

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЧЕРНІГІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ

ДРИГА ТЕТЯНА ОЛЕКСАНДРІВНА

«ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ, АНАЛІЗ І АУДИТ ГРОШОВИХ
КОШТІВ НА РАХУНКАХ В БАНКАХ В НАЦІОНАЛЬНІЙ
ВАЛЮТІ»

(на матеріалах КНП «ДСП» ЧМР)

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

ОПП «Облік і оподаткування»

АВТОРЕФЕРАТ

випускної кваліфікаційної роботи

на здобуття освітнього ступеню «магістр»

Чернігів 2020

Випускною кваліфікаційною роботою є рукопис

Робота виконана на кафедрі бухгалтерського обліку, оподаткування та аудиту Навчально-наукового інституту економіки Чернігівського національного технологічного університету

Науковий керівник: к.е.н., доцент СИДОРЕНКО Олександр Олексійович, доцент кафедри бухгалтерського обліку, оподаткування та аудиту Чернігівського національного технологічного університету

Захист відбудеться «___» травня 2020 р. о _____ год. на засіданні Екзаменаційної комісії у Чернігівському національному технологічному університеті

Завідувач кафедри бухгалтерського обліку,
оподаткування та аудиту
к.ф.-м.н., доцент

Юрченко М.Є.

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність дослідження. Грошові кошти приймають активну участь у формуванні фінансової стабільності підприємства та його платоспроможності, а тому проведення дослідження щодо обліку грошових коштів на рахунках банку в національній валюті являє собою неабияку актуальність, оскільки належна організація бухгалтерського обліку дозволить підвищити якість управлінських рішень.

Значним внеском до розвитку уявлень про облік грошових коштів на рахунках в банку в національній валюті є праці провідних вітчизняних вчених: О. Сидоренко, Дж. Ван Хорна, Р. Карлена, Л. Бернстайна, О. Федорченко, Є. Скорини, В. Сьомченко, Л. Івченко, Ф. Бутинця, С. Голова, В. Леся, В. Лінника, О. Петрик, Ю. Литвина, Л. Ловінської, Н. Малюги, Є. Мниха, Л. Нападовської, В. Пархоменка, О. Костюник та ін.

Метою дослідження є узагальнення та систематизація теоретико-методичних і практичних аспектів обліку, аналізу і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті та розробка напрямів їх удосконалення на підприємстві.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити *завдання*:

- дослідити економічну сутність, функції та класифікацію грошових коштів на рахунках банку;
- вивчити нормативно-правову базу та завдання організації грошових коштів на підприємстві;
- розглянути методичні засади бухгалтерського обліку і аудиту грошових коштів на рахунках в банку;
- надати фінансово-економічну характеристику КНП «ДСП» ЧМР;
- здійснити загальна характеристика системи бухгалтерського обліку на підприємстві;
- проаналізувати організація обліку і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті КНП «ДСП» ЧМР;
- визначити заходи щодо вдосконалення облікової політики підприємства;
- запропонувати шляхи підвищення ефективності основної діяльності комунального підприємства та удосконалення організації бухгалтерського обліку грошових коштів на рахунку банку в національній валюті.

Об'єктом дослідження є система бухгалтерського обліку, аналізу і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, організаційних та практичних питань бухгалтерського обліку, аналізу і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті.

Інформаційною базою є наукові праці провідних вітчизняних та зарубіжних учених та молодих дослідників, методології, методики, організації і практики обліку, аналізу і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті, матеріали наукових, науково-практичних конференцій, статистична

інформація, облікова інформація та фінансова звітність КНП «ДСП» ЧМР, нормативно-правові акти, міжнародна практика організації обліку, аналізу і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті.

Методи дослідження. Методологічною основою дослідження системи бухгалтерського обліку слугують філософські та загальнонаукові методи пізнання явищ і процесів. З метою обґрунтування поняттєвого апарату застосовані: методи наукового абстрагування та синтезу; бібліографічний метод дослідження застосовано при вивченні генезису грошових коштів на рахунках банку як об'єкту обліку, аналізу і аудиту; метод класифікації – для систематизації ознак, які властиві грошовим коштам підприємства; системний підхід використано при вивченні концептуальних положень обліку грошових коштів на рахунках банку в національній валюті; теоретичні та загальнологічні методи наукового пізнання для визначення стану та шляхів удосконалення обліку, аналізу і аудиту грошових коштів на рахунках банку в національній валюті на прикладі КНП «ДСП» ЧМР; абстрагування для розробки пропозицій з удосконалення положень про облікову політику підприємства та шляхів підвищення ефективності основної діяльності підприємства.

Наукова новизна одержаних результатів дослідження полягає в обґрунтуванні теоретичних положень і розробці практичних рекомендацій, спрямованих на вдосконалення методики й організації обліку, аналізу і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті. Зокрема запропоновано:

– доповнення до діючого наказу про облікову політику підприємства інформацією щодо грошових коштів на рахунках банку в національній валюті, що дозволить підвищити статус наказу про облікову політику підприємства;

– удосконалення обліку отримання благодійних внесків у грошовій формі на рахунок банку в національній валюті та їх використання у господарській діяльності з метою підвищення інформативності облікової інформації в частині здійснення безготівкових розрахунків у якості отриманої та перерахованої благодійної допомоги підприємству;

– здійснення щомісячної інвентаризації документів на підставі яких були здійснені безготівкові розрахунки у національній валюті, що дозволить забезпечити контроль за наявністю платіжних документів щодо грошових розрахунків на рахунках банку в національній валюті та додатків до них.

Практичне значення одержаних результатів. Основні результати дослідження спрямовані на вдосконалення методики й практики системи обліку, аналізу і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті КНП «ДСП» ЧМР.

Структура роботи. Випускна кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків.

Основний зміст роботи викладено на 97 сторінках друкованого тексту. Робота містить 28 таблиць, 16 рисунків, 4 додатки. Список використаних джерел налічує 80 найменувань, поданих на 8 сторінках.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ ВИПУСКНОЇ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

У вступі розкрито актуальність теми випускної кваліфікаційної роботи, встановлено мету та завдання, предмет і об'єкт, методи та інформаційна база дослідження, визначене практичне значення результатів, а також подано структуру роботи.

У першому розділі «**Теоретичні засади організації обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банку**» досліджено економічну сутність, функції та класифікацію грошових коштів на рахунках банку, вивчено нормативно-правову базу та завдання організації грошових коштів на підприємстві, розглянути методичні засади бухгалтерського обліку і аудиту грошових коштів на рахунках в банку.

З метою підвищення ефективності управління грошовими потоками на підприємстві, управлінці звертають особливу увагу на вирішенні ключових завдань відносно формування достовірності показників руху грошових коштів на підприємстві.

Визначення терміну «грошові кошти» має більш бухгалтерське значення, зокрема здійснюється відображення абсолютно ліквідних активів, які представлені готівкою в касі підприємства, коштами на рахунках в банку в національній та іноземній валюті, електронні гроші, кошти в дорозі та ін.

У наукових дослідженнях має місце ототожнення економічних категорій «грошові кошти» та «грошові засоби», загалом підкреслюється, що це абсолютно ліквідні активи та їх еквіваленти, а не просто будь-які види активів у грошовому вираженні.

Проведена оцінка класифікації грошових коштів дозволяє виділити ряд ознак, які пов'язані із обмеженістю у напрямках використання та місцем зберігання. Наведена класифікація грошових коштів за наведеними ознаками має виключно важливе значення для аналізу фінансового стану підприємства, проведення інвентаризації та забезпечення належного відображення грошових коштів у системі рахунків бухгалтерського обліку.

Організація обліку грошових коштів на підприємстві забезпечується нормативно-правовою регламентацією, яка складається із 4 рівнів: міжнародні нормативно-правові акти, національні нормативно-правові акти, підзаконні нормативно-правові акти, інструкції та положення.

Постановою Національного банку України «Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» від 21.01.2004 року №22 встановлено загальні правила, види і стандарти безготівкових розрахунків клієнтів банків. Платіжні інструменти для здійснення безготівкових операцій на рахунках банку складаються з меморіального ордеру, розрахункового чеку, платіжної вимоги-доручення, платіжної вимоги, платіжного доручення, акредитиву.

Відповідно до положень Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій №291 від 30.11.1999 року для належного

обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках в банку в національній та іноземній валюті, які можуть бути використані для поточних операцій призначений бухгалтерський рахунок 31 «Рахунки в банках».

Процес відображення грошових коштів у фінансовій звітності здійснюється на підставі первинних документів, які систематизуються в обліку за допомогою журналу, відомостей та головної книги.

Інформація про грошові кошти відображається в у фінансовій звітності: «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» (форма 1), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим або непрямим методом)» (форма 3) та у «Примітках до фінансової звітності» (форма 5).

Основним фінансовим звітом для відображення руху грошових коштів на підприємстві є «Звіт про рух грошових коштів (за прямим або непрямим методом)» (форма 3), який поділяє грошові надходження і виплати на три основні категорії: рух коштів у результаті операційної діяльності, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності та рух коштів у результаті фінансової діяльності.

У другому розділі роботи **«Оцінка організації обліку, аналіз і аудит грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті КНП «ДСП» ЧМР»** надано фінансово-економічному характеристику КНП «ДСП» ЧМР, здійснено загальну характеристику системи бухгалтерського обліку на підприємстві, проаналізовано організацію обліку і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті КНП «ДСП» ЧМР.

У якості об'єкта дослідження обрано організацію бухгалтерського обліку на КНП «ДСП» ЧМР – підприємстві, що надає послуги вторинної/спеціалізованої медичної допомоги дітям віком до 18 років.

Активи підприємства представлені виробничими потужностями, оскільки підприємство зайняте у сфері стоматологічних послуг. Джерелами утворення активів є власні джерела Чернігівської міської ради виконавчого органу міста Чернігова, що підкреслює фінансову стійкість підприємства.

Діяльність КНП «ДСП» ЧМР характеризується збільшенням обсягів наданих стоматологічних послуг протягом 2018 року на 487 тис.грн. та протягом 2019 року на 3967 тис.грн., що зумовлено високою якістю наданих послуг та низькими цінами. Протягом 2017-19рр. стан підприємства є задовільним, оскільки має місце абсолютна фінансова стійкість.

На КНП «ДСП» ЧМР розроблене Положення про бухгалтерію підприємства, яке затверджене наказом керівника від 02.01.2018 року №17 та є документом, що визначає завдання і функції, права і відповідальність бухгалтерії, її місце в організаційній структурі підприємства, а також внутрішню структуру підрозділу, порядок взаємодії з іншими структурними підрозділами КНП «ДСП» ЧМР і сторонніми організаціями.

. Відповідно до «Наказу про облікову політику та складання фінансової звітності на КНП «ДСП» ЧМР» від 02.01.2018 року №3 на підприємстві застосовується комп'ютерна бухгалтерська програма «1С:Підприємство», яка є доповненою програмістами, виходячи із потреб стоматологічної галузі.

На КНП «ДСП» ЧМР має місце діючий план рахунків, який розроблений відповідно до Інструкції про застосування План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та затверджений «Наказом про застосування робочого плану рахунків на КНП «ДСП» ЧМР» від 02.01.2018 р. №4.

Графік документообігу на КНП «ДСП» ЧМР» оформлений у вигляді схеми та переліку робіт із створення, перевірки та обробки документів, що виконуються кожним підрозділом підприємства, а також усіма виконавцями із зазначенням їх взаємозв'язку і строків виконання.

Після закінчення операційного місяця за вимогою КНП «ДСП» ЧМР» банк, в якому обслуговується підприємство роздруковує виписки з особового рахунку КНП «ДСП» ЧМР», які візуються працівником банку та ставиться печатка, і після цього дана банківська виписка має статус первинного документа, який підтверджує факт надходження або списання грошових коштів, і є безпосередньо підставою для відображення операцій по руху грошових коштів в бухгалтерському обліку.

На КНП «ДСП» ЧМР» накопичення даних про операції з грошовими коштами за кожний день попередньо у допоміжній відомості здійснюється у потрібному аналітичному розрізі з наступним перенесенням підсумкових оборотів за місяць до Журналу 1 «Облік грошових коштів та грошових документів» і відомостей до нього.

Інформація щодо руху грошових коштів на рахунку в банку в національній валюті КНП «ДСП» ЧМР» відображається у формі 3 «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)». Зауважимо, що даний звіт не є обов'язковим для КНП «ДСП» ЧМР», оскільки підприємство відноситься до суб'єктів малого підприємництва. На КНП «ДСП» ЧМР» даний звіт заповнюється лише в управлінських цілях, до контролюючих органів він не подається.

До переліку об'єктів аудиторської перевірки грошових коштів на рахунках у банку в національній валюті на КНП «ДСП» ЧМР» є наявність і рух грошових коштів на рахунках у банку в національній валюті, матеріали інвентаризацій, головна книга, первинні документи та фінансова звітність.

До типових порушення з обліку грошових коштів на рахунках в банку в національній валюті, які мали місце на КНП «ДСП» ЧМР» можна віднести:

- невірно складена кореспонденція рахунків з обліку операцій на рахунках в банку в національній валюті;
- відсутність платіжних документів, що підтверджують факт здійснення банківської операції;
- відсутність додатків до платіжних документів, які були підставою для здійснення господарських операцій;
- наявність документів, оформлених з порушенням вимог законодавства (відсутність на документах банківських відміток);
- невідповідність кореспонденції рахунків, зазначеної у платіжних документах, аналогічній кореспонденції в облікових регістрах;

– невідповідність даних платіжних документів банківській виписці.

Усі порушення чинних нормативних документів стосовно господарських операцій за банківськими рахунками виявляються суцільною перевіркою документів і взаємною звіркою реєстрів обліку на відповідність.

У третьому розділі **«Напрями підвищення ефективності та вдосконалення обліку, аналізу та аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті КНП «ДСП» ЧМР»** визначені заходи щодо вдосконалення облікової політики підприємства, запропоновано шляхи підвищення ефективності основної діяльності комунального підприємства та удосконалення організації бухгалтерського обліку грошових коштів на рахунку банку в національній валюті.

За результатами проведеного дослідження, ми виділяємо наступні напрями підвищення ефективності та вдосконалення обліку, аналізу та аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті КНП «ДСП» ЧМР».

Удосконалення наказу про облікову політику підприємства за рахунок доповнення інформації щодо: формування первісної вартості основних засобів, переоцінки основних засобів, нарахування зносу основних засобів, вибуття основних засобів, формування первісної вартості запасів, визначення витрат, які не включаються до первісної вартості запасів, оцінки вибуття запасів та оцінки запасів на дату балансу.

Застосування резерву забезпечення відпусток та резерву сумнівних боргів. Розглядається внесення змін до «Наказу про облікову політику та складання фінансової звітності на КНП «ДСП» ЧМР» від 02.01.2018 року №3 в частині застосування резерву на забезпечення відпусток та резерву сумнівних боргів, які наберуть чинності з наступного звітного періоду підприємства.

Удосконалення аналітичного та синтетичного обліку виробничої вартості стоматологічних послуг за рахунок деталізації рахунків 23 «Виробництво»:

- 231 «Калькуляція послуг діагностики»;
- 232 «Калькуляція послуг анестезії»;
- 233 «Калькуляція послуг терапевтичної та ендодонтичної стоматології»;
- 234 «Калькуляція інших стоматологічних послуг»,
та 91 «Загальновиробничі витрати»:
 - 911 «Загальновиробничі витрати на управління виробництвом»;
 - 912 «Загальновиробничі витрати на амортизацію основних засобів, малоцінних матеріальних необоротних активів, нематеріальних активів»;
 - 913 «Загальновиробничі витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, операційну оренду основних засобів, малоцінних матеріальних необоротних активів, нематеріальних активів»;
 - 914 «Загальновиробничі витрати на обслуговування виробничого процесу»;
 - 915 «Загальновиробничі витрати на охорону праці та техніку безпеки»;
 - 916 «Інші загальновиробничі витрати» відповідно до вимог підприємства.

Пропонується застосовувати 8 клас «Витрати за елементами», що дозволить обліковцям підприємства полегшити калькуляцію виробничої вартості наданих стоматологічних послуг та зосередити підгрунття щодо акумулювання якісної інформації відносно роботи підприємства для прийняття раціональних управлінських рішень.

Для усунення збитковості діяльності існує необхідність у забезпеченні неперервного технічного процесу, покращення продуктивності праці, збільшення обсягу наданих стоматологічних послуг та дотримання суворого режиму економії стоматологічних матеріалів.

Комплекс заходів з удосконалення системи управлінського обліку на підприємстві наступний:

- впровадження операційного аналізу за методикою «витрати-обсяг-прибуток»;
- автоматизація операцій прогнозування та планування системи управлінського обліку;
- розробка методології системи управлінського обліку;
- ефективне управління суб'єктом господарювання;
- удосконалення організації документообігу.

Перелік заходів щодо вдосконалення організації обліку грошових коштів на рахунку банку в національній валюті наступний:

- доповнення до діючого наказу про облікову політику підприємства інформацією щодо грошових коштів на рахунках банку в національній валюті, що дозволить підвищити статус наказу про облікову політику підприємства;
- удосконалення обліку отримання благодійних внесків у грошовій формі на рахунок банку в національній валюті та їх використання у господарській діяльності з метою підвищення інформативності облікової інформації в частині здійснення безготівкових розрахунків у якості отриманої та перерахованої благодійної допомоги підприємству;
- здійснення щомісячної інвентаризації документів на підставі яких були здійснені безготівкові розрахунки у національній валюті, що дозволить забезпечити контроль за наявністю платіжних документів щодо грошових розрахунків на рахунках банку в національній валюті та додатків до них.

ВИСНОВКИ

З метою підвищення ефективності управління грошовими потоками на підприємстві, управлінці звертають особливу увагу на вирішенні ключових завдань відносно формування достовірності показників руху грошових коштів на підприємстві. Визначення терміну «грошові кошти» має більш бухгалтерське значення, зокрема здійснюється відображення абсолютно ліквідних активів, які представлені готівкою в касі підприємства, коштами на рахунках в банку в національній та іноземній валюті, електронні гроші та ін.

Проведена оцінка класифікації грошових коштів дозволяє виділити ряд ознак, які пов'язані із обмеженістю у напрямках використання та місцем

зберігання. Наведена класифікація грошових коштів за наведеними ознаками має виключно важливе значення для аналізу фінансового стану підприємства, проведення інвентаризації та забезпечення належного відображення грошових коштів у системі рахунків бухгалтерського обліку.

Організація обліку грошових коштів на підприємстві забезпечується нормативно-правовою регламентацією, яка складається із 4 рівнів: міжнародні нормативно-правові акти, національні нормативно-правові акти, підзаконні нормативно-правові акти, інструкції та положення. Постановою Національного банку України «Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» від 21.01.2004 року №22 встановлено загальні правила, види і стандарти безготівкових розрахунків клієнтів банків.

Відповідно до положень Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій №291 від 30.11.1999 року для належного обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках в банку в національній та іноземній валюті, які можуть бути використані для поточних операцій призначений бухгалтерський рахунок 31 «Рахунки в банках».

Процес відображення грошових коштів у фінансовій звітності здійснюється на підставі первинних документів, які систематизуються в обліку за допомогою журналу, відомостей та головної книги. Інформація про грошові кошти відображається в у фінансовій звітності: «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» (форма 1), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим або непрямим методом)» (форма 3) та у «Примітках до фінансової звітності» (форма 5).

У якості об'єкта дослідження обрано організацію бухгалтерського обліку на КНП «ДСП» ЧМР – підприємстві, що надає послуги вторинної/спеціалізованої медичної допомоги дітям віком до 18 років. Активи підприємства представлені виробничими потужностями, оскільки підприємство зайняте у сфері стоматологічних послуг. Джерелами утворення активів є власні джерела Чернігівської міської ради виконавчого органу міста Чернігова, що підкреслює фінансову стійкість підприємства.

Діяльність КНП «ДСП» ЧМР характеризується збільшенням обсягів наданих стоматологічних послуг протягом 2018 року на 487 тис.грн. та протягом 2019 року на 3967 тис.грн., що зумовлено високою якістю наданих послуг та низькими цінами. Протягом 2017-19рр. стан підприємства є задовільним, оскільки має місце абсолютна фінансова стійкість.

На КНП «ДСП» ЧМР розроблене Положення про бухгалтерію підприємства, яке затверджене наказом керівника від 02.01.2018 року №17 та є документом, що визначає завдання і функції, права і відповідальність бухгалтерії, її місце в організаційній структурі підприємства, а також внутрішню структуру підрозділу, порядок взаємодії з іншими структурними підрозділами КНП «ДСП» ЧМР і сторонніми організаціями.

Відповідно до «Наказу про облікову політику та складання фінансової звітності на КНП «ДСП» ЧМР» від 02.01.2018 року №3 на підприємстві застосовується комп'ютерна бухгалтерська програма «1С:Підприємство», яка є

доповненою програмістами, виходячи із потреб стоматологічної галузі.

Графік документообігу на КНП «ДСП» ЧМР» оформлений у вигляді схеми та переліку робіт із створення, перевірки та обробки документів, що виконуються кожним підрозділом підприємства, а також усіма виконавцями із зазначенням їх взаємозв'язку і строків виконання.

Після закінчення операційного місяця за вимогою КНП «ДСП» ЧМР» банк, в якому обслуговується підприємство роздруковує виписки з особового рахунку КНП «ДСП» ЧМР», які візуються працівником банку та ставиться печатка, і після цього дана банківська виписка має статус первинного документа, який підтверджує факт надходження або списання грошових коштів, і є безпосередньо підставою для відображення операцій по руху грошових коштів в бухгалтерському обліку.

До переліку об'єктів аудиторської перевірки грошових коштів на рахунках у банку в національній валюті на КНП «ДСП» ЧМР» є наявність і рух грошових коштів на рахунках у банку в національній валюті, матеріали інвентаризацій, головна книга, первинні документи та фінансова звітність.

За результатами проведеного дослідження, ми виділяємо наступні напрями підвищення ефективності та вдосконалення обліку, аналізу та аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті КНП «ДСП» ЧМР»:

– удосконалення наказу про облікову політику підприємства за рахунок доповнення інформації щодо: формування первісної вартості основних засобів, переоцінки основних засобів, нарахування зносу основних засобів, вибуття основних засобів, формування первісної вартості запасів, визначення витрат, які не включаються до первісної вартості запасів, оцінки вибуття запасів та оцінки запасів на дату балансу;

– застосування резерву забезпечення відпусток та резерву сумнівних боргів – розглядається внесення змін до «Наказу про облікову політику та складання фінансової звітності на КНП «ДСП» ЧМР» від 02.01.2018 року №3 в частині застосування резерву на забезпечення відпусток та резерву сумнівних боргів, які наберуть чинності з наступного звітного періоду підприємства;

– удосконалення аналітичного та синтетичного обліку виробничої вартості стоматологічних послуг за рахунок деталізації рахунків 23 «Виробництво»: 231 «Калькуляція послуг діагностики», 232 «Калькуляція послуг анестезії», 233 «Калькуляція послуг терапевтичної та ендодонтичної стоматології», 234 «Калькуляція інших стоматологічних послуг» та 91 «Загальновиробничі витрати»: 911 «Загальновиробничі витрати на управління виробництвом», 912 «Загальновиробничі витрати на амортизацію основних засобів, малоцінних матеріальних необоротних активів, нематеріальних активів», 913 «Загальновиробничі витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, операційну оренду основних засобів, малоцінних матеріальних необоротних активів, нематеріальних активів», 914 «Загальновиробничі витрати на обслуговування виробничого процесу», 915 «Загальновиробничі

витрати на охорону праці та техніку безпеки», 916 «Інші загальновиробничі витрати» відповідно до вимог підприємства;

– пропонується застосовувати 8 клас «Витрати за елементами», що дозволить обліковцям підприємства полегшити калькуляцію виробничої вартості наданих стоматологічних послуг та зосередити підгрунття щодо акумулювання якісної інформації відносно роботи підприємства для прийняття раціональних управлінських рішень.

Комплекс заходів з удосконалення системи управлінського обліку на підприємстві наступний: впровадження операційного аналізу за методикою «витрати-обсяг-прибуток», автоматизація операцій прогнозування та планування системи управлінського обліку, розробка методології системи управлінського обліку, ефективне управління суб'єктом господарювання, удосконалення організації документообігу.

Перелік заходів щодо вдосконалення організації обліку грошових коштів на рахунку банку в національній валюті наступний:

– доповнення до діючого наказу про облікову політику підприємства інформацією щодо грошових коштів на рахунках банку в національній валюті, що дозволить підвищити статус наказу про облікову політику підприємства;

– удосконалення обліку отримання благодійних внесків у грошовій формі на рахунок банку в національній валюті та їх використання у господарській діяльності з метою підвищення інформативності облікової інформації в частині здійснення безготівкових розрахунків у якості отриманої та перерахованої благодійної допомоги підприємству;

– здійснення щомісячної інвентаризації документів на підставі яких були здійснені безготівкові розрахунки у національній валюті, що дозволить забезпечити контроль за наявністю платіжних документів щодо грошових розрахунків на рахунках банку в національній валюті та додатків до них.

АНОТАЦІЯ

Дрига Т.О. Організація обліку, аналіз та аудит грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті (на матеріалах КНП «ДСП» ЧМР). – Рукопис.

Випускна кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеню «магістр» за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування». ОПП «Облік і оподаткування». – Чернігівський національний технологічний університет. – Чернігів, 2020.

Досліджено економічну сутність, функції та класифікацію грошових коштів на рахунках банку, вивчено нормативно-правову базу та завдання організації грошових коштів на підприємстві, розглянути методичні засади бухгалтерського обліку і аудиту грошових коштів на рахунках в банку.

Надано фінансово-економічному характеристику КНП «ДСП» ЧМР, здійснено загальну характеристика системи бухгалтерського обліку на підприємстві, проаналізовано організацію обліку і аудиту грошових коштів на рахунках в банках в національній валюті КНП «ДСП» ЧМР.

Визначено заходи щодо вдосконалення облікової політики підприємства, запропоновано шляхи підвищення ефективності основної діяльності комунального підприємства та удосконалення організації бухгалтерського обліку грошових коштів на рахунку банку в національній валюті.

Заслужують на увагу пропозиції автора щодо доповнення до діючого наказу про облікову політику підприємства інформацією щодо грошових коштів на рахунках банку в національній валюті, що дозволить підвищити статус наказу про облікову політику підприємства, удосконалення обліку отримання благодійних внесків у грошовій формі на рахунок банку в національній валюті та їх використання у господарській діяльності з метою підвищення інформативності облікової інформації в частині здійснення безготівкових розрахунків у якості отриманої та перерахованої благодійної допомоги підприємству, здійснення щомісячної інвентаризації документів на підставі яких були здійснені безготівкові розрахунки у національній валюті, що дозволить забезпечити контроль за наявністю платіжних документів щодо грошових розрахунків на рахунках банку в національній валюті.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: ОБЛІК, АНАЛІЗ, АУДИТ, ГРОШОВІ КОШТИ, РАХУНОК, ВАЛЮТА, ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА, ДОКУМЕНТИ, БАНКІВСЬКА ВИПІСКА, ЗВІТНІСТЬ.