

## ПРОБЛЕМИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ

У сучасних умовах господарювання перед підприємством постає проблема правильного розпорядження грошовими коштами. Грошові кошти є важливим складовим елементом оборотних активів, що формують матеріальну базу процесу виробництва, істотно впливають на нього. Якщо виробництво забезпечене достатньою кількістю необхідних елементів оборотних активів, воно працює ефективно.

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами та обмеженими ресурсами, і успіх діяльності підприємства багато в чому визначається здатністю їх раціонально розподіляти і використовувати, саме тому організація їх обліку є досить важливим питанням під час контролю операцій з ними.

Існує ряд проблем пов'язаних з обліком грошових коштів, а саме: визнання та класифікація грошових коштів; правильне їх відображення у фінансовій звітності; організація контролю за процесом збереження та використання грошових коштів; оптимізація надходжень і виплат готівки та формування інформаційної бази даних для аналізу отриманих і втрачених вигод від проведених заходів; повнота та своєчасність відображення в системі обліку рух грошових коштів; матеріально-технічне та організаційне забезпечення ведення обліку грошових коштів.

Від достовірності та оперативності обліку залежить вся фінансова діяльність підприємства. Побудова належного обліку грошових коштів передбачає правильність здійснення й відображення всіх етапів їх руху, починаючи з нормативно-правових вимог, заповнення первинних документів, узагальнення та систематизації інформації в регістрах і завершуючи складанням звітності.

Для аналізу грошових потоків на підприємстві використовують «Звіт про рух грошових коштів» (Ф.№3), де відображаються джерела надходження і напрямки використання грошових коштів. Тобто можна знайти відповіді на такі питання: яка діяльність (операційна, фінансова чи інвестиційна) дала найбільше надходження грошей? на які цілі витратили грошові кошти: погашення заборгованості, інвестиційні вклади або інше? які причини розбіжностей між одержаним прибутком (збитком) і грошовими коштами? Проблеми обліку грошових коштів виступають як в теоретичній частині, так і в практичній. Адже виникає багато різноманітних питань щодо їх обліку. Наприклад, у звіті про рух грошових коштів, до фінансових інвестицій не включають купівлю тих фінансових інвестицій, що визначаються еквівалентами грошових коштів (депозитний сертифікат)

Неефективна інформаційна система управління коштами не дає можливості оперативно надавати необхідну інформацію про їх стан, виявляти відхилення від нормативних або планових показників у грошовому обороті підприємства, приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Отже, розвиток форм і відносин власності, урізноманітнення сучасних методів здійснення розрахунків обумовлюють формування потреби всіх рівнів управління у своєчасній і достовірній інформації про стан і структуру грошових надходжень як найбільш ліквідних активів. А особливістю формування достовірної та своєчасної інформації про облік грошових коштів є дотримання норм і процедур документування операцій з ними та чіткої організації їх потоку.