяльність банків в Україні, правове забезпечення стабільного розвитку та створення належного конкурентного середовища на фінансовому ринку [34].

Особливим органом державного управління є Закон України «Про Національний банк України». Юридичний статус, функції, завдання, принципи організації його визначаються Конституцією України, цим Законом та іншими законами України [41].

Відносини, які виникають у сфері формування та справляння податків та зборів регулює Податковий кодекс України. В ньому розкрито сутність поняття «грошові кошти» [30].

Господарський кодекс регулює господарські відносини, які виникають між суб'єктами господарювання у процесі організації та здійснення господарської діяльності, а також між цими суб'єктами та іншими учасниками відносин у сфері господарювання та визначає основні засади господарювання в Україні [5].

Третій рівень представлений НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», в якому визначаються зміст і форма Звіту про рух грошових коштів та загальні вимоги розкриття його статей [19]. Порядок коригування фінансової звітності та загальні вимоги до розкриття про неї інформації у примітках до фінансової звітності зазначаються в НП(С)БО 22 «Вплив інфляції» [23].

НП(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів» регулює процес формування в обліку інформації про здійснення операції в іноземних валютах [22].

Четвертий рівень представлений Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій [6], що дає можливість вести облік на рахунках бухгалтерського обліку.

Порядок ведення касових операцій визначається Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в [39]. Інструкція №146 «Про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті» визначає відносини, які виникають під час відкриття рахунків банками [7].

На сьогодні існує достатньо нормативно-правових актів, які регламентують облік грошових коштів, проте для більш ефективної організації обліку необхідно здійснити гармонізацію національного законодавства відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Таким чином, облік грошових коштів достатньо регламентований законодавчими та нормативними актами України. Основною причиною уточнення та деталізації відображення в бухгалтерському обліку та контролю операцій із ними є розширення форм і методів здійснення розрахунків, функцій і властивостей грошових коштів як інструментів забезпечення платоспроможності. Виходячи з цього виникає необхідність використовувати прийомів управління грошовими коштами [19].

Як відомо, невід’ємною складовою всіх суб’єктів бізнесу є грошові кошти. Вони відіграють важливу роль у діяльності підприємства. Рух грошових коштів формується в результаті господарських операцій з контрагентами. Вказані умови, які порушені призводять до збою інших складових господарських засобів, фінансової залежності суб’єкта господарювання та технічної нерозвиненості виробництва. Ефективне функціонування підприємства залежить від правильного відображення обліку грошових коштів [14].

До досліджених основних облікових проблем руху і наявності грошових коштів, які виникають у суб’єктів господарювання відносяться:

1) класифікація та визначення грошових коштів;

2) правильне відображення їх у фінансовій звітності;

3) послаблена система контролю над процесом використання та збереження грошових коштів;

4) відмінність у трактуванні поняття «грошові кошти» у національних та міжнародних положеннях бухгалтерського обліку;

5) ухилення від оподаткування використанням не облікових грошових коштів;

6) недостатність інформації про рух грошових потоків. Це зумовлює нестачу аналітичних та оперативних даних що характеризують фінансові процеси на підприємстві;

7) поліпшення виплат й оприбуткування грошових коштів та формування інформаційної бази даних для аналізу отриманих та втрачених переваг від проведених операцій;

8) послаблена система контролю за збереженням та використанням грошових коштів;

9) своєчасність та повнота відображення в системі обліку руху грошових коштів [14].

О. Панщанна вважає, що «однією з головних проблем обліку грошових коштів суб’єкта господарювання в Україні є своєчасність та повнота їх відображення у системі бухгалтерського обліку» [26]. «Якщо грошові кошти не будуть повністю та своєчасно оприбутковані, то не буде чіткого відображення наявності коштів, яке призведе до нарахування штрафних санкцій контролюючими органами» [26].

Попередні дослідження щодо визначення складових монетарних активів дали змогу з’ясувати, що до їх складу включають:

– грошові кошти в касі;

– кошти на рахунках в банках;

– електронні гроші;

– депозити до запитання та кошти в дорозі [26].

Постає питання щодо відображення кожної із складових монетарних активів на рахунках. Щодо вибору рахунків для облікового відображення грошових коштів, які знаходяться на поточних рахунках, в касі та грошових коштів в дорозі сумнівів не виникає, адже ці питання чітко врегульовані на законодавчому рівні. Крім того, існує відсутність єдності між науковцями щодо того до якої категорії включати кошти на депозитному рахунку в банку [26].

Виходячи з вищенаведеного, можна зробити висновок, що не доцільно відносити кошти за строковими депозитами до складу фінансових інвестицій.

Основним інформаційним джерелом щодо руху грошових коштів є форма № 3 фінансової звітності «Звіт про рух грошових коштів» – один із найскладніших звітів у всій фінансовій звітності підприємства [24]. Звіт надає інформацію про операційну, фінансову та інвестиційну діяльність підприємства та дає можливість оцінити надходження та витрачання грошових коштів. Також Звіт про рух грошових коштів визначає потреби підприємства щодо використання цих коштів.

Отже, форма звітності №3 є багатосторонньою та суттєво ускладнює процес його заповнення.

Доцільно є розглянути питання обліку електронних грошей. Електронні гроші є новим і особливим видом грошей. Вони потребують правового регулювання та фінансового контролю з боку держави і обумовлюють проблематику уподібнення як об’єкта бухгалтерського обліку [24].

На сьогодні вчені-дослідники виділяють два основних види електронних грошей такі, як:

1. на основі карток;
2. на програмній основі.

Найбільш поширений сьогодні вид електронних грошей представлений смарт-картками. В них вбудований чіп, який містить грошовий еквівалент як результат попередньої оплати. Грошова вартість, яка за допомогою програмного забезпечення зберігається в пам’яті комп’ютерів є другим видом електронних грошей. Наприклад, грошові кошти на жорстких дисках. За допомогою телекомунікаційних мереж відбуваються розрахунки електронними грошима.

Віднесення до електронних грошей сучасних засобів доступу до банківського рахунку є однією із основних проблем. Зокрема, традиційних банківських платіжних карток онлайнового банкінгу тощо.

Вибір окремої програми для кожного підприємства також є проблемою.

На основі проведеного дослідження, також встановлено головні проблемні питання бухгалтерського обліку грошових коштів. Одним із таких питань є те, що кошти, якими підприємство може розпоряджатися в процесі здійснення діяльності та кошти, які підприємство фактично не може використати відображаються в системі бухгалтерського обліку разом. Це можуть бути кошти за безвідзивними акредитивами та строковими депозитами. Такий стан речей, призводить до відсутності в управлінського персоналу достовірної інформації про наявну суму грошових коштів та коштів доступних для використання.

Отже, проблеми обліку грошових коштів є актуальними і важливими для всіх суб’єктів бізнесу, адже від оперативності та достовірності обліку залежить вся фінансова діяльність підприємства.

**1.4. Характеристика господарських операцій з руху грошових коштів на підприємстві**

Як відомо, ключовим моментом формування грошових надходжень від господарсько-фінансової діяльності суб’єктів бізнесу є грошова виручка від реалізації продукції тощо. Суб’єкти бізнесу, зокрема і переробні підприємства, систематично повинні працювати над зростанням обсягу грошової виручки, що зі свого боку вимагає регулювання факторів, які мають найсуттєвіший вплив на неї.

До основних тлумачень Господарського кодексу України [5] джерелами коштів підприємств є доходи від реалізації продукції та інших видів діяльності; грошово-матеріальні внески засновників; доходи від здачі майна в оренду тощо.

За твердженням науковців [32]: «виручка від реалізації продукції підприємства є джерелом власних фінансових ресурсів, необхідних для забезпечення фінансово-господарської діяльності».

Головною складовою виручки, як правило, є надходження від реалізації, а саме та частина, яка залишається на підприємстві за вирахування грошових та матеріально-трудових витрат, понесених на виробництво й реалізацію продукції. І тому, вирішальним завданням будь-якого суб’єкта бізнесу є одержання максимуму прибутку за мінімуму затрат. Це можливо досягти шляхом дотримання відповідного режиму економії при витрачанні грошової маси і ефективного її використання.

Формування достатнього доходу суб’єктів бізнесу необхідно для сплати податків до бюджету, покриття понесених витрат, отримання прибутку тощо [32].

Згідно НП(С)БО) 15 «Дохід», дохід визначається під час збільшення активу або зменшення зобов’язань, які зумовлюють збільшення власного капіталу (за винятком капіталу за рахунок внесків засновників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена [21].

Проте, в даному випадку доцільним є розглянути методи визначення виручки від реалізації продукції. У вітчизняній практиці широкого застосування зазнали такі методи визначення виручки від продажу продукції, які тісно пов’язані з податковим законодавством – це касовий метод й метод нарахувань.

Сутність касового методу передбачає визначення грошової маси від реалізації продукції та виконання будь-яких інших господарських операцій за сумою надходження коштів в касу підприємства, або на поточні й інші рахунки в банку.

Метод нарахування – визначення виручки від реалізації продукції за вартістю відвантаженої продукції на відповідну дату при підписанні документів, що підтверджують факт здійснення господарської операції. За таким методом датою реалізації, а також надходження грошової суми від реалізації вважається дата відвантаження продукції або підписання приймально-здавальних документів про виконані роботи, надані послуги. Таким чином, в результаті господарська операція з реалізації продукції у чинному законодавстві не прив'язана до факту реальної оплати.

Підприємства реалізують свою продукцію, за звичай, відповідно до укладених договорів зі споживачами, а також через інші підприємства збуту продукції, торгівлі, а можливо через власну мережу продажу.

Планова величина виручки від реалізації окремого виду продукції розраховується, виходячи з кількості окремих видів реалізованої продукції та ціни реалізації, тобто:

Bj = Opj× Цj (1.1)

де Вj – виручка від реалізації j виду продукції;

Оpj – обсяг реалізованої j виду продукції);

Цj – ціна реалізації j виду продукції.

На розмір виручки безпосередній вплив має рівень цін. Необхідно зазначити, що через ціновий механізм стимулюється реалізація продукції високої якості.

Таким чином, стратегічне планування виручки від реалізації продукції необхідне, насамперед, для розрахунку таких економічних показників, як валовий дохід, чистий прибуток, але й для складання різних видів планів. Тільки за таких умов, планування доходу від реалізації має пріоритетне значення для господарської діяльності підприємства. Тільки за умов, коли план збуту є економічно обґрунтованим та вдало імплементується, суб’єкт бізнесу має в своєму розпорядженні достатню суму грошових надходжень. І за умови, несвоєчасного, а інколи, і неповного надходження грошових надходжень, маємо суттєві фінансові ускладнення та порушується нормальна діяльність суб’єкта бізнесу.

**ВИСНОВКИ**

В процесі виконання кваліфікаційної роботи вивчено і розроблено проект обліку та оподаткування господарських операцій з грошовими коштами на підприємстві. Проведені дослідженні дають підстави зробити відповідні висновки.

Діяльність кожного підприємства залежить від правильної та точної організації обліку грошових коштів. Тому, проблеми обліку грошових коштів та шляхи їх вирішення є актуальними та важливими для всіх підприємств.

Ефективна діяльність суб’єктів бізнесу залежить від безперервного руху грошових коштів, від чого залежить фінансове становище підприємства, його конкурентоздатність на ринку. Крім того, належна організація бухгалтерського обліку грошових коштів має першочергове значення у системі фінансового планування та управління підприємством, зокрема. Тільки належна побудова системи фінансового обліку грошових коштів передбачає правильність здійснення і відображення всіх етапів їх руху.

Грошові кошти є одним із видів оборотних активів без яких неможлива діяльність підприємства. Важливим завданням кожного суб’єкта господарювання є здійснення контролю за своєчасністю надходження та правильністю витрачання грошових коштів. Ефективність такого контролю залежить від достовірності та оперативності облікової інформації про рух грошових коштів.

Здійснено теоретичне узагальнення економічної сутності грошових коштів, організації синтетичного, аналітичного та первинного обліку, розглянуто проблеми та шляхи вдосконалення обліку грошових коштів, а також порядок правильного документального оформлення господарських операцій з грошовими коштами та контроль їх.

Доведено, що стратегічне планування виручки від реалізації продукції необхідне, насамперед, для розрахунку таких економічних показників, як валовий дохід, чистий прибуток, але й для складання різних видів планів. Тільки за таких умов, планування доходу від реалізації має пріоритетне значення для господарської діяльності підприємства.

**Список використаної літератури**

1. Бланк И. А. Управление денежными потоками. Київ : Ника-Центр, Эльга, 2002. 736 с.
2. Верига Ю. А. Бухгалтерський облік : навч. посіб. Київ : Центр навчальної і практичної літератури, 2019. 520 с.
3. Височан О. С. Оптимізація середнього залишку грошових коштів на підприємстві. *Вісник Національного університету "Львівська політехніка"*. 2004. № 507 : Проблеми економіки та управління. С. 117–122.
4. Гнатенко Є. П., Гикава А. О. Проблеми обліку грошових коштів на підприємстві. *Економіка і суспільство*. 2016. Вип. 5. С. 421-424
5. Господарський кодекс України від 16 січ. 2003 р. № 436 / Верх. Рада України. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text.
6. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: затв. наказом М-ва фінансів України від 30 листоп. 1999 р. № 291. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text>
7. Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків-резидентів і нерезидентів : затв. постановою правління Національного банку України від 12 лист. 2003 р. №492. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#Text.
8. Колісник О. П., Замогильна А. В. Грошові потоки: сутність, класифікація та їх оптимізація в процесі управління. «Modern Economics». 2018 URL: https://modecon.mnau.edu.ua/cash-flows-essence-classification-and-optimization.
9. Ластовецький В. Який вид обліку не є управлінським? *Бухгалтерський облік і аудит*. 2003. №4. С. 40–44
10. Лисиченко О. О., Атамас П. Й., Атамас О. П. Фінансовий облік : навч. посіб. Київ : Центр навчальної і практичної літератури, 2020. 356 с.
11. Лукашова І. О. Усунення протиріч у методології бухгалтерського обліку коштів. URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc\_gum/Tiru/2010\_30\_1/Lukash.pdf.
12. Макарович В. К., Фортуненко К. О. Грошові кошти: проблемні аспекти відображення у звітності. *Економіка і суспільство*. 2018. Вип. 18. С. 966–967.
13. Максименко Д. В., Віщак Н. І. Класифікація грошових коштів для потреб обліку. *Наук. вісн. Мукачівського держ. ун-ту. Сер. Економічні науки*. 2016. №21(16). С. 203-208
14. Матвєєв В. В., Гайдаржийська О. М., Задорожна А. В. Дослідження теоретичних аспектів організації та здійснення безготівкових розрахунків. *Економіка і суспільство.* 2018. № 15. С. 863–866.
15. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності : наказ Міністерства фінансів України від 28.03.2013 р., № 433. URL: https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text.
16. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» / Рада з міжнар. стандартів бух. обліку, станом на 1.01. 2012. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_022>.
17. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 «Фінансові звітність в умовах гіперінфляції» / Рада з міжнар. стандартів бух. обліку, станом на 1.01. 2012. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_048>.
18. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» / Рада з міжнар. стандартів бух. обліку, станом на 1.01. 2012. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_019>.
19. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : наказ М-ва фінансів України від 07 лют. 2013 р. № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>
20. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти» : наказ М-ва фінансів України від 30 листоп. 2001 р. № 559. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01#Text
21. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Доходи»: наказ М-ва фінансів України від 29 листоп. 1999 р. № 290. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99#Text
22. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» : наказ М-ва фінансів України від 10 серп. 2000 р. № 193. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00#Text.
23. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 22 «Вплив інфляції» : наказ М-ва фінансів України від 28 лют. 2002 р. № 147. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0269-02#Text
24. Несходовський І. С. Облік грошових коштів та контроль їх виконання в 30 підприємствах торгівлі: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09. Київ., 2009. 20 с.
25. Облік зовнішньоекономічної діяльності : навч. посіб. / за заг. ред. С. О. Кузнецова. Харків : Видавництво Іванченко І. С., 2019. 226 с.
26. Панщанна О. Проблеми обліку грошових коштів на підприємстві. URL: http://udau.edu.ua/library.php?pid=92
27. Плаксієнко В. Я. Облік, оподаткування та аудит : навч. посіб. Київ : Центр навчальної і практичної літератури, 2019. 509 с.
28. План рахунків бухгалтерського обліку у визначеннях та схемах : навчально-наочний посібник / Ю. С. Цаль-Цалко, Ю. Ю. Мороз, Т. С. Гайдучок [та ін.] Житомир : Рута, 2019. 212 с.
29. Плиса В. Й., Плиса З. П. Бухгалтерський облік : навч. посіб. для студентів ЗВО. Київ : Каравела, 2019. 560 с.:
30. Податковий кодекс України від 02 груд. 2010 р. № 2755 / Верх. Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>
31. Положення про електронні гроші в Україні : Постанова Правління НБУ від 04.11.2010 р. № 481. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1336 10#Text
32. Потриваєва Н. В., Христенко О. О., Гавалешко К. О. Особливості формування та обліку доходу від реалізації сільськогосподарської продукції: теоретичний аспект. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. Вип. 18. С. 556-561
33. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21 груд. 2017 р. № 2258 / Верх. Рада України. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text
34. Про банки i банківську діяльність : Закон України від 7 груд. 2000 р. № 2121. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text.
35. Про бухгалтерський обліку та фінансову звітність в Україні : Закон України від 07 лип. 1999 р. № 996 / Верх. Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>
36. Про застосування реєстраторів розрахункових операцій в сфері торгівлі, громадського харчування та послуг : Закон України від 20 вер. 1995 р. № 265. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/265/95-%D0%B2%D1%80#Text.
37. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності : наказ М-ва фінансів України від 28 берез. 2013 р. № 433. https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text
38. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо облікової політики підприємства та внесення змін до деяких наказів Міністерства фінансів України : Наказ Міністерства фінансів України від 27 черв. 2013 р. № 635. URL: https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0635201-13#Text
39. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті України : постанова Національного банку України від 29 груд. 2017 р. № 148. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text.
40. Про інвентаризацію активів та зобов’язань: Положення від 2 верес. 2014р №879. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14#Text
41. Про Національний банк України : Закон України від 17 лют. 2000 р. № 679. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text.
42. Стовпова А. С. Удосконалення обліку електронних грошей на основі використання нового рахунку 32 «Електронні гроші». *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. №6. С. 36-41
43. Тополенко Н. М., Маковська В. С. Особливості обліку грошових кошті у зарубіжних країнах. *Приазовський економічний вісник*. 2020. Вип. 3(20). С. 265-268
44. Фінансовий облік 1 : підруч. / Я. П. Іщенко, О. А. Подолянчук, Н. І.Коваль. Вінниця : Видавництво ФОП Кушнір Ю. В. 2020. 496 с.
45. Фінансовий облік: конспект лекцій / укладачі: М. Ю. Абрамчук, Ю. Г.Гуменна, І. В. Тютюник, П. М. Рубанов. Суми : Сумський державний університет, 2018. 395 с.

**Додатки**