

ПОЛТАВСЬКА ДЕРЖАВНА АГРАРНА АКАДЕМІЯ
Факультет обліку та фінансів
Кафедра організації обліку та аудиту

Пояснювальна записка

до дипломної роботи
на здобуття ступеня вищої освіти магістр

на тему: «Методика й організація бухгалтерського обліку грошових коштів та аналіз платоспроможності підприємства (на матеріалах товариства з обмеженою відповідальністю «Цивільбуд плюс» м. Полтава)»

Виконав: здобувач вищої освіти
ступеня магістр, 2 курсу групи 1
за освітньо-професійною програмою
«Облік і оподаткування»
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
очної форми навчання
Горобець Д. С.
Керівник: Тютюнник С. В.
Рецензент: Литвиненко О. В.

Полтава – 2018 року

ПОЛТАВСЬКА ДЕРЖАВНА АГРАРНА АКАДЕМІЯ
Факультет обліку та фінансів

УДК 657

Горобець Дар'я Сергіївна

МЕТОДИКА Й ОРГАНІЗАЦІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ
ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА АНАЛІЗ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ
ПІДПРИЄМСТВА

Освітньо-професійна програма «Облік і оподаткування»
Спеціальність «Облік і оподаткування»

Автореферат
дипломної роботи на здобуття
ступеня вищої освіти магістр

Полтава 2018

Дипломною роботою є рукопис

Робота виконана в Полтавській державній аграрній академії на кафедрі організації обліку та аудиту факультету обліку та фінансів

Науковий керівник кандидат економічних наук, доцент
Тютюнник Світлана Василівна,
Полтавська державна аграрна академія
професор кафедри організації обліку та аудиту

Рецензент **Литвиненко Олена Вікторівна,**
товариство з обмеженою відповідальністю «Юліс-Агро»,
м. Полтава
головний бухгалтер

Захист відбудеться «20» грудня 2018 р. о 9.30 годині на засіданні екзаменаційної комісії у ПДАА за адресою: 36003, м. Полтава, вул. Сковороди, 1/3, навчальний корпус 4, аудиторія 434

Відповідальний за
нормо-контроль

С. В. Тютюнник

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. Функціонування підприємств у ринкових умовах передбачає безперервний рух грошових коштів, тому їх слід розглядати як важливий ресурс та результат діяльності підприємств. У період виходу України з кризи підприємства, кредитні установи, інші господарюючі суб'єкти вступають у договірні відносини по використанню грошових коштів, що обумовлює зростання ролі організації обліку даного об'єкту як необхідної умови отримання достовірної інформації для прийняття обґрунтованих рішень, вибору надійних господарських партнерів і запобіганню підвищеного ризику діяльності. Роль і значення обліку грошових коштів особливо підвищилися з розширенням міжнародних економічних відносин України та прийняттям владою відповідних законів та положень. Більшість підприємств звертає недостатньо уваги за правильності та ефективності організації обліку грошових коштів. Актуальність цих питань вплинула на вибір теми, адже правильна організація обліку грошових коштів значно впливає на фінансово-господарську діяльність господарства.

У зв'язку із орієнтацією національних стандартів бухгалтерського обліку на положення Міжнародних стандартів фінансової звітності, нестабільністю законодавства та розвитком зорієнтованої на міжнародне співробітництво економіки, саме операції щодо ведення обліку грошових коштів та розрахунків підлягають найбільшим змінам.

Зв'язок роботи з науковими програмами, планами, темами. Дипломна робота виконана в межах програми науково-дослідних робіт кафедри організації обліку та аудиту за темою «Науково-методичні засади розвитку обліку та аудиту в умовах євроінтеграційних процесів».

Мета і завдання дослідження. Мета дослідження полягає у викладенні методики бухгалтерського обліку грошових коштів, розробленні практичних рекомендацій щодо її вдосконалення та проведенні аналізу платоспроможності суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети в роботі поставлено такі завдання:

- розкрити економічний зміст категорій «грошові кошти» і «грошові потоки», узагальнити підходи щодо їх класифікації;
- систематизувати положення нормативно-правових актів щодо обліку грошових коштів;
- провести фінансово-економічну характеристику підприємства;
- оцінити систему документування обліку грошових коштів на підприємстві;
- викласти порядок синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів;
- визначити методичні напрями аналізу платоспроможності;
- провести оцінювання ліквідності балансу та платоспроможності підприємства;
- визначити ознаки неплатоспроможності підприємства;
- запропонувати механізм удосконалення системи управління грошовими потоками та підвищення рівня платоспроможності підприємства.

Об'єкт і предмет дослідження. Об'єктом дослідження є облікові процедури відображення господарських операцій щодо наявності та руху грошових коштів у товаристві з обмеженою відповідальністю «Цивільбуд плюс» м. Полтава. Предметом дослідження є теоретико-методичні засади, а також діюча практика обліку грошових коштів й аналізу платоспроможності підприємства.

Інформаційною базою виконання роботи слугували Статут і Наказ про облікову політику, документи первинного, синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів, фінансова звітність (форма № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», форма № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів») товариства з обмеженою відповідальністю «Цивільбуд плюс» м. Полтава за 2015-2017 рр.

Методи дослідження. Основою дослідження є фундаментальні положення економічної теорії, праці вітчизняних і зарубіжних вчених з проблем обліку грошових коштів та аналізу платоспроможності підприємств.

Для реалізації поставлених завдань дослідження використовувалися такі методи: діалектичний метод пізнання та теоретичного узагальнення – для комплексного дослідження питань бухгалтерського обліку грошових коштів; абстрактно-логічний – для формування мети і завдань дослідження; комплексно-системний підхід – для вивчення положень національного законодавства та нормативів щодо бухгалтерського обліку грошових коштів; індукції та дедукції – для обґрунтування напрямів оцінювання динаміки і структури надходження та витрачання грошових коштів за видами діяльності; детермінованого факторного аналізу (ланцюгових підстановок) – для визначення впливу факторів на зміну коефіцієнта загальної ліквідності; графічний і табличний – для наочного відображення результатів дослідження; розрахунково-конструктивний – для вдосконалення системи управління грошовими потоками.

Наукова новизна одержаних результатів. Наукова новизна одержаних результатів полягає в обґрунтуванні шляхів покращення методики та організації обліку грошових коштів, розробці теоретичних і практичних рекомендацій щодо оптимізації обліку грошових коштів на досліджуваному підприємстві.

Практичне значення одержаних результатів полягає у можливості застосування наданих пропозицій щодо вдосконалення обліку грошових коштів та підвищення рівня платоспроможності у практиці ТОВ «Цивільбуд плюс».

Особистий внесок здобувача. Дипломна робота є самостійно виконаним науковим дослідженням. Усі розробки та пропозиції, що містяться в роботі, належать особисто автору.

Апробація результатів дослідження. Основні положення дипломної роботи та результати досліджень обговорювались й одержали схвалення на науково-практичній конференції студентів та знайшли відображення у публікації: «Методичні аспекти аналізу платоспроможності».

Публікації. За результатами дослідження опубліковано 3 наукові праці, в тому числі: у наукових виданнях 1 стаття та 2 тези у матеріалах конференцій.

Структура та обсяг дипломної роботи. Дипломна робота складається з вступу, чотирьох розділів, висновків, додатків, списку використаних джерел, що нараховує 92 найменування, містить 11 таблиць, 16 рисунків, 6 додатків. Основний зміст дипломної роботи викладено на 80 сторінках друкованого тексту.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ

У **вступі** обґрунтовано актуальність теми дипломної роботи, відображено мету, основні завдання, об'єкт і предмет дослідження, розкрито наукову новизну та практичне значення, наведено дані про апробацію одержаних результатів.

У першому розділі **«Методичні основи бухгалтерського обліку грошових коштів»** – розкрито економічний зміст та сутність грошових коштів. Грошові кошти використовуються для фінансування поточних операцій і включають готівку та кошти на банківських рахунках підприємств. До еквівалентів грошових коштів відносять короткострокові фінансові інвестиції, які можуть бути вільно конвертовані у готівку і мають незначний ризик зміни вартості. До них належать цінні папери зі строком погашення до трьох місяців (казначейські векселі, депозитні сертифікати тощо).

Можна виділити такі напрями використання грошових коштів, що спонукають підприємство володіти готівкою:

1) **транзакційний** – необхідність готівки для виконання поточних зобов'язань з платежів – перед постачальниками, з оплати праці, сплаті податків та дивідендів;

2) **попереджувальний** – підтримання буферу для виконання зобов'язань за непередбачених обставин;

3) **спекулятивний** – зберігання готівки в цілях отримання винагороди від очікуваних змін в цінах на цінні папери. Для кожного напрямку використання грошових активів повинне бути відповідне джерело. У широкому розумінні активи підприємства є чистим використанням грошових коштів, а пасиви – чистими джерелами. Цикл руху грошових коштів зображений на рис. 1.

Згідно НПСБО 1 грошові потоки (рух грошових засобів) – це надходження та вибуття грошових ресурсів та їх еквівалентів (кошти в касі та на рахунках в банках, які можуть бути використані для поточних операцій та короткострокові фінансові інвестиції, які можуть бути вільно конвертовані у певну суму коштів і мають незначний ризик щодо зміни вартості).

Поняття «грошовий потік» – це динамічний показник, що характеризує постійний рух грошових ресурсів у результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства, пов'язаний з надходженням (вхідні грошові потоки) чи витрачанням (вихідні грошові потоки) грошових ресурсів підприємства, може мати готівкову і безготівкову форму вираження в національному результаті ж збалансування вхідних і вихідних грошових потоків утворюється чистий грошовий потік, що характеризує приріст чи зменшення грошових ресурсів і є результативним чинником діяльності підприємства.

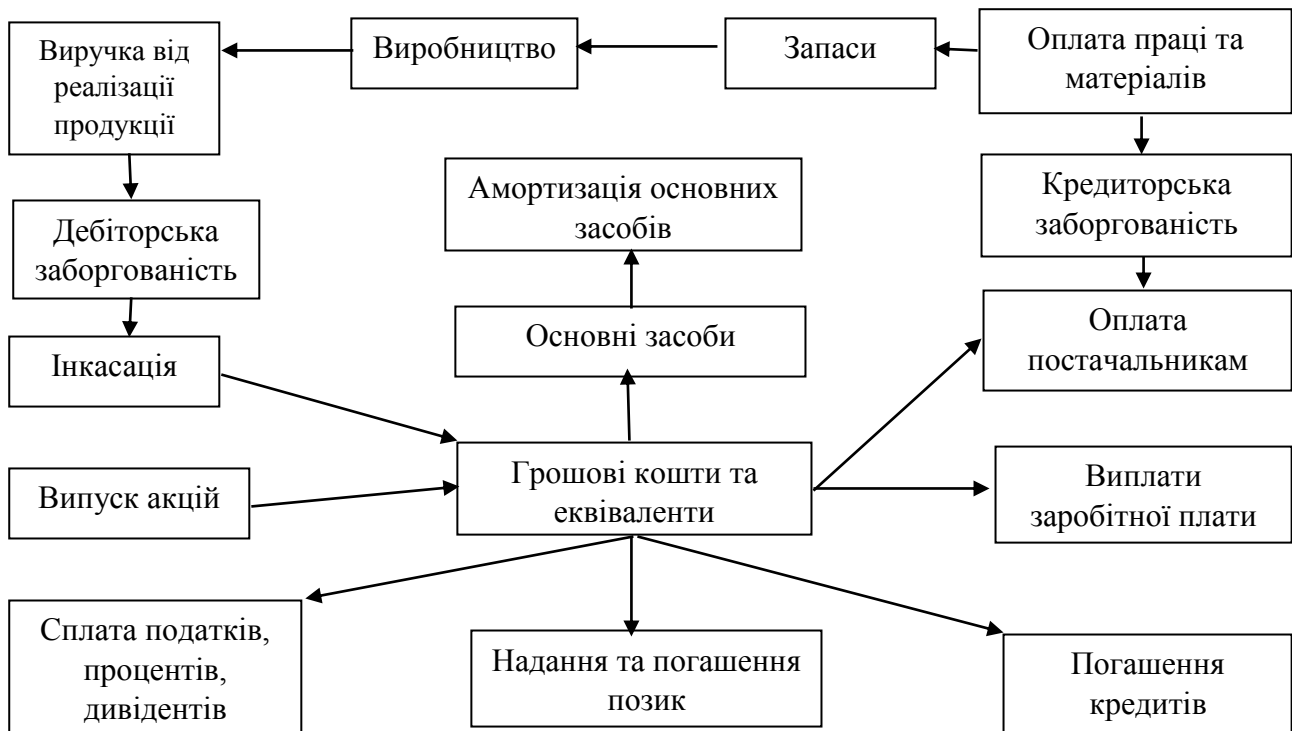


Рис. 1. Потоки грошових коштів у діяльності підприємства

Більшість науковців при класифікації грошових потоків обмежуються одиничним критерієм їх класифікації – спрямованістю. Відповідно виділяються позитивні (сукупні надходження) та негативні (витрачання та різного роду виплати) грошові потоки. В результаті різниця позитивних та негативних грошових потоків становить величину чистого грошового потоку, або ж нетто-потоку. Поняття «грошовий потік підприємства» є агрегованим та включає до свого складу численні види цих потоків. З метою забезпечення ефективного цілеспрямованого управління грошовими потоками вони вимагають визначеної класифікації.

У другому розділі «**Фінансовий стан та організація бухгалтерського обліку підприємства**» проведено аналіз фінансово-економічної діяльності ТОВ «Цивільбуд плюс» та вивчено основні аспекти облікової політики.

Облікова політика як складова частина економіко-правової та фінансової системи управління повинна розроблятися кожним підприємством, зареєстрованим у встановленому законодавством порядку. Основна мета облікової політики – забезпечити отримання достовірної інформації про майновий та фінансовий стан підприємства, результати його діяльності, необхідні для всіх користувачів фінансової звітності з метою прийняття відповідних рішень. Формування облікової політики підприємства здійснюється фінансовим директором, головним бухгалтером та іншими вповноваженими особами. Підприємство самостійно визначає свою облікову політику й відповідно до п. 4 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» бухгалтерський облік ведеться безперервно із застосуванням обраної облікової політики, підприємству необхідно до початку

діяльності сформувати свою облікову політику, відобразивши її у відповідному наказі керівника підприємства.

Наказ про облікову політику підприємства створюють на початку діяльності. У встановлених законом випадках до наказу можна внести доповнення та зміни. Але згідно з п. 9 П(С)БО 6 виправлення помилок може змінюватись, якщо: зміняться вимоги Міністерства фінансів України; зміняться статутні вимоги підприємства; нові (запропоновані й обґрунтовані фахівцями підприємства) положення облікової політики забезпечують більш достовірне відображення господарських операцій.

Наведене означає, що зміна облікової політики можлива тільки у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що повинно бути обґрунтовано та розкрито у фінансовій звітності.

Також з метою проведення аналізу фінансового стану на ТОВ «Цивільбуд плюс» слід розглянути сукупність показників, що характеризують: майновий стан, фінансову стійкість, ліквідність та платоспроможність, фінансові результати і рентабельність, дебіторську та кредиторську заборгованість підприємства. Розрахунок даних показників здійснюється на основі інформації з річної фінансової звітності: баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2015 – 2017 роки.

Результати горизонтального і вертикального аналізу майна підприємства (табл. 1) свідчать про наявність в більшості позитивних ознак і тенденцій у майновому стані підприємства за інформацією активу балансу:

Таблиця 1

Горизонтальний і вертикальний аналіз майна ТОВ «Цивільбуд плюс» за 2015 – 2017 рр. (станом на кінець року)

Вид активів (майна)	2015 р.		2016 р.		2017 р.		Зміни (+,-) 2017 р. до 2015 р.		
	сума, тис. грн	у % до під- сум- ку	сума, тис. грн	у % до під- сум- ку	сума, тис. грн	у % до під- сум- ку	сума тис. грн	част- ки, в. п.	у %
Майно-всього	2310,7	100	2818,5	100	1200,3	100	-1110,4	-	-48,1
1. Необоротні активи	186,8	8,1	295,4	10,4	334,1	27,8	+147,3	+19,7	+78,9
1.1. Основні засоби	186,8	8,1	295,4	10,4	334,1	27,8	+147,3	+19,7	+78,9
2. Оборотні активи	2123,9	91,9	2523,1	89,6	866,2	72,2	-1257,7	-19,7	-59,2
2.1. Запаси	787,6	34,1	314,4	11,2	449,0	37,4	-338,6	+3,3	-43,0
2.2. Поточна дебіторська заборгованість	1160,2	50,2	2059	73,1	264,1	22,0	-896,1	-28,2	-77,2
2.3. Гроші та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції	176,1	7,6	149,7	5,3	153,1	12,8	-23,0	+5,2	-13,1

– 2017 р. порівняно з 2015 р. вартість майна зменшилась на 1110,4 тис. грн, або 48,1 %, що свідчить про погіршення майнового потенціалу підприємства. У свою чергу необоротні активи збільшилися на 147,3 тис. грн (78,9 %), а оборотні активи зменшилися на 1257,7 тис. грн (59,2 %) (рис. 2);

– основні засоби зросли на 147,3 тис. грн (78,9 %), а їх частка у загальній структурі майна підвищилася на 19,7 в. п.;

– серед оборотних активів значно зменшилась сума запасів на 338,6 тис. грн (43,0 %);

– у 2017 р. порівняно з 2015 р. поточна дебіторська заборгованість скоротилася на 896,1 тис. грн, або 77,2 %. Це може свідчити про поліпшення стану розрахунків з дебіторами;

– зменшилася сума грошових коштів та їх еквівалентів – на 23,0 тис. грн (13,1 %), при цьому зросла їх частка у загальній структурі майна – на 5,2 в. п.



Рис. 2. Динаміка необоротних і оборотних активів ТОВ «Цивільбуд плюс» за 2015-2017 рр.

У третьому розділі «**Організація бухгалтерського обліку грошових коштів**» висвітлено порядок обліку грошових коштів. Отримання своєчасної, повної та достовірної інформації про господарські процеси, що відбуваються на підприємстві, має велике значення для управління виробництвом. Основним джерелом такої інформації є документування господарських операцій.

Облік готівки в касі ведеться на рахунку 30 «Готівка». Він активний і призначений для узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів у касі підприємства.

Облік наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках банку, ведуть на рахунку 31 «Рахунки в банку». Даний рахунок призначений для обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках в банках і можуть бути використані для поточних операцій.

Згідно з НП(С)БО 1 еквіваленти грошових коштів — це різновид фінансових інвестицій, що відображаються на рахунку 35 «Короткострокові

фінансові інвестиції». Для того щоб вважатися еквівалентом грошових коштів, фінансова інвестиція повинна вільно конвертуватися у гроші.

Прикладом еквівалентів грошових коштів можуть бути казначейські векселі, а також депозитні сертифікати з терміном погашення до 3 місяців.

Документальне оформлення касових операцій представлено на рис. 3.

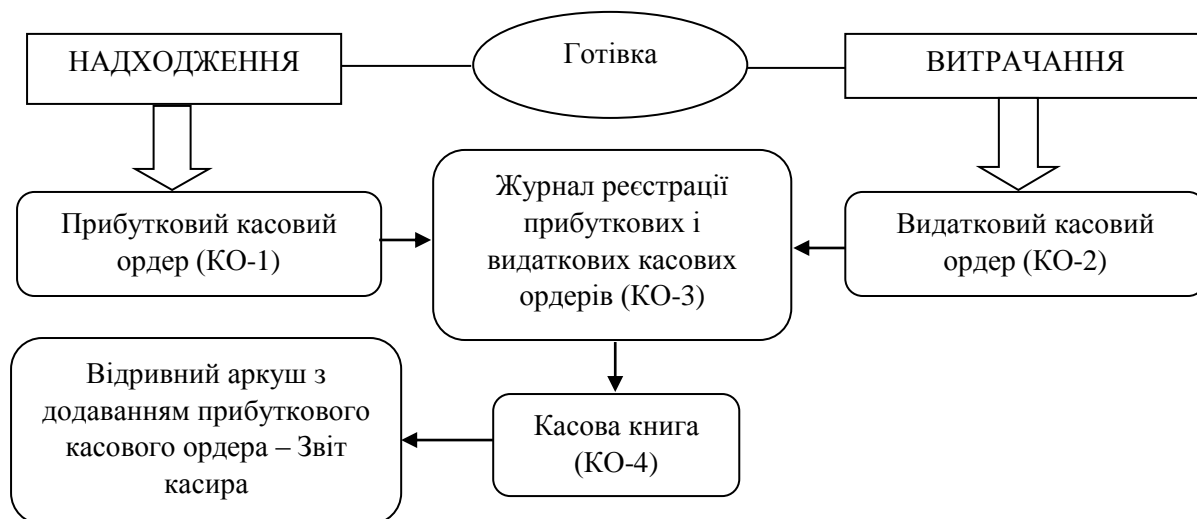


Рис. 3. Документальне оформлення касових операцій

Для забезпечення керівництва підприємства належними обсягами інформації щодо стану розрахунків підприємства та поточної наявності грошових коштів слід скористатися такими формами фінансової звітності:

- «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» форма № 1;
- «Звіт про рух грошових коштів» форма № 3;
- «Примітки до фінансової звітності» форма № 5.

Згідно НП(С)БО 1 баланс – це звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і власний капітал. Метою складання балансу є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на звітну дату.

«Звіт про рух грошових коштів» подають юридичні особи усіх форм власності (крім банків та бюджетних установ).

Відповідно до додатку 1 до НП(С)БО 1 «Звіт про рух грошових коштів» може бути складений за прямим чи непрямим методами, із застосуванням відповідної форми звіту: форма № 3 – за прямим методом або форма № 3-н – за непрямим методом.

Підприємство може на власний розсуд обрати відповідний метод розрахунку, про те необхідно обов'язково внести зміни в наказ про облікову політику в частині фінансової звітності.

Склад грошових коштів розкривається у «Примітках до річної фінансової звітності» (ф. № 5) у розділі VI «Грошові кошти», а усі інші пункти подаються у вигляді текстового матеріалу. Цей розділ включає рядки із 640 по 691. У даному розділі розшифровується залишок грошових коштів на кінець року за даними рахунків, на яких вони обліковуються.

У четвертому розділі «Аналіз і шляхи підвищення рівня платоспроможності підприємства» проведено аналіз ліквідності балансу, оцінювання платоспроможності та шляхи її підвищення.

Аналіз ліквідності балансу підприємства проводиться шляхом порівняння величин платіжних засобів (активів), які згруповані за рівнем ліквідності, з величинами зобов'язань (пасивів), які згруповані за терміновістю сплати.

Методична послідовність аналізу ліквідності балансу включає такі етапи.

I етап. Групування активів балансу за ознакою рівня ліквідності, тобто швидкості перетворення у гроші.

II етап. Групування пасивів балансу за ознакою терміновості сплати, тобто строків погашення зобов'язань і забезпечень.

III етап. Побудова розрахункової таблиці, в якій шляхом порівняння величин відповідних груп активів і пасивів (A1 – П1, A2 – П2, A3 – П3) визначаються надлишки (нестачі) платіжних засобів для покриття зобов'язань і забезпечень (табл. 2).

IV етап. На підставі інформації розрахункової таблиці формулювання висновку щодо характеру ліквідності балансу підприємства.

Таблиця 2

**Аналіз ліквідності балансу підприємства ТОВ «Цивільбуд плюс»
за 2015 – 2017 рр. (станом на кінець року)**

Група	Вид оборотних активів	Роки			Група	Вид зобов'язань і забезпечень	Роки			Надлишок (+) або нестача (-) платіжних засобів (А-П)		
		2015	2016	2017			2015	2016	2017	2015 р.	2016 р.	2017 р.
A1	Високоліквідні	176,1	149,7	153,1	П1	Найбільш термінові	1760,9	1989,1	207,0	-1548,8	-1840,0	-53,9
A2	Середньоліквідні	1160,2	2059,0	264,1	П2	Короткострокові	-	174,5	228,0	+1160,2	+1884,5	+36,1
A3	Низьколіквідні	787,6	314,4	449,0	П3	Довгострокові	-	13,0	51,0	+787,6	+301,4	+398,0
	Усього	2123,9	2523,1	866,0		Усього	1760,9	2176,6	486,0	+363,0	+346,5	+380,0

За даними табл. 2 у 2015 р. нестача високоліквідних оборотних активів для покриття найбільш термінових зобов'язань становила 1548,8 тис. грн, а в 2017 р. вона скоротилася до 53,9 тис. грн.

За середньо- і низьколіквідними оборотними активами спостерігається надлишок платіжних засобів: за середньоліквідними він зменшився з 1160,2 до 36,1 тис. грн, а за низьколіквідними – з 787,6 до 398,0 тис. грн.

Таким чином, у 2015 - 2017 рр. баланс ТОВ «Цивільбуд плюс» не був абсолютно ліквідним у зв'язку з нестачею високоліквідних оборотних активів підприємства.

Своєчасне виявлення причин низької платоспроможності підприємства дозволить виробити можливі шляхи її підвищення.

Необхідно розробити ефективні законодавчі заходи, що передбачають більш жорстку відповідальність при невиконанні зобов'язань. Платоспроможність підприємства залежить від якості правового режиму підприємницького середовища, в якій даному господарюючому суб'єкту неминуче доводиться функціонувати.

Підвищення конкурентних властивостей товарів і послуг дозволить поліпшити платоспроможність підприємства, залежну від рівня цін і якості товарів і послуг, які даний господарюючий суб'єкт поставляє на ринок своїм покупцям.

ВИСНОВКИ

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами у виробничо-фінансовій діяльності підприємств. Вони присутні на початковому та кінцевому етапі облікового циклу, який включає придбання товарів, виробництво продукції, виконання робіт, надання послуг, а також їх продаж і отримання виручки. Дослідження проводилися на прикладі ТОВ «Цивільбуд плюс» м. Полтава.

Проаналізувавши діяльність підприємства та методи відображення господарських операцій, пов'язаних з рухом грошових коштів та їх еквівалентів можна зробити ряд висновків:

- організація бухгалтерського обліку в ТОВ «Цивільбуд плюс» відповідає вимогам встановленим Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та П(С)БО, основні засади якого відображені в Наказі «Про облікову політику»;

- в цілому по фінансово-економічній характеристиці ТОВ «Цивільбуд плюс» спостерігається позитивна динаміка фінансових результатів, відносних показників фінансової стійкості, показників оцінювання ліквідності і платоспроможності, динаміки і структури майна та капіталу;

- касові операції здійснюються згідно з порядком про ведення касових операцій підприємствами, який запровадив Національний банк України, встановивши єдиний для всіх підприємств прийом здійснення й обліку касових операцій та єдину для них документацію;

- розрахунки готівкою оформляються прибутковими і видатковими касовими ордерами, які виписуються і реєструються у бухгалтерії. У прибуткових ордерах зазначають, від кого, за що або навіщо одержані гроші, а у видаткових – кому, за що або навіщо вони видаються;

- аналітичний облік у ТОВ «Цивільбуд плюс» грошових коштів у касі будується за окремими фізичними особами, які здійснюють касові операції на підприємстві. Гроші до каси надходять здебільшого з розрахункового банківського рахунка насамперед для виплати заробітної плати працюючим, покриття витрат на відрядження й інші господарські, адміністративні й операційні потреби;

– переважна частина розрахунків у ТОВ «Цивільбуд плюс» здійснюється безготівковими перерахуваннями. Основним документом по якому здійснюється перерахування грошових коштів з рахунку в банку підприємства є «Платіжне доручення». А факт руху грошей по розрахунковому рахунку відображається документом «Банківська виписка»;

– облік грошових коштів та їх еквівалентів ведеться на рахунках: 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках», 33 «Інші кошти», 351 «Еквіваленти грошових коштів» з відповідними субрахунками. Рахунки активні. За дебетом відображається надходження грошових коштів, за кредитом – їх використання;

– узагальнення інформації в системі реєстрів ведеться в Журналі-ордері № 1 та відомостях по рахунках;

З метою покращення фінансово-господарської діяльності підприємства в цілому та підвищення ефективності діяльності бухгалтерської служби ТОВ «Цивільбуд плюс» можна надати такі пропозиції:

– в Наказі про облікову політику є певні неточності, які зумовлені невчасним реагуванням бухгалтерів на зміни у законодавстві, зокрема, на введення в дію нового НП(С)БО 1. Таким чином, наказ повинен бути доповнений відповідними змінами, а головний бухгалтер повинен його затвердити;

– стежити за дотриманням розрахунково-касової дисципліни, за своєчасністю подання авансових звітів;

– своєчасно здійснювати повне оприбуткування готівки в касу підприємства;

– велику увагу приділяти первинним документам на основі яких відбувається рух готівки, а саме охайне та належне їх оформлення;

– проводити раптові інвентаризації, що дозволять уявити повну картину наявності готівки в касі;

– стежити за тим, щоб у працівників бухгалтерії, що регулюють безготівкові та готівкові розрахунки були в наявності нормативні документи, які регулюють розрахункові операції;

– керівнику підприємства посилити внутрішньогосподарський контроль, визначити міри відповідальності працівників за порушення нормативних актів грошового обігу;

– підвищити ступінь автоматизації обліку, що підвищить продуктивність роботи бухгалтерів і зменшить трудомісткість їх облікової роботи.

СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ РОБОТИ

1. Горобець Д. С. Електронні гроші / Д. С. Горобець // Проблеми обліково-аналітичного забезпечення управління підприємницькою діяльністю : Матеріали ІІ Всеукраїнської науково-практичної конференції, 26 жовтня 2017 р. – Полтава : ПДАА, 2017. – С. 107–108.

2. Горобець Д. С. Методичні аспекти аналізу платоспроможності / Д. С. Горобець // Економіка і підприємництво: організаційно-методологічні аспекти обліку, фінансів, аудиту та аналізу [Текст] : зб. наук. пр... / ПДАА. – Вип. 18. Том 1. – Полтава, 2018. – С. 76 – 78.

3. Горобець Д. С. Особливості обліку безготівкових розрахунків / Д. С. Горобець, С. В. Тютюнник // Формування та перспективи розвитку підприємницьких структур в рамках інтеграції до європейського простору : Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (заочна форма), 27 березня 2018 р. – Полтава : ПДАА, 2018. – С. 327-328.

АНОТАЦІЯ

Горобець Д. С. Методика й організація бухгалтерського обліку грошових коштів та аналіз платоспроможності підприємства. – Рукопис.

Дипломна робота на здобуття ступеня вищої освіти магістра за освітньо-професійною програмою «Облік і оподаткування» спеціальності «Облік і оподаткування». – Полтавська державна аграрна академія, Полтава, 2018.

Робота присвячена дослідженню теоретичного та практичного аспектів методики й організації бухгалтерського обліку грошових коштів та проведенню аналізу платоспроможності підприємства.

У результаті дослідження уточнено економічний зміст і класифікацію грошових потоків, узагальнено нормативно-інформаційне забезпечення та актуальні питання обліку грошових коштів; визначено шляхи вдосконалення синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів; проаналізовано ліквідність балансу, платоспроможність та кредитоспроможність підприємства; проведено факторний аналіз коефіцієнтів ліквідності; обґрунтовано шляхи підвищення рівня платоспроможності підприємства.

Ключові слова: грошові кошти, грошові потоки, облікова політика, ліквідність балансу, платоспроможність, факторний аналіз, коефіцієнт абсолютної ліквідності, коефіцієнт загальної ліквідності.

ANNOTATION

Horobets D. S. Methodology and organization of record-keeping of monetary resources and analysis of solvency of enterprise. – Manuscript.

Diploma work on the receipt of degree of higher education of master's degree after speciality «Account and taxation». – Poltava State Agrarian Academy, Poltava, 2018.

Work is sanctified to research of theoretical and practical aspects of methodology and organization of record-keeping of monetary resources and realization of analysis of solvency of enterprise.

As a result of research economic maintenance and classification of money streams are specified, the normatively-informative providing and pressing questions

of account of monetary resources is generalized; the ways of perfection of synthetic and analytical account of monetary resources are certain; liquidity of balance, solvency and solvency of enterprise, is analysed; the factor analysis of liquidity ratios is conducted; the ways of increase of level of solvency of enterprise are reasonable.

Keywords: monetary resources, money streams, registration politics, liquidity of balance, solvency, factor analysis, absolute liquidity ratio, general liquidity ratio.