**ЗМІСТ**

**ВСТУП………………………………………………………………………...3**

**РОЗДІЛ 1. ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНІ І ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ГОТІВКОВИХ ГРОШОВИХ КОШТІВ………………..5**

1.1. Законодавчо-нормативні аспекти обліку готівкових грошових коштів………………………………………………………………………………..5

1.2. Теоретичні аспекти обліку готівкових грошових коштів………….….8

**РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА ПІДПРИЄМСТВА………………………………………………………………...12**

**РОЗДІЛ 3. СТАН І НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ГОТІВКОВИХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ……………..16**

3.1. Первинний і зведений облік готівкових грошових коштів………….16

3.2. Аналітичний і синтетичний облік готівкових грошових коштів…….18

3.3. Інвентаризація готівкових грошових коштів…………………………19

3.4. Напрями удосконалення обліку готівкових грошових коштів………22

**ВИСНОВКИ……….………………………………………………..............26**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ………………………………...28**

**ВСТУП**

**Актуальність дослідження.** На сьогоднішній день актуальність і значимість грошових коштів не викликає сумнівів. Грошові кошти за своєю природою є початковою і кінцевою стадією кругообігу господарських засобів, швидкість руху грошових коштів визначається ефективністю діяльності підприємства. Обсяг наявних у підприємства грошей визначає платоспроможність підприємства (одну з найважливіших характеристик фінансового становища підприємства). Грошові кошти – це унікальний вид оборотних коштів, який володіє абсолютною ліквідністю, тобто здатний негайно виступати засобом платежу за зобов’язаннями підприємства в будь-який час. І незважаючи на простоту теоретичного матеріалу з обліку грошових коштів, на практиці досить часто припускаються помилок і порушень.

**Мета** дослідження полягає в аналізі грошових коштів.

**Об’єктом** курсової роботи є суспільні відносини, які виникають під час дослідження обліку грошових коштів.

**Предметом** роботи є облік готівкових грошових коштів.

**Структура та обсяг курсової роботи,** відповідно до мети, складається з 3 розділів, висновків та списку використаних джерел.

**РОЗДІЛ 1. ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНІ І ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ГОТІВКОВИХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

**1.1. Законодавчо-нормативні аспекти обліку готівкових грошових коштів**

Грошові кошти – це найбільш ліквідні активи підприємства, що складаються з грошових коштів, залишків на банківських рахунках та інших еквівалентів. Це загальний еквівалент, той особливий товар, в якому всі інші товари визначають свою вартість. Останнім часом використання безготівкових коштів є прерогативою юридичних осіб. Швидкий розвиток нових технологій та технологій сприяв тому, що готівка стає невід’ємною частиною життя кожного, швидко замінюючи існуючі. Однак наявні кошти варті того, щоб «конкурувати» з безготівковими, коли мова йде про виплату зарплати працівникам, компенсацію витрат на відрядження, а також за інші економічні витрати, що зазвичай витрачаються через касу підприємства.

Законність здійснення операцій з грошовими коштами підприємств у системі бухгалтерського обліку регламентується чинним законодавством України.

**1.2. Теоретичні аспекти обліку готівкових грошових коштів**

Найліквіднішим активом підприємства, як відомо, є грошові кошти. Саме вони можуть в будь-який момент перетворитися на оборотні чи необоротні активи, бути спрямованими на погашення заборгованості перед бюджетом, кредиторами та працівниками. Відсутність грошових коштів на рахунках і в касі підприємства свідчить про те, що суб’єкту господарювання не вистачає власних ресурсів і він вимушений залучати кредити, збільшувати кредиторську заборгованість, що в свою чергу може призвести до неплатоспроможності підприємства.

Крім того, в сучасному світі з’являються грошові кошти у нових формах, зокрема у вигляді електронних грошей та криптовалют. Світ глобалізується, фізичні та юридичні особи при здійсненні розрахунків все частіше використовують альтернативні способи оплати, це викликає необхідність вдосконалення діючих платіжних систем та нормативної бази. Виходячи з цього, питання обліку грошових коштів не втрачає своєї актуальності.

За даними НБУ за 2016 рік в Україні спостерігається низький рівень проникнення безготівкових розрахунків. Серед розвинених країн Україна має досить високий показник співвідношення готівкової маси до ВВП (13,5 % у 2016 р.). З одного боку за даними НБУ, в Україні зростає попит на сучасні банківські сервіси та збільшення обсягу безготівкових розрахунків, з іншого боку більше ніж 2/3 готівки знято з банківських рахунків держателями банківських карт.

**РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА ПІДПРИЄМСТВА ТОВ «Надзбруччя Млин»**

ТОВ «Надзбруччя Млин» використовує власний робочий план рахунків бухгалтерського обліку, в якому застосовує додаткові аналітичні та синтетичні рахунки та не виокремлює деяких рахунків, що встановлені національним Планом рахунків бухгалтерського обліку. Робочий план рахунків бухгалтерського обліку на ТОВ «Надзбруччя Млин» відображає особливості досліджуваного підприємства, до них слід віднести наступні: 1) рахунки пов’язані із іноземною валютою використовуються при веденні обліку грошових коштів, а тому в Робочому плані рахунків бухгалтерського обліку використовують рахунки 302 «Готівка в іноземній валюті», 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті», 314 «Інші рахунки в банку в іноземній валюті»;

2) також ведуть облік грошових коштів на рахунку 33 «Інші кошти» у розрізі таких розрахунків як: 331 «Грошові документи в національній валюті», 332 «Грошові документи в іноземній валюті», 333 «Грошові кошти у дорозі в національній валюті», 334 «Грошові кошти у дорозі в іноземній валюті».

**РОЗДІЛ 3. СТАН І НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ГОТІВКОВИХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ**

**3.1. Первинний і зведений облік готівкових грошових коштів**

Для обліку розрахункових операцій рахунки виступають обов’язковою умовою при формуванні первинних й зведених документів та, водночас, призводять до певного групування грошових витрат і грошових доходів. Шифровий супровід кредитно-рахункових операцій є особливим досягненням облікової науки, який використовується у всіх країнах світу.

Оскільки, більшість операцій, що здійснюється на підприємстві, пов’язана з рухом грошових коштів, зокрема, проведенням розрахунків між підприємствами. Тому аудит операцій з коштами, іншими активами та аудит стану розрахунків є дуже важливими.

Метою аудиту операцій з коштами, іншими активами та стану розрахунків є встановлення достовірності даних щодо наявності та руху грошових коштів, повноти і своєчасності відображення інформації в зведених документах та облікових регістрах, правильності ведення обліку грошових коштів і розрахунків відповідно до прийнятої облікової політики, достовірності відображення залишків у звітності господарюючого суб’єкта.

Основними завданнями аудиту операцій з коштами, стану розрахунків та інших активів є:

перевірка стану збереження готівки в касі;

**3.2. Аналітичний і синтетичний облік готівкових грошових коштів**

Якщо розглядати складові чистого грошового потоку, на різних підприємствах, то варто вказати на відсутність загальної тенденції, яка б вказувала, що на всіх підприємствах певний вид діяльності переважає над іншим, адже вони індивідуальні для кожного.

Такі зміни чистого руху коштів та перевага одного чи іншого виду діяльності залежить також і від галузевих особливостей підприємства.

Виходячи із цього аналізу, вважаємо за необхідне виділити характерні ознаки Звіту про рух грошових коштів:

1. На питому вагу чистого руху грошових коштів від різних видів діяльності у звітах про рух грошових коштів впливає галузева особливість, а також способи фінансування та ведення розрахунків.

2. Звіт про рух грошових коштів можна досліджувати на таких рівнях: прибутковості, інвестиційному, переліку статей звітності, показників.

3. Нормативно-правова база, зокрема НПСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» потребують подальшого удосконалення.

4. Виникає необхідність у формуванні квартальної звітності для

**3.3. Інвентаризація готівкових грошових коштів**

Як і будь-який об’єкт обліку на підприємстві, каса підлягає інвентаризації. Причини обов’язкового проведення інвентаризації наведено в Положенні про інвентаризацію активів та зобов’язань № 879 [14].

Проведення інвентаризації є обов’язковим:

― перед складанням річної фінансової звітності;

― при заміні матеріально-відповідальних осіб (в день прийому-передачі

справ);

― у випадках встановлення фактів зловживань або крадіжок, псування

цінностей (у день встановлення таких фактів);

― за рішеннями судів або на підставі документу органу, який має право

відповідно до закону вимагати проведення такої інвентаризації;

― у випадках техногенних аварій, пожеж чи стихійних лих (на день після закінчення таких явищ);

**3.4. Напрями удосконалення обліку готівкових грошових коштів**

Основними завданнями обліку грошових коштів на рахунках у банку є: правильна організація, своєчасне і законне проведення безготівкових та готівкових розрахункових операцій; виконання операцій з грошовими коштами за розрахунками з постачальниками, покупцями; контроль за дотриманням касової і розрахункової дисципліни; своєчасне і правильне документальне оформлення операцій з руху грошових коштів, щоденний контроль за збереженням готівки і цінних паперів у касі підприємства; інвентаризація грошових коштів і відображення її результатів на рахунках бухгалтерського обліку; дотримання стандарту бухгалтерського обліку "Звіт про рух грошових коштів" та надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися в грошових коштах підприємства та їх еквівалентах за звітний період.

Сьогодні, доцільним і зручним є порядок здійснення розрахункових операцій за допомогою перспективної програми як «Клієнт - Банк», яка використовується для оперативного ведення клієнтом своїх рахунків у банку та обміну технологічною інформацією [18].

**ВИСНОВКИ**

Відповідно до поставлених завдань було всебічно і повно досліджено облік готівкових грошових коштів.

На сьогодні в Україні існує достатньо нормативно-правових актів для регламентації обліку грошових коштів на рахунках в банках, але для більш ефективної організації обліку та його стабільного розвитку необхідно здійснити гармонізацію українського законодавства відповідно до практичних аспектів міжнародного законодавства у системі обліку грошових коштів на рахунках в банках.

Готівкові розрахунки в Україні мають значне розповсюдження незважаючи на всебічний контроль за ними з боку НБУ і встановлення значних обмежень щодо обсягів розрахунків готівкою. Багато проблемних питань існує в царині використання електронних грошей та криптовалют. Враховуючи глобалізацію світу, неможливо не звертати увагу на існуючий попит на криптовалюти та здійснення операцій з ними. Україні бажано нормативно врегулювати питання обігу і використання криптовалют на законодавчому рівні.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Господарський кодекс України. Закон України № 436-IV від 16.01.2003 р. URL: http://zakon4.rada.gov.ua.
2. Про банки і банківську діяльність. Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-ІІІ. URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2121-14.
3. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні. Закон України від 05.04.2001 р. № 2346-III. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14.
4. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. URL: http://zakon4.rada.gov.ua.
5. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку «Звіт про рух грошових коштів» від 01.01.2012 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/card/929\_019.
6. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку «Вплив зміни валютних курсів», затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 10.08.2000 р. № 193. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00.
7. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку «Фінансова гіперінфляції» від 01.01.2012 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\_048.
8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку «Вплив зміни затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 28.02.2002 р. № 147. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0269-02.
9. Інструкція «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів», затверджена Постановою Правління національного банку України від 12.11.2003 р. № 492 від 12.11.2003 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03.
10. Дикий В. Розвиток безготівкової економіки в Україні. URL: http://management.fmm.kpi.ua/wpcontent/uploads/2017/12/Cashless-economy\_05.12.2017.pdf
11. Порядок ведення касових операцій у національній валюті України № 228 від 02 лют. 1995 р. Верховна Рада України. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0228500-95/page2>
12. Лихута В., Каплан А. Правове регулювання криптовалютного бізнесу. 2017. 101 с. URL:http://axon.partners/wp- content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses- Regulation.pdf
13. Роз’яснення щодо правомірності використання в Україні «віртуальної валюти/криптовалюти» Bitcoin. Національний банк України. 10.11.2014. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/n0435500-14
14. Положення про інвентаризацію активів та зобов’язань, затверджене Міністерством фінансів України від 02 вересня 2014 року No 879. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14
15. Меншиков А. О. Гроші люблять лічбу: інвентаризація каси. *Баланс.* 2012. Вип. 47. С.44.
16. Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні, затверджене Національним банком україни від 29 грудня 2017 року № 148. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17
17. Дерій М. В. Взаємопов’язаність грошово-розрахункових операцій із проблемами житлового будівництва. Стан, проблеми та перспективи розвитку обліку, аналізу і контролю у контексті сучасних концепцій управління. Львів: Вид-во ЛКА, 2012. С. 151–154.
18. Степова Т. Г. Облік грошових коштів. Одеса. ОНЕУ. Ротапринт. 2013. 120 с.
19. Єпіфанова І. Ю. Вхідні та вихідні грошові потоки підприємства як економічна категорія. 2013. С. 247-249.
20. Задорожний, З.-М. В. Актуальні питання облікової політики підприємств щодо необоротних активів. Тернопіль, 2012. 237 с.
21. Здирко Н.Г. Бондар А.П. Особливості проведення аудиту грошових коштів на підприємствах АПК. *Збірник наукових праць ВНАУ. Економічні науки.* 2014. № 2 (53). С.61-65.
22. Кобилянська О. І. Бухгалтерський і податковий облік фінансових кредитів. *Вісник Університету банківської справи НБУ.* 2013. № 2 (17). С. 246-251.
23. Крупка Я. Д., Задорожний, Н. В. Гудзь та ін. Бухгалтерський облік. Тернопіль, 2018. 460 с.
24. Мартякова О.В. Грошові потоки в системі управління фінансово-господарською діяльністю підприємства. *Наукові праці.* 2015. № 32(126). С. 158-162.