

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

ДИПЛОМНА РОБОТА

на здобуття освітнього рівня – бакалавра

на тему

«Облік, аудит та економічний аналіз грошового обігу підприємства»

Виконав: студент 2 курсу, групи ОО(ст)-21
спеціальність 071“ Обліку і оподаткування”
Магмет Олег Володимирович

Керівник: Шкроміда Віталій Васильович

Рецензент: Плець Іван Іванович

Івано-Франківськ – 2023 р.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ОСНОВИ ОБЛІКУ, АУДИТУ ТА ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ГРОШОВОГО ОБІГУ ПІДПРИЄМСТВА	
1.1 Суть та роль руху грошових коштів на підприємстві	6
1.2 Мета і завдання обліку, аудиту та аналізу руху грошових коштів підприємства	13
1.3 Нормативно-правове забезпечення руху грошового обігу на підприємстві	19
РОЗДІЛ 2. ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ГРОШОВОГО ОБІГУ У КП «ІВАНО-ФРАНКІВСЬКВОДЕКОТЕХПРОМ»	
2.1 Організація обліку руху грошових коштів у комунальному підприємстві	26
2.2 Методика обліку грошових коштів на підприємстві та відображення їх у звітності	32
2.3 Особливості аудиту грошових коштів на підприємстві	38
РОЗДІЛ 3. ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ГРОШОВОГО ОБІГУ У КОМУНАЛЬНОМУ ПІДПРИЄМСТВІ	
3.1. Аналіз грошового забезпечення комунального підприємства	45
3.2. Оцінка грошового обігу та шляхи зростання оборотності діяльності підприємства	53
ВИСНОВКИ	60
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	63

ВСТУП

Актуальність теми. Облік грошового обігу є важливою складовою фінансового обліку підприємства. Він охоплює реєстрацію всіх грошових операцій, що відбуваються в компанії. Це включає записи про отримання та витрати грошей, оплату рахунків, заробітну плату, операції з кредитами і позиками, а також будь-які інші трансакції, пов'язані з грошовими коштами підприємства. Облік грошового обігу допомагає встановити точний фінансовий стан підприємства, контролювати рух грошових коштів і забезпечувати дотримання фінансових правил і політик компанії.

Аудит грошового обігу є процесом незалежної перевірки та оцінки фінансової інформації підприємства, включаючи його грошовий обіг. Аудитори аналізують фінансові звіти, документацію та інші джерела інформації, щоб переконатися, що грошовий обіг був правильно облікований і відображений відповідно до відповідних правил і стандартів обліку. Аудит сприяє забезпеченню надійності фінансової звітності, виявленню помилок і недоліків у грошовому обігу та запобіганню шахрайства або незаконних дій.

Економічний аналіз грошового обігу включає оцінку фінансової продуктивності підприємства на основі грошових показників. Це допомагає керівникам підприємства зрозуміти, як ефективно використовуються грошові кошти, як змінюється грошовий обіг з часом та як це впливає на фінансовий результат компанії. Економічний аналіз грошового обігу також може включати порівняння показників грошового обігу з аналогічними показниками інших підприємств або галузі в цілому для оцінки конкурентоспроможності і ефективності.

У процесі економічного аналізу грошового обігу можуть використовуватися різні методи інтерпретації та оцінки фінансових показників, такі як аналіз співвідношення, аналіз показників рентабельності, аналіз грошових потоків тощо. Ці методи дозволяють зрозуміти фінансовий стан

підприємства, виявити проблемні аспекти грошового обігу та запропонувати вдосконалення та оптимізацію фінансової діяльності підприємства.

Узагальнюючи, облік, аудит та економічний аналіз грошового обігу є важливими елементами фінансового управління підприємством. Вони допомагають забезпечити належну фінансову дисципліну, контроль та ефективне використання грошових ресурсів, а також сприяють управлінському прийняттю рішень на основі об'єктивних фінансових даних.

Дослідженням питань обліку, аналізу та аудиту грошових коштів займається ряд вчених економістів, серед яких Білецька К.М., Терещенко О.О., Дубенко Н.В., Остафійчук С.М., Дерій В.А., Хікс Дж. Р., Білецька К.М., Осовська Г.В., Чухно А.А., Гриліцькою А.В. та інші. Поряд з цим є ряд дискусійних питань, які потребують подальших досліджень та наукових розробок. Удосконалення теорії та практики ведення обліку та аудиту грошових коштів в сучасних умовах господарювання стає нагальною потребою та визначає актуальність теми дослідження.

Мета і задачі дослідження. Метою бакалаврської роботи є дослідження організації бухгалтерського обліку грошових коштів, вивчення законодавчої, нормативної бази. Щоб досягнути поставленої мети дипломної роботи визначені і реалізовані такі завдання:

- з'ясувати економічний суть та роль руху грошових коштів на підприємстві;
- вивчити мету і завдання обліку, аудиту та аналізу руху грошових коштів підприємства;
- дослідити нормативно-правове забезпечення руху грошового обігу на підприємстві;
- виявити організацію обліку руху грошових коштів у комунальному підприємстві;
- охарактеризувати методику обліку грошових коштів на підприємстві та відображення їх у звітності;
- виявити особливості аудиту грошових коштів на підприємстві;

- розкрити відображення звітної інформації про рух грошових коштів та власний капітал;
- відобразити аналіз грошового забезпечення комунального підприємства;
- дослідити оцінку грошового обігу та шляхи зростання оборотності діяльності підприємства.

Предмет і об'єкт дослідження. Предметом дослідження є сукупність методичних та організаційних положень з обліку та аудиту грошових коштів у комунальному підприємстві «Івано-Франківськводокотехпром».

Об'єктом дослідження є грошові кошти і відображення їх в обліково-аналітичній системі.

Методи дослідження. Для досягнення поставленої мети використано такі методи, як: аналіз, синтез, індукція, дедукція, аналогія, абстрагування – при уточненні економічної сутності та вдосконаленні класифікації грошових коштів та їх еквівалентів; порівняння, групування, моделювання та методи дослідження документів – при удосконаленні обліку руху грошових коштів; порівняння, групування, моделювання, розрахунок середніх та відносних величин, рядів динаміки, коефіцієнтний метод, економіко-статистичні методи кореляційного та регресійного аналізу – при вдосконаленні контролю і аналізу грошових коштів підприємства.

Обсяг і структура роботи. Дипломна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаної літератури та додатків. Робота викладена на 67 сторінках, містить 3 рисунків, 6 таблиць. Список літератури включає 45 найменувань.

РОЗДІЛ 1. ОСНОВИ ОБЛІКУ, АУДИТУ ТА ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ГРОШОВОГО ОБІГУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Суть та роль руху грошових коштів на підприємстві

Світові заклики сучасності творять новітні обставини для господарювання та змушують підприємство до більшої раціональності в застосуванні фінансових ресурсів. Головне місце поміж них посідають грошові кошти.

Грошові кошти являються одним з головних факторів, які характеризують фінансовий стан підприємства. Цінність і значення грошових коштів на рівні сучасного підприємства в умовах конкуренції визначають необхідність в їхній відособленості, а також детальності їхнього дослідження.

У економічній науці зазвичай виділяють такі дві головні теорії щодо виникнення грошей:

- раціоналістична;
- еволюційна.

Раціоналістична теорія виходить з того, що гроші з'явилися в результаті певної доцільної домовленості людей, з огляду на потребу у виділенні особливого засобу за для забезпечення галузі товарного обігу, а також зростання результативності їхньої роботи. Характерний грошовий вигляд появляється в той момент, як люди розуміють їхню потребу та організаційно забезпечують їхнє упровадження у господарського кругообігу.

Еволюційна теорія розкриває об'єктивну природу створення грошей, що виокремлюється з суцільного товарного обсягу, бо вони являються максимально придатними для застосування їхньої функціональної ролі грошового товару. Виокремлюється загальний обсяг окремих товарів, що набули форми грошей в гранях чіткої суспільної форми товарного виробництва, а також циркуляцією.

З древніх віків грошима являлись різноманітні товари такі як звірині хутра, метали, мушлі та інші. Все-таки в наслідок своїх фізичних можливостей самими уживаним суспільним еквівалентом вартості стрімко набули метали такі як золото і срібло. З часом їм надають форми монет.

Найдавнішим згадуванням такого терміну як «гроші» являється 3000 рік до н. е., воно було зафіксовано на клинописному тексті на глиняній табличці з Месопотамії.

Геродотом у такій роботі як «Історії» указується, що першими хто застосовував металеві монети являлись лідійцями. Сучасними ученими вважається, що першими монетами являлись з електрума, а також чеканились приблизно 650–600 роках до н. е.. Стрімкому поширюванню монет пов'язують з практичністю у їхньому зберіганні, дробленні і об'єднанні, порівняною немалою вартістю при малій вазі та розмірів, які являється практичними при їхньому обміні.

Паперові гроші були уперше використаними в Китаї за часів династії Сун. Ці гроші, відомі як «jiaozi», що еволюціонували з векселів, які були в застосуванні з сьомого сторіччя. Проте, вони не витісняють традиційних грошей, що були в застосуванні поряд із монетами. У Європі паперові гроші були уперше випущеними в банку Стокгольма у 1661 році. Однак, одною з функціональних властивостей грошей залишається незмінною – а саме те, що вони являються засобом платежу.

На початку XIX ст. у Великобританії, Голландії та Німеччині була монометалічною, в яких функцію суспільного еквівалента виконує золото. Подібна грошова система проіснувала порівняно короткий проміжок часу. Уже стартуючи із моменту Першої світової війни золото стало витискатись спершу із внутрішнього, а згодом із зовнішнього обігу. Розпочався з процесів показу, яке означало призупинення застосування золота у значенні грошей.

Період товарних грошей замінила періодом паперових грошей. Які являлись дуже практичним еквівалентом, що має велику переважання в порівнянні із колишніми. Сьогоднішні паперові гроші не являються такими незалежними, як золото, які матимуть значення лише в моменті виконання чіткої функції.

Гроші являються механізмом заради здійснювання розрахунків, а також віддзеркалюються у облікових документах, що зв'язані з затратами, прибутками,

фінансовими підсумками і втілюють кінцеву задачу у роботі суб'єкта господарювання, а саме – одержання прибутків.

Дж.Р. Хікс визначає, що гроші не являються споживчим товаром тривалого застосування, а являються різновидністю цінних паперів [12].

А.А. Чухно вважає, що люди не застосовують гроші-золото, гроші-товар, а також це не значить, які втратили свою предметну універсальність та не являються легким записом на рахунках. Під сьогоденніми грошима вважаються кредитні гроші, які віддзеркалюють переміщення позичених капіталів. По причині того, що гроші являються паперовими, чи мають форму електронної картки, однак все таки вони віддзеркалюють рух позичених капіталів, які визначають їхню матеріальну природу.

Згідно з проведеним аналізом літературних джерел, а також твердження науковців, можна запропонувати такі формулювання терміну гроші:

- гроші – являються інструментом для виконання виплат в монетній, паперовій, а також в електронній формі, які зобов'язані розташовуватися в систематичному русі з ціллю здійснення витрат, доходів, а також одержування фінансового результату.
- гроші – являються еквівалентом для всіх видів товарів та послуг, тобто вони виступають засобом вираження вартості товарів та послуг.

А також гроші являються своєрідним товаром, через те що вони не зможуть напряму задовольняти усі людські необхідності, а тільки як посередника - через їхнє використання при купівлі різних товарів та послуг.

Термін «гроші» в обліковій науці застосовується менше, ніж – «грошові кошти», «грошові потоки», а також «грошові розрахунки». Проте схожість цих термінів нерідко виникають серйозні суперечки в науковців.

Насамперед, проаналізуємо висвітлення терміну «грошові кошти» в нормативних документах. Також, навіть у М(С)БО 7 «Звіт про рух грошових коштів» зазначається, що грошові кошти являються готівкою у касі, і ще депозитами [14].

Згідно до методичних рекомендацій по аналізу оцінки фінансового становища на підприємстві грошових коштів – являються готівкою, коштами які знаходяться на рахунках у банку, а також депозитами.

Термін «грошові кошти», який являється наведеним в чинних нормативних документах, що являються сформульованими таким способом, які лише перелічують компоненти цього терміну.

Но це визначення являється неідеальним і вимагає пояснення. Згаданої ідеї додержується С.М. Остафійчук, він якраз характеризує, грошові кошти як засіб який являється повністю ліквідним активом, через це до цього терміну не постійно можуть відноситись повністю увесь залишок на рахунок в банку, через те що їхня ліквідність може дуже розходитись від повної [15].

К.М. Білецька[16], а також Г.В. Осовська [17] характеризують грошові кошти у вигляді доходів і прибутків. У економічній літературі являється велика кількість інакших термінів грошових коштів, якраз В.В. Бабіч, а також С.В. Сагова зауважують, що грошові кошти потрібно усвідомлювати як валюту України, а також іноземну валюту [18].

М.В. Дерій [19] визначає, що грошові кошти – являються головними частинами для виконання готівкових, а також безготівкових виплат поміж державними установами та підприємствами.

В Україні термін «грошові кошти» керується НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», відповідно до якого грошові кошти – являються готівкою, а також коштами які перебувають на рахунках у банків, а також депозитами [20]. У відповідності з чим, у М(С)БО 7 «Звіт про рух грошових коштів», виділено, що грошові кошти містять як і готівку так і депозити [14].

Вивчення досліджень іноземних, а також наших науковців свідчать про необхідність у одному, загальновизнаному визначенні такого як терміну «грошові кошти».

Відповідно до проведеного аналізу літератури, а також міркувань науковців, грошові кошти являються терміном бухгалтерського обліку, який віддзеркалює найліквідніший актив на підприємстві, а також який може

перебувати у вигляді готівки, коштів які розташовуються на рахунці у банку, а також депозитів. Висунутий термін узагальнює критерії до формування грошових коштів, а також їхніх еквівалентів у протилежність від наявних, містить у собі призначення грошових коштів, напрямки їхнього застосування, а також його фінальний результат.

Також, термін «грошові кошти» потрібно розуміти не лише з погляду прибутків та доходів, а також – покидання та сторони витрат, які вплинуть на визначення фінансових результатів. У наслідок цього, для одержування доходів або вигоди, спочатку потрібно виконати витрати, а проведення розрахунків одними та тими самими грошовими коштами для деяких партнерів являються предметним демонстрацією доходів, а іншим являється – витратами.

Грошові кошти, відповідно до Н.В. Дубенко, являються демонстрацією оборотних коштів на стадії доставляння та продажу, а також демонстрацією капіталу підприємства, направленою для доставляння їхнього стопроцентного застосування. Згідно з цим, це можуть являтися доходи, а також прибутки, що являються акумульованими у грошовій вигляді, а також вигляді коштів, що містяться в касі чи на рахунці у банку [21].

Згідно з А.В. Гриліцькою об'єктивність оцінювання наслідків роботи підприємства ґрунтується за принципом застосування терміну «грошові кошти». Через те що, вони являються потрібним елементом роботи суб'єкта господарювання, що гарантує постійність у доставці, виготовленні, а також продажу продукції, товарів, робіт та послуг [22].

Згідно з чим, в МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» виділено потоки грошових коштів як прибутки та розрахунки грошових коштів, а також їхніх еквівалентів [14].

Розглянемо групи терміну «грошові кошти», а також сфери їхнього застосування в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1.

Групи терміну «грошові кошти», а також сфера їх застосування

Складові	Готівка; Кошти на рахунках в банку; Депозити до запитання.
Щодо перебування на підприємстві	Надходження; Вибуття.
Відображення у діяльності	Операційній; Фінансовій; Інвестиційній.
Сфера застосування	Організації; Підприємства; Установи; Банки.

Потрібно наголосити, що існують кілька методів до інтерпретування грошового потоку як економічної групи.

Через те що, одними економістами О. Мартякова [24], І. Єпіфанова [25] характеризують грошовий потік у вигляді різниці поміж здобутими та застосованими підприємством грошових коштів за чіткий проміжок часу. О.О. Терещенко виділяє грошовий потік як результат руху грошових коштів підприємства за конкретний проміжок часу, у широкому вигляді він являється різницею між прибуттям грошових коштів та їхнім використанням за певний період [26].

Необхідність в розрізненні твердження потоку від твердження запасу по тій причині, що потік – являється явищем динамічним, в моменті як запас являється статичним, а також віддзеркалюється на конкретну дату. Грошовий потік віддзеркалює рух грошових коштів, а не їхні запаси, які обчислюються як різниця поміж позитивними та негативними потоками.

Підсумовуючи твердження грошового потоку Є.М. Заремба визначає, що науковцями виділяються двоє основних підходів до формулювання такої категорії, а саме:

- різниця між одержаними та використаними підприємством коштами за певний період часу, інакше кажучи це сума надлишків або недостачі грошових коштів;
- безперервний рух коштів, тобто їхнє прибуття та розрахунки за визначений період часу [27].

Поняття грошових потоків як різниці між одержаними та використаними підприємством грошовими коштами являється доволі суперечливим. Через те що, різниця характеризується за певний момент часу, а також являється сумою переважання прибуттям та вибуттям грошових коштів.

Вищеназване являється більше високими характеристиками грошей, ніж їхнє призначення, через те що, функція грошей – являються певною дією грошей щодо забезпечення руху вартості у ході суспільного відображення.

Усі факти, ходи та групи грошей, які являються предметом аналізу макроекономіки, утворюються в наслідок взаємодіяння усіх партнерів в кругообігу товарів та чинників виробництва ринків, суб'єктів господарювання, покупців товарів та послуг, держави, зарубіжжя. Аналізуючи економіку у загальному, потрібно зважати на процеси, які здійснюються із відокремленими економічними суб'єктами.

Якраз гроші являються одним з головних понять, які щільно з'єднують макроекономіку і мікроекономіку. Одним з головних учасників грошового обігу на макрорівні являється колективні підприємства. У результаті їхньої господарської діяльності з'являється необхідність у тих розмірах грошових коштів, що забезпечують державну необхідності в сфері оподаткування, забезпечують виплату заробітної плати працівникам, купівлю засобів, а також предметів праці. Тому результативність грошового обігу на державному ступені формується також і результативність керування грошовими коштами на рівні господарюючих суб'єктів.

Отож, в передумовах піднесення ринкової економіки порядок грошових коштів та їхніх еквівалентів отримує свіже розуміння, у такому разі, утворюються весь понятійно-категорійний апарат грошових коштів та існує кілька доріг, за підтримкою яких можна виконати удосконалення порядку організації обліку грошових коштів.

1.2 Мета і завдання обліку, аудиту та аналізу руху грошових коштів підприємства

Облік в управлінні є надзвичайно важливим інструментом, який допомагає організаціям ефективно керувати своїми ресурсами, приймати обґрунтовані рішення та досягати поставлених цілей. Він виконує ключову роль у процесі планування, контролю та аналізу фінансових та нефінансових даних.

Ось кілька аспектів, що пояснюють важливість обліку в управлінні:

- Облік надає підприємству можливість створювати детальні плани та бюджети, які відображають мету, завдання та стратегію компанії. Це допомагає управлінцям виділяти ресурси, встановлювати очікувані цілі та контролювати їх виконання.
- Облік надає можливість постійно контролювати фінансові та операційні процеси організації. Він дозволяє виявляти потенційні проблеми, аномалії та ризики, що допомагає уникнути фінансових збитків або інших негативних наслідків. Крім того, облік забезпечує систематичний моніторинг фінансових показників та дозволяє порівнювати їх з попередніми періодами або зі стандартами галузі.
- Облік надає об'єктивну та точну інформацію, яка допомагає управлінцям приймати обґрунтовані рішення. Він надає аналітичні дані щодо рентабельності, ефективності та прибутковості проектів або ділових підрозділів. Це допомагає ідентифікувати прибуткові та неприбуткові сегменти бізнесу, визначати потенційні джерела витрат та прибутків, а також забезпечує основу для стратегічного планування.

- Облік дозволяє оцінити продуктивність підрозділів, виробничих ліній, працівників та інших елементів організації. Він надає важливі дані для визначення ефективності використання ресурсів, виявлення недоліків та можливостей для покращення.
- Облік допомагає управлінцям розробляти стратегії та довгострокові плани, враховуючи фінансові обмеження та ризики. Він надає інформацію про стан фінансових ресурсів компанії, аналізує тенденції ринку та конкурентоспроможність, що допомагає визначити оптимальні напрямки розвитку.
- Облік забезпечує точну та достовірну фінансову звітність, яка є необхідною для інвесторів, кредиторів та регуляторним органами. Він також підтримує внутрішню комунікацію в організації, допомагаючи управлінцям передавати інформацію та зрозуміти фінансову ситуацію.

В цілому, облік в управлінні є невід'ємною частиною успішного функціонування будь-якої організації. Він допомагає забезпечити ефективне використання ресурсів, контроль над фінансовими процесами та прийняття обґрунтованих стратегічних рішень, що сприяють зростанню та стійкому розвитку компанії.

Облік грошових коштів відіграє важливу роль в управлінні фінансами підприємства. Його мета полягає в тому, щоб забезпечити точний та достовірний облік всіх грошових ресурсів, які використовуються в рамках діяльності організації. Основне завдання обліку грошових коштів полягає у виявленні, реєстрації та контролі за всіма грошовими операціями, що здійснюються.

Основні мети обліку грошових коштів включають:

- Облік грошових коштів дозволяє здійснювати ефективний контроль за всіма грошовими операціями підприємства. Це означає, що кожна операція, пов'язана з отриманням або витратою грошей, ретельно фіксується і перевіряється. Цей контроль допомагає уникнути помилок, шахрайства та недостовірної звітності.

- Облік грошових коштів допомагає виявити фінансовий стан підприємства. Це означає, що завдяки регулярному контролю за рухом грошових коштів можна визначити наявність або відсутність ліквідних активів, оцінити ризики та прийняти рішення щодо їх оптимізації.

- Облік грошових коштів надає необхідну інформацію для планування та прогнозування фінансових ресурсів. За допомогою аналізу фінансових показників можна визначити, які грошові ресурси будуть потрібні для реалізації стратегічних цілей організації та яким чином їх можна залучити.

Завдання обліку грошових коштів включають:

- Облік грошових коштів передбачає фіксацію всіх грошових операцій, які здійснюються підприємством. Це включає отримання доходів, платежі, купівлю та продаж товарів чи послуг, витрати на оплату праці та інші витрати.

- Одним з важливих завдань обліку грошових коштів є контроль за рухом грошових потоків. Це означає, що треба відстежувати, звідки надходять гроші, як вони витрачаються, чи відповідають вони запланованим розпорядженням та чи є необхідні резерви.

- Облік грошових коштів забезпечує підготовку фінансової звітності, яка дає змогу оцінити фінансову діяльність підприємства. Ця звітність включає баланс, звіт про прибутки та збитки, звіт про грошові потоки тощо.

- Інформація, що отримується в результаті обліку грошових коштів, дозволяє проводити аналіз фінансових показників підприємства. Цей аналіз допомагає приймати рішення щодо оптимізації використання грошових ресурсів та розробляти плани щодо майбутньої діяльності організації.

Враховуючи важливість точного та систематичного обліку грошових коштів, підприємства мають розвинені процедури та системи, щоб забезпечити ефективне виконання цих завдань.

Аудит грошових коштів є надзвичайно важливим процесом для будь-якої організації, незалежно від її розміру або типу діяльності. Він сприяє

забезпеченню фінансової дисципліни, контролю та відповідальності в управлінні коштами.

Ось кілька ключових причин, чому аудит грошових коштів настільки важливий:

- Аудит грошових коштів дозволяє виявляти можливі шахрайські схеми, недостовірну звітність та фінансові помилки. Це допомагає запобігати втратам коштів і захищає організацію від можливих фінансових ризиків.
- Аудит грошових коштів допомагає переконатися, що організація дотримується всіх відповідних фінансових законів, правил і нормативних актів. Це важливо для запобігання можливих штрафів, санкцій або інших правових наслідків.
- Аудит грошових коштів допомагає ідентифікувати слабкі місця у фінансовому управлінні та контролі. Це дає змогу покращити внутрішні процеси, уникнути непотрібних витрат та забезпечити оптимальне використання ресурсів організації.
- Аудит грошових коштів демонструє акціонерам, вкладникам, партнерам та громадським організаціям, що фінансові звіти організації перевірені та достовірні. Це підвищує рівень довіри до організації та зміцнює її репутацію.
- Аудит грошових коштів надає керівництву організації об'єктивну інформацію про фінансовий стан, ефективність фінансових стратегій та результативність витрат. Це допомагає приймати обґрунтовані рішення щодо подальшого розвитку та оптимізації фінансової діяльності.

Узагалі, аудит грошових коштів є важливим інструментом, який забезпечує фінансову стабільність, надійність і довіру до організації. Цей процес дозволяє виявляти проблеми, зменшувати ризики та забезпечувати ефективне управління фінансовими ресурсами.

Аналіз грошових коштів відіграє важливу роль у фінансовому управлінні і прийнятті рішень як для індивідуальних осіб, так і для підприємств. Цей процес

дозволяє зрозуміти поточне фінансове становище, визначити доходи, витрати та можливості для ефективного управління фінансами.

Ось кілька ключових аспектів, які пояснюють важливість аналізу грошових коштів:

- Аналіз грошових коштів дозволяє зрозуміти, скільки грошей доступно в даний момент, і визначити, як їх ефективно розподілити. Це сприяє розробці реалістичних фінансових планів і бюджетів, які враховують доходи та витрати на певний період часу. Таке планування допомагає уникнути нестачі коштів, забезпечує контроль над фінансовими ресурсами і сприяє досягненню поставлених цілей.

- Аналіз грошових коштів допомагає визначити, як ефективно використовувати фінансові ресурси. Він дозволяє виявити непотрібні витрати, виявити можливості для оптимізації інвестицій, управління запасами, зниження зайвих витрат і підвищення прибутковості. Це особливо важливо для підприємств, де ефективне використання грошових коштів може вплинути на їх конкурентоспроможність і прибутковість.

- Аналіз грошових коштів допомагає здійснювати контроль за фінансовими операціями та процесами. Він надає інформацію про те, як гроші використовуються, чи відповідають вони поставленим цілям і планам, чи є достатньо фінансових резервів для забезпечення стабільності. Це дозволяє реагувати на можливі проблеми та зміни вчасно і вжити необхідні заходи для виправлення ситуації.

- Аналіз грошових коштів є важливим елементом прийняття рішень, як для фізичних осіб, так і для підприємств. Він надає об'єктивну інформацію про фінансові ризики та можливості, що допомагає зробити обґрунтовані рішення. Наприклад, аналіз грошових коштів може вказувати на необхідність інвестування, залучення додаткового фінансування або зміни в стратегії фінансового управління.

- Аналіз грошових коштів допомагає створити підґрунтя для планування на майбутнє. Він дозволяє прогнозувати фінансові результати,

оцінювати можливі ризики та визначати стратегії для досягнення фінансових цілей. Це особливо важливо для бізнесу, де планування на майбутнє є ключовим фактором успіху.

Загалом, аналіз грошових коштів є необхідним інструментом для ефективного фінансового управління, планування та прийняття рішень. Він надає об'єктивну інформацію, допомагає контролювати фінансові процеси і забезпечує підґрунтя для досягнення фінансової стабільності та успіху. Незалежно від того, чи ви фізична особа, яка керує власними фінансами, або менеджер підприємства, аналіз грошових коштів є невід'ємною частиною успішного фінансового управління.

Мета аналізу грошових коштів полягає в детальному вивченні фінансових операцій, витрат та доходів, що стосуються певного суб'єкта аналізу, з метою отримання об'єктивної інформації щодо фінансового стану та результативності діяльності.

Основні аспекти, які можуть бути включені до мети аналізу грошових коштів, включають:

- Аналіз грошових коштів допомагає визначити фінансову стійкість суб'єкта аналізу шляхом оцінки його платоспроможності, ліквідності та здатності виконувати фінансові зобов'язання.
- Аналіз грошових коштів дозволяє оцінити ефективність використання фінансових ресурсів суб'єкта аналізу. Це може включати оцінку рентабельності і прибутковості, а також визначення основних факторів, що впливають на прибуток та витрати.
- Аналіз грошових коштів допомагає виявити потенційні фінансові проблеми, такі як недостатні ліквідність, зростання зобов'язань або непридатність для платежів. Це дозволяє приймати своєчасні корективні заходи для попередження фінансових ризиків.
- Аналіз грошових коштів надає важливу інформацію для планування майбутніх фінансових дій та прийняття обґрунтованих рішень. Він допомагає

визначити потенційні можливості для покращення фінансових результатів та ефективного використання ресурсів.

- Аналіз грошових коштів дозволяє забезпечити внутрішню та зовнішню фінансову відповідальність. Це включає контроль за витратами, виявлення потенційних фінансових махінацій та забезпечення дотримання фінансових стандартів та законодавства.

Загальною метою аналізу грошових коштів є отримання об'єктивної, детальної інформації про фінансову ситуацію та результативність суб'єкта аналізу, що допомагає управлінським кадрам, інвесторам, кредиторам та іншим зацікавленим сторонам приймати інформовані рішення та планувати майбутню діяльність.

1.3 Нормативно-правове забезпечення руху грошового обігу на підприємстві

Мета нормативно-правового гарантування грошового обігу полягає в створенні відповідного правового середовища та регулюванні процесів, що пов'язані з обігом грошей в економіці, з метою гарантування непохитності фінансової системи, охорони прав, а також вигоди учасників грошових відносин, забезпечення продуктивної роботи платіжної системи, а також сприяння процвітання економіки в цілому.

Основні завдання нормативно-правового гарантування грошового обігу включають:

- Керування випуском та обігу грошей, створення законодавчої бази для діяльності центрального банку або іншої уповноваженої організації, яка контролює процеси випуску та обігу грошей, встановлення правил щодо їх емісії, регулювання кількості та якості грошей в обігу.
- Регулювання платіжних систем, створення правового регулювання для ефективної роботи платіжних систем, встановлення правил здійснення грошових переказів, використання платіжних карток, забезпечення безпеки платіжних операцій.

- Охорона прав та зацікавленості учасників грошових відносин, встановлення правил щодо виконання фінансових зобов'язань, керування правового статусу боржника та кредитора, захист споживачів фінансових послуг, протидія шахрайству та фінансовій злочинності.
- Створення стабільності фінансової системи, встановлення нормативно-правового керування для запобігання фінансовим кризам, гарантування фінансової стабільності, введення механізмів державного контролю та нагляду за фінансовими установами.
- Сприяння розвитку економіки, стимулювання інвестиційного процесу, регулювання фінансового ринку, організовування передумов для розвитку підприємництва та залучення іноземних інвестицій, забезпечення конкурентної середовища.

Правильність реалізації діяльності із грошовими коштами, що чітко визначається дійсним законодавством України та характеризується на підґрунті нормативно-правових документів. Рівні нормативного керування бухгалтерського обліку можна схематично зобразити як ієрархію із чотирьох рівнів (табл. 1.2).

Таблиця 1.2

Система нормативно-правового контролю бухгалтерського обліку
грошових коштів та їх еквівалентів

І рівень - Міжнародні нормативно-правові акти	МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»
	МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
	МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»
II рівень – Національні нормативно-правові документи	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»
	Закон України «Про банки та банківську діяльність»

	Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій в сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»
	Податковий Кодекс
	Закон України «Про Національний банк України»
	Господарський Кодекс
III рівень – Підзаконні- нормативно правові акти	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»
	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку №22 «Вплив інфляції»
	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку №21 «Вплив змін валютних курсів»
IV рівень – Інструкції, положення державного рівня	Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій.
	Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні
	Інструкція №146 «Про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті»
	Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності
	Інструкція по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, коштів і документів та розрахунків

Перший рівень нормативного контролю – він являється міжнародним нормативно-правовим актом, наприклад МСБО 7 «Звіт про рух грошових

коштів» у редакції від 01.01.2012 р. – характеризує умови до надавання даних про попередні зміни грошових коштів суб'єкта господарювання, а також їхніх еквівалентів за допомогою звіту про рух грошових коштів, що відмежовує грошові потоки упродовж періоду від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності [8].

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», а також МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», їхня діяльність цілеспрямована на керування роботою із грошовими коштами, а також їхніх еквівалентів. Згідно МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» статті балансу, які віддзеркалюють грошові кошти у касі не переглядаються, по причині, їхнім вираженням у валютах, які функціонують до кінця календарного року. У МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» охарактеризовано упорядкованості одержання закріпленої чи окресленої чисельності грошових одиниць. Згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», в кінці кожнісінькому календарному році проробляються перелічення статей балансу, які віддзеркалюють грошові кошти у касі, що являються вираженими у іноземних валютах. Курсовою різницею, яка появляються в моменті обчислень до грошових коштів, і ще інакших активів, що повинні бути одержаними в окресленій сумі грошей чи перелічення статей балансу, які віддзеркалюють грошові кошти у касі, згідно з активним вираженням валютного курсу, що різняться з тими, згідно з якими вони являлись в перелічуванні у моменті первинного призначення на протязі календарного року чи в минулій фінансовій звіті, формулюються із прибутків чи збитків за проміжок, у якому вони виникають.

Другим рівнем нормативного керування – являються національні нормативно-правові акти, утворених із 4 підрівнів.

Головним нормативним актом бухгалтерського обліку являється Нормою «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», завданням якого являється захищається єдність обліку майна, гарантуванню, складанні, а також наданні користувачу потрібних точних даних по майновому становищі на підприємстві, їхніх доходів та витрат. Ним установлюються одні правові, а також

методологічні засади підприємства, а також в проведенні бухгалтерського обліку в країні. Нормою закріплюється методологічна джерелом у збиранні, реєстрації, а також узагальненні даних, за допомогою здійснення якого являється безперервним, безкінечним користуванням документами усьєї господарської діяльності [4].

Законом «Про банки і банківську діяльність» регулюється законне гарантування постійного зростання та роботи у банках країни, а також утворення підходящого суперницького оточення фінансового ринку, гарантування оборони правочинного зацікавлення спонсорів, а також клієнтури банку, організовування зручних обставин для зростання економіки країни, а також допомоги вітчизняному товаровиробникові [5].

Законом «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій в сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» визначаються правова основа, яка стосується використання реєстраторів розрахункової діяльності в галузі торгівлі, харчування, а також послуг. Його діяльність розповсюджувалась до всіх суб'єктів господарювання їхніх господарських одиниць, а також представників суб'єктів господарювання, що виконують розрахункову діяльність в готівкових чи безготівкових формах [6].

Закон «Про Національний банк України» являється головним банком України, характерним головним органом державного керування, юридичним статусом, завданнями, функціями, повноваженнями, а також принципами організації якого характеризуються Конституцією України, цей Закон, а також іншими законами України.

Податковим кодексом України регулюються взаємозв'язки, які появляються в галузі направленням податків та зборів, особисто характеризує абсолютний список податків, а також зборів, які вправляються в Україні, а також упорядкованістю їхнього адміністрування, платників податків, а також зборів, їхнього права та обов'язків, повноваженнями контролюючих органів, доручення та обов'язки їхніх посадових осіб в моменті адміністрування податків, ще і відповідальність через порушення податкового законодавства.

Господарським кодексом визначаються головні засади господарювання в Україні та налаштовує господарські взаємозв'язки, які з'являються в ході організації і реалізації господарської роботи поміж суб'єктами господарювання, і ще поміж поточними суб'єктами, а також інакшими учасниками взаємозв'язки в галузі господарювання.

Третій рівень – являється підзаконним нормативно-правовими актами, що являється представленим в НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» характеризують сутність та конфігурацією звіту про рух грошових коштів, а також спільні вимоги по розкриттю статей.

Положення бухгалтерського обліку 22 «Вплив інфляції» характеризує упорядкованість коректування фінансової звітності, що опрацьовується, на інфляцію, а також колективні потреби до відкриванні даних по ній в ремарках до фінансової звітності.

Положення бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» характеризує методологічні засади утворювання у бухгалтерському обліку даних по операціях у іноземних валютах, а також віддзеркалення даних статей фінансової звітності господарських одиниць за кордонами України у грошовій одиниці України.

У свою чергу, значущим нормативним документом у плані організації обліку підпорядкованість Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку затверджене наказом Мінфіну від 24.05. 1995 року № 88. Такий документ упорядковує систему потрібну при первинному обліку, систематизація даних у бухгалтерських реєстрах, і ще терміни і умови збереження документів, бухгалтерських звітів підприємства. Положенням визначається, що господарська діяльність являється віддзеркалюються у обліку методом їхнього безперервного документування, з застосуванням первинних документів, зведених реєстрів, форм звітності, виключно державною мовою. Відокремлено у положенні виготовлено систему коректив помилок у документах, організацій документообороту на підприємстві.

Четвертим рівнем являється Інструкція у якій представлено застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, а також активів, капіталів, зобов'язань, а також господарської діяльності, а також цією інструкцією формулюється роль, а також упорядкованість проведення бухгалтерського обліку для підсумовування способом подвійного записування даних по присутності та динаміки активів, капіталів, зобов'язань, а також явищ фінансово-господарської роботи на підприємстві та інших юридичних осіб вільно від типу власності, організаційно-правових типів, а також видів діяльності, і ще відзначених на особливий баланс підприємства, філій і інших відокремлених ланок юридичних осіб. Проведення сальдових рахунків, що не враховуються при укладанні балансу виконується згідно до простої упорядкованості [10].

Положення по проведенню касових операцій в національній валюті створено згідно до Закону «Про Національний банк України» яким визначається система проведення касових операцій в національній валюті юридичними особами, а також їхні розділеними підрозділами самостійно від організаційно-правового типу, а також типу власності, державними органами влади, а також місцевими органами самоуправління у моменті виконання діяльності із виготовленням, продажом, купівлею товарів або іншої господарської діяльності, фізичних осіб, що виконують підприємницьку діяльність [9].

Інструкцією №146 «Про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті» контролюється правовідносини, появляються в моменті відкривання банками, їхніми розділеними підрозділами, що виконують банківську діяльність від імені банку, а також філій іноземних банків в країні [11].

Отож, метою нормативно-правового забезпечення грошового обігу полягає в забезпеченні стабільності грошово-фінансової системи, захисті прав та інтересів учасників грошових відносин, розвитку економіки та забезпеченні ефективного функціонування платіжних систем.

РОЗДІЛ 2. ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ГРОШОВОГО ОБІГУ У КП «ІВАНО-ФРАНКІВСЬКВОДОЕКОТЕХПРОМ»

2.1. Організація обліку руху грошових коштів у комунальному підприємстві

Облік грошових коштів є надзвичайно важливою складовою ефективного управління бізнесом. Володіння точною і актуальною інформацією про грошові потоки дозволяє підприємству зрозуміти своє фінансове становище, приймати обґрунтовані рішення та досягати стратегічних цілей. Ось декілька ключових причин, чому облік грошових коштів має велике значення для бізнесу:

- облік грошових коштів дозволяє підприємству контролювати прибутки та витрати. Знання, скільки грошей витрачається і заробляється, допомагає визначити, чи підприємство працює прибутково, ідентифікувати можливі резерви економії та зменшувати витрати;
- облік грошових потоків є основою для складання бюджетів та планування фінансових дій. Аналіз минулих грошових потоків допомагає визначити прогнозовані доходи та витрати, встановити прибуткові цілі та стратегії зростання;
- ефективний облік грошових коштів дозволяє підприємству зберігати фінансову стійкість. Він допомагає виявляти можливі проблеми зі збором платежів, покупцями, контролем над запасами, що дозволяє своєчасно реагувати та уникати критичних ситуацій.
- з точним обліком грошових потоків підприємство може краще управляти своїми ресурсами. Воно допомагає ідентифікувати непотрібні витрати, виявляти можливості для оптимізації, здійснювати раціональне розподілення коштів та ефективно використовувати інвестиції;
- облік грошових коштів дозволяє підприємству розраховувати свою ліквідність і планувати потреби в грошових коштах. Відстежування вхідних та вихідних грошових потоків допомагає підприємству уникнути проблем з недостатньою ліквідністю, недорахунками та простроченими платежами.

Загалом, облік грошових коштів є важливою ділянкою фінансового управління, яка допомагає підприємству зрозуміти його фінансовий стан, планувати майбутні дії та досягати успіху. Правильне управління грошовими потоками сприяє ефективному використанню ресурсів, забезпечує фінансову стабільність та сприяє зростанню бізнесу.

Дослідження особливостей обліку, аудиту та економічного аналізу грошового обігу підприємства проведено на прикладі фінансово-господарської діяльності КП «Івано-Франківськводокотехпром», де є всі можливості висвітлення зазначених питань з урахуванням галузевої специфіки та особливостей діяльності.

Комунальне підприємство — юридична особа, підпорядкована територіальному самоврядуванню.

КП в Україні є самостійним легітимним суб'єктом господарювання, здатним здійснювати, дослідницьку та торговельну діяльність з метою одержання прибутку (доходу).

Завдяки Комунальним підприємствам, які зараз у великій кількості діють в Україні, держава виконує свої соціальні, регулюючі та контрольні функції, які приватні компанії виконувати не можуть.

КП «Івано-Франківськводокотехпром» являється головним доставщиком водного ресурсу місту Івано-Франківська та Тисмениці, а також сімох сіл у приміській зоні, що задовольняє водними ресурсами 95,2 % усіх необхідностей у водних ресурсах. Також в Івано-Франківську у цій сфері працює станція водопостачання Львівської залізниці, а також поодинокі підприємства застосовують обмежене водопостачання. Крім цього КП «Івано-Франківськводокотехпром» надається обслуговування у водовідведенні і місті Івано-Франківськ.

Метою підприємства являється задовольняння покупців їхнього обслуговування чистою, якісною водою, а також надаванні обслуговування водовідведенню, які являється гарантією здоров'я, а також високим рівнем життя

жителів міста та зберіганням довколишнього світу, а також водних запасів нашої місцевості.

Історія КП «Івано-Франківськводокотехпром» починається з ухвалення постанови Івано-Франківської міської ради №126 від 18.03.2003р. Підприємство являється створеним комісією з питань Комунального підприємства «Івано-Франківськводокотехпром», що являється правонаступником Виробничого управління водопровідного господарства, Державного концерну «Екотехпром», а також підприємства які вступали в склад даного концерну.

КП «Івано-Франківськводокотехпром» являється комунальним по своїй формі власності, а також воно відноситься до територіальної громади міста Івано-Франківська. Активи цього підприємства являються комунальною власністю та являються переданими підприємству згідно до права господарського відання. Підприємством несеться відповідальність згідно із своїми обов'язків на грані закріплювальних до них активів відповідно до дійсного законодавства. Підприємство проектує власну діяльність, а також формулює стратегію та головні напрямки за узгодженням з органами виконавчої влади та відповідно до місцевих програмам розвитку, а також із галузевими науково-технічними передбаченнями та перевагами.

Комунальним підприємством «Івано-Франківськводокотехпром» виконується незалежна господарсько-оперативна робота із управління технологічними процесами, матеріально-технічним забезпеченням, а також визначенням кадрової політики. Підприємством незалежно формуються розміри по виконанню обслуговування по водопостачанню і водовідведенню, вартості обслуговування, розраховуються кілька різновидів тарифів, а також визначається найкращий, передає їх до розглядання, а також схвалювання виконкому міської ради. Виконкомом міської ради здійснюється контролювання економічних і технічних показників роботи КП «Івано-Франківськводокотехпром», результативністю застосування активів та прибутків в підприємстві. Підприємство перебуває в дійовому підпорядкуванню

департаменту житлової, комунальної політики, а також благоустрою міської ради.

Ціллю роботи підприємства являється виконання індустріальної, науково-дослідної, а також торгівельної роботи за для деталізованої і якісної задоволенням необхідності споживачів, суб'єктів господарювання в комунальних послугах, зростання рівня прибутків для працівників підприємства, збільшення заінтересованості і відповідальності за кінцевими підсумками роботи із ціллю одержання доходів.

Здобуток даної цілі підприємством здійснюється дорогою наступного вдосконалення діяльності в напрямках як установа засобів вимірювальної техніки, утворювання тарифів, використання та технічних послуг головних механізмів, перерахування плати за наданні послуги та збиранням платежів від покупців.

Головною діяльністю підприємства являється:

- надавання покупцям обслуговування централізованого водопостачання та водовідведення;
- роздобуванням, виробництво, а також переміщенням покупцям водного ресурсу;
- одержання та вилучення стічних вод;
- обслуговування жителів по здійсненні водопровідних та каналізаційних мереж до персональних будівель;
- їхнє ремонтування, створення свердловин для водних ресурсів у садових ділянках у персональних секторах;
- консультативне обслуговування;
- ремонтування, а також надавання послуг пов'язаних лічильниками;
- послуги пов'язані із фонтанами міста.

Бухгалтерський облік в Комунальному підприємстві «Івано-Франківськводоскотехпром» ведеться за меморіально-ордерною формою обліку, з метою забезпечення єдності бухгалтерського обліку відповідно до наказу

Міністерства фінансів України «Про затвердження типових форм платіжних доручень, інших бухгалтерських документів органів державного сектору та порядку їх складання».

При меморіально-ордерній формі обліку перевірені й прийняті до обліку документи систематизуються по датах здійснення операцій та оформляються меморіальними ордерами-накопичувальними відомостями, яким привласнюються відповідні номери.

На Комунальному підприємстві «Івано-Франківськводокотехпром» відділ бухгалтерії складається з семи осіб та має такий посадовий склад (рис. 2.1). За ведення обліку грошових відповідає головний бухгалтер.

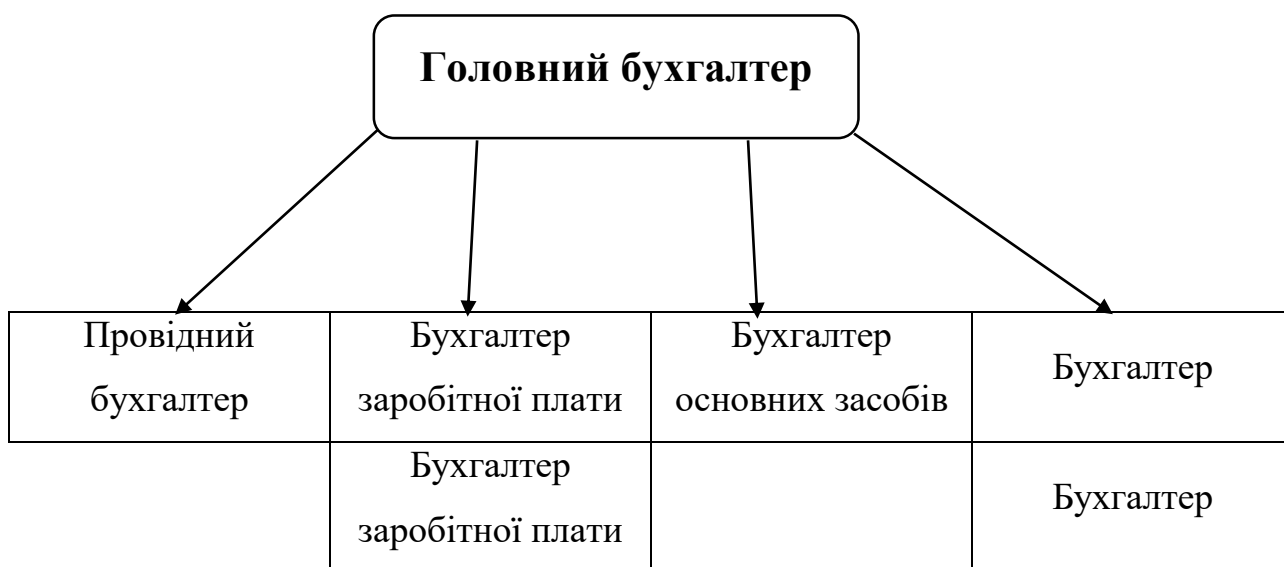


Рис. 2.1 Структура відділу бухгалтерії
у КП «Івано-Франківськводокотехпром»

Організація обліку грошових коштів є надзвичайно важливим аспектом фінансового управління будь-якої організації. Цей процес допомагає відстежувати потоки грошей, контролювати витрати і доходи, забезпечувати точність фінансової звітності і запобігати можливим втратам або шахрайству.

Основні аспекти організації обліку грошових коштів включають:

- ведення готівкової книги це дозволяє реєструвати всі грошові операції, включаючи отримання готівки від клієнтів, виплати поставникам, заробітну плату, витрати на оренду, покупки матеріалів тощо. Готівкова

книга містить інформацію про дату, опис операції, суму, а також реквізити особи, яка здійснює операцію;

- внутрішній контроль він допомагають забезпечити безпеку грошових коштів і запобігти можливим помилкам або шахрайству. Це включає розподіл обов'язків між працівниками, регулярну перевірку касових операцій, складання звітів про регулярну освідомленість з приводу правил і процедур, а також використання безпечних методів зберігання грошових коштів, наприклад, касові скриньки або банківські рахунки;
- банківські рахунки які дозволяють зберігати гроші в безпечному місці, ефективно здійснювати оплату рахунків, отримувати платежі від клієнтів, а також забезпечує структурований потік грошей, що полегшує подальший облік;
- регулярне проведення аудитів фінансової діяльності допомагає перевірити точність обліку грошових коштів і виявити будь-які можливі проблеми або незгоди. Фінансові звіти, такі як баланси, звіти про прибуток і збиток, допомагають керівництву організації і стейкхолдерам отримати уявлення про фінансовий стан і результативність організації;
- використання програмного забезпечення, у сучасному світі існує безліч програмного забезпечення для автоматизації процесів обліку грошових коштів. Вони дозволяють зберігати дані, генерувати звіти, автоматично розраховувати податки і заробітну плату, а також полегшують процес аудиту.

Ефективна організація обліку грошових коштів допомагає організації підтримувати фінансову стабільність, знижувати ризики і забезпечувати довіру стейкхолдерів. Це важлива складова успішного фінансового управління і допомагає зробити обґрунтовані рішення щодо витрат і інвестицій.

2.2. Методика обліку грошових коштів на підприємстві та відображення їх у звітності

Зведений облік шляхом складання типових проводок є поширеною практикою в комунальних підприємствах. Цей підхід дозволяє забезпечити структурованість та систематичність ведення обліку, а також ефективно використовувати ресурси підприємства.

Основною ідеєю зведеного обліку є використання типових проводок, які відображають типові операції, що відбуваються у комунальному підприємстві. Типові проводки визначаються на основі стандартних схем обліку та узгоджуються з вимогами законодавства та бухгалтерських принципів.

Основні переваги ведення обліку за допомогою типових проводок в комунальному підприємстві включають:

- використання типових проводок дозволяє встановити єдиний формат обліку для різних операцій підприємства. Це спрощує процес ведення обліку, забезпечує однорідність і порівнянність даних між різними періодами;
- зведений облік дозволяє значно економити час і зусилля, оскільки використовується готовий шаблон проводки для кожного типу операції. Замість повторного складання проводок для кожної операції, бухгалтер може швидко заповнити типову проводку, зазначивши в ній конкретні дані операції;
- використання типових проводок допомагає знизити ймовірність виникнення помилок у процесі ведення обліку. Оскільки проводки вже передбачають необхідні рахунки та суми, ризик помилкового внесення даних зменшується;
- коли весь облік ведеться за допомогою типових проводок, аналітичні дані стають більш доступними для аналізу. Інформація про різні операції може бути швидко зібрана та порівняна, що дозволяє приймати керівництву більш обґрунтовані рішення.

Зведений облік за допомогою типових проводок може використовуватися для різних видів операцій у комунальних підприємствах, наприклад:

- облік оплати за комунальні послуги;
- облік закупівель та постачання матеріалів для підтримки інфраструктури;
- облік ремонтних робіт та обслуговування комунального майна;
- облік оплати праці та соціальних виплат працівникам.

Варто зазначити, що типові проводки можуть бути змінені або доповнені відповідно до конкретних потреб підприємства чи змін у законодавстві. Однак, перед внесенням змін до типових проводок необхідно переконатися, що вони відповідають правилам бухгалтерського обліку та є відповідними для підприємства.

Усе враховуючи, зведений облік шляхом складання типових проводок є ефективним інструментом для структурованого та систематичного ведення обліку в комунальному підприємстві. Він спрощує процеси бухгалтерського обліку, забезпечує точність даних та зручність аналізу, що є важливими аспектами успішної діяльності підприємства.

У процесі дослідження встановлено, що для обліку грошових коштів у бухгалтерії комунального підприємства використовується рахунок 30 «Готівка», а також використовується рахунок № 31 «Рахунки в банках».

Рахунок № 30 «Готівка» призначений для узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів в касі підприємства.

Рахунок 30 «Готівка» має такі субрахунки:

- 301 «Готівка в національній валюті».

Під час обліку грошових коштів до дебету записуються усі прибутки в кореспонденції із інакшими рахунками, які указують про їхнього виникнення, до кредиту – усі використання коштів в кореспонденції із інакшими рахунками, кожнісінький із тих, що указують до цілі, згідно якої дані перечислювання чи розрахунки були виконаними.

До рахунка 30 «Готівка» по дебету записується діяльність по прибуттю грошових коштів в касу, а до кредиту – їхнє покидання, сальдо можуть являтися лише дебетовим, які віддзеркалюють рештки грошових в касі.

Схему відображення операцій на рахунку № 30 «Готівка» наведено у табл.2.1

Табл.2.1

Типова кореспонденція рахунків з обліку готівки у комунальному підприємстві

№	Назва операції	Кореспондуючі рахунки	
		Дт	Кт
1.	Надійшла і оприбуткована до каси готівка з відповідних рахунків у банку	301	311
2.	Надійшла до каси виручка від реалізації комунальних послуг	301	361
3.	Погашення дебіторської заборгованості	301	377, 361, 365, 374
4.	Оплачені з каси придбані матеріальні цінності	631	301
5.	Надійшов до каси невикористаний залишок підзвітної суми	301	372
6.	Повернення до каси раніше виданих авансів	301	371
7.	Надійшла до каси готівка по раніше висунутих претензіях	301	374
8.	До каси повернуті лишки одержаної заробітної плати	301	66
9.	До каси повернуто відшкодування матеріального збитку	301	375
10.	Придбані й оприбутковані нематеріальні активи з оплатою з каси	631, 12	301, 631
11.	Національні й валютні кошти, здані з каси на рахунки в банках (у т.ч. депоновані суми, виручка від реалізації, повернення невикористаних сум тощо, ін. рах.)	311	301
12.	Виплата працівникам з каси відрахувань на соціальне страхування, пенсійне забезпечення, допомогу багатодітними, догляд за дитиною та ін.	661, 665	301
13.	Сплачена належна працівникам підприємства заробітна плата	661, 372	301

14.	Відображена нестача готівки в касі (внаслідок інвентаризації)	375	301
15.	Списування сум цільових коштів, витрачених з каси	648	301

Узагальнюючий облік грошових коштів виконується в журналі-ордері № 1, а також відомості № 1.

До цього журнального-ордеру № 1 можливо простежити усі застосування грошових коштів які знаходилися у касі. Усі прибутки зареєструються в відомості № 1.

Наприкінці місяця у журнальному-ордері № 1, а також відомості № 1 обчислюються прибутті і витрачені грошові кошти та формуються по першому числу майбутнього місяця рештки грошових коштів які перебувають в касі, що мають являтися точним показником у касовій книзі.

Облік грошових коштів які знаходяться в рахунках банків проводиться на узагальнюючому рахунку № 31 «Рахунки в банках», нотатки до якого виконуються по підстановці виписок з банків із приєднаними з ними розрахунково грошовими документами, по яких являлись одержаними чи виплаченими грошові кошти. У рахунку № 31 «Рахунки в банках» являються такі субрахунки:

- № 311 «Поточні рахунки в національній валюті»;
- № 313 «Інші рахунки в банку в національній валюті».

Діяльність до рахунку № 31 «Рахунки в банках» віддзеркалюються по причині перевірених виписок із банків, а також грошових документів, що являлись доданими до них. У випадку знаходження в виписках банків операцій, що являлись помилково здійсненими по рахунку № 31 «Рахунки в банках», тоді вони віддзеркалюються як передбачено по дебету чи кредиту рахунку № 31 у кореспонденції із рахунком № 374 «Розрахунки за претензіями». Щодо помилок то, у письмовому вигляді сповіщається установа банку та домагаються їхнього коректування. Помилки, які являлись допущеними у операціях із рахунком № 31

«Рахунки в банках», потрібно вчасно знаходити та спостерігати за їхнім обов'язковим та актуальним поправкам, що були здійсненими установою банку. Не знайдені чи не відкоректовані помилки ведуть за собою збитки грошових коштів та повинні бути зрештою списаними на збитки підприємства. До рахунку № 31 «Рахунки в банках» залишок по кожному моменту часу повинно відписувати по залишкам грошових коштів, що являються записаними в виписці банку до рахунку № 31 «Рахунки в банках».

Аналітичний облік по рахунку № 31 «Рахунки в банках» виконується згідно до виписок із банків, та лише за наявності на підприємстві розрахункових субрахунків відкривають окремі аналітичні рахунки для обліку відповідних. У разі необхідності деталізація кожного аналітичного рахунка виконуються згідно із виписками з банків.

З журналу-ордеру дані бухгалтерського облік переносяться в Головну книгу.

Кореспонденція рахунків з обліку коштів на рахунку № 31 «Рахунки в банках» наведена в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

Типова кореспонденція рахунків з обліку готівки у комунальному підприємстві

№	Назва операції	Кореспондуючі рахунки	
		Дт	Кт
1.	Надходження від покупців і замовників виручки від реалізації продукції, робіт, послуг	311	361
2.	Надійшла на рахунки в банках виручка від реалізації інших активів	311	361
3.	Внесена з каси на рахунки банків готівка	311	30
4.	Зараховані на рахунок залишки в банках коштів, невикористаних акредитивів і лімітованих чекових книжок	311	313
5.	Грошові кошти в дорозі, зараховані на рахунки в банку	311	33
6.	Надійшли суми за висунуті претензії	311	374
7.	Зарахування штрафів, пені, неустойки	311	715
8.	Кредитування податку на додану вартість	311	601

9.	Одержані суми кредитів банків для видачі займів працівниками	311	60
10.	Готівка, що надійшла до каси з банку (на видачу заробітної плати, пенсій, допомоги, премій тощо)	30	311
11.	Перераховані платежі до бюджету (прибутковий податок, податок на додану вартість тощо)	641	311
12.	Погашення заборгованості з відрахування органам соціального страхування	652	311
13.	Перерахування авансу підзвітним особам	372	311
14.	Сплачені штрафи, пені, неустойки	948	311
15.	Списані суми, використані на цільові заходи	48	311
16.	Надійшли грошові документи в касу підприємства (поштові марки, марки гербового збору, сплачені проїзні документи тощо)	331	311

Складання звітності є важливим елементом фінансового управління будь-якого підприємства або організації. Це процес систематичного збору, обробки і представлення фінансових даних про роботу підприємства. Один з важливих аспектів звітності - це відображення грошових коштів у балансі і звіті про рух грошових коштів.

Грошові кошти є важливим активом для будь-якого підприємства, оскільки вони забезпечують здатність здійснювати платежі, оплату заборгованості і виконання інших фінансових зобов'язань. Правильне віддзеркалення грошових коштів в балансі і звіті про рух грошових коштів являється великим для забезпечення точності фінансової звітності та результативного управління грошовими потоками.

У балансі, грошові кошти зазвичай відображаються в активі підприємства. Їх можна розподілити на дві основні категорії: готівку та еквіваленти готівки. Готівка включає фізичні гроші, які знаходяться в касі підприємства або на його банківських рахунках. Еквіваленти готівки включають легко перетворювані на готівку фінансові інструменти, такі як короткострокові вклади або ліквідні цінні папери.

В звіті про рух грошових коштів представляється даними по усіх привхідних і вихідних операції, зв'язаних із грошовими коштами упродовж певного періоду часу. Цей звіт окреслює зміни грошових коштів, що відбулися через операційну, інвестиційну та фінансову роботу підприємства. Звіт про рух грошових коштів допомагає керівництву та інвесторам отримати уявлення про грошовий стан підприємства, його здатність генерувати грошові потоки та управляти ними.

Порядок відображення грошових коштів у балансі та звіті про рух грошових коштів може відрізнятися залежно від використовуваних стандартів фінансової звітності (наприклад, МСФЗ або національних стандартів). Проте, загальні принципи та засади відображення грошових коштів залишаються суттєвими для будь-якої системи звітності.

Важливо відзначити, що точне та об'єктивне відображення грошових коштів у балансі та звіті про рух грошових коштів є важливим для фінансової аналізу, оцінки ризиків та прийняття рішень. Тому, підприємства повинні дотримуватися встановлених стандартів фінансової звітності та проводити регулярну перевірку та аудит своїх фінансових звітів, щоб забезпечити надійність та достовірність фінансової інформації, пов'язаної з грошовими коштами.

2.3. Особливості аудиту грошових коштів на підприємстві

Аудит є незамінною складовою ефективного управління підприємством і має велику важливість для забезпечення його стійкого розвитку. Аудит допомагає перевірити, наскільки точно та об'єктивно фінансові звіти відображають фінансовий стан і результати діяльності підприємства. Основною метою аудиту є забезпечення достовірності, надійності та цілісності фінансової звітності.

Ось кілька причин, чому аудит є важливим на підприємстві:

- аудит забезпечує довіру стейкхолдерів, таких як інвестори, акціонери, урядові органи, клієнти та постачальники. Вони можуть мати

вплив на фінансові рішення і повинні мати впевненість у тому, що фінансові звіти підприємства є достовірними та об'єктивними;

- аудитори проводять детальні перевірки фінансової звітності, що дозволяє виявити помилки, недоліки та можливі випадки фінансового шахрайства. Це допомагає вчасно вжити заходи для виправлення помилок та запобігання шахрайству, зберігаючи фінансову стабільність підприємства;

- аудитори оцінюють ефективність систем внутрішнього контролю підприємства. Це допомагає виявити слабкі місця в управлінні фінансами, процесах ризик-менеджменту та дотриманні політик і процедур. Після цього можна рекомендувати вдосконалення і покращення в системах та процесах, що забезпечують ефективність та надійність фінансової звітності;

- аудитори переконуються, що фінансова звітність підприємства відповідає вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності та місцевого законодавства. Це допомагає уникнути правових проблем, штрафів та санкцій, які можуть виникнути внаслідок порушення вимог законодавства;

- аудитори досліджують фінансові процеси підприємства та розробляють рекомендації щодо їх оптимізації. Це може включати автоматизацію процесів, впровадження ефективних контрольних механізмів та покращення системи звітності. Оптимізовані фінансові процеси допомагають підприємству ефективніше використовувати свої ресурси та знижувати ризики.

У загальному, аудит є важливим інструментом для забезпечення прозорості, надійності та довіри в бізнес-середовищі. Він допомагає забезпечити, що фінансова звітність підприємства відповідає вимогам, а процеси управління та контролю є ефективними.

Аудит в КП «Івано-Франківськводокотехпром» є важливим процесом, спрямованим на оцінку та перевірку фінансової звітності підприємства з метою забезпечення достовірності та надійності цих звітів.

Основною метою аудиту в КП «Івано-Франківськводокотехпром» є підтвердження достовірності фінансової звітності, включаючи баланс, звіт про прибутки та збитки, звіт про зміни власного капіталу та готовий до подачі фінансовий звіт. Аудитори аналізують фінансову звітність, оцінюють відповідність звітності вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, перевіряють дотримання правил бухгалтерського обліку та виявляють будь-які можливі неточності чи помилки.

Під час аудиту аудитори здійснюють перевірку документів, опрацьовують фінансові записи, аналізують внутрішні контрольні процедури та дотримання внутрішніх політик підприємства. Вони можуть здійснювати фізичні перевірки активів та інвентару, проводити співбесіди з керівництвом та працівниками підприємства, щоб отримати додаткову інформацію та підтвердити відповідність фінансової звітності фактичному стану справ.

Результати аудиту представляються у вигляді аудиторського звіту, де висловлюється думка аудитора щодо достовірності та надійності фінансової звітності. Якщо аудитор приходить до висновку, що фінансова звітність є достовірною, то він надає позитивне підтвердження. У разі виявлення неточностей або помилок, аудитор надає зауваження та рекомендації щодо їх виправлення.

Аудит в комерційних підприємствах має декілька переваг. Він сприяє підвищенню довіри до фінансової звітності підприємства серед зацікавлених сторін, таких як інвестори, кредитори та партнери. Аудит також допомагає виявити можливі фінансові ризики, помилки в обліку та недоліки внутрішнього контролю, що дозволяє вжити відповідних заходів для їх усунення.

Узагалі, аудит в комерційних підприємствах є важливим інструментом для забезпечення прозорості, надійності та довіри до фінансової звітності. Він допомагає підприємствам управляти фінансовими ризиками, підтверджує їхню

фінансову стійкість і сприяє розвитку довгострокових стосунків зі зацікавленими сторонами.

Аудит підприємства проводиться з метою вчасно виявити та усунути фактори, які не сприяють ефективному виробничому процесу та досягненню поставленої мети, коригуванню діяльності підприємства та окремих його складових, визначенню служб та підрозділів підприємства, функціонування яких сприяє досягненню цілей і підвищує ефективність діяльності.

Основними завданнями аудиту комунального підприємства «Івано-Франківськводокотехпром» є:

- оцінка показників ліквідності, платоспроможності, автономності та фінансової стійкості;
- дослідити ефективність використання майна (капіталу) та забезпеченість власними оборотними коштами;
- дослідити відповідність між коштами та джерелами, раціональність розміщення та ефективність їх використання;
- аналізувати ділову активність підприємства та його розміщення на фінансовому ринку;
- визначити рівень ефективності використання фінансових ресурсів;
- визначити причинно-наслідкові зв'язки між залежними показниками фінансової, виробничої та комерційної діяльності, а також надати оцінку виконання плану залучення фінансових ресурсів та їх застосування з позиції зміцнення фінансового стану підприємства на основі отриманих результатів;
- спрогнозувати можливі показники фінансового результату, економічної рентабельності, виходячи з існуючих умов господарської діяльності, розробити моделі фінансового стану за різних варіантів використання ресурсів;

- розробити порядок дій, які спрямовані на збільшення ефективності використання фінансових ресурсів.

Проведення аудиту грошових коштів передбачає ретельний аналіз фінансових операцій і забезпечення точності та надійності фінансової звітності.

Ось загальний порядок проведення аудиту грошових коштів:

1. Підготовчий етап:

- Збір і аналіз відповідних фінансових документів, таких як готівкові звіти, банківські виписки, рахунки-фактури тощо;
- Вивчення політик та процедур, що регулюють управління грошовими коштами, включаючи внутрішні контрольні механізми.

2. Планування аудиту:

- Визначення мети і обсягу аудиту грошових коштів;
- Розробка аудиторських процедур і стратегії, включаючи вибір відповідних аналітичних методів та оцінку ризиків.

3. Проведення аудиторських процедур:

- Перевірка фізичного наявності грошових коштів шляхом підрахунку готівки та порівняння з бухгалтерськими записами;
- Перевірка відповідності банківських виписок реєстру банківських операцій компанії;
- Аналіз готівкових операцій та транзакцій з метою виявлення можливих помилок, шахрайства або порушень внутрішніх правил;
- Перевірка дотримання внутрішніх контрольних процедур, що стосуються грошових коштів.

4. Аналіз результатів та підготовка звіту:

- Зіставлення аудиторських результатів з фінансовою звітністю та виявлення будь-яких розбіжностей або недоліків;
- Підготовка аудиторського звіту, який містить висновки аудитора щодо достовірності та акуратності фінансової звітності,

виявлені проблеми та рекомендації щодо поліпшення внутрішнього контролю.

Важливо зауважити, що конкретні процедури аудиту можуть відрізнятися в залежності від специфіки організації, її розміру та галузі діяльності. Деякі компанії можуть також залучати зовнішніх аудиторів для незалежної оцінки своєї фінансової звітності та внутрішнього контролю.

Аудит в комерційних підприємствах має свої особливості порівняно з іншими формами аудиту, такими як державні установи або некомерційні організації. Основні особливості аудиту в комерційних підприємствах включають наступне:

- комерційні підприємства працюють з метою отримання прибутку. Основна мета аудиту в таких підприємствах полягає у забезпеченні достовірності та надійності фінансової звітності, що допомагає залучати інвесторів, отримувати кредити та забезпечувати довіру з боку зацікавлених сторін;
- комерційні підприємства зазвичай працюють у конкурентному середовищі, де важливо здобути перевагу перед конкурентами. Аудитор повинен мати розуміння галузевих особливостей, викликів та ризиків, що стикаються підприємства, для ефективного проведення аудиту;
- комерційні підприємства можуть використовувати складні фінансові інструменти та похідні інструменти для управління ризиками та оптимізації фінансових результатів. Аудитор повинен мати достатні знання та досвід щодо оцінки цих інструментів та їх впливу на фінансову звітність;
- комерційні підприємства повинні дотримуватись законодавства та стандартів, що регулюють фінансову звітність. Аудитор повинен мати знання про ці нормативні акти та відповідати їм під час проведення аудиту;
- комерційні підприємства можуть мати великі обсяги операцій та складні структури, зокрема дочірні підприємства, філії та спільні

підприємства. Аудитор повинен розуміти ці структури та їх вплив на фінансову звітність, а також забезпечувати адекватний обсяг аудиторських процедур для оцінки ризиків і забезпечення достовірності фінансової звітності;

- аудитор повинен дотримуватись принципів конфіденційності і не розголошувати комерційну інформацію, що стосується підприємства. Забезпечення захисту комерційної та конфіденційної інформації є важливою складовою аудиторської роботи в комерційних підприємствах.

Ці особливості впливають на підходи та методи аудиту в комерційних підприємствах, зокрема на визначення ризиків, планування аудиту, вибір аудиторських процедур та формування висновків. Аудитор повинен мати глибокі знання про бізнес-процеси підприємства, економіку та фінансовий сектор для успішного виконання аудиторської роботи в комерційних підприємствах.

Всі процедури аудиту грошових коштів спрямовані на забезпечення точності та надійності фінансової звітності компанії, а також виявлення будь-яких потенційних порушень або недоліків, що можуть вплинути на фінансову діяльність організації.

РОЗДІЛ 3. ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ГРОШОВОГО ОБІГУ У КОМУНАЛЬНОМУ ПІДПРИЄМСТВІ

3.1. Аналіз грошового забезпечення комунального підприємства

Гроші є важливим аспектом будь-якого підприємства і грають критичну роль у його функціонуванні та розвитку. Володіння достатніми фінансовими ресурсами є необхідним для забезпечення стабільності, розширення та інновацій в бізнесі. Давайте розглянемо деякі аспекти важливості грошей для підприємства та їхнього впливу на бізнес:

- запуск та розвиток бізнесу, для створення підприємства необхідні початкові інвестиції. Гроші використовуються для придбання обладнання, оренди приміщень, найму персоналу, розробки продукту або послуги та рекламної кампанії. Без достатніх фінансових ресурсів стартап може зазнати труднощів у своєму розвитку та навіть припинити свою діяльність;
- гроші є необхідними для забезпечення поточних операцій підприємства. Це включає оплату заробітної плати, закупівлю сировини та матеріалів, платежі поставникам та розрахунки з клієнтами. Недостатність грошових коштів може призвести до зупинки виробництва, втрати довіри з боку клієнтів та погіршення відносин з постачальниками;
- розширення та інновації, для збільшення обсягів виробництва, введення нових продуктів на ринок або розширення географії діяльності необхідні інвестиції. Гроші можуть бути використані для будівництва нових виробничих потужностей, розширення команди співробітників, проведення досліджень та розробок. Без наявності достатніх фінансових ресурсів компанія може втратити конкурентоспроможність та зупинитися в своєму розвитку;
- гроші також являються основою фінансової стабільності підприємства. Резервні фонди та ліквідні активи допомагають забезпечити

платоспроможність компанії у випадку непередбачуваних обставин, таких як економічні кризи, зміни на ринку або несподівані витрати;

- гроші і ще являються важливими для ефективного фінансового планування та контролю в бізнесі. Вони дозволяють визначити бюджети, встановити цілі та стратегії розвитку, а також відстежувати фінансові показники підприємства. Грошове забезпечення дає можливість контролювати витрати, оцінювати доходи та здійснювати аналіз фінансової ефективності.

Усі ці аспекти підкреслюють важливість грошей для підприємства та необхідність грошового забезпечення для його успішної діяльності. Бізнес, що має достатні фінансові ресурси, має більші шанси на розвиток, конкурентоспроможність та виживання на ринку. Тому, ефективне фінансове управління та пошук джерел фінансування є важливими завданнями для будь-якого бізнесу.

Потреба у ефективному управлінні в грошовому обігу є важливою для забезпечення стабільності фінансової системи та економічного розвитку країни. Грошовий обіг охоплює всі грошові трансакції, які відбуваються між суб'єктами господарювання, населенням та урядом. Ефективне управління в цій сфері включає в себе оптимізацію грошових потоків, контроль за грошовими резервами, встановлення правил та регуляції щодо грошових операцій, а також забезпечення ефективного монетарного політичного керівництва.

Одним з ключових аспектів ефективного управління в грошовому обігу є проведення аналізу. Аналіз допомагає зрозуміти поточний стан грошового обігу, виявити можливі проблеми та недоліки в системі, а також розробити стратегії та заходи для їх вирішення. Основні напрями аналізу в грошовому обігу включають:

- аналіз грошових потоків, що являється детальним дослідженням грошових потоків в системі допомагає виявити основні джерела і використання грошей. Це дозволяє оцінити розподіл фінансових

ресурсів, виявити можливі ризики та знайти шляхи для оптимізації грошових потоків;

- аналіз грошових резервів, що являється оцінкою розмірів та структури грошових резервів є важливою для забезпечення фінансової стабільності. Аналіз допомагає визначити оптимальний рівень резервів, що гарантує покриття можливих втрат та забезпечує гармонійний розвиток економіки;
- аналіз регуляторних механізмів, що застосовується для управління в грошовому обігу потребує наявності правил та регуляцій. Аналіз регуляторних механізмів допомагає оцінити їх ефективність та виявити можливість для вдосконалення. Наприклад, аналіз монетарної політики може сприяти визначенню оптимальних процентних ставок та інструментів грошового регулювання;
- аналіз ризиків, що існують різноманітні ризики для грошового обігу, такі як кредитний ризик, ліквіднісний ризик, валютний ризик тощо. Аналіз ризиків допомагає ідентифікувати їх, оцінити вплив на фінансову систему та розробити стратегії для їх зменшення або управління.

Проведення аналізу у грошовому обігу є необхідним для ефективного управління та забезпечення стійкості фінансової системи. Він допомагає виявити потенційні проблеми та ризики, розробити стратегії для покращення ефективності грошового обігу та впровадження необхідних реформ. Правильно проведений аналіз є основою для прийняття обґрунтованих рішень у грошово-фінансовій сфері.

Аналіз грошових коштів включає в себе оцінку фінансової ситуації підприємства, установи чи фізичної особи шляхом дослідження їх грошових потоків, розподілу та використання коштів. Цей аналіз має на меті забезпечення об'єктивної оцінки фінансового стану, ефективності управління та прийняття обґрунтованих фінансових рішень.

Основна мета аналізу грошових коштів включає такі пункти:

- оцінка ліквідності, являється одним з головних завдань аналізу грошових коштів, що являється визначення, наскільки легко підприємство може задовольнити свої поточні зобов'язання за допомогою наявних грошових ресурсів. Це дозволяє визначити ступінь ризику неплатоспроможності і вчасності платежів;
- виявлення причин недостатньої ліквідності, являється аналізом грошових коштів, що допомагає виявити причини, які призводять до недостатньої ліквідності підприємства. Це можуть бути проблеми з управлінням запасами, недостатньо ефективного управління кредитними ресурсами або неправильне планування грошових потоків;
- оцінка ефективності використання коштів, являється аналізом грошових коштів, що дозволяє визначити, як ефективно підприємство використовує свої фінансові ресурси. Шляхом аналізу розподілу коштів між різними напрямками діяльності можна виявити ті сфери, де можна знайти резерви для покращення ефективності;
- виявлення фінансових ризиків, являється аналізом грошових коштів, що допомагає ідентифікувати фінансові ризики, зокрема ризики недостатньої ліквідності, неплатоспроможності, неконтрольованого зростання зобов'язань або недостатнього залучення коштів для розвитку;
- планування грошових потоків, є аналіз грошових коштів, що являється важливою частиною процесу планування грошових потоків. Він допомагає визначити необхідні обсяги грошових ресурсів для забезпечення платоспроможності підприємства та розробити стратегію використання цих коштів.

Загалом, аналіз грошових коштів допомагає зрозуміти фінансову стійкість та ефективність управління підприємством або індивідуальною особою, інформує про можливі ризики та допомагає приймати обґрунтовані фінансові рішення.

Аналіз надходження грошових коштів на комунальному підприємстві є важливим інструментом для ефективного управління фінансовими ресурсами та планування подальшої діяльності підприємства. Цей аналіз допомагає виявити джерела надходження коштів, оцінити їх обсяги, визначити фактори, що впливають на прибутковість підприємства і виявити можливості для покращення фінансової стійкості.

Перший крок у проведенні аналізу надходження грошових коштів – це збір необхідних даних. Ці дані можуть бути зібрані з фінансової звітності підприємства, бюджетних документів, звітів про надходження коштів від споживачів послуг або інших джерел. Важливо зібрати дані за певний період, наприклад, квартал, рік або інший зручний проміжок часу.

Після збору даних можна розпочати аналіз. Одним з перших кроків є визначення загального обсягу надходження грошових коштів за обраний період. Це може бути сума всіх доходів підприємства або сума коштів, що надійшла на рахунки підприємства.

Наступним кроком є аналіз джерел надходження грошових коштів. Підприємство може мати різні джерела доходів, такі як оплата за надані послуги, дотації від держави, кредити, інвестиції тощо. Важливо визначити, які джерела є найбільш значущими для підприємства і як їх обсяги змінюються з часом.

Далі можна провести аналіз структури надходжень грошових коштів. Це означає розгляд видів доходів та їх відношення до загальної суми надходжень. Наприклад, можна вивчити, який відсоток доходів становить оплата за послуги, а який – дотації або інші джерела. Цей аналіз допоможе зрозуміти, наскільки підприємство залежить від певних джерел надходжень та як це може вплинути на його фінансову стійкість.

Також можна провести аналіз динаміки надходження грошових коштів з часом. Для цього порівнюються дані за різні періоди, наприклад, рік до поточного року з поточним роком. Це допоможе виявити тенденції у зміні надходжень та спрогнозувати майбутні ризики або можливості.

У процесі аналізу також варто звернути увагу на фактори, що впливають на надходження грошових коштів. Наприклад, зміни в законодавстві, економічні фактори, зміна попиту на послуги підприємства або конкуренція на ринку можуть мати значний вплив на надходження. Розуміння цих факторів допоможе управлінню підприємством розробити стратегії для підтримки та збільшення надходжень коштів.

Узагальнюючи, аналіз надходження грошових коштів на комунальному підприємстві дозволяє зрозуміти загальну картину фінансового стану підприємства, виявити потенційні проблеми або можливості, а також прийняти обґрунтовані рішення для подальшого розвитку та ефективного управління.

Аналіз надходжень грошових коштів на КП «Івано-Франківськводокотехпром» відображено в табл. 3.1.

Таблиця 3.1

Надходження грошових коштів
у КП «Івано-Франківськводокотехпром»

№	Місяці	за 2021 рік	за 2022 рік	+/-	%
1	січень	14675	18692	4017	127
2	лютий	20346	26791	6445	131
3	березень	35648	39452	3804	110
4	квітень	40597	48318	7721	119
5	травень	28967	30648	1681	105
6	червень	19922	24917	4995	125
7	липень	15478	17842	2364	115
8	серпень	9875	12973	3098	131
9	вересень	10839	18497	7658	170
10	жовтень	18579	15671	-2908	84
11	листопад	21597	24816	3219	114
12	грудень	10875	15184	4309	139
Усього		247398	293801	46403	118

Отже, як можна побачити з таблиці 3.1, що прибуток 2022 на КП «Івано-Франківськводокотехпром» виріс порівняно з 2021 на 118 %. Також на графіку до табл. 3.1, можна побачити зростання та падіння прибутків за кожним місяцем 2022 року порівняно із місяцями 2021 року.

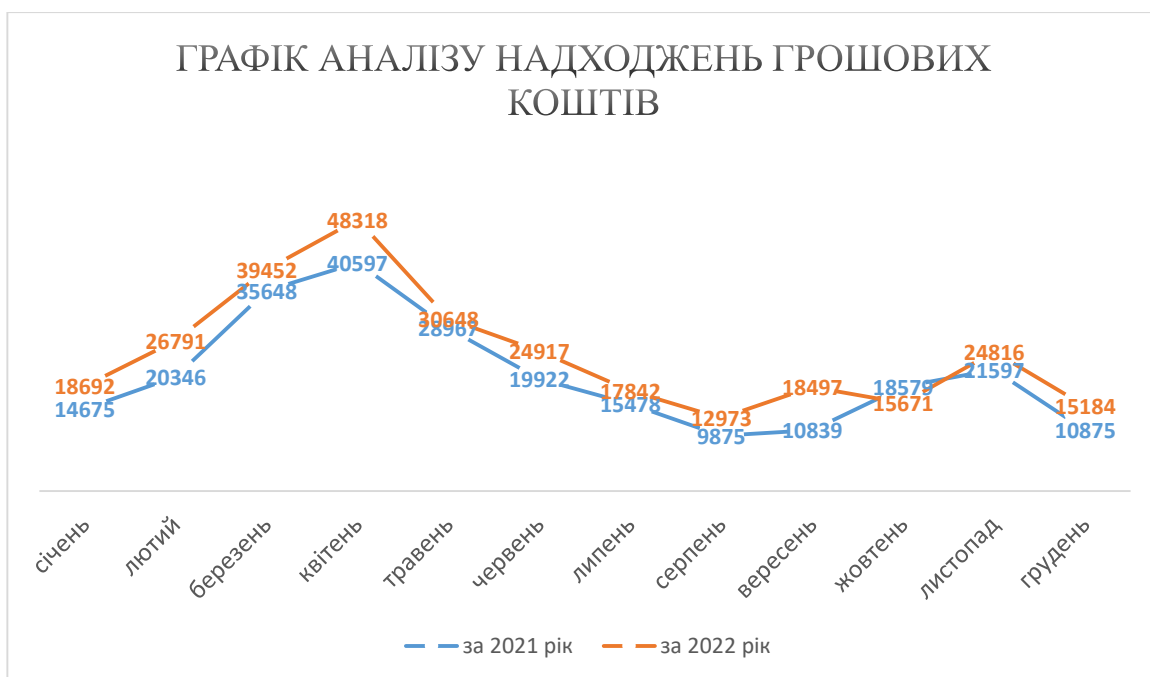


Рис. 3.1. Наочне відображення надходження грошових коштів
у КП «Івано-Франківськводокотехпром»

Також, аналіз залишків грошових коштів на комунальному підприємстві є важливим процесом, який допомагає зрозуміти фінансове становище організації, оцінити її платоспроможність та ефективність управління фінансами. Такий аналіз дозволяє виявити проблемні аспекти та прийняти необхідні заходи для їх вирішення.

Основні кроки аналізу залишків грошових коштів на комунальному підприємстві можуть включати наступне:

- збір та оцінка даних, що являється збиранням інформації про залишки грошових коштів на рахунках підприємства, включаючи банківські виписки та інші фінансові документи. Оцініть загальну суму грошових коштів, які належать підприємству;
- визначення структури залишків грошових коштів, що являється розподілом залишків грошових коштів на різні рахунки або категорії (наприклад, поточні рахунки, депозитні рахунки, готівка тощо). Це допоможе з'ясувати, яка частина коштів доступна для негайного використання, а яка є інвестованою або зарезервованою для конкретних цілей;

- оцінка ліквідності являється аналізом ліквідності залишків грошових коштів, тобто можливість швидкої конвертації цих коштів в готівку без втрати вартості. Це можна зробити шляхом порівняння загальної суми залишків грошових коштів з короткостроковими зобов'язаннями підприємства. Якщо залишки грошових коштів перевищують короткострокові зобов'язання, це може свідчити про стабільну фінансову ситуацію;
- аналіз руху коштів являється вивченням руху грошових коштів на рахунках підприємства за певний період. Оцініть прихід та витрати коштів, а також частоту та регулярність цих операцій. Це дозволить зрозуміти, як ефективно використовуються кошти підприємства та які фінансові потоки є основними;
- порівняння зі стандартами та нормативами являється порівнянням залишків грошових коштів на комунальному підприємстві з встановленими стандартами та нормативами. Наприклад, порівняйте залишки з поточними зобов'язаннями, загальним обсягом активів або вимогами до резервування коштів. Це дозволить визначити, наскільки відповідають фінансові показники стандартам та чи є потреба в коригуванні;
- висновки та рекомендації являється пізнішим проведенням аналізу підсумуйте результати і зробіть висновки. Виділіть сильні та слабкі сторони фінансового становища комунального підприємства та запропонуйте рекомендації для поліпшення управління грошовими коштами.

Важливо пам'ятати, що аналіз залишків грошових коштів на комунальному підприємстві повинен проводитися регулярно, для виявлення потенційних проблем та прийняття своєчасних заходів для їх вирішення.

3.2. Оцінка оборотності діяльності підприємства та шляхи її зростання

Оцінка грошового обігу та аналіз оборотності діяльності комунального підприємства є важливими аспектами фінансового управління. Ці показники дозволяють зрозуміти, наскільки ефективно підприємство використовує свої фінансові ресурси, управляє заборгованістю та здійснює операції з обіговими активами.

Один з ключових інструментів для оцінки грошового обігу та аналізу оборотності діяльності комунального підприємства - це розрахунок показників оборотності. Ці показники вимірюють швидкість обороту активів та капіталу в процесі діяльності підприємства. Деякі з найбільш поширених показників оборотності включають:

Показник оборотності запасів: відображає, як швидко запаси комунального підприємства перетворюються в готову продукцію або послуги. Розраховується, поділивши вартість запасів на середньоденну суму продажів або витрат на виробництво.

Показник оборотності дебіторської заборгованості: відображає, як швидко комунальне підприємство збирає кошти від своїх клієнтів. Розраховується, поділивши середньоденні продажі на середню суму дебіторської заборгованості.

Показник оборотності кредиторської заборгованості: відображає, як швидко комунальне підприємство оплачує свої постачальники і кредиторів. Розраховується, поділивши середньоденні витрати на середню суму кредиторської заборгованості.

Показник оборотності активів: відображає, як ефективно комунальне підприємство використовує свої активи для генерації прибутку. Розраховується, поділивши середньорічну суму активів на середньорічний прибуток.

Аналіз показників оборотності дозволяє зрозуміти, чи існують проблеми зі збереженням адекватного рівня запасів, збору заборгованостей або оплати кредиторської заборгованості. Якщо показники оборотності нижче, ніж очікувані, можуть виникати проблеми з ліквідністю та фінансовим станом підприємства. У такому випадку можуть бути розглянуті заходи для покращення

ефективності грошового обігу, такі як удосконалення систем управління запасами, поліпшення процесу виписки рахунків або встановлення строгих політик оплати кредиторської заборгованості.

Оцінка грошового обігу та аналіз оборотності діяльності комунального підприємства є важливими кроками у фінансовому управлінні, допомагаючи ідентифікувати сильні та слабкі сторони підприємства та забезпечуючи основу для розробки стратегій по поліпшенню його фінансової стійкості та ефективності.

Оборотність є однією з важливих характеристик бізнесу, яка визначає, наскільки швидко компанія здатна перетворювати свої активи на грошові кошти. Ця метрика дає уявлення про ефективність управління капіталом підприємства та його фінансову стійкість.

Оборотність розглядається для різних категорій активів, таких як запаси, рахунки клієнтів, грошові кошти та інші. Вона обчислюється шляхом поділу суми реалізації або обороту на середній залишок активів даної категорії протягом певного періоду.

Висока оборотність свідчить про те, що компанія ефективно управляє своїми активами, швидко перетворює їх на грошові кошти та мінімізує свої ризики. Зниження оборотності може вказувати на нездатність швидко реалізувати активи або надмірну концентрацію активів в певних областях.

Оборотність є особливо важливою для підприємств, які працюють з великими запасами або залежать від швидкого обороту коштів. Наприклад, в роздрібній торгівлі, де продажі відбуваються швидко, висока оборотність запасів є ключовим фактором успіху. У той же час, компанії, які виробляють великі капіталомісткі товари, можуть мати меншу оборотність активів через тривалий цикл виробництва.

Збільшення оборотності можна досягти за допомогою різних стратегій, таких як ефективне управління запасами, скорочення часу збору рахунків від клієнтів, оптимізація процесів продажу та виробництва, а також покращення управління грошовими потоками.

Проте, варто зауважити, що висока оборотність не завжди означає високу рентабельність. Наприклад, компанія може працювати з вузькими маржами, де велика оборотність компенсується низькими прибутками. Тому важливо збалансувати оборотність з рентабельністю та іншими показниками ефективності, щоб забезпечити стабільний розвиток бізнесу.

Загалом, оборотність є корисною метрикою для вимірювання ефективності використання активів компанією та вказує на її здатність швидко адаптуватись до змін у ринкових умовах. Це важливий фактор успіху в сучасному бізнес-середовищі, де швидкість реакції та гнучкість є ключовими чинниками конкурентоспроможності.

Для аналізу оборотного майна підприємства використовують джерела:

- бізнес-план;
- ф. 1 "Баланс підприємства";
- аналітичні дані бухгалтерського обліку (р. 20, 21, 22, 23, 25, 26);
- дані складського обліку, матеріали інвентаризацій та ін.

Для детального аналізу оборотних активів за складом та структурою необхідно виділити основні ознаки їх класифікації:

1. від характеру участі у операційному циклі поділяються на:
 - оборотні активи у сфері виробництва – запаси;
 - оборотні активи у сфері обороту – готівка, дебіторська заборгованість та ін.
2. залежно від сезонності виробництва:
 - залежні оборотні активи;
 - незалежні оборотні активи.
3. залежно від рівня ризику розміщення:
 - оборотні активи з мінімальним рівнем ризику – грошові кошти, короткострокові фінансові інвестиції та ін.;
 - оборотні активи з середнім рівнем ризику – дебіторська заборгованість, виробничі запаси, готова продукція та ін.;

- оборотні активи з високим рівнем ризику розміщення – сумнівна і безнадійна дебіторська заборгованість, залишки незавершеного виробництва, непотрібні для виробництва запаси, готова продукція, яка не користується попитом, витрати майбутніх періодів та ін.

Формула оборотності майна включає в себе співвідношення між виручкою від продажу майна та його вартістю. Формула оборотності майна може бути записана наступним чином:

$$\text{Оборотність майна} = \text{Виручка} / \text{Вартість майна}$$

Тут «Виручка» відноситься до загальної суми грошей, отриманих від продажу майна протягом певного періоду часу, а «Вартість майна» - це вартість самого майна.

Ця формула допомагає оцінити, наскільки швидко майно може бути перетворене на гроші або на скільки одиниць виручки припадає одна одиниця вартості майна. Чим вища оборотність майна, тим швидше майно.

Аналіз оборотності майна на КП «Івано-Франківськводокотехпром» відображено в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

Оцінка оборотності майна на КП «Івано-Франківськводокотехпром»

Види оборотного майна	На початок звітнього року	На кінець звітнього року	+/-
Оборотні активи:			
Запаси	5853	10435	+4582
Незавершене виробництво	5838	10403	+4565
Дебіторські заборгованості за продукцію, товари та послуги	64407	80002	+15595
Гроші та їхні еквіваленти	3297	6941	+3644
Інші оборотні активи	3388	4512	+1124
Необоротні активи:			
Не завершені капітальні інвестиції	36290	46725	+10435
Основні засоби	330512	369947	+39435
Первісна вартість	700869	783842	+82973
Знос	370357	413895	+43538

Усього	1520811	1726702	+205891
--------	---------	---------	---------

Отже, як можна побачити з таблиці 3.2, що на кінець звітного року на КП «Івано-Франківськводокотехпром» приріс активів порівняно з початок звітного року на 205891.



Рис. 3.2. Наочне відображення оцінки оборотності майна
у КП «Івано-Франківськводокотехпром»

Зростання оборотності діяльності комунального підприємства може бути досягнуте шляхом впровадження різноманітних стратегій та заходів. Основною метою є підвищення ефективності використання ресурсів та забезпечення оптимального функціонування підприємства. Нижче наведено кілька шляхів, які можуть допомогти досягти цієї мети:

- аналіз та оптимізація бізнес-процесів являється проведенням детального аналізу всіх бізнес-процесів підприємства дозволить виявити слабкі місця та надати можливість для їх оптимізації. Це може включати спрощення процедур, впровадження автоматизованих систем

управління, зменшення бюрократичних перешкод та прискорення прийняття рішень;

- підвищення ефективності використання ресурсів, що являється зобов'язання комунального підприємства зосередитися на ефективному використанні ресурсів, таких як енергія, вода, матеріали тощо. Ініціативи щодо енергоефективності, удосконалення технологій та процесів, впровадження програм з раціонального споживання ресурсів можуть значно знизити витрати та покращити оборотність підприємства;
- розширення асортименту послуг являється можливістю розглянути комунальним підприємством розширення асортименту своїх послуг, щоб залучити більше клієнтів та збільшити обсяги продажу. Наприклад, виробництво та продаж додаткових товарів або надання додаткових послуг, які відповідають потребам споживачів;
- вдосконалення маркетингової стратегії являється розробкою ефективної маркетингової стратегії може допомогти залучити нових клієнтів, збільшити продажі та підвищити оборотність. Це може включати проведення рекламних кампаній, використання соціальних медіа, розвиток партнерських відносин тощо;
- покращення якості обслуговування це показує, що задовільнені клієнти зазвичай стають постійними та рекомендують підприємство іншим. Покращення якості обслуговування, включаючи швидку реакцію на запити клієнтів, надання професійних консультацій та послуг високої якості, сприяє збереженню і залученню нових клієнтів;
- розвиток технологічних інновацій являється впровадженням нових технологій та інновацій може значно полегшити роботу підприємства, покращити ефективність та знизити витрати. Наприклад, впровадження системи автоматизованого моніторингу та управління, використання хмарних технологій, застосування інтернету речей тощо;

- партнерство та співпраця являється укладання партнерських угод та співпраця з іншими підприємствами, організаціями та місцевими органами влади може стати корисним шляхом для залучення додаткових ресурсів, фінансування та спільного розвитку проектів.

Ці шляхи зростання оборотності діяльності комунального підприємства можуть бути використані окремо або комбіновані для досягнення найкращих результатів. Важливо також враховувати специфіку галузі та конкретні умови підприємства для вибору найбільш ефективних стратегій.

ВИСНОВКИ

У результаті проведеного дослідження літературних джерел, законодавчо-нормативних документів та практичних даних обліку та аудиту грошових коштів на КП «Івано-Франківськводокотехпром» можна зробити такі висновки.

На сьогодні в економічній науці не існує однозначного визначення категорії «грошові кошти», кожен автор інтерпретує її по-своєму. Проте більшість вчених зазначають, що грошові кошти проявляють свою сутність через функції, які вони виконують, та дотримуються думки, що грошові кошти – це або доходи та надходження, які акумульовані в грошовій формі, або кошти, які знаходяться в касі чи на рахунках у банку.

У ході проведеного дослідження визначено, що мета обліку, аудиту та аналізу руху грошових коштів підприємства полягає в забезпеченні ефективного управління фінансовими ресурсами, забезпеченні фінансової стійкості та прибутковості підприємства, а також виявленні та попередженні фінансових ризиків. Для досягнення поставленої мети вирішуються такі завдання обліку руху грошових коштів, зокрема: запис і систематичний облік всіх грошових операцій підприємства; ведення касових та банківських рахунків підприємства та контроль за наявністю готівки і безготівкових коштів; установлення і виконання правил і процедур, пов'язаних з обробкою грошових коштів; підготовка фінансової звітності, включаючи звіт про грошові потоки та ін. Всі ці завдання спрямовані на забезпечення фінансової стабільності, контроль за рухом грошових коштів і оптимізацію фінансових результатів підприємства.

Позитивним моментом нормативно-правового забезпечення регулювання обліку, аналізу та аудиту грошових коштів і їх потоків є достатня кількість нормативних актів, що їх регулюють. Чітка та визначена організація обліку та звітності грошових потоків є необхідною умовою ефективного управління підприємством.

Організація обліку руху грошових коштів у комунальному підприємстві є складним та відповідальним процесом. Вона допомагає забезпечити прозорість фінансових операцій, ефективне використання ресурсів та уникнення можливих

фінансових ризиків. Ретельне виконання всіх вищезазначених кроків є важливим для ефективного функціонування комунального підприємства та забезпечення його фінансової стійкості.

Методика обліку грошових коштів на підприємстві та їх відображення у звітності повинна бути відповідною до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, таких як МСФЗ або національних бухгалтерських стандартів. Це допомагає забезпечити однорідність та порівнянність фінансової інформації між різними підприємствами.

Аудит грошових коштів на комунальному підприємстві є важливою складовою його фінансового контролю. Він спрямований на перевірку належного використання, збереження та належного обліку грошових коштів, які призначені для забезпечення діяльності підприємства. Особливості аудиту грошових коштів на комунальному підприємстві включають наступні аспекти: правове середовище; внутрішні контрольні процедури; перевірка готівки; ризик шахрайства та недобросовісної поведінки та перевірка фінансової звітності. Усі ці особливості сприяють забезпеченню належного фінансового контролю та ефективного використання грошових коштів на комунальному підприємстві. Аудит грошових коштів допомагає виявити можливі проблеми, помилки та ризики, що стосуються грошових потоків, і рекомендує відповідні заходи для їх вирішення та поліпшення фінансового управління підприємством.

Аналіз грошового забезпечення комунального підприємства є важливим інструментом для оцінки його фінансової стійкості та здатності забезпечити потреби в операційних коштах. Грошове забезпечення відображає наявність грошових ресурсів, які можуть бути використані для виплати поточних зобов'язань і забезпечення нормального функціонування підприємства.

Оцінка оборотності діяльності комунального підприємства є важливим інструментом аналізу його ефективності та продуктивності. Оборотність відображає, наскільки швидко підприємство використовує свої активи для генерації прибутку. Вища оборотність свідчить про більш ефективне

використання ресурсів і може сприяти зростанню прибутку та покращенню фінансового стану підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Атамас П. Аналіз і оцінка пропозицій з удосконалення плану рахунків // Бухгалтерський облік і аудит. 2010. № 5. С. 3 – 16.
2. Податковий кодекс № 2755–XVII від 01.01.2018 р. зі змінами та доповненнями // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
3. Господарський кодекс № 436–XV від 06.01.2018 р. зі змінами та доповненнями // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
4. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996–XIV зі змінами та доповненнями // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
5. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679–XIV зі змінами і доповненнями // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
6. Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій в сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» від 19.07.2017 р. №226/95-ВР зі змінами і доповненнями // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/265/95-vp>.
7. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73 із наступними змінами та доповненнями // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
8. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів» в редакції від 01.01.2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua>.
9. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління Нацбанку України від

- 29.12.2017 р. № 148 із наступними змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
10. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій затверджена наказом Міністерства фінансів України від 09.12.2011 № 1591 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
 11. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 року за № 22 із наступними змінами та доповненнями. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
 12. Савченко О., Борщ Н. Касові операції. Харків: Фактор, 2001. 240 с.
 13. Шпак В. А. Організація бухгалтерського обліку : концептуальний підхід : [моногр.]. Київ : Бізнес Медіа Консалтинг, 2011. 312 с.
 14. Кот О.С. Економіко-правове регулювання аудиту грошового обігу банків / О.С. Кот. // Актуальні проблеми економіки. – 2013. - №12. – С. 182 – 187.
 15. Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств від 28.07.2006 р. Режим доступу : <http://uazakon.com/big/text892/pg1.htm>.
 16. Бланк И.А Управление денежными потоками. – 2-е изд., перероб. и доп. Київ: Ника-Центр, 2007. 752 с.
 17. Білецька К.М. Удосконалення організації обліку грошових коштів підприємства. Режим доступу : naukajournal.org/index.php/naukajournal/article/view/154.
 18. Бабіч В.В., Сагова С.В. Фінансовий облік (облік активів) : навч. посіб. Київ: КНЕУ, 2006. 282 с.
 19. Дерій М. В. Взаємопов'язаність грошово-розрахункових операцій із проблемами житлового будівництва / М. В. Дерій // Стан, проблеми та перспективи розвитку обліку, аналізу і контролю у контексті сучасних концепцій управління : матеріали VI міжнар. наук.-практ. конф., (м. Львів, 28 – 29 квіт. 2011 р.). Львів: Вид-во ЛКА, 2011. С. 151–154.
 20. Крупка Я. Д., Задорожний З.В., Мельник Р.О. Облік в будівництві : [підруч.]. Тернопіль : Економічна думка, 2006. 608 с.

- 21.Дерій М. В. Принципи обліку та звітності грошових коштів // Економічний аналіз. Вип. 3 (19). Тернопіль : ТАЙП, 2008. С. 275 – 279.
- 22.Голов С. Розвиток бухгалтерського обліку та аудиту на пострадянському просторі // Бухгалтерський облік і аудит. 2006. № 7. С. 3 – 16.
- 23.Коваленко Н. Управління грошовими потоками українських підприємств у сучасних умовах господарювання // Економічний аналіз. 2011. Випуск 8, Частина 2. С. 200-203.
- 24.Єрешко Ю.О. Сутність грошових потоків підприємства як економічної категорії // Формування ринкових відносин в Україні. Київ: 2014. № 4(119). С. 39-43.
- 25.Реверчук С. К. Грошово-банківські системи зарубіжних країн : [навч. метод. посіб.] Львів : «Тріада плюс», 2008. 160 с.
- 26.Задорожний, З. В. Облік інших витрат і доходів звичайної діяльності [Текст] / З. В. Задорожний // Бухгалтерський облік і аудит. – 2001. – № 6. – С. 20-23.
- 27.Задорожний, З. В. Облік надзвичайних витрат і доходів [Текст] / З. В. Задорожний // Бухгалтерський облік і аудит. – 2002. – № 1. – С. 54-58.
- 28.Задорожний, З. В. Управлінський облік [Текст] : навч. посіб. / З. В. Задорожний, І. Є. Давидович, І. Я. Омецінська. – Київ : ХАЙТЕК ПРЕС, 2010. – 280 с.
- 29.Задорожний, З. Логістичні витрати та їх класифікація [Текст] / Зеновій Задорожний, Анна Грицишин // Вісник Тернопільського національного економічного університету. – 2017. – Вип. 2. – С. 109-117.
- 30.Задорожний, З.-М. В. Актуальні питання облікової політики підприємств щодо необоротних активів [Текст] : монографія / З.-М. В. Задорожний, Л. Г. Семеген, Л. Т. Богущька. – Тернопіль : ТНЕУ, 2012. – 237 с. – (До 50-річчя ТНЕУ).
- 31.Закон України «Про платіжні системи та перекази коштів в Україні» від 05.06.2001 р. Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>.

- 32.Заремба Є. М. Грошові потоки підприємства: сутність і класифікація / Є.М. Заремба С. 87–92. Режим доступу : <http://eztuir.ztu.edu.ua/4048/1/87.pdf>.
- 33.Здирко Н.Г. Бондар А.П. Особливості проведення аудиту грошових коштів на підприємствах АПК // Збірник наукових праць ВНАУ. Серія: Економічні науки №2 (53). 2014. С.61-65.
- 34.Івахненко С. В. Інформаційні технології аудиту та внутрішньогосподарського контролю в контексті світової інтеграції: [моногр.] Житомир : ПП «Рута», 2010. 432 с.
- 35.Дерій М. В. Рахункові аспекти обліку грошових коштів у будівельних підприємствах // Проблеми і перспективи реалізації облікової, контрольної та аналітичної функцій у соціокультурному просторі сучасного бізнесу: тези доп. міжнар. наук. -практ. інтер. Конф ., (м. Донецьк, 25 квіт. 2012 р.). Донецьк: ДонНУЕТ, 2012. С. 102–105.
- 36.Дерій М. В. Дефініції «грошові кошти» і «грошові потоки» : відмінності та взаємозв'язок // Економічний аналіз. Вип. 6. 2010. С. 60 – 64
- 37.Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності затверджені Наказом Мінфіну України від 29.11.2017 р. № 976. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
- 38.Савицька Г.В. Економічний аналіз діяльності підприємства: Навчальний посібник. 3-тє вид., випр. і доп. Київ: Знання, 2007. 668с.
- 39.Крупка, Я. Д. Бухгалтерський облік в будівництві [Текст] : навч. посіб. / Я. Д. Крупка, З. В. Задорожний, Р. О. Мельник. – Тернопіль : ПП«Принтерінформ», 2004. – 514 с.
- 40.Крупка Я. Д., Задорожний, Н. В. Гудзь та ін. Бухгалтерський облік : підруч. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 460 с.
- 41.Атамас П. Аналіз і оцінка пропозицій з удосконалення плану рахунків // Бухгалтерський облік і аудит. 2010. № 5. С. 3 – 16.35.
- 42.Гура Н., Кащенко О. Порядок заповнення звіту про рух грошових коштів прямим методом // Бухгалтерський облік і аудит. – 2011. – № 1. – С. 25–30.

- 43.Івахів Ю. Фінансове звітування як система розкриття інформації.
[Електронний ресурс]. – Режим доступу:
http://www.nbu.gov.ua/PORTAL/Soc_.
- 44.Пархоменко В. Подання інформації про рух грошових коштів // Бухгалтерський облік і аудит. – 2010. – № 8. – С. 20–22.
- 45.Івченко Л.В. Сутність грошових коштів: підходи до визначення. Режим доступу : global-national.in.ua/archive/10-2016/167.pdf.

ДОКУМЕНТ ФІНАНСОВИЙ

Підприємство **КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ІВАНО-ФРАНКІВСЬКВОДЕКОТЕХПРОМ"**

Територія **ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Комунальне підприємство**

Вид економічної діяльності **Забір, очищення та постачання води**

Середня кількість працівників **2 607**

Адреса, телефон **вулиця БОТАНІЧНА, буд. 2, м. ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА обл., 76011**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТГ

за КОПФГ

за КВЕД

32360815

UA26040190010045761

150

36.00

759142

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2022**

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	149	118
первісна вартість	1001	471	471
накопичена амортизація	1002	322	353
Незавершені капітальні інвестиції	1005	36 290	46 725
Основні засоби	1010	330 512	369 947
первісна вартість	1011	700 869	783 842
знос	1012	370 357	413 895
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	366 951	416 790
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5 853	10 435
виробничі запаси	1101	5 838	10 403
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	15	32
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Зекселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	64 407	80 002
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	290	5 082
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3	33
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 297	6 941
готівка	1166	13	13
рахунки в банках	1167	3 284	6 928
Витрати майбутніх періодів	1170	59	47
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	3 388	4 512
Усього за розділом II	1195	77 297	107 052
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	444 248	523 842

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	200 000	200 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	11 586	11 586
Додатковий капітал	1410	233 641	268 957
смісний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(213 249)	(243 295)
Неоплачений капітал	1425	(49 827)	(29 666)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	182 151	207 582
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	182 133	221 488
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	182 133	221 488
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	11 054	17 477
розрахунками з бюджетом	1620	8 579	4 627
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	568	584
розрахунками з оплати праці	1630	2 338	2 890
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8 509	7 541
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	4 003	9 307
Доходи майбутніх періодів	1665	7 751	7 751
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	37 162	44 595
Усього за розділом III	1695	79 964	94 772
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	444 248	523 842



Віталій
Сергійович
Бугра
Наталія
Ярославівна

Савенко Віталій Сергійович

Бугра Наталія Ярославівна

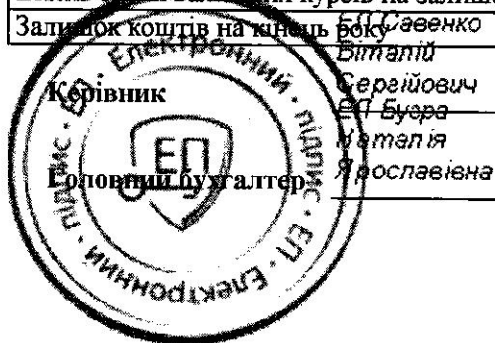
1 Кошик статистики територіальних одиниць та територій територіальних громад.
2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	293 801	247 398
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	6 703	5 879
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	57	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 731	1 591
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(99 093)	(69 423)
Праці	3105	(76 515)	(66 207)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(20 544)	(18 677)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(57 536)	(46 430)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(29 702)	(27 826)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(27 834)	(18 604)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(5 360)	(5 398)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	43 244	48 733
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(37 487)	(15 340)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-37 487	-15 340
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	20 161	900
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	19 981	31 697
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 293)	(1 161)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 113	-31 958
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 644	1 435
Залишок коштів на початок року	3405	3 297	1 862
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 941	3 297



Савенко Віталій Сергійович

Бугра Наталія Ярославівна