

Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника

Кафедра обліку і оподаткування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

перший (бакалаврський) рівень вищої освіти

на тему

Методика обліку і аудит касових операцій та операцій за поточними рахунками

Виконала: студентка _2_ курсу, групи ОО(ст.)-21
напряму підготовки (спеціальності)

071 "Облік і звітність"

(шифр і назва напряму підготовки, спеціальності)

Чумбей К. В.

(прізвище та ініціали студента)

Керівник д.е.н., професор Баланюк І. Ф.

(прізвище та ініціали)

Рецензент д.е.н. професор Левандовський О. Т.

(прізвище та ініціали)

Івано-Франківськ – 2022 р

Факультет Економічний
Кафедра Обліку і оподаткування
Освітній рівень «бакалавр»
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри _____ **Баланюк І.Ф.**
(підпис)

«11» жовтня 2021 р.

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу студентки
Чумбей Катерини Володимирівни

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи: «Методика обліку і аудит касових операцій та операцій за поточними рахунками»

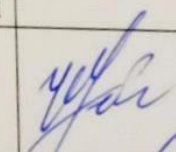
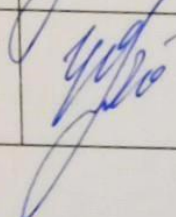
керівник роботи д.е.н., професор Баланюк І.Ф.

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

2. Перелік питань, які потрібно розробити: дослідити теоретичні аспекти обліку та аудиту грошових коштів підприємства; проаналізувати організацію і методику обліку грошових коштів; розкрити порядок обліку грошових коштів бюджетних установ; визначити звітність бюджетних установ; запропонувати шляхи удосконалення управління коштами бюджетної установи.

Дата видачі завдання 13.10.2021 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА	17.02.2022 р.	
2	ОРГАНІЗАЦІЯ Й МЕТОДИКА ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НАЦІОНАЛЬНИМИ СТАНДАРТАМИ	16.03.2022 р.	

3	МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА	18.04.2022 р.	
---	--	---------------	--

Студент Чумбей К.В.
(підпис)

Керівник роботи Баланюк І.Ф.
(підпис)

Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника
Економічний факультет
Кафедра обліку і оподаткування

ВІДГУК

наукового керівника д.е.н., професора Баланюка І.Ф.
на кваліфікаційну роботу першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
студентки групи ОО(ст) – 21

Чумбей Катерини Володимирівни
на тему:

«Методика обліку і аудит касових операцій та операцій за поточними рахунками»

Представлена кваліфікаційна робота освітньо-кваліфікаційного рівня «бакалавр» присвячена розгляду актуальної теми сучасного стану. У теперішніх умовах грошові кошти у кошторисі доходів і видатків бюджетних установ відіграють значну роль, тому виникає необхідність дотримання правильного обліку таких коштів. Також, проаналізувавши стан та умови в яких знаходяться бюджетні установи, в роботі були запропоновані методи удосконалення управління та обліку коштів бюджетної установи.

В роботі розкрито сутність поняття касових операцій та операцій за поточними рахунками; визначено суть, організацію та використання коштів бюджетної установи; досліджено облік касових операцій та операцій за поточними рахунками та звітності бюджетної установи; запропоновано методи удосконалення управління коштами, обліку та аудиту бюджетної установи.

Суттєвих недоліків робота не містить.

Загальний висновок: кваліфікаційна робота першого (бакалаврського) рівня вищої освіти студентки Чумбей Катерини Володимирівни на тему: «Методика обліку і аудит касових операцій

та операцій за поточними рахунками» виконана відповідно до вимог кафедри обліку і оподаткування Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника.

Робота може бути допущена до захисту, а її виконавець заслуговує на відмінну оцінку та присудження освітньої кваліфікації з Обліку і оподаткування.

Науковий керівник:
д.е.н., професор, завідувач
кафедри обліку і оподаткування
Прикарпатського національного
університету ім. В. Стефаника

Баланюк І.Ф.

«24» травня 2022 р.

РЕЦЕНЗІЯ

на кваліфікаційну роботу першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
студентки групи ОО(ст) – 21

Чумбей Катерини Володимирівни

на тему:

«Методика обліку і аудит касових операцій та операцій за поточними рахунками»

Актуальність теми. Становлення української ринкової економіки, розвиток фінансово-економічних зв'язків між комерційними суб'єктами, поява нових способів оплати, впровадження інформаційних технологій — усе це потребує вдосконалення бухгалтерського обліку. Його реформи спрямовані на адаптацію вітчизняної практики до міжнародних стандартів та створення інформаційної бази для прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення короткострокової та довгострокової ліквідності підприємств. Грошові витрати та їх еквівалентні, як певна частина ресурсного циклу, є основою підвищення платоспроможності підприємств.

Метою роботи є теоретико-практичне підґрунтя пропозицій щодо вдосконалення методики та організації обліку та аудиту фондів з точки зору реформування національного обліку на основі міжнародного досвіду. Відповідно до цілі в роботі вирішуються наступні науково-практичні завдання:

- З'ясувати економіко-правову природу та визначення грошей в умовах ринкової економіки;
- Розглянути класифікацію готівки з структурування потоків інформації в системах обліку та аудиту;
- Дослідити розташування, значення та зміст різних етапів і процесів у системі інформаційного обліку;
- Розслідування організаційного касового обліку у Івано-Франківському аграрному коледжі;
- Обґрунтування методики про наявність та ліквідність грошових коштів у звіті про рух грошових коштів для підвищення точності його показника;
- Визначити напрямки для вдосконалення корпоративного

касового обліку; - Аналізувати готівку коледжу та робити обґрунтовані висновки; - Вказати метод аудиту грошових коштів підприємства;

Самостійні розробки і пропозиції виконавця. Кваліфікаційна робота є самостійним дослідженням виконавця з обраної тематики. Слід відзначити належне оформлення кваліфікаційної роботи, послідовність та логічність викладення матеріалу, повноту, достовірність інформації; використання рисунків та таблиць, що полегшує сприйняття матеріалу, посилює його доказовість.

Загальний висновок: кваліфікаційна робота першого (бакалаврського) рівня вищої освіти студентки Чумбей Катерини Володимирівни на тему: «Методика обліку і аудит касових операцій та операцій за поточними рахунками» є завершеним, самостійно проведеним науковим дослідженням, має наукову і практичну цінність, за змістом та оформленням відповідає вимогам МОН України, а її виконавець заслуговує на присудження освітньої кваліфікації з обліку і оподаткування.

Рецензент:

д.е.н., професор, завідувач
кафедри фінансів

Левандівський О.Т.

«24» травня 2022 р.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА	
1.1. Сутність грошових коштів: економіко-правовий аспект.	7
1.2. Класифікація грошових коштів та її використання для потреб обліку і аудиту	16
1.3. Роль грошових коштів у інформаційній обліковій системі підприємства.	25
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ Й МЕТОДИКА ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НАЦІОНАЛЬНИМИ СТАНДАРТАМИ	
2.1. Організація бухгалтерського обліку грошових коштів у Івано- Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету	36
2.2. Методика розкриття інформації про наявність і рух грошових коштів у звіті про рух грошових коштів.	41
2.3. Напрями удосконалення обліку грошових коштів підприємства	45
РОЗДІЛ 3. МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА	
3.1. Аналіз грошових коштів у Івано-Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету”	50
3.2. Методика проведення аудиту грошових коштів підприємства.	55
3.3. Технологія аудиту звіту про рух грошових коштів та напрями її удосконалення	64
ВИСНОВКИ.....	70
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ... ..	72
ДОДАТКИ.....	75

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Становлення української ринкової економіки, розвиток фінансово-економічних зв'язків між комерційними суб'єктами, поява нових способів оплати, впровадження інформаційних технологій — усе це потребує вдосконалення бухгалтерського обліку. Його реформи спрямовані на адаптацію вітчизняної практики до міжнародних стандартів та створення інформаційної бази для прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення короткострокової та довгострокової ліквідності підприємств. Грошові витрати та їх еквівалентні, як певна частина ресурсного циклу, є основою підвищення платоспроможності підприємств.

Ефективні рішення щодо управління грошовими коштами підприємства можна приймати, вирішуючи багато питань, пов'язаних з методом та організацією його обліку та аудиту, та враховуючи це в роботі економістів С.Л. Берези, О.С. Височан, Ф.Ф. Бутинця, С.Ф. Голова, А.В. Гриліцької, М.В. Корягіна, Л.Г. Ловінської, О.М. Петрука, І.І. Сахарцевої, О.М. Сорокіної, В.В. Сопка та інших.

Робота цих науковців охоплює широке коло питань, пов'язаних з теорією, методом, організацією та аудитом бухгалтерського обліку та аудиту грошових фондів. Проте проведена комплексна робота з питань бухгалтерського обліку та аудиту фондів потребує подальших досліджень, що ведуть до вибору теми, визначення її актуальності, основних напрямів та цілей. дослідження.

Мета та завдання дослідження. Метою даного дослідження є теоретико-практичне підґрунтя пропозицій щодо вдосконалення методики та організації обліку та аудиту фондів з точки зору реформування національного обліку на основі міжнародного досвіду.

Відповідно до цілі в роботі вирішуються наступні науково-практичні завдання:

- З'ясувати економіко-правову природу та визначення грошей в умовах ринкової економіки;

- Розглянути класифікацію готівки з структурування потоків інформації в системах обліку та аудиту;
- Дослідити розташування, значення та зміст різних етапів і процесів у системі інформаційного обліку;
- Розслідування організаційного касового обліку у Івано-Франківському аграрному коледжі;
- Обґрунтування методики про наявність та ліквідність грошових коштів у звіті про рух грошових коштів для підвищення точності його показника;
- Визначити напрямки для вдосконалення корпоративного касового обліку;
- Аналізувати готівку коледжу та робити обґрунтовані висновки;
- Вказати метод аудиту грошових коштів підприємства;

Предметом дослідження є система фінансового обліку та аудиту у Івано-Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету”.

Тематика досліджень – теоретичні, методологічні, організаційні аспекти касового обліку та аудиту в комерційних структурах.

Методи дослідження. Використовуючи загальнонауковий підхід на основі системного підходу, розкрито теорію, методику та організацію корпоративного казначейського обліку та аудиту. За допомогою індуктивного та дедуктивного методів досліджено теоретичні аспекти бухгалтерського обліку та аудиту, з’ясовуючи економіко-правову природу цих об’єктів. У процесі вдосконалення послідовності обліку грошових коштів та їх відображення у фінансовій звітності підприємства використовувалися історико-логічні методи, а також порівняльні методи. Для вивчення класифікації готівки для цілей бухгалтерського обліку та аудиту використовуються методи причинності та абстрактної логіки, методи спостереження - визначення стану об’єкта обліку у Івано-Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету”.

Наукова новизна одержаних результатів. Наукова новизна дослідження є основою для теоретичного та вироблення рекомендацій щодо вдосконалення методики, організації та аудиту обліку та аудиту коштів комерційних суб’єктів, зокрема:

- розкриття економіко-правової природи поняття «готівка» з урахуванням категорій електронних грошей та критеріїв можливості використання готівки в будь-який час;
- Надати певний тип структурування та оцінки цих активів з урахуванням класифікації грошових коштів;
- Дослідити розташування, значення та зміст різних етапів і процесів в системі інформаційного обліку;
- Оголошення організації касового обліку
- Обґрунтовано спосіб розкриття інформації про наявність та ліквідність грошових коштів у звіті про рух грошових коштів, що сприяє точності його формування; визначено напрями удосконалення обліку грошових коштів підприємства з метою підвищення корисності облікової інформації для управління ліквідністю підприємства;
- Провели касовий аналіз та зробили підтверджені висновки щодо оптимізації позитивного та негативного грошового потоку бізнесу;
- Уточнено методику аудиту грошових коштів підприємства для посилення контролю;
- Досліджено технологію аудиту звіту про рух грошових коштів та запропонував напрямки вдосконалення.

Практичне значення отриманих результатів полягає в тому, що їх використання забезпечує достатність, структурність і логічність відображень у касовому обліку, підвищує достовірність, ефективність та актуальність інформації, що міститься у формах звітності, якість інформації для цього.

Загальна характеристика структури та обсягу роботи. Дипломна робота складається з вступу, трьох розділів, висновків і пропозицій, додатків і списку використаних джерел.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Сутність грошових коштів: економіко-правовий аспект

У міру виходу України з кризи підприємства, кредитні установи та інші суб'єкти господарювання вступають у договірні відносини щодо використання коштів, що призвело до зростання ролі об'єкта бухгалтерського обліку, що є обов'язковою умовою для отримання достовірної інформації. поінформований. прийняття рішень, вибір надійних ділових партнерів та запобігання підвищеному ризику діяльності. Роль і значення касового обліку зросли з розширенням міжнародних економічних зв'язків України та прийняття відповідних законодавчих і нормативних актів органами влади. У цьому контексті першого плану є рішення про тактико-стратегічний характер управління грошима, які відрізняються від постачальника грошей та його особистих характеристик: рівень знань, досвід . Останній базується на інформації. Тому, будучи найбільш ліквідною частиною окремих активів, облік і аудит грошових коштів є частково з основних ланок процесу управління забезпечення фінансової стійкості, платоспроможності та оборотності підприємства. Специфіку грошей як об'єкта обліку та аудиту можна лише з погляду їх економічної природи та з урахуванням концепції, створеної економікою в останні роки. У цьому контексті явний акцент слід зробити на науковому підході до визначення грошей і готівки, синтезуючи дослідження вчених протягом багатьох років, особливу спрямованість на вивчення цих термінів як на макро-, так і на мікроекономічному рівні. Ця вимога зумовлена закриттям

Взаємозв'язок між макроекономікою та мікроекономікою, включаючи економічні науки та категорії грошей і грошей. Гроші – одне з найбільших відкритих людей за час його існування. Фактор стабільного функціонування

економіки, зміни валюти на стабільність національного економічного розвитку та максимально використані потужності підприємства та повноваження зайнятості. Найефективніша грошова система є платформою для всього циклу доходів і витрат, будь то національна економіка на макрорівні чи корпоративна економіка на мікрорівні.

Ще в 1890 р. Долан Е. Дж. писав, що «...гроші... є центром уваги економічної науки» [28, с.22]. Подібне твердження зробив Дж. Сломан: «Економіка багато в чому полягає в грошах: скільки грошей у нас є; які наші витрати; скільки коштує купити продукт; обіг по всій економіці» [28, с. 8]. За позицією проф. М. І. Савлука та ін. [24, с.5]

«Гроші — одне з найдавніших явищ у суспільстві — відіграють важливу роль в економічному і соціальному розвитку». За словами Л. А. Дробозина, «Гроші — це історична категорія, притаманна товарному виробництву, відома з давніх часів, вони є результатом вищого розвитку продуктивних сил і товарних відносин» [81, с.13].

Однак слід негайно зазначити, що немає чіткого способу визначення цього терміна. Проблеми сучасної економічної літератури «Монетарний феномен» залишається дуже суперечливим, теоретично невизначеним і далеким від консенсусного розуміння, включаючи відповіді на головне питання: яка справжня економічна природа грошей. З цим погоджується і Є. М. Сорокіна. В своїй монографії вона констатує: „Незважаючи на те, що гроші існують дуже давно і їх проблемам присвячена велика кількість наукових робіт, однозначного визначення грошей на макрорівні не сформульовано до цих пір” [76, с.8].

Враховуючи вищевикладене, зазначимо, що монетарні явища в основному залишаються для економістів неоднозначними та загадовими. Грошове явище поєднує в людині суб'єктивні функції (функція об'єкта) і суб'єкт і об'єкт, функція висотності вартості, з точки зору виробника, розрахунку самовартості його продукту, будучи об'єктивною, і з оцінки Прибутковості покупки з точки зору купівлі суб'єктивна). Усі явища, мікропроцеси та категорії (включаючи

гроші), які є предметом економіки, є у взаємодії макрогосподарств, фірм і галузей, що є предметом економіки. Загалом, вивчаючи економіку, необхідні процеси, що відбуваються із суб'єктами господарювання та навпаки. Точно «Гроші» є одним із ключових понять, тісно пов'язаних з макроекономікою та мікроекономікою.

На даний момент існують дві основні теорії, що порівнюють природу двох понять «гроші» і «гроші»: (право) та економіка. «Формалістичне (юридичне)» тлумачення грошей ґрунтується на буквальному тлумаченні чинного законодавства. Відповідно до цієї позиції правове поняття грошей визначається чинними правовими нормами і вичерпується. «Формалізм (закон)» гроші трактуються так:

Відповідно до статті 177 ЦК України до об'єкта цивільного права належать речі, у тому числі гроші [87]. Точно Згідно з мистецтвом, банкноти та монети. Єдиним законним платіжним засобом є стаття 35 Закону України «Національний банк України». Українська територія, прийнята всіма фізичними та юридичними особами, без будь-яких обмежень на всіх українських територіях Усі види платежів, а також дебетування, депозити, акредитиви та перекази [35].

«Економічне» пояснення грошей передбачає, що, крім готівки, існують безготівкові валюти. форму. Суттєва логіка тлумачення грошової форми (закону) показана на рисунку 1.1.

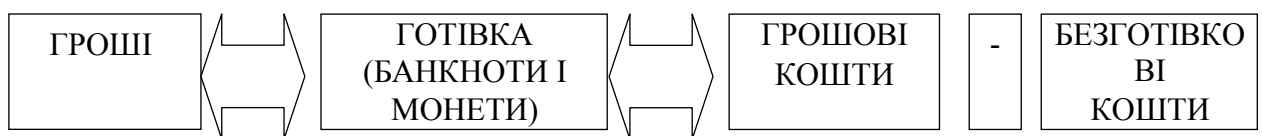


Рис.1.1. „Формалістичне (юридичне)” трактування поняття „гроші”

Логіку сутності економічного трактування грошей зображено графічно на рис.1.2.

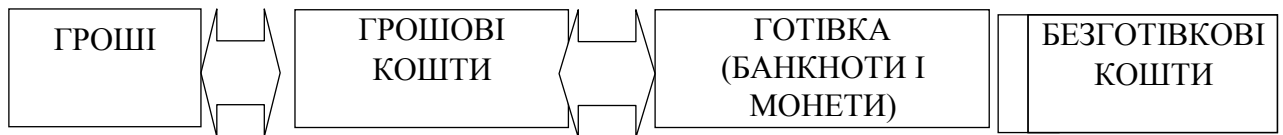


Рис.1.2. „Економічне” трактування поняття „гроші”

Проте, на нашу думку, достатньо дати конкретну відповідь на питання про тотожність понять «гроші» і «гроші». Складність саме через невизначеність першого з них. Одне можна сказати точно: навряд чи Поняття «гроші», яке ми вивчали, не може бути виділене без модифікації, і не може бути передане без певності (дизайн) Доповнення та уточнення поняття «готівка» для цілей бухгалтерського обліку, правильне визначення.

Як самостійна економічна наука, характер застосування бухгалтерського обліку потребує уточнення, Визначає логічність і гармонійність структури і не допускає її подвійного тлумачення.

Однак дослідження показали, що існує одна економічна категорія, яка є основною ознакою грошей і є ключовою для розуміння сутності грошей. Валюта - категорія ліквідності. Останнє відрізняє валюту від інших активів, і, на нашу думку, так і має Вважається основним критерієм віднесення активів до грошових коштів.

І. Т. Балабанов, О. В. Гончарук та Н. А. Савинська зазначають: «Головною властивістю грошей є їх ліквідність Гроші мають на увазі здатність грошей брати участь у купівлі товарів або інших товарів» [1, с.45].

Є. М. Сорокін говорить про абсолютну ліквідність грошей, основні її ознаки такі:

- Абсолютний оборот інших товарів (робіт, послуг), тобто можливість готівки в будь-який момент стати формою споживання;
- абсолютна стабільність економічної вартості; - Відсутність операційних витрат при веденні розрахункового бізнесу;
- Власність з абсолютною подільністю і переносимістю (мобільністю) [76,

с.28].

Отже, зрозуміло, що ліквідність готівки є максимально можливою, а тривалість терміну Їх трансформація дорівнює нулю.

На корпоративному рівні гроші виступають як елемент кровоносної системи, який повинен постійно циклу для забезпечення його життєздатності та динамічного розвитку. Ось чому пропозиція грошей чітко визначена Суб'єкти господарювання є однією з найактуальніших проблем бухгалтерського обліку та аналітики співробітників компанії. Якщо немає чіткої і однозначної відповіді на питання, які компоненти входять до поняття «готівка», то Вирішити цю проблему неможливо [12, с.28].

Вважаємо, що поняття «готівка» для цілей бухгалтерського обліку і аудиту і У науковій літературі виявлено потребу в уточненнях через наступні причини:
- розділення електронів

Як засіб платежу валюта в останні роки швидко розвивалася, т.к За умови подальшого розвитку академічних поглядів на економічну природу поняття «електронні гроші»; - Роз'яснено той факт, що до категорії готівки входять лише активи, доступні для зберігання Обчислюйте в будь-який час. Розглянемо дві причини, які призводять до необхідності уточнення визначення готівки.

О. Т. Євтух вказував: «Поява та широке використання електронних грошей у суспільно-економічному житті є Закономірний етап його розвитку, що дозволяє чіткіше побачити і зрозуміти інформаційну природу грошей» і навіть Окрема функція для виділення валюти - інформаційна [32, с.6].

У свою чергу, ми згодні з Є. І. Платоновим та В. А. Кузнецовим, які стверджують, що «в економічному сенсі» електронні «валюта» — платіжний інструмент, який залежно від реалізації має традиційні властивості Готівка та традиційні платіжні інструменти (банківські картки, чеки тощо): пов'язані з готівкою Можливість обходу банківської системи для розрахунків за допомогою традиційних платіжних інструментів - Можливість Безготівковий розрахунок через рахунки, відкриті в кредитних установах» [64, с.35].

Наведене вище дає нам зрозуміти, що належність електронних грошей має

бути чітко визначена економіка «Готівка», яка відповідним чином відображає цей факт у зазначеному визначенні.

Друга причина, з якої ми вважаємо, що уточнення терміну є доцільним «Готівка» відноситься до концепції абсолютних коштів на банківському рахунку без додаткового. Не зовсім коректно уточнювати, які саме кошти можна віднести до грошей, іноді просто. Безпідставні причини такі: – Є певні види банківських рахунків, кошти яких не мають валютного характеру. Приклад: Надзвичайні кошти. Депозитні рахунки є фінансовими інвестиціями (довгостроковими або ліквідними), дискреційними.

Критерії класифікації як еквіваленти грошових коштів, але не як грошові кошти; - не завжди в поточних фондах, Валютні та інші банківські рахунки можна вважати готівкою. Приклад: арешт коштів на рахунку, за. По суті, необоротні активи, крім грошових коштів, оскільки підприємства не можуть використовувати їх ні за яких обставин. Завжди займайтеся своєю діяльністю. Ліквідність таких активів далеко не відповідає критерію „абсолютна ліквідність”, який ставиться перед активами у формі грошових коштів; існують рахунки (наприклад деякі види карткових), на яких, згідно договору на їх відкриття, повинна постійно зберігатися певна сума коштів, своєрідний „незнижуваний залишок”.

Проаналізувавши поняття „грошові кошти”, ми прийшли до висновку, що найбільш точне визначення наступне: грошові кошти – готівка в касі, електронні гроші, залишки коштів на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути використані господарюючим суб’єктом упродовж будь-якого моменту часу для розрахунків під час здійснення господарських операцій. Проаналізувавши поняття «готівка», ми прийшли до висновку, що найбільш точним є таке визначення: готівка. Кошти - готівка в касі, електронні гроші, наявні чекові та інші залишки на банківських рахунках. Суб’єкт господарювання здійснює розрахунки в будь-який момент господарської операції.

З розвитком і ускладненням функціонування фінансових ринків, крім традиційних валют, всі Новий тип ліквідних активів, рівень ліквідності якого максимально наближений до ліквідності грошових активів, Однак, на відміну від останнього, вони дають віддачу від інвестицій..

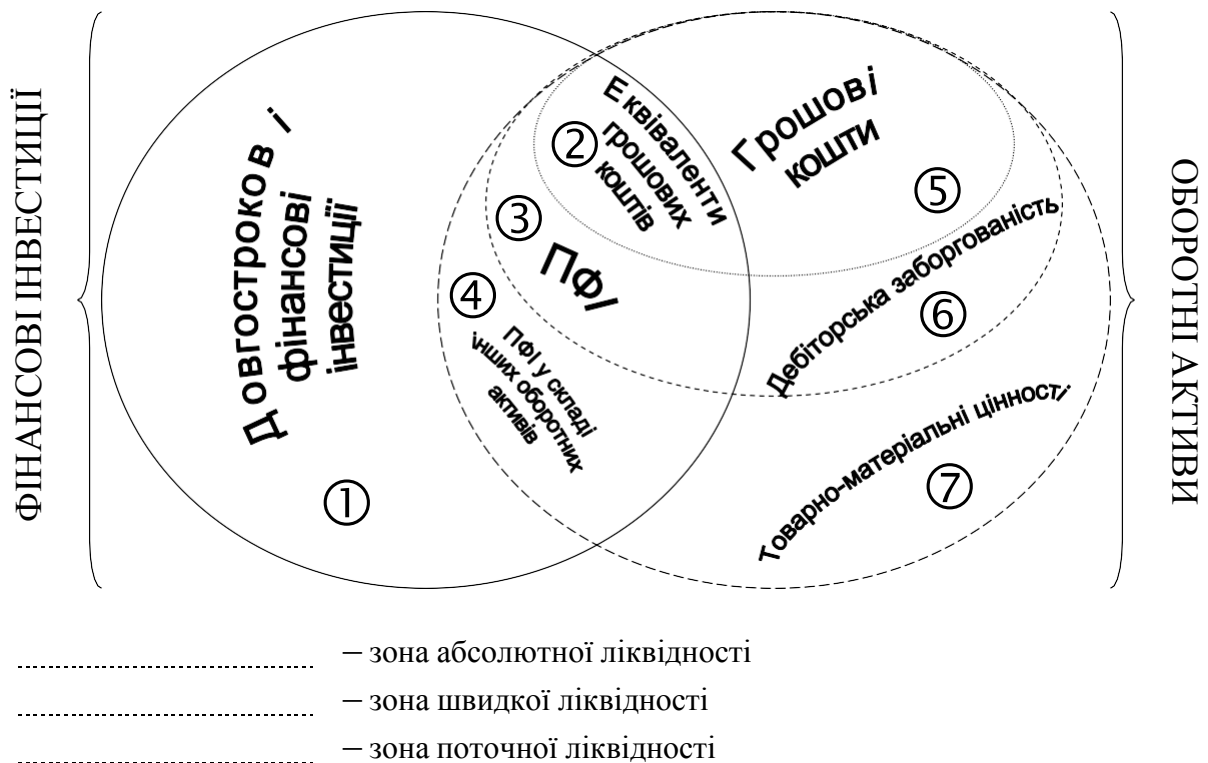


Рис.1.3. Місце грошових коштів та їх еквівалентів в складі оборотних активів у Івано-Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету”, виходячи з їх ліквідності.

Еквіваленти грошових коштів є проміжною ланкою між грошовими коштами та фінансовими інвестиціями. З майже абсолютною ліквідністю та мінімальним ризиком (подібно до готівки), еквівалент Гроші можуть приносити, нехай і невеликий, досить стабільний дохід, що дозволяє їх рахувати вид інвестування. Тому грошові кошти та їх еквіваленти є найбільш ліквідною частиною корпоративних активів (рис. 1.3),

Впливає на облік готівки (особливо на розташування рахунку грошових активів у загальній номенклатурі) поточний план рахунків) і контролювати

його. Нижче наведено деякі ілюстрації розташування активів у зоні ліквідності на малюнку 1.3:

Область – довгострокове фінансування Інвестиції; Регіональні – Грошові еквіваленти; Регіональні – Поточні фінансові інвестиції – Мікрофінансові установи (крім еквівалентів грошових коштів) та інші ліквідні активи мікрофінансових установ), регіональні – поточні фінансові інвестиції у складі інших ліквідних активів; Зона ① – довгострокові фінансові інвестиції; Зона ② – еквіваленти грошових коштів; Зона ③ – поточні фінансові інвестиції – ПФІ (крім еквівалентів грошових коштів та ПФІ у складі інших оборотних активів); Зона ④ – поточні фінансові інвестиції у складі інших оборотних активів; Зона

⑤ – грошові кошти; Зона ⑥ – дебіторська заборгованість; Зона ⑦ – товарно- матеріальні цінності.

Ми вважаємо, що абсолютно розумно виділити поняття «еквіваленти грошових коштів» в окрему економічну категорію, а також Доречно з бухгалтерської точки зору.

Еквіваленти грошових коштів у П(С)БО 4 «Звіт про рух грошових коштів» Вважається короткостроковою високоліквідною фінансовою інвестицією, яку можна вільно конвертувати у певну суму Ці кошти характеризуються низьким ризиком зміни їх вартості [68].

Стандартне визначення еквівалентів, що використовуються в міжнародній бухгалтерській практиці (згідно з МСБО/МСФЗ) Грошові кошти - високоліквідні короткострокові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів Ризик зміни вартості невеликий – у деяких країнах мало специфічних характеристик. Вцілому Грошові еквіваленти розглядаються як частина інвестицій у бізнес, а в деяких випадках – як частина більш широких інвестицій Поняття «актив» або «Інструмент» або навпаки – вузько – «фінансові інвестиції».

Доступно для довідки у французькій бухгалтерській практиці Інвестиції в категорії еквівалентів грошових коштів, які вільно конвертуються не в грошові кошти, а в оборотні кошти Активи, які дозволяють більш ліберально тлумачити

поняття.

Те ж саме стосується бухгалтерів у Латвії. у більшості країн світу (для За винятком України, Китаю, Франції та деяких інших країн) інвестиції вважаються еквівалентами грошових коштів лише у наступних випадках Відповідають вимогам менше трьох місяців їх обороту (час від реалізації до продажу або погашення). Інші стандартні вимоги: короткостроковість, висока ліквідність і низький ризик зміни вартості.

Тому тісний взаємозв'язок між макроекономікою та мікроекономікою вимагає поглибленого вивчення мікроекономічних концепцій. «Гроші» крізь призму властивостей макроекономічної категорії «гроші». Ми виявили, що найпоширеніший До складу готівки у вітчизняних і зарубіжних економістів входять готівка, чеки, депозити до питання.

Основною характеристикою, яка виділяє грошові кошти з-поміж інших Основні характеристики, які відрізняють готівку від інших оборотних активів, є основою для її точності Що визначає їх як окрему економічну категорію, так це їх мобільність. Ось чому ми розглядаємо готівку як готівку в касі, Електронні гроші, чекові рахунки та інші залишки на банківських рахунках, доступні власникам бізнесу Суб'єкти господарювання здійснюють розрахунки в будь-який час під час господарської операції. Грошові еквіваленти займають середину між грошовими коштами та фінансовими інвестиціями. з першим з них Поєднайте значну ліквідність з останньою - можливість отримувати інвестиційний дохід.

1.2. Класифікація грошових коштів та її використання для потребобліку і аудиту

Важливість наявності таких активів, як готівка та готівка, на балансі підприємства Їх еквіваленти не можуть поставити під сумнів жоден сучасний економіст. Г. В. Ширенбек сказав: «Ринок Організаційна система, незважаючи

на всі відмінності в деталях (як це видно на прикладі розвинених західних країн), є Методи управління засновані, крім іншого, на використанні грошей» [89, с.57]. Він назвав гроші «...головним чинником забезпечення плавного поділу праці, ланкою якого є ринку». А. А. Васіна пише, що нестача капіталу є однією з трьох основних проблем фінансового здоров'я компанії, Незалежно від галузевої приналежності, розміру та стадії розвитку: «Економічна суть проблеми полягає в тому, що підприємства Найближчим часом коштів може не вистачити або вже не вистачить коштів для своєчасного погашення поточних зобов'язань» [9, с.62].

Так. М. Сорокіна наголосила, що «для забезпечення та підтримки фінансової стабільності бізнесу необхідно Господарські активи утримуються в грошовій формі і є високоліквідними» [76, с.30].

Однак, незважаючи на визнання важливості цих категорій та необхідності їх упорядкування, все ще потрібні зусилля для розробки чітких меж і Хоча класифікація грошових коштів та їх еквівалентів майже не існує для цілей бухгалтерського обліку, аналітики та аудиту Грошовий потік у бізнесі є надзвичайно важливим питанням у його класифікації, оскільки він знаходиться в процесі його вирішення При вивченні окремих видів валют на мікрорівні можна чітко визначити пріоритети. більшість Авторів зосереджуються на класифікації грошових потоків у своєму дослідженні, а не розглядають готівку як окрему Об'єкт фінансового менеджменту. Найбільш повною, на наш погляд, є класифікація, запропонована професором І. О. Бланком, який виділив та описав 19 ознак їх класифікації [3, с.114–129].

Ми вважаємо, що істотні ознаки класифікації Готівка - це:

- форма існування: готівкові та безготівкові кошти;
- вид валюти: національна готівка

Валюта та готівка в іноземній валюті за видами валюти. готівка (готівка в касовому полі грошовий потік) - готівка у вигляді банкнот, монет, банкнот, файлів у пам'яті комп'ютера Вони використовуються без прямого підключення до банківського рахунку). Безготівкова готівка (сферична готівка безготівковий

валютний обіг) - готівка на рахунку в банку для оплати, взаємна Розраховується шляхом переказу з одного рахунку на інший.

Готівка в національній валюті - готівка (напр. готівкова та безготівкова) валюта, що випускається певною країною і обертається переважно в її межах. Грошові кошти в іноземній валюті – грошові кошти (як готівкові так і безготівкові), які знаходяться в обігу і являються законним засобом платежу на території відповідної іноземної держави (групи іноземних держав).

Професор В.В.Сопко виділив дві характеристики класифікації готівки: за використанням: оборотні кошти (оборотні) та Спеціального призначення (безповоротного); місце зберігання: готівка банку, касир підприємства, відповідальна особа, Контрагент (випущені аванси), інвестування в еквіваленти, цінні папери тощо [74, с.221]. Відтепер ця категорія буде такою ж Розширює та доповнює дві інші характеристики: за типом валюти: вітчизняна та іноземна (долар, євро, російська рубль) валюта; за джерелом доходу: володіння, позичання та участь [75, с.215].

О дає подібну класифікацію. П. Кундря-Висоцька: - За цільовим призначенням: кошти для поточних розрахунків та фонди цільового призначення Призначення та призначення; - за місцем зберігання: в касі підприємства, банківському рахунку, відповідальній особі, Інвестування в цінні папери, контрагентів тощо [50, с.81].

На нашу думку, наведена вище класифікація навряд чи є вичерпною, Крім того, на нашу думку, вони мають і певні недоліки. Наприклад, кошти від комітентів і контрагентів, від позицій В обліку підприємств, які надають ці ресурси, ведеться дебіторська заборгованість, кошти, вкладені в цінні кошти Цінні папери - фінансові інвестиції. Тому ми вважаємо, що включати їх до класифікації «місця зберігання» недоцільно. У цьому випадку має місце певна підміна економічного класу, що неприйнятно для обліку, оскільки Спотворили справжній стан бізнесу.

Крім того, всі фонди є апіорно ліквідними активами і є однотипними Кошти, які не можуть бути використані протягом одного року або протягом

операційного циклу, якщо більше одного року, можуть бути використані. Класифікуються як довгострокові фінансові інвестиції або інші необоротні активи.

Нагадаємо багатих Активи, що характеризуються абсолютною ліквідністю, не можна віднести до неліквідних. Ми вважаємо, що відносити еквіваленти грошових коштів до еквівалентів недоцільно через специфіку цієї категорії. в їхніх особливостях Зв'язок між двома найбільш ліквідними активами - грошовими коштами і фінансовими інвестиціями.

Точно Тому еквіваленти грошових коштів слід виділити в окрему категорію, специфічну, унікальну Особливості та функції. Основні характеристики наведеної вище класифікації (форма існування та вид валюти) мають бути Додайте два допоміжні засоби, важливі для вирішення певних проблем в обліку, аналізі та аудиті:

Обмеження щодо використання поля: - Готівка без обмежень щодо використання поля - Готівка де Підприємства (установи, організації) можуть розпоряджатися без обмежень у господарській діяльності.

приклад: Грошові кошти, отримані як цільові кошти, гуманітарна допомога у вигляді коштів тощо. Класифікація Грошові кошти на цій основі надзвичайно важливі для аналізу фінансового стану бізнесу, Тому що підприємства повинні мінімізувати частку обмеженої готівки, яку вони використовують загальна грошова маса. Кількість грошей, що обмежує їх використання, ще не може бути доказом великої суми платоспроможності підприємства. В ідеалі – найефективніший засіб забезпечення зобов'язань юридичної особи Діяльність здійснюється готівкою і не має обмежень щодо використання. Де зберігати: - готівку в касах підприємств (установ, установи) - готівка, що зберігається у спеціально відведеному приміщенні або місці в межах установи ліміт залишку готівки;

- готівка на банківських рахунках - готівка, що вноситься на різні рахунки

банківських установ, які можуть бути у будь-який час на вимогу власника рахунку;

- готівка на смарт-картці або мікропроцесор картки збереженої вартості - один з «електронних» типів гроші»,
- зберігаються на спеціально відведеній картці; - гроші в пам'яті комп'ютера на жорсткому диску
- одна з різновидів «Електронні гроші»
- зберігаються в пам'яті комп'ютера у вигляді файлу як його фізичний носій.

Роль та еквівалент грошових ресурсів у діяльності суб'єктів господарювання в умовах ринкових відносин. Перенесіть бухгалтерські аспекти цієї проблеми на наступний рівень.

В. В. Ковальов вказує на зростання ролі еквівалентів грошових коштів як на один із важливих моментів, що супроводжують зміни. Характер підходів до управління фінансами при переході до ринкової економіки [39, с.45]. Все-таки єдина правильна класифікація Вітчизняна наука ще не розробила грошового еквівалента. На наш погляд, розклад грошових еквівалентів Фонди слід починати з відокремлення активів від інших видів короткострокових фінансових активів інвестувати. На думку деяких дослідників, еквіваленти грошових коштів мають такі властивості:

- є високоліквідними, низькодохідними, але високонадійними цінними паперами;
- Безкоштовно продавати в будь-який момент з мінімальними втратами (або без втрат);
- мають постійну ринкову вартість;
- Придбано як грошовий страховий резерв [47, с.154].

В іншому джерелі ми знаходимо такі властивості еквівалентів грошових

коштів: Вільно конвертувати в певну суму готівки Кошти, які можна швидко конвертувати в готівку, є невеликий ризик зміни вартості; на короткий час [88, с.47].

Професор Ф. Ф. Бутинець вказував: «Як правило, еквівалент Грошові кошти включають інвестиції з терміном погашення не більше трьох місяців з дати придбання. інвестиції в акції Інші підприємства не є еквівалентами грошових коштів, за винятком таких же готівкою» [8, с.422-423].

Тому Чорна С.І. пропонує таку класифікацію еквівалентів грошових коштів, У формі цінних паперів:

- За видами податку на прибуток: не оподатковуються, оподатковуються відповідно до встановлених нормативів Ставок;

- залежно від місцезнаходження емітента: вітчизняний, іноземний;

- залежно від характеру фінансового зобов'язання: борговий, власний капітал;

- Залежить від рівня доходу: фіксований дохід, змінна ставка, дохід залежно від розміру прибутку;

- залежно від способу мобільної реєстрації: реєстрація, на пред'явника;

- за Статус емітента: держава, місто, корпорація, банк [88, с.48].

— Проте, на нашу думку, ім Авторська класифікація еквівалентів грошових коштів не позбавлена певних недоліків, таких як: - еквіваленти грошових коштів Кошти можуть бути у формі цінних паперів або інших форм (наприклад, строкових депозитів) Відображено в зазначених класифікаційних характеристиках;

— - Акції в інших компаніях не можуть бути віднесені Грошові еквіваленти, оскільки вони несуть значний ризик, про що свідчить зарубіжний досвід організації та обслуговування Бухгалтерський облік, згідно з яким еквіваленти грошових коштів, як правило, складаються лише з боргових цінних паперів;

— - оскільки, як є, Як зазначалося раніше, основна функція еквівалентів грошових коштів

— - функція накопичення, банківські метали (особливо золото, платину та ін.) не можна віднести до грошових еквівалентів через заборону на їх утримання та додавання Підприємство - нефінансова установа, визначена законом;

- Дохід залежить від розміру цінних паперів Прибуток не можна класифікувати як еквівалент грошових коштів, оскільки він зазвичай є звичайними акціями,

Його основна мета — впливати на діяльність бізнесу — емітента цих акцій. При цьому головна мета Інвестувати в еквіваленти грошових коштів - щоб забезпечити виконання короткострокових зобов'язань.

Ми дійшли висновку Це призводить до необхідності коригування та доповнення існуючих характеристик класифікації грошових еквівалентів. існують Як базову основу для обліку еквівалентів грошових коштів ми пропонуємо первинне визнання та подальше оцінка, яка на основі рекомендацій МСФЗ та наявного зарубіжного досвіду.

Відповідно до цього Ознаки еквівалентів грошових коштів можна розділити на такі категорії:

- Первісно еквіваленти грошових коштів Визнання за справедливою вартістю (еквіваленти грошових коштів, зазначені за справедливою вартістю)

- переоцінка за справедливою вартістю після первісного визнання справедлива вартість для відображення змін у прибутках або збитках.

Еквіваленти зазвичай входять до цієї категорії Грошові кошти котируються на активному ринку, тому їх справедливу вартість можна точно визначити Висока ймовірність;

— Грошові еквіваленти, утримання до погашення

— З фіксованими або фіксованими термінами і фіксованими термінами, компанії мають Намір і здатність утримувати до погашення; - еквіваленти грошових коштів у вигляді позик та дебіторської заборгованості як еквіваленти грошових коштів за кредитами та дебіторською заборгованістю— короткострокові кредити надані надійним контрагентам, дебіторська

заборгованість, отримана внаслідок переуступки права вимоги та інші специфічні види еквівалентів грошових коштів, по відношенню до яких існує стабільна впевненість щодо можливості повернення інвестованих коштів;

Короткострокові позики надійним контрагентам, Дебіторська заборгованість, отримана за відступлення вимог та інші визначені види еквівалентів грошових коштів Кошти зі стабільною впевненістю в ймовірності повернення інвестицій;

- еквіваленти Грошові еквіваленти, доступні для продажу – усі безготівкові еквіваленти входить до перших трьох категорій.

Ця класифікація важлива для відповіді на наступні запитання Еквіваленти грошових коштів оцінюються на момент оприбуткування та на дату балансу. Однак для цілей інвентаризації, Інший поділ еквівалентів грошових коштів: важливі грошові еквіваленти у формі цінних паперів; еквіваленти Готівка у формі, відмінній від цінних паперів. Загалом, однакові класифікаційні характеристики, визначення та пріоритети Для оцінки, обліку та аудиту еквівалентів грошових коштів мають характеристики, наведені в таблиці 1.1.

Так за право Розуміння, ефективне управління, чіткий аудит і правильний облік вимагають чіткої, зрозумілої та логічної категоризації Грошові кошти та їх еквіваленти суб'єктів господарювання, які об'єднані в економіку в цілому за рахунок однорідних груп.

Таблиця 1.1

**Класифікація еквівалентів грошових коштів
для потреб обліку та аудиту**

Ознака класифікації	Вид еквівалентів грошових коштів (ЕГК)	Примітка
Початкове визнання та подальша оцінка	- ЕГК початково визнані за справедливою вартістю; - ЕГК, утримувані до погашення; - ЕГК у вигляді позик і дебіторської заборгованості; - ЕГК для можливого продажу	Має виняткове значення для здійснення оцінки ЕГК при їх оприбуткуванні та на дату балансу

Форма, в якій засвідчено права, що надаються еквівалентом грошових Коштів	- ЕГК у формі цінного паперу; - ЕГК у формі, іншій ніж цінні папери	Використовується для потреб інвентаризації ЕГК
Тип оподаткування доходу	- неоподатковувані ЕГК; - оподатковувані ЕГК	Існує певна специфіка відображення доходу від такого роду інвестицій в обліку інвестора
Місцезнаходження емітента	- внутрішні ЕГК; - іноземні ЕГК	Для іноземних ЕГК в податковому та фінансовому обліку слід враховувати зміну курсу валюти, в якій ЕГК Емітовано

Отже, на основі проведеного дослідження нами узагальнено існуючі класифікації грошових коштів шляхом виділення таких ознак: обмеженість у напрямках використання; місцем зберігання. Класифікація грошових коштів за наведеними ознаками мають винятково важливе значення при аналізі фінансового стану підприємства, проведення інвентаризації та максимально раціонального відображення грошових коштів на рахунках бухгалтерського обліку.

1.3. Роль грошових коштів у інформаційній обліковій системі підприємства

Розглянуті ознаки класифікації грошових коштів, особливо за місцем розміщення, є основою для налагодження ефективного обліку і аудиту на кожному підприємстві, у Івано-Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету” зокрема.

Оскільки облік є окремою функцією управління, можна стверджувати, що питання правильного та своєчасного обліку грошових коштів на підприємстві є одним із першочергових.

Функції обліку грошових коштів та їх еквівалентів у системі управління підприємством такі: Організаційний

- Належно організований, своєчасний, повний і законний для безготівкових

і готівкових розрахунків Операції та операції з еквівалентами грошових коштів;

- Кількісне відображення та якісні характеристики: своєчасне Правильний облік операцій з готівкою та рухом готівки та їх відображення на рахунках і реєстрах Бухгалтерський облік, якісна оцінка стану бізнесу на основі грошових коштів та їх еквівалентів кількісні дані;

- Контроль: запобігання негативним наслідкам господарської діяльності підприємства; експлуатація Щоденний контроль за наявністю та забезпеченістю грошових коштів, їх еквівалентів у вигляді цінних паперів Створити належні умови для проведення такого контролю в касах та інших місцях зберігання підприємства; здійснювати контроль Дотримуватись розрахунково-платіжної та касової дисципліни, особливо контроль несвоєчасного повернення коштів банкам за цільовим призначенням з певними обмеженнями, контролюють використання своїх коштів Мета; контроль своєчасності розрахунків (готівкових і безготівкових) з постачальниками, Покупці (замовники), бюджети, банки та інші фінансові установи, соціальні групи Страхівка, працівники тощо; контроль за дотриманням способів оплати, зазначених у договорі з покупцем (замовників) та постачальників;

- Інформація - Повідомити керівництво про наявність готівки в касі Підприємства та їхні банківські рахунки; - Безпека: безперебійний доступ до готівки для всіх бізнес-потреб, що впливають із характеру його (підприємства) діяльності або розрахунків з контрагентами; правильно і Своєчасно підраховувати грошові кошти та їх еквіваленти та відображати результати на рахунках Бухгалтерський облік;

- Зворотній зв'язок - Отримати конкретні дані про фактичний стан керованих об'єктів (готівка кошти) та виконання управлінських рішень - аналіз - аналіз наявності та ліквідності коштів за видами, джерелами ЕТС;

- Рекомендувати - Знайдіть найбільш розумні можливості інвестування для вільних коштів Вигідне джерело фінансових інвестицій.

Створення ефективної системи грошового обліку та аудиту Фінансування, як окремий набір елементів для виконання вищевказаних функцій,

підприємство повинно Користуйтеся принципами останніх економічних розробок, які використовуються в міжнародній практиці, і не забувайте Про багаторічний досвід створення системи бухгалтерського обліку в Україні. Резюме точок зору різних авторів

- Класика Бухгалтерський облік, що дозволяє виділити деякі фактори, що формували облік коштів у минулому столітті під його впливом:
- Єдиним центром емісії, готівки та розрахунків в СРСР був Національний банк, створений у 1921 році. від однієї організації до іншої
- Річна процентна ставка за зберігання капіталу підприємств і організацій визначається централізовано, незначні зміни;.

З прийняттям Плану рахунків активів у 1999 р. Капітал, зобов'язання та господарська діяльність підприємств і організацій та пояснення до їх застосування розроблено нову ієрархічну номенклатуру рахунків грошових коштів та їх еквівалентів (додаток А) відповідно впливає на облік цих активів. Дані про наявність і рух коштів накопичуються на рахунках третьої категорії, через Система обліку обліку, узагальнена у фінансово-управлінському звіті Івано-Франківської академії у Львові Національний аграрний університет», центральне розташування звіту про рух грошових коштів.

Розуміння Важливість цієї форми як об'єкта бухгалтерського обліку та аудиту та її місце в системі корпоративної звітності не можуть бути без деталізації. У зв'язку з завершальною стадією циклу обліку та його історичним розвитком в Україні характеристика структури звітності та іноземний.

В основі формування звіту про рух грошових коштів лежить концепція грошового потоку підприємства. За даними НВ Володіна: «Поняття фінансового потоку, особливо грошового потоку, означає сукупність Капітальні надходження та витрати підприємств у процесі фінансово-господарської діяльності повинні залишатися незмінними Будьте в центрі уваги експертів у сфері фінансового та управлінського обліку. Сьогодні це особливо важливо зрозуміти Зростання власних коштів підприємства гарантується рентабельністю

його роботи за рахунок грошового потоку. це Підвищити ліквідність і платоспроможність, фінансову спроможність і стійкість фірм» [17, с.52].

У міжнародній практиці широко використовується звіт про рух грошових коштів. Відповідно до міжнародних стандартів фінансова звітність обліковується як базова фінансова звітність, яка: разом з балансом, звітом про прибутки та збитки, звітом про зміни власного капіталу, бухгалтерською інформацією принципи та додаткову інформацію до фінансової звітності слід подавати для кожного звітного періоду.

Усі вищезгадані звіти споріднені та взаємодоповнюючі, що описують різні сторони фінансово-господарської діяльності підприємства головна мета — надати користувачам звітності найбільш повну інформацію, необхідну для прийняття економічних рішень. Звіт про трафік гроші пройшли, хоча і не досить довго за історичними мірками, але раніше досить стрімкий розвиток набув нинішнього вигляду.

Існував попередній звіт фонду, який з'явився в Сполучених Штатах у 1961 році і був рекомендований Як обов'язкова частина річної звітності компанії, підтвердженої аудиторським висновком. остаточна структура і Склад статей звіту про рух грошових коштів Сполучені Штати прийняли SFAS 95 «Звіт про рух грошових коштів» у 1987 році Фінансування».

У грудні 1992 р. почали діяти МСФЗ, засновані на GAAP США Однойменний стандарт IAS 7, який затверджує назву та принципи заповнення поточного звіту про рух грошових коштів у своїй формі. Стандарт набув чинності з 1 січня 1994 року. В Україні касові відомості виділяються на окрему звітну відомість У 1999 році прийнято П (С) БУ 4.

Загалом же ж у Міжнародних стандартах фінансової звітності (IAS/IFRS), Загальноприйнятих принципах бухгалтерського обліку США (US GAAP) та Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку України існують три основні напрями відмінностей між формою та складом звіту про рух грошових коштів (додаток Б). Данна різниця вказує на необхідність подальшого розвитку національних стандартів для приведення їх у відповідність до міжнародних

стандартів, Усуваючи наявні відмінності. Суб'єкти обліку для реєстрації та накопичення та фінансові Звіти, що використовуються для узагальнення інформації про стан та зміни об'єктів обліку (включаючи готівку), є База Створення корпоративних систем обліку та аудиту. Відповідно до закону України «Про бухгалтерський облік і Фінансова звітність в Україні» «Бухгалтерський облік – це безперервна, безперервна система моніторингу та контролю Господарський процес підприємства, що включає виявлення, вимірювання, реєстрацію, накопичення, узагальнення, Зберігати та передавати інформацію про діяльність компанії зовнішнім і внутрішнім користувачам для прийняття рішень [34]. У визначенні бухгалтерського обліку правильність, законність і Ефективність обліку окремих фактів і явищ економічного життя підприємства.

Розвиток та ускладнення української економіки Ринкові відносини суб'єктів господарювання країни призвели до підвищення інтересу до аудиту серед зацікавлених сторін як окрема функція загального управління, особливо бухгалтерського обліку, і надає новий імпульс науковому процесу Дослідження категорії аудиту. У країні та за кордоном існує достатня кількість робіт, присвячених вирішенню проблем організації аудиту науковий економіст. Вони розглядають аудит з усіх аспектів:

- Систематична та конструктивна діяльність як інститут Управління (одна з основних функцій менеджменту);
- як завершальний етап процесу управління;
- як невід'ємна частина процесу. Прийняття та реалізація управлінських рішень на всіх етапах [60, с.42-43]

Особливе значення має процес аудиту сфера обліку готівки. Ефективна організація касових аудитів повинна базуватися на чітко визначених, Чіткі та прозорі принципи. О. С. Височан [11, с.27] перераховує три основні принципи ефективного валютного аудиту Фінансування бізнесу: негайно внесіть готівку на банківський рахунок; здійснюйте готівкові платежі Тільки чеком (крім невеликих сум); звірка банку. Лише ефективна система внутрішнього аудиту

може дотримуватися вищезазначених принципів підприємство.

Дотримання вищевказаних принципів є можливим лише при існуванні високоефективної системи внутрішнього аудиту на підприємстві. Створення ефективної системи внутрішнього аудиту фондів включає в основному такі аспекти: Розмежування функцій делегування, ведення записів і відповідальності; обмеження кількості відповідних осіб отримати кошти; визначити, хто відповідає за готівку; використовувати якщо можливі банківські послуги, мінімізація готівкових розрахунків, уточнення відповідальності осіб, які мають право на отримання готівки; Фізичний захист розрахунків готівкою; Раптові перевірки кас; Записи прибутків Отримувати квитанції в найкоротші терміни, якнайшвидше вносити всі грошові надходження на банківські рахунки; оплата чеком замість готівки; незалежна звірка залишків по рахунку грошових коштів.

Інформаційна система Бухгалтерський облік і аудит — це сукупність засобів, методів і людей, з одного боку, і сукупність Інформаційні процеси (процедури) протікають для досягнення цілей та етапи (фази) обробки інформації. На кожному етапі відбувається послідовна передача інформації від джерела до споживача (користувач). Вихідним джерелом даних є господарські операції підприємства та кінцевий споживач Інформація може бути різною (зовнішньою і внутрішньою). Завдяки використанню проміжного джерела інформації первинні облікові документи, облікові записи, звіти тощо; проміжні споживачі інформації - контролери, аналітики, Така інформація, як середній і нижчий управлінський персонал, змінюється, процес її обробки і Контроль, утворюється замкнене коло, і цикл того ж етапу (стадії) повторюється.

Структура інформаційної системи як сукупність процесів, які забезпечують її роботу, а також етапів (стадій) бухгалтерського обліку та аудиту грошових коштів зображена у додатку В.

При цьому необхідно чітко розрізняти, що бухгалтерський облік і аудит — це різні управлінські функції зі своїми завданнями, методами і прийомами, Аудит, як окрема функція бухгалтерського обліку, здійснюється за допомогою

методів і прийомів бухгалтерського обліку. Ці Типи аудиту повинні не замінювати один одного, а доповнювати один одного, оскільки, з одного боку, функція контролю може з іншого боку, виходячи неповно і з певним суб'єктивізмом - впровадження цілком безперервного комплексу Проводити внутрішні перевірки на всіх етапах бухгалтерського процесу економічно недоцільно. Може мати багато помилок і неточностей Особисто визначено бухгалтером в результаті самоконтролю.

Охарактеризуємо кожен з блоків, поданої схеми . Спостереження – це початковий етап емпіричного дослідження, який передбачає цілеспрямоване сприйняття об'єктів, фактів, Реалістичні явища отримують безпосередні чуттєві дані про об'єкти знання. На цьому етапі колекція будується Події та факти, які враховуються та отримують якісну інформацію про них. Дії, які відбуваються під час реалізації

Операційна, фінансова та інвестиційна діяльність підприємства є джерелом даних про ресурси (включаючи готівку), Придбання, перетворення та споживання; зобов'язання та власний капітал суб'єктів господарювання, що впливають з цього керувати. Це процес перетворення ресурсів з однієї форми в іншу і вимагає якісної оцінки цих ресурсів Перегляньте події з точки зору бухгалтерського обліку. Проводити аудит в ході господарських операцій, пов'язаних з рухом грошових коштів Фінансування — це визначення доцільності господарської операції та її Законність (відповідність зовнішнім і внутрішнім нормам).

Вимірювання — це продуктивність об'єкта обліку за певних умов Одиниця виміру - натурою, працею або грошима. У порівнянні з першим етапом результат його виконання є Отримана кількісна інформація. вищестоящий На цьому етапі відбувається процес вимірювання, який базується на певних правилах – визначте, як Деякі характеристики процесу трансформації знайдуть відображення в системі обліку

Аудит під час вимірювання полягає в перевірці Кількісна оцінка об'єктивності фактів господарського життя підприємства. Для галузі касового

обліку він гр В основному стосується таких важливих питань, як оцінка валютних операцій, вартість еквівалентів готівки та розподіл Грошові потоки за конкретними видами економічної діяльності тощо. Реєстрація - це інтеграція даних суб'єкта Характер (атрибути) об'єкта обліку, його одиниці виміру та інші характеристики на певному носії.

Господарські операції, що оцінюються системою бухгалтерського обліку, мають бути належним чином записані та враховані Бухгалтерська база даних. Бази даних бухгалтерського обліку, як правило, є комп'ютерними або обліковими файлами Документи, які містять записані, зведені та збережені дані про діяльність компанії.

Особливе положення в процесі документ для перевірки правильності його виконання. Це встановлює правильність і Цілісність документів (офіційна перевірка), а також перерахунок результатів рахунків і Загальні результати з використанням взаємного контролю [11, с.28].

При проведенні зовнішнього та внутрішнього аудиту Зверніть особливу увагу на очищення, оголошення та додавання документів, які можуть свідчити про спробу розкрадання засобами бізнесу або для приховування певних фактів його діяльності. Дані комерційних транзакцій не повинні Не тільки зареєструвати, а й правильно зберегти для подальшої обробки та ефективного пошуку. Перевірте умови Зберігання облікових даних за касовими операціями призначене для запобігання можливості їх випадкового виникнення Втрата та навмисне несанкціоноване використання..

Групування - Розподіл отриманої інформації за типом об'єкта обліку для поглибленого дослідження та аналізу. На цьому етапі відбувається процес Заповнення законодавчо встановлених або рекомендованих та оформлених касових апаратів Ділова незалежність. Аудит заповнення бухгалтерської книги в основному зводиться до перевірки правильності перерахувань Дані з вихідних файлів валюти та звірки проміжних і кінцевих сум у певній формі. Виявлена помилка необхідно негайно виправити.

Узагальнити – підготувати підсумковий документ, що містить висновки

про стани та зміни об'єктів Бухгалтерський облік. На цьому етапі процес формується на основі деяких заздалегідь встановлених звітів про рух грошових коштів правило Правила звітності - критерії визначення інформації (її складу та обсягу), яку буде подавати інформація Системи обліку та терміни подання [46, с.169]. Частота повідомлень та їх деталі залежать від Потреби користувача. Звіт по суті є інформаційним продуктом системи обліку. Їх можна отримати різними способами Форми, такі як папір або комп'ютер.

Огляд фази узагальнення в основному зводиться до перевірки аналізу Звітність про рух грошових коштів, дослідження, узагальнення та аналіз даних бухгалтерського обліку на відповідність консолідованій звітності форми та терміни затвердження та подання.

Підтримка – формує рекомендації на основі попередніх планів дані для полегшення прийняття управлінських рішень. Зазвичай лише користувачі Детальна інформація про оцінку. Для полегшення процесу прийняття рішень бухгалтерія може сформувати певні Рекомендації керівникам, щоб вони розглядали це як додатковий фактор, що впливає на формування Остаточне рішення керівництва.

Аудит процесу підтримки прийняття рішень з управління готівкою Необхідно виключити можливий вплив негативних факторів, на які керівник не може звернути увагу.

Важливим кроком у системі, представлений у Додатку В, є взаємозв'язок між рішеннями та діловими операціями. наприкінці Результат рішень, прийнятих керівниками підприємств, впливає на процес здійснення господарських операцій готівкою, і вимагає від бухгалтерів залучення до реєстрації та обробки отриманих даних.

Практична реалізація моделі стадійно-процесних взаємовідносин у сфері касового обліку та аудиту у Івано-Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету”..

Отже, капітальний облік у системі управління підприємством виконує такі основні функції: організаційну; кількісне відображення та якісні

характеристики; контроль; охорону; зворотний зв'язок; аналітичну та сугестивну.

Дані про наявність та рух коштів накопичуються на рахунку. Згодом через систему облікової реєстрації вони агрегуються до фінансової та управлінської звітності підприємства, ядром якої є звіт про рух грошових коштів, важливість якого залежить від фактичної операційної потреби в грошових коштах, останніх та їх еквівалентах як пріоритетне фінансове вкладення.

Підсумовуючи, зазначимо, що ефективно побудована система обліку та аудиту капіталу формується поєднанням етапів (спостереження, вимірювання, реєстрації, групування, узагальнення, супровід), процесу, кількісного відображення та якісних характеристик; Контроль, Безпека, Зворотній зв'язок, Аналітичний та Консультативний. Дані про наявність та рух коштів накопичені в бухгалтерських книгах.

Після цього через систему облікової реєстрації вони об'єднуються в Фінансова та управлінська звітність підприємств, центральне розташування звіту про рух грошових коштів, важливість Це залежить від потреби компанії мати достатній капітал для ефективної роботи останньої, і Грошові еквіваленти є однією з ключових сфер фінансових інвестицій.

Підсумовуючи, зазначимо, що ефективно створена система фінансового обліку та аудиту формується поєднанням етапів (господарські операції, вимірювання результатів потоків, облік наявності та руху коштів, заповнення облікових реєстрів, звітність, прийняття рішень процес управління готівкою).) бухгалтерського обліку та ревізії його здійснення.

РОЗДІЛ 2

ОРГАНІЗАЦІЯ Й МЕТОДИКА ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НАЦІОНАЛЬНИМИ СТАНДАРТАМИ

2.1. Організація бухгалтерського обліку грошових коштів у Івано-Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету”

Підприємства використання готівку незалежно від характеру нашої діяльності. Цей тип ресурсу їм потрібен з тих же причин, по суті: ведення бізнесу, виплата боргу, надання доходу інвесторам тощо. Будь-яке дослідження, що включає дослідження грошових коштів і грошових потоків, повинно проводитися в поєднанні з економічними, правовими та зовнішніми бухгалтерськими системами обліку. Проте всі питання є невід’ємною частиною системи грошових коштів підприємства, зокрема управління Івано-Франківської академії Львівського державного аграрного університету, до складу якого входять:

- бухгалтерська організація, яка регулярно складає звіти про надходження, використання, каси та залишки на рахунках;
- контролювати наявність необхідної суми готівки різного призначення (для поточних операцій, погашення поточних потреб та здійснення непередбачених витрат);
- запобігати накопиченню коштів і використовувати їх для отримання доходу до потреби;
- Створити касовий бюджет - прогноз руху грошових коштів, який базується на плануванні майбутніх надходжень і виплат готівки в різні періоди.

Якщо перші три елементи системи загалом перевіряються та забезпечуються прогнозуванням на вітчизняних компаніях, контроль надходження та відтоку грошових коштів та їх контроль не буде широким. Ми вважаємо, що планування є важливим резервом підвищення ефективності касового управління та ефективності управління вітчизняними підприємствами.

Система бухгалтерського обліку не повинна забезпечувати необхідне управління підприємством для забезпечення його коштів, розмірів і активів його складів, додавання і віднімання, прибутків і збитків тощо, але може дати відповіді на всі економічні та юридичні питання.

Основною складовою всіх фінансових операцій бізнесу є готівкові кошти, і готівка також задіяна в забезпеченні всього Вид економічної діяльності фірми. Відповідно до П(С)БО 4 під готівкою розуміють готівку, кошти на рахунку Банківські та до запитання [68]. У ринкових умовах не можна розпочати бізнес без готівки Кошти і ні, вони продовжують отримувати. Готівкові кошти поточні операції. в дії Завжди існує тимчасовий розрив між притоком і відтоком грошових коштів від бізнесу, тому бізнес повинен мати Безкоштовні гроші на банківському рахунку. Крім того, діяльність компанії чітко не визначена, тому Також потрібні непередбачені платежі.

Готівка – найліквідніший актив. Вони з'являються на початковому та кінцевому стадіях у цьому циклі, включаючи закупівлю товарів, виробництво, виконання робіт, надання послуг, отримання їх від реалізації та виручки. Підсумуючи, основними завданнями касового обліку державних підприємств «Львівський державний аграрний університет Івано-Франківська академія» є:

- Контролювати дотримання касової та розрахункової дисципліни, у тому числі зберігання, своєчасно Кошти, отримані банківськими установами, надходять і виплачуються за цільовим призначенням;

- Своєчасне та правильне оформлення документів та рахунків, що відображають бухгалтерські операції готівкою;

- Провести підрахунок готівки та відобразити результат на рахунках [75, с. 137].

Готівку можна внести в банк або в касу компанії. Готівка потрібна будь-яка компанія для виплати заробітної плати та здійснення певних видів виплат. Тому в Івано-Франківському інституті Львівського державного аграрного університету є касові апарати, в яких зберігаються готівка, а також документи,

пов'язані з касовими операціями. Відповідальність за внесення грошей і ведення касових операцій покладається на касира, а касир погоджується на повну відповідальність касира. Договір про відповідальність зберігається у головного бухгалтера.

Касові операції встановлені Національним банком України для ведення підприємств, установ і організацій для ведення касових операцій, встановлюючи єдиний спосіб обліку касових операцій та єдині документи для всіх підприємств, установ і організацій. Регулювання касових операцій забезпечує контроль за дотриманням касової дисципліни та покращує бухгалтерський облік. Фінансування в касі надходить з поточних банківських рахунків і використовується в основному для оплати сировини, заробітної плати, витрат на відрядження та інших господарських, адміністративних та операційних.

Банки встановлюють обмеження на суму залишків грошей у касі, необхідну для покриття екстрених витрат. Зберігається в касі. Готівка призначена лише для банківських цілей. Тільки гроші, використані для компенсації, зберігаються понад ліміт каси. Сума заробітної плати касира, не виплачена протягом трьох днів із дня надходження до банку, повертається на поточний рахунок.

Касові операції встановлюються Національним банком України для підприємств, установ і організацій, які здійснюють касові операції, встановлюючи єдиний метод обліку та єдину документацію для касових операцій для всіх підприємств, установ і організацій. Регулювання касових операцій забезпечує контроль за дотриманням касової дисципліни та покращує бухгалтерський облік. Грошове фінансування надходить з відкритих банківських рахунків і в основному використовується для оплати сировини, заробітної плати, відрядних та інших ділових, адміністративних та операційних витрат.

Грошові кошти та рух грошових коштів обліковуються в касовій книзі касиром. для кожного прибуткового і Витрати замовлення. Усі касові ордери після виконання підписуються касиром та мають додатки для уникнення

дублювання їх використання, «отримане» чи «оплачене» штампом або власноручним підписом скасовується і датується. касовий рекорд Книга в двох примірниках (другий звіт як касир).

В кінці робочого дня вона рахує Результати обороту доходів і витрат і показати залишки. Перший розрив паперу повідомив як касир Довідку про доходи та додані підтверджуючі документи касир передає до бухгалтерії Квитанція в касовій книзі. Бухгалтер повинен перевірити правильність складання касового ордеру та його обґрунтування: Виконано Запис у касовій книзі, залишок на кінець дня, і на кожну суму вставте код кореспондента рахунок.

Основними вимогами до правильного оформлення та обліку касових операцій є:

- Миттєво реєструвати кожну виконану касову операцію в касовій книзі з щоденним підсумком у цій книзі;
- касир передає касові документи до бухгалтерії за квитанцією;
- Облік вхідних і вихідних ордерів кожної касової операції відповідно до порядку в бути пронумерованими та зареєстрованими в реєстрі до перерахування цих коштів до каси;
- спеціальні штампи для касирів для обміну документів на готівку або для запобігання нецільовому використанню цих документів, зокрема, їх повторне використання;
- зберігати в касі зразок підписів осіб, уповноважених підписувати касові документи за розпорядженням цих осіб, та Готівкові операції за непідписаними документами не допускаються [13, с.193]..

Керівник та головний бухгалтер систематично контролюють дотримання касової дисципліни та внесення грошей у касу. Керівники підприємств повинні призначити комісію для проведення раптового аудиту каси не рідше одного разу на місяць, протягом цього часу Готівка передається. Перевіривши всі прибуткові та видаткові документи, визначте залишок і порівняйте використовувати готівку. Якщо під час аудиту буде виявлено недолік, його

знімають з каси. Підприємство зобов'язане негайно подати до суду Відновити дефіцит.

Загальну схему документування готівкових операцій у Івано-Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету” зображено на рис. 2.1.



Рисунок 2.1. Загальна схема документування готівкових операцій у Івано-Франківському коледжі Львівського національного аграрного університету

Дослідження фінансової звітності Івано-Франківського інституту Львівського державного аграрного університету «станом на 1 січня 2021 року показує, що наявність готівки в іноземній валюті становить 0000 грн. Зверніть увагу, що в валютному фінансово-операції відображення у гривні, а сума економічного обліку в результаті обміну іноземної валюти за офіційним курсом Національного банку України на дату розрахунку та видачі валютного документа. Об'єкт обліку капіталу банківського рахунку - вільні гроші в національній та іноземній валютах підприємств банківських установ. Відкриття в банках поточних та інших рахунків у національній та іноземній валютах для зберігання коштів та здійснення безготівкових розрахунків із суб'єктами господарювання. реєстрація бізнесу Банк-кореспондент подає до банку такі

документи: копію статуту, установчого договору; свідоцтво про реєстрацію; картку з Печатки та інші зразки підписів і відбитків. Операції з поточних рахунків регулюються законами та нормативними актами банк. Операції з рахунками на основі затверджених банком розрахунково-валютних документів [16, с.13].

Представник Власника приймає готівку для розрахування Поточного звіту згідно з документом «Оголошення про внески». У ньому вказуються джерела доходу, не виплачена заробітна платня тощо. Готівка видається за вікселем. Для стягнення грошей банк віддає чекову книжку за заявою власника рахунку. Безготівкові розрахунки за основними видами діяльності здійснюються на поточних рахунках. платіжні розрахункові документи, платіжні квитанції, платіжні чеки, платіжні квитанції, акредитиви тощо.

Джерелом надходження розрахункового рахунку банку є покупці на придбання, послуги, що надаються іншими підприємствами і організаціями, кредитними банками тощо. Основними напрямками видачі валюти з поточного рахунку банку є розрахунки з постачальниками сировини, матеріалів, енергоносіїв, внески до бюджету, грошові кошти на заробітну плату тощо.

Отже, діяльність підприємства залежить від правильної організації готівки, оскільки основою бізнесу є діяльність, пов'язана з грошовими коштами. Ефективність організації касового обліку забезпечує правильний розподіл і використання коштів, тим самим забезпечуючи успішні фінансові показники бізнесу.

2.2. Методика розкриття інформації про наявність і рух грошових коштів у звіті про рух грошових коштів

Корпоративна звітність є останнім кроком у системі бухгалтерського обліку, яка систематизує та систематизує інформацію про корпоративну діяльність та необхідна всіма необхідними сторонами для прийняття

ефективних економічних рішень. Обґрунтована бізнес-звітність, безсумнівно, є передумовою будь-якого добре організованого бізнесу.

Фінансова звітність підприємства — це система узагальнених показників, що використовуються для характеристики результатів фінансово-господарської діяльності у попередніх періодах (квартальних, річних). В.Д. Будяк, у свою чергу, дає таке визначення бухгалтерського обліку: «...є єдиною системою даних про майновий та фінансовий стан організації та результати її фінансово-господарської діяльності за таблицями на основі бухгалтерської інформації» [5, с. 28].

Будь-який фінансовий аналітик повинен розуміти структуру грошових потоків підприємства за поточний звітний період, причини нестачі чи надлишку коштів, різні статті його доходів і витрат. Формою фінансової звітності, яка використовується для цього типу аналізу, є звіт про рух грошових коштів. Таким чином, як якість політичної діяльності, так і витрати аналізу витрат на досягнення кінцевого результату аналізу залежать від методу, який використовується для формування звіту про рух грошових коштів.

У балансі підприємства відображаються наявні грошові кошти на початок і кінець періоду, з яких тільки один може визначити Величина їх збільшення або зменшення. Звіт про фінансові результати відображає лише суми нарахованого доходу та Витрати, структура та доходи, отримані протягом звітного періоду, а також інформація про джерела доходів та Напрямку витрат немає [54, с 100].

Третім компонентом фінансового звіту компанії є звіт про рух грошових коштів, який відображає надходження та оплату капіталу компанії. Звітний період для господарських операцій, інвестицій та фінансової діяльності. Звіт про рух грошових коштів, без жодних змін, є причиною цих форм фінансової звітності та пов'язаних з іншими формами звітності. Додаток D схематично ілюструє цей зв'язок.

Звіт про рух грошових коштів — це звіт, який відображає надходження та виплати грошових коштів за звітний період. Положення (стандарти) бухгалтерського обліку 4 «Звіт про рух грошових коштів» уточнює загальні

вимоги до змісту, структури та формату звіту про рух грошових коштів та розкриття його умов і поширюється на всі підприємства, крім банків, бюджетних установ та малих підприємств. Звіт підготовлено у форматі № 3. Звіт про рух грошових коштів бере участь у фінансовій звітності, щоб дати найбільш повне вираження про діяльність підприємства.

Цей звіт є невід'ємною частиною річної фінансової звітності підприємства, складеної за звітний період, накопичувального Інформація в Звіті про порівняння тис. грн на кінець року містить дані за попередній період. він увійшов Зовнішній стандартний звіт корпоративної країни. Метою звіту про рух грошових коштів є забезпечення Повна, правдива та достовірна інформація про грошові кошти та їх рух користувачами фінансової звітності Еквіваленти протягом звітного періоду [22, с 35].

Звіт відображає джерело та напрямок використання коштів, оцінку діяльності приймаючих суб'єктів, які генерують кошти, та їх потреби в готівці. Завдяки ментальності звітності щодо балансу та фінансових результатів у цьому звіті є можливість оцінити фінансовий стан підприємства, особливо його ліквідність та платоспроможність, та обґрунтовано використати засоби для прогнозування майбутнього. Звіт містить грошові потоки від операцій, інвестицій, фінансової діяльності та окремих подій..

Операційна діяльність - основна діяльність бізнесу та інша неінвестиційна або фінансова діяльність Діяльність. В результаті основної діяльності фінансування надходить за рахунок реалізації продукції, товарів, Роботи, послуги, оренда активів, платежі постачальникам, бюджетам, працівникам тощо. Інвестиційна діяльність - це діяльність підприємств, пов'язана з придбанням цих неліквідних активів і фінансових активів. Інвестиції, які не є еквівалентами грошових коштів [5, с.29]. гроші за рахунок інвестиційної діяльності Фінансується за рахунок продажу фінансових інвестицій та неліквідних активів, за рахунок дивідендів, відсотків, погашень Кредити іншим підприємствам. використовувати його для придбання фінансових інвестицій, основних засобів та нематеріальних активів, Фінансова діяльність, наприклад,

кредитування інших компаній - діяльність бізнесу, що призводить до розміру і склад власного та позикового капіталу [22, с.37]. Надходження від фінансової діяльності здійснюються з наступними витратами. Випускайте власні акції, отримуйте позики та виплати – погашайте кредити, виплачуєте дивіденди, викупувайте власні акції.

Доходи та витрати кожного виду діяльності вказуються окремо. Негрошові операції (придбання активів Фінансова оренда, бартерні операції, купівля активів шляхом випуску акцій тощо) не включаються до балансу готівкою. Внутрішні зміни в складі готівки у звіті не викликають [22, с 37]..

Відмінності в грошових потоках за видами діяльності пов'язані з вимогами користувачів до звітної інформації. При аналізі поточної інформації важливо оцінити, що це достатньо коштів для підтримки фінансово-господарської діяльності, а також інші тенденції в обороті, викликають підвищення виробничих потужностей. Інвестиційні фонди показують, найбільше майбутніх виробничих потужностей можуть підтримувати поточний рівень активності. З точки зору власників бізнесу та кредиторів, грошові потоки від фінансової діяльності не мають сенсу.

Звіт про рух грошових коштів – це головний фінансовий документ, у якому:

- Виявити вплив господарської та інвестиційної діяльності та фінансової діяльності на приплив і відтік капіталу; - відображення чистого доходу (збільшення) та чистих витрат (зменшення) коштів за звітний період у кожній виду діяльності; - Загальні справи, пов'язані з коштами компаній. Таблиця звітності, рекомендована Україною, частина базується на рекомендаціях МСФЗ 7, тому вимоги до її підготовки відповідають міжнародним та національним стандартам, і ми проаналізували її

У світовій практиці звіти про рух грошових коштів складають двома способами: прямими, які порівнюють відкриття грошових коштів і витрат на певні види активів в інвестиційній та фінансовій діяльності; непрямим, яка ця постійне коригування прибутків (збитків) з повсякденного. діяльність на нарахування Проводки амортизації, наступні платежі та зміни резервів

платежів, втрата від реалізації (прибутку) Курсові різниці, збитки (прибутки) від фінансової та інвестиційної діяльності, відсоткові витрати та зміни чистих оборотних активів тощо. Порівняння прямих і непрямих методів складання звіту про рух грошових коштів, пов'язаних із діяльністю, наведено в таблиці. 2.2.

Таблиця 2.2

Порівняння прямого і непрямого методу складання Звіту про рух грошових коштів по відношенню до видів діяльності

Грошові потоки за видами діяльності	Прямий метод	Непрямий метод
Грошові потоки від операційної діяльності	Грошові потоки, що отримані від покупців	Коригування прибутку підприємства
	Виплати постачальникам і персоналу	Амортизація
	Сплачені відсотки	Грошові потоки від використання поточних активів й операційних поточних зобов'язань:
	Виплачені податки	- дебіторської заборгованості;
	Чистий грошовий потік від операційної діяльності	- товарно-матеріальних запасів
		- витрат майбутніх періодів;
		- податкових платежів;
		- кредиторської заборгованості
		- за іншими зобов'язаннями.
	Чистий грошовий потік від операційної діяльності	
Грошові потоки від інвестиційної діяльності	Збільшення вартості основних засобів	—
	Виплати по довгостроковим інвестиціям	
	Чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності	
Грошові потоки від фінансової діяльності	Збільшення короткострокових кредитів	—

Зауважимо, що до зміни першої частини ф П(С) БО 4. № 3 заповнюється непрямим способом (крім статей «сплачені відсотки» (рядок 130) та «сплачений податок на прибуток» (рядок 140)), тому перша частина не відображає напрямок грошових потоків та їх еквівалентів, а їх баланс змінює причини і в різних формах активів.

Структурно звіт складається із трьох розділів:

- I. Рух коштів у результаті операційної діяльності (рядки 010 – 170).
- II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності (рядки 180 – 300).
- III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності (рядки 310 – 390).

Отже, звіт про рух грошових коштів розкриває вплив різних операцій на рух грошових коштів. Будучи найбільш ліквідним активом, готівка підприємства повинна забезпечити безперервну платоспроможність, тому грошовий потік завжди повинен перебувати під контролем бухгалтерів. МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» вимагає два методи розкриття інформації про рух грошових коштів від операційної діяльності – непрямий. В Україні нововведені інші розділи «Рух грошових коштів від операційної», які готуються за поточний метод, що забезпечує роботу з формою діяльності №3, оскільки всі її частини заповнюються однаково.

2.3. Напрями удосконалення обліку грошових коштів підприємства

Будь-яке дослідження, що включає дослідження Грошовий потік, який слід здійснювати з економічними, юридичними та зовнішніми бухгалтерами система обліку. Проте всі питання є невід'ємною частиною цієї системи управління готівкою У тому числі:

- Організація ретельного обліку, регулярна підготовка інкасових звітів, їх використання та баланс;
- контроль наявності необхідних коштів для різних цілей (поточних оперативні потреби для покриття поточних зобов'язань і покриття непередбачених витрат);
- Профілактика Накопичуйте зайві тимчасові вільні кошти і розміщуйте їх для отримання доходу раніше їх потреби;
- Розробка бюджету готівки

- Розробка прогнозу руху грошових коштів на основі плану Грошові надходження та виплати за різні періоди у майбутньому [79, с.117].

Якщо перші три компоненти вказаної системи є Загалом розроблений і використовується на вітчизняних підприємствах, у тому числі в Івано-Франківській академії у Львові Національний аграрний університет, прогнозів надходження та відтоку грошових коштів та їх контролю поки не знайдено широко використовуваний. Це важливий резерв підвищення ефективності управління готівкою країни Загальна ефективність бізнесу та управління ним.

Система бухгалтерського обліку повинна не тільки забезпечувати необхідне для підприємства управління Інформація про наявність грошових коштів, розмір і склад майна, його збільшення або зменшення, прибуток або збиток тощо, але й здатний відповісти на всі питання, як економічні, так і юридичні. Яскравий приклад Наявність грошей відображається в бухгалтерському обліку. У планах закордонних рахунків переважно грошові рахунки поділяються на рахунки «банківська готівка». і «готівка в касі». У планах закордонних рахунків переважно грошові рахунки поділяються на рахунки «банківська готівка». і «готівка в касі». У деяких країнах (США, Велика Британія, Естонія тощо) такі касові рахунки не існують. Під назвою «Каса» Підручник для навчання основам бухгалтерського обліку. Поділяється на касовий рахунок і касовий рахунок У освітніх виданнях США банку немає. Цікаво, що в 1930 році М. О. Блатов писав про злиття касових рахунків і Поточні рахунки, крім взаємних операцій [7, С. 252]. Рахунки, які роблять рахунки грошових ресурсів частіше Називається «готівка» (можна перекласти як «готівка»).. В англо-американській літературі враховуються грошові рахунки Усі гроші, тому деякі з наших перекладачів «готівка» перекладають не як «готівка», а як «готівка». на цьому У цьому випадку краще розуміється, які об'єкти показані на рахунку, але спотворюється зміст самого поняття - Рахунок «Каса». У СНР рахунок «касир» у правовому тлумаченні - тобто гроші Під матеріальною відповідальністю касира підприємства, а за рахунком «банківський рахунок» - зобов'язання банку за грошові кошти, передати йому.

Такий підхід базується на правових принципах: у кого і де гроші, згідно США - Принципи економіки: Що таке грошові ресурси. Перекласти цей рахунок по-іншому – це ввести його в оману Основні поняття теорії бухгалтерського обліку.

Ми вважаємо, що назва рахунку не має нічого спільного з готівкою та цінностями в касі. оскільки, "Каса" - це приміщення або місце, де здійснюється розрахунок готівки, а також де готівка приймається, видається, здається, Інші цінності, касові документи» (ст. 1.2 No 1 Положення No 637) [69].

Відповідно до П(С)БО 2 "Баланс" у статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" відображаються готівка в касі, ліквідна готівка та Інші банківські рахунки, доступні для поточного бізнесу, а також їх еквіваленти [67].

Кошти, недоступні для торгівлі протягом одного року з дати балансу або звітного року Строкові обмеження, які слід виключити з оборотних активів і відобразити як необоротні активи.

таке прохання Входить до міжнародних та національних стандартів бухгалтерського обліку. На практиці це не завжди так Проведена належна перевірка, що призводить до порушення принципу поділу активів на оборотні та неліквідні, таким чином - Викривлення у фінансовій звітності, коефіцієнти, на основі яких вони розраховуються, та негативні наслідки Аргументи та рішення. Таблиця балансу П(С)БО 2 надає відображення грошових коштів та їх еквівалентів Еквівалент у національній та іноземній валютах відповідно (рядки 230 та 240).

Форма Балансу за П(С)БО 2 передбачає відображення грошових коштів та їх еквівалентів окремо в національній та іноземній валюті (рядки 230 та 240). На нашу думку, такі деталі перевантажені Баланс не надає додаткової значущої інформації про фінансовий стан підприємства. Розглядаємо відповідні дані Наявність грошових коштів та їх еквівалентів слід показати в рядку на балансі разом з інформацією про склад, перерахування та Хеджування в іноземній валюті має бути відображено у примітці відповідно до вимог МСФЗ.

Готівка – це більший актив Можливі зловживання, тому завданням

виконавчої влади є запровадження ефективної внутрішньої системи контролю для забезпечення їх безпеки, ретельний облік і звітність. Система внутрішнього контролю, включаючи план організація та заходи, спрямовані на економію грошей та забезпечення точної обробки та компіляції даних Бухгалтерський облік.

Важливими елементами внутрішнього контролю є: процедури контролю, контрольне середовище та система обліку. Розподіл відповідальності гарантує уникнення навмисних і ненавмисних викривлень у бухгалтерському обліку. Необхідно дотримуватися трьох правил: - Розподіл відповідальності та облік.

Якщо та сама особа Фінансово відповідальний та відповідальний за готівку з високим ризиком Використовуйте гроші для власної вигоди та коригуйте свої бухгалтерські записи, щоб уникнути відповідальності. - розподіляти Авторизовані операції та активи та зобов'язання, пов'язані з цими операціями.

порушують це правило Підвищити ймовірність зловживань. - Призначити відповідальність за господарські операції та ведення обліку. Для забезпечення отримання неупередженої інформації бухгалтерський облік покладається на окремий структурний підрозділ, який Під керівництвом головного бухгалтера. Щоб забезпечити одержання неупередженої інформації, ведення обліку доручають окремому структурному підрозділу, яке очолює головний бухгалтер.

Тому захист готівки від порушень і нецільового використання та контроль за її збереженням можуть Доступно за наступних умов: Облік готівки має бути здійснений під час отримання; всі отримані готівки необхідні Беріть його в той же день, принаймні не пізніше наступного дня; працівники, які отримують готівку, не повинні Ведіть бухгалтерський облік, працівники, відповідальні за отримання готівки, не повинні залучатися до її розподілу.

Управління готівкою починається з моменту видачі платіжного документа покупцеві (поява дебіторської заборгованості) заборгованості) і закінчується погашенням кредиторської заборгованості. Співробітники наполегливо працюють Чи може боржник вчасно погасити борг, пов'язано з управлінням дебіторською заборгованістю, і Коли платити борги - керуйте кредиторською

заборгованістю. Грошовий бюджет показує, скільки готівки у вас є Час і час, які компанія має намір отримати. Це основа касового планування та контролю їх.

РОЗДІЛ 3

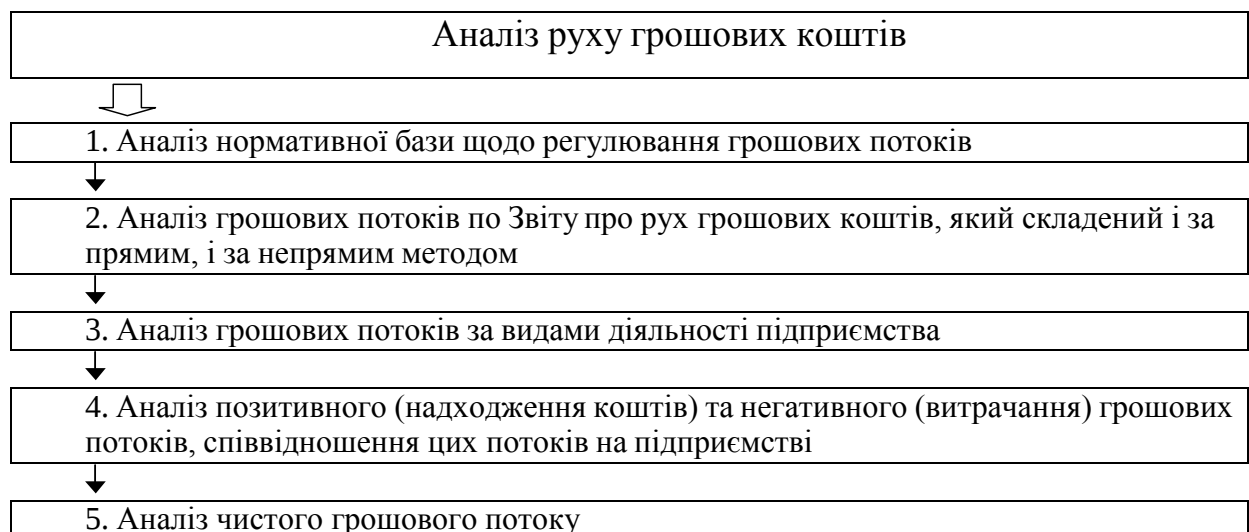
МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Аналіз грошових коштів

Гроші – найліквідніший і найцінніший ресурс Підприємства, тому аудит їх наявності та руху дозволяє виявити доцільне використання резервів, нові тенденції, зміни Джерела надходжень та напрями витрат для мобілізації коштів з максимальною ефективністю. надано касовий аудит вміти детально описувати вичерпні дані про свої джерела доходів і витрат, щоб визначити доцільність витрат, Структура і динаміка витрачання грошей, їх вплив на ефективність бізнесу.

У своїй монографії І. І. Сахарцев Зазначаючи, що «метою аудиту касових операцій є отримання достатніх доказів, щоб продемонструвати їхню впевненість у достовірності касових операцій. Надійність використання, відображення та розкриття інформації відповідно до застосовних принципів та положень (якісні) Аспекти) подавати фінансову звітність, яка підтверджує фінансову стійкість та достатність вільної грошової маси подальша поточна діяльність підприємства» [72, с.65].

Проведене дослідження дало змогу виділити основні етапи аналізу руху грошових коштів, які наведено на рис. 3.1.



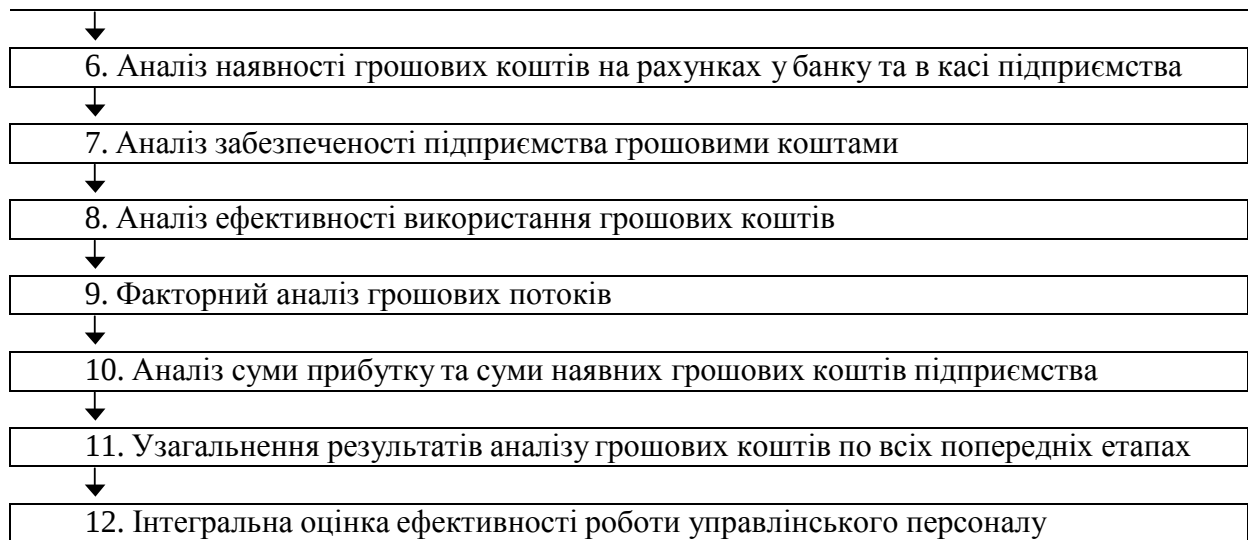


Рис. 3.1. Етапи аналізу руху грошових коштів підприємства

Етап аналізу грошових потоків надає інформацію, необхідну для прогнозування, оскільки не існує повної моделі Майбутня ефективність бізнесу не залежить від суми готівки, необхідної для супроводу прогнозу Реалізація прогнозів моделі та оцінок джерел, які очікуються для отримання цього фінансування. Проте підкреслимо Один недолік: справжні прогнози готівки можна зробити за відносно короткий проміжок часу, тому що Впливають на надходження і витрачання коштів багато, дуже складно, оцінити зовні неможливо дуже короткий час. Тому ми рекомендуємо провести факторний аналіз, щоб визначити, які фактори є найбільшими впливають на грошовий потік компанії.

Цей аналіз характеризується розрахунком змін залишків готівки, Позитивний і негативний грошовий потік, чистий грошовий потік. серед факторів, що впливають на рух коштів Кошти включають: позареалізаційні доходи та витрати, дохід від реалізації продукції (техніки, послуги), собівартість Продукція (роботи, послуги), позики та позики, суми відсотків за позикою, збільшення або зменшення дебіторської заборгованості Заборгованість, податки та платежі до бюджету та позабюджетних фондів тощо. Мистецтво управління грошима Активи - це мінімальна необхідна сума, яку необхідно внести на банківський рахунок (у разі необхідності готівкою) Необхідне фінансування для поточного бізнесу. Скільки потрібно компанії, і це добре Управління - це

"страховий резерв", призначений для покриття короткострокових дисбалансів грошових потоків, Він повинен задовольняти всі першочергові платежі [17, с.50]

Збільшити або зменшити залишок готівки Рівень дисбалансу між доходами та витратами банку визначає дохід банку. додаткові гроші Перехід через від'ємні числа збільшує залишки вільних готівкових коштів, і навпаки, за межі їх витрат Дохід призводить до нестачі готівки і збільшує попит на кредит. розрахунок грошових потоків

Може бути успішно використаний для оцінки фінансового балансу бізнесу. Але головна корисність цього типу Розрахунки здатні наочно показати різноманітність наявних витрат, використання коштів і відрахувань, і З одного боку, є прибуток, джерела фінансування та компенсації – з іншого.

Аналіз ліквідності балансу Івано-Франківського коледжу Львівського національного аграрного університету” полягає в порівнянні наявності коштів, наведених в активі та згрупованих за ступенем зниження їх ліквідності, із зобов’язаннями, які об’єднані за термінами їх погашення (в порядку зростання термінів сплати), що дає можливість проаналізувати ліквідність балансу підприємства за 2020-2021 рр. (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Аналіз ліквідності балансу Івано-Франківського коледжу Львівського національного аграрного університету” за 2019-2021 рр., тис. грн.

<i>Актив</i>	2019р.	2020р.	2021р.	<i>Пасив</i>	2019р.	2020р.	2021 р.
A1	1495	460	1498	П1	4	846	161 2
A2	270	1179	2113	П2	65	444	212 9
A3	1997	2658	1063	П3	1	1	—
A4	3566	4428	11078	П4	7258	7434	758 3

Баланс	7328	8725	15752	Баланс	7328	8725	11324
--------	------	------	-------	--------	------	------	-------

Баланс вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови: $A1 \geq P1$, $A2 \geq P2$, $A3 \geq P3$, $A4 \leq P4$. Протягом 2019 р. були такі загальні показники ліквідності балансу $1495 \geq 4$, $270 \geq 5$, $1997 \geq 1$, $3566 \leq 7258$. Якщо на підприємстві виконуються перші три умови, тобто поточні активи перевищують зовнішні зобов'язання підприємства, то обов'язково виконується й остання умова, оскільки це свідчить про наявність у підприємства власних оборотних коштів, що забезпечує його фінансову стійкість. Баланс за 2019 р. вважаємо абсолютно ліквідним.

У 2020 р. на підприємстві простежувались такі показники ліквідності балансу: $460 < 846$, $1179 > 444$, $2658 > 1$, $4428 < 7434$. За першою групою ліквідності підприємство не мало достатньої кількості активів для погашення термінових зобов'язань, однак друга, третя та четверта групи відповідають рівності.

У 2021 р. умови ліквідності наступні: $A1 \geq P1$, $A2 \geq P2$, $A3 \geq P3$, $A4 \geq P4$. Як бачимо, перші три умови справдились, однак четверта група не відповідає нормі. Це означає, що у підприємства не достатньо активів, що важко реалізуються на покриття постійних пасивів.

Наступним кроком у касовому аналізі є метричний аналіз Ліквідність, яка використовується для оцінки здатності компанії виконувати короткострокові зобов'язання. існують

Для аналізу ліквідності підприємство використовує такі показники: Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття, Коефіцієнт поточної ліквідності) комплексно оцінює платоспроможність підприємства, а формула розрахунку: $K_{з.л.} = A1 + A2 + A3 : P1 + P2$

Коефіцієнт швидкої ліквідності - цей коефіцієнт семантично схожий на коефіцієнт Покриття, яке враховує лише ліквідні активи з більш вузьким обсягом, якщо розрахунок виключає найменш ліквідні поточні активи Розділ –

Інвентаризація. Формула розрахунку виглядає так: $K_{sh.l.} = A1 + A2 : P1 + P2$

Коефіцієнт абсолютної ліквідності Визначається за формулою: $Ca.l. = A1 : P1 + P2$

Даний коефіцієнт показує, яку частину короткострокових позикових зобов'язань можна за необхідності погасити негайно.

На основі даних фінансової звітності розрахуємо зазначені вище показники ліквідності.

$$2019 \text{ р. } K_{з. л.} = 3762 / 69 = 54,52$$

$$2020 \text{ р. } K_{з. л.} = 4297 / 1290 = 3,33$$

$$2021 \text{ р. } K_{з. л.} = 4674 / 3741 = 1,25$$

$$2019 \text{ р. } K_{ш. л.} = 1765 / 69 = 25,56$$

$$2020 \text{ р. } K_{ш. л.} = 1639 / 1290 = 1,27$$

$$2021 \text{ р. } K_{ш. л.} = 3611 / 3741 = 0,96$$

$$2019 \text{ р. } K_{a. л.} = 1495 / 69 = 21,66$$

$$2020 \text{ р. } K_{a. л.} = 460 / 1290 = 0,36$$

$$2021 \text{ р. } K_{a. л.} = 1498 / 3741 = 0,40$$

Одержані результати показників ліквідності оформимо у табл. 3.2.

Таблиця 3.2

Аналіз показників ліквідності Івано-Франківського коледж Львівського національного аграрного університету” за 2019-2021 роки

Показники	2019 р.	2020р.	2021 р.	Відхилення	
				2021- 2019	2021- 2020
1. Коефіцієнт загальної ліквідності	54,52	3,33	1,25	– 53,27	– 2,08
2. Коефіцієнт швидкої ліквідності	25,56	1,27	0,96	– 24,6	– 0,31
3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	21,66	0,36	0,40	– 21,26	+ 0,4

Як видно з даних таблиці 3.2, коефіцієнт загальної ліквідності У 2019 році

набрав 54,52 бала, у 2020 році – 3,33 бала, у 2021 році – 1,25 бала. Стандартне значення цього показника 0,8-2. Серед опитаних компаній цей показник вищий. Встановлена норма, яка вказує, що поточні активи покривають поточні зобов'язання, тобто підприємство розчинник. Швидкий коефіцієнт становив 25,56 у 2019 році, 1,27 у 2020, 2021 р. - 0,96. Нижня межа цього показника дорівнює 2. За результатами аналізу ми бачимо, що у 2020 та 2021 рр. Значення коефіцієнта нижче норми. Суть розрахунку цього показника полягає в Підприємство погашає свої короткострокові зобов'язання в основному за рахунок оборотних активів, отже, якщо є оборотними Підприємство, розмір активів якого перевищує масштаб короткострокових зобов'язань, може вважатися успішним. Нормативне значення коефіцієнта абсолютної ліквідності становить 0,05-0,2. Коефіцієнт показує, скільки можуть бути поточні зобов'язання негайне погашення за рахунок наявних коштів у разі потреби. Коефіцієнт досліджуваної компанії Абсолютна ліквідність становить 21,66 пункту у 2019 році, 0,36 пункту у 2020 році та 0,4 пункту у 2021 році.

В даному випадку це Коефіцієнти протягом аналізованого періоду вищі за стандартні коефіцієнти, що вказує на можливість негайного погашення боргу. Далі Етап аналізу полягає в розрахунку показників, що характеризують грошовий потік підприємства. як їх розрахувати У таблиці 3.3.

Таблиця 3.3

Методика розрахунку фінансових коефіцієнтів, що застосовуються в аналізі грошових потоків

Назва коефіцієнтів	Алгоритм для розрахунку	Умовні позначення
Коефіцієнт достатності чистого грошового потоку (КД)	$КД = \frac{ЧГП}{ОБ + З + Д}$	ЧГП – чистий грошовий потік; ОБ – сума виплат основного боргу по кредитах та позиках; З – сума приросту запасів ТМЦ в складі оборотних активів; Д – сума дивідендів, що сплачені.

Коефіцієнт ліквідності грошових потоків (КЛ)	$КЛ = ДГП / ВГП$	ДГП – позитивний грошовий потік ВГП – від’ємний грошовий потік
Коефіцієнт ефективності грошового потоку (КЕ)	$КЕ = ЧРК / ВГП$	ЧРК – чистий грошовий потік; ВГП – від’ємний грошовий потік

На основі даних фінансової звітності розрахуємо зазначені вище показники.

$$2019 \text{ КЛ} = 1,19$$

$$2020 \text{ КЛ} = 7,57$$

$$2021 \text{ КЛ} = 1,35$$

$$2019 \text{ КЕ} = 1,18$$

$$2020 \text{ КЕ} = 147,8$$

$$2021 \text{ КЕ} = 0,34$$

Результати розрахунку фінансових коефіцієнтів оформимо у табл. 3.4.

Таблиця 3.4

Аналіз фінансових коефіцієнтів, що характеризують грошові потоки Івано-Франківський коледж Львівського національного аграрного університету за 2019-2021 роки

Показники	2019 р.	2020р.	2021 р.	Відхилення	
				2021- 2019	2021- 2020
1. Коефіцієнт ліквідності грошових потоків, %	1,19	7,57	1,35	+ 0,16	– 6,22
2. Коефіцієнт ефективності грошового потоку, %	1,18	147,8	0,34	– 0,84	– 147,46

Аналіз готівки необхідний як керівництву компанії, так і зовнішнім користувачам. це суттєво доповнює Метод оцінки ліквідності та платоспроможності бізнесу, що дозволяє реально оцінити фінансово-

економічну Статус суб'єкта, тому керівництво може використовувати ці дані під час розрахунку ліквідності Підприємства, визначення дивідендів, оцінка впливу на загальне становище підприємства тощо.

Отже, основне визначення Проаналізувати завдання, розрахувати фінансові показники грошового потоку, виявити практичні недоліки в управлінні рухом Готівка забезпечує основу для прогнозування майбутніх грошових потоків і є більш раціональною Керуйте рішеннями, вирішуйте проблеми кампанії та визначаєте фактори, які суттєво впливають на оптимізацію грошовий потік.

3.2. Методика проведення аудиту грошових коштів підприємства

Гроші – найліквідніший і найцінніший ресурс Підприємства, тому аудит їх наявності та руху дозволяє визначити доцільне використання резервів, нові тенденції, зміни Джерела надходжень та напрями витрат для мобілізації коштів з максимальною ефективністю. надано касовий аудит вміти деталізувати вичерпні дані про свої джерела доходів і витрат, щоб визначити доцільність витрат, Структура і динаміка витрачання грошей, їх вплив на ефективність бізнесу.

У своїй монографії І. І. Сахарцев Зазначаючи, що «метою аудиту касових операцій є отримання достатніх доказів, щоб продемонструвати їхню впевненість у достовірності касових операцій. Надійність використання, відображення та розкриття інформації відповідно до застосовних принципів та заяв (якісні) Аспекти) подавати фінансову звітність, яка підтверджує фінансову стійкість та достатність вільної грошової маси подальша поточна діяльність підприємства» [72, с.65].

Статтею 3 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» встановлено, що Бухгалтерська та фінансова звітність має надавати користувачам повну, правдиву, Неупереджена інформація про фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки підприємства [34]. згідно з 3 цього

положення ми робимо висновок, що засоби контролю мають бути розроблені для підтвердження або спростування Цілісність, достовірність і достовірність цієї бухгалтерської інформації.

Кожне підприємство проводить касові операції, тому касовий аудит необхідний. Попереджати та усувати всі види зловживань та порушень. Перевірка грошей актуальна як ніколи. Під час аудиту фінансової звітності та аудиту бізнесу. Основною метою касового аудиту є надання аудиторам інформації про його законність, достовірність, Готівкові операції, операції з банківським рахунком, кошти в дорозі, операції з валютними документами, Операції з еквівалентами готівки.

Під час контрольно-ревізійних процедур здійснюється перевірка касових операцій, операцій на рахунках у банках, операцій з грошовими документами, перевірка грошових коштів у дорозі, перевірка операцій з еквівалентами грошових коштів.

Основні завдання валютного аудиту Фінансування каси – це чек: умови зберігання касових коштів; договір про надання повних матеріалів. Обов'язки; Сфери використання коштів; Наявність ключових документів та заповнення обов'язкових документів. Відомості в ньому; правильність документообігу; терміни інвентаризації та їх правильність. Документація, наявність та надійність заповнення касового апарату документи, правила обліку, аналіз і узагальнення облікових даних, головні книги та звітність; облік грошових надходжень; дотримання встановлених лімітів залишків каси; цілі. Використовуйте готівку; дотримуйтесь процедур розподілу готівки відповідно до звітності; дотримуйтесь обмежень щодо стягнення готівки. Розрахунок, використання готівки із заробітку для виплати заробітної плати [72, с.196].

Джерела аудиторської інформації. До складу каси підприємства входять: головна книга, журнали-ордери, касова книга (№ КО-4), касові надходження та платежі. Ордери (№ КО-1, № КО-2); Реєстр касових документів (№ КО-3 і № КО-3а); Бухгалтерські книги. Гроші видані касиром (номер КО-5); касовий чек; виписка з банку; авансовий звіт; довідка. Завдання; Дії купівлі; Повідомлення

банку про встановлення лімітів готівки в касі; Розрахунок і оплата (оплата) Відомості про виплати заробітної плати, відпускних, матеріальної допомоги та інших виплат; форма річного фінансового звіту №1 «Баланс»; форма 3 «Звіт про рух грошових коштів»; форма 5 «Примітки до річної фінансової звітності» тощо.

Зауважимо, що вибір методів і прийомів аудиту залежить від різних факторів, особливо від характеру роботи Бізнес, інтенсивність касових операцій, форма обліку, кількість документів тощо.

Основним методичним прийомом аудиту капіталу є підрахунок і перевірка документів у формі Суть і зміст, Арифметика, Логіка, Експерт, Перехресна перевірка, Взаємний контроль операцій і документів, Документи оцінюються за відповідними рахунками, розслідуваннями тощо. Аудитор має зосередитися на Правильність оформлення касового документа. Під час розгляду звіту касира та супровідних документів до нього ревізор Для повноти порівняйте кількість останнього отриманого касового ордера із записами в журналі Облік останніх касових операцій. Перевірити результати на правильність та своєчасність надходження готівки Оформлено за допомогою аудиторської робочої документації.

При перевірці, що підприємство дотримується ліміту балансу Готівка в касі визначається розміром ліміту, встановленого банком, дивіться, як компанія дотримується ліміту Залишки готівки, оперативне повернення невитрачених коштів в банк для нарахування заробітної плати та інших платежів. Надлишкові залишки готівки в касі визначають шляхом порівняння залишку на кінець дня у звіті касира з Встановіть обмеження на кожен день.

При виявленні обмеження аудитор з'ясовує причину та загальні умови Сума надлишкового залишку. Зауважимо, що він діє для готівки понад встановлений ліміт залишку готівки законодавство Забезпечте щоденну економічну санкцію в розмірі подвійної суми виявленої надлишкової готівки. важливий Завданням касової дисциплінарної перевірки є перевірка цільового використання готівки, отриманої з банківських рахунків.. Призначення коштів

вказується на зворотній стороні грошового чека і після отримання коштів підприємство зобов'язане його дотримуватися. Резерв Кошти відображаються на звороті векселя після надходження грошей, заборгованих компанією слідувати. З огляду на викладене, з метою перевірки відповідності цільового використання коштів аудитор перевіряє Звіти касира, касові книги, виписки з банку, касові квитанції та розрахунки тощо. Відображає цілеспрямоване витрачання грошових коштів [61, с.58].

Об'єктом аудиту готівки в банку та поточного рахунку банку є: наявність на підприємстві Поточні та інші банківські рахунки; законність операцій, здійснених за цими рахунками; правильність документального оформлення Банківська реєстрація; Чесність та відповідність Кошти, сплачені за рахунками; відповідність між сумою, зазначеною у виписці з банку, і сумою, відображеною в основному рахунку Розрахункові документи, надійність і зручність банківської діяльності, коректне відображення Банківська справа на бухгалтерських рахунках [79, с.187].

Під час аудиту необхідно переконатися в наявності всіх банківських виписок на рахунку компанії. Якщо це виявиться певним Виписки про обсяги в Корпоративних операціях не існують і потребують завіреної копії з банку.

Ймовірність претензій залежить від їх зовнішніх характеристик (наявність необхідних реквізитів, підпису, печатки банку). тощо) та перехресну перевірку, усі виписки повинні мати штамп банку.

Виправлення в заяві засвідчені підписом Головний бухгалтер та печатка. Екстракти з миючими засобами необхідно перевірити Виправлення не підтверджені банком. Важливо перевірити повноту та достовірність виписок з банку та доданих документів. Побудова цілісності Переказ за їх номером на сторінці та балансом рахунку Кінцевий баланс попереднього звіту Банк повинен дорівнювати залишку коштів на початку наступного звітного періоду. Крім того, ви повинні переконатися, що всі Операції, здійснені через банки, є надійними та підтвердженими відповідними документами. іноді їх підроблені або нанесені не в повному обсязі, що дає можливість використовувати

неправильні облікові кореспонденції, Певні суми, приховані в рахунках зловживання. При цьому коректність відповідних відносин у книгах обліку Бухгалтерські записи, оскільки зловживання іноді можна приховати шляхом складання неправильного обліку Недокументовані транзакції, а також недокументовані чи неправильні записи третіх сторін Підраховувати або переносити результати з однієї сторінки реєстрів на іншу.

Тому, метою аудиту касових операцій є отримання достатніх доказів, щоб продемонструвати ефективність його використання, Надійність інформації, яка відображається та розкривається відповідно до застосовних принципів фінансової звітності та звітності звіт, що підтверджує наявність достатньої кількості вільних коштів для подальшої діяльності підприємства..

3.3.Технологія аудиту звіту про рух грошових коштів та напрями її удосконалення

Розробити чіткий та ефективний підхід Проведення аудиту є найважливішим завданням у всій аудиторській роботі. Це залежить від результату прагнення до досягнення будь-якої мети Аудитор - дати неупереджений висновок щодо достовірності звітів компанії, тобто дати оцінку правильності Готувати звіти за встановленими формами та дотримуватись чинного законодавства України.

Думка аудитора Надійність або неточність фінансової звітності має ґрунтуватися на результатах, отриманих під час аудиту інформації. Для методів важливо визначити методи, прийоми та колекції прийомів, які можна використовувати процес дослідження.

Метод є втіленням єдності предмета знання і розгляду Тобто в будь-якому виді інструментальної діяльності людини об'єкти одночасно змінюються, виявляючи свої властивості та теми, збагачуючи новими знаннями про фізичний світ [6, с 80]. «...в абстрактному сенсі, не тільки в Наука про метод можна

сказати двояко, а саме - як сукупність методів досягнення цього і як Набір засобів» [6, с. 82]. Загалом метод — це сукупність методів дії. У свою чергу, метод — це дія або система дій, Вживається при виконанні якоїсь роботи, при виконанні чого-небудь. Отримання визначається як окрема дія, дія, метод вчинити щось [46, С. 169]. Виходячи з цього, метод - це сукупність прийомів і дій, реалізованих певним чином - метод.

Аудиторська перевірка ґрунтується на загальнонаукових методах, які полегшують визначення та виправлення Оцініть завдання та виберіть напрямки навчання. Останнє вкажіть за полем Відповідні питання, застосування методологій, що мають відношення до сфери компетенції аудитора, та сприяння роз'ясненню правда.

Для проведення дослідження з конкретного питання аудитори використовують методи і прийоми з літератури Економічний контроль, економічний аналіз, статистика, економетрика.

Під час дослідження ми Напрошується висновок, що аудит не може здійснюватися без методів, а лише з використанням методів і прийомів. Проте в наш час Методи аудиту, що розкривають методи дослідження та послідовності складання фінансової звітності підприємства залишаються недорозвиненими. Наразі аудит звіту про рух грошових коштів потребує коригування підходу. на основі Для цього звіту доступні обов'язкові та проактивні перевірки, відмінності в списку справ, методах Аудит також буде іншим.

Перш ніж розглянути поточний стан і надати рекомендації щодо покращення підходу до аудиту Звіт про рух грошових коштів повинен визначати джерело інформації для перевірки.

Розглянемо детально джерела інформації та показники, які аудитор може використати для перевірки статей звіту про рух грошових коштів, який складається щорічно і вимагає обов'язкового аудиту (табл. 3.5).

Таблиця 3.5

Використання показників фінансової звітності при складанні звіту про рух грошових коштів

Форма Звітності	Номер рядку	Назва показника
1	2	3
Баланс	230	Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті
	240	Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті
	520	Векселі видані
	530	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
	540	Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаними авансами
	550	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом
	560	Поточні зобов'язання за розрахунками з позабюджетних платежів
	570	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування
	580	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці
	590	Поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками
	600	Поточні зобов'язання за розрахунками із внутрішніх розрахунків
	610	Інші поточні зобов'язання
	630	Доходи майбутніх періодів
Звіт про фінансові результати	060	Інші операційні доходи
	090	Інші операційні витрати
	110	Дохід від участі в капіталі
	120	Інші фінансові доходи
	130	Інші доходи
	150	Втрати від участі в капіталі
	160	Інші витрати
	170	Прибуток
	175	Збиток
	260	Амортизація

Таблиця 3.5 показує, що кількість інформації, необхідної для аудиту звіту про рух грошових коштів з фінансової звітності компанії, дуже мала. Вся інша необхідна інформація формується аудитором на основі наявної аналітичної бухгалтерської частини бізнесу (за наявності) або самостійно розповсюджених необхідних оригіналів документів у певних сферах використання або отримання коштів. Тобто інформаційне забезпечення обов'язкового аудиту звіту про рух грошових коштів потребує детальних даних про касові операції, а також операції з іншими складовими господарського майна, використання яких впливає на стан і структуру грошових коштів. Щоб вивчити комплексний підхід

до аудиту Звіту про рух грошових коштів, який забезпечить логічно детальну перевірку звіту, див. Рисунок 1. 3.3 Наведено схему проведення таких перевірок.



Рисунок 3.3. Схема проведення аудиту звіту про рух грошових коштів

При прямому методі складання звіту про рух грошових коштів аудитор на основі виписок банку та касових документів здійснює вибірку надходжень або витрат грошових коштів за фінансовою та інвестиційною діяльністю. Для

цього доцільно скласти наступні аналітичні відомості (відповідно до обраного виду господарської діяльності) (табл. 3.6).

Таблиця 3.6

Відомість формування даних про рух грошових коштів за інвестиційною (фінансовою) діяльністю

Дата	Сума, грн.		Призначення (відповідно до показників 2-3го розділу звіту)
	Находження	Витрачання	
1	2	3	4
12.12.2012	1800,00	600,00	Рух за операціями з необоротними

			<i>активами</i>
--	--	--	-----------------

Ця відомість дає змогу аудиторам групувати та додатково систематизувати надходження та виплати коштів (готівкових та безготівкових) за видами діяльності на основі показників ф. № 3 Розділ аналізу.

Аудит звіту про рух грошових коштів починається з перевірки першої частини звіту «Рух грошових коштів від операційної діяльності». Про всі помилки та недоліки у звіті про рух грошових коштів аудитора повідомляється в письмовій формі менеджеру клієнта, а їх виправлення та суттєвість безпосередньо впливають на тип аудиторського висновку, який буде сформульовано на основі аудиту.

Тому у висновках досліджується метод аудиту звіту про рух грошових коштів, який враховує метод складання. Розглянутий підхід поєднує сфери, де розділ звітності перевіряється прямими та непрямими методами, що дозволяє оптимізувати та покращити валідність та надійність її результатів.

ВИСНОВКИ

Корпоративний касовий облік та аудиторські дослідження, проведені на роботі, дають можливість сформулювати грошові кошти підприємства Зроблено такі висновки та рекомендації:

1. 1. Готівкові гроші як економічну категорію можна вважати актуальною з різних точок зору. Роль в економічній діяльності: сукупно представляє грошовий потік бізнесу; використовується як інструмент Оцінка, як засіб платежу та заощадження, як результат ресурсів і діяльності суб'єкта господарювання; Визначте поточний і майбутній фінансовий стан підприємства. Основною ознакою, що відрізняє грошові кошти від інших оборотних активів, є їх ліквідність, що є підставою для точного визначення їх як окремого економічного класу. Точно Тому ми розглядаємо готівку як готівку в касі, електронні гроші, поточний рахунок та інші залишки на рахунках Банки легко доступні для комерційних структур Розрахунок під час здійснення господарських операцій. посередник між грошовими коштами та фінансами Інвестиції є еквівалентами грошових коштів.

2. 2. Основні характеристики класифікації готівки (форм наявність і вид валюти) має бути доповнено двома допоміжними, які важливі для вирішення певних завдань Облік, аналіз та аудит: обмежені території; місця зберігання. Класифікуйте готівку за такими ознаками При аналізі фінансового стану, товарно-матеріальних цінностей і максимум Розумне представлення коштів на рахунках.

3. 3. Налагодити ефективну систему обліку та аудиту коштів як окремого набору елементів, що працюють Організація, контроль, інформація, підтримка, аналіз, рекомендовані функції та функції Кількісна рефлексія та якісна характеристика та зворотний зв'язок на підприємстві мають здійснюватися на добровільній основі Користуйтеся перевагами новітніх економічних розробок, які використовуються в міжнародній практиці та базуються на вітчизняній Багаторічний досвід налагодження систем

бухгалтерського обліку в Україні. Ефективно налагодити систему обліку та Вважаємо, що касовий аудит має формуватися в поєднанні з етапами та процесами бухгалтерського обліку, та ревізії його виконання.

4. Належна організація діяльності фінансово-господарських суб'єктів, безпосередньо залежних від касового обліку Фінансування, яке є основою бізнесу, - це операція, яка включає грошовий потік.

5. Звіт про рух грошових коштів розкриває вплив різних операцій на рух грошових коштів. Готівка як найбільш ліквідний актив Повинна бути гарантована безперервна платоспроможність підприємства, тому грошовий потік повинен бути в межах безперервного та контрольованого діапазону Бухгалтери та менеджери. МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» передбачає два методи розкриття інформації про рух грошових коштів Грошові кошти від операційної діяльності - прямі та непрямі. У міжнародній практиці пряме право Вважається основним і непрямо-альтернативним, тобто рекомендується прямий метод. в Україні Вплив інновацій Розділ 1 «Потік грошових коштів від операційної діяльності», прямий метод, який допомагає форму 3 працювати, оскільки тепер усі її розділи заповнюються однаково. Інформація в звіті Подається з урахуванням показників, які інформують про управлінські рішення, що чітко відображає зміст пункту Формат інформаційного середовища.

6. До організаційних питань обліку готівки належать: визнання та класифікація готівки; їх правильне відображення у фінансовій звітності; контроль організації за збереженням і використанням грошей; Оптимізуйте грошовий потік. Реалізація запропонованих у роботі заходів дозволить суттєво оптимізувати Надходження та виведення грошових коштів, а також створення бази даних для аналізу прибутків і збитків від цієї діяльності. Все це допоможе підвищити ефективність управління готівкою бізнесу.

7. За результатами аналізу було встановлено, що рівень ліквідності балансу, а також коефіцієнт необхідно покращити Абсолютна ліквідність для своєчасного погашення строкових зобов'язань. Коефіцієнт достатності грошових потоків у 2019 році 0,81 бала, 0,59 у 2020 році та 0,58 у 2021 році.

Рівень індикатора низький, що свідчить про недостатній рівень власні кошти для задоволення своїх потреб. Також немає стійкого стимулу для збільшення коефіцієнта ефективності Грошовий потік: -1,18 бала в 2019 році, -147,8 бала в 2020 році, -0,34 бала в 2021 році, тому керівництво компанії має розвиватися Заходи для ефективного використання грошових потоків. Можна визначити широкий діапазон обчислених показників Слабкі місця у формуванні корпоративних грошових потоків та опишіть їх, а саме: необхідно збільшити співвідношення Рівень ліквідності та ефективності використання грошових потоків, а також регулювання рівномірності та синхронності Позитивний і негативний грошовий потік, підвищення рівня використання власних коштів для задоволення своїх потреб.

8. Метою аудиту касових операцій є отримання достатніх доказів, щоб продемонструвати ефективність його використання, Надійність інформації, що відображається та розкривається відповідно до застосовних принципів фінансової звітності та звітності звіт, що підтверджує наявність достатньої кількості вільних коштів для подальшої діяльності підприємства. Етапи та дослідження Завдання контролю касового обліку підприємства у формі процедур аудиту та контролю є перед кожним контрольна фаза. Визначає місію аудиту, яка полягає в наданні консультацій керівництву бізнесу, цілями якого є Не тільки для усунення недоліків, порушень, а й для виявлення їх причин і вдосконалення системи управління в цілому готівкова операція.

9. Аудит звіту про рух грошових коштів вимагає чітких і надійних методів, На основі розуміння та використання методології складання звіту про рух грошових коштів. тому У дослідженні досліджується метод аудиту звіту про рух грошових коштів, який враховує метод складання. Розглянута методика поєднує напрямок перевірки розділу звітності прямим і непрямим методами, що дозволяє оптимізувати і підвищити валідність і надійність його результатів..

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Береза С.Л. Побудова облікової політики грошових активів та дебіторської заборгованості, Вісник Житомирського державного технологічного університету. Економічні науки. 2003. № 1(23) 35с.
2. Будяк В. Звіт про рух грошових коштів як джерело інформації для управління прибутком підприємства, Економіка. Фінанси. Право №3, 2006 р. 28-30с.
- 3.Бутинець Ф. Ф. Аудит : підруч. Рута 2002. 672 с.
- 4.Блатов Н.А. Основи бухгалтерії 1931. 557 с.
5. Ф. Ф. Бутинець, О. С. Бородкін, А. М. Герасимович, Г. Г. Кірейцев та ін. Бухгалтерський фінансовий облік: 4-е вид., доп. і перероб. Житомир: ПП. „Рута”,2002. 688 с.
6. Вигівська І.М. Особливості складання звіту про рух грошових коштів за вітчизняними та міжнародними Вісник ЖДТУ 2009. № 4(34) 41-49с.
7. Височан О.С. Міжнародний досвід побудови ефективної системи аудиту грошових коштів на підприємстві Логістика. Вісник Національного університету „Львівська політехніка” 2006. №552 26-32с.
8. Височан О.С. Наукові підходи до визначення понять „гроші” та „грошові кошти” Наукові записки Тернопільського державного педагогічного університету імені Володимира Гнатюка. 2005. №18 27–33с.
9. Височан О.С. Облік руху грошових коштів як інформаційна база системи аналізу ліквідності підприємства Наукові записки Тернопільського національного педагогічного університету імені Володимира Гнатюка 2004. №17 192-197с.
10. Височан О.С. Оптимізація середнього залишку грошових коштів на підприємстві Проблеми економіки та управління 2004. №507 117-122с .
11. Вишняков В. Г. Формування моделі активного контролю та її реалізація на ділянці обліку грошових коштів і їх еквівалентів Бухгалтерський облік і аудит 2008. №2 50-56с.

12. Вишняков В. Г. Управлінська звітність про наявність і рух грошових коштів та їхніх еквівалентів Менеджмент та підприємництво в Україні: Етапи становлення та проблеми розвитку 2006. №570 13-19с.
13. Господарський кодекс України від 16.01.03 № 436-IV, зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс] / Режим доступу: www.opes.ru/library/article.asp
14. Гриліцька А.В. Математичні моделі оптимізації коштів та аналіз руху грошових коштів Економіст. 2005. № 9 50–53с.
15. Гриліцька А.В. Оптимізація залишків грошових коштів Матеріали IV-ої Міжнародної науково-практичної конференції „Теорія і практика сучасної економіки”. Черкаси: ЧДТУ, 2008. 269–273с.
16. Горицька Н. Суть і порядок заповнення звіту про рух грошових коштів згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 4 Галицькі контракти. 1999. № 51. 35-37с.
17. Гринів Т.Т. Використання прямих іноземних інвестицій у формі грошових коштів на підприємствах України Вісник Академії економічних наук України: науковий щорічник. 2002. № 2. 126-128с.
18. М.І. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкіна та ін. Гроші та кредит: [Підручник] КНЕУ, 2001. 602с.
19. Даньків Й.Я. Особливості організації бухгалтерського обліку і аудиту операцій з векселями в умовах економічної трансформації Науковий вісник Ужгородського університету. Серія “Економіка”. Випуск 24. Ужгород, 2007. 241-246с.
20. Даньків Й.Я. Сутність та принципи аналізу фінансової Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету. Серія: Економічні науки Випуск 11. Черкаси: ЧДТУ, 2004. 189-193с.
21. Евтух А. Т. Законы денег через призму современной финансовой науки Актуальні проблеми економіки. 2004. №4 (34) 3–12с.
22. Євтух О. Т. Інформаційна сутність грошей через призму сучасних фінансів

Фінанси України 2003. №7 3–8с.

23. Зарвій Т.М. Звіт про рух грошових коштів: джерела та напрями потоків руху грошових коштів Вісник ЖІТІ 2008. № 16 50с.

24. Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” Офіційний вісник України 1999. №33.

25. Закон України „Про Національний банк України” : Офіційний вісник України. №24

26. Івахненко С. В. Інформаційні технології в організації бухгалтерського обліку та аудиту Знання-Прес, 2003. 349 с.

27. Калюга Є. В. Фінансово-господарський контроль у системі управління Ельга, Ніка-Центр, 2002. 360 с.

28. Калюта Т.А. Етапи аудиту Звіту про рух грошових коштів Вісник Житомирського державного технологічного університету Економічні науки Житомир: ЖДТУ 2005. № 1 (31) 79-85с.

29. Корягін М.В. Актуальні питання визнання та обліку еквівалентів грошових коштів в Україні Бухгалтерський облік і аудит 2006. №2. 27-34с.

30. Корягін М.В. Взаємозв'язок Звіту про рух грошових коштів з іншими формами звітності та типологія помилок при його складанні Бухгалтерський облік і аудит 2004. №2 31-37с.

31. Корягін М.В. Звіт про рух грошових коштів: вітчизняний та міжнародний підходи Проблеми економіки та управління 2003. № 484 104-109с.

32. Корягін М.В. Методика відображення окремих господарських операцій у Звіті про рух грошових коштів Бухгалтерський облік і аудит 2003. №9 6-17с.

33. Корягін М.В. Місце еквівалентів грошових коштів у загальній структурі фінансових активів підприємства Менеджмент та підприємництво в Україні: Етапи становлення та проблем розвитку 2007. №577 175-184с.

34. Корягін М.В. Сегментація процесу контролю за наявністю і рухом грошових коштів та їх еквівалентів Науковий вісник Ужгородського університету. Серія „Економіка” 2007. Спецвипуск № 22. Частина 2. 169-175с.

35. Косміна Р. М. Бухгалтерський облік 2003. 174 с.
36. Косой А. М. Современные деньги Деньги и кредит 2002. №6 42-52с.
37. Кундря-Висоцька О. П. Бухгалтерський облік Алерта 2004. 303 с.
38. Ловінська Л. Г. Гроші в сучасній системі бухгалтерського обліку Економіка України 2004. №2 (507) 12–21с.
39. Методичні рекомендації з перевірки порівнянності показників фінансової звітності : затв. наказом Міністерства фінансів України від 22 грудня 2008 р. № 1524 357 с.
40. Нікіфоров П. О. Теорія та методологія регулювання грошового обігу Чернівці : Рута 2002. 327 с.
41. Онищенко О. В. Облік та оцінка фінансових інвестицій в сучасних умовах на підприємствах України Регіональні перспективи 2002. №1(20) 127–129с.
42. Пархоменко В. Удосконалення звіту про рух грошових коштів Вісник податкової служби України 2010. № 26 19-23с.
43. Павлюк В.В. Контроль і ревізія Центр навчальної літератури 2006. 196 с.
44. Петрик О. Методика аудиторської перевірки Звіту про рух грошових коштів Вісник податкової служби України № 30 2003. 57-64с.
45. Петрук О.М. Облік і контроль міжнародних розрахунків із застосуванням інформаційно-комп'ютерних технологій Житомир: ЖДТУ, 2005. № 2 (32) 152-166с.
46. Плікус І. Й. Аналіз грошових потоків промислового підприємства Регіональні перспективи 2002. №5(24) 78-81с.
47. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 „Баланс” від 31 березня 1999 р. № 87 Офіційний вісник України 1999. № 25
48. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 4 „Звіт про рух грошових коштів” від 31 березня 1999 р. № 87 Офіційний вісник України. 1999. № 25.
49. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. №637.
50. Сахарцева І. І. Теоретико-методологічні аспекти формування програм

аудиту Кондор 2005. 374 с.

51. Собчук О. О. Облік грошових коштів: проблеми та шляхи їх вирішення Обліково-аналітичне забезпечення управління підприємством: матеріали студентської науково-практичної конференції присвяченої Дням науки в Чортківському інституті підприємництва і бізнесу, ТНЕУ. 9 квітня 2013 р. Збірник матеріалів: Чортків, ТНЕУ 2013.

52. Сопко В. В. Бухгалтерський облік КНЕУ 2000. 578 с.

53. Ступаченко І.В. Удосконалення обліку і контролю за збереженістю і використанням грошових коштів Організаційно- економічні проблеми АПК. Наукове видання. Ч. 3. Київ, 2001. 511 с.

54. Теслюк В. М. Складання Звіту про рух грошових коштів Вісник Сумського національного аграрного університету Серія “Фінанси і кредит” 2011. № 1 62-67с.

55. Фінансово-економічний аналіз: підручник Професіонал 2004. 528 с.

56. Хом’як Р.Л. Удосконалення методики складання Звіту про рух грошових коштів у системі інформаційного забезпечення прийняття управлінських рішень Вісник Національного університету “Львівська політехніка”: “Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи встановлення та проблеми розвитку Львів: В-во Національного університету “Львівська політехніка” 2007. № 57 400-406с.

57. Хоружий С. Г. Виконання угод з цінними паперами в депозитарній системі Фінансові ризики 2001. №1

58. Чорна С. Грошові кошти як об’єкт бухгалтерського обліку 2005. №3. 46–54с. Ширенбек Х.

59. Ясишена В. В. Сутність грошових потоків підприємств та їх класифікація 2008. 321-324с.