

УДК 657.422.1

Парді С. Р.

Національний університет «Львівська політехніка»

## ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Запропоновано схему перенесення показників Звіту про рух грошових коштів в Україні до аналогічного звіту за формою, рекомендованою МСБО. Здійснено порівняльний аналіз НП(с)БО 1, П(с)БО 4 та МСБО 7. Розроблено комплекс заходів по підвищенню ефективності організації обліку грошових коштів.

**Ключові слова:** грошові кошти, грошовий потік, безготівкові розрахунки, готівка, фонд дрібної готівки, корпоративна картка, овердрафт, кліринг.

**Вступ.** Постановка проблеми. Важко переоцінити роль грошей у ринковій економіці, коли переважна більшість економічних відносин між людьми так чи інакше відбувається в грошовій формі. Грошові кошти є найбільш ліквідними активами. Вони присутні на початковому та кінцевому етапах облікового циклу, який включає придбання товарів, виробництво продукції, виконання робіт, надання послуг, фінансову та інвестиційну сторону діяльності підприємства.

Грошові кошти є одним з найважливіших об'єктів дослідження бухгалтерського обліку. Саме за допомогою грошових коштів відбувається акумуляція факторів виробництва та забезпечується кругообіг та обіг основного та оборотного капіталів. З грошовими коштами пов'язані найрізноманітніші господарські операції, а саме: придбання сировини, матеріалів, основних засобів, виплата заробітної плати, матеріальної допомоги, реалізація продукції, сплата податків тощо. В сучасних умовах господарювання, коли життєздатність підприємства визначається розміром і структурою його оборотних активів, грошовим коштом приділяється особлива увага.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питання та проблеми обліку грошових коштів було висвітлено в наукових працях таких вчених, як: А. М. Андросов, С. Л. Береза, М. Т. Білуха, Ф. Ф. Бугинець, А. С. Гальчинський, А. М. Герасимович, С. Ф. Голов, Г. Г. Кірейцев, А. М. Кузьмінський, В. В. Сопко, Н. М. Малюга, М. С. Пушкар, М. Г. Чумаченко, В. О. Шевчук, Г. В. Савицька та інші.

**Метою** написання статті є розробка рекомендацій щодо гармонізації обліку грошових коштів та покращення його організації.

**Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми.** Невирішеними залишаються питання перенесення показників Звіту про рух грошових коштів в Україні до аналогічного звіту за формою, рекомендованою МСБО, на основі порівняльного аналізу П(с)БО 4 та МСБО 7, а також проблеми підвищення ефективності організації обліку грошових коштів.

**Виклад основного матеріалу.**

### 1. Порівняльний аналіз НП(с)БО 1, П(с)БО 4 та МСБО 7.

Україна проводить політику в напрямку гармонізації свого законодавства з міжнародними стандартами через інтеграцію її у світове господарство.

В Україні впроваджено останніх декількох років відбувається впровадження міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Цей процес є досить тривалим і ще не набув свого завершення в нашій державі.

З метою наближення до міжнародних стандартів Наказом Міністерства від 07.02.2013 р. №73 затверджено нове НП(с)БО 1 на заміну П(с)БО 1, 2, 3, 4 та 5.

Необхідно порівняти національні стандарти з міжнародними, зокрема, НП(с)БО 1 [1], П(с)БО 4 (що вже втратив чинність) [2] та МСБО 7 [3], визначити їх спільні та відмінні риси, щоб дослідити, які зміни ще не були впроваджені в Україні.

За П(с)БО 4 «Звіт про рух грошових коштів», який втратив чинність, Звіт про рух грошових коштів відображав рух грошових коштів та їх еквівалентів. Відповідно до нового НП(с)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» він показує лише рух грошових коштів. Хоча МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» відображає рух грошових коштів та їх еквівалентів, як і в П(с)БО 4, що вже не дійсний. Проте, і П(с)БО 4 і НП(с)БО 1 однаково розрізняють поняття грошових коштів та їх еквівалентів, тому еквіваленти грошових коштів слід і далі враховувати.

Наступною відмінною рисою цих положень є різне трактування поняття «грошові кошти». За П(с)БО 4 та НП(с)БО 1 «Звіт про рух грошових коштів»: грошові кошти – це готівка, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання. Згідно з МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» грошові кошти складаються з готівки в касі та депозитів до запитання.

Крім цього, в МСБО 7 постійно застосовується термін «грошові потоки», а у національних стандартах – «рух грошових коштів», хоча за тлумаченням ці поняття тотожні.

Також відмінністю є те, що в Україні форма Звіту про рух грошових коштів є затвердженою у національних стандартах і є обов'язковою для застосування всіма підприємствами (крім банків і бюджетних установ). МСБО 7 дає лише загальне уявлення про форму такого звіту.

Відповідно до НП(с)БО 1 було змінено форму Звіту про рух грошових коштів, порівняно з П(с)БО 4. Тепер підприємство може самостійно обрати яку форму Звіту воно буде використовувати – складену за прямим чи непрямим методом. Також у НП(с)БО 1 зазначено, що підприємства можуть не наводити статті, за якими відсутня інформація до розкриття (крім випадків, коли така інформація була в попередньому звітному періоді).

Одним із найбільших нововведень є те, що за НП(с)БО 1 підприємства можуть вписувати у Звіт про рух грошових коштів додаткові статті, перелік яких наведений у додатках до даного стандарту. Як вже було наголошено, МСБО 7 не має єдиної затвердженої форми Звіту.

За П(с)БО 4 суб'єкти малого підприємництва й представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності не повинні були заповнювати Звіт про рух грошових коштів. Проте, відповідно до НП(с)БО 1, суб'єкти малого підприємництва, які складають фінансову звітність за міжнародним стандартом фінансової звітності для малих і середніх

підприємств, повинні обов'язково ними заповнюватися. МСБО 7 поширюється на всі підприємства (включаючи банки та бюджетні установи).

П(с)БО 4 передбачав, що в Україні при складанні Звіту про рух грошових коштів рекомендовано застосовувати прямий метод, на відміну від міжнародних стандартів, де дозволяється використання прямого і непрямого методів, хоча суб'єкти господарювання заохочуються до наведення в звітності грошових потоків від операційної діяльності із застосуванням прямого методу. Із введенням в дію НП(с)БО 1 в Україні в однаковій мірі тепер можна успішно застосовуватися обидва методи.

Згідно з цими трьома документами банківські позики вважаються фінансовою діяльністю. Проте у МСБО 7 зазначено, що в деяких країнах банківські овердрафти, які підлягають погашенню за вимогою, є невід'ємною частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання. За таких обставин банківські овердрафти включаються як компонент грошових коштів та їх елементів. А зміни цих статей не включені до грошових потоків і не є частиною операційної, інвестиційної чи фінансової діяльності.

МСБО 7 передбачає звітування про грошові потоки на нетто-основі, тобто показувати лише різницю між сумами надходжень та видатків за однорідними операціями. На нетто-основі можна відображати в звітності грошові потоки, що виникають від таких видів діяльності:

а) надходження і виплати грошових коштів за дорученням клієнтів, коли грошові потоки відображають діяльність клієнта, а не діяльність суб'єкта господарювання (виплата депозитів банку до запитання, орендна плата, яку одержують за дорученням власників майна або сплачують їм);

б) надходження і виплати грошових коштів за статтями, згідно з якими оборот є швидким, суми великими, а строки погашення короткими (аванси та виплати основних сум боргу клієнтів, які використовують кредитні картки, придбання або продаж інвестицій).

Наступною відмінністю є те, що у Звіті про рух грошових коштів згідно з національними стандартами отримані дивіденди та відсотки відображаються в складі інвестиційної діяльності, а сплачені відсотки та дивіденди – відповідно у складі операційної та фінансової діяльності. А відповідно до міжнародних стандартів сплачені та отримані відсотки та дивіденди можна віднести до фінансової та інвестиційної діяльності. Допустимою також, згідно з МСБО 7, є класифікація сплачених дивідендів як компонента грошових потоків від операційної діяльності для полегшення оцінки користувачами фінансових звітів здатності суб'єкта господарювання сплачувати дивіденди з грошових потоків від операційної діяльності. Отже, за міжнародними стандартами немає одностайної думки щодо класифікації таких грошових потоків. Суб'єкти господарювання здійснюють таку класифікацію відповідно до особливостей їх діяльності та власних потреб.

За національними стандартами сплата податку на прибуток наводиться в складі операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів. Згідно з МСБО 7 грошові потоки, що виникають від податків на прибуток, класифікуються як грошові кошти від операційної діяльності, лише якщо їх не можна конкретно ототожнити з фінансовою та інвестиційною діяльністю.

Після дослідження відмінностей між даними положеннями важливо визначити їх спільні

риски, тобто аспекти, що вже були впроваджені в Україні.

Спільними рисами є:

1) формулювання мети складання і подання Звіту про рух грошових коштів, що полягає у наданні користувачам фінансової звітності інформації про зміни, які відбулися у складі грошових коштів підприємства та їх еквівалентах за звітний період. Крім цього, у МСБО 7 зазначено, що дані Звіту дають змогу оцінити спроможність суб'єкта господарювання генерувати грошові кошти, а також потреби суб'єкта щодо їх використання;

2) подібне тлумачення основних понять (еквіваленти грошових коштів, фінансова, операційна, інвестиційна діяльність);

3) не включення зміни статей, що становлять грошові кошти або їх еквіваленти, до грошових потоків;

4) поділ діяльності підприємства на операційну, фінансову та інвестиційну;

5) не включення негрошових операцій до Звіту про рух грошових коштів. Такі операції розкриваються в інших фінансових звітах.

Перераховані відмінні риси свідчать про необхідність усунення розбіжностей між національними і міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. Проте не суттєві розбіжності в окремих аспектах не означають невідповідність звітності вимогам МСБО. А спільні аспекти доводять намагання гармонізувати і наблизити законодавство України з міжнародними положеннями.

На основі поданої характеристики можна запропонувати схему перенесення показників Звіту про рух грошових коштів в Україні, складеного за прямим методом (оскільки на даний момент часу він є найбільш розповсюдженим) до аналогічного звіту за формою, рекомендованою МСБО (табл. 1).

## **2. Шляхи вдосконалення організації обліку грошових коштів.**

Для вдосконалення організації обліку грошових коштів на підприємствах України доцільно впровадити фонд дрібної готівки. В зарубіжних країнах для здійснення дрібних платежів готівкою, визначена адміністрацією сума, постійно тримається в касі як фонд дрібної готівки. Розміри цього фонду (малої каси) не обмежуються, вони залежать від розмірів і поточних потреб компанії. В Україні його розмір не повинен перевищувати встановлених лімітів залишків готівки в касі. Такий фонд призначено для оплати поштових витрат і витрат на проїзд працівників, придбання канцелярських товарів, видачі авансів торговим представникам тощо. Компанія може створювати малі каси у всіх її офісах і підрозділах. При створенні фонду призначається матеріально-відповідальна особа і встановлюється його фіксований розмір, який періодично поповнюється до визначеної суми.

Щоб створити фонд дрібної готівки, необхідно отримати по чеку в банку суму готівки, яка вважається необхідною для існування такого фонду: Дебет рахунку «Фонд дрібної готівки» та Кредит рахунку «Грошові кошти».

Дрібні платежі готівкою здійснюються з цього фонду тільки на передбачені цілі. Виплати підтверджуються витратними документами, які підписує одержувач коштів. Особливістю є те, що на такі платежі не дається жодних облікових записів. Коли фонд дрібної готівки вичерпався, випишується чек на загальну витрачену суму, підзвітна особа складає звіт про витрати, подає його до бухгалтерії і на підставі цього звіту даються

Таблиця 1

## Схема перенесення показників до Звіту про рух грошових коштів за МСФЗ (за прямим методом)

№ п/п	Стаття звіту за МСБО 7	Стаття звіту за НП(с)БО 1
Грошові потоки від операційної діяльності		
1	«Надходження грошових коштів від покупців»	«Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» та «Надходження авансів від покупців і замовників» (коди рядків 3000, 3015)
2	«Виплати постачальникам та працівникам»	«Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг), праці, відрахувань на соціальні заходи, авансів, повернення авансів» (коди рядків 3100, 3105, 3110, 3135, 3140) зі знаком мінус
3	«Грошові кошти, отримані від операційної діяльності»	Визначається як сума рядків 1 та 2
4	«Відсотки сплачені»	Наводяться дані про сплачені відсотки, що стосуються операційної діяльності зі статті «Інші витрачання» (код рядка 3190) зі знаком мінус
5	«Податок на прибуток сплачений»	«Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток» (код рядка 3116) зі знаком мінус.
6	«Чисті грошові кошти від операційної діяльності»	Визначається як сума рядків 3-5
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
7	«Придбання фінансових активів»	«Витрачання на придбання фінансових інвестицій» та «Інші платежі» (коди рядків 3255, 3290) зі знаком мінус
8	«Продаж фінансових активів»	«Надходження від реалізації фінансових інвестицій» та «Інші надходження» (коди рядків 3200, 3250)
9	«Відсотки одержані»	«Надходження від отриманих відсотків» (код рядка 3215)
10	«Дивіденди одержані»	«Надходження від отриманих дивідендів» (код рядка 3220)
11	«Продаж основних засобів»	«Надходження від реалізації необоротних активів» (код рядка 3205)
12	«Придбання основних засобів»	«Витрачання на придбання необоротних активів» (код рядка 3260) зі знаком мінус
13	«Продаж нематеріальних активів»	«Інші надходження» (код рядка 3250)
14	«Придбання нематеріальних активів»	«Інші платежі» (код рядка 3290) зі знаком мінус
15	«Продаж дочірнього підприємства»	«Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці» (код рядка 3235)
16	«Придбання дочірнього підприємства»	«Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці» (код рядка 3280) зі знаком мінус
17	«Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності»	Визначається як сума рядків 7-16
Грошові потоки від фінансової діяльності		
18	«Надходження від випуску акцій»	Наводяться дані із Приміток до річної фінансової звітності
19	«Викуп власних акцій»	«Витрачання на викуп власних акцій» (код рядка 3345) зі знаком мінус
20	«Надходження від випуску облігацій»	Наводяться дані із Приміток до річної фінансової звітності
21	«Надходження від позик»	«Надходження від отриманих позик» (код рядка 3305)
22	«Погашення позик»	«Витрачання на погашення позик» (код рядка 3350) зі знаком мінус
23	«Дивіденди сплачені»	«Витрачання на сплату дивідендів» (код рядка 3355) зі знаком мінус
24	«Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності»	Визначається як сума рядків 18-23
25	«Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів»	Визначається як сума рядків 6,17 та 24
26	«Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду»	«Залишок коштів на початок року» (код рядка 3405)
27	«Вплив змін валютних курсів»	«Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів» (код рядка 3410) зі знаком мінус
28	«Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду»	Визначається як сума рядків 25-27

бухгалтерські записи за дебетом рахунків витрат і кредитом рахунка «Фонд дрібної готівки».

Оскільки фонд касової готівки створюється на постійній основі, він повинен бути поповнений сумою, необхідною для його відновлення. При цьому, за американською практикою, на рахунку Головної книги «Фонд дрібної готівки» не робиться жодних облікових записів. Залишки на цьому рахунку змінюються лише при створенні фонду та у випадках збільшення чи зменшення його розміру. У Великій Британії застосовується інша методика обліку операцій з малою касою: на момент видачі готівки із малої каси дебетуються рахунки відповідних витрат і кредитується рахунок «Фонд дрібної готівки», а при поповненні малої каси на суму здійснених і підтверджених витрат дається запис:

Дебет рахунку «Фонд дрібної готівки» та Кредит рахунку «Грошові кошти»

Сума дрібної готівки відображається у Балансі в складі інших залишків грошових коштів. Тому зручною формою ведення аналітичного обліку грошових коштів є використання касової книги з двома колонками: «Каса» і «Банк» [4, с. 182-184].

Для підприємств, що використовують такий фонд, доцільно ввести в План рахунків активний рахунок 30/ф, на якому будуть обліковуватись операції, пов'язані з рухом грошових коштів малої каси. Це дасть змогу порівнювати дані бухгалтерії по рахунку 30/ф з даними звітів матеріально-відповідальних осіб, що в свою чергу дозволить уникнути неефективного використання коштів малої каси.

В Україні інвентаризація каси проводиться кілька разів на рік за період, що не менший за 3 місяці. На законодавчому рівні варто запровадити її проведення не рідше одного разу на місяць. Наслідком цього стане більш відповідальне ставлення матеріально-відповідальної особи до правильного оформлення касових операцій. Також підвищення частоти проведення раптових інвентаризацій каси дозволить керівництву підприємства оперативно реагувати на виявлені порушення.

Сучасним способом розрахунків за кордоном, і дедалі поширенішим в Україні, є розрахунки корпоративними картками. Корпоративні картки оформлюються для персоналу юридичної особи і використовуються при оплаті витрат на відрядження та представницьких витрат співробітників підприємства без авансу грошових коштів підзвіт. Вони дають їй держателю можливість розраховуватись від імені та за рахунок організації (крім оплати контрактів) і отримувати готівку в банкоматах та банківських установах 24 години на добу.

Зараз деякі банки також пропонують удосконалення корпоративних карток системою, що називається «ключ до рахунку», яка має такі переваги: необмежений доступ до коштів, до розрахункового рахунку клієнта; цілодобовий доступ до коштів на розрахунковому рахунку незалежно від режиму роботи відділень банку; встановлений на розрахунковому рахунку бланковий кредитний ліміт до 50 000 грн. підстрахує клієнта при необхідності; безпека коштів і можливість управління лімітами зняття готівки: ліміт у 50 000 грн. на день дозволить контролювати свої витрати; немає необхідності звітувати перед Податковою по додатковому картковому рахунку – всі рухи по карті відображаються безпосередньо на балансі поточного рахунку [5].

Пропонується також використовувати систему «Клієнт-Банк» для здійснення банківських операцій. Система «Клієнт-Банк» дозволяє підприємству керувати своїм рахунком з комп'ютера, встановленого в офісі підприємства. Основною функцією системи є надання можливості підприємству проводити платежі зі свого поточного рахунку в банку, не відвідуючи банк, з офісу підприємства. При користуванні системи «Клієнт-Банк» збільшується швидкість проходження платежів.

Також деякі банки пропонують послуги по здійсненню платежів з використанням мобільного телефону. За допомогою цієї послуги можна здійснювати термінові платежі без відвідання банку, використовуючи тільки мобільний телефон. Для цього достатньо зателефонувати на певний номер, назвати оператору номер свого рахунку, суму платежу, реквізити одержувача і назвати пароль. Додатково можна зазначити номер телефону одержувача, і йому надійде SMS-повідомлення про відправлення платежу на його адресу [6].

У разі необхідності сплатити за чеком суму, більшу, ніж залишок на рахунку, банк може погодитися на овердрафт – особливий вид надання короткострокового кредиту на суму, що перевищує залишок коштів на рахунку. Право користування овердрафтом надається найбільш надійним клієнтам за договором, у якому встановлюється максимальна сума овердрафту. Банківські овердрафти повинні виключатися зі складу грошових коштів і відображатися як короткострокові зобов'язання. Особливістю овердрафтів є те, ще на їх погашення спрямовуються всі суми, що надходять на поточний рахунок клієнта [4, с. 177-178].

В Україні овердрафт надається надзвичайно рідко. Тому однією з рекомендацій щодо покращення обліку безготівкових розрахунків у нашій державі є застосування цього виду короткострокового кредиту.

Щодо застосування овердрафту пропонується не використовувати для його погашення всі суми, що надходять на рахунок, а лише певний відсоток від цих сум, наприклад, 70-80%. Це стимулюватиме клієнтів частіше звертатися до такого виду короткострокових кредитів, що в свою чергу принесе банку більший розмір комісії.

Важливою формою розрахунків, яку варто частіше використовувати в Україні, є клірингові розрахунки. Кліринг – це залік взаємних вимог і зобов'язань, заснований на встановленні того: хто, що, кому винен і в який термін заборгованість повинна бути погашена. Система клірингових заліків може використовуватися як для розрахунків між банками всередині країни, так і для міжнародних розрахунків.

У західних країнах кліринг виконується через банки або спеціально створені розрахункові центри – клірингові палати. В останньому випадку банки домовляються не здійснювати негайного розрахунку за кожним окремим платіжним дорученням, а накопичувати свої вимоги і зобов'язання за певний період часу – кліринговий цикл. Після завершення циклу вхідні та вихідні платежі заліковуються, а банки беруть до оплати лише суму своїх чистих зобов'язань. Залік платежу здійснюють на рахунках банку, який виконує розрахунки. Як правило, ним є Центральний банк країни. Практично всі клірингові палати в західних країнах є добровільними асоціаціями фінансових установ. За допомогою клірингу спрощуються, здешевлюються і прискорюються розрахунки, зберігається готівка, а завдяки цьому підвищується рівень прибутковості та ліквідності банків, що беруть участь у розрахунках [7].

Отже, на сьогоднішній день в Україні є багато напрямків, за якими можна вдосконалювати наявну систему організації обліку грошових коштів. Важливо активно переймати зарубіжних позитивний досвід і пристосувати українські стандарти до зарубіжних.

**Висновки і пропозиції.** Облік грошових коштів в Україні продовжує розвиватися і удосконалюватися. В роботі запропоновано схему перенесення показників Звіту про рух грошових коштів в Україні до аналогічного звіту за формою, рекомендованою МСБО. Проведено порівняльний аналіз НП(С)БО 1, П(С)БО 4 та МСБО 7. Перехід до міжнародних стандартів ведення обліку дозволить наблизити законодавство України до економічно розвинутих держав, спростити організацію обліку на підприємствах, зменшити число зловживань з грошми, зробити інформацію порівнюваною для користувачів.

У вдосконаленні організації обліку в Україні значну роль відіграє переймання зарубіжного досвіду. Зокрема, одним із шляхів її покращення є створення фонду дрібної готівки, що призначений для здійснення дрібних платежів готівкою, та введені у зв'язку з цим до робочого Плану рахунків активного рахунку 30/ф. Мала каса є доцільною для використання та зручною у веденні обліку. Для посилення контролю за збереженням коштів на підприємствах доцільно проводити інвентаризації каси не рідше одного разу на місяць. Це підвищить ефективність управління грошовими коштами.

Дедалі поширенішим в Україні є застосування корпоративних карток, що без сумніву, позитивно впливає на стан обліку в нашій державі. Адже корпоративні картки, як і система «ключ до рахунку» мають багато переваг, основною з яких є можливість оперативно здійснювати розрахунки з працівниками підприємства.

У час розвитку технологій з'являється можливість здійснювати платежі з рахунку в банку навіть не відвідуючи установи такого банку. Це стає можливим завдяки використанню системи «Клієнт-Банк», що почала активно застосовуватися в Україні, а також за допомогою послуги по здійсненню платежів з використанням лише мобільного телефону.

Через недовіру до клієнтів з боку банків в Україні ще не набуло значного поширення надання власникам рахунків овердрафту. За кордоном

цей вид короткострокового кредиту часто застосовується, проте надається він переважно надійним клієнтам. Було б доцільно в Україні поширити таку послугу, але пропонується не використовувати для погашення овердрафту всі суми, що надходять на рахунок, а лише певний відсоток від цих сум, наприклад, 70-80%. Це сприятиме суттєвому поповненню оборотних коштів підприємства, підвищить його платоспроможність.

Клірингові розрахунки, що поширені в зарубіжних країнах, не набули частого використання в Україні, хоча їх зручність, ефективність та дешевість доведена практикою. Перевагою клірингу є те, що він може застосовуватись як на міжнародному рівні, так і в середині держави.

Впровадження перерахованих пропозицій дозволить значно покращити організацію та ведення бухгалтерського обліку грошових коштів в Україні.

#### Список літератури:

1. Національні положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0391-99>
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 4 «Звіт про рух грошових коштів» / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0398-99>
3. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929\\_019](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_019)
4. Губачова О. М. Облік у зарубіжних країнах: Підручник / О. М. Губачова, С. І. Мельник. – К. : Центр учбової літератури, 2008. – 432 с.
5. Платіжні картки / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.my.ukrsibbank.com/ua](http://www.my.ukrsibbank.com/ua)
6. Приват24 / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.privatbank.ua](http://www.privatbank.ua)
7. Кліринг / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BB%D1%96%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3>

**Парди С. Р.**

Национальный университет «Львовская политехника»

#### ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

##### Резюме

Предложена схема переноса показателей Отчета о движении денежных средств в Украине к аналогичному отчету по форме, рекомендованной МСФО. Осуществлен сравнительный анализ ЧП(С)БУ 1, П(С)БУ 4 и МСБУ 7. Разработан комплекс мероприятий по повышению эффективности организации учета денежных средств.

**Ключевые слова:** денежные средства, денежный поток, безналичные расчеты, наличные, фонд мелкой наличности, корпоративная карта, овердрафт, клиринг.

**Pardi S. R.**

National University «Lviv Polytechnic»

#### THE WAYS OF IMPROVING CASH ACCOUNTING

##### Summary

The scheme of indicators transfer from the Report of cash flows in Ukraine into similar report on the form prescribed by International Accounting Standards is proposed. The comparative analysis of NP (S) 1, P (S) 4 and IFRS 7 was carried out. A range of measures for the organization of funds efficiency improvement was worked out.

**Key words:** funds, cash flow, non-cash payments, cash, petty cash fund, the corporate card, overdraft, clearing.