**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ СІЛЬСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА ІМЕНІ ПЕТРА ВАСИЛЕНКА**

**Навчально - науковий інститут бізнесу і менеджменту**

**Кафедра обліку та аудиту**

**ЛИМАРЕНКО АНАСТАСІЯ ВЯЧЕСЛАВІВНА**

**Реферат**

**дипломної магістерської роботи**

**«ОБЛІК ТА АУДИТ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА РАХУНКАХ В БАНКАХ (ЗА ДАНИМИ СФГ «МОНОЛІТ» БОРІВСЬКОГО РАЙОНУ ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСТІ»**

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

**Науковий керівник:**

доцент, кандидат економічних наук

Поливана Людмила Анатоліївна

**Харків – 2018**

**ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА ДИПЛОМНОЇ**

# **МАГІСТЕРСЬКОЇ РОБОТИ**

**Актуальність теми.** Організація обліку, аналізу та аудиту грошових коштів є досить трудомістким і водночас ризикованим процесом, оскільки навіть одна помилка може стати причиною цілого ряду порушень і неточностей, що вплине на господарський процес та інформацію про фінансово-майновий стан підприємства. Грошові кошти є найбільш ліквідними активами та обмеженими ресурсами, і успіх підприємства багато в чому залежить від їх раціонального розподілу та використання. Тому організація їх обліку є досить актуальним питанням під час контролю операцій з ними. Важливе значення достовірної інформації про стан руху грошових коштів на поточних рахунках в банках пов’язане з необхідністю надання користувачам повної та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства та результати його діяльності, з метою прийняття управлінських рішень. Проблеми обліку грошових коштів є як в теоретичній частині, так і в практичній, оскільки виникає багато різноманітних питань щодо їх обліку.

Використання в процесі управління суб'єктами господарювання достовірної та повної інформації про рух грошових коштів та розрахунків підвищує якість управлінських рішень. Грошові розрахунки в умовах сучасних інформаційних технологій змінюють свою форму і набувають більш віртуального характеру. Розвиток електронних розрахунків прискорює процес забезпечення підприємства необхідними ресурсами, на рівні держави - грошовий обіг. Впровадження електронних розрахунків в Україні дозволило більш ефективно працювати на міжнародному ринку. Електронні розрахунки повинні бути відображені в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності відповідно до чинного законодавства та потреб користувачів. Від правильності організації та дотримання методології ведення бухгалтерського обліку і аналізу грошових коштів та розрахунків залежить діяльність підприємства, що має здійснювати розрахунки з постачальниками та підрядниками, покупцями та замовниками, бюджетом, кредиторами, інвесторами.

В умовах ринкової економіки підприємства постійно підтримують фінансові взаємовідносини з іншими підприємствами, організаціями та робітниками підприємства і окремими особами. Тобто вони здійснюють як готівкові так і безготівкові розрахунки. Для цього кожне підприємство має касу для розрахунків готівкою і відкриті в установах банків розрахункові рахунки для безготівкового обігу, а також зберігання власних коштів. Сучасні умови існування підприємств, а також процеси, що відбуваються в економіці України ще раз підтверджують важливість і необхідність грошових коштів для здійснення фінансово-господарської діяльності суб'єктів підприємництва. Водночас тема грошових коштів являється дуже “тендітною” ділянкою при аналізі платоспроможності та подальшого існування кожного суб'єкту господарювання. Тому, на кожному підприємстві повинні створюватися всі умови для ретельного контролю за оприбуткуванням, видачею та рухом грошових коштів. Таким контролем на підприємстві є аудит.

Аудит грошових коштів дозволяє з’ясувати різного роду порушення, крадіжки, навмисні зловживання, які привели б до відтоку грошових коштів, а в крайньому випадку – банкротству підприємства. Це підтверджує необхідність та важливість зовнішнього контролю – аудиту для забезпечення успішної фінансово-господарської діяльності. Теоретична та практична значущість вирішення зазначених питань, недостатня їх наукова та прикладна розробка обумовили актуальність обраної теми дипломної магістерської роботи «Облік і аудит грошових коштів на рахунках в банках».

**Метою** дипломної магістерської роботи є дослідження теоретико-методичних засад та розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках в СФГ «Моноліт» шляхом поліпшення механізму його організації.

1. **Для досягнення зазначеної мети поставлені такі завдання:** Розкрити теоретичні аспекти обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках; вивчити стан обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках; розробити та запропонувати шляхи удосконалення обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках; узагальнити висновки і пропозиції по темі дослідження.

**Об‘єктом дослідження**є процес організації обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках як складової облікової системи сільськогосподарського підприємства, зокрема СФГ «Моноліт» Борівського району Харківської області.

**Предметом дослідження** є сукупність теоретичних, методичних та практичних засад організації обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках на досліджуваному підприємстві.

**Методика дослідження**У дипломній магістерській роботі використано методи дослідження, які забезпечили розв'язання поставлених завдань. Теоретичним та методичним підґрунтям проведених досліджень стали наукові праці провідних вітчизняних і зарубіжних вчених, методологія та загальносистемні принципи проведення комплексних досліджень. Із спеціальних методів в роботі були використані: абстрактно-логічний, спостереження, порівняння, метод економічного аналізу, економіко-статистичний.

**Інформаційною базою досліджень** були нормативно – правові акти України, річна фінансова звітність господарства за період з 2014 по 2016рр., літературні джерела по темі дослідження, довідково-інформаційні матеріали, результати власних спостережень автора.

**Наукова новизна одержаних результатів**

автором вперше розроблено і запропоновано Журнал реєстрації надходжень та витрачань грошових коштів на поточному рахунку в банках, використання якого надасть можливість швидко обробляти виписки банку (не відкладаючи їх на кінець місяця), а потім зручно заповнювати регістр синтетичного обліку Журнал – ордер №1 с.-г.;

- удосконалено уточнення, які дозволять більш точно та коректно відображати грошові кошти в системі бухгалтерського обліку, ефективніше контролювати їх надходження і використання, а також будуть слугувати потребам аналізу, точніше характеризуючи показник абсолютної ліквідності підприємства;

- набуло подальшого розвитку розробка фінансового плану надходження та витрачання грошових коштів на наступний рік, в якому буде розрахунок планового доходу від основної діяльності, від інвестиційної діяльності, від фінансової діяльності та витрат грошових коштів у розрізі статей витрат.

**Практичне значення одержаних результатів** полягає в тому, що запропоновані теоретичні узагальнення й практичні рекомендації щодо удосконалення процесу організації обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках можуть бути використані у сільськогосподарських підприємствах, зокрема у СФГ «Моноліт»*.*

**Апробація результатів дослідження**. Основні наукові та практичні положення і висновки дипломної магістерської роботи обговорювались на VIII Міжнародній науково-практичній конференції «Ринкова трансформація економіки: стан, проблеми, перспективи» 7 квітня 2017 року м. Харків, тези доповіді на тему «Переваги та недоліки застосування платіжних карток». Також тези опубліковані у Віснику студентського товариства (вип. №2/2017, м. Харків, на тему: «Помилкове перерахування коштів на поточні рахунки у банку»; Віснику студентського наукового товариства №1/2017, м. Харків, на тему: «Особливості валютної системи України та країн Європейського Союзу».

**Структура та обсяг роботи**. Загальний обсяг роботи складає 138 сторінок, 4 рисунки, 12 таблиць, 99 використаних джерел на 11 стор. Обсяг основного тексту дипломної магістерської роботи складає 127 сторінок.

# **ОСНОВНИЙ ЗМІСТ ДИПЛОМНОЇ МАГІСТЕРСЬКОЇ РОБОТИ**

*У першому розділі* «Теоретичні аспекти ведення обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках» розглянуто: склад грошових коштів та завдання їх обліку; Класифікація грошових потоків за видами діяльності; види рахунків в банках та порядок їх відкриття, закриття та зміни; аудит в системі контролю; сутність, мета, завдання та методика проведення аудиту грошових коштів на рахунках в банках.

*У другому розділі* «Стан обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках» розглянуто**: о**рганізаційно – економічну характеристику підприємства; первинний облік банківських операцій; синтетичний і аналітичний облік грошових коштів на поточних рахунках в національній (іноземній) валюті; облік грошових коштів на інших рахунках в банку; оформлення підсумків аудиторського дослідження.

*У третьому розділі* «Удосконалення обліку та аудиту грошових коштів на рахунках у банках» розглянуто: удосконалення обліку грошових коштів на рахунках в банках при діючій формі обліку, організацію обліку грошових коштів на рахунках в банках при автоматизованій формі обліку; аудит в умовах застосування комп’ютерних технологій.

# **ВИСНОВКИ**

Об'єктом дослідженняв даній дипломній магістерській роботіє процес організації обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках як складової облікової системи сільськогосподарського підприємства, зокрема СФГ «Моноліт» Борівського району Харківської області. При аналізі господарської діяльності нами було встановлено, що загальна площа землі для ведення господарства на протязі 3-х років зазнала незначних змін і складала 3425 га в 2016 році. Характеризуючи чисельність працівників, слід відмітити збільшення цього показника в 2016 році порівнюючи з 2014 роком на 6 чоловік. Це відбулося за рахунок збільшення чисельності найманих працівників в тваринництві. Характеризуючи показник чистого прибутку, слід відмітити дуже стрімкий його ріст в 2016р. у порівнянні з 2014 роком, так показник збільшився майже в 5,3 рази. господарство в 2016 році спеціалізується на вирощуванні соняшника. Так, в рослинництві в 2016 р. найбільшу частину в обсязі товарної продукції становить продукція рослинництва, а саме, соняшник – 46,3%, зернові та зернобобові – 39,1%. Отже, це свідчить про те, що дане підприємство спеціалізується на вирощуванні продукції рослинництва. СФГ «Моноліт» в 2016 році має абсолютну фінансову стійкість. Отримані значення свідчать про низький рівень ризику втрати платоспроможності та хороші перспективи функціонування господарства.

Для обліку господарських процесів та діяльності в СФГ «Моноліт» використовується журнально – ордерна форма обліку. Завданнями обліку грошових коштів є: суворий контроль за збереженням, надходженням і витрачанням грошових коштів; своєчасне оформлення цих операцій відповідними первинними документами; контроль за цільовим характером використання коштів; надання повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах підприємства, для складання звітності; правильне і своєчасне відображення руху грошових коштів у регістрах бухгалтерського обліку. В 2016 році господарство має один поточний рахунок в ПАТ «Райффайзен Банк Аваль». Для обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках в банку, які можуть бути використані для поточних операцій, в СФГ «Моноліт» призначено рахунок 31 «Рахунки в банках». Це рахунок активний, балансовий, основний, призначений для обліку оборотних активів. За дебетом рахунку 31 «Рахунки в банках» відображається надходження грошових коштів, за кредитом - їх використання. В СФГ «Моноліт» рахунок 31 «Рахунки в банках» має такі субрахунки: 311 «Поточні рахунки в національній валюті»; 313 «Інші рахунки в банку в національній валюті». Синтетичний облік операцій за рахунком 31 «Рахунки в банках» здійснюється в Журналі – ордері №1 с.-г. та відомості в хронологічному порядку на підставі виписок банку за поточним рахунком і доданих до них документів за кожен день або інший період часу. У практиці бувають випадки, коли з метою приховування зловживань у безготівкових розрахунках окремі виписки знищуються, фальсифікуються записи в них шляхом підчищань та виправлень, отже доцільно застосовувати метод зустрічної перевірки документів і порівняння операцій, відображених на рахунках бухгалтерського обліку і у виписках банку.

В ході досліджень нами вперше розроблено і запропоновано Журнал реєстрації надходжень та витрачань грошових коштів на поточному рахунку в банках, використання якого надасть можливість швидко обробляти виписки банку, а потім зручно заповнювати регістр синтетичного обліку Журнал – ордер №1 с.-г. Встановлено, що бухгалтерська служба повинна врахувати кілька важливих позицій щодо удосконалення існуючої системи обліку: рівень методологічного забезпечення; систематизацію фінансових відносин і їх категорій; оцінку ресурсів; урахування потреб управління; обслуговування вимог оподаткування; кваліфікацію облікових кадрів. При систематизації фінансових відносин і їх категоріального апарату слід орієнтуватися на розподіл об'єктів обліку за напрямами: виконання взаємних фінансових зобов'язань; відносини з фінансовою системою держави; одержання асигнувань; відносини з банківською системою при одержанні й погашенні кредитів, сплаті відсотків за кредит, одержанні банківських послуг. Також нами рекомендовано організувати бухгалтерський облік відповідно до встановлених завдань, що були закріплені в Наказі про облікову політику: зробити вибір документів, які будуть точно відображати зміст господарської операції з зобов'язань господарства перед своїми кредиторами; забезпечити своєчасність та достовірність відображення операцій з зобов'язаннями у бухгалтерському обліку, здійснення контролю за правильністю і законністю використання коштів взятих у позику, дотримання встановлених строків розрахунків з кредиторами; групування записів в облікових регістрах: треба забезпечувати одержання всіх показників, передбачених формами звітності, тобто уникати додаткових вибірок або звернення безпосередньо до первинних документів; забезпечити проведення економічного аналізу з метою доцільності взятих на себе зобов'язань, що дасть змогу встановити певні межі в використанні коштів на ті чи інші потреби; удосконалити існуючий графік документообігу, що стосується взятих на себе зобов'язань за кредитними операціями з метою усунення відставання обліку від встановлених нормативів обробки інформації та подання звітів до органів управління; провести в господарстві аудиторську перевірку, щоб установити недоліки чи позитивні сторони існуючого бухгалтерського обліку. Одним з важливих напрямів удосконалення обліку на підприємстві можна вважати впровадження системи «Клієнт-банк» з повним спектром послуг.

Набуло подальшого розвитку розробка фінансового плану надходження та витрачання грошових коштів на наступний рік в СФГ «Моноліт», в якому є розрахунок планового доходу від основної діяльності, від інвестиційної діяльності, від фінансової діяльності та витрат грошових коштів у розрізі статей витрат.

Вважаємо, що запропоновані вище заходи щодо ведення бухгалтерського обліку операцій на рахунках в банках будуть запроваджені в практичній діяльності підприємства, а також сприятимуть оптимальному розвитку господарства в цілому.

# **СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ ДИПЛОМНОЇ МАГІСТЕРСЬКОЇ РОБОТИ**

1. Лимаренко А.В. Переваги та недоліки застосування платіжних карток. Ринкова трансформація економіки: стан, проблеми, перспективи: матеріали VIII Міжнародної науково-практичної конференції (7 квітня 2017 року м. Харків). Харків, ХНТУСГ, Т.1, 2017. С. 191-193.

2. Лимаренко А.В. Помилкове перерахування коштів на поточні рахунки у банку. Вісник студентського наукового товариства. Вип. №2/2017, м. Харків. Харків, ХНТУСГ, 2017. С. 66-69.

3. Лимаренко А.В. Особливості валютної системи України та країн Європейського Союзу. Вісник студентського наукового товариства №1/2017, м. Харків. Харків, ХНТУСГ, 2017. С. 112-114.

**АНОТАЦІЯ**

***Лимаренко А.В. «Облік та аудит грошових коштів на рахунках в банках (за даними СФГ «Моноліт» Борівського району Харківської області)». – На правах рукопису.***

Метою даної дипломної магістерської роботи є вивчення теоретичних аспектів обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках; стану обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках на конкретному підприємстві та розробка удосконалення ведення обліку. Дипломна магістерська робота виконується на матеріалах СФГ «Моноліт» Борівського району Харківської області. Об’єктом дослідження виступають господарські операції з обліку грошових коштів на рахунках в банках, що відбуваються в СФГ «Моноліт» В дипломній магістерській роботі розглянуто теоретичні положення первинного, аналітичного і синтетичного обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках. Висвітлено стан обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках, запропоновано шляхи удосконалення обліку та аудиту грошових коштів на рахунках в банках.

**Наукова новизна отриманих результатів.**

- автором вперше розроблено і запропоновано Журнал реєстрації надходжень та витрачань грошових коштів на поточному рахунку в банках, використання якого надасть можливість швидко обробляти виписки банку (не відкладаючи їх на кінець місяця), а потім зручно заповнювати регістр синтетичного обліку Журнал – ордер №1 с.-г.;

- удосконалено уточнення, які дозволять більш точно та коректно відображати грошові кошти в системі бухгалтерського обліку, ефективніше контролювати їх надходження і використання, а також будуть слугувати потребам аналізу, точніше характеризуючи показник абсолютної ліквідності підприємства;

- набуло подальшого розвитку розробка фінансового плану надходження та витрачання грошових коштів на наступний рік, в якому буде розрахунок планового доходу від основної діяльності, від інвестиційної діяльності, від фінансової діяльності та витрат грошових коштів у розрізі статей витрат.

***Ключові слова:*** грошові кошти, грошові потоки, поточні рахунки, первинна документація, виписка банку, аудит, автоматизація обліку.

**SUMMARY**

***Lymarenko A.V. "Accounting and audit of funds on accounts in banks (according to SFG"Monolit"Borivsky district of Kharkiv region)". - On the rights of the manuscript.***

The purpose of this master's thesis is to study the theoretical aspects of accounting and auditing of cash in accounts with banks; register and audit the funds in the accounts of banks at a specific enterprise and develop the improvement of accounting. Master's degree work is carried out on materials of SFG "Monolit" Borivsky district of Kharkiv region. The object of the study is the economic operations of accounting for cash on accounts in banks, which take place in SFG "Monolit". In the master's thesis the theoretical positions of the primary, analytical and synthetic accounting and auditing of cash on accounts in banks are considered. The state of accounting and auditing of funds in accounts with banks is highlighted, ways of improving the accounting and auditing of funds in bank accounts are offered.

Scientific novelty of the obtained results:

- The author for the first time developed and proposed the Journal of registration of cash and cash outflows in the current account in banks, the use of which will enable to quickly process bank statements (without delaying them at the end of the month), and then conveniently fill in the register of synthetic accounting. Journal - Order №1;

- refinements have been refined that will allow more accurately and accurately reflect cash in the accounting system, more effectively control their receipt and use, as well as serve the needs of analysis, more precisely characterizing the indicator of absolute liquidity of the enterprise;

- further development of the financial plan for the receipt and disbursement of funds for the next year, which will be the calculation of planned income from the main activities, from investment activities, from financial activities and cash expenses by the items of expenditure.

***Key words****:* cash, cash flows, current accounts, initial documentation, bank statement, audit, automation of accounting.