

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА**

Факультет обліку та податкового менеджменту

Кафедра аудиту

ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА «Диджитал-облік»

Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування»

Спеціальність: 071 «Облік і оподаткування»

Форма навчання: очна (денна)

КВАЛІФІКАЦІЙНА БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

**на тему: «Облік грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ
«КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій»**

здобувача

Хмарної Інни Василівни

Науковий керівник: к.е.н., доцент

Бугай Надія Олександрівна

**Робота допущена до захисту перед
екзаменаційною комісією з атестації
здобувачів вищої освіти (ЕК)**

Завідувач кафедри: д.е.н., професор О.А. Петрик

Київ – 2024

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 60 сторінок, 17 таблиць, список використаних джерел з 33 найменувань та додатків.

«Облік грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій»

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність підприємства в частині операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій.

Предметом дослідження є теоретичні та прикладні аспекти обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Мета дослідження. Дослідити сучасний стан системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій та визначити напрямки його вдосконалення.

Для досягнення поставленої мети були визначені такі завдання:

- описати організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій;
- охарактеризувати економічну сутність та класифікацію грошових коштів, їх значення для діяльності підприємства;
- розглянути законодавчо-нормативне забезпечення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку;
- надати характеристику інформаційних технологій, що використовуються для автоматизації обліку грошових коштів у діяльності підприємства;
- розкрити облікову політику ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку та її відповідність вимогам НП(С)БО;
- розглянути електронне документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій;

- описати синтетичний та аналітичний облік руху грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій у ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»;

- розкрити відображення інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій;

- навести напрямки вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. В кваліфікаційній бакалаврській роботі розглянуто історичні та сучасні підходи до визначення сутності грошових коштів, досліджено порядок побудови облікової політики базового підприємства на її відповідність Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, а також визначено мету, завдання та джерела інформації обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій. Наведено документальне оформлення операцій з обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій досліджуваного підприємства з врахуванням опису синтетичного та аналітичного обліку. Обґрунтовано порядок розкриття інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності даного підприємства в умовах застосування інформаційних технологій, а також було надано пропозиції щодо вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Рік виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи: 2024. Рік захисту роботи: 2024.

Ключові слова: *грошові кошти, облік, інформаційні технології, програмні продукти, реєстри, рахунки, фінансова звітність.*

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 ОРГАНІЗАЦІЙНО-ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ В БАНКУ ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ	7
1.1 Організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій	7
1.2 Економічна сутність та класифікація грошових коштів, їх значення для діяльності підприємства	9
1.3 Законодавчо-нормативне забезпечення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку	15
1.4 Характеристика інформаційних технологій, що використовуються для автоматизації обліку грошових коштів у діяльності підприємства.....	18
1.5 Облікова політика ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку та її відповідність вимогам НП(С)БО	20
РОЗДІЛ 2 СТАН ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ В БАНКУ ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ	26
2.1 Електронне документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій	26
2.2 Синтетичний та аналітичний облік руху грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій у ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»	32
2.3 Відображення інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій.....	39
2.4 Напрямки вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій	46
ВИСНОВКИ	54
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	57
ДОДАТКИ.....	61

ВСТУП

Актуальність теми. В сучасних умовах ефективного функціонування підприємств важливу роль відіграє ефективна організація обліку грошових коштів, зокрема на поточних рахунках в банку. Грошові кошти є найбільш ліквідними активами, що забезпечують безперебійну діяльність підприємства, своєчасність розрахунків та виконання зобов'язань. Застосування інформаційних технологій в обліку грошових коштів дозволяє суттєво підвищити оперативність, точність та аналітичність облікової інформації, посилити контроль за рухом грошових потоків.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку розглядалися у працях таких авторів, як Аветисян Ж.А., Бондар М.І., Бунда О.М., Валуйських І.М., Гірна Т., Горманська В.О., Золотарьова А.С., Коблянська Г.Ю., Кропачова В.М., Лотоцька І.П., Несходовський І.С., Петрик О.А., Радіонова Н.Й., Сілівончик О.Б., Фоцан Т.В. та інших. Проте окремі аспекти застосування інформаційних технологій для автоматизації обліку грошових коштів на поточних рахунках потребують подальшого дослідження.

Мета і завдання дослідження. Дослідити сучасний стан системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій та визначити напрямки його вдосконалення.

Для досягнення поставленої мети необхідно виконати такі *завдання*:

- описати організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій;
- охарактеризувати економічну сутність та класифікацію грошових коштів, їх значення для діяльності підприємства;
- розглянути законодавчо-нормативне забезпечення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку;

- надати характеристику інформаційних технологій, що використовуються для автоматизації обліку грошових коштів у діяльності підприємства;;
- розкрити облікову політику ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку та її відповідність вимогам НП(С)БО;
- розглянути електронне документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій;
- описати синтетичний та аналітичний облік руху грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій у ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»;
- розкрити відображення інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій
- навести напрямки вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність підприємства в частині операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій.

Предметом дослідження є теоретичні та прикладні аспекти обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Методи дослідження. Під час проведення дослідження застосовано діалектичний метод пізнання економічних явищ і процесів у безперервному їх розвитку та взаємозв'язку. Також у роботі було використано загальнонаукові методи дослідження: моделювання – для визначення сутності грошових коштів, організаційно-технологічних особливостей діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ», мети, завдань та джерел інформації для обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій; аналіз – для визначення відповідності облікової політики ТОВ «КИЇВ-

АВАНТГАРДЕ» вимогам НП(С)БО, а також при розгляді законодавчих положень; синтез – синтетичний та аналітичний облік грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій; методи індукції, дедукції, асоціацій та аналогій – для вивчення загальних тенденцій розвитку обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій; методи статистичних групувань, узагальнення, графічний метод – використано при дослідженні порядку групування та розкриття інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності у ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій; порівняння – напрямки вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. В кваліфікаційній бакалаврській роботі розглянуто історичні та сучасні підходи до визначення сутності грошових коштів, досліджено порядок побудови облікової політики базового підприємства на її відповідність Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, а також визначено мету, завдання та джерела інформації обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій. Наведено документальне оформлення операцій з обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій досліджуваного підприємства з врахуванням опису синтетичного та аналітичного обліку. Обґрунтовано порядок розкриття інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності даного підприємства в умовах застосування інформаційних технологій, а також було надано пропозиції щодо вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що основні положення кваліфікаційної роботи можуть бути використані як база для

вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові документи, які регламентують ведення бухгалтерського обліку та порядок складання фінансової звітності в Україні; наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених, матеріали науково-практичних конференцій; підручники, навчальні посібники з обліку; обліково-аналітична інформація ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ».

Структура роботи. Робота складається зі вступу, двох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків.

РОЗДІЛ 1

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ В БАНКУ ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

1.1 Організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій

ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» - займається виробництвом та реалізацією продукції. Діяльність ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» націлена на роздрібних покупців. Основний вид діяльності – Код КВЕД 56.10 – це діяльність ресторанів та надання послуг мобільного харчування. Облік грошових коштів на поточних рахунках є важливою складовою облікового процесу підприємства. Специфіка діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» впливає на організацію обліку грошових коштів. Зокрема, значні обсяги розрахункових операцій та їх різноманітність вимагають ефективного обліку та контролю руху грошових коштів на поточних рахунках [8, с.52].

Застосування інформаційних технологій в обліку грошових коштів ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» дозволяє автоматизувати процеси реєстрації, обробки та узагальнення облікової інформації, формувати звітність. Це підвищує оперативність, точність та аналітичність обліку грошових коштів на поточних рахунках, що є важливим для прийняття управлінських рішень [11, с.230].

ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» - це сучасне підприємство, що займається виробництвом та реалізацією продукції. Воно функціонує у формі власності товариства з обмеженою відповідальністю, що регламентує особливості формування його статутного капіталу, розподілу прибутку, управління діяльністю та організацію бухгалтерського обліку [1].

Організаційна структура ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» включає адміністративні, виробничі та допоміжні підрозділи, які забезпечують виконання основних функцій підприємства. Бухгалтерська служба є самостійним структурним підрозділом, який підпорядковується безпосередньо керівнику підприємства. Вона відповідає за організацію та методологію обліку, складання та подання фінансової звітності [2].

Технологічний процес виробництва продукції на ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» характеризується наявністю значної кількості операцій з придбання сировини, матеріалів, комплектуючих, енергоносіїв, що супроводжуються розрахунками з постачальниками та підрядниками з використанням коштів на поточних рахунках в банку. Крім того, реалізація готової продукції підприємства передбачає надходження грошових коштів від покупців та замовників на поточні рахунки [3].

Зазначимо особливості діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ», що впливають на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку.

1. Необхідність деталізації аналітичного обліку грошових коштів в розрізі поточних рахунків в національній та іноземній валюті, відкритих у різних банківських установах.

2. Потреба в оперативному контролі за надходженням та витрачанням грошових коштів на поточних рахунках для забезпечення своєчасності розрахунків з контрагентами.

3. Важливість формування достовірної та повної інформації про залишки та рух грошових коштів на поточних рахунках для прийняття ефективних управлінських рішень.

Для забезпечення цих потреб на ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» впроваджено автоматизовану систему бухгалтерського обліку на базі програмного продукту «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України». Це дозволяє:

- формувати електронні платіжні документи (платіжні інструкція, заявки на переказ валюти тощо) безпосередньо в обліковій системі;

- здійснювати автоматичне завантаження банківських виписок та їх розподіл за рахунками бухгалтерського обліку;
- контролювати відповідність даних обліку щодо залишків на поточних рахунках з даними банківських виписок;
- формувати Звіти про рух грошових коштів на поточних рахунках за різними аналітичними розрізами (табл. 1.1).

Таблиця 1.1 – Фрагмент звіту про рух грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» за січень 2023 р., грн.

№ з/п	Показники	Поточний рахунок в АТ КБ "Приватбанк"	Поточний рахунок в АТ "Ощадбанк"	Всього
1	Залишок на 01.01.2023	120 000	85 000	205 000
2	Надійшло за січень 2023 р.	640 000	760 000	1 400 000
3	Витрачено за січень 2023 р.	590 000	665 000	1 255 000
4	Залишок на 31.01.2023	170 000	180 000	350 000

Джерело: складено автором на основі даних ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»

Застосування інформаційних технологій в обліку грошових коштів на поточних рахунках дозволяє підвищити його оперативність, точність та інформативність, що є важливим в умовах значних обсягів розрахункових операцій на ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» [4].

Таким чином, організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» зумовлюють потребу в ефективній системі обліку грошових коштів на поточних рахунках з використанням сучасних інформаційних технологій. Це дозволяє забезпечити формування релевантної облікової інформації для прийняття своєчасних управлінських рішень щодо управління грошовими потоками підприємства.

1.2 Економічна сутність та класифікація грошових коштів, їх значення для діяльності підприємства

Грошові кошти є одним з найважливіших елементів оборотних активів підприємства, що забезпечують його платоспроможність та ліквідність. Відповідно до

НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", грошові кошти включають готівку в касі, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання [1, с. 4].

Готівкові кошти – це банкноти і монети, що перебувають в касі підприємства та забезпечують його поточні потреби у розрахунках. Безготівкові кошти - це грошові кошти на рахунках в банках, які використовуються для здійснення розрахунків з контрагентами, сплати податків та інших платежів [2, с. 228].

За видом валюти грошові кошти поділяються на кошти в національній валюті (гривні) та в іноземній валюті. Облік грошових коштів в іноземній валюті ведеться у подвійній оцінці: в іноземній валюті та у гривневому еквіваленті за курсом НБУ на дату здійснення операції [3, с. 89].

Залежно від місця зберігання виділяють такі види грошових коштів [4, с. 180]:

1. Готівка в касі - кошти, що зберігаються в касі підприємства для здійснення поточних готівкових розрахунків.

2. Кошти на поточних рахунках в банку - безготівкові кошти, що зберігаються на рахунках підприємства в банківських установах і можуть бути використані для поточних операцій.

3. Кошти на інших рахунках в банку - кошти на акредитивах, чекових книжках, ощадних сертифікатах, спеціальних і депозитних рахунках.

Наочно класифікацію грошових коштів можна представити у вигляді таблиці (табл. 1.2).

Таблиця 1.2 – Класифікація грошових коштів підприємства

№ з/п	Ознака класифікації	Види грошових коштів
1	За формою існування	Готівкові та Безготівкові
2	За видом валюти	У національній валюті та іноземній валюті
3	За місцем зберігання	Готівка в касі, Кошти на поточних рахунках в банку та Кошти на інших рахунках в банку

Джерело: згруповано за інформацією [4, с. 180]

Грошові кошти є одним з найважливіших ресурсів підприємства, що забезпечують його життєдіяльність та розвиток. Вони виконують ряд важливих функцій, без яких неможливе ефективне функціонування суб'єкта господарювання в ринкових умовах.

Перш за все, грошові кошти забезпечують платоспроможність та ліквідність підприємства. Платоспроможність – це здатність підприємства своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Ліквідність характеризує спроможність підприємства перетворювати свої активи на грошові кошти для покриття зобов'язань. Достатній рівень грошових коштів дозволяє підтримувати високу платоспроможність та ліквідність, що є запорукою фінансової стійкості та кредитоспроможності підприємства [1].

Грошові кошти виступають інструментом розрахунків підприємства з контрагентами – покупцями, постачальниками, підрядниками, працівниками, державними органами тощо. Своєчасне та повне виконання платіжних зобов'язань за поставлену продукцію, надані послуги, виконані роботи є необхідною умовою безперебійної операційної діяльності підприємства та його ділової репутації [2].

Крім того, грошові кошти є джерелом погашення різноманітних зобов'язань підприємства – кредитів і позик, облігацій, векселів, заборгованості перед бюджетом і соціальними фондами та інших. Наявність достатнього обсягу грошових коштів дозволяє вчасно розраховуватися за зобов'язаннями та уникати штрафних санкцій, підвищувати кредитний рейтинг та інвестиційну привабливість підприємства [3].

Грошові кошти також виступають об'єктом інвестування. Тимчасово вільні кошти підприємство може розмістити на депозитних рахунках в банку, придбати високоліквідні цінні папери, надати кредити іншим суб'єктам господарювання. Це дозволяє отримувати додаткові доходи у вигляді відсотків та підвищувати ефективність використання грошових коштів [4].

Таким чином, ефективне управління грошовими коштами є запорукою підтримання фінансової стійкості, платоспроможності та безперебійної діяльності підприємства. Воно передбачає оптимізацію залишків грошових коштів, синхронізацію грошових потоків, забезпечення ліквідності та прибутковості грошових активів.

Основні напрямки управління грошовими потоками підприємства наведено в табл. 1.3.

Таблиця 1.3 – Напрямки управління грошовими потоками підприємства

№ з/п	Напрямок управління	Зміст
1	Облік грошових коштів	Своєчасне та повне документування операцій з грошовими коштами, відображення інформації в регістрах обліку та звітності
2	Контроль грошових коштів	Контроль за надходженням та цільовим використанням грошових коштів, інвентаризація каси та звірка залишків з банківськими виписками
3	Аналіз грошових потоків	Аналіз обсягів та структури грошових потоків, оцінка рівномірності та збалансованості надходжень і видатків, розрахунок показників ліквідності та платоспроможності
4	Планування грошових потоків	Складання бюджетів грошових коштів, платіжних календарів, прогнозування грошових надходжень та витрат
5	Оптимізація грошових потоків	Вибір ефективних форм розрахунків, мінімізація витрат на обслуговування грошових потоків, скорочення операційного та фінансового циклів

Джерело: згруповано за інформацією [5]

Отже, грошові кошти відіграють ключову роль в господарській діяльності підприємства, забезпечуючи його ліквідність та платоспроможність. Грошові кошти є однією з найважливіших економічних категорій, що забезпечує життєдіяльність підприємства. Для ефективної організації обліку, контролю та аналізу грошових коштів важливе значення має їх науково обґрунтована класифікація за різними ознаками.

Насамперед, грошові кошти поділяються за формою існування на готівкові та безготівкові. Готівкові кошти включають монети та банкноти, що перебувають у касі підприємства. Безготівкові грошові кошти існують у вигляді записів на рахунках у банках та можуть використовуватися для розрахунків через платіжні інструменти – платіжні інструкції, розрахункові чеки, акредитиви тощо [1].

За видами валют грошові кошти класифікують на кошти у національній та іноземній валюті. В Україні національною валютою є гривня. Грошові кошти в іноземних валютах у касі та на рахунках в банку обліковуються одночасно у валюті розрахунків та у гривневому еквіваленті за курсом НБУ [2].

Залежно від місця зберігання виділяють грошові кошти у касі підприємства, на поточних рахунках у банку та інших рахунках в банку (акредитивах, депозитних рахунках тощо). Така класифікація дозволяє забезпечити роздільний контроль та облік грошових коштів за їх місцезнаходженням [3].

Грошові кошти також можуть бути класифіковані за джерелами надходження та напрямками використання (табл. 1.4).

Класифікація грошових коштів за джерелами надходження та напрямками використання може поділятися за джерелами надходжень та напрямком використання

За джерелами походження:

- Грошові кошти від операційної діяльності (реалізація продукції, товарів, робіт, послуг)
- Грошові кошти від інвестиційної діяльності (реалізація необоротних активів, фінансових інвестицій)
- Грошові кошти від фінансової діяльності (отримання позик, емісія акцій, облігацій)

За напрямком використання:

- Грошові кошти для розрахунків з постачальниками, підрядниками (розрахунок через готівку, чек, переказ)
- Грошові кошти для розрахунків з оплати праці (виплата через касу та безготівкове надходження на банківську карту)
- Грошові кошти для розрахунків з бюджетом (оплата через касу або через банківський рахунок підприємства)

Класифікація грошових коштів дозволяє визначити пріоритетні напрямки надходження та використання грошових ресурсів, оцінити структуру грошових потоків та їх збалансованість. Науково обґрунтована класифікація грошових коштів за різними ознаками є підґрунтям для формування ефективної системи управління ними на підприємстві. Управління грошовими коштами - це процес планування, організації, мотивації та контролю грошових потоків з метою забезпечення фінансової рівноваги, платоспроможності та прибутковості діяльності підприємства [1].

Одним з ключових завдань управління грошовими коштами є забезпечення постійної платоспроможності та ліквідності підприємства. Платоспроможність характеризує здатність підприємства своєчасно виконувати свої платіжні зобов'язання за рахунок наявних грошових ресурсів. Ліквідність відображає спроможність підприємства перетворювати свої активи на грошові кошти для

покриття зобов'язань. Для підтримання платоспроможності та ліквідності необхідно визначати оптимальний залишок грошових коштів, який з одного боку забезпечуватиме безперебійність поточної діяльності, а з іншого - не призводитиме до зниження ефективності використання фінансових ресурсів. З цією метою розраховуються нормативи залишку грошових коштів, застосовуються моделі управління грошовими потоками (моделі Баумоля, Міллера-Орра, Стоуна тощо) [2].

Важливим завданням управління грошовими коштами є організація ефективної системи розрахунків з контрагентами. Використання різноманітних форм безготівкових розрахунків (платіжні інструкції, розрахункові чеки, акредитиви) дозволяє прискорити оборотність грошових коштів, мінімізувати ризики неплатежів, забезпечити своєчасність та повноту розрахунків. Вибір оптимальних форм розрахунків здійснюється з урахуванням специфіки діяльності підприємства, особливостей господарських зв'язків, фінансового стану контрагентів [3].

Своєчасне виконання зобов'язань підприємства перед кредиторами, бюджетом, працівниками є необхідною умовою підтримання його ділової репутації та уникнення фінансових санкцій. Для цього на підприємстві складаються платіжні календарі, в яких відображаються очікувані грошові надходження та виплати у розрізі часових інтервалів. Це дозволяє завчасно виявляти касові розриви та вживати заходів щодо їх усунення (табл. 1.5).

Таблиця 1.4 – Фрагмент платіжного календаря підприємства

№ з/п	Показник	1 декада	2 декада	3 декада	Місяць
1	Залишок грошових коштів на початок періоду	100 000	80 000	120 000	100 000
2	Очікувані надходження, в т.ч.:				
	- від реалізації продукції	150 000	120 000	30 000	300 000
	- від погашення дебіторської заборгованості	30 000	30 000	40 000	100 000
3	Разом	180 000	150 000	70 000	400 000
4	Очікувані виплати, в т.ч.:				
	- оплата постачальникам	170 000	100 000	50 000	320 000
	- оплата праці	20 000	20 000	20 000	60 000
	- сплата податків і зборів	50 000	40 000	60 000	150 000
5	Разом	240 000	160 000	130 000	530 000
6	Залишок грошових коштів на кінець періоду	80 000	120 000	160 000	160 000

Джерело: складено автором на основі даних ТОВ «КІІВ-АВАНТГАРДЕ»

Тимчасово вільні грошові кошти доцільно інвестувати у високоліквідні фінансові інструменти з метою отримання додаткового доходу. Це можуть бути короткострокові депозити в банках, державні цінні, депозитні сертифікати тощо. При цьому необхідно враховувати ризиковість фінансових інструментів, їх доходність, умови дострокового повернення коштів [4].

Таким чином, виконання завдань управління грошовими коштами на основі їх науково обґрунтованої класифікації дозволяє забезпечити фінансову стійкість, платоспроможність та прибутковість підприємства, оптимізувати грошові потоки, мінімізувати фінансові ризики в процесі здійснення господарської діяльності. Науково обґрунтована класифікація грошових коштів за різними ознаками є основою для побудови ефективної системи їх обліку, контролю, аналізу та управління на підприємстві. Оптимізація грошових потоків дозволяє підтримувати фінансову рівновагу, платоспроможність та безперебійну діяльність підприємства.

1.3 Законодавчо-нормативне забезпечення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку

Облік грошових коштів на поточних рахунках в банку на підприємстві в Україні регламентується комплексною системою законодавчих та нормативно-правових актів. Ця система охоплює всі аспекти обліку цих коштів, від їх надходження на рахунок до відображення у фінансовій звітності.

До ключових документів, що застосовуються на підприємстві, належать:

1. Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV. Цей Закон визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні. Він встановлює загальні принципи обліку грошових коштів, зокрема на поточних рахунках в банку. Закон також визначає обов'язки суб'єктів господарювання щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової

звітності.

2. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995 р. № 88. Це положення встановлює порядок створення, прийняття і відображення у бухгалтерському обліку, а також зберігання первинних документів, облікових регістрів, бухгалтерської та іншої звітності.

3. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкція про його застосування, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291. Визначає номери та найменування синтетичних рахунків і субрахунків для обліку грошових коштів, зокрема рахунок 31 "Рахунки в банках" для обліку наявності та руху грошових коштів на рахунках у банках.

4. НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. Це положення визначає мету, склад і принципи підготовки фінансової звітності та вимоги до визнання і розкриття її елементів, у т.ч. щодо відображення інформації про грошові кошти у фінансовій звітності.

5. Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій в сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» від 6 липня 1995 року № 265/95-ВР. Цей закон визначає правові засади застосування реєстраторів розрахункових операцій (РРО) при здійсненні готівкових розрахунків за товари (роботи, послуги) на території України. Встановлює порядок їх реєстрації, обслуговування та застосування. Закон також передбачає відповідальність за порушення його норм.

6. Закон України «Про Національний банк України» від 20 грудня 2000 року № 543-IV. Цей закон визначає правові засади діяльності Національного банку України (НБУ) як центрального банку держави. Він встановлює цілі та завдання НБУ, його повноваження та обов'язки, а також принципи його функціонування. Закон також визначає статус та повноваження керівних органів НБУ.

7. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2001 року № 2346-III. Цей закон визначає правові засади створення, функціонування та ліквідації банків в Україні. Він встановлює вимоги до банківської діяльності, а також визначає порядок нагляду за діяльністю банків. Закон також захищає права та інтереси вкладників та кредиторів банків. Податковий кодекс України від 02.12.2010 року №2755-VI. Цей кодекс визначає систему оподаткування в Україні. Він встановлює види податків та зборів, їх ставки та базу оподаткування, а також порядок їх сплати. Податковий кодекс також визначає права та обов'язки платників податків та податкових органів.

8. Закон України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018 р. №2275-VIII. Цей закон визначає правові засади створення, функціонування та припинення діяльності товариств з обмеженою та додатковою відповідальністю (ТОВ). Він встановлює вимоги до статутного капіталу, органів управління та членів ТОВ, а також визначає порядок їх діяльності. Закон також захищає права та інтереси учасників та кредиторів ТОВ.

9. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" N 193 від 10.08.2000. Цей стандарт визначає порядок обліку та відображення в бухгалтерській звітності впливу змін валютних курсів на активи, зобов'язання та капітал підприємства. Він встановлює методи перерахунку валютних статей балансу та звіту про фінансові результати, а також визначає порядок розкриття інформації про вплив змін валютних курсів.

10. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг від 31 січня 2007 року № 28. Ця інструкція визначає порядок здійснення безготівкових розрахунків в національній валюті в Україні. Вона встановлює правила і форми розрахункових документів, а також визначає порядок їх обігу та обробки. Інструкція також передбачає відповідальність за порушення її норм.

11. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків від 29.07.2022 № 162. Ця інструкція визначає порядок відкриття та закриття рахунків для фізичних та

юридичних осіб в банках та інших установах, що надають послуги з обслуговування рахунків. Вона встановлює перелік документів, необхідних для відкриття та закриття рахунку, а також визначає порядок їх подання та розгляду. Інструкція також передбачає права та обов'язки сторін при відкритті та закритті рахунку (Додаток А).

Дотримання вимог цих законодавчих і нормативних документів є обов'язковим при організації обліку грошових коштів на поточних рахунках суб'єктів господарювання. При формуванні облікової політики в частині обліку грошових коштів ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ» керується зазначеними нормативно-правовими актами. Це забезпечує достовірність, повноту та співставність облікової інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках підприємства.

1.4 Характеристика інформаційних технологій, що використовуються для автоматизації обліку грошових коштів у діяльності підприємства

Ефективне управління грошовими коштами є запорукою забезпечення фінансової стійкості та безперебійного функціонування підприємства в динамічних ринкових умовах. Фінансова стійкість характеризує здатність підприємства своєчасно виконувати свої зобов'язання, фінансувати операційну, інвестиційну та фінансову діяльність, адаптуватися до змін зовнішнього середовища [1]. Безперебійність діяльності передбачає постійність та ритмічність операційного процесу, своєчасність розрахунків з контрагентами, бюджетом, працівниками.

Система програм «1С: Підприємство 8» призначена для вирішення широкого спектра завдань автоматизації управління та обліку і дозволяє побудувати індивідуальну інформаційну систему, що враховує завдання та особливості підприємства. Визначимо перелік завдань.

1. Зниження ризику помилок. Автоматизація рутинних бухгалтерських та податкових операцій значно зменшує ризик людських помилок, що призводить до

більш точної та надійної фінансової звітності. Це, в свою чергу, може допомогти уникнути штрафів та санкцій з боку контролюючих органів.

2. Економія часу та ресурсів. Автоматизація багатьох завдань звільняє час бухгалтерів, що дозволяє їм зосередитися на більш складних та аналітичних завданнях, які приносять більшу цінність для бізнесу. Це може призвести до економії коштів на персоналі та зменшення навантаження на бухгалтерський відділ.

3. Підвищення продуктивності. Завдяки автоматизації рутинних операцій, бухгалтери можуть виконувати свою роботу швидше та ефективніше. Це призводить до покращення загальної продуктивності бухгалтерського відділу та бізнесу в цілому.

4. Покращення контролю та видимості. Автоматизовані системи бухгалтерського обліку надають керівництву доступ до актуальної та детальної інформації про фінансовий стан підприємства. Це дозволяє приймати більш обґрунтовані рішення щодо інвестицій, управління коштами та розвитку бізнесу.

5. Збільшення гнучкості та масштабованості. Автоматизовані системи бухгалтерського обліку легко адаптуються до мінливих потреб підприємства. Їх можна легко масштабувати, щоб збільшити обсяг обробки даних або додати нові функції, що робить їх ідеальним рішенням для компаній, які планують розширюватися.

6. Покращення співпраці та обміну даними. Автоматизовані системи бухгалтерського обліку полегшують співпрацю між різними відділами підприємства та з зовнішніми партнерами. Вони надають єдину платформу для обміну даними та документами, що покращує комунікацію та координацію роботи.

7. Підвищення безпеки та надійності. Автоматизовані системи бухгалтерського обліку, як правило, мають високий рівень безпеки та надійності. Вони пропонують резервне копіювання даних, контроль доступу та інші функції для захисту інформації від несанкціонованого доступу та втрати.

8. Зниження витрат. Автоматизація може призвести до значної економії коштів на персоналі, програмному забезпеченні, обслуговуванні та інших статтях

витрат. Це може зробити підприємство більш конкурентоспроможним та зменшити його залежність від зовнішніх постачальників послуг.

Важливо зазначити, що ефективність автоматизації залежить від ряду факторів, таких як розмір та складність підприємства, його галузь діяльності, бюджет та наявні ІТ-ресурси. Перед впровадженням автоматизованої системи бухгалтерського обліку рекомендується провести ретельний аналіз потреб підприємства та вибрати рішення, яке найкраще відповідає його вимогам.

1.5 Облікова політика ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку та її відповідність вимогам НП(С)БО

ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» активно впроваджує сучасні інформаційні технології для удосконалення системи бухгалтерського обліку, зокрема в частині автоматизації обліку грошових коштів. Це зумовлено зростанням обсягів господарських операцій, ускладненням економічних відносин, необхідністю підвищення оперативності та достовірності облікової інформації для прийняття ефективних управлінських рішень [21].

Підприємство використовує програмний продукт «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України», який є одним з найпоширеніших рішень для автоматизації бухгалтерського та податкового обліку на вітчизняних підприємствах. Ця система розроблена з урахуванням особливостей законодавства та потреб бізнесу України, постійно оновлюється відповідно до змін нормативно-правового регулювання [15].

Використання «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» дозволяє ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» автоматизувати ключові ділянки обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку.

1. Синтетичний та аналітичний облік грошових коштів. Система дозволяє вести облік грошових коштів на синтетичному рахунку 31 «Рахунки в банках» в розрізі субрахунків та аналітичних рахунків за видами валют, банківськими

установами, призначенням платежів тощо. Це забезпечує деталізацію облікової інформації та можливість її використання для управлінських потреб [24].

2. Формування платіжних документів. «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» дозволяє створювати платіжні інструкції, заявки на купівлю/продаж валюти безпосередньо в системі з автоматичним заповненням реквізитів на основі довідників контрагентів, договорів, рахунків. Це мінімізує ризики помилок при формуванні первинних документів та прискорює процес їх створення [6].

3. Контроль розрахунків з контрагентами. Програма дозволяє відслідковувати стан розрахунків з покупцями, постачальниками, підрядниками, формувати акти звірки розрахунків. Це забезпечує контроль своєчасності та повноти надходжень і витрат грошових коштів на поточних рахунках [15].

4. Контроль залишків та цільового використання грошових коштів. «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» дозволяє контролювати відповідність залишків грошових коштів в обліку з даними банківських виписок, відслідковувати цільове використання коштів за джерелами надходжень (власні, позикові, цільове фінансування тощо) [8].

5. Формування облікових реєстрів та звітності. На основі облікових даних програма дозволяє автоматично формувати облікові реєстри (журнали-ордери, відомості), фінансову звітність (Баланс, Звіт про рух грошових коштів), податкову звітність з ПДВ, податку на прибуток, єдиного податку тощо [11].

Приклад формування Звіту про рух грошових коштів в системі «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» наведено в табл. 1.5.

Таблиця 1.5 – Фрагмент Звіту про рух грошових коштів ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» за 2022 рік

№ з/п	Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
1	Рух коштів у результаті операційної діяльності			
2	Надходження від:			
	Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12 540	-
	Повернення податків і зборів	3005	-	-
	у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
	Цільового фінансування	3010	50	30

Продовження таблиці 1.7

1	2	3	4	5
	Інші надходження	3095	620	450
3	Витрачання на оплату:			
	Товарів (робіт, послуг)	3100	-6 580	-5 720
	Праці	3105	-3 200	-2 840
	Відрахувань на соціальні заходи	3110	-820	-740
	Зобов'язань з податків і зборів	3115	-1 640	-1 250
	Інші витрачання	3190	-780	-610
4	Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	190	140
5	Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
6	Надходження від реалізації:			
	фінансових інвестицій	3200	-	-
	необоротних активів	3205	120	80
7	Надходження від отриманих:			
	відсотків	3215	30	25
	дивідендів	3220	-	-
8	Надходження від деривативів	3225	-	-
9	Інші надходження	3250	-	-
10	Витрачання на придбання:			
	фінансових інвестицій	3255	-	-
	необоротних активів	3260	-280	-350
11	Виплати за деривативами	3270	-	-
12	Інші платежі	3290	-	-
13	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-130	-245
14	Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
15	Надходження від:			
	Власного капіталу	3300	-	-
	Отримання позик	3305	450	550
	Інші надходження	3340	-	-
16	Витрачання на:			
	Викуп власних акцій	3345	-	-
	Погашення позик	3350	-320	-280
	Сплату дивідендів	3355	-180	-150
	Інші платежі	3390	-	-

Джерело: складено автором на основі даних ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ»

Таким чином, застосування програмного продукту «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» дозволяє ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ» комплексно автоматизувати облік грошових коштів на поточних рахунках в банку, забезпечити високу оперативність, точність та інформативність облікових даних, необхідних для ефективного управління грошовими потоками підприємства.

Використання «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» забезпечує високу швидкість обробки даних, зменшує вірогідність помилок, полегшує процес

складання звітності. Це дає змогу підвищити ефективність та якість обліку грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» [21].

Облікова політика ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку є важливим елементом системи бухгалтерського обліку підприємства, що забезпечує формування повної, достовірної та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів. Облікова політика розробляється головним бухгалтером та затверджується керівником підприємства відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [13; 30].

При формуванні облікової політики щодо грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» керується такими основними нормативно-правовими актами:

1. НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке визначає зміст, форму та загальні вимоги до складання фінансової звітності, в тому числі щодо розкриття інформації про грошові кошти [30].

2. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291, яка встановлює призначення та порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку для узагальнення методом подвійного запису інформації про наявність і рух грошових коштів [20].

3. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148, яке визначає порядок організації готівкових розрахунків, ведення касової книги та оформлення касових документів [7].

Основні елементи облікової політики ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку наведено в табл. 1.6.

Таблиця 1.6 – Основні елементи облікової політики ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку

№ з/п	Елемент облікової політики	Зміст
1	Робочий план рахунків	Для обліку грошових коштів на поточних рахунках використовуються рахунки: - 311 "Поточні рахунки в національній валюті"; - 312 "Поточні рахунки в іноземній валюті"; - 313 "Інші рахунки в банку в національній валюті"; - 314 "Інші рахунки в банку в іноземній валюті". Субрахунки відкриваються за видами валют, банками, цільовим призначенням коштів
2	Первинні документи	Підставою для відображення в обліку руху грошових коштів є банківські виписки з доданими до них первинними документами (платіжними інструкціями, меморіальними ордерами тощо)
3	Облікові реєстри	Для узагальнення інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках використовується Журнал 1 та відомості до нього
4	Інвентаризація	Інвентаризація грошових коштів на поточних рахунках проводиться шляхом звірки залишків у виписках банку із залишками на відповідних рахунках обліку не рідше одного разу на рік перед складанням річної фінансової звітності
5	Подання звітності	У Балансі (Звіті про фінансовий стан) залишки грошових коштів на поточних рахунках відображаються у рядку 1165 "Гроші та їх еквіваленти". У Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) відображаються надходження та витрачання грошових коштів в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності

Джерело: складено автором на основі даних ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»

Важливим елементом облікової політики щодо грошових коштів є визначення порядку проведення інвентаризації. На ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» інвентаризація грошових коштів на поточних рахунках проводиться шляхом звірки залишків у банківських виписках із залишками на рахунках бухгалтерського обліку не рідше одного разу на рік перед складанням річної фінансової звітності.

Крім того, облікова політика підприємства має містити порядок документального оформлення руху грошових коштів на поточних рахунках. На ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» підставою для відображення в обліку надходження та вибуття грошових коштів є банківські виписки з доданими до них первинними документами (платіжними дорученнями, меморіальними ордерами тощо) [12].

При складанні фінансової звітності інформація про грошові кошти на поточних рахунках розкривається у двох формах:

1. У Балансі (Звіті про фінансовий стан) залишок грошових коштів на поточних рахунках на кінець звітного періоду відображається у складі оборотних активів у рядку 1165 «Гроші та їх еквіваленти» [16].

2. У Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) розкривається інформація про надходження та витрачання грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності [32].

Отже, облікова політика ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку розроблена з дотриманням вимог НП(С)БО та інших нормативно-правових актів. Вона забезпечує формування достовірної та повної інформації про наявність та рух грошових коштів на поточних рахунках, необхідної для складання фінансової звітності та прийняття управлінських рішень.

РОЗДІЛ 2

СТАН ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ В БАНКУ ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

2.1 Електронне документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій

Впровадження сучасних інформаційних технологій в обліковий процес ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» дозволяє суттєво підвищити ефективність документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку. Зокрема, застосування електронного документообігу забезпечує оперативність створення, обробки, передачі та зберігання первинних документів, облікових реєстрів та звітності, мінімізує ризики втрати чи пошкодження документів, дозволяє здійснювати автоматизований контроль та аналіз руху грошових коштів [21].

Електронний документообіг ґрунтується на використанні електронних документів – документів, інформація в яких зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Юридична сила електронного документа не може бути заперечена виключно через те, що він має електронну форму. Електронний документ вважається одержаним адресатом з часу надходження авторіві повідомлення в електронній формі від адресата про одержання цього електронного документа автора, якщо інше не передбачено законодавством або попередньою домовленістю між суб'єктами електронного документообігу [9].

Електронний документообіг є одним з ключових елементів сучасної системи бухгалтерського обліку, що забезпечує ефективне управління інформаційними потоками підприємства. Його впровадження дозволяє суттєво підвищити якість облікової інформації про грошові кошти, яка є основою для прийняття управлінських

рішень щодо забезпечення платоспроможності, ліквідності та ефективного використання фінансових ресурсів [21]. Застосування електронного документообігу в обліку грошових коштів забезпечує ряд важливих переваг порівняно з традиційним паперовим документообігом.

1. Оперативність обробки та передачі інформації. Електронні документи можуть бути миттєво передані між різними користувачами та підрозділами підприємства, а також між підприємством та його контрагентами (банками, постачальниками, покупцями тощо). Це дозволяє скоротити час на формування, погодження, затвердження та відправку документів, прискорити процес проведення платежів та отримання виписок з банківських рахунків [6].

2. Точність та надійність облікових даних. Електронні документи формуються автоматично на основі даних з облікової системи підприємства, що виключає можливість помилок при ручному введенні інформації. Крім того, електронний документообіг дозволяє уникнути дублювання даних, оскільки одні й ті ж самі реквізити документів (наприклад, банківські реквізити контрагентів) зберігаються в єдиній базі даних і автоматично підставляються в усі необхідні документи [14].

3. Зменшення ймовірності помилок та шахрайства. Використання електронних підписів дозволяє однозначно ідентифікувати особу, яка підписала документ, та гарантувати його цілісність і незмінність. Це унеможливорює внесення несанкціонованих змін до документів після їх підписання та відправки. Шифрування даних забезпечує конфіденційність інформації та захищає її від несанкціонованого доступу під час передачі через незахищені канали зв'язку [24].

4. Прискорення процесу обробки документів. Електронний документообіг дозволяє автоматизувати процеси створення, перевірки, погодження та архівування документів. Це скорочує витрати часу на рутинні операції та дозволяє бухгалтерам зосередитися на більш важливих завданнях - аналізі та інтерпретації облікової інформації, формуванні звітності тощо [11].

5. Підвищення ефективності контролю за рухом грошових коштів. Електронний документообіг забезпечує формування єдиного інформаційного простору підприємства, в якому облікові дані про грошові кошти доступні в режимі

реального часу для всіх уповноважених користувачів. Це дозволяє оперативно відслідковувати надходження та витрачання грошових коштів, контролювати відповідність платежів затвердженим бюджетам, виявляти відхилення та своєчасно вживати необхідних заходів [2].

Основними первинними документами, що відображають рух грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ», є платіжна інструкція, виписки банку та меморіальні ордери. Платіжна інструкція - це розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача. Банківська виписка – це документ, що видається банком власнику рахунку і відображає рух грошових коштів на його рахунку за певний період. Меморіальний ордер – це розрахунковий документ, який складається за ініціативою банку для оформлення операцій щодо списання коштів з рахунку платника [32].

Процес електронного документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» здійснюється з використанням системи «Клієнт-банк» (Додаток Г).

Ця система призначена для віддаленого управління банківськими рахунками через мережу Інтернет та обміну інформацією між клієнтом і банком. За допомогою системи «Клієнт-банк» бухгалтер підприємства може:

- формувати та відправляти до банку електронні платіжні документи (платіжні інструкції, заявки на купівлю/продаж валюти тощо);
- отримувати з банку електронні виписки по рахунках та інші інформаційні документи;
- здійснювати обмін нерегламентованими повідомленнями з банком;
- отримувати інформацію про курси валют, розрахункові документи, що знаходяться в картотеках, стан рахунків тощо [23].

Сформовані через систему «Клієнт-банк» електронні документи підписуються електронним підписом уповноважених осіб та передаються до облікової системи «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» для автоматичного створення кореспонденції рахунків (табл. 2.1).

Таблиця 2.1 – Відображення в обліку операцій з надходження грошових коштів на поточний рахунок на основі електронної банківської виписки

№ з/п	Зміст операції	Первинний документ	Кореспонденція рахунків	Сума, грн.
1	Зараховано на поточний рахунок виручку від реалізації продукції	Банківська виписка	311 (Дебет)	361 (Кредит)
2	Зараховано на поточний рахунок кошти в погашення дебіторської заборгованості	Банківська виписка	311 (Дебет)	377 (Кредит)
3	Зараховано на поточний рахунок отриману безповоротну фінансову допомогу	Банківська виписка	311 (Дебет)	424 (Кредит)
4	Повернуто на поточний рахунок невикористану суму авансу, виданого підзвітній особі	Банківська виписка	311 (Дебет)	372 (Кредит)

Джерело: згруповано за інформацією [15]

В системі «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» електронні банківські виписки відображаються в журналі «Банківські виписки», а створені на їх підставі кореспонденції рахунків - в журналі «Банк». Регламентована звітність, що містить інформацію про грошові кошти на поточних рахунках (Баланс, Звіт про рух грошових коштів), також формується автоматично за даними системи «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» (Додаток В).

При цьому забезпечується відповідність показників звітності даним синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів [11]. Отже, ефективність електронного документообігу в обліку грошових коштів значною мірою залежить від вибору програмного забезпечення. На підприємстві ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ», як зазначалось вище, використовується система «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України», яка дозволяє повністю автоматизувати всі облікові процеси, пов'язані з рухом грошових коштів (табл. 2.2).

Таблиця 2.2 – Облікові процеси руху грошових коштів та їх автоматизація в системі «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України»

№ з/п	Процес	Функціональні можливості	Первинні документи
1	2	3	4
1	Формування платіжних документів	<ul style="list-style-type: none"> - Автоматичне заповнення реквізитів на основі даних довідників; - Можливість формування документів на підставі договорів та рахунків; - Вибір розрахункового рахунку з довідника; - Підстановка призначення платежу; - Копіювання та редагування документів. 	Платіжні доручення, заявки на переказ валюти, меморіальні ордери

Продовження таблиці 2.2

1	2	3	4
2	Обробка банківських виписок	- Автоматичне завантаження виписок з системи «Клієнт-банк»; - Автоматичний розподіл банківських операцій за рахунками обліку; - Перевірка відповідності залишків у виписці і в обліку; - Формування бухгалтерських проводок; - Візуальний контроль розподілу банківських операцій.	Банківські виписки
3	Формування звітів про рух грошових коштів	- Оборотно-сальдова відомість по рахунках 30, 31; - Аналіз рахунку за субконто; - Картка рахунку; - Звіт про рух грошових коштів.	Звіти

Джерело: згруповано за інформацією [15].

Як видно з таблиці, система «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» охоплює всі ключові процеси електронного документообігу в частині обліку грошових коштів - від формування первинних документів до складання звітності. При цьому забезпечується інтеграція з системами «Клієнт-банк», що дозволяє уникнути необхідності повторного введення даних та мінімізувати ймовірність помилок.

Застосування електронного документообігу забезпечує низку переваг для ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»:

1. Підвищення оперативності та зручності формування, отримання, обробки і передачі документів між підприємством і банком.
2. Мінімізація витрат часу на рознесення банківських документів, формування вихідних платіжних документів, ведення архіву документів.
3. Можливість своєчасного отримання інформації про надходження і списання грошових коштів, стан рахунків, курси валют тощо.
4. Скорочення витрат на друк, копіювання, пересилання і зберігання паперових документів.
5. Посилення контролю цільового використання грошових коштів шляхом автоматичного контролю відповідності платежів умовам договорів, наявності залишків коштів на рахунках, встановлених лімітів тощо.

6. Підвищення рівня безпеки та конфіденційності інформації за рахунок використання електронного підпису, шифрування даних, розмежування прав доступу користувачів до системи «Клієнт-банк» [6].

Водночас, впровадження електронного документообігу вимагає вирішення ряду організаційних та технічних питань:

1. Забезпечення належного рівня захисту інформації, що передається через відкриті інформаційні мережі (автентифікація користувачів, шифрування даних тощо).

2. Необхідність чіткого розподілу прав і повноважень користувачів системи «Клієнт-банк» для запобігання несанкціонованому доступу та внесенню недостовірних даних.

3. Потреба у додатковому навчанні та підвищенні кваліфікації персоналу для роботи з системою «Клієнт-банк» та обліковою програмою «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України».

4. Додаткові витрати на придбання, впровадження та супровід програмного забезпечення, оплату послуг банку з розрахунково-касового обслуговування тощо [21].

Незважаючи на ці труднощі, використання електронного документообігу при здійсненні операцій з грошовими коштами на поточних рахунках є необхідною умовою ефективного функціонування системи бухгалтерського обліку в умовах цифровізації економіки. Електронне документування забезпечує підвищення якості та достовірності облікової інформації, прискорення документообігу, посилення контролю за рухом грошових коштів, що сприяє прийняттю своєчасних і обґрунтованих управлінських рішень.

Таким чином, впровадження електронного документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку на базі системи «Клієнт-банк» та її інтеграції з обліковою програмою «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» є важливим напрямом удосконалення обліку грошових коштів в ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ». Це дозволяє підвищити ефективність, надійність та

інформативність облікових процесів, забезпечити відповідність системи обліку сучасним вимогам управління.

Отже, електронний документообіг на основі сучасного програмного забезпечення є необхідною умовою ефективної організації обліку грошових коштів на ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ». Його використання дозволяє підвищити оперативність, точність та надійність облікової інформації, прискорити процеси обробки документів та посилити контроль за рухом грошових коштів. Це сприяє підвищенню якості управління фінансовими ресурсами підприємства та його конкурентоспроможності в умовах цифрової економіки.

2.2 Синтетичний та аналітичний облік руху грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій у ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»

Синтетичний облік грошових коштів на поточних рахунках є одним з ключових елементів системи бухгалтерського обліку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ», оскільки забезпечує узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів на рахунках у банках. Для ведення синтетичного обліку грошових коштів використовується рахунок 31 «Рахунки в банках», що призначений для обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках у банках і можуть бути використані для поточних операцій [16].

На ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» синтетичний облік грошових коштів на поточних рахунках ведеться з використанням системи «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України». Це дозволяє автоматизувати процеси реєстрації, обробки та узагальнення облікової інформації, уникнути дублювання даних та мінімізувати ймовірність помилок [15].

За дебетом рахунку 31 «Рахунки в банках» відображається надходження грошових коштів на поточні рахунки підприємства. До основних джерел

надходження грошових коштів на поточні рахунки ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» належать:

- виручка від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг;
- надходження від покупців в погашення дебіторської заборгованості;
- отримання короткострокових та довгострокових позик;
- надходження від іншої операційної, інвестиційної та фінансової діяльності [3].

За кредитом рахунку 31 «Рахунки в банках» відображається використання грошових коштів з поточних рахунків підприємства. До основних напрямів витрачання грошових коштів з поточних рахунків ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» належать:

- - оплата рахунків постачальників за товари, роботи, послуги;
- - виплата заробітної плати працівникам;
- - сплата податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та цільових фондів;
- - погашення позик та сплата відсотків за користування ними;
- - інші витрати операційної, інвестиційної та фінансової діяльності [5].

Кредитовий залишок на рахунку 31 «Рахунки в банках» показує суму грошових коштів, що знаходяться на поточних рахунках підприємства станом на певну дату і доступні для використання в його господарській діяльності. Цей залишок має важливе значення для контролю за платоспроможністю та ліквідністю підприємства, оскільки відображає обсяг високоліквідних активів, які можуть бути швидко трансформовані в готівку для погашення поточних зобов'язань [16].

Поряд з веденням синтетичного обліку грошових коштів на поточних рахунках на ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» здійснюється аналітичний облік, що забезпечує деталізацію облікової інформації за додатковими ознаками. Аналітичний облік грошових коштів на поточних рахунках ведеться в розрізі таких основних аналітичних розрізів.

1. За банківськими установами, в яких відкриті поточні рахунки підприємства. Це дозволяє контролювати наявність та рух грошових коштів у кожному окремому банку, відслідковувати стан розрахунків з ним, оперативно виявляти помилки та розбіжності між даними обліку та банківськими виписками.

2. За видами валют, в яких здійснюються операції на поточних рахунках - гривня, долар США, євро тощо. Це забезпечує роздільний облік грошових коштів у національній та іноземних валютах, дозволяє контролювати дотримання норм валютного законодавства, відслідковувати курсові різниці [30].

Організація аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках на ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» здійснюється з використанням системи рахунків третього і четвертого порядків (табл. 2.3).

Таблиця 2.3 – Робочий план рахунків ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» для обліку грошових коштів на поточних рахунках

№ з/п	Синтетичний рахунок	Субрахунки	Аналітичні рахунки
1	31	Рахунки в банках	
2		311	Поточні рахунки в національній валюті
3			311.1 АТ КБ «Приватбанк»
4			311.2 АТ «Ощадбанк»
5		312	Поточні рахунки в іноземній валюті
6			312.1 АТ КБ «Приватбанк», дол. США
7		313	Інші рахунки в банку в національній валюті
8			313.1 Акредитиви
9			313.2 Розрахунки за спеціальними платіжними засобами

Джерело: складено автором на основі даних ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»

Така структура робочого плану рахунків дозволяє отримувати детальну інформацію про залишки та рух грошових коштів у розрізі кожного окремого поточного рахунку в кожній валюті, що підвищує якість та оперативність контролю за грошовими потоками ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ».

Синтетичний та аналітичний облік грошових коштів на поточних рахунках в ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» ведеться на основі виписок банку, що відображають рух грошових коштів на рахунку за певний період і містять всю необхідну інформацію про здійснені операції - дату, номер та зміст операції, суму та контрагентів. Банківські виписки є основними документами, які підтверджують рух грошових коштів на поточних рахунках і використовуються для звірки даних бухгалтерського обліку підприємства з даними банку [32].

На підставі банківських виписок в системі «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» здійснюється розподіл грошових коштів, що надійшли та були списані з поточних рахунків, за рахунками бухгалтерського обліку. При цьому формуються

бухгалтерські проведення за кореспонденцією рахунку 31 «Рахунки в банках» з іншими рахунками відповідно до змісту здійснених операцій (табл. 2.4).

Таблиця 2.4 – Типові субрахунки з обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку

№ з/п	Зміст операції	Назва субрахунку
1	Отримано оплату від покупця за реалізовану продукцію	311 (Дебет)
2	Перераховано кошти постачальнику за отримані матеріальні цінності	601 (Дебет)
3	Отримано короткострокову позику банку	311 (Дебет)
4	Повернуто позику банку	60 (Дебет)
5	Зараховано на поточний рахунок невикористані підзвітні суми	311 (Дебет)
6	Перераховано до бюджету податки та збори	641 (Дебет)
7	Отримано в касу готівку з поточного рахунку	301 (Дебет)
8	Внесено готівку на поточний рахунок з каси підприємства	311 (Дебет)

Джерело: згруповано за інформацією [16]

Дані синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках узагальнюються в облікових регістрах – оборотно-сальдовій відомості, аналізі рахунку, картці рахунку тощо. Ці регістри формуються автоматично в системі «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» і дозволяють контролювати правильність та повноту відображення операцій з грошовими коштами на рахунках обліку, звіряти облікові дані з фактичними залишками коштів на поточних рахунках [15].

Отже, ефективна організація синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках з використанням системи «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» забезпечує формування достовірної, повної та оперативної інформації про рух грошових коштів на ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ», що є основою для складання фінансової звітності, контролю платоспроможності підприємства, прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Як зазначалось вище, в сучасних умовах цифровізації економіки ефективна організація обліку грошових коштів на поточних рахунках неможлива без застосування інформаційних технологій і тому ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» використовує автоматизовану систему бухгалтерського обліку на базі програмного продукту «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України», що дозволяє комплексно автоматизувати всі облікові процеси, пов'язані з рухом грошових коштів на поточних рахунках. Ключовим елементом автоматизації обліку грошових коштів на поточних

рахунках в ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» є інтеграція облікової системи і програмі з системами «Клієнт-банк», що забезпечує автоматичний обмін даними між підприємством та обслуговуючими банками. При формуванні банківської виписки в системі «Клієнт-банк» дані про рух грошових коштів на поточних рахунках автоматично імпортуються в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України», де на їх підставі формуються кореспонденція рахунків за відповідними рахунками обліку [11, с.231].

Цей процес автоматизованого імпорту банківських виписок та формування проводок в програмі має такі основні етапи:

1. Отримання банківської виписки з системи «Клієнт-банк» у форматі, придатному для імпорту в програму (зазвичай у форматі .txt або .dbf).

2. Автоматичне завантаження отриманої виписки в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» за допомогою спеціального механізму імпорту банківських документів.

3. Автоматичний аналіз кожної операції з виписки та її ідентифікація за такими основними параметрами: контрагент, договір, рахунок обліку, вид операції (надходження або списання коштів) тощо.

4. Автоматичне формування бухгалтерських проводок за кожною операцією з виписки на підставі налаштованих в системі правил відповідності рахунків обліку.

5. Автоматичне рознесення сформованих проводок в облікові регістри - журнали, відомості, Головну книгу [14].

Приклад автоматичного формування субрахунків на підставі імпортованої банківської виписки в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» наведено в табл. 2.5.

Таблиця 2.5 – Типові субрахунки з обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку на підставі банківської виписки в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України»

№ з/п	Зміст операції в банківській виписці	Назва субрахунку
1	Зараховано оплату від покупця за відвантажену продукцію	311 (Дебет)
2	Перераховано єдиний соціальний внесок	651 (Дебет)
3	Перераховано постачальнику оплату за сировину	631 (Дебет)
4	Отримано кошти за претензією	311 (Дебет)
5	Сплачено банківську комісію за розрахункове обслуговування	92 (Дебет)

Джерело: згруповано за інформацією [14].

Використання інформаційних технологій в синтетичному та аналітичному обліку грошових коштів на поточних рахунках дозволяє суттєво підвищити його ефективність та якість. Зокрема, автоматизація обліку грошових коштів в ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» забезпечує такі переваги:

1. Ведення обліку грошових коштів в режимі реального часу. Завдяки інтеграції з системами «Клієнт-банк» інформація про рух грошових коштів на поточних рахунках оперативно відображається в обліковій системі підприємства, що дозволяє приймати своєчасні управлінські рішення [21].

2. Автоматичне рознесення банківських операцій за рахунками синтетичного та аналітичного обліку. Це мінімізує трудомісткість облікових процесів, виключає можливість помилок при ручному введенні даних, забезпечує точність та повноту облікової інформації [24].

3. Контроль цільового використання грошових коштів на поточних рахунках. В системі «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» можна налаштувати контроль відповідності здійснюваних платежів затвердженим бюджетам та кошторисам, ліміту витрачання коштів за кожною статтею, що дозволяє запобігти нецільовому використанню грошових ресурсів [2].

4. Формування різноманітних звітів про рух грошових коштів на поточних рахунках. Автоматизована система обліку дозволяє швидко отримувати детальні звіти про надходження та витрачання грошових коштів у розрізі контрагентів, договорів, статей руху грошових коштів, напрямів діяльності тощо. Такі звіти є важливим інформаційним підґрунтям для аналізу грошових потоків підприємства [25].

5. Аналіз динаміки та структури грошових потоків на поточних рахунках. За допомогою вбудованих аналітичних інструментів в програмі можна досліджувати тенденції зміни залишків та оборотів грошових коштів, розраховувати фінансові коефіцієнти (ліквідності, платоспроможності, оборотності грошових коштів), будувати графіки та діаграми для наочного представлення результатів аналізу [11].

Для автоматизованої аналітики грошових потоків на поточних рахунках в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» можна використовувати такі основні звіти (табл. 2.6).

Таблиця 2.6 – Звіти для аналізу грошових потоків на поточних рахунках в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України»

№ з/п	Назва звіту	Характеристика	Напрями аналізу
1	Оборотно-сальдова відомість по рахунку 31	Відображає обороти та залишки грошових коштів на поточних рахунках у розрізі субрахунків	Динаміка залишків, структура грошових коштів
2	Аналіз рахунку 31	Деталізує обороти за рахунками в кореспонденції з рахунком 31	Напрями надходження та витрачання грошових коштів
3	Аналіз субконто	Відображає обороти за рахунком 31 в розрізі субконто (контрагентів, договорів тощо)	Надходження та витрачання грошових коштів за контрагентами, договорами
4	Звіт про рух грошових коштів	Розкриває інформацію про грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності	Чистий рух грошових коштів за видами діяльності, вплив змін курсів валют

Джерело: згруповано за інформацією [15]

Отже, оперативність облікової інформації про грошові кошти на поточних рахунках досягається завдяки автоматичному імпорту банківських виписок та формуванню кореспонденції рахунків в режимі реального часу. Це дозволяє керівництву ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ» отримувати актуальні дані про залишки та рух грошових коштів на поточних рахунках, контролювати платоспроможність та ліквідність підприємства, своєчасно виявляти відхилення від планових показників та оперативно реагувати на них [24]. Автоматизація обліку грошових коштів на поточних рахунках також дозволяє суттєво зменшити трудомісткість облікових процедур. Завдяки інтеграції з системами «Клієнт-банк» та автоматичному імпорту банківських виписок бухгалтерам ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ» не потрібно вручну вводити дані про рух грошових коштів в облікову систему. Це економить час на рутинні операції та дозволяє зосередитися на більш важливих завданнях - контролі, аналізі та інтерпретації облікової інформації [11].

Таким чином, автоматизація синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках з використанням системи «1С:Підприємство 8.3» є важливою умовою підвищення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ». Вона забезпечує оперативність, точність та повноту облікових даних, дозволяє здійснювати дієвий контроль цільового використання

коштів, проводити ґрунтовний аналіз грошових надходжень та витрат для прийняття обґрунтованих фінансових рішень.

2.3 Відображення інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій

Результати автоматизованого синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках знаходять своє відображення у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ». Зокрема, інформація про залишки грошових коштів на поточних рахунках розкривається у II розділі активу Балансу (Звіту про фінансовий стан) за статтею «Гроші та їх еквіваленти» (рядок 1165). Залишки грошових коштів, відображені у цій статті Балансу, включають готівку в касі, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання і відображають високоліквідні активи підприємства, які можуть бути вільно конвертовані у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості [16].

Інформацію про залишки грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» можна представити у вигляді такої таблиці (табл. 2.7).

Таблиця 2.7 – Залишки грошових коштів ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» на кінець звітного періоду

№ з/п	Показники	На 31.12.2022	На 31.12.2023	Відхилення
1	тис. грн	%	тис. грн	%
2	Залишок коштів на поточних рахунках в національній валюті	420	70	630
3	Залишок коштів на поточних рахунках в іноземній валюті	180	30	210
4	Разом	600	100	840

Джерело: складено автором на основі даних ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»

Як видно з табл. 2.7, загальна сума залишків грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» зросла за аналізований період на 240 тис. грн або на 40%, що свідчить про зміцнення ліквідної позиції підприємства. При цьому в

структурі залишків переважають кошти в національній валюті, частка яких збільшилася з 70% на кінець 2022 року до 75% на кінець 2023 року.

Більш детальна інформація про рух грошових коштів ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» розкривається у Звіті про рух грошових коштів, який деталізує інформацію про надходження та витрачання грошових коштів протягом звітного періоду в розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства. Цей звіт є важливим інструментом для оцінки здатності підприємства генерувати грошові кошти та еквіваленти, а також для визначення потреб підприємства у використанні цих грошових потоків [32].

У Звіті про рух грошових коштів за прямим методом рух грошових коштів внаслідок операційної діяльності визначається за сумою надходжень від покупців, повернення податків і зборів та іншими надходженнями в процесі операційної діяльності та сумою виплат постачальникам, працівникам підприємства, витрат на відрахування на соціальні заходи, зобов'язань з податків і зборів, інших витрат. Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності визначається на основі аналізу змін у статтях розділу Балансу «Необоротні активи» та статті «Поточні фінансові інвестиції». Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності визначається на основі змін у статтях розділу Балансу «Власний капітал» та статтях, пов'язаних з фінансовою діяльністю, у розділах Балансу «Довгострокові зобов'язання і забезпечення» та «Поточні зобов'язання і забезпечення» [3]. Надходження та витрачання грошових коштів на поточних рахунках в результаті операційної діяльності (від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг, авансів від покупців, повернення податків і зборів тощо) відображаються у розділі I Звіту про рух грошових коштів.

Рух грошових коштів на поточних рахунках від інвестиційної діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» (надходження та витрачання грошових коштів від реалізації або придбання необоротних активів, фінансових інвестицій тощо) розкривається у розділі II звіту.

У розділі III Звіту про рух грошових коштів відображаються надходження та витрачання грошових коштів на поточних рахунках в результаті фінансової діяльності

підприємства (отримання та погашення позик, сплата дивідендів тощо). Приклад заповнення Звіту про рух грошових коштів ТОВ "КІЇВ-АВАНТГАРДЕ" за 20XX рік наведено у Додатку В.

Фрагмент Звіту про рух грошових коштів ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ» наведено в табл. 2.8.

Таблиця 2.8 – Фрагмент Звіту про рух грошових коштів ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ» за 2022 рік

№ з/п	Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	Рух коштів у результаті операційної діяльності			
2	Надходження від:			
3	Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12540	10820
4	Повернення податків і зборів	3005		
5	у тому числі податку на додану вартість	3006		
6	Цільового фінансування	3010	50	30
7	Надходження авансів від покупців і замовників	3015	820	540
8	Надходження від повернення авансів	3020	35	28
9	Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	32	18
10	Інші надходження	3095	210	180
11	Витрачання на оплату:			
12	Товарів (робіт, послуг)	3100	6580	5720
13	Праці	3105	3200	2840
14	Відрахувань на соціальні заходи	3110	820	740
15	Зобов'язань з податків і зборів	3115	1640	1250
16	Зобов'язань з податку на додану вартість	3117	960	780
17	Зобов'язань з інших податків і зборів	3118	680	470
18	Витрачання на оплату авансів	3135	1240	970
19	Витрачання на оплату повернення авансів	3140	18	12
20	Інші витрачання	3190	420	380
21	Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-191	-188

Джерело: складено автором на основі даних ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ»

У примітках до річної фінансової звітності ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ» наводиться більш детальна інформація щодо грошових коштів на поточних рахунках, зокрема:

- склад статті "Гроші та їх еквіваленти" за кожною валютою;
- відомості про кошти, які є в наявності та які недоступні для використання;
- інформація про залишки коштів на рахунках у банках, щодо яких є обмеження щодо їх використання тощо.

Таким чином, у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» розкривається узагальнена інформація про залишки та рух грошових коштів на поточних рахунках в банку, що формується в системі бухгалтерського обліку. Користувачі звітності мають можливість оцінити здатність підприємства генерувати грошові кошти, проаналізувати напрямки їх витрачання та оцінити ліквідність і платоспроможність ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ».

Отже, процеси автоматизації синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках та відображення узагальненої інформації у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» тісно взаємопов'язані. Автоматизація обліку забезпечує оперативне і достовірне формування облікових даних про рух грошових коштів, які є джерелом для складання Балансу та Звіту про рух грошових коштів. Ці форми фінансової звітності, у свою чергу, надають зацікавленим користувачам важливу інформацію про ліквідність, платоспроможність та потенціал генерування грошових потоків підприємства, що є основою для оцінки його фінансового стану та прийняття економічних рішень.

Застосування сучасних інформаційних технологій в процесі складання фінансової звітності є важливою умовою забезпечення її якості, достовірності та своєчасності. ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» використовує автоматизовану систему бухгалтерського обліку на базі програмного продукту «1С:Підприємство 8.3», який дозволяє повністю автоматизувати процес формування фінансової звітності на підставі даних синтетичного та аналітичного обліку.

Автоматизація складання фінансової звітності в системі «1С:Підприємство 8.3» базується на єдиній інформаційній базі, яка акумулює всі облікові дані про господарські операції підприємства. Ці дані реєструються в системі у вигляді проводок з використанням спеціально налаштованого плану рахунків, що забезпечує їх накопичення у відповідних розрізах (аналітиках) відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності [15].

На підставі сформованих облікових даних система «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» дозволяє автоматично формувати всі форми фінансової звітності, передбачені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан).
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).
3. Звіт про рух грошових коштів.
4. Звіт про власний капітал.
5. Примітки до фінансової звітності [30].

Процес автоматизованого формування фінансової звітності в «1С:Підприємство 8.3» включає такі основні етапи.

1. Налаштування параметрів облікової політики підприємства в системі (робочий план рахунків, аналітичні розрізи, період формування звітності, валюта звітності тощо).

2. Введення в систему первинних документів та формування кореспонденції рахунків за господарськими операціями звітного періоду.

3. Перевірка правильності та повноти відображення в обліку всіх господарських операцій звітного періоду, виправлення виявлених помилок та коригування кореспонденції рахунків.

4. Розрахунок підсумкових показників за рахунками синтетичного та аналітичного обліку, формування оборотно-сальдової відомості.

5. Визначення показників для заповнення статей фінансової звітності на підставі кореспонденції рахунків та аналітичних даних.

6. Автоматичне заповнення форм фінансової звітності актуальними даними з облікової системи згідно зі встановленими алгоритмами.

7. Перевірка узгодженості показників форм фінансової звітності між собою та з даними синтетичного й аналітичного обліку.

8. Формування електронної версії фінансової звітності у форматі XML для подання через інтернет-портал державних органів [22].

Автоматизація складання фінансової звітності в системі «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» забезпечує низку важливих переваг порівняно з «ручним» формуванням звітності, зокрема.

1. Підвищення якості та достовірності звітної інформації. Оскільки фінансова звітність формується безпосередньо на основі даних бухгалтерського обліку, які

попередньо перевіряються та звіряються, ймовірність арифметичних та методологічних помилок суттєво знижується. (Додаток Д)

Крім того, система здійснює автоматичний контроль узгодженості показників форм звітності між собою та з обліковими даними, що дозволяє вчасно виявити та виправити можливі неточності [2].

2. Зменшення ризиків викривлень та помилок. Завдяки вбудованим механізмам логічного та арифметичного контролю система «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» унеможлиблює випадкові помилки та описки при перенесенні даних з облікових реєстрів до звітних форм, а також забезпечує автоматичне округлення та підсумовування показників. Це мінімізує вплив людського фактору на достовірність фінансової звітності [6].

3. Прискорення процесу формування та подання звітності. Автоматизація складання фінансової звітності дозволяє суттєво скоротити витрати часу та трудових ресурсів на цей процес. Усі звітні форми формуються одночасно на підставі єдиної бази облікових даних, що виключає необхідність послідовного ручного перенесення показників з одного документа до іншого. Крім того, електронний формат подання звітності через мережу Інтернет забезпечує оперативність її доставки до контролюючих органів [11].

4. Дотримання єдиних методологічних засад обліку та звітності. Налаштування системи «1С:Підприємство 8.3» відповідно до облікової політики підприємства та вимог НП(С)БО дозволяє забезпечити методологічну єдність та послідовність формування показників фінансової звітності. Автоматизація обліку та звітності на базі єдиної інформаційної системи виключає неузгодженості та відмінності у відображенні однотипних операцій, що підвищує зіставність та зрозумілість фінансової звітності для всіх груп користувачів [14].

Ефективність автоматизованого складання фінансової звітності значною мірою визначається налаштуванням системи «1С:Підприємство 8.3» відповідно до інформаційних потреб ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ». Для цього в системі передбачено спеціальний механізм формування кореспонденції рахунків по

заповненню звітності, що дозволяє визначити рахунки бухгалтерського обліку та аналітичні розрізи для кожної статті звітності (табл. 2.9).

Таблиця 2.9 – Фрагмент кореспонденції рахунків по заповненню Балансу (Звіту про фінансовий стан) в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України 8»

№ з/п	Назва рядка Балансу	Код рядка	Дебет рахунку	Кредит рахунку	Аналітика
1	Нематеріальні активи:	1000			
	первісна вартість	1001	154	12, 133	
	накопичена амортизація	1002		133	
2	Незавершені капітальні інвестиції	1005	151, 152, 153		
3	Основні засоби:	1010			
	первісна вартість	1011	104, 105, 106, 11		
	знос	1012		131	
4	Інвестиційна нерухомість	1015	100	100	
5	Довгострокові біологічні активи	1020	107, 16	107, 16	
6	Довгострокові фінансові інвестиції:	1030			
	які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	141		
	інші фінансові інвестиції	1035	142, 143		
7	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	18		
8	Відстрочені податкові активи	1045	17		
9	Інші необоротні активи	1090	18		
10	Усього за розділом I	1095			
11	Запаси:	1100			
12	Виробничі запаси	1101	201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 22		
13	Незавершене виробництво	1102	23		
14	Готова продукція	1103	26		
15	Товари	1104	281		
16	Поточні біологічні активи	1110	211, 212, 213		
17	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	361, 34	38	
18	Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130			
	за виданими авансами	1130	371		
	з бюджетом	1135	641		
	у тому числі з податку на прибуток	1136	641/пдв		
19	Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	682, 683		
20	Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	372, 374, 375, 376, 377, 63, 65, 685	38	
21	Поточні фінансові інвестиції	1160	352		
22	Гроші та їх еквіваленти	1165	30, 3		

Джерело: згруповано за інформацією [15]

Така деталізація налаштувань забезпечує автоматичне перенесення облікових даних до статей фінансової звітності та їх коректне відображення у звітних формах. При цьому зберігається постійний взаємозв'язок показників звітності з рахунками та проводками, що дозволяє деталізувати та обґрунтувати будь-яку статтю звітності.

Таким чином, застосування інформаційних технологій в процесі складання фінансової звітності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» на базі програмного продукту «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» є необхідною умовою забезпечення якості, достовірності та оперативності звітної інформації. Автоматизація формування звітності дозволяє мінімізувати трудомісткість облікових процесів, посилити контроль повноти та узгодженості звітних даних, прискорити процес складання та подання звітності зовнішнім і внутрішнім користувачам. Використання єдиної інформаційної бази для обліку та звітності забезпечує методологічну єдність, зіставність та уніфікацію підходів до формування показників фінансової звітності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ».

2.4 Напрямки вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій

Автоматизація обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку є безперервним процесом, спрямованим на підвищення ефективності, надійності та інформативності облікових процесів. Не зважаючи на те, що ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» вже досягло високого рівня автоматизації обліку грошових коштів завдяки впровадженню системи «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України», існують напрямки його подальшого вдосконалення з використанням передових інформаційних технологій.

Одним з перспективних напрямків розвитку автоматизації обліку грошових коштів на поточних рахунках є поглиблення інтеграції облікової системи

«1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» системами дистанційного банківського обслуговування («Клієнт-банк») різних банківських установ, в яких відкрито поточні рахунки ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ». Така інтеграція передбачає налагодження автоматичного обміну даними між обліковою системою підприємства та системами «Клієнт-банк» в режимі реального часу та дозволяє формувати платіжні документи (платіжні інструкції, заявки на купівлю/продаж валюти тощо) безпосередньо з облікової системи з подальшою їх передачею до банку засобами електронного зв'язку. Це дозволить мінімізувати ручне введення даних, усунути можливі помилки та часові розриви між моментом здійснення операцій з грошовими коштами та їх відображенням в обліку, підвищити рівень безпеки та конфіденційності фінансової інформації [6].

Ще одним актуальним напрямком вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» є використання технології блокчейн. Блокчейн – це децентралізована база даних, яка складається з ланцюжка блоків, кожен з яких містить певний набір транзакцій. Ключовими перевагами використання блокчейну в обліку грошових коштів є забезпечення високого рівня прозорості, незмінності та безпеки облікових даних. Оскільки інформація про кожну транзакцію з грошовими коштами записується у блоки, які неможливо змінити або видалити, користувачі облікової системи можуть бути впевнені в достовірності та надійності даних про рух грошових коштів на поточних рахунках. Крім того, технологія блокчейн дозволяє здійснювати миттєві платежі та розрахунки між контрагентами без посередництва банків, що прискорює грошовий обіг та зменшує витрати на банківське обслуговування. Впровадження блокчейну в облік грошових коштів на ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» може бути реалізовано шляхом інтеграції спеціальних блокчейн-модулів в систему «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» або використання хмарних блокчейн-платформ для зберігання та обробки даних про рух грошових коштів [14].

Важливим напрямком підвищення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» є впровадження системи електронного казначейства. Електронне казначейство - це централізована система управління

фінансовими ресурсами підприємства, яка дозволяє в режимі реального часу здійснювати планування, контроль та оптимізацію грошових потоків, забезпечувати цільове використання коштів, мінімізувати залишки на поточних рахунках. Ключовими функціями електронного казначейства є:

1) формування платіжного календаря - графіка надходжень та видатків грошових коштів у розрізі часових періодів (день, тиждень, місяць), що дозволяє визначати потребу у фінансуванні та прогнозувати ліквідність підприємства;

2) встановлення лімітів витрачання коштів за окремими статтями та центрами відповідальності з метою контролю за цільовим використанням фінансових ресурсів;

3) проведення платежів з використанням спеціальних алгоритмів, які враховують пріоритетність платежів, наявність коштів на рахунках, встановлені ліміти тощо;

4) автоматичне перерахування коштів між рахунками підприємства для оптимізації їх залишків та мінімізації витрат на обслуговування;

5) формування управлінської звітності про рух грошових коштів за різними аналітичними розрізами (підрозділами, проектами, контрагентами) [33].

Впровадження електронного казначейства на ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» може бути здійснено на базі спеціалізованого програмного забезпечення, інтегрованого з обліковою системою «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України». Це дозволить забезпечити оперативний доступ до інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках, посилити контроль за надходженням та витрачанням фінансових ресурсів, підвищити якість та обґрунтованість управлінських рішень щодо управління грошовими потоками підприємства.

Крім зазначених напрямків, розвиток автоматизації обліку грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» може включати такі заходи:

- розробку спеціальних модулів в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» для автоматичного контролю відповідності операцій з грошовими коштами на поточних рахунках умовам договорів та первинним документам;

- використання технологій штучного інтелекту та машинного навчання для прогнозування грошових потоків, виявлення відхилень та ризиків, оптимізації залишків коштів на рахунках;
- впровадження системи безконтактних платежів та розрахунків з використанням корпоративних платіжних карток для мінімізації готівкових операцій та спрощення процедур оплати товарів і послуг;
- посилення заходів інформаційної безпеки та захисту даних про рух грошових коштів від несанкціонованого доступу, втрати чи спотворення;
- підвищення кваліфікації бухгалтерів та фінансових менеджерів в сфері використання сучасних інформаційних технологій для обліку та управління грошовими потоками підприємства.

Реалізація запропонованих напрямків вдосконалення автоматизації обліку грошових коштів на поточних рахунках дозволить підвищити ефективність, надійність та аналітичність облікових процесів ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ», забезпечити формування якісної та оперативної інформації для прийняття обґрунтованих управлінських рішень щодо управління фінансовими ресурсами підприємства. Використання передових інформаційних технологій в обліку грошових коштів є запорукою фінансової стійкості, конкурентоспроможності та сталого розвитку підприємства в умовах цифровізації економіки.

Ще одним важливим напрямком вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» є розробка ефективної системи бюджетування та платіжного календаря в середовищі «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України». Бюджетування - це процес планування майбутніх доходів і витрат підприємства та контролю за виконанням цих планів. Платіжний календар - це інструмент оперативного планування та управління грошовими потоками, що відображає графік надходжень та видатків грошових коштів у короткостроковому періоді (тиждень, місяць, квартал).

Розробка системи бюджетування в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» передбачає створення системи взаємопов'язаних бюджетів - бюджету продажів, бюджету закупівель, бюджету витрат, бюджету грошових коштів тощо.

Кожен з цих бюджетів містить планові показники надходжень та витрат у розрізі структурних підрозділів, проектів, контрагентів, статей доходів і витрат. Автоматизація процесу бюджетування дозволяє підвищити якість та оперативність планування, забезпечити контроль за виконанням бюджетів, своєчасно виявляти відхилення фактичних показників від планових та аналізувати їх причини [10].

Платіжний календар в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» формується на основі даних системи бюджетування та фактичних показників руху грошових коштів на поточних рахунках. Він дозволяє визначати очікувані надходження та витрати грошових коштів у розрізі днів, тижнів або місяців, контролювати достатність коштів для своєчасного виконання зобов'язань, оптимізувати залишки на рахунках. Платіжний календар є важливим інструментом управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства, оскільки дозволяє завчасно виявляти можливі касові розриви та вживати заходів щодо їх усунення (залучення додаткового фінансування, перенесення строків платежів тощо) [24].

Розробка системи бюджетування та платіжного календаря в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» для ТОВ «КІЇВ-АВАНТГАРДЕ» може включати такі основні етапи.

1. Визначення структури та форматів бюджетів, періодичності їх складання та горизонту планування.
2. Налаштування аналітики доходів і витрат (статті, підрозділи, проекти тощо) відповідно до потреб бюджетування.
3. Розробка регламенту бюджетування - послідовності формування бюджетів, розподілу відповідальності та повноважень між учасниками процесу.
4. Автоматизація формування бюджетів в «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» на основі даних про укладені договори, замовлення покупців, заявки на витрачання коштів тощо.
5. Налаштування автоматичного контролю відповідності фактичних показників руху грошових коштів на поточних рахунках плановим бюджетним показникам.

6. Формування платіжного календаря на основі затверджених бюджетів та фактичних даних про рух грошових коштів з деталізацією за днями або тижнями.

7. Інтеграція платіжного календаря з системами «Клієнт-банк» для забезпечення оперативного контролю за виконанням платежів.

8. Розробка системи звітності про виконання бюджетів та формування платіжного календаря для різних груп користувачів (керівництва, власників, менеджерів підрозділів тощо).

Ефективне функціонування системи бюджетування та платіжного календаря в програмі дозволить ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» підвищити якість управління грошовими потоками, забезпечити збалансованість надходжень та видатків, мінімізувати ризики втрати ліквідності та платоспроможності.

Ще одним перспективним напрямком вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» є використання інструментів аналітики та візуалізації даних. Сучасні інформаційні технології дозволяють накопичувати та обробляти великі обсяги структурованих та неструктурованих даних про рух грошових коштів на поточних рахунках з різних джерел (облікова система, банківські виписки, первинні документи тощо). Інструменти аналітики (OLAP, Data Mining, Business Intelligence) дозволяють перетворити ці дані на корисну інформацію та знання, необхідні для ефективного управління грошовими потоками підприємства [19].

Зокрема, використання інструментів аналітики в обліку грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» дозволить:

- здійснювати моніторинг ключових показників ефективності управління грошовими коштами (коефіцієнтів ліквідності, платоспроможності, оборотності грошових коштів, рентабельності тощо) у режимі реального часу;

- проводити факторний аналіз відхилень фактичних показників руху грошових коштів від планових, виявляти резерви оптимізації грошових потоків;

- будувати прогностні моделі надходжень та видатків грошових коштів на основі історичних даних та сценарного аналізу;

- виявляти закономірності та тренди в динаміці грошових потоків, сезонні коливання та циклічні зміни;
- оцінювати ризики ліквідності та платоспроможності підприємства, розробляти заходи щодо їх мінімізації;
- формувати інтерактивні звіти та панелі індикаторів (Dashboard) для візуалізації ключових показників руху грошових коштів у зручному та зрозумілому вигляді.

Впровадження інструментів аналітики та візуалізації даних в обліку грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» може бути реалізовано шляхом інтеграції спеціалізованого програмного забезпечення (Power BI, Tableau, QlikView тощо) з обліковою системою «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України». Це дозволить автоматично завантажувати дані про рух грошових коштів в аналітичну систему, здійснювати їх обробку та перетворення за допомогою вбудованих алгоритмів та моделей, формувати інтерактивні звіти та візуалізації [14].

Важливою передумовою ефективного використання сучасних інформаційних технологій в обліку грошових коштів на поточних рахунках є забезпечення високого рівня кваліфікації бухгалтерів ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ». В умовах стрімкого розвитку цифрової економіки та постійного оновлення програмних продуктів для автоматизації обліку, бухгалтери повинні володіти не лише професійними компетенціями в сфері обліку та оподаткування, але й навичками роботи з сучасними інформаційними системами та технологіями [5].

Підвищення кваліфікації бухгалтерів ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в сфері використання інформаційних технологій для обліку грошових коштів може включати такі напрямки:

- поглиблене вивчення функціональних можливостей та налаштувань облікової системи «1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України» щодо автоматизації обліку грошових коштів на поточних рахунках;
- освоєння технологій електронного документообігу, електронного цифрового підпису, захисту облікових даних від несанкціонованого доступу;

- вивчення можливостей інтеграції облікової системи з системами «Клієнт-банк», платіжними системами, сервісами обміну електронними документами з контрагентами;
- ознайомлення з базовими концепціями та інструментами бізнес-аналітики (Business Intelligence), візуалізації даних, прогнозування та моделювання;
- розвиток навичок роботи з інструментами автоматизації бюджетування, фінансового планування та контролю (програмні продукти BPM, CRM, ERP-класу);
- вивчення кращих практик та інноваційних підходів до автоматизації обліку грошових коштів на основі досвіду провідних українських та зарубіжних підприємств;
- участь у професійних конференціях, вебінарах, онлайн-курсах з питань цифрової трансформації обліку та звітності.

Забезпечення безперервного професійного розвитку бухгалтерів ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в сфері використання сучасних інформаційних технологій в обліку грошових коштів дозволить підвищити ефективність та якість облікових процесів, посилити інформаційну підтримку прийняття управлінських рішень щодо управління грошовими потоками підприємства.

Таким чином, запропоновані напрямки вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» з використанням сучасних інформаційних технологій (автоматизація бюджетування та платіжного календаря, впровадження інструментів аналітики та візуалізації даних, підвищення кваліфікації бухгалтерів) дозволять підвищити ефективність, надійність та аналітичність облікових процесів, забезпечити формування якісного інформаційного підґрунтя для управління грошовими потоками підприємства в умовах цифрової економіки.

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній бакалаврській роботі досліджено теоретичні та практичні аспекти обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» в умовах застосування інформаційних технологій. На основі проведеного дослідження можна сформулювати такі основні висновки:

1. Для дослідження питання обліку грошових коштів на поточних рахунках у банку було обрано підприємство ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ», описано організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку; охарактеризовано економічну сутність грошових коштів та їх класифікацію. Грошові кошти на поточних рахунках в банку є важливим елементом оборотних активів підприємства, що забезпечують його платоспроможність, ліквідність та безперебійність операційної діяльності. Своєчасний та повний облік руху грошових коштів на поточних рахунках є необхідною умовою ефективного управління грошовими потоками підприємства.

2. Обліковий процес на будь-якому підприємстві супроводжується низкою необхідних документів: законодавчих актів, нормативно-правових актів, облікової політики, установчих документів, первинної документації, реєстрів бухгалтерського обліку, фінансової звітності тощо. Найважливіші з них – це Закон України “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. № 996-XIV та низка Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, План рахунків бухгалтерського обліку та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 № 291, Положення про інвентаризацію активів та зобов’язань, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879 тощо.

3. Застосування інформаційних технологій в обліку грошових коштів на

поточних рахунках дозволяє автоматизувати процеси обробки та узагальнення облікової інформації, підвищити її оперативність, точність та аналітичність. Використання систем електронного документообігу та автоматизованих облікових програм сприяє прискоренню облікових процедур, посиленню контролю за рухом грошових коштів, формуванню якісної інформаційної бази для прийняття управлінських рішень.

4. Облікова політика ТОВ "КИЇВ-АВАНТГАРДЕ" щодо грошових коштів на поточних рахунках розроблена з дотриманням вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та забезпечує формування достовірної та повної інформації про наявність та рух грошових коштів, необхідної для складання фінансової звітності та прийняття управлінських рішень.

5. На ринку програмного забезпечення конфігурує широкий спектр програм по автоматизації бухгалтерського обліку, з яких найбільш популярним і найбільш адаптованими до української системи ведення обліку є пакети: «BAS: Бухгалтерія для України», «1С: Бухгалтерія для України», «М.Е.Дос», «Парус – Підприємство» та «Бест Звіт Плюс». Тому, застосування комп'ютерних інформаційних технологій для обліку грошових коштів забезпечує його оперативність та сприяє зростанню платоспроможності підприємства.

6. На досліджуваному підприємстві ТОВ "КИЇВ-АВАНТГАРДЕ" успішно впроваджено програмний продукт "1С:Підприємство 8.3 Бухгалтерія для України ", який забезпечує автоматизацію таких ключових ділянок обліку грошових коштів на поточних рахунках: формування платіжних документів, обробка банківських виписок, аналітичний та синтетичний облік руху грошових коштів, формування звітності. Використання цієї системи дозволяє суттєво підвищити якість та ефективність облікових процесів на підприємстві.

7. Визначено особливості електронного документування операцій з обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ "КИЇВ-АВАНТГАРДЕ". Для аналітичного та синтетичного обліку за поточними рахунками в банках обліковому запису наявності та руху коштів, які знаходяться на рахунках у банках і можуть бути використані для поточних операцій, відповідає

рахунок 31 "Рахунки в банках". Надано порядок розкриття інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банках у фінансовій звітності ТОВ "КИЇВ-АВАНТГАРДЕ" в умовах застосування інформаційних технологій.

8. Подальше вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ "КИЇВ-АВАНТГАРДЕ" доцільно здійснювати за такими напрямками: поглиблення інтеграції облікової системи з системами дистанційного банківського обслуговування, використання технології блокчейн для підвищення безпеки та прозорості облікових даних, впровадження електронного казначейства, застосування інструментів аналітики та візуалізації даних, розробка системи бюджетування та платіжного календаря, підвищення кваліфікації бухгалтерів у сфері використання сучасних інформаційних технологій. Реалізація запропонованих заходів дозволить підвищити ефективність, надійність та аналітичність обліку грошових коштів на поточних рахунках ТОВ "КИЇВ-АВАНТГАРДЕ", забезпечити формування якісного інформаційного підґрунтя для управління грошовими потоками підприємства, зміцнити його фінансову стійкість та конкурентоспроможність в умовах цифрової трансформації бізнесу.

Отже, в роботі обґрунтовано теоретичні положення та розроблено практичні рекомендації щодо вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ "КИЇВ-АВАНТГАРДЕ" з використанням інформаційних технологій, що дозволяє підвищити ефективність управління грошовими потоками та фінансовими ресурсами підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Беляк А. П., Матюха М. М. Організація обліку грошових коштів при використанні інформаційних технологій. Міжнародний науковий журнал «Інтернаука». 2020. № 15 (95), Т.2. С. 20-24.
2. Бунда О.М., Єлісеєва С.Ю. Організаційні та методичні аспекти аудиту грошових коштів на підприємстві. Вісник Київського національного університету технологій та дизайну. 2015. № 4 (89).
3. Бухгалтерський фінансовий облік: ред. Бутинец Ф.Ф.. — Житомир: ПП "Рута", 2015.
4. Визначення ліміту використання тимчасово вільних залишків на поточних рахунках клієнтів банку. Н. С. Яременко та ін. 2009. С. 4-10. URL: <http://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/63761> (дата звернення: 14.05.2024).
5. Гірна Т. Вплив зовнішніх та внутрішніх чинників на обсяг і структуру грошових коштів підприємства. 2020. С. 1-2. URL: <https://er.knutd.edu.ua/handle/123456789/16886> (дата звернення: 14.05.2024).
6. Гудзь Н. В. Бухгалтерський облік : навч. посібник для внз. 2-ге вид., перероб. і допов. -К. : Центр учб. літ., 2016. С. 424 .
7. Горманська В. О. Організаційно-методологічні аспекти обліку, контролю і аналізу грошових коштів (на прикладі ТОВ «Крона»). 2017. С.33-39. (дата звернення: 14.05.2024). URL: <http://elartu.tntu.edu.ua/handle/123456789/19158>
8. Гриліцька А. Шляхи підвищення ефективності внутрішнього аудиту грошових коштів на підприємствах споживчої кооперації. *Бухгалтерський облік і аудит*. 2005. № 11. С. 52–58.
9. Дрига Т. О. Організація обліку, аналіз і аудит грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті (на матеріалах КНП «ДСП» ЧМР) : автореф. 2020. С. 4-23. (дата звернення: 14.05.2024). URL: <http://ir.stu.cn.ua/123456789/19932>

10. Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 р. (дата звернення 01.01.2024 року). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

11. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : затв. наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291. Дата оновлення: 26.05.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua> (дата звернення: 10.05.2024).

12. Коблянська Г. Ю. Облік і контроль грошових коштів у комп'ютерному середовищі. *Вісник Університету банківської справи Національного банку України*. 2014. № 1 (19). С. 228–232.

13. Кропачова В. М. Облік, аналіз та контроль грошових коштів (на прикладі Філії МПП «Темп-92»). 2020. С. 13-28. URL: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/12064>

14. Кобець Д. Діджиталізація бухгалтерського обліку в контексті забезпечення конкурентоспроможності бізнесу. *Галицький економічний журнал*. 2023. № 4(83). С. 38-47.

15. Лазарева Г. Р., Філімонова С. В. Удосконалення аналізу грошових коштів та їх потоків. 2022. № 2. С. 537–543. URL: <https://doi.org/10.18372/2786-5487.1.16641>

16. Левченко Т. В. Облік і контроль руху грошових коштів на казначейських рахунках Державного професійно-технічного навчального закладу «Криворізький навчально-виробничий центр». 2020. URL: <https://dspace.znu.edu.ua/jspui/handle/12345/3790>

17. Лотоцька І. П., Р Л. І. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит грошових коштів (на прикладі ТОВ АБА «АСТРА»). 2019. С.7-13. URL: <http://elartu.tntu.edu.ua/handle/lib/29895> (дата звернення: 14.05.2024).

18. Малярчук Л. С. Актуальні питання виявлення та арешту коштів на рахунках боржника у банках як складових процедури звернення стягнення на них. *Цивілістична процесуальна думка*. 2018. № 1. С. 49–53.

19. Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку

(НП(С)БО). (дата звернення 04.04.2024 року) URL: <https://mof.gov.ua/uk/nacionalni-polozhennja1>

20. На численні запити банків, стосовно оподаткування процентів, отриманих від розміщення коштів на поточних рахунках : Повідомл. Нац. банку України від 17.02.2004 р. № 18-111/606-1400. (дата звернення: 14.05.2024) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v1400500-04#Text> .

21. Несходовський І. С. Аналіз обертання грошових коштів на підприємстві. *Вісник кийвського національного університету імені тараса шевченка. економіка*. 2001. Вип. 54. С. 70–73.

22. Окончук А. Р. Вплив оцінки системи внутрішнього контролю на організацію аудиту грошових коштів підприємства. 2021. URL: <https://er.knutd.edu.ua/handle/123456789/18962> (дата звернення: 14.05.2024).

23. Окончук А. Р. Застосування інформаційних систем для обліку грошових коштів підприємства. 2021. URL: <https://er.knutd.edu.ua/handle/123456789/18964> (дата звернення: 14.05.2024).

24. Податковий кодекс України. (дата звернення 01.04.2024 року) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

25. Плаксієнко В. Я., Верига Ю. А., Кулик В. А., Карпенко Є. А. Облік, оподаткування та аудит. Центр навчальної літератури. Київ. – 2019. – С. 120-123.

26. Радіонова Н. Й., Окончук А. Р. Організація обліку грошових коштів на підприємстві. 2021. URL: <https://er.knutd.edu.ua/handle/123456789/17849> (дата звернення: 14.05.2024).

27. Сілівончик О., Скрипник М. Організація обліку та методика аудиту грошових коштів на підприємстві. *Економіка та суспільство*. 2021. № 29. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-29-42> (дата звернення: 14.05.2024).

28. Устинов Д. М. Сучасний стан нормативної регламентації процедур легалізації грошових коштів та іншого майна в Україні. *Правове регулювання суспільних відносин: перспективні напрями на шляху до сталого розвитку*. 2022. URL: <https://doi.org/10.36059/978-966-397-268-8-28> (дата звернення: 14.05.2024).

29. Шмигаль О. Є. Особливості розроблення облікової політики торговельних підприємств. *Іноваційна економіка*. 2021. № 3-4. С. 159-162.

30. Щодо перерахування залишків коштів Державного бюджету України на поточних рахунках міністерств, відомств, підприємств, організацій і установ : Лист Нац. банку України від 11.12.1995 р. № 17010/1069-5957. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v5957500-95#Text> (дата звернення: 14.05.2024).

31. Щодо тимчасового розміщення коштів банків на депозитних рахунках Національного банку України : Лист Нац. банку України від 07.12.2004 р. № 14-011/4901-12775. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v2775500-04#Text> (дата звернення: 14.05.2024).

32. Горбенко М. Стягнення коштів на рахунках боржника в банківських установах на виконання судових рішень у цивільних справах. 2022. Т. 1, № 3. С. 109–118. URL: <https://doi.org/10.15804/cpls.20223.13> (дата звернення: 14.05.2024).

33. Oriekhova K. V., Golovko O. H. Cash flow management strategy. *Economics and law*. 2022. №. 1. P. 89–97. URL: <https://doi.org/10.15407/econlaw.2022.01.089> (date of access: 14.05.2024).

ДОДАТКИ

Перелік документів, необхідних для відкриття поточного рахунку

Документ	Примітка
Юридична особа не має рахунку в цьому банку (п. 3.2 Інструкції № 492 [133])	
Заява про відкриття поточного рахунку (додаток 1 до Інструкції № 492 [133])	Заяву підписує керівник юридичної особи або інша уповноважена на це особа
Копія належним чином зареєстрованого установчого документа (статуту/установчого договору/установчого акта/положення)	Копія засвідчується органом, що здійснив реєстрацію, або нотаріально. Положення юридичних осіб публічного права, які затверджуються розпорядчими актами Президента України, органу державної влади, органу влади Автономної Республіки Крим або органу місцевого самоврядування, посвідчення не потребують. Юридичні особи публічного права, які діють на підставі законів, установчий документ не подають
Копія довідки про внесення юридичної особи до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України	Копію засвідчує орган, що видав довідку, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку
Копія документа, що підтверджує взяття юридичної особи на облік в органі державної податкової служби	Копію засвідчує орган, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку
Картка зі зразками підписів та відбитка печатки (додаток 2 до Інструкції № 492 [133])	Копію засвідчують нотаріально або в організації, якій клієнт адміністративно підпорядкований, у встановленому порядку. До картки включаються зразки підписів осіб, яким відповідно до законодавства України або установчих документів юридичної особи надано право розпорядження рахунком та підписання розрахункових документів
Юридична особа, яка використовує найману працю та відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, додатково має подати копію документа, що підтверджує взяття юридичної особи на облік в органі Пенсійного фонду України	Інформацію про те, що юридична особа не використовує найману працю та не є платником єдиного внеску, клієнт зобов'язаний зазначити в заяві про відкриття поточного рахунку в рядку "Додаткова інформація"
Відокремлений підрозділ, який не має рахунків у цьому банку (п. 3.3 Інструкції № 492 [133])	
Заява про відкриття поточного рахунку (додаток 1 до Інструкції № 492 [133])	Заяву підписує керівник відокремленого підрозділу або інша уповноважена на це особа

<p>Клопотання юридичної особи або відповідного органу приватизації (щодо структурних підрозділів, які відокремлюються в процесі приватизації) банку, в якому відкривається поточний рахунок відокремленого підрозділу, про відкриття рахунку із зазначенням номера поточного рахунку юридичної особи та найменування банку, в якому він відкритий, а також інформації про те, чи є відокремлений підрозділ платником єдиного внеску</p>	<p>У разі одночасного відкриття в банку поточних рахунків через декілька відокремлених підрозділів однієї юридичної особи подається одне клопотання юридичної особи подається одне клопотання юридичної особи із зазначеною вище інформацією та переліком відокремлених підрозділів, через які відкриваються рахунки, та копії цього клопотання в кількості, необхідній для формування справ з юридичного оформлення рахунків за кожним відокремленим підрозділом</p>
<p>Копія належним чином оформленого положення про відокремлений підрозділ</p>	<p>Засвідчують нотаріально або юридичною особою, яка створила відокремлений підрозділ</p>
<p>Копія довідки про внесення відокремленого підрозділу до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України</p>	<p>Засвідчує орган, що видав відповідну довідку, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку</p>
<p>Копія документа, що підтверджує взяття юридичної особи, яка створила відокремлений підрозділ, на облік в органі державної податкової служби</p>	<p>Засвідчує орган, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку</p>
<p>Копія документа, що підтверджує взяття відокремленого підрозділу на облік в органі державної податкової служби за місцезнаходженням цього підрозділу</p>	<p>Засвідчує орган, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку</p>
<p>Картку зі зразками підписів та відбитка печатки (додаток 2 до Інструкції № 492 [133])</p>	<p>Має бути засвідчена нотаріально або підписом керівника юридичної особи, до складу якої входить відокремлений підрозділ. До картки включаються зразки підписів уповноважених осіб підрозділу, яким згідно із законодавством України та відповідними документами юридичної особи надано право розпорядження рахунком та підпису розрахункових документів</p>
<p>Відокремлений підрозділ, який має окремий баланс, самостійно здійснює розрахунки із застрахованими особами та відповідно до законодавства України є платником єдиного внеску, додатково до зазначеного вище переліку документів має подати копію документа, що підтверджує взяття відокремленого підрозділу на облік в органі Пенсійного фонду України. Інформацію про те, що відокремлений</p>	<p>—</p>

підрозділ не є платником єдиного внеску, клієнт зобов'язаний зазначити у заяві про відкриття поточного рахунку в рядку “Додаткова інформація”	
Фізична особа – підприємець не має рахунків у цьому банку (п. 3.4 Інструкції № 492 [133])	
Заява про відкриття поточного рахунку (додаток 3 до Інструкції № 492 [133])	Заяву підписує фізична особа – підприємець
Копію документа, що підтверджує взяття фізичної особи – підприємця на облік в органі державної податкової служби	Копію засвідчує орган, що видав документ, або нотаріально чи підписом уповноваженого працівника банку
Копію документа, що підтверджує взяття фізичної особи – підприємця на облік в органі Пенсійного фонду України	–
Картку зі зразками підписів (додаток 4 до Інструкції № 492 [133])	Зразки підписів засвідчуються підписом уповноваженого працівника банку або нотаріально

Фінансова звітність ТОВ «КИЇВ-АВАНТГАРДЕ»

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	0.00	0.00
первісна вартість	1001	0.00	
накопичена амортизація	1002	0.00	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0.00	
Основні засоби:	1010	14 462.20	13 908.90
первісна вартість	1011	17 215.40	17 285.00
знос	1012	2 753.20	3 376.10
Довгострокові біологічні активи	1020	0.00	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0.00	
Інші необоротні активи	1090	0.00	
Усього за розділом I	1095	14 462.20	13 908.90
II. Оборотні активи Запаси:	1100	0.00	
у тому числі готова продукція	1103	0.00	
Поточні біологічні активи	1110	0.00	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	1 560.60	2 093.70
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	1 789.20	1 123.10
у тому числі з податку на прибуток	1136	0.00	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	730.10	715.60
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	
Г роші та їх еквіваленти	1165	98.40	3 406.10
Витрати майбутніх періодів	1170	36.50	36.60
Інші оборотні активи	1190	44.70	19.70
Усього за розділом II	1195	4 259.50	7 394.80
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	
Баланс	1300	18 721.70	21 303.70

Пасив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26.00	26.00
Додатковий капітал	1410	0.80	0.80
Резервний капітал	1415	0.00	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-10 098.60	-9 062.70

Неоплачений капітал	1425	0.00	
Усього за розділом I	1495	-10 071.80	-9 035.90
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0.00	
Короткострокові кредити банків	1600	0.00	
III. Поточні зобов'язання Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.00	
товари, роботи, послуги	1615	192.40	199.20
розрахунками з бюджетом	1620	0.00	
у тому числі з податку на прибуток	1621	0.00	
розрахунками зі страхування	1625	0.00	
розрахунками з оплати праці	1630	0.00	
Доходи майбутніх періодів	1665	0.00	
Інші поточні зобов'язання	1690	28 601.10	30 140.40
Усього за розділом III	1695	28 793.50	30 339.60
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
Баланс	1900	18 721.70	21 303.70

Звіт про фінансові результати

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 022.30	1 921.30
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		0.00
Інші операційні доходи	2120		0.00
Інші операційні витрати	2180	2 287.90	1 965.70
Інші доходи	2240		0.00
Інші витрати	2270	1 698.50	1 642.50
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	5 022.30	1 921.30
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	3 986.40	3 608.20
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	1 035.90	-1 686.90
Податок на прибуток	2300		0.00
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	1 035.90	-1 686.90

Додаток В

Звіт про рух грошових коштів ТОВ "КИЇВ-АВАНТГАРДЕ" за 20XX рік

(тис. грн)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Зміна
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-3000	-12540	-10820
Повернення податків і зборів	3005	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	50	30	20
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	820	540	280
Надходження від повернення авансів	3020	35	28	7
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	32	18	14
Інші надходження	3095	210	180	30
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	-6580	-5720	-860
Праці	3105	-3200	-2840	-360
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-820	-740	-80
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-1640	-1250	-390
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	-960	-780	-180
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	-680	-470	-210
Витрачання на оплату авансів	3135	-1240	-970	-270
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-18	-12	-6
Інші витрачання	3190	-420	-380	-40
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-191	-188	-3
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
необоротних активів	3205	120	100	20
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	80	64	16
дивідендів	3220	-	-	-

Надходження від деривативів	3225	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	-320	-	-320
необоротних активів	3260	-610	-480	-130
Виплати за деривативами	3270	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-410	-636	-226
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	-
Отримання позик	3305	720	540	180
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	-	-	-
Погашення позик	3350	-310	-240	-70
Сплату дивідендів	3355	-	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	410	300	110
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-191	-524	-333
Залишок коштів на початок року	3405	3404	3928	524
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	193	-	193
Залишок коштів на кінець року	3415	3406	3404	2

Банківська виписка ТОВ "КИЇВ-АВАНТГАРДЕ"



від 31.05.2024 11:08

АТ КБ "ПРИВАТБАНК", ЄДРПОУ 14360570
ВІДДІЛЕННЯ "ТРЕТЄ СТОЛИЧНЕ №72"

Клієнт КИЇВ-АВАНТГАРДЕ ТОВ, ЄДРПОУ 44768626

Поточний рахунок №UA14305299000026009006235000, валюта UAH/980

Дата останньої операції: 31.05.2024

Заклучна виписка за період з 30.05.2024 по 31.05.2024

вхідний залишок	80 009.26	разом за кредитом:	27 631.05 (Операцій: 2)
вихідний залишок	107 640.31	разом за дебетом:	0.00 (Операцій: 0)

Номер документа	Дата та час операції	Сума	Призначення платежу	Решітки контрагента	
				Найменування ЄДРПОУ	Рішення Банк
O0530RF7MG	30.05.2024 03:45	4 564.87	спрс: 12 ,IDILLЮ Кіль тр 4шт. Відшк 4564.87грн. Бон 0.00грн. Ком бан 80.13грн.	Розрахунки з еквайрингу 14360570	UA3530529900002924062850 9101 АТ КБ "ПРИВАТБАНК"
За 30.05.2024: вх. залишок 80 009.26, всього за кредитом 4 564.87 (опер. 1), вих. залишок 84 574.13, всього за дебетом 0.00 (опер. 0)					
O0531YD3KO	31.05.2024 04:25	23 066.18	спрс: 12 ,IDILLЮ Кіль тр 8шт. Відшк 23066.18грн. Бон 0.00грн. Ком бан 303.82грн.	Розрахунки з еквайрингу 14360570	UA3530529900002924062850 9101 АТ КБ "ПРИВАТБАНК"
За 31.05.2024: вх. залишок 84 574.13, всього за кредитом 23 066.18 (опер. 1), вих. залишок 107 640.31, всього за дебетом 0.00 (опер. 0)					

Член Правління банку
(з питань малого і середнього бізнесу)



Заїраєв Є.О.