

Міністерство освіти і науки України
Одеський національний технологічний університет
Кафедра цифрових технологій фінансових операцій



КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

**на тему: «Облік безготівкових операцій з використанням
сучасних електронних систем у ТОВ «Чорноморська
іграшка»**

на здобуття ступеню вищої освіти «магістр»

Здобувачки Караніколової С.Ю.

2 курсу 631 групи

Керівник проф. Іванченкова Л.В.

Кваліфікаційна робота допускається до захисту

Рішення кафедри від ”9“ грудня 2022 р., протокол № 8.

Завідувачка кафедри цифрових технологій фінансових операцій

_____ проф. Іванченкова Л.В.

Одеса – 2022 рік

ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ

Факультет економіки бізнесу і контролю
Кафедра цифрових технологій фінансових операцій
Ступінь вищої освіти “магістр”
Спеціальність 071 “Облік і оподаткування”
Освітня програма “Облік і аудит”

ЗАТВЕРДЖУЮ
Зав. кафедри
цифрових технологій
фінансових операцій

“ ____ ” _____ 2022 р.

З А В Д А Н Н Я
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ ЗДОБУВАЧКИ
Караніколової Стефаниди Юріївни

1. Тема роботи: **«Облік безготівкових операцій з використанням сучасних електронних систем у ТОВ «Чорноморська іграшка»**
Затверджена наказом від 13 вересня 2022 р. наказ № 569А-03
2. Термін здачі здобувачем закінченої роботи **9 грудня 2022 р.**
3. Вихідні дані до роботи: **Звітні дані про діяльність підприємства за 2019-2020р.р.**
4. Перелік питань, які потрібно розробити: **Теоретичні основи обліку об'єкту дослідження. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства за 2019-2020 роки. Особливості організація бухгалтерського обліку на підприємстві та практичні аспекти обліку і аудиту об'єкту дослідження на ньому. Висновки та пропозиції.**

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) –
6. Консультанти по роботі, із зазначенням розділів роботи, що стосуються їх:

Розділ	Консультант (вчене звання, П.І. п-Б)	Підпис, дата	
		Завдання видав	Завдання прийняв

7. Дата видачі завдання 12 серпня 2022 р.

Керівник _____ проф. Іванченкова Л.В.

Завдання прийняв до виконання _____ Караніколова С.Ю.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

Назва етапів кваліфікаційної роботи	Термін виконання етапів роботи	Примітка
1. Розробка теоретичного розділу кваліфікаційної роботи	12.08.22 - 20.09.22	
2. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства	21.09.22 - 21.10.22	
3. Практика бухгалтерського та податкового обліку господарських операцій на підприємстві	22.10.22 - 28.11.22	
4. Організація і методика аудиту достовірності відображення господарських операцій на підприємстві	29.11.22 - 6.12.22	
5. Оформлення кваліфікаційної роботи	7.12.22 – 9.12.22	

Здобувач-дипломник _____ Караніколова С.Ю.

Керівник роботи _____ проф. Іванченкова Л.В.

АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної магістерської роботи на тему: «Облік безготівкових операцій з використанням сучасних електронних систем у ТОВ «Чорноморська іграшка».

В роботі розглянуто економічну сутність обліку готівкових та безготівкових коштів, фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства та на його основі запропоновані заходи щодо покращення його стану, розкрито принципи ведення бухгалтерського та податкового обліку на підприємстві, укладено аудиторський висновок про фінансово – господарську діяльність підприємства.

В першому розділі визначено теорії організації і методики бухгалтерського фінансового та податкового обліку і звітності. Економічну сутність показників, а також законодавчі й теоретичні засади їхнього обліку що відповідає національним і міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

В другому розділі розкривається організація і методика фінансово-економічного аналізу діяльності підприємства.

В третьому розділі надається техніко-економічна характеристика та проведено фінансово – економічний аналіз діяльності ТОВ «Чорноморська іграшка» за два роки.

В четвертому розділі подано аудит готівкових та безготівкових коштів та укладений аудиторський висновок про достовірність операцій з обліку готівкових та безготівкових коштів на ТОВ «Чорноморська іграшка».

Висновки вказують на результати проведеного дослідження з питань організації і методики обліку, аналізу та аудиту грошових коштів на ТОВ «Чорноморська іграшка». та рекомендації, щодо удосконалення бухгалтерського обліку грошових коштів на досліджуваному підприємстві.

Дипломна робота містить:

- | | |
|---------------------|-------------|
| - текстової частини | - 69 стор.; |
| - таблиць | - 18; |
| - рисунків | - 3; |

ЗМІСТ

ВСТУП.....	8
1. ТЕОРІЇ ОРГАНІЗАЦІЇ І МЕТОДИКИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО, ФІНАНСОВОГО ТА ПОДАТКОВОГО ОБЛІКУ І ЗВІТНОСТІ . ЕКОНОМІЧНА СУТНІСТЬ ПОКАЗНИКІВ, А ТАКОЖ ЗАКОНОДАВЧІ Й ТЕОРИТИЧНІ ЗАСАДИ ЇХНЬОГО ОБЛІКУ ЩО ВІДПОВІДАЄ НАЦІОНАЛЬНИМ І МІЖНАРОДНИМ СТАНДАРТАМ.....	11
1.1. Поняття безготівкових розрахунків.....	11
1.2. Документування безготівкових розрахунків.....	19
1.3. Облік безготівкових розрахунків.....	22
1.4. Сучасні форми безготівкових розрахунків: їх переваги та недоліки.....	26
2. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	31
2.1. Організаційно-правове забезпечення безготівкових розрахунків на сучасних підприємствах.....	31
2.2. Облік і контроль безготівкових розрахунків на підприємстві...	35
2.3. Оптимізація безготівкових розрахунків на підприємстві.....	38
3. ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ТА ПОДАТКОВОГО ОБЛІКУ ГОСПОДАРСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ НА ТОВ "ЧОРНОМОРСЬКА ІГРАШКА".....	42
3.1 Фінансова — економічна характеристика ТОВ "ЧОРНОМОРСЬКА ІГРАШКА".....	42
3.2. Фінансовий аналіз діяльності ТОВ «Чорноморська іграшка».....	47
3.2.1. Загальний аналіз фінансового стану підприємства.....	47
3.2.2. Аналіз фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності підприємства.....	54
3.2.3. Аналіз грошових потоків та кредитоспроможності підприємства.....	58
4. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АУДИТУ ДОСТОВІРНОСТІ ВІДОБРАЖЕННЯ ГОСПОДАРСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ ПО ТОВ "ЧОРНОМОРСЬКА ІГРАШКА".....	61
4.1. Методи аудиту установчих документів та облікової політики організації.....	62
4.2. Аудит касових і розрахункових операцій та дебіторської заборгованості.....	64
4.3. Основні ризики, пов'язаних із проведенням аудиту.....	66
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	68
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	72

ВСТУП

З переходом до ринкової економіки підприємства повинні впроваджувати досягнення науково-технічного прогресу, ефективні форми господарювання та управління виробництвом, долаючи безгосподарність, активізуючи підприємництво, виявляючи ініціативу тощо. Ефективність виробництва, продукція та послуги мають бути більш конкурентоспроможними. .

Важлива роль реалізації цього завдання приділяється організації бухгалтерського обліку підприємства, обліку розрахункової справи.

Вільні кошти компанії повинні зберігатися в банку, і компанія самостійно вибирає банківську установу, де вона зберігає свої гроші.

При розрахунках із покупцями та замовниками підприємства використовують безготівкові розрахунки. Проблеми обліку, управління та організації господарських безготівкових розрахунків між покупцями та замовниками до кінця не висвітлені у сучасній літературі.

Здобувачка	Караніколова С.Ю.			КРМ.ЦТФО.1.855-03.1.9			
				Текстова частина	Стад		Стор.
						5	69
Керівник	Іванченкова Л.В.				ОНАХТ		
Зав. каф.	Іванченкова Л.В.						

Дедалі більша кількість науковців акцентують увагу на дифіцитності безготівкових коштів вітчизняних підприємств, обмеженості їх операційної діяльності та інвестиційних можливостей. За наявних умов спостерігається масове залучення та використання позикових коштів, незбалансованість грошових потоків, надмірна тривалість фінансових циклів, обмеженість використання фінансових інструментів і технологій.

Мета і завдання дослідження. Мета кваліфікаційної роботи акцентує увагу на теоретичних засадах, вивченні діючих методик обліку та аудиту безготівкових коштів, аналізі руху коштів підприємства, а також розробці рекомендацій щодо вдосконалення управління активами підприємства.

Для досягнення цієї мети в роботі поставлено такі завдання:

- вивчити природу безготівкових коштів та типологію корпоративних грошових потоків;
- дізнатись, що таке управління грошовими потоками, його призначення, завдання та функції, розкрити значення, завдання та джерела даних аудиту безготівкових коштів й аналізу грошових потоків для потреб фінансового управління;
- відобразити процедури складання та методологічні засади аудиту звітів про рух коштів, висвітити чинну практику аудиту безготівкових коштів;
- здійснити аналіз грошових потоків підприємства за обсягом і структурою в динаміці;
- провести коефіцієнтний аналіз грошових потоків підприємства;
- запропонувати шляхи та засоби підвищення рівномірності, одночасності, збалансованості та ефективності використання грошових потоків на підприємстві.
- Загалом, тому завданнями магістерської роботи є самостійні дослідження в предметній галузі, демонстрація пропонованих рішень та напрямів щодо поліпшення управління грошима, аудит звітів про рух

грошових коштів та звітів про рух коштів з реальними даними компанії. Складається з аналізу потоків.

Об'єктом дослідження безготівкові грошові кошти і грошові потоки ТОВ «Чорноморська Іграшка»

Предметом дослідження облік безготівкових операцій з використанням сучасних електронних систем на підприємстві.

Методи дослідження. Для вирішення задачі використовувалися загальнонаукові методи. Крім того, застосовується метод теоретичного узагальнення та порівняння – виявлення економічного змісту вимог та зобов'язань. Комплексний та системний підхід – вивчити якість обліку та розробити системний підхід до класифікації в системах корпоративного управління. Методи формалізації-розробки концептуальних основ безготівкового обліку.

Практичне значення результатів дослідження полягає в обґрунтуванні методичних положень та практичних рекомендацій щодо вдосконалення обліку безготівкових операцій з використанням сучасних електронних систем на підприємстві.

Результати наукового дослідження впроваджено в господарську практику ТОВ «Чорноморська іграшка, опубліковано в тезах студентської конференції кафедри обліку та аудиту ОНАХТ.

Структура і обсяг роботи. Дипломна робота складається з вступу, чотирьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Основний зміст роботи викладено на **69** сторінках друкованого тексту. Робота містить **18** таблиць, **3** рисунка. Список використаних джерел складається з **72** найменувань, поданих на **10** сторінках.