

УДК 657.11

# ВІДОБРАЖЕННЯ ОБЛІКУ

## РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ БЕЗ ЗАСТОСУВАННЯ ПОДВІЙНОГО ЗАПИСУ

**ОЛЕНА КАЩЕНКО,**  
Київський національний  
університет  
імені Тараса Шевченка

У статті обґрунтовано можливості використання одинарного обліку грошових коштів, застосовуючи розроблені реєстри обліку без використання подвійного запису, малими підприємствами згідно з Концепцією державної політики розвитку малого підприємництва, Стратегією застосування міжнародних стандартів фінансової звітності та останніми змінами до Податкового кодексу України.

**Ключові слова:** грошові кошти, спрощення бухгалтерського обліку, одинарний запис, Концепція державної політики розвитку малого підприємництва, Стратегія застосування міжнародних стандартів фінансової звітності, реєстр обліку грошових коштів без застосування подвійного запису.

### ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

Мале підприємство в Україні на сьогодні є одним із провідних секторів економіки. Воно стимулює підвищення ділової активності населення країни та забезпечує новими робочими місцями, створює атмосферу конкурентоспроможності на ринку послуг і товарів, регулює монополізацію, збільшує гнучкість економіки. Одним із напрямів державної підтримки малого підприємництва, визначених у Законі України «Про державну підтримку малого бізнесу» [1], є запровадження спрощеного бухгалтерського обліку та звітності. Міністерством фінансів України затверджено просту та спрощену форми ведення бухгалтерського обліку, спрощений план рахунків для малих підприємств, але сучасні умови провадження господарської діяльності суб'єктами малого бізнесу потребують забезпечення максимальної простоти та зручності системи бухгалтерського обліку.

З 1 січня 2012 р. набув чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо спрощеної системи оподаткування, обліку та звітності» [2], який регулює основні положення, внесені до розд. XIV ПКУ відносно спрощеної форми обліку суб'єктів малого бізнесу. Зміни передбачають виокремлення чотирьох груп суб'єктів господарювання – платників єдиного податку, які застосовують спро-

щену систему оподаткування, обліку та звітності. Передбачено також зміни до ведення обліку та складання звітності платниками єдиного податку. Деякі суб'єкти господарювання з чотирьох груп мають вести лише книгу обліку доходів шляхом щоденного, за підсумками робочого дня, відображення отриманих доходів, тобто надходження грошових коштів у касу, на безготівковий рахунок, реєстратору розрахункових операцій. Форма книги обліку доходів і порядок її ведення затверджуються Міністерством фінансів України (див. ж-л «Бухгалтерський облік і аудит». – 2012. – № 1).

Стратегією застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні, схваленою Кабінетом Міністрів України [3], визначено максимальне спрощення процедури ведення бухгалтерського обліку та форм звітності для окремої категорії суб'єктів малого підприємництва, зокрема надання права таким суб'єктам застосовувати форми обліку, які не передбачають подвійного запису. Внесено зміни до П(С)БО 25 «Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства», які передбачають спрощену звітність для малих підприємств.

Суб'єктам малого бізнесу для сприяння розвитку їх діяльності необхідне спрощення системи бухгалтерського обліку та звітності, зокрема в частині запровадження спрощеної форми обліку без застосування подвійного запису, що встановлено Концепцією

державної політики розвитку малого підприємництва для малих підприємств з річним оборотом не більше 3 млн грн, які є неплатниками податку на додану вартість.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Процес розвитку бухгалтерського обліку на малих підприємствах постійно перебуває в центрі уваги багатьох учених, таких як Ф. Бутинець, С. Голов, Н. Гура, І. Дрозд, М. Кужельний, Л. Ловінська, В. Мельник, В. Сопко, Я. Соколов, Л. Сук, П. Сук, В. Швець та ін. У книзі [4] описано спрощену форму бухгалтерського обліку для малих підприємств, до апробації якої автор мав безпосереднє відношення. Концепція ведення спрощеного бухгалтерського обліку вже існує, проте, на нашу думку, запровадження спрощеної форми бухгалтерського обліку без подвійного запису найбільшою мірою стосується обліку грошових коштів, що потребує розробки і впровадження практичного використання реєстрів обліку грошових коштів без подвійного запису.

**Мета статті** – обґрунтування можливості використання одинарного обліку грошових коштів малими підприємствами та розробка реєстрів для їх обліку.

#### ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ

Економічна сутність сучасних господарських операцій зумовлює необхідність відображення їх на рахунках методом подвійного запису. Таке відображення вказує на двоїстість характеру господарської операції. В. Швець вважає, що подвійний запис – це не тільки принцип однакового відображення операцій на рахунках, а й основний технічний прийом бухгалтерського обліку, бо забезпечує горизонтальний взаємозв'язок між рахунками, а також важливий контрольний прийом, оскільки очевидно, що скільки не було б операцій, але загальна сума записів за дебетом рахунків завжди дорівнюватиме загальній сумі записів за кредитом рахунків [5].

Проте основи теорії бухгалтерського обліку не завжди відповідали сучасним уявленням. Порядок обліку дійшов до нас у такому вигляді разом з еволюцією свідомості суспільства. Думки багатьох відомих учених щодо виникнення обліку зводяться до праць видатного італійського науковця-математика Луки Пачолі, який у 1494 р. в своєму одинадцятому

трактаті «Про рахунки і записи» описав систему подвійного запису господарських операцій. Однак протягом усієї історії розвитку обліку поряд із подвійним записом існував одинарний облік. Досліджуючи періодизацію зародження та розвитку обліку, М. Кужельний зазначав, що періоди становлення й розвитку господарського обліку в основному відповідають суспільно-економічним формаціям, виділяючи такі періоди:

- «зародження господарського обліку в первісно-общинному ладі;
- господарський облік за рабовласництва;
- господарський облік доби феодалізму;
- господарський облік капіталістичних країн;
- облік у дореволюційній Росії;
- соціалістичний облік;
- формування нових засад бухгалтерського обліку в незалежній Україні» [6].

Деякі вчені, які досліджували періодизацію бухгалтерського обліку, досить ґрунтовно розкрили погляди відомих економістів та дійшли висновку, що К. Родбертус (1870) виділяв лише два етапи обліку – докапіталістичний і капіталістичний; два етапи виділяв і О. Рудановський (1925) – статистичний і бухгалтерський; перший етап включав усі облікові підходи до появи подвійного запису, а другий виник після включення у систему рахунків простої бухгалтерії рахунків власника (капіталу) [7]. Такий підхід визнавав подвійну бухгалтерію найбільшим досягненням розвитку системи обліку, не враховуючи паралельне існування уніграфічної та камеральної бухгалтерії. Л. Сей (1883) виділяв чотири етапи розвитку обліку: дописмовий (який розподілявся на два періоди – усний та символічний, коли використовувалися зарубки на паличках), уніграфічний (проста бухгалтерія), діграфічний (подвійна бухгалтерія), логісмографічний. Деякі російські вчені (А. Лозинський, В. Нікітін, В. Сідельников, А. Зибін, В. Шишкін) визначали шість етапів розвитку обліку: господарський облік первісного ладу, облік рабовласницького ладу, облік феодального ладу, облік монополістичного та монополістичного капіталізму, розвиток соціалістичного обліку.

Російський учений Ф. Єзерський (1908) розглядав розвиток обліку з погляду максимального збільшення точності записів, виділяючи при цьому сім етапів

розвитку: перерахунковий, перерахунковий борговий, простий, подвійний італійський, англійський, об'єднаний подвійний і англійський, російський потрійний [8].

Л. Герберт (1972) взагалі розглядав розвиток обліку тільки з початку промислової революції, виділивши з кінця XVIII до кінця XX ст. 16 етапів, з яких перший етап – з 1775 до 1820 рр. – визначає як просту бухгалтерію.

Слід зазначити, що сьогодні поряд із диграфічною парадигмою бухгалтерського обліку існують уніграфічна та камеральна. Камеральну бухгалтерію вважають найпершою і найдавнішою, вона бере свій початок як облік грошових коштів, їх надходження та витрачання. Існують думки, що камеральна бухгалтерія немає нічого спільного з подвійним записом, адже об'єктом обліку були лише кошти, тобто господарські операції, пов'язані лише з оприбуткуванням та витрачанням грошових коштів. У такий спосіб можна було планувати свої доходи та витрати, здійснювати розрахунки. Камеральна бухгалтерія застосовувалась як на державному, так і на рівні господарства. В сучасних умовах камеральна бухгалтерія приділяє увагу не тільки коштам, а й основним об'єктом обліку вважає грошові кошти. Застосування камеральної бухгалтерії в плануванні сімейного бюджету (фіксування надходження і витрачання грошових коштів кожного дня) ще раз підтверджує необхідність використання спрощеного бухгалтерського обліку.

Слід зазначити, що нині існує світова практика використання спрощеної форми обліку, зокрема у Великій Британії.

Порівнюючи підходи вчених та звертаючи увагу на сучасні проблеми ведення обліку на малих підприємствах, вважаємо за доцільне максимально спростити для них форми бухгалтерського обліку, що дасть змогу заощаджувати час та кошти на розвиток діяльності.

Незважаючи на те що на сьогодні існують Методичні рекомендації по застосуванню регістрів бухгалтерського обліку малими підприємствами [9], в яких облік грошових коштів, як і інших активів, здійснюється за допомогою затвердженого регістру – Журнал 1-мс обліку активів, який відображує у графах 14–19 надходження та вибуття грошових коштів у національній та іноземній валюті, в тому числі у ка-

сі, складається щомісяця у гривнях, копійках та без округлення, **але це не відповідає засадам спрощення бухгалтерського обліку**. Спрощення форми бухгалтерського обліку грошових коштів згідно з Концепцією державної політики розвитку малого підприємництва [10] полягає в тому, щоб систематизувати інформацію про господарські операції, пов'язані з надходженням чи витрачанням грошових коштів, яка міститься у первинних документах, в облікових регістрах без застосування подвійного запису та рахунків бухгалтерського обліку, адже грошові кошти забезпечують господарську діяльність підприємства та беруть участь у всіх процесах діяльності.

Оскільки Методичні рекомендації [9] не містять затвердженої відомості для обліку грошових коштів, проте залишають право підприємствам за потреби використовувати самостійно розроблені регістри для узагальнення інформації про господарські операції щодо окремих активів, зобов'язань, капіталу, доходів і витрат, підсумкові дані з яких переноситимуться до відповідних граф Журналу, **вважаємо доцільним запропонувати форму регістру обліку грошових коштів для малих підприємств – Відомість 1-м обліку руху грошових коштів без застосування подвійного запису** (таблиця).

Запропонована форма регістру обліку грошових коштів без подвійного запису відповідає Концепції державної політики розвитку малого підприємництва та є доцільною для застосування в бухгалтерському обліку грошових коштів суб'єктами малого підприємництва. Відомість містить узагальнену інформацію про наявність та рух грошових коштів (у національній та іноземній валюті в касі, на поточному рахунку, валютному та інших рахунках в банках), грошових документів (у національній та іноземній валюті), які знаходяться у касі підприємства, та коштів у дорозі. Аналітичні дані про грошові кошти в іноземній валюті наведено у гривнях і одночасно в тій валюті, в якій здійснювалася господарська операція. Сальдо рахунків у кінці місяця треба перевіряти за відповідними документами: виписками з банку, звітами касиру та ін.

Методика заповнення Відомості полягає в тому, що її можна розділити умовно на дві частини – надходження та витрачання. Надходження відображують за трьома напрямками – на поточний рахунок, в касу та реєстратор розрахункових операцій.

(Підприємство, організація)

Таблиця

**ВІДОМІСТЬ 1-м**  
обліку руху грошових коштів  
за вересень 2011 р.

№ з/п	Дата	Поточний рахунок надходження					Каса підприємства надходження			
		Від покупців	З каси підприємства	Надходження від реалізації іноземної валюти	Інші надходження	Разом надходження коштів	З поточного рахунку	Від покупців	Інші повернення коштів	Разом надходження коштів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на початок місяця	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	01.09	1 500,00	7 746,00	0,00	0,00	9 246,00	7 000,00	8746,00	0,00	8746,00
3	02.09	2 200,00	5 574,00	0,00	0,00	7 774,00	0,00	6574,00	0,00	6574,00
4	03.09	2 350,00	4 450,00	0,00	10 000,00	16 800,00	0,00	5450,00	0,00	5450,00
5	04.09	4 500,00	4 303,00	0,00	0,00	8 803,00	0,00	5303,00	0,00	5303,00
6	05.09	5 000,00	8 897,00	0,00	0,00	13 897,00	0,00	9897,00	0,00	9897,00
7	...									
8	...									
9	29.09	5 896,00	13 879,00	0,00	0,00	15 881,00	0,00	14879,00	0,00	14 879,00
10	30.09	2 002,00	12 002,00	0,00	0,00	20 002,00	0,00	13002,00	0,00	13 002,00
	<b>Разом за місяць</b>	<b>171 490,00</b>	<b>389 928,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>571 418,00</b>	<b>1 7500,00</b>	<b>418928,00</b>	<b>2 000,00</b>	<b>438 428,00</b>
	<b>Залишок на кінець місяця</b>	<b>1 71490,00</b>	<b>389 928,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>571 418,00</b>	<b>1 7500,00</b>	<b>418928,00</b>	<b>2 000,00</b>	<b>438 428,00</b>

Продовження таблиці

Ресстратор розрахункових операцій надходження			Разом отримання грошових коштів на підприємстві	Поточний рахунок витрачання								
Надходження виручки від реалізації	З каси підприємства	Разом надходження коштів		Оплата поставальникам	У касу підприємства	Виплата заробітної плати	Інші види оплати	Оплата податків до бюджету	Придбання валютних коштів	Фінансові витрати, % за кредитами	За розрахунково-касове обслуговування	Разом витрачання коштів
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	100,00	100,00	10 246,00	0,00	0,00	7 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 000,00
0,00	100,00	100,00	8 774,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	100,00	100,00	17 800,00	9 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 900,00
0,00	100,00	100,00	9 803,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	100,00	100,00	14 897,00	8 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 300,00
				...								
				...								
0,00	100,00	100,00	21 593,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	100,00	100,00	16 881,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	3 100,00	3 100,00	602 418,00	70 540,00	4 500,00	13 000,00	10 000,00	35 710,00	0,00	83,33	500,00	134 333,33
0,00	3 100,00	3 100,00	602 418,00	70 540,00	4 500,00	13 000,00	10 000,00	35 710,00	0,00	83,33	500,00	134 333,33

Каса підприємства витрачання					Реєстратор розрахункових операцій витрачання			Разом витрачання грошових коштів на підприємстві
Виплата заробітної плати	Виплата у підзвіт на господарські потреби та на відрядження	Інші види виплат коштів	Внесення на поточний рахунок	Разом витрачання коштів	Інкасація виручки	Повернення коштів покупцю	Разом витрачання коштів	
25	26	27	28	29	30	31	32	33
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 900,00	0,00	0,00	7 746,00	10 646,00	0,00	0,00	0,00	7 000,00
2 250,00	0,00	0,00	5 574,00	7 824,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 850,00	0,00	0,00	4 450,00	6 300,00	0,00	0,00	0,00	9 900,00
0,00	0,00	0,00	4 303,00	4 303,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	8 897,00	8 897,00	0,00	0,00	0,00	8 300,00
0,00	0,00	0,00	4 000,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	7 796,00	7 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13 000,00	4 500,00	0,00	389 928,00	407 428,00	0,00	9 980,00	0,00	144 313,33
13 000,00	4 500,00	0,00	389 928,00	407 428,00	0,00	9 980,00	0,00	144 313,33

«Поточний рахунок надходження», який заповнюють у графах 3–7, відображує суми надходження грошових коштів від покупців, реалізації іноземної валюти, надходження з каси підприємства та інші надходження. Суми надходження грошових коштів від покупців для більш детальної аналітики необхідно відображувати за кожним контрагентом окремо. Те саме стосується і надходження грошових коштів від реалізації валюти: за кожним видом валюти вести облік слід окремо. Сума надходження від реалізації іноземної валюти має дорівнювати сумі статті «Дохід від реалізації валютних коштів» Відомості обліку грошових коштів у іноземній валюті.

У графах 8–11 «Каса підприємства» слід відображувати інформацію про надходження готівкових коштів з поточного рахунку, від покупців за надані послуги чи реалізовані товари, інші повернення коштів. Суми готівки відображуються у відповідних рядках та графах Відомості обліку грошових коштів на основі Касової книги у хронологічному порядку та підтверджуються первинними касовими документами.

У графах 12–14 «Реєстратор розрахункових операцій» відображують суми надходження грошових коштів підприємства у хронологічному порядку через реєстратор розрахункових операцій за місяць.

У відповідний спосіб побудована Відомість у частині витрачання: «Поточний рахунок витрачання», «Каса підприємства витрачання», «Реєстратор роз-

рахункових операцій витрачання».

«Поточний рахунок витрачання» містить у собі графи 16–24, в яких відображують суми витрачання грошових коштів з поточного рахунку на розрахунки з поставачальниками, виплату заробітної плати, розрахунки за податками та платежами, видачу грошових коштів в касу підприємства, інші витрачання грошових коштів, такі як розрахунково-касове обслуговування за обслуговування поточного рахунку в банку, фінансові платежі за відсотками за кредит. У графах 25–29 «Каса підприємства» відображують суми витрачання грошових коштів готівкою за розрахунками з оплати праці, видачу коштів у підзвіт на відрядження та господарські потреби, а також суми готівки для зарахування на поточний рахунок.

У графах 30–32 «Реєстратор розрахункових операцій» відображують суми витрачання грошових коштів підприємства у хронологічному порядку через реєстратор розрахункових операцій за місяць. Загальним підсумком за даними Відомості обліку грошових коштів без подвійного запису на прикладі підприємства «Інтелект» можна відстежити надходження і витрачання грошових коштів підприємства як на поточному рахунку, так і в касі за окремими видами розрахунків щодня або на кінець місяця. Приклад заповнення Відомості обліку руху грошових коштів на малому підприємстві «Інтелект» наочно показує методику відображення даних у реєстрі спрощеної форми бухгалтерського обліку. Слід за-

значити, що заповнення цього реєстру є простішим, ніж при формі з подвійним записом.

Приклад можливої систематизації інформації про рух грошових коштів на малому підприємстві за допомогою Відомості 1-м обліку руху грошових коштів без подвійного запису наведено в таблиці за умовними даними підприємства «Інтелект», яке проводить свою діяльність у сфері виготовлення та розміщення інформаційних показників на ринку послуг України. Розрахунки із замовниками ведуть через поточний рахунок та касу підприємства. Кожного дня на підприємстві здійснювалися такі надходження на поточний рахунок від покупців в національній валюті (див. таблицю гр. 3): 01.09 – 1 500,00 грн, 02.09 – 2 200,00, 03.09 – 2 350,00, 04.09 – 4 500,00, 05.09 – 5 000,00, 06.09 – 2 870,00, 07.09 – 4 300,00, 08.09 – 9 000,00, 09.09 – 3 600,00, 10.09 – 5 430,00, 11.09 – 2 650,00, 12.09 – 9 800,00, 13.09 – 7 430,00, 14.09 – 2 226,00, 15.09 – 5 800,00, 16.09 – 9 140,00, 17.09 – 6 458,00, 18.09 – 4 509,00, 19.09 – 8 127,00, 20.09 – 3 798,00, 21.09 – 4 003,00, 22.09 – 5 978,00, 23.09 – 9 999,00, 24.09 – 3 600,00, 25.09 – 5 672,00, 26.09 – 8 547,00, 27.09 – 9 331,00, 28.09 – 7 774,00, 29.09 – 5 896,00, 30.09 – 2 002,00, 31.09 – 8 000,00 грн. Крім того, 03.09 на поточний рахунок було зараховано поворотну фінансову допомогу на потреби господарської діяльності від підприємства «Арктика».

Розрахунки з постачальниками здійснювалися за безготівковим розрахунком, грн: 03.09 – 9 900,00, 05.09 – 8 300,00, 07.09 – 7 000,00, 10.09 – 6 300,00, 12.09 – 2 400,00, 16.09 – 8 150,00, 18.09 – 4 790,00, 21.09 – 7 800,00, 24.09 – 9 000,00, 27.09 – 6 700,00.

30.09 було повернено поворотну фінансову допомогу підприємству «Арктика» у розмірі 10 000,00 грн. Крім того, здійснено фінансові витрати у розмірі 83,33 грн, тобто 10 % річних від суми допомоги. З 26.09 по 31.09 здійснювалася оплата податків у бюджет загальною сумою 3 5710,00 грн. У кінці місяця відповідно до договору між підприємством та бан-

ком здійснювався розрахунок за банківське обслуговування у розмірі 500,00 грн.

Готівкові розрахунки відбувалися з урахуванням ліміту каси в розмірі 1 000, 00 грн. У касу підприємства 01.09 з поточного рахунку надійшли кошти на виплату заробітної плати за серпень 2011 р. 15.09 було надходження в касу підприємства з поточного рахунку готівки на виплату авансу по заробітній платі за вересень. 07.09, 20.09, 26.09 до каси підприємства надійшли кошти на видачу під звіт на господарські потреби у розмірі: 2 000,00 грн, 1 000,00 грн та 1 500,00 грн. Працівником Івановим 10.09 були повернені до каси кошти, раніше видані йому під звіт, у сумі 2 000, 00 грн.

Відомість обліку руху грошових коштів без застосування подвійного запису доцільно вести за кожною валютою окремо. Облік руху грошових коштів в іноземній валюті слід систематизувати у Відомості обліку руху грошових коштів в іноземній валюті. У будь-якому разі незалежно від валюти сальдо у відомостях на кінець поточного місяця визначається додаванням до залишку на початок місяця надходження грошових коштів за місяць, а також віднімання суми вибуття грошових коштів. Залишок потрібно звіряти з первинними та зведеними документами (звітами касира, прибутковими, видатковими касовими ордерами, виписками банку).

Л. Сук, П. Сук [11, с. 3–9] вважають, що мале підприємство не може обійтися без подвійного запису, але, на нашу думку, спрощена форма обліку грошових коштів, а саме Відомість 1-м обліку руху грошових коштів без застосування подвійного запису дає змогу підприємству вести облік та контролювати рух грошових коштів підприємства у розрізі дня, а також місяця, одночасно систематизуючи дані за рахунками в банку та касовими операціями. Це ще раз доводить доцільність на малих підприємствах вести облік грошових коштів без застосування подвійного запису.

### **ВИСНОВОК**

Виходячи із Концепції методології спрощеного бухгалтерського обліку грошових коштів, еквівалентів, їх наявності та руху грошових потоків суб'єктів малого підприємництва розроблено та впроваджено форму реєстру обліку без застосування подвійного запису. Запропонована Відомість 1-м обліку руху грошових коштів без застосування подвійного запису відображує суми надходження та витрачання грошових коштів у національній валюті на поточному рахунку підприємства, в касі та через реєстратор розрахункових операцій. Застосування нового реєстру обліку грошових коштів на малих підприємствах дасть змогу якісно та швидко систематизувати інформацію про рух грошових коштів і здійснити їх облік.

## ВИКОРИСТАНІ ДЖЕРЕЛА


1. *Про державну* підтримку малого бізнесу: Закон України від 19.10.2000 р. № 2063.
2. *Про внесення* змін до Податкового кодексу України та деяких інших законодавчих актів України щодо спрощеної системи оподаткування, обліку та звітності: Закон України від 20.10.2011 р. № 3931-VI.
3. *Стратегія* застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні, схвалена розпорядженням Кабінету Міністрів України від 24.10.2007 р. № 911-р.
4. *Інформаційне* забезпечення управління державними фінансами: у 2-х т.; за заг. ред. Ф.О. Ярошенка. – К.: ДННУ «Акад. фін. управління», 2010. – Т.2. – 336 с.
5. *Швец В.Г.* Теорія бухгалтерського обліку: [підручник]. – 3-тє вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2008. – 535 с.
6. *Кужельний М.В.* Теорія бухгалтерського обліку: [підручник.] / М.В. Кужельний. – К: КНЕУ, 2001. – 334 с.
7. *Рудановский А.П.* Принципы общественного счетоводства / А.П. Рудановский. – 2-е изд. пер. – М., МАИ «Макиз», 1925.
8. *Езерский Ф.В.* Которая система счетоводства правильная / Ф.В. Езерский. – СПб; М., 1913. (2). – 16 с.
9. *Методичні* рекомендації по застосуванню регістрів бухгалтерського обліку малими підприємствами, затвердженні наказом Міністерства Фінансів України від 15.06.2011 р. № 720.
10. *Концепція* державної політики розвитку малого підприємництва, затв. постановою Кабінету Міністрів України від 03.04.96 р. № 404.
11. *Сук Л.* Елементи методу бухгалтерського обліку в малому бізнесі / Л. Сук, П. Сук // Бухгалтерський облік і аудит. – 2012. – № 1. – С. 3–9.

В статье обоснованы возможности использования одинарного учета денежных средств с применением разработанных регистров учета без использования двойной записи малыми предприятиями согласно Концепции государственной политики развития малого предпринимательства, Стратегии применения международных стандартов финансовой отчетности и последним изменениям в Налоговый кодекс Украины.

**Ключевые слова:** денежные средства, упрощение бухгалтерского учета, одинарная запись, Концепция государственной политики развития малого предпринимательства, Стратегия применения международных стандартов финансовой отчетности, регистр учета денежных средств без применения двойной записи.

The article shows reasonably possible using single account cash registers are designed using the account without the use of double-entry, small businesses according to concept of public policy small business development, strategy implementation of international financial reporting standards and recent changes in the Tax Code of Ukraine.

**Keywords:** cash, simplify accounting, single track, concept of public policy small business development, strategy implementation of international financial reporting standards, accounting cash register without the use of double entry.



**Редакція журналу запрошує до співпраці на договірній основі фахівців у галузі бухгалтерського обліку, аудиту, фінансів, оподаткування, права та зовнішньоекономічної діяльності**

Тел: 492-25-19,  
451-73-79  
з 10:00 до 17:00  
(понеділок – п'ятниця)  
Email:  
wirt.ukr@gmail.com

