

АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Організація обліку, аналізу та аудиту грошових коштів є досить трудомістким і водночас ризикованим процесом, оскільки навіть одна помилка може стати причиною цілого ряду порушень і неточностей, що вплине на господарський процес та інформацію про фінансово-майновий стан підприємства. Грошові кошти є найбільш ліквідними активами та обмеженими ресурсами, і успіх підприємства багато в чому залежить від їх раціонального розподілу та використання. Тому організація їх обліку є досить актуальним питанням під час контролю операцій з ними. Важливе значення достовірної інформації про стан руху грошових коштів на поточних рахунках в банках пов'язане з необхідністю надання користувачам повної та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства та результати його діяльності, з метою прийняття управлінських рішень. Проблеми обліку грошових коштів є як в теоретичній частині, так і в практичній, оскільки виникає багато різноманітних питань щодо їх обліку.

Основними завданнями організації обліку грошових коштів є: 1) створення умов для збереження грошових коштів і цінних паперів в касі підприємства; 2) дотримання правил документального оформлення операцій, пов'язаних з рухом грошових коштів; 3) своєчасність та повнота оприбуткування отриманої готівки; 4) контроль за дотриманням касової дисципліни при здійсненні касових операцій; 5) цільове використання грошових коштів; 6) дотримання ліміту готівки в касі; 7) проведення інвентаризації грошових коштів та відображення результатів інвентаризації на рахунках бухгалтерського обліку.

На підприємствах виділяють такі проблеми організації обліку грошових коштів: правильність їх відображення у фінансовій звітності; організація контролю за процесом збереження та використання грошових коштів; організаційно-технічне забезпечення ведення обліку грошових коштів; повнота та своєчасність відображення операцій з грошовими коштами у системі обліку.

Актуальною проблемою організації обліку грошових коштів на підприємстві є своєчасність та повнота їх відображення у системі обліку. Грошові кошти повинні повністю і своєчасно оприбутковуватись, а інформація про їх наявність має правильно відображатись у фінансовій звітності. Тому що несвоєчасне оприбуткування призводить до накладання на підприємство штрафних санкцій. Побудова відповідного обліку грошових коштів потребує правильного здійснення і відображення всіх етапів їх руху, починаючи з нормативно-правових вимог, заповнення первинних документів, узагальнення та систематизації інформації в облікових регістрах і завершуючи складанням звітності.

У процесі здійснення розрахунків велику роль відіграє оперативність прийняття рішення, отримання необхідної інформації тощо. Підприємствам, які мають великі грошові обороти важливо знати залишок грошових коштів на рахунку у певний період часу. З великим обсягом роботи бухгалтер не завжди має фізичну можливість передавати інформацію особисто в паперовому вигляді до банку. Через це використання інформаційних технологій в обліку значно прискорює інформаційний потік.

Облік, аналіз та контроль грошових розрахунків потребують удосконалення в практичних аспектах, які повинні базуватися на таких основних принципах: 1) безготівкові розрахунки здійснюються через банк шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача коштів; 2) кошти повинні обов'язково зберігатися в банках (за винятком залишків готівки в касі); 3) банк приймає розрахункові документи до виконання в межах наявних коштів на рахунку клієнта; 4) розрахунково-касове обслуговування своїх клієнтів здійснюється банком на договірній основі; 5) підприємства самостійно обирають форми розрахунків, які вказують при укладенні договорів; 6) кошти з рахунку клієнта списують за розпорядженням його власника, крім окремих випадків, передбачених законодавством.

Організація належного контролю за процесом збереження та використання грошових коштів дозволяє зменшити масштаби використання готівки підприємствами і організаціями, що обмежить роль готівкового обігу як засобу обслуговування руху тіншового капіталу, приховування доходів та ухилення від сплати податків до бюджету.