

Кременчук, 1-2 березня 2019 року. – Кременчук : Кременчуцький національний університет імені Михайла Остроградського, 2019. – С. 58-60.

УДК 657.6:311

Стрижеус А.І., здобувач освіти,
Матюха М.М., науковий керівник, к.е.н., доц.
Київський національний університет
технологій та дизайну

ОРГАНІЗАЦІЯ ІНВЕНТАРИЗАЦІЇ ГОТІВКОВИХ КОШТІВ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОРУШЕННЯ КАСОВОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Основним завданням підприємств у зростаючих економічних ризиків є управління конкурентоспроможністю та оптимізація грошового обігу. Актуальним питанням залишається проблема контролю за готівковими коштами та врахування відповідальності за порушення розрахункових операцій на підприємствах торгівлі. Основним інструментом контролю за готівковими операціями залишається елемент методу бухгалтерського обліку – інвентаризація.

Контролюючі органи здійснюють інвентаризацію готівкових коштів підприємства, результати якої відображають в Акті, який складається у трьох примірниках (1-й залишається на підприємстві, 2-й - у перевіряючій організації, 3-й скеровується до відповідної податкової служби за місцем державної реєстрації підприємства (підприємця) для вжиття заходів, передбачених чинним законодавством). Під час перевірок з'ясовують, як підприємство дотримується ліміту каси. За потреби поглибленої перевірки повноти оприбуткування в касі готівкових коштів, одержаних з різних джерел, можуть аналізуватися також обороти за дебетом субрахунку 301 "Готівка в національній валюті" порівняно з оборотами за кредитом кожного кореспондуючого рахунку з подальшим порівнянням їх з відповідними записами в касовій книзі та даними документів, які підтверджують фактичне одержання підприємством певних сум готівки у відповідні строки.

Відповідальність за дотримання порядку ведення операцій з готівкою покладається на підприємців та керівників підприємств. Особи, винні в порушенні порядку ведення операцій з готівкою, притягуються до відповідальності в установленому чинним законодавством порядку, та сплачують штраф.

Таблиця 1

Санкції за порушення касової дисципліни

Порушення	Відповідальність
Фінансова відповідальність	
1) за перевищення ліміту каси	— у двократному розмірі суми виявленої понадлімітної готівки за кожен день;

2) за неоприбуткування (неповне та/або несвоєчасне) оприбуткування готівки	— у п'ятикратному розмірі від неоприбуткованої суми;
3) за перевищення строків використання виданої під звіт готівки, а також за видачу готівки під звіт без повного звіту про раніше видані кошти	— у розмірі 25% виданих під звіт сум;
4) за проведення готівкових розрахунків без надання одержувачем коштів платіжного документа (товарного чи касового чека, квитанції до прибуткового ордера тощо)	— у розмірі сплачених коштів.
Адміністративна відповідальність	
<p>1. Перевищення обмеження на готівкові розрахунки. Як зазначено в п. 6 Положення про касові операції, суб'єкти господарювання мають право здійснювати розрахунки готівкою протягом одного дня за одним або декількома платіжними документами:</p> <p>1) між собою — у розмірі до 10000 грн включно;</p> <p>2) з фізичними особами — у розмірі до 50000 грн включно.</p>	<p>Перевищення обмеження на готівкові розрахунки призведе до застосування штрафу згідно зі ст. 16315 КпАП. Фізосіб-підприємців і посадових осіб юрособи можуть притягти до відповідальності у вигляді штрафу в розмірі від 100 до 200 НМДГ (від 1700 до 3400 грн). У разі повторного протягом року порушення, учиненого особою, яку було піддано адміністративному стягненню, — від 500 до 1000 НМДГ (від 8500 до 17000 грн). Справи про такі порушення розглядають податківці (ст. 2342 КпАП).</p>
<p>2. Несвоєчасне здавання виручки. Установлюючи ліміт каси, підприємства також зобов'язані визначитися зі строками здавання готівкової виручки в банк. Своєю чергою, необхідно брати до уваги передбачені п. 48 Положення про касові операції обмеження:</p> <p>1) підприємства, розташовані в населених пунктах, де є банки, повинні здавати виручку щодня в день її надходження до каси;</p> <p>2) підприємства, у яких час закінчення робочого дня, установлений правилами внутрішнього трудового розпорядку та графіками змінності, не дає змогу забезпечити здавання готівкової виручки в день її надходження, — наступного за днем надходження готівкової виручки до каси дня;</p> <p>3) підприємства, розташовані в населених пунктах, де немає банків, — не рідше ніж раз на 5 робочих днів.</p>	<p>Порушення цих строків може призвести до застосування санкцій за ст. 1644 КпАП: штраф на осіб, відповідальних за здавання виручки, — від 17 до 88 НМДГ (від 289 до 1496 грн), за повторне протягом року порушення — від 43 до 175 НМДГ (від 731 до 2975 грн). Рішення про накладення такого штрафу приймають органи Національної поліції (ст. 222 КпАП).</p>

Щоб узгодити дії підприємств та відповідальність за порушення готівкових розрахунків практики пропонують узгодити п.7 Положення про касові операції в якому передбачено, що фізичні особи протягом одного дня також можуть розраховуватися із суб'єктами господарювання лише в межах суми 50000 грн (за одним або декількома платіжними документами). Було б

логічно, щоб у разі перевищення граничної суми розрахунку в такому випадку відповідальність ніс саме платник, тобто фізична особа. Але, зважаючи на те що нині відповідальність до фізичних осіб за перевищення граничних сум розрахунків законодавством не передбачено, найімовірніше, й у цій ситуації штрафуватимуть саме отримувача коштів (його посадових осіб). Адже мав же він проконтролювати суму платежу під час оприбуткування готівки.

Також для контролю за правдоподібністю готівкових операцій підприємства контролюючі органи можуть застосовувати відповідні зустрічні документальні перевірки, що здійснюються безпосередньо на підприємствах — покупцях шляхом залучення відповідних первинних документів та взаємного звіряння касових документів отримувачів готівки з даними покупців.

Отже, інвентаризація готівкових коштів у національній валюті відображає реалізацію законодавчих та нормативних актів з питань бухгалтерського обліку, створює систему документування господарських операцій з обліку коштів, а також формування аналітичного і синтетичного обліку грошових та інших коштів на підприємствах.

Література

1. Пантелеєв В. П. Контроль в економічній теорії / В. П. Пантелеєв, М. М. Матюха // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації. — К.: Бізнес Медіа Консалтинг, 2011. — Вип. 2 (7). — С. 6-15.

УДК 658.338

Бондаренко Д.В., аспірант
Черниш О.В., науковий керівник, к.е.н., доцент
Київський національний університет
технологій та дизайну

ІННОВАЦІЙНІ МОДЕЛІ ФІНАНСУВАННЯ СТАРТАПІВ У КОНТЕКСТІ ПІСЛЯВОЄННОГО ВІДНОВЛЕННЯ: ІНОЗЕМНИЙ ДОСВІД

Відновлення після війни є складною та багатогранною задачею, особливо щодо економічного відновлення. У цьому контексті стартапи відіграють ключову роль у стимулюванні економічного зростання та соціального розвитку. Проте, однією з найбільш критичних перешкод для розвитку стартапів є доступ до фінансування. Після війни, економічне середовище є надзвичайно нестабільним, що ускладнює доступ до традиційних джерел фінансування. Це спонукає до пошуку альтернативних моделей фінансування, які були б ефективними в умовах повоєнного