

Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 18 "Будівельні контракти" (П(С)БО 18), затверджене наказом Мінфіну від 28 квітня 2001 р. № 205. URL: <https://buhgalter911.com/news/>.(дата звернення: 10.10.2023).

УДК 658.274

**Шендригоренко Марина,**  
кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри менеджменту та фінансів,  
Маріупольський державний університет,  
m.shendryhorenko@mdu.in.ua  
<https://orcid.org/0000-0002-5841-6784>

**Шевченко Любов,**  
кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри менеджменту та фінансів,  
Маріупольський державний університет,  
l.y.shevchenko@mdu.in.ua  
<https://orcid.org/0000-0003-2188-1735>

### **ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ І КОНТРОЛЮ ГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ З МЕТОЮ ЗАПОБІГАННЯ ЗЛОВЖИВАННЯМ**

Військова агресія росії проти України принесла жахливі страждання та випробування мільйонам мирних жителів, а також масштабні руйнування інфраструктури. Війна вплинула на всі сфери економіки України та призвела до скорочення робочих місць, доходів, зменшення купівельної спроможності і обсягів накопичених активів.

На стан економіки України суттєво впливають знищення, ушкодження фізичних активів та інфраструктури, порушення логістики, збільшення ризиків для інвестування. Одночасно визначається зростаюча Урядом підтримка підприємців у їх прагненні продовжувати діяльність на підставі розширення виробничих потужностей, створення нових робочих місць, тощо. І як наслідок, вже простежується вища ніж очікувалося адаптивність бізнесу та населення до кризових умов.

На підставі онлайн - опитування вітчизняних підприємств можна констатувати, що проблеми ефективного використання наявних ресурсів є першочерговими [1]. Зокрема, перед керівництвом суб'єкта господарювання стоїть завдання вижити та вистояти під час воєнних дій, визначитися з асортиментом конкурентоспроможної продукції, яка буде відповідати реаліям сьогодення (включаючи допомогу українській армії, соціально незахищеним верствам населення). Це дозволить підготуватись до післявоєнної відбудови, ефективно використавши потенціал ( у тому числі людський, фінансовий).

Фінансові ресурси є сукупністю грошових коштів, що знаходяться в розпорядженні підприємства та є джерелом для придбання інших видів ресурсів. Грошові кошти не є тотожними фінансовим ресурсам, а становлять лише їх частину та є найліквіднішим активом підприємства, включаючи готівку в касі, кошти на банківських рахунках в банках, депозити [2].

Необхідно до складу грошових коштів віднести ще й електронні гроші, бо вони мають такі самі характеристики як готівка. Електронними коштами виступають грошові одиниці, що є засобом платежу з електронних пристроїв, в яких вони накопичуються.

Функціонування підприємства неможливе без постійного руху грошових коштів, відповідно, адміністрації доцільно приділити суттєву увагу питанням організації обліку, контролю (зовнішнього і внутрішнього) для забезпечення ефективності процесу управління фінансовими потоками та розрахунками.

На підприємствах малого бізнесу важливим аспектом обліку операцій з готівкою є розрахунки з підзвітними особами. Враховуючи сучасні тенденції, доцільним є застосування платіжних карток для здійснення розрахунків з підзвітними особами, у тому числі, які вибувають у відрядження.

Передбачається укладання договору про відкриття корпоративного рахунку у банку, що обслуговує дане підприємство. Під час укладання договору між керівництвом підприємства та банком має бути прописано усі умови даної угоди. У договорі про відкриття корпоративного рахунку необхідно вказати: перелік осіб, яким надано право користуватися даним картковим рахунком; обмеження щодо передачі даної картки; дозволений ліміт витрат; відповідальність банку та керівництва підприємства за невиконання умов договору.

Вважаємо, що мета контролю (зовнішнього та внутрішнього) грошових коштів у касі - встановлення достовірності даних щодо їхньої наявності та руху; визначення повноти і своєчасності відображення інформації у первинних та зведених документах й облікових регістрах; перевірка правильності ведення обліку готівки і розрахунків згідно чинних законодавчих актів та прийнятої облікової політики; визначення достовірності відображення залишків у звітності підприємства.

Основні завдання зовнішнього та внутрішнього контролю грошових коштів у касі конкретизовано у рис. 1.

Внутрішній контроль на підприємстві повинен складатися із низки послідовних етапів:

- планування внутрішньої перевірки;
- підготовка до внутрішнього контролю діяльності підприємства;
- складання програми проведення перевірки;
- організація роботи на місці (об'єкті);
- документальна й фактична перевірка активів підприємства;
- систематизація матеріалів внутрішнього контролю стану активів і складання акту перевірки ( звіту за результатами контролю);
- узгодження і обговорення наслідків внутрішньої перевірки на підприємстві;
- затвердження матеріалів внутрішнього контролю;
- контроль за виконанням рішень, прийнятих за матеріалами перевірки.

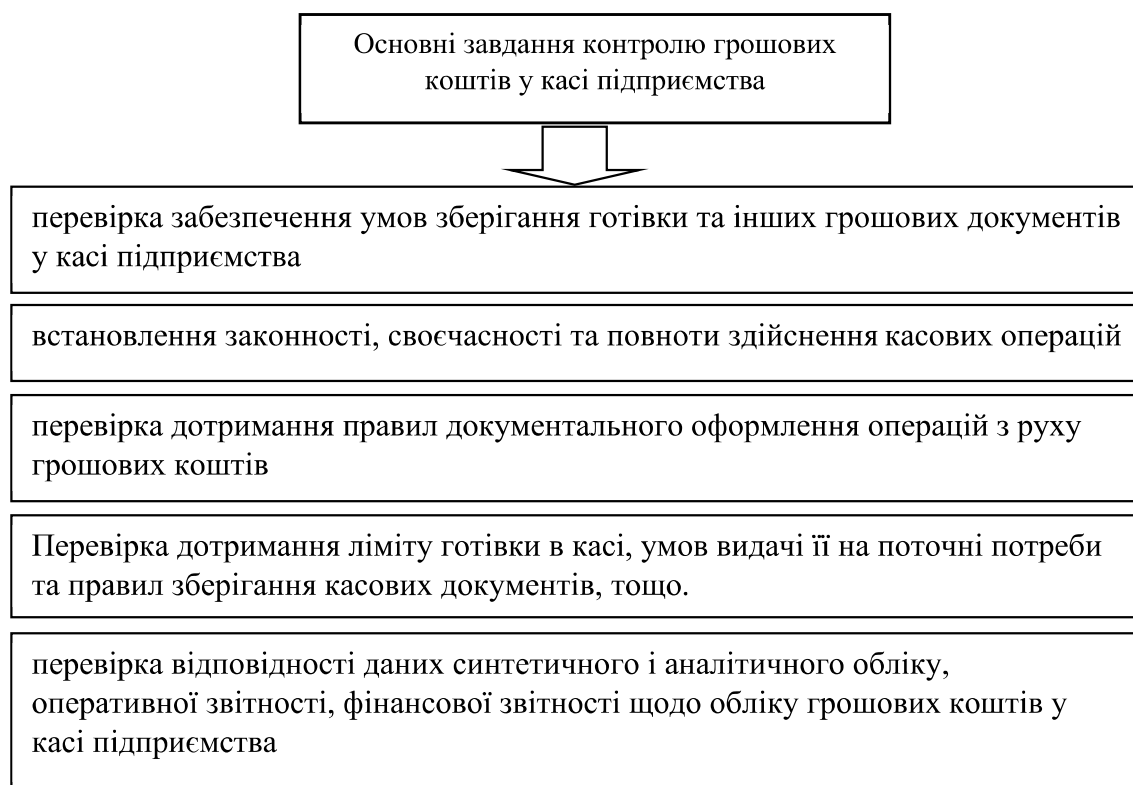


Рис.1. – Основні завдання контролю грошових коштів у касі підприємства  
Складено автором.

Таким чином, дослідження проблемних питань обліку і контролю готівкових розрахунків дозволило: визначити основні положення договору про відкриття корпоративного рахунку у банку, які унеможливають зловживання; конкретизувати завдання контролю грошових коштів у касі підприємства, що дозволить підвищити ефективність контрольно - аудиторської роботи щодо своєчасного виявлення порушень та запобігання їх виникнення у майбутньому.

### Список літератури

Діяльність вітчизняних підприємств під час війни в Україні: дослідження реального стану та потреб (липень 2022). Київ: Центр ресурсоефективного та чистого виробництва, 2022. 23 с.

Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» № 73 від 07.02.2013 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13> (дата звернення: 05.10.2023).