

**ЧЕРНІВЕЦЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ ІНСТИТУТ
ДЕРЖАВНОГО ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ**

Кафедра фінансів, обліку і оподаткування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

**ОБЛІК, АНАЛІЗ ТА АУДИТ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ
ПІДПРИЄМСТВА**

(на матеріалах Товариства з обмеженою відповідальністю «Ант ЛТД»,
м. Чернівці)

Студента 2 курсу, 703 групи
денної форми навчання
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
освітньої програми «Облік і оподаткування»

Макарчука
Богдана
Тарасовича

Науковий керівник:
к.е.н., доцент

Рилєєв
Сергій
Володимирович

Завідувач кафедри:
д.е.н., професор

Чорновол
Алла
Олегівна

Чернівці 2024

ЗМІСТ

	стор.
ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛКОВО-ЗВІТНОГО ТА КОНТРОЛЬНО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ	8
1.1. Економічна сутність та класифікація грошових потоків підприємства	8
1.2. Моніторинг нормативно-правової бази та спеціальної літератури	15
Висновки до розділу 1	21
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДОЛОГІЯ ОБЛІКУ ТА ФОРМУВАННЯ ЗВІТНОСТІ ЩОДО ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА	22
2.1. Організація обліку грошових потоків підприємства	22
2.2. Облік готівкових та безготівкових розрахункових операцій	27
2.3. Методологія складання Звіту про рух грошових коштів	39
Висновки до розділу 2	45
РОЗДІЛ 3. СИСТЕМА ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА	47
3.1. Загальний та коефіцієнтний аналіз грошових потоків підприємства	47
3.2. Аналіз грошових потоків: платоспроможність та ліквідність	51
3.3. Концептуальні засади аудиту грошових потоків підприємства	56
Висновки до розділу 3	62
ВИСНОВКИ	63
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	68
ДОДАТКИ	

АНОТАЦІЯ

Актуальність теми. Ефективність роботи підприємства значною мірою залежить від організації системи управління грошовими потоками. Така система функціонує з метою забезпечення виконання короткострокових і стратегічних планів підприємства, підтримання платоспроможності і фінансової стійкості, раціонального використання активів і залучення джерел їх формування, а також оптимізації витрат на фінансування господарської діяльності. Від якості управління грошовими потоками залежить не тільки стійкість і ефективність роботи підприємства, але і здатність до майбутнього розвитку та досягнення фінансового успіху в довгостроковій перспективі

Важливу ролі у системі управління грошовими потоками відіграє відповідне інформаційне забезпечення, яке представлено на підприємстві системою бухгалтерського обліку, звітності, фінансового аналізу та аудиту.

Висвітленню та удосконаленню теоретико-методологічний, організаційних та практичних засад управління, обліку, аналізу та відображенню у звітності інформації щодо грошових потоків суб'єктів господарювання присвячені праці вітчизняних та зарубіжних дослідників, а саме Л.А. Бернстайн, І.О. Бланка, Р. Брейлі, С. Майерса, Є.Ф. Брігхема, Ван Хорна Дж.К., О.С. Височана, Грей Сіднея Дж., А.В. Грилицької, Р.Е. Джаншанло, Т.Ю. Дюдона, Б. Колласа, Г.В. Кошельок, Я.Д. Крупки, Д. Маршалла, М.С. Пушкаря, Г.В. Савицької, В.В. Сопка, О.О. Терещенко, Т.В. Тимофєєвої, Н.М. Ткаченко, В.Г. Швеця та ін.

Але у зв'язку з тим, що в Україні останні роки реалізується масштабна програма запровадження МСБО та МСФЗ у вітчизняну систему бухгалтерського обліку та звітності, у практичній діяльності виникають нові поки що не вирішені питання, у т.ч. пов'язані з обліком, аудитом та відображення у звітності грошових потоків підприємства. Крім цього, огляд праць науковців показав, що переважна їх частина стосується окремим проблемам обліку, аналізу та аудиту, а робіт, присвячених комплексному дослідженню грошових потоків мало, а їх результати не у повній мірі можна застосувати у сьогоденних українських реаліях. Отже не розробленість деяких важливих методологічних питань та відсутність комплексного підходу щодо організації обліку, аналізу, аудиту та відображення у звітності інформації про грошові потоки визначили вибір теми випускної кваліфікаційної роботи, її мету та завдання.

Метою кваліфікаційної роботи є узагальнення теоретичних, методологічних, організаційних та практичних положень в системі удосконалення обліково-аналітичного та звітного забезпечення управління грошовими потоками на поліграфічних підприємствах в цілому та на ТОВ «Ант ЛТД» зокрема.

Окреслена мета в системі її досягнення дає підставу деталізувати її через вирішення таких завдань:

- розкрити сутність категорії «грошові потоки» та узагальнити їх класифікацію в системі задоволення потреб управління;

- провести критичний аналіз нормативно-правової бази та спеціальної літератури, що стосується обліково-аналітичного та звітного забезпечення фінансового менеджменту підприємства;
- дослідити організацію бухгалтерського обліку та відображення у звітності інформації щодо грошових потоків підприємства;
- розкрити методологію бухгалтерського обліку (первинного, аналітичного та синтетичного) касових та розрахункових операцій в системі інформаційного забезпечення управління грошовими потоками підприємства в цілому та в розрізі видів звичайної діяльності;
- висвітити методологію узагальнення інформації про грошові потоки у фінансовій звітності (Звіті про рух грошових коштів) суб'єктів господарювання;
- провести аналіз основних показників фінансово-господарської діяльності ТОВ «Ант ЛТД» в системі формування вхідних та вихідних грошових потоків;
- проаналізувати склад, структуру та динаміку грошових потоків, їх вплив на платоспроможність (ліквідність) ТОВ «Ант ЛТД»;
- розробити систему висновків та пропозицій щодо удосконалення обліково-аналітичного та звітного забезпечення управління грошовими потоками підприємства.

Об'єктом дослідження є процес бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності, аналізу та зовнішнього аудиту в системі обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими потоками на підприємствах поліграфічної індустрії.

Предметом дослідження виступає сукупність теоретичних, методологічних, організаційно-практичних засад обліку, аналізу та аудиту грошових потоків в системі інформаційного забезпечення прийняття оперативних, тактичних та стратегічних управлінських рішень.

Методи дослідження. При висвітленні підходів науковців та уточненні поняття «грошовий потік» було застосовано метод порівняння, при розкритті нормативно-правового забезпечення обліку та аудиту грошових коштів використано прийоми зведення та групування, при вдосконаленні організації та ведення бухгалтерського обліку й аудиту грошових потоків – спостереження, документування, моделювання. Методика фінансового аналізу, а саме горизонтальний, вертикальний, коефіцієнтний та факторний аналіз (метод ланцюгових підстановок) – при проведенні оцінки складу, структури, динаміки, ліквідності, рентабельності та достатності грошового потоку. Графічний метод застосовувався для наочного зображення результатів дослідження.

Інформаційною базою кваліфікаційної роботи є чинні вітчизняні та міжнародні законодавчі, нормативно-правові акти стосовно підприємницької діяльності, обліку та аналізу, наукові статті зарубіжних та вітчизняних вчених-економістів, матеріали конференцій. Фактографічна інформація, використана в процесі досліджень, включає облікові і звітні дані ТОВ «Ант ЛТД» за 2021-2023 рр.

В якості інформаційної бази кваліфікаційної роботи було використано

законодавчі та нормативні акти з бухгалтерського обліку, аналізу, аудиту та складання звітності, включаючи МСБО та МСФЗ, праці зарубіжних та вітчизняних дослідників, матеріали конференцій, Internet-ресурси, облікові та звітні дані, які характеризують грошові потоки та фінансово-господарську діяльність ТОВ «Ант ЛТД» за 2021-2023 рр.

Наукова новизна одержаних результатів дослідження полягає в обґрунтуванні теоретичних, методичних засад та розробці практичних рекомендацій щодо удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими потоками від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності. Найважливіші наукові результати, отримані в процесі виконання кваліфікаційної роботи, полягають у наступному:

- уточнено поняття «грошовий потік», під яким слід розуміти цілеспрямований безперервний рух грошових коштів та їх еквівалентів, обмежений періодом часу, що розглядається, який генерується в процесі взаємодії підприємства з його контрагентами як у внутрішньому, так і в зовнішньому середовищі та пов'язаний з такими категоріями як доходність, ризик, ліквідність та платоспроможність;
- узагальнено та доповнено класифікацію грошових потоків шляхом виділення таких ознак, як: «за сегментами» (відповідно до НП(С)БО 29 «Фінансова звітність за сегментами»); «вихідна та вихідна точка» (відповідно до рахунків бухгалтерського обліку щодо надходження грошей та їх еквівалентів 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках», 33 «Інші кошти», 351 «Еквіваленти грошових коштів»); «за формою відображення у звітності грошових потоків» (відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» – прямий або непрямий метод складання Звіту про рух грошових коштів);
- систематизовано методичні, організаційні та практичні положення аудиту грошових потоків в цілому, а також в розрізі надання супутніх аудиторських послуг.

Практична значимість проведених досліджень полягає у розробці методичних та практичних рекомендацій щодо удосконалення обліку, аналізу та аудиту грошових потоків, що дозволить покращити якість економічної інформації в системі обґрунтування оперативних, тактичних та стратегічних управлінських рішень та покращення платоспроможності підприємства.

Результати проведених досліджень дали змогу сформулювати наступні висновки:

1. Проведений аналіз літературних джерел показав, що на сьогоднішній момент відсутній єдиний комплексний підхід щодо визначення сутності поняття «грошові кошти» та розробки різних типів класифікації грошових потоків. Під грошовим потоком слід розуміти цілеспрямований безперервний рух грошових коштів та їх еквівалентів у процесі здійснення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, обмежений періодом, що аналізується, який генерується в процесі взаємодії підприємства з його контрагентами як у внутрішньому, так і в зовнішньому середовищі та пов'язаний з такими категоріями як доходність, ризик й ліквідність.
2. В останні роки глобалізація економічних відносин спричинила зміни

господарського життя економічних суб'єктів, зумовила необхідність уніфікації правил ведення бухгалтерського обліку у всьому світі як інструменту ділової комунікації, здатного передавати економічну інформацію в цілому та щодо грошових потоків зокрема. При розгляді процесів, спрямованих на мінімізацію розбіжностей у сфері бухгалтерського обліку та фінансової звітності різних країн, включаючи й Україну, використовуються такі поняття як «гармонізація», «стандартизація» та «імплементация».

3. На основі якісного аналізу Міжнародних стандартів, Загальноприйнятих принципів США та Національних положень бухгалтерського обліку виявлено переваги МСФЗ і обґрунтовано їх використання в якості основи глобальної інтеграційної моделі підготовки та поширення фінансової інформації, а також подальшого удосконалення вітчизняних стандартів щодо обліку та розкриття у звітності даних про грошові потоки підприємства.
4. Ефективне управління підприємством в умовах трансформації ринкових відносин в значній мірі залежить від методики аналізу грошових потоків, яка формалізується у вигляді організаційно-інформаційної моделі. Запропонована модель аналізу має забезпечити керівництво інформацією не лише про поточний стан управління грошовими потоками підприємства, але й оцінкою його готовності до формування необхідних обсягів грошових потоків та їх цільового й ефективного використання, що в кінцевому випадку має покращити не тільки ефективність управління саме цим об'єктом дослідження, але й в цілому сприяти фінансовому оздоровленню вітчизняних підприємств.
5. На досліджуваному підприємстві створений відокремлений структурний підрозділ – бухгалтерія на чолі з головним бухгалтером. Крім нього, до складу бухгалтерії входить бухгалтер-касир.
6. Організаційні та методологічні питання облікового процесу зафіксовані у внутрішньому розпорядчому документі – Наказі «Про облікову політику», що затверджений ще в 2005 р., відповідно до якого облік ведеться за автоматизованою формою з використанням програмного продукту «1С: Бухгалтерія» версії 7.7.
7. Для виконання поточних готівкових розрахунків на підприємстві проводяться відповідно до Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2022 р. № 148 із належним оформленням прибуткових та видаткових касових ордерів, а також записів у касовій книзі.
8. Безготівкові розрахунки, які супроводжують фінансово-господарську діяльність досліджуваної поліграфічної фірми, виконуються через поточний рахунок відкритий у Чернівецькій філії публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк». Облікові записи за безготівковими розрахунками проводяться із застосуванням субрахунку 311 «Поточні рахунки в національній валюті».
9. Інформація про грошові потоки та їх статичні компоненти на ТОВ «Ант

ЛТД» узагальнюється в загальноприйнятих формах фінансової звітності, а саме: «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» форма №1; «Звіт про рух грошових коштів» форма № 3; «Примітки до фінансової звітності» форма № 5. Звіт про рух грошових коштів підприємство складає за прямим методом, який на більшості вітчизняних підприємствах є найпоширенішим, на відміну від зарубіжної практики.

10. Факторний аналіз загального коефіцієнту платоспроможності дозволив виявити резерви покращення ситуації, якими стали: скорочення, по можливості, величини кредиторської заборгованості та нарощування суми грошових коштів.
11. Проведений аналіз показав, що як і вся фінансово-господарська, так і операційна діяльність ТОВ «Ант ЛТД» протягом 2021-2023 рр. була збитковою, хоча рівень збитковості постійно знижувався, що обумовлювало від'ємні значення чистого руху грошових коштів. При цьому баланс підприємства є абсолютно ліквідним на кінець 2022-2023 рр.
12. Частка грошових коштів в загальному обсязі оборотних активів підприємства становить 8.4, 13.38 та 7.4 % відповідно на кінець досліджуваних періодів.
13. Грошові потоки на ТОВ «Ант ЛТД» протягом 2021-2023 рр. пов'язані в основному із здійсненням операційної діяльності, хоча і присутнє грошей в процесі інвестиційної діяльності, пов'язаної із придбанням об'єктів основних засобів. У 2021 р. спостерігається додатній рух коштів від фінансової діяльності, пов'язаних із збільшенням зареєстровано (статутного) капіталу.
14. Підприємство знаходиться у відмінному фінансовому стані в розрізі платоспроможності, оскільки всі коефіцієнти є значно вищими за їх оптимальні значення.
15. Аудит грошових потоків не відрізняється особливими параметрами, що властиві виключно для поліграфічної індустрії. Як і в інших галузях дана перевірка має свою послідовність, методичний інструментарій, інформаційну базу та способи узагальнення виявлених результатів. Узагальнюючи та систематизуючи думки провідних аудиторів та вчених було розроблено модель перевірки грошових потоків, включаючи і алгоритм аудиту Звіту про рух грошових коштів.

За результатами проведених досліджень можна зробити наступні пропозиції щодо покращення обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими потоками підприємства:

- у Звіті про рух грошових коштів, складеного за прямим або непрямим методом, доцільно виокремити рух грошових коштів, пов'язаних із зобов'язаннями та сплатою податку на прибуток від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності при можливості його ідентифікації;
- замінити у НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» термін «рух грошових коштів» на «грошові потоки», оскільки останній є загальноприйнятим як у Міжнародних стандартах так і у Загальноприйнятих принципах бухгалтерського обліку США;

- ввести у відповідні національні стандарти поняття, яке використовується у міжнародній практиці - «мала каса» (вітчизняний аналог «ліміт каси»), що являє собою різновид авансового фонду, який передбачає готівкові кошти для господарських витрат;
- оскільки характеристики ТОВ «Ант ЛТД» відповідають всім трьом критеріям визначення типу підприємства (мікропідприємство), які наведені у Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», пропонуємо розглянути можливість до переходу на складання «Спрощеного фінансового звіту суб'єкта малого підприємництва»;
- оновити зміст Наказу «Про облікову політику» відповідно до останніх змін у нормативно-правових актах, зокрема доповнити інформацією про методичні аспекти обліку грошових потоків (порядок обчислення та розмір ліміту готівки в касі, строки здачі готівки в банк, базу визначення кількісних критеріїв і якісних ознак суттєвості статей фінансової звітності) тощо;
- залежно від власних фінансових можливостей замінити програму «1С: Бухгалтерія 8.2» на вітчизняний програмний продукт;
- сформувати графік документообігу документів в цілому та в розрізі обліку касових та розрахункових операцій, що дозволить оптимізувати порядок складання та посилити контроль за рухом первинної документації відповідно до чинного законодавства;
- систематично проводити аналіз руху та залишку грошових коштів, що дозволить і надалі залишатися підприємству у відмінному фінансовому стані в розрізі платоспроможності та ліквідності;
- дослідити та запровадити на підприємстві досвід організації управління, виробництва та праці передових суб'єктів господарювання, які функціонують у поліграфічній галузі;
- вести активну маркетингову політику, а саме активізувати рекламну діяльність, запровадити систему гнучких знижок постійним клієнтам, що дозволить збільшити обсяги надання поліграфічних послуг;
- здійснювати моніторинг прайсів постачальників товарно-матеріальних цінностей, що дозволить знизити собівартість виготовленої та реалізованої поліграфічної продукції та послуг, а отже вийти підприємству на прибутковий рівень.

Реалізація запропонованих заходів дозволить удосконалити обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими потоками від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності на вітчизняних підприємствах в цілому та на ТОВ «Ант ЛТД» зокрема.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Андрієць В. С. Дослідження основних сутнісних характеристик “грошових потоків підприємства” // Актуальні проблеми економіки. 2008. № 8. С. 167-171.
2. Атамас П. Й., Атамас О. П. Методичні проблеми складання Звіту про рух грошових коштів та шляхи їх вирішення // Європейський вектор економічного розвитку : збір. наук. праць. 2013. № 1 (14). С. 3-11.
3. Бедринець М. Д., Довгань Л. П. Фінанси підприємств : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2018. 292 с.
4. Береза С. Л. Облік і контроль грошових активів та дебіторської заборгованості: теорія і практика : дис. ... канд. екон. наук : 08.06.04. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит. Житомир, 2012. 308 с.
5. Белова Н. В. Методика складання звіту про рух грошових коштів та його удосконалення // Молодий науковець. 2017. Вип. 2. С. 34-43.
6. Бланк И. А. Управление денежными потоками. Киев : Ника-Центр, 2002. 736 с.
7. Височан О. С. Наукові підходи до визначення понять “гроші” та “грошові кошти” // Наук. запис. Терноп. нац. пед. у-ту ім. В. Гнатюка. Сер. Екон. 2015. № 18. С. 27-33.
8. Височан О. С. Облік і контроль грошових коштів та їх еквівалентів: теорія, методика, організація : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит» (за видами економічної діяльності) / О. С. Височан. Київ, 2019. 23 с.
9. Волосов А. М., Михайлова О. В. Підходи до визначення сутності грошових потоків підприємства // Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг. 2021. Вип. 1(33). С. 69-85. URL : <https://repo.btu.kharkov.ua/handle/123456789/3311>
10. Головка В. І., Безкоровайна О. О. Аналіз нормативно-правового регулювання обліку грошових коштів та потоків // Молодий вчений. 2018. № 2 (54). С. 691-694.
11. Гриліцька А. В. Облік, аудит і аналіз грошових коштів: управлінський аспект : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.06.04 “Бухгалтерський облік, аналіз та аудит” / А. В. Гриліцька. Київ, 2009. 23 с.
12. Губарик О. М., Приходько І. С. Інтерпретація поняття «грошові кошти та їх еквіваленти» за національними та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку // Вісн. Миколаїв. нац у-ту ім. В.О. Сухомлинського. 2017. Вип. 20. С. 950-953. URL : <https://dspace.dsau.dp.ua/handle/123456789/587>
13. Гуренко Т. О., Бабошина О. М. Вплив непрямого методу складання звіту про рух грошових коштів на прийняття управлінських рішень // Молодий вчений. 2019. № 3 (67) березень. С. 424-427. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2019_3%282%29_52
14. Джаншанло Р. Е. Анализ денежных потоков организации : учеб. пособ.

- Алматы : Изд-во «ЛЕМ (Лем)». 2015. 123 с.
15. Дюдюн Т. Ю. Оцінка рентабельності грошових потоків при управлінні фінансово-господарською діяльністю : дис. ... канд. екон. наук : 08.04.01. фінанси, грошовий обіг і кредит / Тетяна Юрійвна Дюдюн. Кривий Ріг, 2006. 184 с.
 16. Економічний аналіз : навч. посіб. / за ред. Ф.Ф. Бутинця ; 2-ге вид. допов. і перероб. Житомир : ПП «Рута», 2007. 704 с.
 17. Єрешко Ю. О. Сутність грошових потоків підприємства як економічної категорії // Формування ринкових відносин в Україні. 2011. № 4. С. 39-43. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/frvu_2011_4_11
 18. Єрешко Ю. О., Харченко О. С. Основні сутнісні характеристики грошового потоку підприємства // Електронний журнал «Ефективна економіка». 2017. № 8. URL : <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5834>
 19. Жмурко Ю. В. Облікове забезпечення управління грошовими потоками // Молодий вчений. 2018. № 1 (53) січень. С. 883-887. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_1%282%29_76
 20. Івченко Л. В. Сутність грошових коштів: підходи до визначення // Вісн. Миколаїв. нац у-ту ім. В.О. Сухомлинського. 2016. Вип. 10. С. 798-803.
 21. Іллічова Н. Ю. Теоретичні аспекти аналізу та управління грошовими потоками на підприємстві // Збірник наукових праць ДЕТУТ. Серія «Економіка і управління». 2012. Вип. 21-22, Ч. 2. С. 190–195. URL : [http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Znpdetut_eiu_2012_21-22\(2\)_27](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Znpdetut_eiu_2012_21-22(2)_27)
 22. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг : Постанова Правління Національного банку України від 29.07.2022 р. № 163. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text>
 23. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій : Наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text>
 24. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : Постанова Правління Національного банку України від 29.07.2022 р. № 162. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text>
 25. Карпушенко М. Ю. Організація обліку : навч. посіб. Харків : Харк. нац. акад. міськ. госп-ва, 2014. 241 с
 26. Касич А. О., Циган Р. М. Концепція обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими потоками // Облік і фінанси. 2017. № 3 (77). С. 24-37.
 27. Китайчук Т. Г., Тимошук С. І. Особливості обліку касових операцій на підприємствах // Інноваційна економіка. 2016. № 5 (47). С. 47-52.
 28. Клименко О. В. Теоретичне визначення та класифікація грошових потоків підприємства // Електронний журнал «Ефективна економіка». 2013. № 9.

- URL : <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2336>
- 29.Коваленко Л. О., Ремньова Л. М. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. ; 3-тє вид., вип. і доп. Київ : Знання, 2008. 483 с.
 - 30.Колісник О. П., Замогильна А. В. Грошові потоки: сутність, класифікація та їх оптимізація в процесі управління // Електрон. наук. фах. вид. з екон. наук «Modern Economics». 2018. №10. С. 60-65.
 - 31.Костюк-Пукаляк О. М. Сучасна концепція визначення суті грошових потоків та їх видів // Молодий вчений. 2017. № 8 (48). С. 449-456. URL : http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LIN&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=molv_2017_8_100
 - 32.Кошельок Г. В. Інформаційне забезпечення аналізу грошових потоків / Г. В. Кошельок // Вісн. соц.-екон. дослід. 2014. Вип. 3 (54). С. 232-239. URL : http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LIN&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Vsed_2014_3_37
 - 33.Кошельок Г. В. Класифікація грошових потоків підприємства у сучасних умовах // Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. 2013. № 1. С. 32-40. URL : http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=uazt_2013_1_6
 - 34.Кошельок Г. В., Терещенко О. М. Сучасні підходи до управління грошовими потоками // Наук.-вир. ж-л «Бізнес-навігатор». 2018. Вип. 4 (47). С. 77-82. URL : http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=bnav_2018_4_19
 - 35.Крамаренко Г. А., Чорна О. Е. Фінансовий менеджмент : підруч. ; 2-ге вид. Київ : Центр навчальної літератури, 2009. 520 с. URL : http://moodle.nati.org.ua/pluginfile.php/15909/mod_resource/content/1/Finansovi_menegment_Kramarenko.pdf
 - 36.Куратник П. Рух грошових коштів: складання звіту та аналіз // Справочник економіста. 2010. № 6 (78). С. 60-67.
 - 37.Лазаришина І. Д. Теоретики-методологічні засади аналізу грошових потоків у конкурентному середовищі // Економічний аналіз : зб. наук. праць Терноп. нац. екон. ун-ту. Тернопіль : ВПЦ ТНЕУ «Економічна думка», 2013. Вип. 12. Ч. 3. С. 122-131.
 - 38.Лебедева А. М. Особливості аналізу руху грошових потоків підприємства // Вісн. Одес. нац. у-ту ім. І. І. Мечникова. 2016. Т. 21. Вип. 3 (56). С. 189-192.
 - 39.Литвин І. С., Іващенко А. І. Шляхи удосконалення системи управління грошовими потоками // Інвестиції: практика та досвід. 2017. № 2. С. 51-56.
 - 40.Лігоненко Л. О., Ситник Г. В. Управління грошовими потоками : навч. посіб. Київ : КНТЕУ, 2005. 255 с.
 - 41.Лукашова І. О. Усунення протиріч у методології бухгалтерського обліку

коштів. URL : http://www.nbu.gov.ua/old_jrn/Soc_Gum/Tiru/2010_30_1/Lukash.pdf

42. Лукін В. О., Любимова С. С. Порівняння показників Звіту про рух грошових коштів за національними та міжнародними стандартами // Наукова думка сучасності і майбутнього : збірник статей учасників 20-ї всеукраїнської практично-пізнавальної конференції. Дніпро : Наукове мислення, 2017. С. 13-17. URL : <http://naukam.triada.in.ua/images/files/zbirnik12.pdf>
43. Лучко М. Р., Жукевич С. М. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2016. 304 с.
44. Макаренко О. В. Проблематика формування звітності щодо руху грошових коштів та шляхи її вирішення // Научный взгляд в будущее. Одесса : Институт морехозяйства и предпринимательства. 2016. Т. 2. Вып. 8. С. 19-26.
45. Макаручук Б. Т. Методи складання Звіту про рух грошових коштів, їх переваги та недоліки // Збір. студ. наук. праць ЧТЕІ ДТЕУ. Вип. XXXV. Чернівці : ЧТЕІ ДТЕУ, 2024. С. 210-216.
46. Меліхова Т. О., Верьовкіна А. С. Удосконалення методики перевірки грошових коштів у національній валюті // Інвестиції: практика та досвід. 2019. № 1. С. 24-29.
47. Меліхова Т. О., Чакалова Н. С., Середенко Т. С. Удосконалення методичних засад аудиту операцій з готівкою та на рахунках у банку для підвищення ефективності управління підприємством // Інвестиції: практика та досвід. 2019. № 5. С. 32-41.
48. Методичні рекомендації з перевірки порівнянності форм фінансової звітності від 11.04.2013 р. № 476 URL : <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0476201-13#Text>
49. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності : Наказ Міністерства фінансів України від 28.03.2013 р. № 433. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text>
50. Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства : Наказ Міністерства фінансів України від 27.06.2013 р. №635. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text>
51. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» : Міжнародний стандарт від 30.06.2017 р. URL : https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_019#Text (чинна редакція: 11.09.2023)
52. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>
53. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 «Консолідована фінансова звітність» : Наказ Міністерства фінансів України від 27.06.2013 р. № 628. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1223-13#Text>
54. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах» : Наказ Міністерства фінансів України від 25.05.1999 р. № 137. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392->

[99#Text](#)

55. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Доходи» : Наказ Міністерства фінансів України від 31.12.1999 р. № 318. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99#Text>
56. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати» : Наказ Міністерства фінансів України від 31.12.1999 р. № 318. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00#Text>
57. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» : Наказ Міністерства фінансів України від 10.08.2000 р. № 193. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00#Text>
58. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 22 «Вплив інфляції» : Наказ Міністерства фінансів України від 28.02.2002 р. № 147. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0269-02#Text>
59. Олександренко І. В., Притула Н. В. Оптимізація грошових потоків підприємства // Економічний форум. 2018. № 4. С. 269-179.
60. Піскунова Н. О. Удосконалення науково-методичного обґрунтування аналізу грошових потоків підприємства // Економічний аналіз : зб. наук. праць Терноп. нац. екон. ун-ту. Тернопіль : ВПЦ ТНЕУ «Економічна думка», 2016. Т. 25. № 2. С. 122-131.
61. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : Наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1557-11#Text>
62. Поддєрьогін А. М., Невмержицький Я. І. Ефективність управління грошовими потоками підприємства // Фінанси України. 2007. № 11. С. 119-128.
63. Подмешальська Ю. В., Троян О. В., Ковалик М. Д. Удосконалення методики аудиту операцій з грошовими коштами у касі підприємств // Економіка та держава. 2019. № 1. С. 114-121.
64. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : Постанова Правління Національного банку України від 29.12.2017 р. № 148. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>
65. Положення «Про інвентаризацію активів та зобов'язань» : Наказ Міністерства фінансів України від 02.09.2014 р. № 879. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14#Text>
66. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 4 «Звіт про рух грошових коштів» : Наказ Міністерства фінансів України від 25.05.1999 р. № 137. URL : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99> (втрата чинності)
67. Порядок подання фінансової звітності : Постанова Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. № 419. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-п#Text>
68. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21.12.2017 р. № 2258-VIII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text>
69. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-

- III. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
70. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/99614#Text>
71. Про затвердження типових форм первинного обліку та Інструкції про порядок їх виготовлення, зберігання і застосування : Наказ Державного комітету статистики України від 27.07.1998 р. № 263. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0508-98#Text> (втрата чинності)
72. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 р. № 1591-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
73. Пушкар М. С. Облікова політика і звітність : навч. посіб. Тернопіль : Карт-бланш, 2004. 141 с
74. Рилєєв С. В. Порівняльний аналіз міжнародних та національних положень щодо звіту про рух грошових коштів // Модернізація економіки: сучасні реалії, прогнози, сценарії та перспективи розвитку: Матеріали II міжнар. наук.-практ. конф., м. Херсон, 28 квітня 2020 р. Херсон : Херсон. нац. техн. у-т, 2020. С. 640-643.
75. Рилєєв С. В. Фінансовий контролінг в системі управління грошовими потоками підприємства // Формування та перспективи розвитку підприємницьких структур в рамках інтеграції до європейського простору : Матеріали IV міжнар. наук.-практ. конф., м. Полтава, 24 березня 2021 р. Полтава : Полтав. держ. аграр. ун-т, 2021. С. 319-322.
76. Савицька Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства : навч. посіб. ; вид. 3-тє, випр. і доп. Київ : Знання, 2007. 668 с.
77. Сопко В. В., Кужельний Н. В., Шпирко Е. М. Организация контроля и учета в объединениях. Киев : Техника, 1984. 199 с.
78. Спільник І., Загородна О. Грошові потоки підприємства: комплексний аналіз за даними фінансової звітності // Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації : міжнар. зб. наук. пр. 2017. Вип. 1-2. С. 67-85.
79. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : навч. посібн. Київ : КНЕУ, 2003. 554 с.
80. Томчук О. Ф. Звітність про рух грошових коштів як елемент інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану підприємства // Інфраструктура ринку. 2019. Вип. 28. С. 368-375.
81. Федішин М. П. Методичні аспекти аналізу грошових потоків підприємств для цілей планування // Економічний аналіз : зб. наук. праць Терноп. нац. екон. ун-ту. Тернопіль : ВПЦ ТНЕУ «Економічна думка», 2016. Т. 25. № 2. С. 132-138.
82. Фінансовий облік : підруч. / Я. Д. Крупка, З. В. Задорожний, Н. В. Гудзь та ін. Тернопіль : ТНЕУ, 2017. 451 с.
83. Фінансовий облік 2 : навч. посіб. / Н. М. Ткаченко та ін. ; за ред. Н. М. Ткаченко. Київ : Алеута, 2014. 356 с.
84. Чемчикаленко Р. А., Бондаренко Н. В., Кравченко О. І. Грошові потоки підприємства: особливості оцінки ефективності їх формування та

- використання // Вісн. Мукачів. держ. у-ту. Сер. Екон. і сусп. 2018. Вип. 16. С. 851-854.
85. Швець В. Г. Теорія бухгалтерського обліку : посіб. ; 3-тє вид., перероб. і доп. Київ : Знання, 2013. 535 с.
86. Шубіна С. В., Піскунов Р. О., Любимова С. С. Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими потоками підприємства // Вісн. у-ту банк. справи. 2017. № 3 (30). С. 89-94.
87. Ясишена В. В. Сутність грошових потоків підприємств та їх класифікація // Економічний аналіз : зб. наук. праць Терноп. нац. екон. ун-ту. 2008. Вип. 2(18). С. 321-324. URL : <http://dSPACE.wunu.edu.ua/handle/316497/9430>
88. Яцик Т. В. Порівняння методики складання Звіту про рух грошових коштів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (IFRS/IAS), Стандартами U.S. GAAP ТА НП(С)БО // Научный взгляд в будущее. – Одесса : Институт морехозяйства и предпринимательства, 2017. Т. 5. Вып. 8. С. 8-11.
89. Bernstein L., Wild John J. Analysis of Financial Statements ; 5th ed. New York : McGraw-Hill LLC, 2000. 529 p. URL : <https://searchworks.stanford.edu/view/10000502>
90. Brealey R., Stewart Myers S., Franklin A, Edmans A. Principles of Corporate Finance ; 14 th ed. New York : McGraw-Hill LLC, 2023. 1057 p. URL : <https://library.emaan.edu.pk/dashboard/Book/ebook/book/Principles%20of%20Corporate%20Finance%20.pdf>
91. Brigham Eugene F., Gapenski Louis C. Financial Management: Theory and Practice ; 9 th ed. USA : Harcourt College Pub, 1999. p. 1135. URL : https://openlibrary.org/works/OL15326260W/Financial_Management?edition=key%3A/books/OL9939453M
92. Colasse B. Gestion financière de l'entreprise : problématique, concepts et méthodes Relié ; 1 février. Parise : Presses Universitaires de France, 1993. 656 p. URL : <https://www.amazon.fr/Gestion-financi%C3%A8re-l'entreprise-probl%C3%A9matique-concepts/dp/2130450105>
93. Generally Accepted Accounting Principles, ASC 230 GAAP – Statement of Cash Flows. URL : <http://www.icaew.com/>
94. Marshall John F., Bansal Vipul K. Financial engineering : a complete guide to financial innovation. New York : New York Institute of Finance, 1992. 669 p. URL : <https://archive.org/details/financialenginee0000mars/page/n3/mode/2up>
95. Sidney J. Gray and Belverd E. Needles, Jr. Financial Accounting: A Global Approach. Boston : Houghton Mifflin, 1999, 599 p. URL : https://www.academia.edu/118727913/Financial_Accounting_A_Global_Approach_by_Sidney_J_Gray_and_Belverd_E_Needles_Jr_Houghton_Mifflin_Boston_1999_xx_599_pp
96. Van Horne J., Wachowicz John M. Fundamentals of Financial Management ; 13 th ed. Harlow : FT Prentice Hall Inc., 719 p. URL : [https://hostnezt.com/cssfiles/businessadmin/Fundamentals%20of%20Financial%20Management%20By%20James%20C.%20Van%20Horne%20\(13th%20Edition\).pdf](https://hostnezt.com/cssfiles/businessadmin/Fundamentals%20of%20Financial%20Management%20By%20James%20C.%20Van%20Horne%20(13th%20Edition).pdf)