

Список використаних джерел:

1. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті // Постанова Правління НБУ від 16.08.2006 № 320. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06>.

T. Moroz. Modern information technologies in banking sphere.

Summary

In a publication the features of information technologies of bank sphere of Ukraine are analysed and considered their classification. Certainly perspective directions of development of bank information technologies.

Keywords: information technologies, bank activity, mass electronic payments, front-office technology, back-office technology.

Половинець Д. В.

студентка групи ОМР – 16.1

Університет державної фіскальної служби

України

м. Ірпінь, Україна

dianapol2707@gmail.com

Іванова Т. С.

доцент кафедри обліково-аналітичних баз

знань Університету ДФС України

ВИКОРИСТАННЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДЛЯ ЕФЕКТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ РОЗРАХУНКАМИ

У статті досліджено обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими розрахунками на підприємстві, зокрема, удосконалення облікового інформаційного забезпечення щодо управління дебіторською заборгованістю.

Ключові слова: обліково-аналітичне забезпечення, грошові розрахунки, дебіторська заборгованість, управління, модель управління.

У сучасних умовах розвитку економіки необхідною складовою успіху є своєчасне отримання інформації, її аналіз та оперативне реагування на нього, тому важливим елементом управління грошовими розрахунками є внутрішня інформація підприємства. Саме тому виникає необхідність у побудові моделі управління грошовими розрахунками на підґрунті інформації, яку підприємство може отримати зі своїх внутрішніх спеціалізованих служб.

Побудова такої моделі вимагає створення ефективно організації грошових розрахунків на основі інформаційно-аналітичного середовища, яка

б сприяла нормальному функціонуванню суб'єкта господарювання.

Основою обліково-аналітичного забезпечення грошових розрахунків є інформація, тобто сукупність відомостей про здійснення розрахунків з контрагентами, співробітниками організації та іншими особами. Така інформація необхідна для оцінки й аналізу стану дебіторської, кредиторської заборгованості, розрахунків по заробітній платі, за іншими поточними зобов'язаннями.

На основі такої оцінки розробляються та приймаються управлінські рішення щодо забезпечення розрахунку мінімально необхідної суми для операційної, фінансової та інвестиційної діяльності організації.

У цих цілях обліково-аналітичне забезпечення може бути структуроване шляхом виділення фінансової і бухгалтерської інформації, даних управлінського обліку та фінансової звітності, а також даних, що формуються несистемним шляхом грошових потоків, які характеризують зміну в процесі управління суб'єктів господарювання. При цьому побудова системно-орієнтованих баз даних системної і несистемної інформації здійснюється на основі виділених принципів (достатності інформації, її інваріантності, спадкоємності моделей, адекватності, ефективності, порівнянності) в цілях здійснення оперативного, поточного і стратегічного управління грошовими потоками [1] – що в сукупності формують грошові розрахунки.

Слід зауважити, що управління грошовими розрахунками – неперервний процес отримання інформації про дотримання принципів, форм та правил здійснення розрахунків. Це забезпечує чітку їх організацію, прискорює обіг коштів у розрахунках, знижує дебіторську та кредиторську заборгованість, сприяє зміцненню розрахунково-платіжної дисципліни та підвищенню ефективності виробництва. Основну інформацію щодо стану розрахунків з контрагентами та фізичними особами забезпечує бухгалтерський облік.

Дані обліку надають можливість проводити аналіз наслідків раніше

прийнятих рішень, а також здійснювати постійний контроль за виконанням договірних умов щодо оплати продукції, послуг, своєчасним поверненням грошей підзвітними особами тощо.

Особову увагу в управлінні грошовими розрахунками слід приділяти дебіторській заборгованості, які вимагають ефективного управління ними, адже, насамперед, від правильної організації розрахунків з покупцями та замовниками залежить своєчасність та оперативність їх здійснення, а отже, і фінансовий стан підприємства. Управління дебіторською заборгованістю слід націлювати на оцінку її реального стану та прогнозування відсутності сумнівних безнадійних боргів [2].

З погляду на це, актуальною проблемою в умовах глобальних економічних змін залишається подальше удосконалення облікового інформаційного забезпечення щодо управління дебіторською заборгованістю [3]. Це потребує вирішення наступних проблем організації і методики обліку:

1. Обов'язкове здійснення класифікації дебіторської заборгованості з дотриманням вимог щодо строку погашення протягом нормального операційного циклу. Класифікації дебіторської забезпечує якість аналітичного обліку та контролю за погашенням та відображення даних про заборгованість у примітках до річної фінансової звітності.

2. Визначення оцінки при визнанні дебіторської заборгованості активом відповідно до вимог п. 6 П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» та вирішення проблеми щодо визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості.

3. Головний бухгалтер повинен також організувати систематичний поточний аналітичний облік дебіторської заборгованості та постійну вивірку стану розрахунків із дебіторами відповідно до вимог договорів, а також за дотриманням вимог чинних нормативно-правових актів щодо забезпечення якісної методики аналітичного обліку дебіторської заборгованості.

Отже, ефективна організація грошових розрахунків сприяє нормальному функціонуванню суб'єкта господарювання. Дотримання

принципів, форм та правил здійснення розрахунків забезпечує чітку їх організацію, прискорює обіг коштів у розрахунках, знижує дебіторську та кредиторську заборгованість, сприяє зміцненню розрахунково-платіжної дисципліни, господарського розрахунку та підвищенню ефективності виробництва.

Список використаних джерел:

1. Заремба Є. М. Обліково-аналітичне забезпечення інтегрованого бухгалтерського обліку грошових потоків підприємства / Є. М. Заремба // Матеріали конференції: Економіка, фінанси, менеджмент: актуальні питання науки і практики, 2015 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://efm.vsau.org/files/pdfa/2692.pdf>
2. Андреева Г. І. Роль аналізу поточної дебіторської заборгованості при оцінці обґрунтованості управлінських рішень / Г. І. Андреева. // Матеріали конференції: Научная мысль информационного века, 2014 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/Page_ru.htm.
3. Пушкарь І. В. Проблемні аспекти обліку розрахунків з покупцями та замовниками / І. В. Пушкарь, Н. О. Салогуб // Матеріали конференції: Ключевые проблемы современной науки [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/Page_ru.htm.

D. Polovints. Application of accounting and analytical supply for efficient management of money calculations.

Summary

The article investigates the role of accounting–analysis ensuring of the cash management in the enterprise, in particular, the improvement of the accounting information provision for the management of accounts receivable.

Keywords: accounting–analysis ensuring, cash settlements, accounts receivable, management, management model.