

**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»

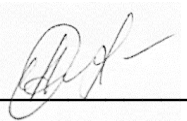
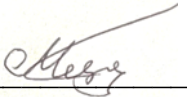
Форма навчання: очна(денна)

КВАЛІФІКАЦІЙНА БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

на тему: «Система обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі підприємства із застосуванням інформаційних технологій у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»»

здобувача Лисак Мирослави Анатоліївни

Науковий керівник: к.е.н., професор
Кошець Оксана Василівна



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

Завідувач кафедри: д.е.н., професор
Петрик Олена Анатоліївна



Київ 2023

**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"

ПОГОДЖЕНО

Керівник проєктної групи
(гарант) освітньо-професійної
програми

Олена ПЕТРИК

(підпис)

2023р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри

Олена ПЕТРИК

(підпис)

2023р.

ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ

здобувачу вищої освіти Лисак Мирославі Анатолійові

денної форми навчання

на підготовку кваліфікаційної бакалаврської роботи

на тему: «Система обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі підприємства із застосуванням інформаційних технологій у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»».

Тему затверджено наказом ректора Університету від 24 березня 2023р. №505-ст.

Кваліфікаційна бакалаврська робота виконується на матеріалах: ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН».

План кваліфікаційної бакалаврської роботи

Розділ 1	Теоретичні та організаційні основи обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН».
Розділ 2	Стан та вдосконалення системи обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій.
Об'єкт дослідження:	процес господарської діяльності підприємства в частині операцій з готівковими грошовими коштами у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій
Предмет дослідження:	теоретичні та практичні аспекти побудови системи обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» в комп'ютерному середовищі
Мета кваліфікаційної бакалаврської роботи:	Розкрити особливості побудови системи обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій та надати пропозиції по її вдосконаленню

Конкретні завдання, які здобувач повинен виконати для досягнення поставленої мети:

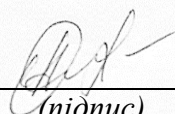
У розділі 1

- визначити та охарактеризувати організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та їх вплив на побудову обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі;
- висвітлити економічну сутність грошових коштів;
- розкрити характеристики інформаційних технологій, що використовуються для цифровізації обліку готівкових грошових коштів у касі досліджуваного підприємства;
- оцінити доцільність та повноту облікової політики щодо готівкових грошових коштів у касі, її відповідність законодавству у сфері бухгалтерського обліку.

У розділі 2

- розглянути електронне документування операцій з обліку готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»;
- висвітити синтетичний та аналітичний облік готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій та надання рекомендацій з їх удосконалення;
- розкрити інформацію про готівкові грошові кошти в касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» у фінансовій та внутрішньогосподарської звітності із застосуванням диджитал-технологій та визначити напрями удосконалення;
- вивчити систему внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та надати пропозицій з її удосконалення.

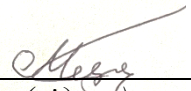
Завдання підготував
науковий керівник


(підпис)

Оксана КОШЕЦЬ

«25» квітня 2023р.

Завдання одержав здобувач


(підпис)

Мирослава ЛИСАК

«25» квітня 2023р.

«25» травня 2023 р.

ДОВІДКА

про впровадження результатів дослідження кваліфікаційної бакалаврської
роботи

Лисак Мирослави Анатоліївни

Довідка надана здобувачу першого (бакалаврського) рівня вищої освіти освітньо-професійної програми «Диджитал-облік» кафедри аудиту Київського національного економічного університету імені Вадима Гетьмана Лисак Мирославі Анатоліївні в тому, що виконана нею кваліфікаційна бакалаврська робота на тему: «Система обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі підприємства із застосуванням інформаційних технологій у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»» виконана на вищому рівні та має практичну цінність, а її результати можуть бути використані у господарській діяльності підприємства в частині обліку готівкових коштів та введення нових інформаційних технологій у внутрішній контроль підприємства.

Директор
ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС»
ДИЗАЙН»



Тетяна ЯРОШЕНКО

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»**

код ЄДРПОУ 44624278

36011, Полтавська обл., місто Полтава, вул. Пушкіна, будинок 16, кабінет 44

ЛИСТ-ЗАМОВЛЕННЯ

ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» висловлює свою зацікавленість у проведенні наукового прикладного дослідження в межах проекту «Система обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі підприємства із застосуванням інформаційних технологій у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»» здобувачем першого (бакалаврського) рівня вищої освіти освітньо-професійної програми «Диджитал-облік» 4 курсу групи ОД-401 КНЕУ ім. Вадима Гетьмана Лисак Мирослави Анатоліївни.

Наукові та практичні результати дослідження, розробки методик та внесення рекомендацій, що очікуються при виконанні даного проекту, маємо намір використати в організації обліку готівкових коштів та застосуванні інформаційних технологій при внутрішньому контролі підприємства, що є важливим аспектом ведення успішної діяльності підприємства .

**Директор
ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС
ДИЗАЙН»**



Тетяна ЯРОШЕНКО

«ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

ІПН 340937205623, код ЄДРПОУ 44624278,

тел. +38 (066) 020 3932

Україна, 36011, Полтавська обл., місто Полтава, вулиця Пушкіна, будинок 16,
кабінет 44

РЕЦЕНЗІЯ

на кваліфікаційну бакалаврську роботу здобувача

КНЕУ імені Вадима Гетьмана

Лисак Мирослави Анатоліївни

на тему: «Система обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі підприємства із застосуванням інформаційних технологій у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»».

Актуальність теми кваліфікаційної бакалаврської роботи і доцільність її розроблення. У нинішніх економічних умовах більшість підприємств борються з такою проблемою як брак фінансових ресурсів. Доцільним є питання самофінансування. Грошові кошти, їх склад, характер руху та ефективність їх використання складають основу платоспроможності підприємства, відображають здатність виконувати зобов'язання, впливають на кінцеві результати діяльності, прибуток і рентабельність. В Україні в умовах нестабільної політичної ситуації, постійних змін законодавства та кризи неплатежів удосконалення методології внутрішнього контролю касових операцій як інструменту управління фінансами підприємства набуває особливого значення. Підвищення ефективності внутрішнього контролю контролю готівкових грошових коштів у касі підприємства є основним чинником благополуччя підприємства.

Так як система бухгалтерського обліку підкреслює особливості руху грошових коштів на підприємстві та показує їх реалізацію в документах, її перевірка є чи не найважливішим етапом методології контролю грошових коштів. Дослідження методів внутрішнього контролю грошових коштів та їх еквівалентів сприяло встановленню того факту, що відповідний контроль є невід'ємною частиною управління бізнесом.

Існує постійна потреба в аналізі, систематизації та покращенні контролю руху грошових коштів на підприємстві. Адже питання, що стосуються грошових коштів, зачіпають інтереси не лише фізичних, юридичних осіб, а й держави загалом.

Все це зумовило необхідність детального вивчення руху готівкових коштів в підприємстві а також пошук шляхів удосконалення внутрішнього контролю за допомогою інформаційних технологій.

Якість проведеного дослідження. Дослідження системи внутрішнього контролю готівкових грошових коштів в касі підприємства із застосуванням інформаційних технологій в роботі здобувача здійснювалось на основі фактичних даних ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН». Методологічною базою слугували чинні законодавчі та нормативні акти України, міжнародні та національні стандарти. Структура і зміст роботи повністю відповідають назві теми, а також напрямку підготовки спеціаліста та виконані якісно.

Позитивні риси кваліфікаційної бакалаврської роботи. Проведено дослідження у відповідності до поставлених завдань, зміст викладено логічно та в достатньому обсязі. Лисак М.А. продемонструвала навички самостійної науково-практичної роботи при опрацюванні теоретичних та методичних підходів. Теоретичний аналіз проблеми вдало доповнений практичним дослідженням. Досить кваліфіковано описано рух грошових коштів в підприємства ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН». Теоретична частина тексту роботи пов'язана з конкретними даними підприємства та питаннями, що досліджувались здобувачем.

Практична значимість висновків і рекомендацій. В цілому при написанні кваліфікаційної бакалаврської роботи здобувач Лисак М.А. виявила вміння вдало виявляти та досліджувати основні проблеми пов'язані з обліком і внутрішнім контролем готівкових коштів в касі підприємства, що являються практично значимими для ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН», а також запропонувала шляхи удосконалення організації обліку і внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі підприємства із застосуванням інформаційних технологій. Отже, кваліфікаційна бакалаврська дипломна робота Лисак М.А. виконана в повному обсязі згідно з вимогами до написання бакалаврських робіт, відповідно до поставленої мети та змісту, яка розкриває тему.

Кваліфікована бакалаврська робота здобувача Лисак Мирослави Анатоліївни на тему: «Система обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі підприємства із застосуванням інформаційних технологій у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»» рекомендована до захисту в ЕК з атестації здобувачів вищої освіти та заслуговує на позитивну оцінку.

Рецензент:

**Директор ТОВ «ФЕЛІЦІТАС
АУРЕУС ДИЗАЙН»**


Тетяна ЮРОШЕНКО



Реферат

Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 66 сторінок, 8 таблиць, 32 рисунки, список використаних джерел з 34 найменувань, додатки.

Система обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі підприємства із застосуванням інформаційних технологій у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

Об'єктом дослідження є процес господарської діяльності підприємства в частині операцій з готівковими грошовими коштами у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти побудови системи обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» в комп'ютерному середовищі.

Мета кваліфікаційної бакалаврської роботи – розкриття особливості побудови системи обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій та надати пропозиції по її вдосконаленню.

Відповідно до поставленої мети були визначені такі *завдання*:

- визначити та охарактеризувати організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та їх вплив на побудову обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі;
- висвітлити економічну сутність грошових коштів;
- розкрити характеристику інформаційних технологій, що використовуються для цифровізації обліку готівкових грошових коштів у касі досліджуваного підприємства;
- оцінити доцільність та повноту облікової політики щодо готівкових грошових коштів у касі, її відповідність законодавству у сфері бухгалтерського обліку;

- розглянути електронне документування операцій з обліку готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»;
- висвіти синтетичний та аналітичний облік готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій та надання рекомендацій з їх удосконалення;
- розкрити інформацію про готівкові грошові кошти в касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» у фінансовій та внутрішньогосподарської звітності із застосуванням диджитал-технологій та визначити напрями удосконалення;
- вивчити систему внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та надати пропозицій з її удосконалення.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. У кваліфікаційній бакалаврській роботі розглянуто сучасні підходи до визначення сутності грошових коштів, досліджено їх класифікацію. Розкрито порядок електронного документування та відображення в системі рахунків бухгалтерського обліку готівки у касі підприємства із використання інформаційних технологій. Здійснено аналіз системи внутрішнього контролю за готівковими коштами підприємства в умовах застосування інформаційних технологій.

Рік виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи: 2023р.

Рік захисту роботи: 2023р.

Ключові слова: грошові кошти, готівка, облік готівки, внутрішній контроль готівки у касі, інформаційні технології, автоматизована обробка даних.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРИТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ГОТІВКОВИХ ГРОШОВИХ КОШТІВ У КАСІ ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»	6
1.1 Організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та їх вплив на побудову обліку та внутрішнього контролю готівкових коштів в касі	6
1.2 Економічна сутність грошових коштів та їх класифікація	11
1.3 Інформаційні технології, що використовуються для цифровізації обліку готівкових грошових коштів у касі досліджуваного підприємства	16
1.4 Облікова політика щодо грошових коштів та її відповідність вимогам законодавству у сфері бухгалтерського обліку	22
РОЗДІЛ 2. СТАН ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ОБЛІКУ ТА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ГОТІВКОВИХ ГРОШОВИХ КОШТІВ У КАСІ ТОВ «ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ	30
2.1 Електронне документування операцій з обліку готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»	30
2.2 Синтетичний та аналітичний облік готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій та рекомендації з їх удосконалення	38
2.3 Інформація про готівкові грошові кошти в касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» у фінансовій та внутрішньогосподарській звітності із застосуванням диджитал -технологій та напрями удосконалення	43
2.4 Система внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та пропозицій з її удосконалення	45
ВИСНОВКИ	55
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	58
ДОДАТКИ	63

ВСТУП

Актуальність теми. Готівкові кошти дуже важливі в організації та роботі будь-якого бізнесу. Правильний розподіл коштів може принести додаткові вигоди підприємству за умови, що тимчасово незадіяні кошти розумно інвестуються для отримання прибутку.

У той же час гроші є більш вразливими до крадіжки та зловживання, ніж інші активи. Проте, як показує практика проведення податкових перевірок, найбільша кількість порушень та зловживань різного характеру трапляється досить часто саме за даним напрямком обліку. Основна причина – недостатньо ефективний внутрішній аудит і контроль обліку готівки. Через відносно вільний обіг готівкових коштів висока об’єктивна можливість зловживань з боку керівництва.

Крім того, слід зазначити, що потік коштів суттєво впливає на платоспроможність підприємства та його загальне майбутнє виживання. Тому дуже важливо створити належні умови для того, щоб будь-який бізнес мав чіткий контроль над грошовими потоками, особливо внутрішній і зовнішній контроль вчасно. Внутрішній контроль готівкових коштів є реальною можливістю підвищити ефективність обліку та управління коштами підприємства, що особливо важливо та необхідно в сучасних умовах.

Дослідженням теоретичних і практичних аспектів проведення аудиту грошових коштів приділяється увага багатьох учених. Серед них можна назвати таких, як Г.В. Власюк, М.І. Коваль, Ю.О. Нетреба, О.Ю. Редько, В. Шевчук та ін.

Метою роботи є розкриття особливості побудови системи обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій та надати пропозиції по її вдосконаленню.

Відповідно до мети було визначено та вирішено наступні завдання дослідження:

- визначити та охарактеризувати організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «ФЕЛПІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та їх вплив на побудову обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі;

- висвітлити економічну сутність грошових коштів;

- розкрити характеристику інформаційних технологій, що використовуються для цифровізації обліку готівкових грошових коштів у касі досліджуваного підприємства;

- оцінити доцільність та повноту облікової політики щодо готівкових грошових коштів у касі, її відповідність законодавству у сфері бухгалтерського обліку;

- розглянути електронне документування операцій з обліку готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛПІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»;

- висвіти синтетичний та аналітичний облік готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛПІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій та надання рекомендацій з їх удосконалення;

- розкрити інформацію про готівкові грошові кошти в касі ТОВ «ФЕЛПІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» у фінансовій та внутрішньогосподарської звітності із застосуванням диджитал-технологій та визначити напрями удосконалення;

- вивчити систему внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛПІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та надати пропозицій з її удосконалення.

Об'єктом дослідження є процес господарської діяльності підприємства в частині операцій з готівковими грошовими коштами у касі ТОВ «ФЕЛПІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти побудови системи обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛПІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» в комп'ютерному середовищі.

Методи дослідження. Основними методами дослідження під час написання роботи стали: аналіз, синтез, узагальнення, табличні та графічні методи, методи економічного аналізу.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. Теоретична значущість отриманих результатів полягає в наданні організаційно-економічної характеристики підприємства; визначенні поняття грошових коштів підприємства та систематизації їх класифікації; характеристиці системи внутрішнього контролю грошових коштів підприємства; відображенні облікової політики щодо грошових коштів та її відповідність вимогам чинного законодавства. Практична значущість отриманих результатів полягає в аналізі системи внутрішнього контролю за грошовими коштами підприємства; оцінці ефективності внутрішнього контролю за грошовими коштами підприємства; визначенні шляхів застосування інформаційних технологій для покращення внутрішнього контролю за грошовими коштами в касі підприємства.

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

РОЗДІЛ 1

ТЕОРИТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ГОТІВКОВИХ ГРОШОВИХ КОШТІВ У КАСІ ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

1.1 Організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та їх вплив на побудову обліку та внутрішнього контролю готівкових коштів в касі

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» (далі – ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН») є юридичною особою, що засноване у відповідності до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Цивільного кодексу України, інших законодавчих актів України (рис. 1.1).

Повне найменування юридичної особи	•ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН
Скорочена назва	•ТОВ "ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН"
Код ЄДРПОУ	•44624278
Дата реєстрації	•31.01.2022
Уповноважені особи	•Ярошенко Тетяна Костянтинівна
Розмір статутного капіталу	•1 200,00 грн.
Організаційно-правова форма	•Товариство з обмеженою відповідальністю
Форма власності	•Недержавна власність
Види діяльності	•Основний: •96.04 Діяльність із забезпечення фізичного комфорту •Інші: •46.90 Неспеціалізована оптова торгівля •47.19 Інші види роздрібно́ї торгівлі в неспеціалізованих магазинах •47.99 Інші види роздрібно́ї торгівлі поза магазинами

Рисунок 1.1 – Загальна характеристика ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» [35]

Директор ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»:

- діє без довіреності від імені ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН», вирішує всі питання оперативно - господарського управління ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН», зокрема:

- забезпечує виконання планів робіт ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН».

- затверджує порядок ціноутворення на продукцію та послуги ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН».

- розпоряджається майном ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН», видає інструкції, накази, розпорядження та інші акти.

- має право першого підпису банківських та інших фінансових документів на будь-яку суму.

- має право підпису на зовнішньоекономічних договорах.

- приймає рішення з інших питань, що пов'язані з діяльністю ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» і згідно з цим Статутом, не належать до виняткової компетенції Загальних зборів Учасників.

ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» є юридичною особою за законодавством України, має відокремлене майно, має право від свого імені вчиняти будь-які законні угоди та юридичні акти, набувати майнові та немайнові права та виконувати обов'язки, бути позивачем та відповідачем у суді, господарському суді, третейському суді. ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» має самостійний баланс, має право відкривати поточний, валютний та інші рахунки в банківських установах, у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

Метою діяльності ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» є отримання прибутку шляхом здійснення підприємницької діяльності, задоволення суспільних потреб в його продукції, роботах, послугах та реалізація на підставі одержаного прибутку соціальних та економічних інтересів учасників.

Предметом основної діяльності ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» є:

- діяльність із забезпечення фізичного комфорту (основний);
- надання послуг перукарнями та салонами краси;
- надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;
- організування і надання суміжних послуг;
- діяльність фітнес-центрів.

В розрізі отриманих доходів компанії протягом 2022 року найбільший обсяг чистого доходу підприємство отримало від діяльності із забезпечення фізичного комфорту, обсяг становив 367,4 тис. грн. Їх питома вага в доходах становила 67,1%. Розподіл отриманого чистого доходу ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» в 2022 р. наведено на рис. 1.2.



Рисунок 1.2 – Розподіл отриманого чистого доходу ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» в 2022 р., тис. грн.

Джерело: розроблено автором на підставі фінансової звітності підприємства

Надання перукарських послуг було на другому місці за обсягом отриманого чистого доходу в 2022 році і становили 69,0 тис. грн., або 13% (рис. 1.3).



Рисунок 1.3 – Питома вага отриманого чистого доходу ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» в 2022 р., %

Джерело: розроблено автором на підставі фінансової звітності підприємства

На ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» поки що відсутня система внутрішнього контролю за грошовими коштами, тому оцінку ефективності здійснимо на основі аналізу показників діяльності підприємства за 2022 рік.

Так, протягом 2022 року підприємство отримало чистий дохід в розмірі 547,6 тис. грн., при якому собівартість продукції підприємства становила 487,7 тис. грн.

Також протягом 2022 році ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» отримало валовий прибуток та чистий прибуток в розмірі 59,9 тис. грн., через відсутність інших доходів та витрат, а також відсутність витрат з податку на прибуток.

Показники рентабельності діяльності підприємства за 2022 рік на підприємстві відображено на рис. 1.4.

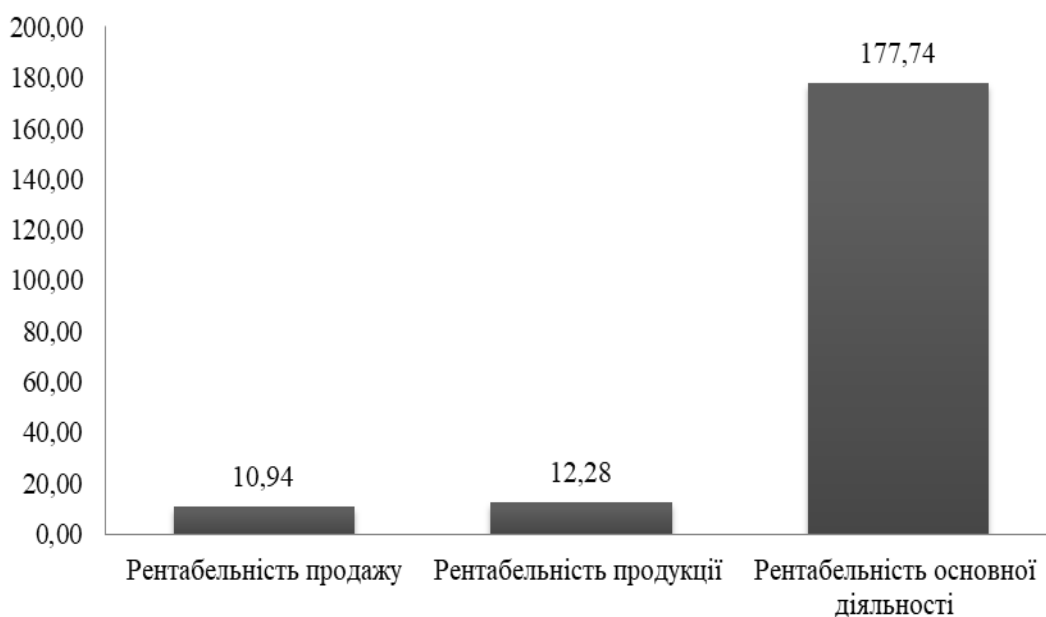


Рисунок 1.4 – Показники рентабельності ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» в 2022 році, %

Джерело: розроблено автором на підставі фінансової звітності підприємства

Так, в 2022 році рентабельність основної діяльності становила 177,7% через незначний обсяг балансу підприємства – 33,7 тис. грн.

Рентабельність продажу в 2022 році становила 10,94%, а рентабельність продукції – 12,28%.

Коефіцієнт поточної ліквідності на підприємстві становив 1, через рівність між обсягами оборотних активів та поточних зобов'язань підприємства. Власний капітал на підприємстві становив 0, тому коефіцієнт автономії також становив 0, що свідчить про залежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування, а саме поточних зобов'язань у вигляді поточної кредиторської заборгованості.

Таким чином, метою діяльності ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» є отримання прибутку шляхом здійснення підприємницької діяльності, задоволення суспільних потреб в його продукції, роботах, послугах та реалізація на підставі одержаного прибутку соціальних та економічних інтересів учасників. В розрізі отриманих доходів компанії протягом 2022 року найбільший обсяг чистого доходу підприємство отримало від діяльності із забезпечення фізичного комфорту, обсяг становив 367,4 тис. грн. Їх питома вага в доходах становила

67,1%. Надання перукарський послуг було на другому місці за обсягом отриманого чистого доходу в 2022 році і становили 47,6 тис. грн., або 13%.

1.2 Економічна сутність грошових коштів та їх класифікація

Грошові кошти являють собою найбільш ліквідну частина активів, що є складовою оборотного капіталу. До грошових коштів відносяться гроші в касі, на розрахункових і депозитних рахунках. Підходи щодо визначення сутності грошових коштів проаналізуємо виходячи із підходів авторів та нормативних документів. Дефініція поняття «грошові кошти» в нормативних документах відображена на рис. 1.5.

Джерело	• Визначення
Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств	• Грошові кошти - готівка, кошти на рахунках у банку та депозити до запитання
Інструкція «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України»	• Грошові кошти - готівкові кошти в касі та міжбанківські депозити до запитання
Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 «Подання фінансової звітності»	• Грошові кошти - готівка, кошти на рахунках в казначействі у банках та депозити до запитання

Рисунок 1.5 – Дефініція поняття «грошові кошти» в нормативних документах [1-3]

Поняття «грошових коштів» підприємства згідно науковців наведено на рис. 1.6.

Автор	•Визначення
Бутинець Ф.Ф.	•Грошові кошти – сума готівки в касі підприємства, вільні грошові кошти, що зберігаються на поточному, валютному та інших рахунках в банку та інші грошові кошти підприємства
Осовська Г.В.	•Грошові кошти (англ. monetary assets) – доходи й надходження, що акумулюються у грошовій формі на рахунках підприємств, організацій, установ, домашніх господарств, у банках і використовуються для забезпечення їхніх власних потреб або розміщення у вигляді ресурсів банків
Кондраков Н.П.	•Грошові кошти – це кошти в касі у вигляді готівки та грошових документів, на рахунках в банках, в виставлених акредитивах та відкритих особистих рахунках, чекових книжках тощо
Бернар И., Колли Ж.-К.	•Грошові кошти – сукупність платіжних засобів, які в даний момент і в даних географічних межах (держави) представлені в розпорядження господарюючих суб'єктів (індивідів, приватних та державних структур
Єфименко В.І., Лук'яненко Л.І.	•Грошові кошти – це готівка, яка зберігається на підприємстві, гроші в банках (на рахунках); банківські векселі, грошові чеки та перекази від клієнтів
Горецька Л.Л.	•Грошові кошти – готівка, кошти на рахунках в банках і депозити до запитання
Малюга Н.М.	•Під грошовими коштами розуміють готівку, валюту, різні цінні папери, інші види фінансових активів та грошових зобов'язань
Папковська П.Я.	•Грошові кошти обліковуються як на рахунках грошей, грошових документів та переказів в дорозі, так і на рахунках довгострокових та короткострокових фінансових інвестицій

Рисунок 1.6 – Поняття «грошових коштів» підприємства згідно науковців [4-12]

Отже, кошти являють собою фінансові ресурси організації, є найбільш ліквідним активом підприємства, здатним забезпечити виконання зобов'язань будь-якого рівня і виду, а також потрібні підприємству для здійснення розрахунків з постачальниками і підрядниками, для здійснення платежів в бюджет і фонди, розрахунків з кредитними установами, для видачі працівникам заробітної плати та для здійснення інших видів виплат.

За допомогою грошових коштів можна визначити величину витрат кожного виду продукції і їх сумарну величину. А також величину отриманого

прибутку або понесеного збитку. Роль та значення грошових коштів підприємства наведено на рис. 1.7.

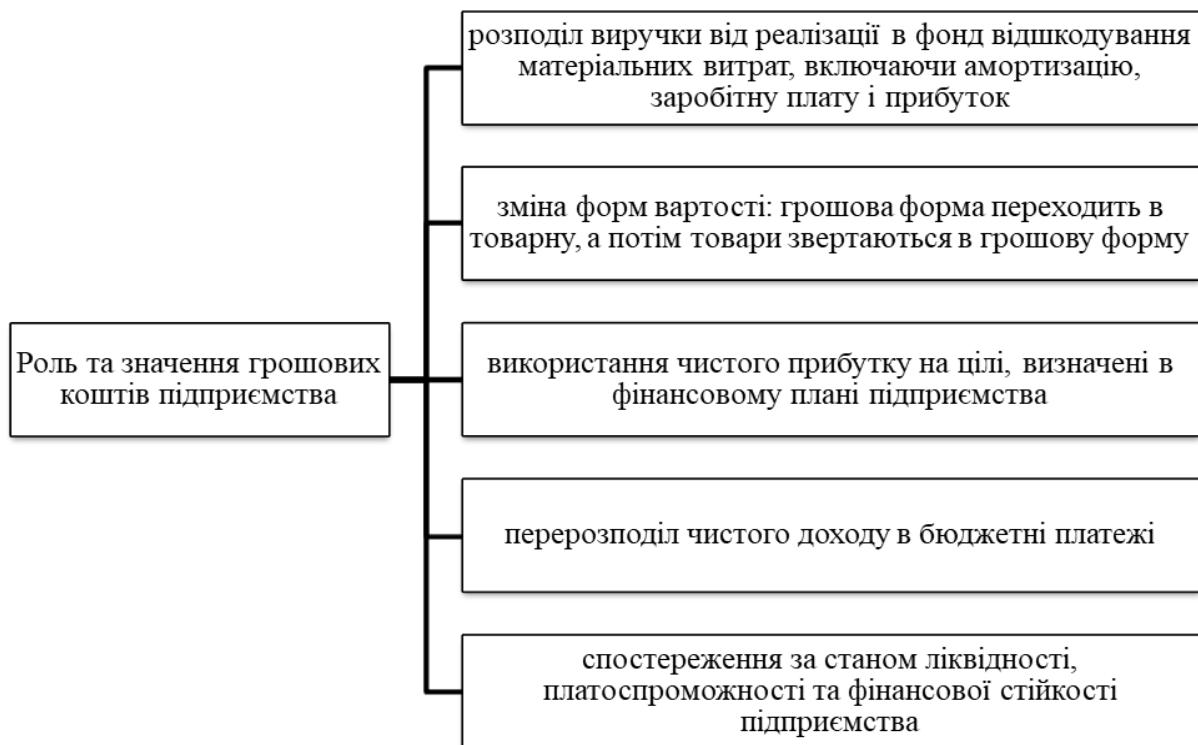


Рисунок 1.7 – Роль та значення грошових коштів підприємства [4;7]

Застосування грошових коштів в аналізі дозволяє зіставити чистий дохід від реалізації продукції з витратами на її виробництво. Це необхідно для аналізу і випуску найбільш рентабельних видів продукції, мінімізації витрат, підвищення ефективності виробництва.

На сьогодні існують різні підходи щодо класифікації грошових коштів, у відповідності до яких грошові кошти поділяють в залежності до різних критеріїв.

Грошові кошти відображаються в балансі підприємства. Приплив і відтік грошових коштів складають грошові потоки. Вони рухаються по каналах звернення протягом якогось періоду часу. Крім цього, грошові потоки класифікуються за видом економічної діяльності підприємства. Так, вона буває:

- 1) операційної;
- 2) інвестиційної;
- 3) фінансової.

Операційна діяльність включає в себе оплату сировини і матеріалів постачальникам, виконані роботи і надані послуги, що забезпечують цю діяльність. Крім того, сюди відносять заробітну плату працівникам, соціальні відрахування, сплату податків, тощо.

Грошові потоки від інвестиційної діяльності включають в себе продаж основних засобів та нематеріальних активів, інвестиції в довгострокові фінансові інструменти, вкладення в капітальне будівництво, а також рух грошових коштів, який пов'язаний з продажем довгострокових фінансових інструментів інвестиційного портфеля.

Грошові потоки від фінансової діяльності включають в себе рух грошових коштів, пов'язаних з операціями, які призводять до змін в розмірі та структурі капіталу і зобов'язань, крім поточної кредиторської заборгованості. Грошові надходження від випуску акцій, облігацій, векселів та інших цінних паперів, а також короткострокових і довгострокових кредитів і позик, а також виплати в процесі погашення або викупу акцій для погашення отриманих позик, фінансової оренди і кредитів становлять грошові потоки від фінансової діяльності.

Також варто надати класифікацію грошових коштів із врахуванням обмеженості у напрямках використання (рис. 1.8):

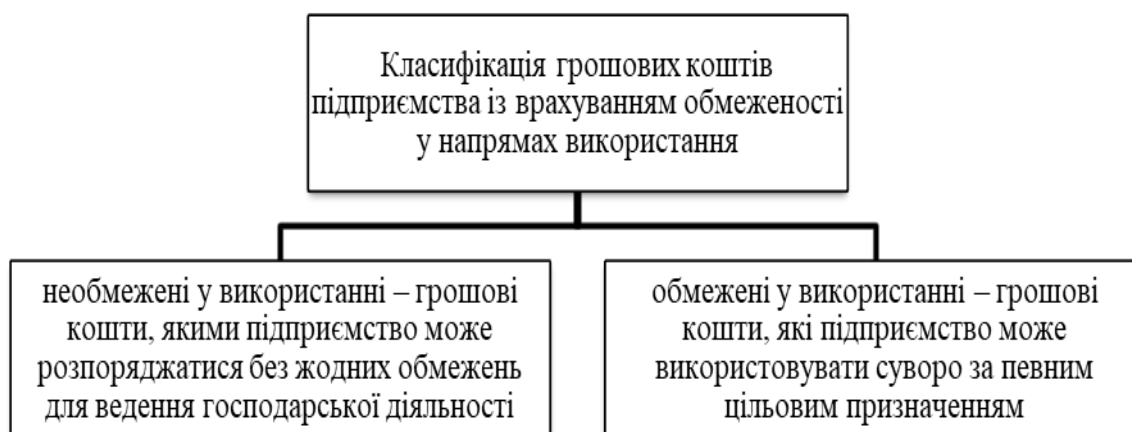


Рисунок 1.8 – Класифікація грошових коштів підприємства із врахуванням обмеженості у напрямках використання [11]

Доцільно окремо виділити наступну класифікацію запропоновану професором В. В. Сопко, що виділяє наступні ознаки класифікації грошових коштів (рис. 1.9):

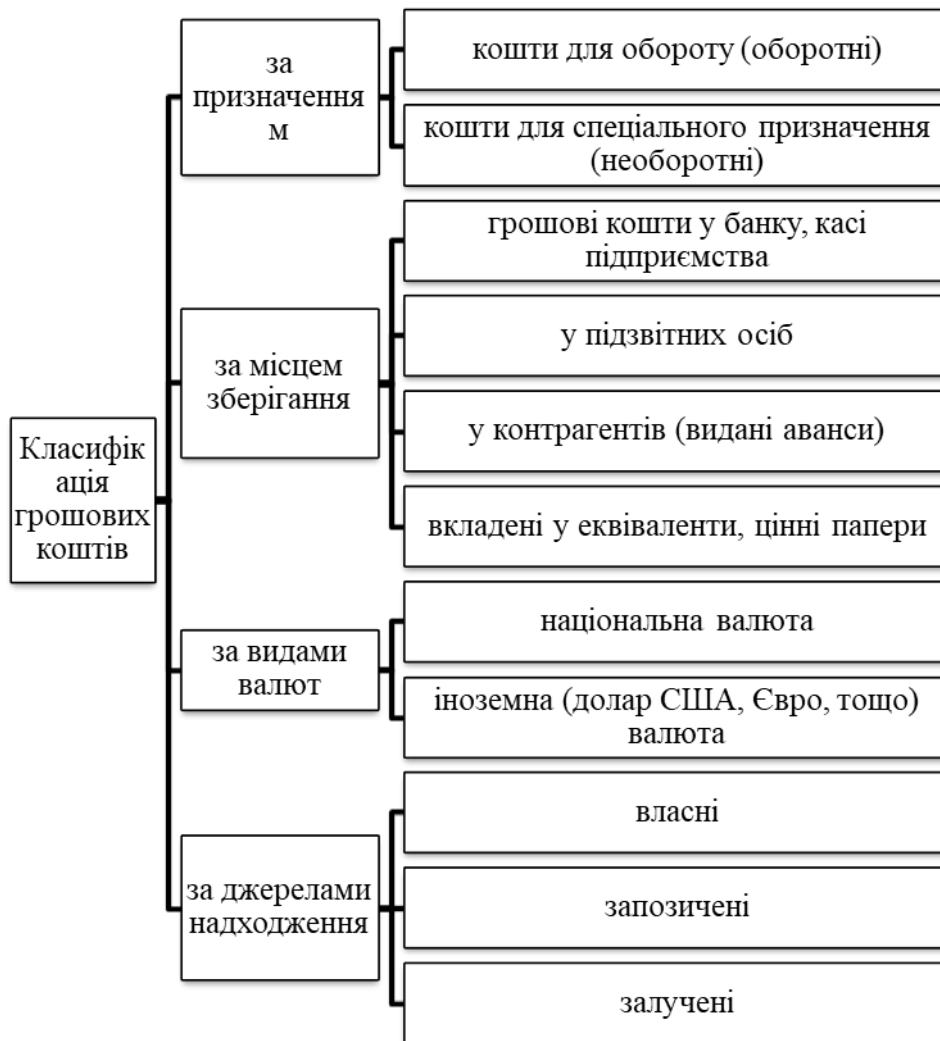


Рисунок 1.9 – Класифікація грошових коштів підприємства [10]

Класифікація грошових коштів підприємства за місцем зберігання наведена на рис. 1.10, у відповідності до якої виділяють:

- грошові кошти в касі;
- грошові кошти на банківських рахунках;
- гроші на мікропроцесорі смарт-карт;
- грошові кошти в пам'яті комп'ютерів на жорстких дисках.



Рисунок 1.10 – Класифікація грошових коштів підприємства за місцем зберігання [4;7]

Таким чином, грошові кошти – це найбільш ліквідна частина активів організації, що представляє собою готівкові та безготівкові платіжні засоби. Грошові потоки організації класифікуються за рядом ознак: виду діяльності, участі в господарських процесах, напрямку, рівню оптимальності, часовою ознакою, моменту оцінки вартості, характеру формування, часового інтервалу. Грошові активи є найважливішим показником, що характеризує ефективність усіх видів діяльності підприємства, оскільки вони дозволяють розрахувати показники рентабельності, ліквідності та платоспроможності. Для прийняття управлінських рішень необхідний систематичний аналіз і оцінка грошових потоків організації.

1.3 Інформаційні технології, що використовуються для цифровізації обліку готівкових грошових коштів у касі досліджуваного підприємства

Інформаційні системи існують у всіх процесах і проникли в усі сфери ділової діяльності. Бухгалтерський облік також зазнав автоматизації. На сьогодні

найпопулярнішою бухгалтерською програмою за обсягами продажів є «1С: Бухгалтерія 8.2», але паралельно існують такі програми, як, «Бест», «Акцент», BAS, «Інфо-бухгалтерія» тощо. З початком повномасштабної війни в Україні «1С: Бухгалтерія 8.2» та Парус-заборонена, проте за відсутності аналогів програм з таким ж функціями, підприємства все ще використовують дані програми.

Автоматизація бухгалтерського обліку призвела до зменшення кількості помилок при заповненні господарських документів, проте з появою автоматизованих систем з'явилися нові типові бухгалтерські помилки.

Необхідно виявити недоліки автоматизованих систем управління бухгалтерським обліком і виявити типові помилки, особливо в обробці касових і банківських операцій, які можуть спотворювати достовірну інформацію і впливати на відтік коштів, навмисно чи ненавмисно.

Моделювання грошового капіталу в комп'ютерному середовищі є інструментом, який забезпечує інформаційну підтримку прийняття управлінських рішень для управління обліковою інформацією на всіх рівнях.

Автоматизовані системи бухгалтерського обліку полегшують касові та банківські операції. Бази даних надають можливість порівнювати інформацію та переносити інформацію з одного файлу в інший.

Складні програмні засоби дозволяють:

- автоматичний розрахунок кінцевої суми;
- зміна та корекція інформації безпосередньо в базі даних без зміни структури програми та алгоритму;
- складання касових і головних книг, прибутково-видаткових та інших документів;
- повністю автоматизований облік касових, банківських, розрахункових операцій, облік коштів на поточних рахунках.

Комп'ютерна обробка передбачає використання одних і тих же команд при виконанні одних і тих самих операцій при веденні обліку касових і банківських операцій, що практично виключає виникнення випадкових помилок, які часто властиві веденню бухгалтерського обліку при його заповненні вручну.

Одним із головних недоліків автоматизованих систем бухгалтерського обліку є те, що вони більш вразливі до несанкціонованого доступу. Автоматизовані системи також можуть приховано змінювати або вводити дані та отримувати інформацію прямо чи опосередковано. Чим менше підприємство автоматизує процес ручного втручання в облікові операції, тим менша ймовірність виявлення неточностей і помилок.

Ключові елементи бухгалтерського обліку банківських і касових операцій в комп'ютеризованому середовищі відображено на рис. 1.11:

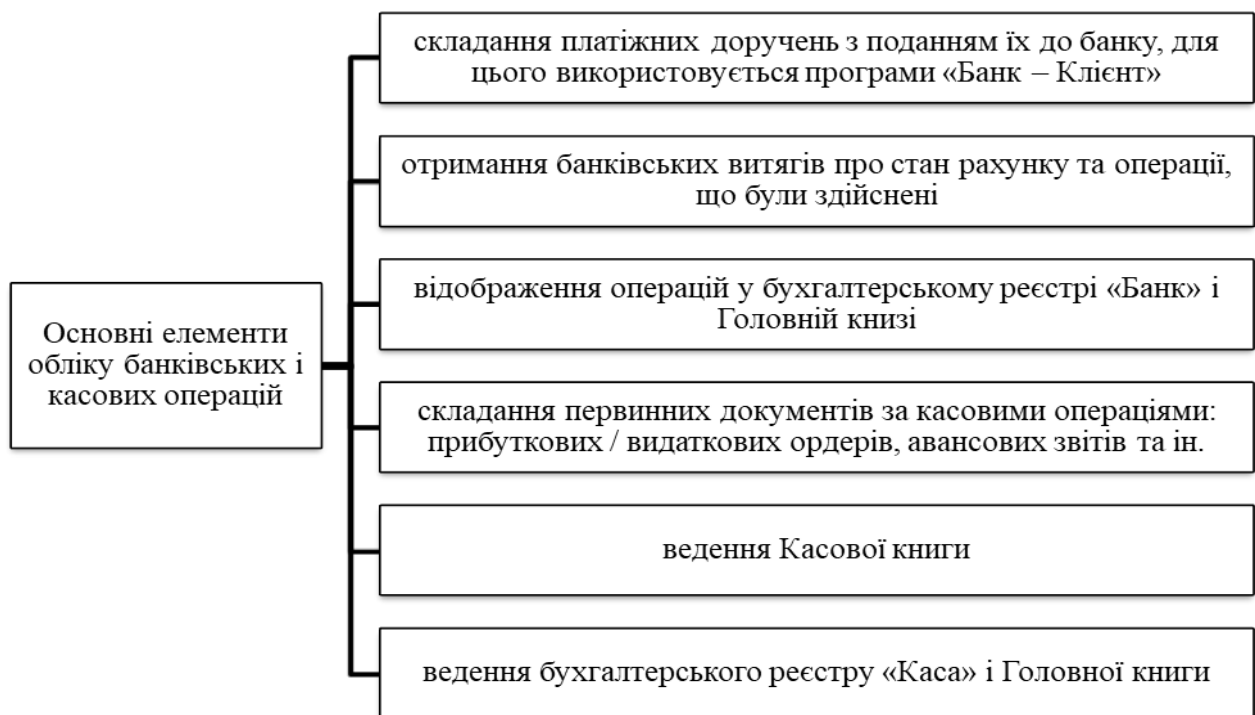


Рисунок 1.11 - Основні елементи обліку касових операцій [6]

При веденні касових операцій в автоматизованих системах необхідно дотримуватися чотирьох умов для забезпечення безпомилковості та відсутності збоїв (рис. 1.12).



Рисунок 1.12 - Забезпечення безпомилковості ведення бухгалтерського обліку касових операцій в автоматизованих системах бухгалтерського обліку [14]

Проаналізуємо окремі складові безпомилкового ведення касових і банківських операцій в інформаційних системах. На першому етапі бухгалтер повинен переконатися, що початкова інформація є достовірною, а первинні документи заповнені правильно. Зазначимо типові помилки в первинних документах, зокрема у прибуткових і видаткових касових ордерах.

1. Відсутність реквізити (рис. 1.13).

Прикладом такого типу помилки також може бути двічі введення документа в програму для підтвердження операції.



Рисунок 1.13 – Відсутність реквізитів в прибуткових чи видаткових касових ордерах [16]

При перевірці готівкових операцій перевіряють не тільки правильність заповнення реєстру бухгалтерського обліку, а й перевіряють підставу платежу. За можливості перевіряють квитанції, відвантаження продукції на вартість фактично отриманих ТМЦ чи послуг, тобто перевіряють відсутність перерахувань на нетоварні рахунки та інших незаконних операцій.

2. До звіту про доходи та витрати документи (звіти, довідки, накладні тощо) додавати не потрібно. На другому етапі має бути забезпечена безперебійна та безпечна робота системи автоматизації.

Вимоги до програмного продукту щодо безпеки та безперервності:

- досить низька ймовірність відмови системи через внутрішні причини;
- надійна авторизація користувачів і захист даних від неправомірної поведінки;

- операційна система для резервного копіювання та відновлення у разі збою;
- ефективна система призначення прав користувачів.

Поширеною проблемою є те, що якщо під час виконання коду, який використовується на сервері, виникає помилка, сервер додатків може припинити свою роботу, тим самим перериваючи роботу користувача не тільки над базою даних інформації, яка спричинила помилку, але й над усіма іншими. програми, де сталася помилка робота з базою даних. Це на цьому сервері.

Через закритість коду програмної платформи, тобто без розробника певного програмного комплексу, вирішити ці проблеми неможливо.

3. Третій етап передбачає безпомилкову передачу інформації в програму, яка коректно відображає касові операції в операційних та операційних журналах. Типові помилки на цьому кроці:

- 1) Одна з готівкових або банківських операцій не відображається;
- 2) Касова або банківська операція відображається правильно, але сума завищена або занижена;
- 3) Неправильне відображення касових або банківських операцій у регістрах бухгалтерського обліку (касових та загальних книгах, відомостях, періодичних виданнях тощо).

4. На четвертому етапі корисно та ефективно використовувати послуги аудиту для зменшення кількості помилок при забезпеченні перевірки вхідної інформації.

Служби внутрішнього контролю підвищують вірогідність виявлення помилок у касових і банківських операціях. У процесі організації внутрішнього аудиту варто пам'ятати, що його організаційна ієрархія повинна бути такою, щоб результати його діяльності об'єктивно відображали діяльність підрозділу, що перевіряється, а також були доступними для всіх користувачів цієї інформації.

Тому безпомилковий облік касових операцій потребує правильності оформлення основних документів (касових ордерів, виписок з банку),

правильного введення облікових операцій в інформаційні системи та забезпечення їх безперебійної роботи.

Типові помилки в касових апаратах найчастіше трапляються на підприємствах і підлягають ретельній перевірці на предмет порушення вимог чинних нормативних документів. Необхідно контролювати несанкціоновані операції, усувати наявні помилки та запобігати їх повторенню. Наявність внутрішніх аудиторів серед працівників підприємства підвищує довіру до безпомилкового обліку в комп'ютерному середовищі та сприяє успішному веденню бізнесу.

Таким чином, за допомогою комп'ютерних програм підприємство, в особі директора та головного бухгалтера, має можливість моделювати ситуації, пов'язані з раціональним використанням коштів. У бухгалтерських процедурах надлишок готівки, наявний на банківському рахунку, позначається «знаком мінус». Банківські симуляції дозволяють налаштувати комп'ютерну бухгалтерську програму, яка забороняє діяльність, коли сальдо на рахунку від'ємне.

1.4 Облікова політика щодо грошових коштів та її відповідність вимогам законодавству у сфері бухгалтерського обліку

Основою облікового забезпечення руху грошових коштів є чинні нормативно-правові документи. В цілому нормативне регулювання бухгалтерського обліку грошових коштів та їх еквівалентів можна схематично представити як ієрархічну піраміду із п'яти рівнів (рис. 1.14).

I-й рівень	• Податковий кодекс України від 02.12.2010 р., № 2755-VI зі змінами та доповненнями • Господарський кодекс України від 16.01.2003 р., № 436-IV зі змінами та доповненнями • Цивільний кодекс України від 16.01.2003р., № 435-IV зі змінами та доповненнями • Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р., № 2121-III зі змінами та доповненнями • Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 р., № 2346-III зі змінами та доповненнями
II-й рівень	• Указ Президента України «Про застосування штрафних санкцій за порушення норм з регулювання обігу готівки» від 12.06.1995р., № 436/95 зі змінами та доповненнями
III-й рівень	• НП(С)БО №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», від 07.02.2013 р., №73 зі змінами і доповненнями • П(С)БО № 12 «Фінансові інвестиції» від 26.04.2000 р., № 91 зі змінами та доповненнями • П(С)БО № 13 «Фінансові інструменти» від 30.11.2001р., № 551 зі змінами та доповненнями • П(С)БО №21 «Вплив змін валютних курсів» від 10.08.2000 р., № 193 зі змінами та доповненнями • П(С)БО №22 «Вплив інфляції» від 28.02.2002 р., № 147 зі змінами та доповненнями
VI-й рівень	• Положення про ведення касових операцій в національній валюті України, затверджене постановою Національного банку України № 148 від 29.12.2017р. • Інструкція «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затверджена постановою правління Національного банку України № 22 від 21.01.2004р. • Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах № 492 від 12.11.2003 р.
V-й рівень	• Наказ про облікову політику підприємства • Наказ про договірну політику підприємства

Рисунок 1.14 – Рівні нормативного регулювання грошових коштів [17-27]

На рис. 1.15 представлено деякі з нормативно-правових актів, які суттєво впливають на організацію обліку грошових коштів.

Нормативний документ	•Площина регулювання
Національне положення (стандарт) 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	•Спосіб відображення бухгалтерського обліку •Завдання бухгалтерського обліку •Елементи методу бухгалтерського обліку
Господарський кодекс України	•Повнота відображення •Договірні відносини •Складання звітності та розпорядження джерелами
Закон України «Про банки і банківську діяльність»	•Вид відображення в бухгалтерському обліку •Банківське обслуговування •Елементи специфічного методу бухгалтерського обліку
Указ Президента України «Про застосування штрафних санкцій за порушення норм з регулювання обігу коштів»	•Санкції за порушення законодавства
Наказ про облікову політику підприємства	•Вид ведення бухгалтерського обліку •Завдання бухгалтерського обліку •Форми ведення бухгалтерського обліку

Рисунок 1.15 - Площина регулювання чинного законодавства до обліку грошових коштів [17-27]

Основний вплив чинного законодавства до обліку грошових коштів відображено на рис. 1.16.

Нормативний документ	•Вплив на облік
Національне положення (стандарт) 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	•Введення аналітичних рахунків •Організація ведення бухгалтерського обліку •Методика ведення бухгалтерського обліку
Господарський кодекс України	•Відображення всіх податкових зобов'язань •Організація відображення та дотримання нормативів •Методичні вказівки
Закон України «Про банки і банківську діяльність»	•Специфіка аналітичного обліку •Організація ведення бухгалтерського обліку •Методика ведення бухгалтерського обліку відповідно банкам
Указ Президента України «Про застосування штрафних санкцій за порушення норм з регулювання обігу коштів»	•На правильність, чіткість та відповідність ведення бухгалтерського обліку згідно з чинним законодавством
Наказ про облікову політику підприємства	•Нюанси ведення бухгалтерського обліку кожного підприємства •Організаційні аспекти ведення бухгалтерського обліку •Методологічні рекомендації до ведення бухгалтерського обліку

Рисунок 1.16 – Вплив чинного законодавства до обліку грошових коштів [16;22;30;31]

Розробка загальних уніфікованих стандартів бухгалтерського обліку активно і давно ведеться на двох рівнях: на рівні Європейського союзу, і на рівні всього світового співтовариства.

Міжнародні стандарти обліку та фінансової звітності є облікову систему, що функціонує на міжнародному рівні, і їх особливістю є те, що вони містять одночасно і концептуальні засади складання звітності та стандарти фінансової звітності (рис. 1.17).

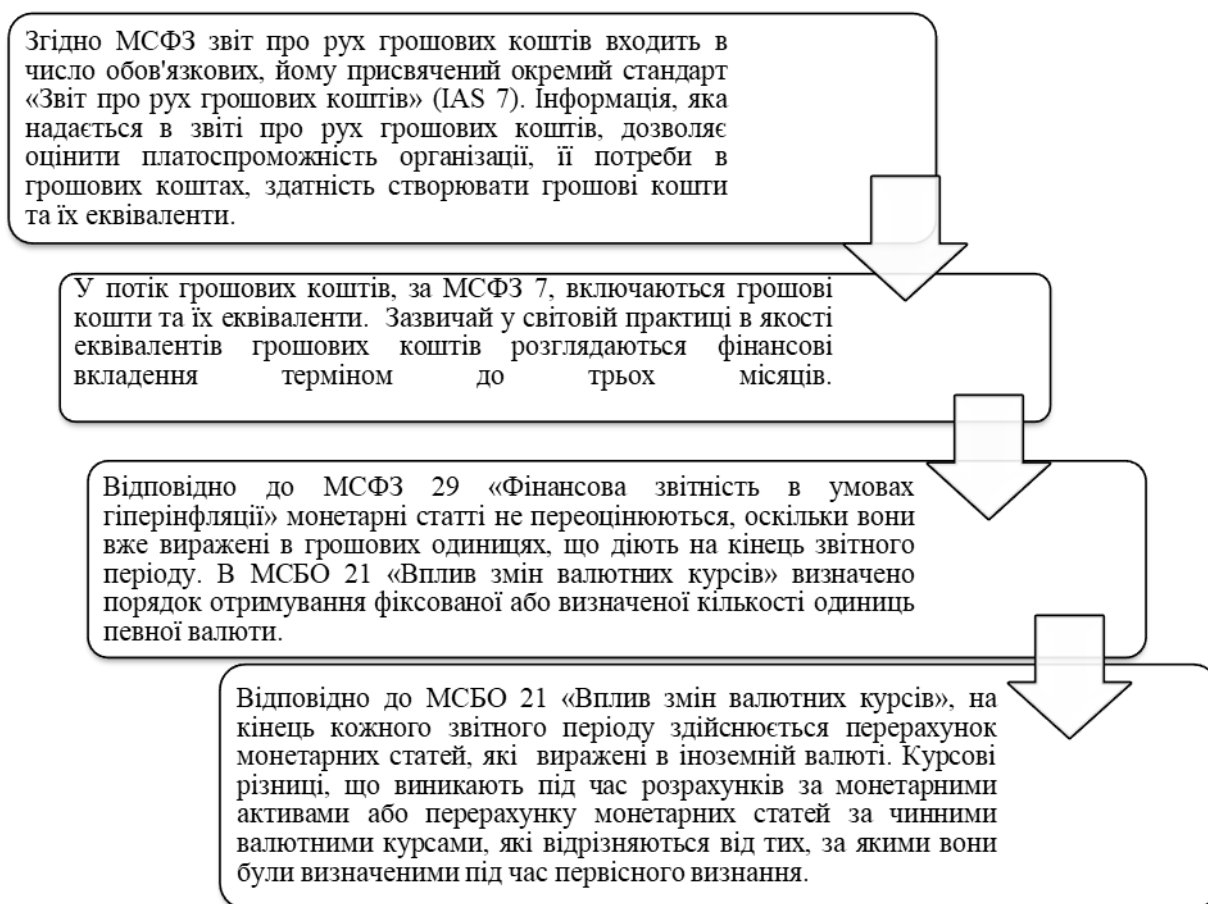


Рисунок 1.17 – Характеристика міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що регулюють операції з грошовими коштами [18-19]

Зближення облікової фінансової (бухгалтерської) практики українських організацій зі світовими стандартами - необхідна умова розвитку міжнародних економічних зв'язків і поліпшення інвестиційного клімату України. Міжнародний стандарт передбачає два альтернативні методи складання звіту - прямий і непрямий. Для кожного методу передбачена відповідна форма звіту. Також доцільним є виділення міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та

фінансової звітності за МСФЗ 7, МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» [18] та МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» [19], дія яких спрямована на регулювання операцій з грошовими коштами та їх еквівалентами.

Державний рівень нормативного регулювання складається з чотирьох підрівнів: перший – представляє державні вихідні правові норми, які мають найвищу юридичну силу (рис. 1.18):

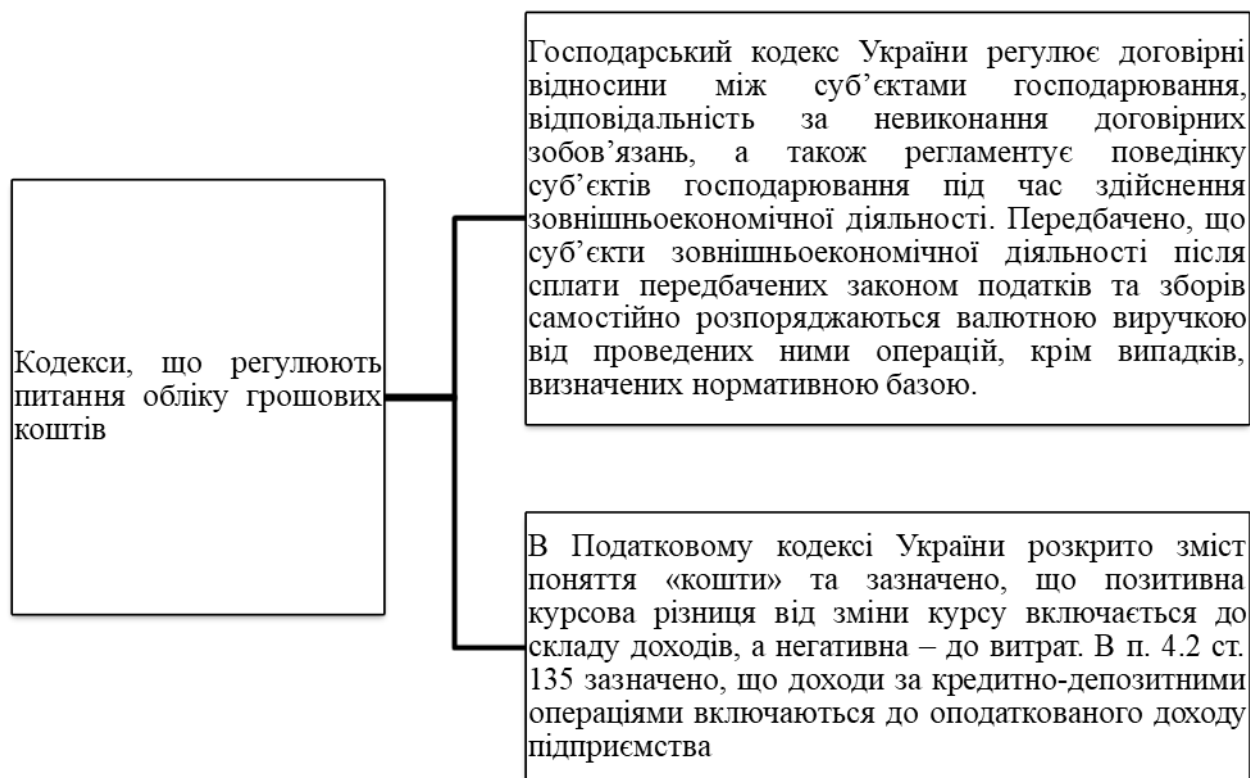


Рисунок 1.18 – Кодекси, що регулюють питання обліку грошових коштів [20]

Основними нормативними документами, що регламентують бухгалтерський облік операцій з безготівковими коштами, є закони України, і в першу чергу, Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Важливими нормативними документами, що регламентують бухгалтерський облік операцій з безготівковими коштами, є Закон України «Про банки і банківську діяльність» [22] та Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» [23].

Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності визначають, що у статті балансу «Гроші та їх еквіваленти» відображаються

готівка в касі підприємства, гроші на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій, а також грошові кошти в дорозі, електронні гроші, еквіваленти грошей [24]. У цій статті наводяться кошти в національній або іноземній валютах. Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій для обліку коштів використовується клас 3 «Кошти, розрахунки та інші активи» [25].

Закони, що регулюють питання обліку грошових коштів наведено на рис. 1.19.

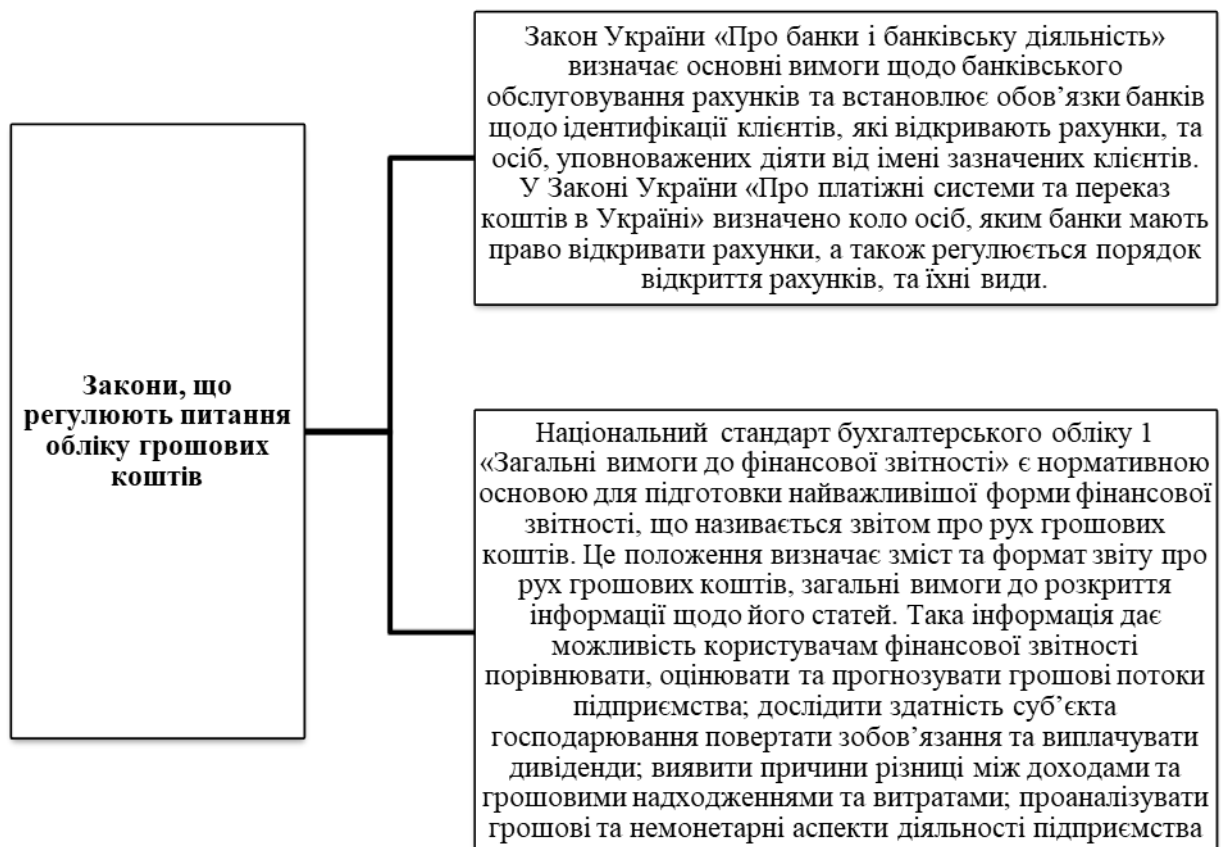


Рисунок 1.19 – Закони, що регулюють питання обліку грошових коштів [24-25]

Згідно Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій рахунки класу 3 «Кошти, розрахунки та інші активи» призначені для узагальнення інформації про наявність і рух грошових коштів (у національній та іноземній валюті у касах, на розрахункових (поточних), валютних та інших рахунках у

банках), електронних грошей, грошових документів [26]. При прийманні готівки в касу необхідно керуватись Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 23.10.2013 р. № 422 [27].

Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті встановлює загальні правила, види і стандарти розрахунків клієнтів банків та банків у грошовій одиниці України на території України, що здійснюються за участю банків [28].

При формуванні наказу про облікову політику у частині готівкових грошових коштів у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» повинні передбачити наступні її елементи, які наведені у таблиці 1.1.

Таблиця 1.1 – Відображення інформації про грошові кошти у наказі про облікову політику підприємства.

Елементи облікової політики	Операції з обліку
• форми бланків документів, реєстрів обліку звітності • порядок укладання договору про повну матеріальну відповідальність; • порядок проведення інвентаризації коштів, розрахунків та інших активів	• готівки, грошових документів; • коштів на рахунках в банку; • розрахунків з покупцями замовниками; • розрахунків з різними дебіторами
Записи в реєстрах обліку та звітності	

Джерело: розроблено автором

У сучасних умовах господарювання для кожного підприємства важливе місце при здійсненні фінансово-господарської діяльності відводиться питанням організації системи бухгалтерського обліку, зокрема у частині формування облікової політики. Оскільки саме облікова політика є тим важливим інструментом управління підприємством, завдяки якому існує можливість розумного поєднання державного регулювання і власної ініціативи суб'єкта господарювання з питань організації і ведення бухгалтерського обліку.

Пропонуємо наступний варіант Наказу про облікову політику на підприємстві, що наведено в Додатку А.

Таким чином, розглянув наказ про облікову політику ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» у частині грошових готівкових коштів у касі необхідно зазначити, що він складений відповідно чинного законодавства.

РОЗДІЛ 2

СТАН ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ОБЛІКУ ТА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ГОТІВКОВИХ ГРОШОВИХ КОШТІВ У КАСІ ТОВ «ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

2.1 Електронне документування операцій з обліку готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

Відповідно ст. 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій з руху готівкових коштів є первинний документ. Господарські операції з руху готівки у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» оформляються первинними документами, які передбачені Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні. Розглянемо особливості складання по призначення, кожного первинного документу зазначеного у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 - Документи, які підтверджують рух готівки в касі[36]

Форма документу	Первинні документи	Призначення документу
КО-1	Прибутковий касовий ордер	Оформлення надходження готівки в касу
КО-2	Видатковий касовий ордер	Оформлення видачі готівки з каси
КО-3, 3а	Журнал реєстрації прибуткових та видаткових касових документів	Призначений для реєстрації в бухгалтерській службі касових документів
КО-4	Касова книга	Відображення обліку операцій з готівкою касиром
КО-5	Книга обліку прийнятих та виданих касиром грошей	Відображення обліку коштів, які надходять в касу

Джерело: розроблено автором на підставі фінансової звітності підприємства

Типова форма № КО-1, тобто прибутковий касовий ордер(Додаток Б) використовуються для оформлення надходжень в касу при обробці інформації, як

за допомогою обчислювальної техніки, так і без. Випишується ордер в єдиному екземплярі та реєструється під номером в журналі прибуткових та видаткових касових документів (форма № КО-3)(Додаток В) працівником відділу бухгалтерії та підписується головним бухгалтером або уповноваженою на це особою ,після чого передається в касу підприємства. В ньому вказується сума, а саме цифрами та прописом, на якій підставі було прийнято гроші та від кого. [Error! Reference source not found., с. 171]. На досліджуваному підприємстві прибутковий касовий ордер створюється в програмі «С1: Підприємство 8.3» (Рисунок 2.1)

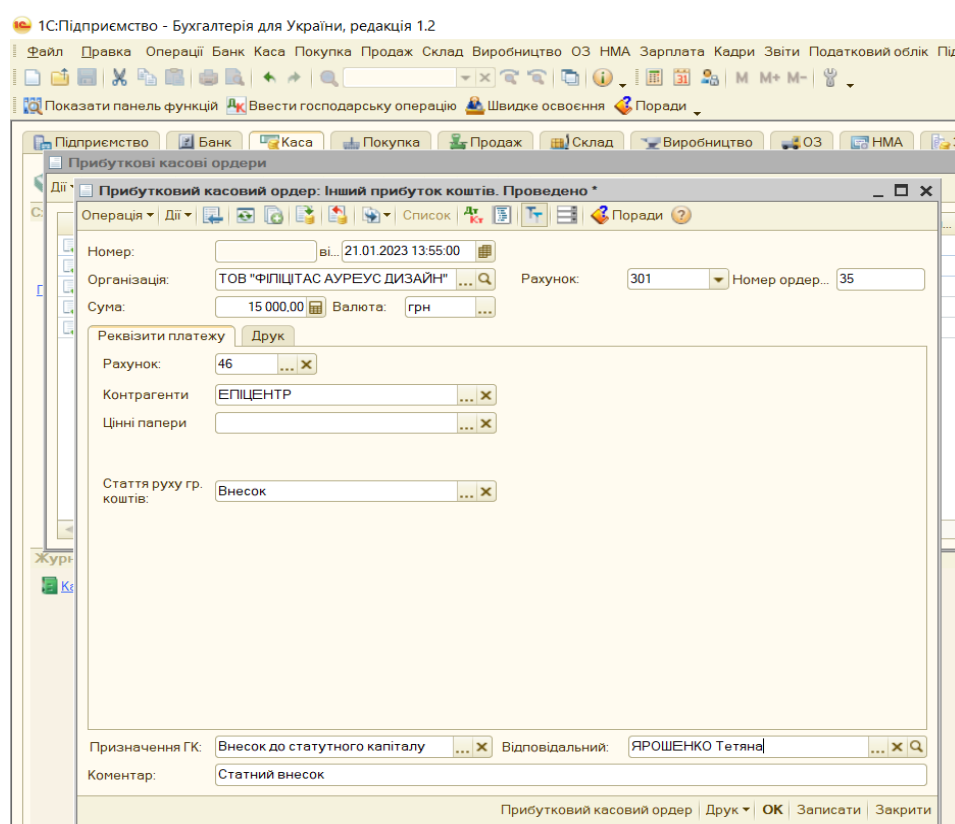


Рисунок 2.1. Створення прибуткового касового ордеру

Джерело: підставі фінансової звітності підприємства

Особі, що здала гроші, квитанція до прибуткового касового ордера видається на руки, завірена підписами головного бухгалтера, касира та печаткою підприємства. Прибутковий касовий ордер ,по якому отримана готівка ,залишається в касі.

Під час отримання грошей з банку через касира обов'язкове використання чеківих книжок. Отримання готівки на підприємстві здійснюється відповідно до використання чеківих книжок. Одержання готівки в ТОВ «ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН». Виконується згідно з грошовим чеком, виписаним на ім'я касира та підписом головного бухгалтера та керівника. Якщо на підприємстві відсутня посада касира, за письмовим розпорядженням його обов'язки виконує інший співробітник.

В установах банку підприємству необхідно отримати чекову книжку. З цією ціллю підприємство повинно заповнити заяву, підписану керівником та головним бухгалтером та зазначити в ній прізвище, ім'я, по батькові касира та зразок його підпису.

В заяві, також необхідно поставити печатку підприємства. На підставі даної заяви касир отримує чекову книжку, в якій міститься від 25 до 50 чеків.

Отриману готівку з банку використовують тільки за цільовим призначенням. У чекові на отримання готівки потрібно вказати, на які потреби отримано кошти. Невикористаний залишок готівки необхідно здати до каси банку. Наприклад, заробітна плата, яку не виплатили в триденний термін, повертається до каси банку.

Заповнення чеків не є складним процесом. Наведемо головні правила їх заповнення:

1. Чеки виписуються тільки українською мовою. Робити це потрібно вручну та кульковою ручкою синього чи чорного кольору;
2. Наявність будь-яких виправлень в чеку- суворо заборонено. Будь-які виправлення а чеку – табу. При допущенні помилки під час заповнення, достатньо перекреслити та зробити напис «Анульовано». Чек повинен залишатися в книжці разом з корінцем. Зберігати їх потрібно не менше 3-х років.
3. Термін дії чеку – 10 днів (не враховуючи дати виписки). Тому необхідно вчасно доставити його до банку, аби не довелося оформлювати новий.

Розглянемо схематично отримання готівки у банку для різних потреб, а саме для виплати заробітної плати та на інші господарські потреби (рис. 2.2).



Рисунок 2.2 - Порядок одержання готівки в банку, де

- (1) - заповнення всіх реквізитів чека та корінця;
- (2) - проставлення підпису одержувача чека на корінці чека і передача його банку;
- (3) - перевірка правильності заповнення чека та його оплати;
- (4) - одержання грошей у касі банку;
- (5) - складання звіту касира.

Джерело: розроблено автором

Ще одним джерелом надходження коштів до каси підприємства може стати повернення невикористаних готівкових коштів підзвітним особам, відшкодування сум за претензія за виявлену нестачу товарно-матеріальних цінностей, надлишково видані готівкові кошти на заробітну плату, внески до статутного капіталу та інше. Перелік касових операцій, що оформляються прибутковим касовим ордером, наведено в табл. 2.2.

Таблиця 2.2. - Касові операції, що оформляються прибутковим касовим ордером у ТОВ «ФЕЛІЦТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

№ п/п	Господарська операція	Підстава	Кредит рахунка
1.	Готівкова виручка	Довідка-заява про прийняття виручки	70 "Доходи від реалізації"
2.	Одержання з банку до каси: - на виплату зарплати; - для видачі на господарські потреби; - витрати на відрядження; - позики працівникам	Чек із чекової книжки	31 "Рахунки в банках"
3.	Повернення невикористаних підзвітних сум	Авансовий звіт	372 "Розрахунки з підзвітними особами"
4.	Внесення коштів на погашення	Акт результатів	375

	нестачі за результатами інвентаризації	інвентаризації та витяг із протоколу зборів комісії	“Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків”
--	--	---	---

Продовження таблиці 2.2

5.	Повернення позики, одержаної працівником для будівництва, придбання або упорядкування садової ділянки	Договір із працівником про позику	377“Розрахунки з іншими дебіторами”
6.	Внесок готівкою на погашення заборгованості за товари, придбані в кредит	Кредитний договір з працівником	377“Розрахунки з іншими дебіторами”
7.	Внесок до статутного капіталу	Виписка із статуту або витяг з протоколу зборів	46“Неоплачений капітал”
8.	Плата батьків за утримання дітей у дитячих установах	Договір з працівником про утримання дітей у дитячих установах	377“Розрахунки з іншими дебіторами”
9.	Внесення надлишку грошей за результатами інвентаризації каси	Акт результатів інвентаризації та витяг із протоколу зборів комісії	719 “Інші доходи від операційної діяльності”

Джерело: розроблено автором на підставі фінансової звітності підприємства

Готівка видається з каси ТОВ «ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» здійснюється за видатковими ордерами або належно оформленими іншими документами, наприклад рахунками, платіжними відомостями тощо, з проставленим на них штампом з реквізитами видаткового касового ордеру.

Видатковий касовий ордер використовується для оформлення видачі грошей з каси при обробці інформації. Його виписують в одному екземплярі працівником бухгалтерії, підписується головним бухгалтером або уповноваженою особою. Видатковий касовий ордер в ТОВ «ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» створюється за допомогою інформаційного забезпечення «С1: Підприємство 8.3» (рис. 2.3).

Коли на доданих до видаткових касових ордерів документах - заявах, рахунках чи інших розрахункових документах є підпис керівника досліджуваного підприємства, то на видаткових ордерах його наявність не обов’язкова. Під час видачі грошей окремій особі за видатковим касовим ордером касир підприємства запросити документи, які засвідчують особу отримувача та містити фотокартку й особистий підпис власника.

Рисунок 2.3 - Створення видаткового касового ордеру за допомогою «С1: Підприємство 8.3»

Джерело: на підставі фінансової звітності підприємства

Список касових операцій, що оформляються видатковим касовим ордером, представлені в табл. 2.3. [36, с. 173]

Видаткові та прибуткові касові ордери або документи, що їх замінюють, до передачі в касу бухгалтерією досліджуваного підприємства в журналах реєстрації прибуткових і видаткових касових ордерів. Журнал прибуткових та видаткових касових документів застосовується для реєстрації прибуткових та витратних касових документів і відкривається окремо на прибуткові і витратні касові документи [32, с.15].

Всі видачі та надходження готівки в ТОВ»ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» обліковуються в касові книзі, яку використовують при обліку руху грошей в касі.

Всі підприємства, які мають касу, ведуть тільки одну касову книгу, яку слід пронумерувати, прошити й поставити печатку. Підписом керівника та головного бухгалтера, засвідчується кількість сторінок у касовій книзі.

Таблиця 2.3 – Основні готівкові операції, що оформляються видатковим касовим ордером

№ п/п	Господарська операція	Підстава	Дебет рахунка
1.	Готівкова виручка до банку: - самостійно; - через інкасацію	Квитанція банку Супровідна відомість	311, 312 333, 334
2.	Під звіт на господарські потреби і відрядження	Заява з візою керівника або наказ	372
3.	Виплата зарплати, грошових допомог із фонду оплати праці	Розрахунково-платіжна або платіжна відомість	661
4.	Виплата грошових допомог за рахунок відрахувань на державне соціальне страхування (допомога на похорон тощо)	Розрахунково-платіжна або платіжна відомість	377
5.	Видана працівникам позика	Двосторонній договір	377
6.	Внесення коштів на рахунки в банку для погашення нестач за результатами інвентаризації	Акт результатів інвентаризації та витяг із протоколу зборів комісії	311, 312
7.	Внесення на рахунок в банку суми, що одержана працівником на будівництво, придбання чи благоустрій садової ділянки	Договір з працівником про позику	311
8.	Внесення на поточний рахунок внеску працівників на погашення заборгованості за товари, продані в кредит	Кредитний договір з працівниками	311
9.	Внесення на поточний рахунок внеску до статутного капіталу	Виписка із статуту або витяг із протоколу зборів	311
10.	Внесення на поточний рахунок плати батьків за утримання дітей у дитячих установах	Договір з працівником про утримання дітей у дитячих установах	311
11.	Внесення надлишку грошей за результатами інвентаризації каси на поточний рахунок	Акт результатів інвентаризації та витяг із протоколу зборів комісії	311

Джерело: розроблено автором на підставі фінансової звітності підприємства

На підприємстві ТОВ «ФІЛЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН», усі факти надходження й вибуття, відображають у касовій книзі.

Касова книга – це обліковий регістр, призначений для обліку касових операцій касиром підприємства. Хронологічно та послідовно, у ній повинні відображатися всі витрати та надходження готівки, що дає можливість контролювати рух коштів підприємства.

Якщо підприємство має готівкові операції, воно повинно мати одну касову книгу в національній валюті та касові книги на кожну окрему іноземну валюту.

Вона повинна бути пронумерована, опечатана печаткою та прошнурована. Кількість аркушів підтверджується підписами керівник ата головного бухгалтера досліджуваного підприємства.

Приписки та необумовлені виправлення в касовій книзі забороняються. Всі виправлення засвідчуються підписами касира та головного бухгалтера ТОВ «ФІЛЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» або осіб що їх замінюють.

Підрозділи підприємства, які проводять операції з приймання готівки за продану продукцію з оформленням її прибуткового касового ордеру , а також з видачі готівки на виплати ,пов'язані з оплатою праці, виробничих потреб та інших операцій з оформленням їх видатковими касовими ордерами і відомостями повинні вести свою касову книгу.

На кінець робочого дня касир, досліджуваного підприємства ,підсумовує операції за день, виводить залишок готівки в касі на початок наступного дня так передає «Звіт касира» в бухгалтерію, другий примірник листа касової книги разом з ПКО та ВКО (п. 4.3 Положення про касові операції).

За бажанням підприємства , паперову касову книгу без проблем можна замінити на електронний аналог за допомогою комп'ютера.(п. 4.4 Положення про касові операції).

Програмне забезпечення має надавати візуальне відображення і роздрукування кожної з двох частин аркуша касової книги, які повинні повністю відображати касову книгу у паперовому вигляді ,як за формою так і за змістом. Записи в касовій книзі на досліджуваному підприємстві потрібно проводити до початку наступного робочого дня, тобто із залишками на кінець попереднього робочого дня, з усіма реквізитами передбаченими формою № КО-4. Нумерація сторінок електронної касової книги відбувається автоматично в порядку зростання з початку року.

При друкові «Вкладного аркуша касової книг», загальна кількість аркушів касової книги за місяць , а якщо роздрукування відбувається в кінці року- їх загальна річна кількість за рік, виводиться автоматично.

Касир повинен перевірити правильність складання «Вкладного аркуша касової книги» та «Звіту касира» ,підписати їх та передати останній разом з відповідним касовим документом до відділу бухгалтерії під підпис «Вкладного аркушу касової книги» .

Протягом року «Вкладний лист касової книги» касир зберігає касир зберігає за кожен місяць окремо. Після закінчення року або залежно від потреб його підшивають в хронологічному порядку. Сумарна кількість аркушів за рік завіряється підписами головного бухгалтера та керівника підприємства, підшивки формують в книгу ,яку скріплюють відбитком печатки підприємства.

2.2 Синтетичний та аналітичний облік готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій та рекомендації з їх удосконалення

Після здійснення касиром касових операцій, а саме отримання і видача готівки, та складання звіту касира, касир один примірник касової книги разом із доданими до нього касовими ордерами та додатками до них передає до бухгалтерії. Бухгалтер на якого покладено обов'язки приймати звіти касира, перевіряє надані касиром документи, і перевіривши правильність їх оформлення (наявність всіх реквізитів) ставить свій підпис у екземплярі касира – тим самим підтверджує, що документи правильно складені. Після цього за зберігання касових документів несе відповідальність бухгалтер.

На підставі звіту касира наявність та рух готівкових коштів відображається на синтетичних та аналітичних рахунках бухгалтерського обліку.

Виходячи із вищеописаного документального оформлення операцій із руху готівки, загальну схему документального оформлення готівкових операцій у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» наведено на рис. 2.2.

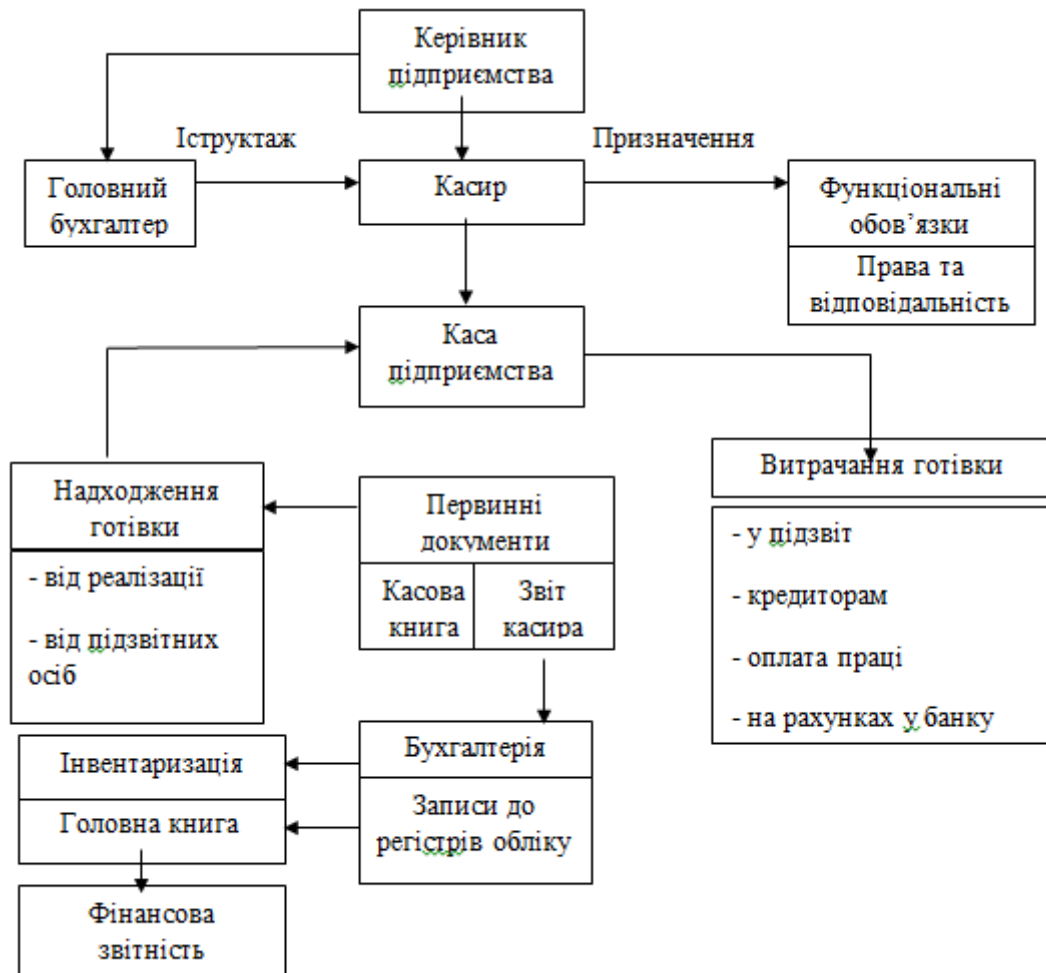


Рисунок 2.4 - Загальна схема бухгалтерського обліку готівкових операцій у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

Джерело: розроблено автором на підставі звітності підприємства

Для узагальнення інформації про наявність руху грошових коштів у касі досліджуваного підприємства, а саме ТОВ «ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН», робочим планом рахунків передбачений синтетичний рахунок 30 «Готівка». Це рахунок активний, призначений для обліку оборотних активів, балансовий, основний.

До рахунку 30 «Готівка» відкриваються субрахунки:

- 301 «Каса у національній валюті» (приклад заповнення в програмі «С1: Підприємство 8.3» на підприємстві ТОВ «ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» рис. 2.5)
- 302 «Каса в іноземній валюті»

За дебетом рахунку 30 «Готівка» відображаються надходження грошових коштів у касу підприємства ,а за кредитом – виплати грошових коштів з каси підприємства.

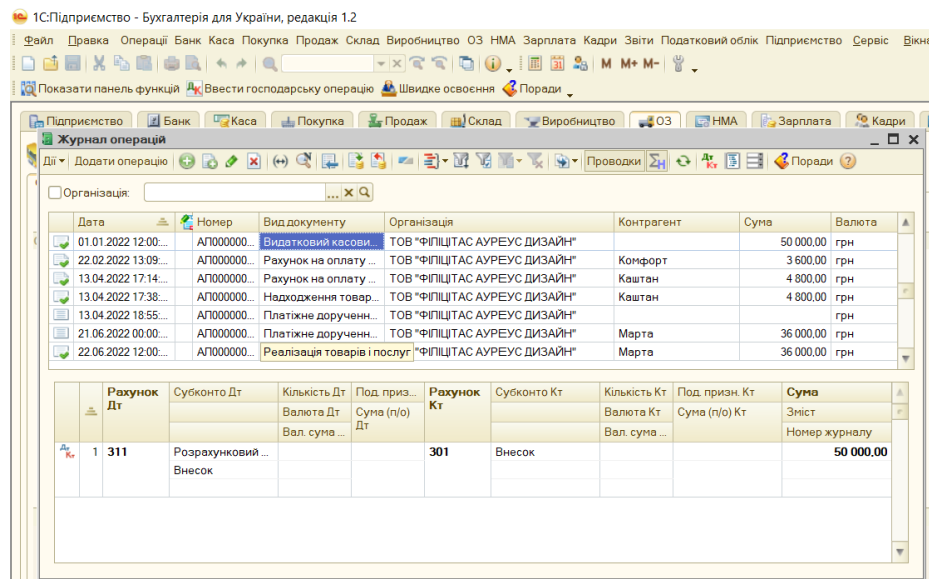


Рисунок 2.5 - 301 рахунок в програмі «С1: Підприємництво 8.3»

Джерело: на підставі фінансової звітності підприємства

Аналітичний облік можна проводити за кожною операційною касою або касиром, що виконує роль реалізації функції збереження майна власника ,а також за видами валют.

Найбільш точний аналітичний облік ведеться у звіті касира , куди внесена кожна господарська операція з руху грошових коштів в касі. Загальну систему записів на бухгалтерських рахунках обліку касових операцій в національній валюті у ТОВ «ФІЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» наведено в таблиці 2.4.

Таблиця 2.4 - Відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій з надходження готівки в національній валюті у ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» (грн.)

№ п/п	Назва документа	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума
			Дебет	Кредит	
1.	Прибутковий касовий ордер	З поточного рахунку отримано готівку та оприбутковано в касу для виплати заробітної плати	301	311	100000,00

Продовження таблиці 2.4

2.	Прибутковий касовий ордер	Оприбуткована готівка (виручка) за реалізацію(надання) послуг	301	701	1400,00
3.	Прибутковий касовий ордер	Внесено невикористану підзвітні суми	301	372	300,00
4.	Прибутковий касовий ордер	Внесено готівкою надмірно виплачена заробітна плата	301	661	500,00
5.	Прибутковий касовий ордер	Внесено готівкою відшкодування завданих збитків	301	375	200,00

Джерело: розроблено автором на підставі фінансової звітності підприємства

Положенням ведення касових операцій передбачені строки повернення готівки на рахунок в банку, наведені на рис. 2.6 [21;23;27].

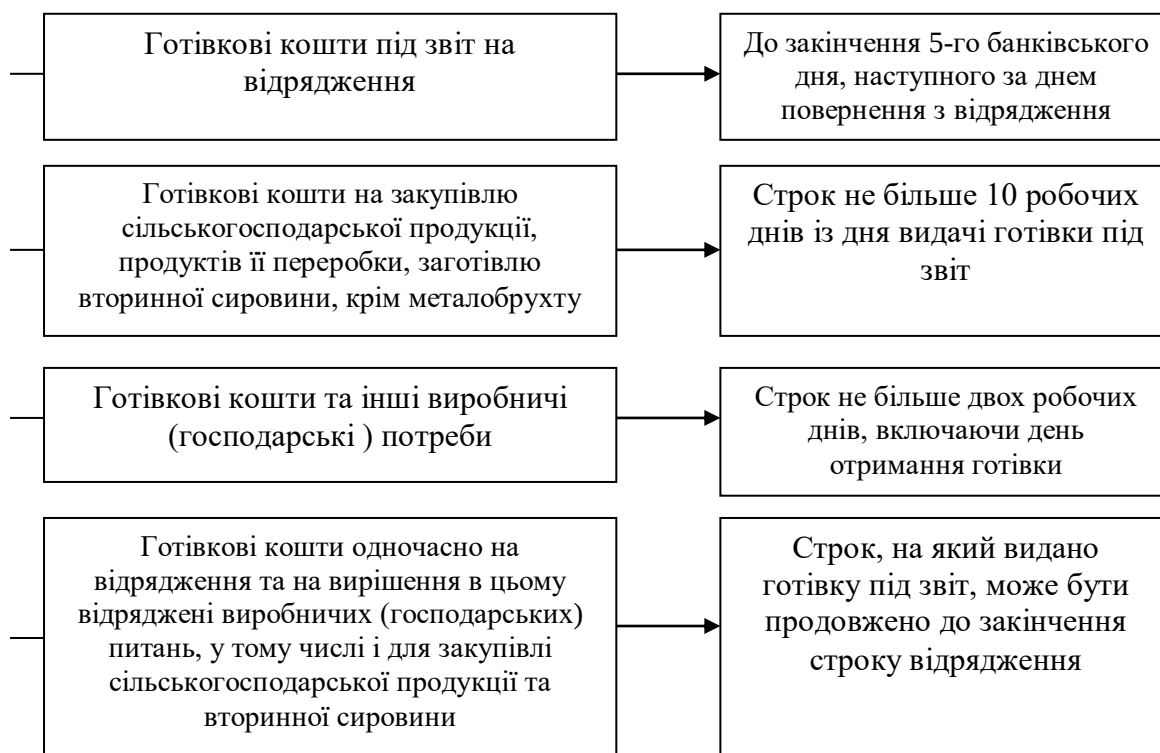


Рисунок 2.6 - Строки повернення готівкових коштів, виданих у підзвіт до каси підприємств [21;23;27]

Готівка одержана для виплати заробітної плати і не видана працівникам повертається на рахунок в банку в кінці 3-го банківського дня. Готівку понад встановленого ліміту залишку готівки в касі підприємство здає на рахунок в банку. Внесення готівки на рахунок в банку оформляється «об'явою на внесення готівки».

Для здачі готівку на рахунок в банку підприємство складає договір про касове обслуговування.

Відображенні в обліку господарських операцій з видачі готівки з каси ТОВ «ФЕЛІЦТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» наведено у таблиці. 2.5.

Таблиця 2.5 - Відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій з видачі готівки в національній валюті з каси ТОВ «ФЕЛІЦТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» (грн.)

№ п/п	Назва документа	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума
			Дебет	Кредит	
1.	Видатковий касовий ордер	Видана зарплата готівкою.	661	301	5000,00
2.	Видатковий касовий ордер	Готівка здана в банк, але буде зарахована після святкових днів (інкасація)	333	301	1200,00
3.	Видатковий касовий ордер	Видано у підзвіт на відрядження	372	301	160,00
7.	Видатковий касовий ордер	Здана на рахунок в банку готівка (виручка)	311	301	1800,00

Джерело: розроблено автором на підставі фінансової звітності підприємства

Оборотно-сальдова відомість, одна зі звітів, які допомагають підприємству виконати повний аналіз рахунків бухгалтерського обліку. На підприємстві відомість формується автоматично за допомогою програми «С1 Підприємство 8.3» (рис. 2.6)

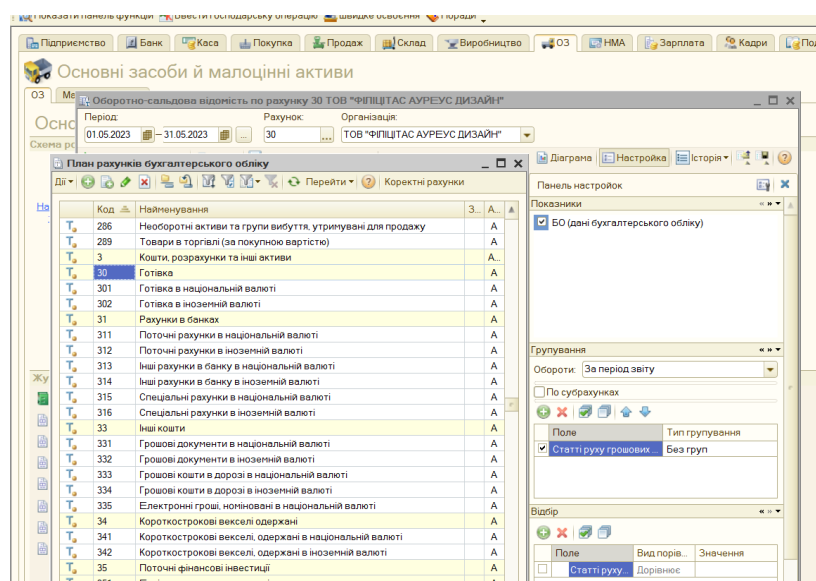


Рисунок 2.6 - Формування оборотно-сальдової відомості по рахунку 30

Джерело: на підставі фінансової звітності підприємства

2.3 Інформація про готівкові грошові кошти в касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» у фінансовій та внутрішньогосподарській звітності із застосуванням диджитал -технологій та напрями удосконалення

Відповідно до НП(С)БО 1, метою фінансової звітності є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах підприємства та їх еквівалентах за звітний період [2].

В формі 1 залишки коштів у касі підприємства відображається у рядку 1165 разом із залишками коштів на банківських рахунках та поточними фінансовими інвестиціями, погашення яких менше 3 місяців.

У формі 2 Звіту про фінансові результати надходження готівки у рядку 010 Звіту відображається загальний дохід.

Надходження і витрати грошових коштів підприємства наводити у Звіті про рух грошових коштів, відображаються за видами діяльності суб'єкта господарювання: фінансовою, інвестиційною, операційною.

У Звіті про рух грошових коштів відображати підсумки щодо наявності грошових коштів підприємства на кінець року повинні збігати із балансом (формою 1).

У звіті про рух грошових коштів, складений за непрямим методом інформація про рух готівкових коштів відображається в 1 розділу звіту у рядку(ах) – 3505,3510,3515, 3520, 3550, 3500,3560, 3570, 3580 та 3195,а складеного за прямим методом у у рядку (ах) -3005,3006, 3010, 3095, 3100, 3105,3110, 3115, 3190 та 3195.

У Примітках до фінансової звітності виділяють 3 компоненти за складом : облікова політика, інформація ,яка наведена в фінансових звітах, але є обов'язковою, інформація, яка містить додатковий аналіз статей звітності. Досліджуване підприємство Примітки до фінансової звітності не подає.

Який взаємозв'язок відображення грошових коштів у тому числі готівкових у звітності наведено у рис. 2.7.

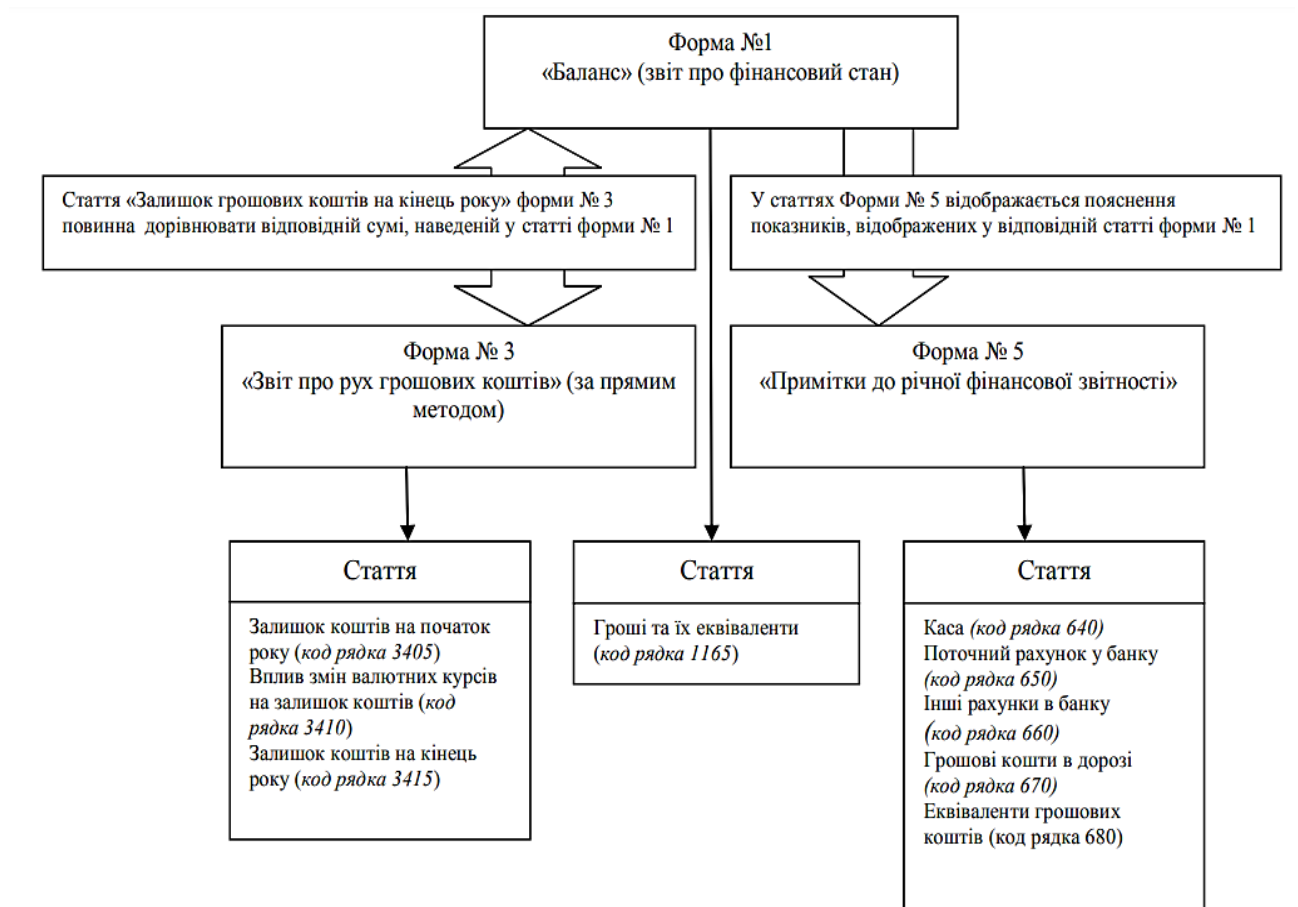


Рисунок 2.7 – Взаємозв'язок форм фінансової звітності щодо відображення грошових коштів [30]

Управлінська звітність із руху грошових коштів складається для задоволення потреб менеджменту різних рівнів для задоволення їх потреб у певній інформації про рух грошових готівкових коштів для прийняття управлінських рішень.

Для подання внутрішньогосподарської (управлінської звітності) визначають перелік інформації, яку необхідно відобразити у звітах та складається графік подання цієї звітності, наведений у таблиці 2.6

Таблиця 2.6 - Графік подання управлінської (внутрішньогосподарської) звітності

Код форми	Назва звітності	Адресат	Термін подання	Відповідальна особа за складання	Примітки
022	Звіт про рух грошових готівкових коштів за (5 днів, місяць)	фінансовий директор	05/10/15/20/25/31 Числа кожного місяця	бухгалтер	

Джерело: на підставі фінансової звітності підприємства

Управлінська звітність руху готівкових коштів, як і будь яка інша управлінська звітність складається шляхом використання додаткової інформації рахунків аналітичного обліку.

2.4 Система внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» та пропозицій з її удосконалення

Забезпечення ефективного функціонування неможливе без якісної системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Нажаль, на сьогодні на підприємстві не створено системи внутрішнього контролю за грошовими коштами підприємства, тому вважаємо за доцільне дослідити напрямки побудови системи внутрішнього контролю за грошовими коштами підприємства.

Планувати, фінансувати, аналізувати і контролювати діяльність економічної системи стає можливим за умови успішного функціонування органів внутрішнього контролю. Впровадження системи внутрішнього контролю є актуальним завданням для вирішення багатьох суперечливих питань щодо перевищення повноважень або порушень, які вимагають великих штрафів для керівництва підприємства. Обов'язковою умовою для формування висновку про достовірність бухгалтерської звітності є внутрішній контроль обліку грошових

коштів, оскільки в балансі міститься сума найбільш ліквідних активів. Коли справа стосується внутрішнього аудиту організації, слід враховувати деякі принципи, які зроблять його більш ефективним. Наголошуємо на врахуванні наступних моментах:

- визначити найкращий стратегічний напрямок впровадження внутрішнього контролю;
- своєчасний і всебічний аналіз результатів раніше проведених контрольних заходів;
- підзвітність персоналу служби контролю (ревізії) за здійснення контролю;
- своєчасне та ефективне впровадження засобів контролю для уникнення можливості невідповідності;
- відсутність шаблону під час здійснення перевірки;
- розумна економічність і простота дій під час проведення контролю.

Характеристика пропонованої системи внутрішнього контролю на ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» відображено на рис. 2.8:



Рисунок 2.8 - Характеристика пропонованої системи внутрішнього аудиту на підприємстві ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

Джерело: розроблено автором

Основною метою перевірки є визначення наявності даних і достовірності та ліквідності, повноти і своєчасності відображення інформації в зведених документах і регістрах бухгалтерського обліку, правильності обліку готівки і розрахунків, відповідності прийнятим положенням бухгалтерському обліку та наказі про облікові політику ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН», запропонованому в першому розділі роботи. Достовірність відображення балансу у звітах.

До пропонованих завдань внутрішнього контролю грошових коштів на ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» доцільно віднести (рис. 2.9):



Рисунок 2.9 - Пропоновані завдання внутрішнього контролю грошових коштів на підприємстві ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

Джерело: розроблено автором

Основними джерелами інформації для перевірки касових операцій у касах і на рахунках банків є такі документи:

- «Положення про ведення касових операцій у національній валюті України»;
- прибуткові та видаткові касові ордери;
- журнали обліку прибуткових і видаткових касових ордерів;

- квитанції про внесення готівки в банк або оплату послуг інших організацій;
- відомості про нарахування та виплату заробітної плати, відгулів, матеріальної допомоги та інших виплат працівникам;
- трудовий договір про виконання певної роботи та її оплату;
- акт здійснення інвентаризації готівки в касі;
- укладення договорів істотної матеріальної відповідальності з особами, що працюють з готівкою;
- дані касової книги;
- звіти касира;
- виписка з банківського рахунку підприємства;
- реєстри бухгалтерського обліку для касових апаратів і банків, аналіз руху готівки та зведений облік;
- матеріали внутрішнього аудиту, висновки різних експертів;
- звіт про фінансовий стан;
- Звіт про рух грошових коштів.

Загалом планування внутрішнього контролю коштів можна розділити на дві основні фази - попереднє планування та поточне планування. Завершальним етапом є підготовка висновків щодо проведених внутрішніх аудитів та надання рекомендацій щодо вдосконалення роботи касир та оцінка можливих перспектив підвищення ефективності роботи підприємства в цілому.

Слід також зазначити, що касові операції є основою внутрішнього контролю грошових коштів, тому особливу увагу необхідно приділити перевірці організації касової діяльності підприємства.

Серед загальних питань, які необхідно розглянути, можна виділити наступні моменти:

- інтенсивність касових операцій;
- основний напрямок грошових надходжень і виплат;
- кваліфікацію та практичний досвід працівників, які забезпечують роботу каси підприємства;

- укладання договору з касиром про повну матеріальну відповідальність;
- облік касових операцій засобами електронно-обчислювальної техніки;
- обладнання приміщення каси на підприємстві.

Повна перевірка касових операцій повинна проводитися з дня закриття попередньої перевірки. Звіт касира, що надійшов в бухгалтерію, ретельно перевіряється бухгалтером організації, при цьому він повинен використовувати щонайменше два із чотирьох способів перевірки документа:

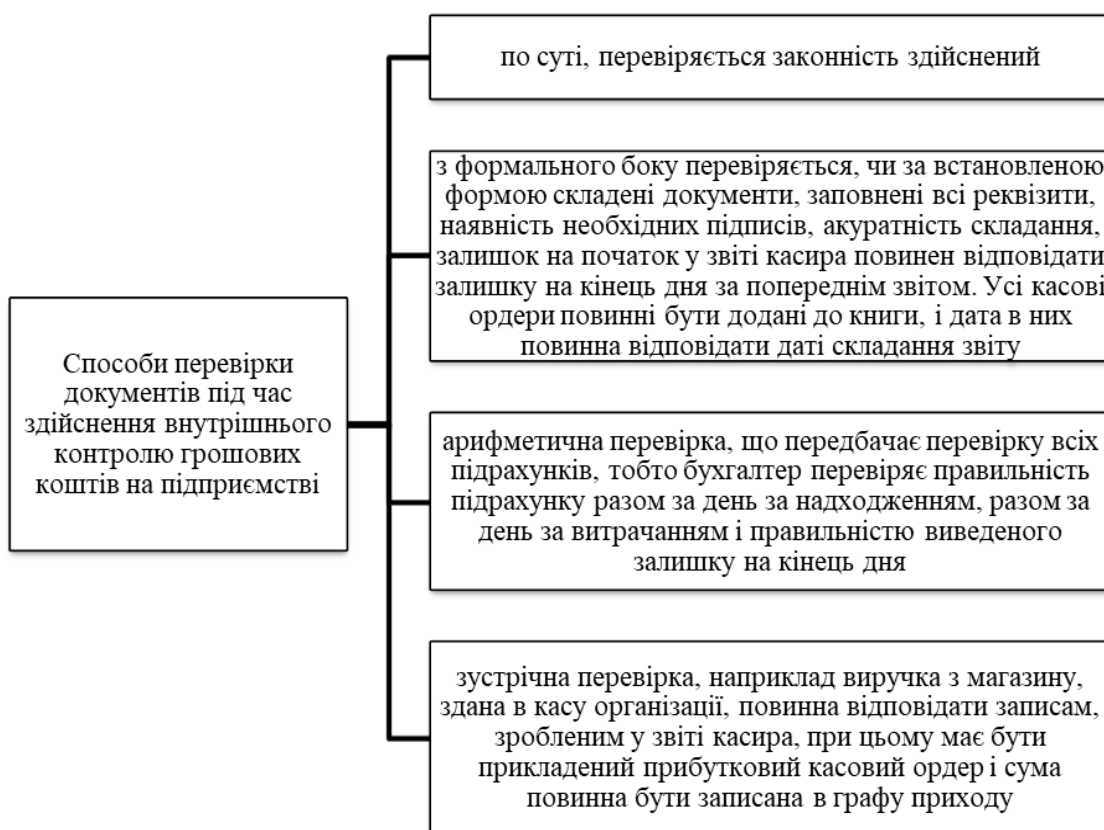


Рисунок 2.10 - Способи перевірки документів під час здійснення внутрішнього контролю грошових коштів на підприємстві

Джерело: розроблено автором

Якщо гроші з каси перераховуються на розрахунковий рахунок, то після перевірки звіту касира на ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» повинні перевірятися записи в касовій книзі організації, і бухгалтер повинен робити відмітку в звіті касира і касової книги як перевірені: вказує прийняті прибуткові ордери і видаткові касові ордери. накази, підписати та розшифрувати.

Внутрішній контроль касових операцій повинен на ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» починатися з проведення інвентаризації готівки в касі підприємства. Касир у присутності ревізора складає касовий звіт за касовими операціями за останній день і вилучає залишок касової книги в день перевірки. Після підрахунку грошей та інших цінностей, що зберігаються в касі, звірити отриманий залишок з даними бухгалтерського обліку в касовій книзі.

З метою підвищення якості облікової інформації та зниження рівня помилок, які виникають при відображенні касових і банківських операцій в комп'ютерному середовищі, запропоновано модель контролю вхідної інформації, перевірки її достовірності та несуперечності на ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» (рис. 2.11).

Найменування елементу	Предмет контролю
1. Відсутність не проведених касових документів	Перевіряється відсутність непроведених прибуткових і видаткових касових ордерів, за винятком зазначених на видалення
2. Відсутність негативних залишків у касі і в банку	Перевіряють залишок на рахунках 30 «Каса» і 31 «Рахунки в банках». Сальдо рахунку не повинно бути негативним
3. Дотримання ліміту залишку грошей у касі	Перевіряють перевищення залишку на рахунку 30 «Каса» на кінець кожного дня, у якому мало місце рух на рахунку, на ліміт залишку, зазначеного у формі обробки
4. Дотримання ліміту розрахунків готівкою з контрагентами	Суми касових операцій, у яких кореспондуючим зазначено рахунок обліку розрахунків; перевіряють на перевищення граничного розміру розрахунків готівкою за одним договором
5. Дотримання нумерації ПКО та ВКО	Перевірка правильності оформлення ПКО та ВКО
6. Видача грошей під звіт тільки після звіту за раніше виданими сумами	Щодо кожної касової операції, в якій як кореспондуючий вказаний рахунок 372 «Розрахунки з підзвітними особами», перевіряють відсутність заборгованості на дату здійснення операції
7. Відсутність передач підзвітних сум від однієї особи іншій	Повіряють відсутність на рахунку 372 «Розрахунки з підзвітними особами» внутрішніх оборотів з різними кореспондуючими субконто(об'єктами аналітичного обліку)
8. Видача грошей під звіт тільки працівникам підприємства	Перевіряють, чи є особа, якій з каси видають кошти під звіт, працівником підприємства, від імені якого складено касовий ордер
9. Неадекватність платіжних документів	Перевіряють платіжні документи в банку
10. Відповідність сум у банківських витягах	Перевіряють банківські витяги

Рисунок 2.11 - Модель контролю касових і банківських операцій із застосуванням інформаційних технологій на ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

Джерело: розроблено автором

Таким чином, внутрішній контроль грошових коштів повинен стати важливою частиною організації внутрішнього аудиту підприємства ТОВ

«ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» і є запорукою якості бухгалтерського обліку. Дотримуватись вимог чинних нормативно-правових актів та своєчасно проводити внутрішні перевірки коштів ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» дозволить забезпечити високий рівень контролю за грошовими коштами на підприємстві.

Використання комп'ютерної системи обліку забезпечує не тільки оперативне відображення облікових даних, а й дає змогу моделювати інформаційні потоки.

Комп'ютерне моделювання грошових коштів на конкретному підприємстві дає можливість:

- формувати зведену інформацію про грошові кошти для більш глибокого аналізу;
- розуміти процеси, які відбуваються у структурних підрозділах підприємства;
- проводити оперативний аналіз діяльності структурних підрозділів;
- здійснювати оцінку інформаційних потоків, документообігу й ефективності застосування комп'ютерної техніки;
- виявляти недоліки документообігу на підприємстві.

Основним завданням моделювання при використанні комп'ютеризованої системи бухгалтерського обліку є мінімізація зв'язків і дублюючих функцій, раціоналізація потоку інформації та доступ до необхідної інформації, зосередженої в базі даних, з будь-якого робочого місця, обладнаного персональним комп'ютером, забезпечення безпеки даних на основі внутрішній інформаційний обмін Reliability Enterprise, що забезпечує високий рівень надійності інформації при роботі в системі.

Документообіг створює інформаційне середовище, яке імітує роботу підприємства.

Основні позитивні переваги використання інформаційних технологій для покращення внутрішнього контролю за грошовими коштами в касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» наведені в таблиці 2.7.

Таблиця 2.7 – Переваги використання інформаційних технологій внутрішнього контролю за грошовими коштами в касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»

№ п/п	Ознака використання ІТ внутрішнього контролю за готівкою в касі	Результат використання ІТ
1	Зниження витрат на процес складання касових ордерів	процеси друку, підписи, заповнення, штампування та відправлення поштою замінюються лише кількома клацаннями миші. Всі платежі можна робити в одному робочому процесі замість трьох або чотирьох
2	Менше часу на виправлення помилок	виправлення помилки займає лише близько 10 або 15 хвилин, воно ускладнюється подальшими виправленнями та необхідними підписами - призводить до переривання – бухгалтеру доводиться зупиняти все та постійно виправляти помилки
3	Менше повернень до минулих платежів, ордерів	потрібен час, щоб анулювати та переоформлення касового ордеру. Після повної автоматизації облікових процесів, підприємству не потрібно шукати старі прибуткові чи видаткові касові ордери або купити рахунків
4	Менше можливостей для шахрайства	Касові ордери, як і раніше, несуть найвищий ризик шахрайства серед усіх способів оплати. Так як ручне оформлення збільшує ризик зловживань посадових осіб, які здійснюють касові операції
5	Зниження витрат на шахрайство	для ефективного управління даними контрагентів та їх захисту може знадобитися багато часу ІТ та персоналу. ІТ-компанії можуть зробити автоматизацію готівкових операцій за підприємство та забезпечивши захист даних від злому
6	Найменше часу на обробку запитів	ІТ-компанії, які надають свої хмарні технології для ведення обліку господарських операцій, можуть відповідати на запити клієнтів, що більше вивільняє час працівників підприємства
7	Велика видимість	управління грошовими готівковими коштами у касі стає ефективнішим, коли підприємство зможе бачити статус усіх готівкових операцій у режимі реального часу. Підприємство повинно отримати доступ до докладних звітів та інформації про готівкові операції.
8	Більше гнучкості	коли підприємство може отримувати оплату готівкою в електронному вигляді, і все, що для цього потрібно, це кілька клацань мишею. Ця дозволить відмовитися від довготривалого планування грошових потоків на поточний період.

Джерело: розроблено автором

Хоча пандемія COVID-19 та війна в Україні привернула увагу до болючим і неефективним питань управління грошовими коштами, реальність така, що

управління грошовими коштами підприємства на сьогодні є досить актуальним аспектом, тому для ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» доцільно використовувати інформаційні технології для здійснення ефективного управління.

Однією із процедур внутрішнього контролю руху готівки у касі підприємства є інвентаризація готівки у касі підприємства. Однією із умов касових операцій є раптовість її проведення. До початку інвентаризації касир повинен подати розписку про здачу до бухгалтерії ТОВ звіту касира. Для виведення залишку готівки в касі підприємства. Основні порушення правильності оформлення касових ордерів наведено на рис. 2.12.

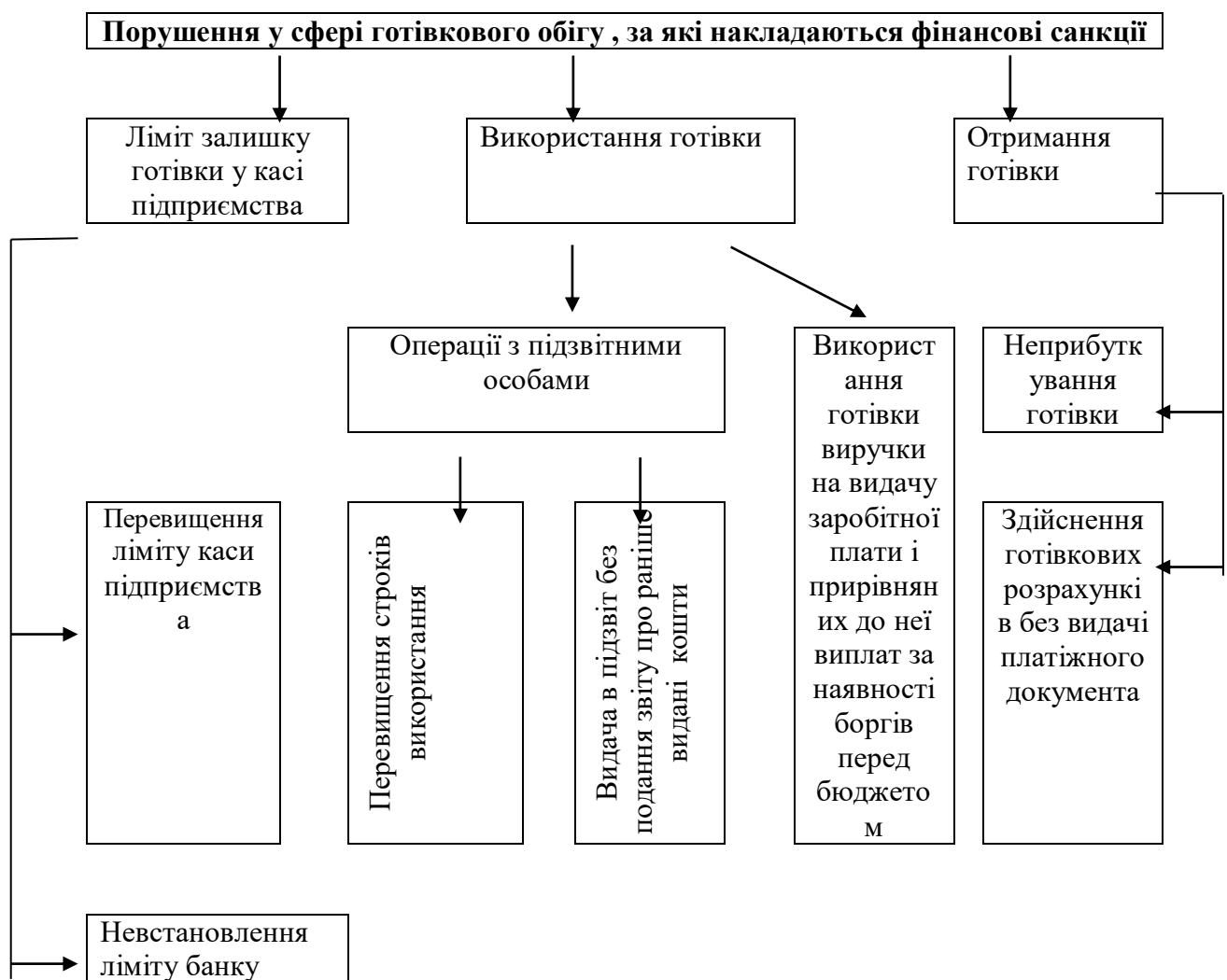


Рисунок 2.12 - Порушення у веденні готівкового обігу

Джерело: розроблено автором

До основних порушень правильності оформлення касових ордерів можна віднести: відсутність підписів відповідальних осіб; виплата готівки третій особі

без доручення або неправильного його оформлення; наявність при видатковому касовому ордері фіктивних документів; невідповідність дозволеної керівником установи суми до виплати із фактично виплаченою сумою та ін. порушення.

Крім того при перевірці за дотриманням касової дисципліни посадовцю, який відповідає за внутрішній контроль необхідно звернути увагу на виявленні виплат готівки не за цільовим призначенням; своєчасність повернення готівки та рахунок в банку.

Перевіряючи дотримання ліміту залишку готівки у касі – необхідно здійснити суцільну перевірку касових операцій, щоб виявити відхилення від встановленого ліміту. При перевірці законності видачі готівки з каси ТОВ необхідно порівняти суми фактично здійснених оплат покупцями та сумами, які отримані у касу, проконтролювати своєчасність здачі виручки до банку; виявити випадки витрачання готівкової виручки не за цільовим призначенням.

При перевірці правильності оформлення касових ордерів внутрішньому контролеру необхідно звернути увагу на достовірність підписів відповідальних осіб, наявності виправлень, підчисток. При використанні ІТ-обліку як готівкових коштів, так і в цілому облікового процесу наявність підчисток є неможливим.

При перевірці записів у касовій книзі та у звітах касира – слід звернути увагу на наявність виправлень у касовій книзі, необхідно впевнитися у обґрунтованості документування готівкових операцій.

Таким чином внутрішній контроль готівкових операцій полягає у перевірці:

- дотримання касової дисципліни;
- дотримання ліміту залишку готівки у касі ТОВ;
- законності видачі готівки з каси підприємства;
- правильності оформлення касових ордерів;
- записів у касовій книзі і у звітах касира.

ВИСНОВКИ

На основі проведеного дослідження щодо розкриття особливості побудови системи обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» із застосуванням інформаційних технологій та надати пропозиції по її вдосконаленню можемо зробити наступні висновки.

Встановлено, що метою діяльності ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» є отримання прибутку шляхом здійснення підприємницької діяльності, задоволення суспільних потреб в його продукції, роботах, послугах та реалізація на підставі одержаного прибутку соціальних та економічних інтересів учасників. В розрізі отриманих доходів компанії протягом 2022 року найбільший обсяг чистого доходу підприємство отримало від діяльності із забезпечення фізичного комфорту, обсяг становив 367,4 тис. грн. Їх питома вага в доходах становила 67,1%. Надання перукарський послуг було на другому місці за обсягом отриманого чистого доходу в 2022 році і становили 47,6 тис. грн., або 13%.

Досліджено, що грошові кошти – це найбільш ліквідна частина активів організації, що представляє собою готівкові та безготівкові платіжні засоби. Грошові потоки організації класифікуються за рядом ознак: виду діяльності, участі в господарських процесах, напрямку, рівню оптимальності, часовою ознакою, моменту оцінки вартості, характеру формування, часового інтервалу. Грошові активи є найважливішим показником, що характеризує ефективність усіх видів діяльності підприємства, оскільки вони дозволяють розрахувати показники рентабельності, ліквідності та платоспроможності. Для прийняття управлінських рішень необхідний систематичний аналіз і оцінка грошових потоків організації.

Визначено, що за допомогою комп'ютерних програм підприємство, в особі директора та головного бухгалтера, має можливість моделювати ситуації, пов'язані з раціональним використанням коштів. У бухгалтерських процедурах надлишок готівки, наявний на банківському рахунку, позначається «знаком

мінус». Банківські симуляції дозволяють налаштувати комп'ютерну бухгалтерську програму, яка забороняє діяльність, коли сальдо на рахунку від'ємне.

Встановлено, що у сучасних умовах господарювання для кожного підприємства важливе місце при здійсненні фінансово-господарської діяльності відводиться питанням організації системи бухгалтерського обліку, зокрема у частині формування облікової політики. Оскільки саме облікова політика є тим важливим інструментом управління підприємством, завдяки якому існує можливість розумного поєднання державного регулювання і власної ініціативи суб'єкта господарювання з питань організації і ведення бухгалтерського обліку.

Досліджено, що надходження і витрати грошових коштів підприємства наводити у Звіті про рух грошових коштів, посилаючись на записи щодо їх руху на рахунках бухгалтерського обліку за трьома видами діяльності: фінансовою, інвестиційною, операційною. У Звіті про рух грошових коштів відображати підсумки щодо наявності грошових коштів підприємства на кінець року.

Визначено, що внутрішній контроль грошових коштів повинен стати важливою частиною організації внутрішнього аудиту підприємства ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» і є запорукою якості бухгалтерського обліку. Дотримуватись вимог чинних нормативно-правових актів та своєчасно проводити внутрішні перевірки готівкових коштів у касі ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» дозволить забезпечити високий рівень контролю за грошовими коштами на підприємстві. Внутрішній контроль касових операцій повинен на ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» починатися з проведення інвентаризації готівки в касі підприємства. Касир у присутності посадовця, на якого покладено функції внутрішнього контролера складає касовий звіт за готівковими операціями за останній день і вилучає залишок касової книги в день перевірки. Після підрахунку грошей та інших цінностей, що зберігаються в касі, звірити отриманий залишок з даними бухгалтерського обліку в касовій книзі.

Встановлено, що основними позитивними наслідками використання інформаційних технологій для покращення внутрішнього контролю за

грошовими коштами в касі підприємства ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» стануть: зниження витрат за процес; менше часу на виправлення помилок; менше повернень до минулих платежів, ордерів; менше можливостей для шахрайства; зниження витрат на шахрайство; найменше часу на обробку запитів; значна видимість; більше гнучкості.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ ·

1. Інструкція «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затверджена постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480 URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0032-08> (дата звернення 15.03.2023).
2. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1»Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. № 73 із наступними змінами та доповненнями.// URL: <http://zakon4.rada.gov.ua> (дата звернення 17.03.2023).
3. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності затверджені Наказом Мінфіну України від 28.03.2013р. № 433. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua> (дата звернення 17.03.2023).
4. Чижевська Л.В. Особливості дослідження термінології бухгалтерського обліку. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу*. 2012. № 2. С. 389 – 400.
5. Бухгалтерський облік: історичний аспект. Результати дисертаційних досліджень Житомирської наукової бухгалтерської школи: монографія / [за ред. Ф.Ф. Бутинця]. Житомир, 2015. 620 с.
6. Горецька Л.Л. Питання відображення в обліку грошових коштів та дебіторської заборгованості в практиці зарубіжних країн. *Вісник ЖІТІ*. 2013. № 17. С. 15- 21.
7. Губачова О.М., Мельник С.І Облік у зарубіжних країнах. К.: Центр учбової літератури, 2008. 432 с.
8. Облікова політика підприємства : бухгалтерський практикум / під заг. редакцією П. М. Кричуна. К. : «Вісник Міністерства доходів і зборів України», «ТАКС КОНЕКШІНС ГРУП», 2014. Серія «Професійна бібліотека бухгалтера та підприємця». 68 с.
9. Бланк І.О. Управління активами: підручник. К.: Ніка-Центр, 2015. 720 с.

10. Шеремет О.О. Фінансовий аналіз: навч. посібник. Київ: Вид-во "Кондор". 2007. 193 с.
11. Олексенко М. В. Поліпшення формування облікової політики як удосконалення обліку у бюджетних установах. *Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу*. URL: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vbumb/2009_4/2.pdf (дата звернення 17.03.2023).
12. Олійник Т. О. Особливості формування облікової політики підприємств при переході на міжнародні стандарти фінансової звітності URL: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Ekpr/2010_35/Zm/25PDF.pdf. (дата звернення 20.03.2023).
13. Кулик В. А. Облікова політика підприємства: набутий досвід та перспективи розвитку : монографія. Полтава : РВВ ПУЕТ, 2014. 373 с.
14. Височан О.С. Облік і контроль грошових коштів та їх еквівалентів: теорія, методика, організація: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09 "Бухгалтерський облік, аналіз та аудит". К, 2009. 23 с. URL: <http://www.nbu.gov.ua/ard/2006/06iompak.zip> (дата звернення 19.03.2023).
15. Внутрішньогосподарський контроль: навч. посіб. / за ред. Л.В. Гуцаленко, М.М. Коцупатрий, У.О. Марчук К.: «Центр учбової літератури», 2014. 496 с.
16. Парді С.Р. Шляхи вдосконалення обліку грошових коштів / С. Р. Парді // Вісник ОНУ імені І.І. Мечникова, 2013. – Т. 18. Вип. 2 /1. – С. 82 – 86.
17. Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки : міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 8 URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/929_020 (дата звернення 21.03.2023).
18. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» від 01.01.2012: URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/929_022.
19. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» від 01.01.2012: URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/929_048 (дата звернення 19.03.2023).

20. Податковий кодекс України від 02.12.2010 року № 2755-VI (зі змінами і доповненнями):URL:

<http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?page=1&nreg=2755-17> (дата звернення 15.03.2023).

21. Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» від 06.07.1995 року № 28 (зі змінами і доповненнями) URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/265/95-%D0%B2%D1%80> (дата звернення 18.03.2023).

22. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 20.09.2001 р. № 5-6 (зі змінами і доповненнями) URL: <http://zakon.rada.gov.ua/go/2121-14> (дата звернення 19.03.2023).

23. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 2001р.№ 29 (зі змінами і доповненнями) URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2346-14> (дата звернення 17.03.2023).

24. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності : затв. наказом Міністерства фінансів України від 28.03.2013 р. № 433. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13> (дата звернення 18.03.2023).

25. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: затв. наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 року № 291. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1557-11> (дата звернення 19.03.2023).

26. Інструкція про порядок відкриття та використання рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів : затв. постановою Правління Національного банку України від 12.12.2003 р. № 492. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03> (дата звернення 19.03.2023).

27. Правила визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України : затв. постановою Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 134. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0134500-18> (дата звернення 20.03.2023).

28. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті : затв. постановою Правління Національного банку України від 21.01.04 р. № 22. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0377-04> (дата звернення 20.03.2023).

29. Про застосування електронних контрольно-касових апаратів і товарнокасових книг при розрахунках із споживачами у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг : Закон України від 06.06.96 р. № 227/96-ВР. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/227/96-%D0%B2%D1%80> (дата звернення 20.03.2023).

30. Степова Т. Г., Татарінова Г. О., Гріщук Р. І. Облік грошових коштів : навчальний посібник. Одеса: ОНЕУ, ротапринт, 2013. 120 с

31. Інструкція про порядок відкриття та використання рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів : затв. постановою Правління Національного банку України від 12.12.2003 р. № 492. Дата оновлення: 04.04.2019. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03> (дата звернення 21.03.2023).

32. Радіонова Н.Й. Вплив інформаційних технологій на форму ведення обліку/О.О. Матвеев, Н.Й. Радіонова// Домінанти соціально-економічного розвитку України в умовах інноваційного типу прогресу: матеріали виступів II Всеукраїнської науково-практичної конференції здобувачів вищої освіти та молодих учених (м. Київ, 25 березня 2021 р.): КНУТД, 2021. С. 243-245.

33. Сусіденко В. Т. Інформаційні системи і технології в обліку: навч. посіб. / В. Т. Сусіденко. – К.: «Центр учбової літератури», 2016. 224 с.

34. Radionova N., Breus S., Denysenko M., Khaustova Y., Matiukh A. Criterial approach to analysis of the cost management system of business structures. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики*, Том 1 № 36. 2021. с. 190-202.

35. ТОВ «ФЕЛІЦІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» URL: https://youcontrol.com.ua/catalog/company_details/44624278/ (дата звернення 15.03.2023).

36. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 1999 № 40 (зі змінами і доповненнями) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/996-14#Text> (дата звернення 15.03.23)

ДОДАТКИ

Додаток А

Наказу про облікову політику на підприємстві

Наказ про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку (витяг) підприємства на 2023 р.

Відображення грошових коштів в фінансовій звітності регулює Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку (МСБО) 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Згідно зі стандартами, відображати грошові кошти в Балансі, стаття «Грошові кошти та їхні еквіваленти», а визначати їх у Примітках до фінансових звітів.

Грошовими коштами та їх еквівалентами у фінансовій звітності згідно з Положеннями бухгалтерського обліку прийняти грошові кошти на розрахунковому рахунку, грошові кошти в касі підприємства, грошові кошти в дорозі та депозитні сертифікати терміном до трьох місяців.

В «Примітках до фінансової звітності» відображати інформацію про:

- склад грошових коштів;
- склад статей «Інші надходження», «Інші платежі» та інших статей, які об'єднують декілька видів грошових потоків;
- не грошові операції інвестиційної та фінансової діяльності;
- наявність значного сальдо грошових коштів, які є в наявності у підприємства і які недоступні для використання групою, до якої належить підприємство.

Додаток Б

Прибутковий касовий ордер

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України <u>44624278</u>						Л і н і я	ТОВ «ФЕЛІЦТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» (найменування підприємства/установи/організації)	
ТОВ «ФЕЛІЦТАС АУРЕУС ДИЗАЙН» (найменування підприємства/установи/організації)							Квитанція	
Прибутковий касовий ордер № <u>110</u> від " <u>23</u> " лютого 2023 року						я	до прибуткового касового ордера № <u>110</u> від " <u>23</u> " лютого 2023 року	
Прийнято від <u>Лисак Мирослави Анатоліївни</u>							Прийнято від <u>Лисак Мирослави Анатоліївни</u>	
№ з/п	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума цифрами	Код цільового призначення	Примітки	В		
1	2	3	4	5	6	і		
1	372	-	1205,50	-	-	д		
Прийнято від <u>Лисак Мирослави Анатоліївни</u>						р		
Підстава <u>повернення готівкових коштів виданих під звіт на господарські потреби</u>						і	Підстава <u>повернення готівкових коштів виданих під звіт на господарські потреби</u>	
Сума <u>одна тисяча двісті п'ять грн 50</u> коп.						з	Сума <u>одна тисяча двісті п'ять грн 50</u> коп	
Додатки:						у	М. П.	
Головний бухгалтер <u>МОРДИК Я.В.</u> (підпис, прізвище, ініціали)						Головний бухгалтер <u>МОРДИК Я.В.</u> (підпис, прізвище, ініціали)		
Одержав касир <u>ЯСТРЕБОВА Ю.В.</u> (підпис, прізвище, ініціали)						Касир <u>ЯРОШЕНКО Т.К.</u> (підпис, прізвище, ініціали)		

Додаток В

Видатковий касовий ордер

ТОВ «ФІЛІПІТАС АУРЕУС ДИЗАЙН»
(найменування підприємства/установи/організації)

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій
України 44624278

Видатковий касовий ордер

від "03"квітня 2023року

№ з/п	Номер документа	Дата складання	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума	Код цільового призначення
1	2	3	4	5	6	7
1	32	03.04.23	372	-	5000	-

Видати Лисак Мирославі Анатолійвнi
(прізвище, ім'я, по батькові)

Підстава господарські потреби

Сума пять тисяч грн 00 коп.
(словами)

Додаток: -

Керівник ЯРОШЕНКО Т.К
(підпис, прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер МОРДИК Я.В
(підпис, прізвище, ініціали)

Одержав пять тисяч грн 00 коп.
(словами)

"03"квітня 2023року

Підпис одержувача ЛИСАК

За паспортом №007390425 орган що видав 5319
(найменування, номер, дата та місце видачі документа, який засвідчує особу одержувача)

Видав касир ЯСТРЕБОВА Ю.В.

Ім'я користувача:
Аудиту Іванова Лариса

Дата перевірки:
05.06.2023 10:11:19 EEST

Дата звіту:
05.06.2023 10:17:24 EEST

ID перевірки:
1015422761

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

ID користувача:
100005737

Назва документа: Лисак М. А._Система обліку та внутрішнього контролю готівкових грошових коштів у касі п...

Кількість сторінок: 58 Кількість слів: 8885 Кількість символів: 70798 Розмір файлу: 3.13 MB ID файлу: 1015085098

Виявлено модифікації тексту (можуть впливати на відсоток схожості)

30.6%
Схожість

Найбільша схожість: 6.38% з джерелом з Бібліотеки (ID файлу: 1008110768)

21.9% Джерела з Інтернету 461 Сторінка 60

24.6% Джерела з Бібліотеки 441 Сторінка 66

0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

0%
Вилучень

Немає вилучених джерел

Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.

Замінені символи 1

Підозріле форматування 19 сторінок