

Міністерство освіти і науки України
Дніпровський державний аграрно-економічний університет
Факультет обліку і фінансів
Кафедра обліку, оподаткування та управління фінансово-економічною
безпекою

ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ
В ЕКЗАМЕНАЦІЙНІЙ КОМІСІЇ:

В.о. завідувача кафедри,
к.е.н., доцент

_____ **Ольга ГУБАРИК**
« ____ » _____ 20__ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на тему: «УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ
СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКОГО ПІДПРИЄМСТВА»

Освітньо-професійна програма «Облік і оподаткування»
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»
Рівень вищої освіти: другий (магістерський)

Здобувачка

Петровська А.Ю.

Науковий керівник,

д.е.н., професор

Кравченко М.В.

науковий ступінь, посада

Дніпро-2024

ДНІПРОВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Факультет обліку та фінансів
Кафедра обліку, оподаткування та управління фінансово-економічною безпекою
Освітній ступінь магістр
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри _____

«_____» _____ 20 р.

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу здобувачці вищої освіти другого (магістерського) рівня

ПЕТРОВСЬКІЙ АНАСТАСІЇ ЮРІВНІ

1. Тема кваліфікаційної роботи «Удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління оборотними активами сільськогосподарського підприємства»

Керівник роботи Кравченко Микола Володимирович, д. е.н., професор
затверджені наказом ДДАЕУ від «20» листопада 2023 р. № 3509

2. Строк подання здобувачем роботи – 08 грудня 2023 року.

Вихідні дані до роботи Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Податковий кодекс України, П(С)БО, реєстри синтетичного, аналітичного обліку та фінансова звітність ФГ «РАНОК»

Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розкрити).

1. Теоретико-методичні основи обліку грошових коштів. 2. Облік грошових коштів підприємства: стан та удосконалення. 3. Аналіз і напрями підвищення рівня платоспроможності підприємства. 4. Висновки і пропозиції.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень).

1. Розмір і структура земельних угідь. 2. Склад і структура товарної продукції. 3. Показники загального рівня продуктивності праці в підприємстві. 4. Ефективність використання виробничих засобів. 5. Рекомендована деталізація субрахунку 311 «. 6. Рекомендована деталізація субрахунку 312.

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв

7. Дата видачі завдання

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

з/п	Назва етапів дипломної роботи	Термін виконання етапів роботи	Пр имітка
1	ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ	Вересень 2023	
2	ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА: СТАН ТА УДОСКОНАЛЕННЯ	Жовтень 2023	
3	АНАЛІЗ І НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ РІВНЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	Грудень 2023	
	Висновки і пропозиції	Січень 2024	
	Оформлення дипломної роботи	Січень 2024	

Здобувачка

(підпис)

Анастасія ПЕТРОВСЬКА

(власне ім'я, прізвище)

Керівник роботи

(підпис)

Микола КРАВЧЕНКО

(власне ім'я, прізвище)

ЗМІСТ

РЕФЕРАТ	4
ВСТУП	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ	9
1.1. Економічний зміст грошових коштів	9
1.2. Нормативно-інформаційне забезпечення обліку грошових коштів	21
Висновки до 1 розділу	23
РОЗДІЛ 2. ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА: СТАН ТА УДОСКОНАЛЕННЯ	26
2.1. Організаційно-економічна характеристика фермерського господарства «РАНОК» Новомосковського району Дніпропетровської області	26
2.2. Характеристика організації роботи бухгалтерської служби та оцінка базових засад облікової політики ФГ «РАНОК» Новомосковського району	34
2.3. Документальне забезпечення обліку грошових коштів	38
2.4. Синтетичний та аналітичний облік грошових коштів	45
Висновки до 2 розділу	50
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ РІВНЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	52
3.1. Аналіз ліквідності балансу	52
3.2. Оцінювання платоспроможності підприємства за системою відносних показників	58
3.3. Напрями підвищення рівня платоспроможності підприємства	60
Висновки до 3 розділу	65
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	67
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	71
ДОДАТКИ	77

РЕФЕРАТ

Тема: «Удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління оборотними активами сільськогосподарського підприємства».

Магістерська робота: 77 с., 8 рис., 18 табл., 53 літературних джерела.

Об'єктом дослідження є новомосковська районна фг «ранок» має систему фінансового обліку та контролю.

Предметом дослідження є теоретичні, методологічні та організаційні аспекти фінансування та контролю за розподілом коштів на досліджуваному підприємстві.

Мета дослідження – є теоретичне дослідження принципів і практичних обґрунтувань бухгалтерського обліку та нагляду за коштами, враховуючи міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та аудиту.

Методи дослідження. Для досягнення мети дослідження у випускній роботі використано загальнонаукові методи, що ґрунтуються на системному підході до розкриття теорії, методології та організації бухгалтерського обліку та контролю фінансів на підприємстві. Теоретичні аспекти обліку та контролю готівки досліджено з використанням підходів індукції та дедукції, історичного та логічного обґрунтування, порівняння та статистики.

Документовано та узагальнено теоретичні та наукові методи, що використовуються для побудови бухгалтерського обліку та контролю фінансів підприємства. Реалізація пропозицій дипломної роботи сприятиме вдосконаленню ФГ «РАНОК» Новомосковського району Дніпропетровської області, що в свою чергу покращить якість обліку та нагляду за коштами.

КЛЮЧОВІ СЛОВА

ГРОШОВІ КОШТИ, ГРОШОВІ ПОТОКИ, ОБЛІКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, АУДИТ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

ABSTRACT

Topic: "Improving accounting and analytical support for the management of current assets of an agricultural enterprise."

Master's thesis: 77 pages, 8 figures, 18 tables, 53 literary sources.

The object of the study is the system of accounting and control of funds in FG "RANOK" of Novomoskovskiy district.

The subject of the study is the theoretical, methodological, organizational aspects of the accounting provision of funds and control over their receipt, storage and use in the enterprise under study.

The purpose of the research is a theoretical study of the principles and practical justification of the accounting and control provision of funds, taking into account the international experience of accounting and auditing

Research methods. In order to achieve the goal of the research, the final thesis used general scientific methods based on a systematic approach to the disclosure of theory, methodology and organization of accounting and control of funds at the enterprise. Theoretical aspects of cash accounting and control were studied using the methods of induction and deduction, historical and logical methods, as well as the method of comparison and statistics.

The theoretical and scientific-methodical foundations of the accounting and control support of the company's funds have been studied and summarized. The application of the recommendations given in the thesis will allow FG "RANOK" of the Novomoskovsk district of the Dnipropetrovsk region to improve the quality of accounting and control provision of funds.

KEYWORDS

CASH, CASH FLOW, ACCOUNTING, CASH AUDIT, CASH FLOW STATEMENT

ВСТУП

Актуальність теми. Рух грошових коштів у бухгалтерській та фінансовій системі компанії має першочергове значення. Оцінка стану є важливою для розуміння фінансового стану здоров'я. Планування притоків і відтоків має важливе значення для збалансування операцій, інвестицій і стратегій фінансового розвитку. Ефективність обліку та управління грошовими потоками залежить від досягнення довгострокових або поточних цілей компанії, погашення фінансових зобов'язань перед кредиторами, стабільності виробничих процесів і потенційної фінансової життєздатності компанії в майбутньому. Щоб максимізувати чистий потік грошових коштів, вони повинні мати систему балансування та обліку грошових потоків корпорації.

Наукові дослідження таких видатних економістів, як І. О. Бланк, В. В. Ковальов, Л. О. Лігоненко, О. М. Литньов, А. М. Поддєрьогін, В. П. Савчук, Г. В. Ситник, Бутинець, С.Ф. Голови, В.М. Жук, Н.Л. Жук, Л.О. Іваніщенко Г. Г. У своєму дослідженні розглянули основні принципи обліку готівки. Кирейцев, М.В. Кужельний, Н.П. Кузик, В.В. Сопко, Н.М.Ткаченко та ін. Проте необхідні додаткові дослідження на тему оптимізації грошових потоків і розрахунків, враховуючи поточний стан справ щодо всіх грошових операцій у системі бухгалтерського обліку та звітності.

Мета і завдання дослідження. Метою дипломної роботи є пояснення теоретичних і методологічних засад пропозиції, а також розробка пропозицій щодо вдосконалення касового обліку та оцінки потенційної життєздатності компаній у сучасних бізнес-ситуаціях.

Для досягнення поставленої мети в роботі були поставлені та виконані такі завдання:

- з'ясувати фінансове та юридичне визначення грошей.
- узагальнити важливі частини чинних нормативно-правових документів, які регламентують облік грошових активів.
- провести комплексне дослідження фінансово-господарської діяльності

відповідного підприємства.

- формалізувати процес обліку грошових операцій, пов'язаних з даним предметом.

Запропонувати вдосконалення методу обліку грошових коштів та оцінити потенційний успіх підприємства на основі концепції статичної та динамічної рівноваги;

- визнавати потенційні покращення способу обліку готівки в контексті комп'ютерів, які надають фактичну, повну та оперативну інформацію керівникам..

Об'єкт і предмет дослідження. Тема дослідження – процеси бухгалтерського обліку та обліку грошей. Також дослідження є розширення теоретичних, практичних і методологічних знань щодо бухгалтерського обліку та фінансового аналізу в корпораціях. Розслідування проводилося на ресурсах фермерського господарства «РАНОК» у Новомосковському районі Дніпропетровської області. При написанні дипломної роботи були використані первинні та офіційні папери, а також фінансова звітність підприємства за 2020-2022 роки.

Методи дослідження. Теоретико-методологічною основою дослідження є діалектичний підхід до наукового пізнання соціально-економічних явищ і процесів, основні положення економічної теорії, а також наукові дослідження вітчизняних і зарубіжних учених щодо процесу визнання, оцінки, та облік грошей. Під час дослідження фінансового стану та стану каси застосовувалися такі підходи: логічний підхід дослідження – при визначенні спільних ознак і принципів грошових коштів та їх руху; метод порівняльного аналізу - при дослідженні економічних класів щодо визнання, оцінки та обліку грошових коштів

У ході дослідження виявлено, що система бухгалтерського обліку та управління грошовими потоками на підприємстві – це сукупність цілей, завдань, функцій, методів і засобів, які використовуються для вирішення фінансово-економічних питань всередині підприємства.

Наукова новизна одержаних результатів містить: 1) детально описано зміст касового методу оцінки запасів на підприємствах; 2) описано системні та візуалізовані аспекти облікового порядку відображення касових результатів; 3) визначено нові методи розрахунку ліміту каси на корпоративному рівні, засновані на змінах чинного законодавства; 4) описано методiku розрахунку ліміту каси на рівні підприємства.

Практичне значення одержаних результатів розслідування має рекомендації, які можуть бути використані для вдосконалення методів досліджуваної компанії щодо монетарного обліку та аналізу.

Апробація результатів дослідження. Основні висновки дослідження були повідомлені та визнані інноваційними на публічній презентації Облік, аудит, оподаткування та звітність у системі забезпечення економічної стійкості підприємств: тези доповідей VII Всеукраїнської науково-практичної Інтернет-конференції 11-12 травня 2023 р. – Дніпро : факультет обліку і фінансів, 2023. – с.50-53.

Дипломна робота скеться з вступу, трьох розділів, висновків і пропозицій, додатків, списку використаних джерел, що нараховує 53 найменування, містить 18 таблиць, 8 рисунків, 2 додатки. Основний зміст дипломної роботи викладено на 77 сторінках друкованого тексту.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ

1.1. Економічний зміст грошових коштів

В умовах ринкової економіки безперервна циркуляція грошей в економіці та між окремими компаніями є необхідною умовою їх виживання. Потік корпоративної готівки та вартість готівки мають вирішальне значення для цієї цифри. Оскільки грошовий потік є показником взаємодії між учасниками процесів виробництва, продажу та споживання, він має власний спосіб впливу на хід і результати виробничо-господарської діяльності компанії.

Дії компанії є складним динамічним процесом, який є похідним від постійного кругового грошового потоку. Одним із труднощів, пов'язаних із сучасним бізнесом, є підтримка та відновлення операційних, фінансових та інвестиційних циклів. Це важливо для розуміння стану ліквідності компанії та потреб у фінансуванні. Вирішення цього питання вимагає ретельного аналізу економічних механізмів, що відповідають за окремі грошові потоки компанії.

Для того, щоб брати участь у виробництві товарів, компанія повинна мати необхідні ресурси. Це частина готівки, вільна від податків і відсотків [1]. За гроші можна придбати ресурси, які будуть використовуватися в процесі виробництва товарів (насіння, добрива, запасні частини тощо). За готівку деякі операції проводяться у виробничому відділі. Результатом є готовий продукт, який продається споживачам через виробництво. В результаті компанія отримує готівку. Ці гроші будуть спрямовані на придбання активів ТМС, заробітну плату, податки, збори та інші необхідні витрати. Під час господарської діяльності гроші постійно подорожують і просуваються на кожному кроці поспіль [35].

В економічній літературі науковці по-різному трактують і вживають такі словосполучення: «гроші», «грошові кошти», «грошові активи», «грошові потоки». Їх різноманітні ракурси не сприяють виробленню єдиної спільної

концептуальної основи в економіці, фінансах і бухгалтерському обліку, яка, на наш погляд, є необхідною. Перелічені слова слід розглядати як заняття з економічних наук. Об'єднання економічної теорії, фінансів, права та бухгалтерського обліку в тлумаченні категорій і понять сприятиме розробці єдиної концептуальної основи.

Для того, щоб створити єдину загальну концептуальну основу, були досліджені наукові зусилля кількох вчених щодо визначення слова – гроші (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Сутнісні характеристики поняття «грошові кошти»

Автор, джерело	Визначення терміну «грошові кошти»
Б. М. Бондарчук [6]	«вимірник здатності підприємства покривати свої витрати, погашати зобов'язання своїми ресурсами та ефективно розміщувати кошти для їхнього примноження».
В. Андрієць [2]	«сукупність розподілених у часі надходжень і виплат коштів, генерованих господарською діяльністю підприємства».
Ф. Ф. Бутинець [7]	«найважливіший самостійний об'єкт фінансового аналізу, який проводиться з метою оцінки фінансової стійкості та платоспроможності підприємства».
М. С. Васьковська [8]	«надходження і витрати грошових коштів у процесі здійснення господарської діяльності підприємства».
О. І. Кащенко [35]	«мобільний актив, що швидко змінюється, тому планові показники навіть на невеликий період часу можуть зовсім не відповідати реальному стану справ».
К. В. Концедайло [38]	«сукупність розподілених за часом надходжень і виплат грошових коштів, які утворюються в процесі господарської діяльності і пов'язані із забезпеченням його платоспроможності».

Підсумовуючи вищевикладене, можна помітити, що гроші – це передусім фінансово-економічна категорія. Їм належить найбільша роль у забезпеченні обігу господарських засобів усередині підприємства, а отже, підтримці його фінансової стійкості. На практиці гроші ефективні у всіх своїх функціях: це засіб вартості, засіб обігу, засіб платежу, засіб нагромадження, а також універсальні гроші.

Як наслідок, готівка є найпоширенішою формою інвестування, яка надає компаніям найбільшу ліквідність і вибір, відповідно. Грошові кошти є початковою та завершальною частиною економічного та фінансового циклу.

Під час ведення бізнесу компанії, як правило, вступають у відносини з іншими компаніями. Господарські відносини, які є результатом діяльності по господарству, називаються розрахунками. Їх можна зробити без грошей або готівкою відповідно. Поділ грошових розрахунків показано на рис. 1.1.

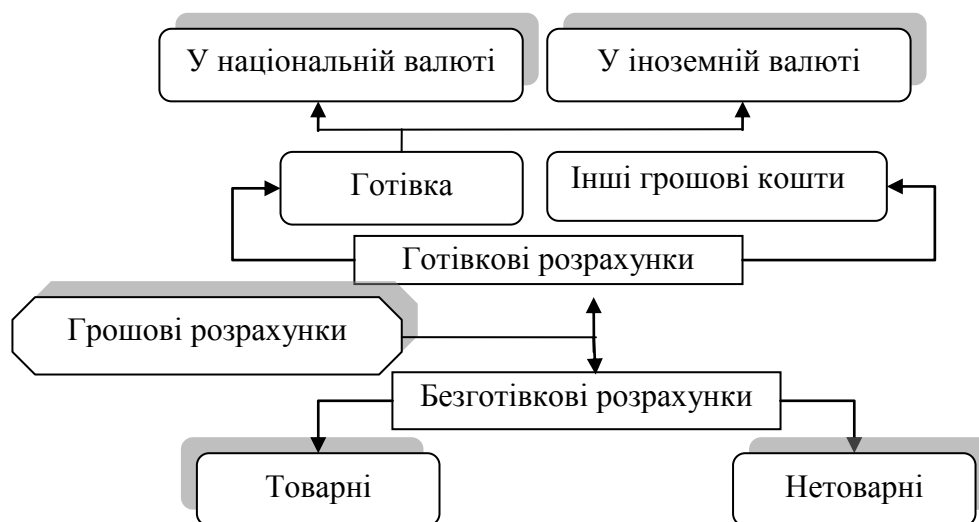


Рис. 1.1. Класифікація грошових розрахунків

Операції з готівкою – комерційні та особисті операції з готівкою, пов’язані з продажем (продукція, роботи, надані послуги) і операціями (товари, проекти, послуги) та інше майно, яке безпосередньо не пов’язане з продажем продукції.

Усім компаніям для оплати готівкою потрібен касовий апарат. Каса підприємства призначена для прийому, зберігання та видачі готівки клієнтам. Він також функціонує як місце для оплати готівкою, а також для зберігання та зберігання інших цінностей і грошових документів.

Корпоративні каси включають готівку та інші активи, придбані в інших корпораціях (акції, облігації тощо). та оформлення документації фінансових операцій (трудові книжки та супутні офіційні папери, квитанції, як-от перевізні, довіреності тощо). Ви можете заплатити. Касовий документ - це документ, який з’являється у вікні каси підприємства. Придбання путівки в санаторій, готель, зону відпочинку. Марки, квитки та інші речі.

Особа, відповідальна за нагляд за касиром, управління коштами та

безпеку в компанії, називається касиром. Касир несе основну відповідальність за збереження товарів, які замовляє підприємство.

Відповідно до Положення про ведення касових операцій. 15 грудня 2004 року вийшли правила організації каси на підприємстві:

- процес перевірки особи на придатність до кримінальної відповідальності.
- підписання договору про матеріальну відповідальність з касиром;
- каса знаходиться окремо від решти офісу, має вікна, захищені ґратами, двері металеві або армовані, куди допускається лише касир. Кошти компанії зберігаються в сейфі, закріпленому в землі або в стіні: касир здійснює операції з готівкою, поштою, квитками, цінними паперами, чеками. Інша частина офісу використовується під бізнес. Для цього необхідно виділити транспорт або найняти таксі [56].

У касі тепер готівку можна отримати з кількох джерел. Однак компанії зазвичай отримують готівку від своїх банків у межах наявних коштів на цільові цілі.

Зокрема, для отримання грошей у касі для виплати заробітної плати необхідно оформити заявку на касу, в цьому повідомленні передаються деталі процесу виплати.

На наступному малюнку показано етапи отримання грошей від фінансової установи. 1.2.



Рис. 1.2. Порядок одержання готівки з банківської установи

Готівку, отриману в банку і використану не за призначенням, забороняється вільно викидати. Її необхідно повернути в банк, або, якщо вона

залишитися в межах встановленого ліміту в касі, буде направлена за місцем її отримання. На осіб, які витрачають гроші не за призначенням, накладається штраф.

Видача коштів за звітом з каси товариства про закупівлю вторинних ресурсів, крім сільськогосподарської продукції, продуктів переробки та металобрухту, відбувається протягом 10 робочих днів з дня видачі готівки за звітом та ін. на всю продукцію. Не менше двох днів роботи, включаючи день отримання грошей під звіт.

Якщо касир підприємства отримує готівку під час відрядження разом із службовими проблемами, кількість часу, витраченого на звітування, розподіляється на тривалість відрядження.[51] Кошти розподіляються в касі компанії за повним обсягом попередньої доповіді відповідного доповідача, яка була опублікована в рамках доповіді.

Якщо касир одночасно дає працівнику компанії гроші та спосіб вирішення цього економічного або господарського питання, відповідальна особа обійде триденний процес незалежно від тривалості відрядження, наданий йому список безпосередньо стосуватиметься питання.

Якщо особа, відповідальна за поїздку, поверне гроші в касу не пізніше трьох днів після закінчення поїздки або покупки, але не пізніше звітного місяця, що припадає на останній з трьох днів, вона буде піддана штрафу. в розмірі 15% від суми, яка була видана. Крім того, підзвітні особи повинні повернути кошти в початковий стан та оприбуткувати витрачену готівку в установленому законодавством порядку, а також надати звіт про використання коштів.

Фактичними коштами в касі цього дня вважаються кошти, які були витрачені наступного дня, але не мали певного періоду часу. Результат математики порівнюється з лімітом бюджету. Порухення ліміту призведе до штрафу для корпорації.

Корпорація створює всі необхідні умови для збереження коштів в касі при перерахуванні з банку або на розрахунковий рахунок. Корпорація створює

всі необхідні умови для збереження коштів в касі при перерахуванні з банку або на розрахунковий рахунок.

Уся готівка та інші активи компанії зазвичай зберігаються у вогнестійких металевих контейнерах. Після завершення роботи ці шафи охороняються ключами та запечатуються печаткою сургучної шафи. Ключі від металевих шаф зберігаються в касі, а дублікати ключів - у скриньці, яка опечатується наказом представника підприємства. Зберігати цінні речі, як-от гроші чи інші товари, які не є частиною компанії, є незаконним.

Ще одним способом формування готівки для касирів є реалізація продукції, повернення невикористаної готівки, дохід від компенсації претензій.

Компанії можуть зберігати готівку щонайбільше в межах лімітів готівки, тобто максимальна сума готівки, яку можна видати протягом робочого дня, обмежена. Будь-які додаткові кошти, які перевищують ліміт компанії, будуть перераховані на поточний рахунок у спосіб, узгоджений з банком, у якого є поточний рахунок.

6 березня 2015 року Правління НБУ вирішило додати нове правило щодо розподілу готівки та випуску банківських систем та організації касових операцій у банківських системах на особливий період, це було санкціоновано його ж постановою 157 від 3 березня, 2015. Це було задокументовано в редакційній статті та набуло чинності. Видача готівки уповноваженим особам через банки та касові операції з конкретними особами чи організаціями за певний період. Документально підтверджено, що компанії та організації за домовленістю дозволять обслуговувачам розрахувати ліміт каси в сервісній службі. Процес запуску ініціюється службою банку. Для організацій і компаній, які не домовилися з банком, цей поріг вважається нульовим, але компанія не може приймати готівку в день його перевищення. [22].



Рис. 1.3. Принципи, на яких ґрунтується організація безготівкових розрахунків

Безготівкові розрахунки - конкретна сума грошей перераховується з рахунку одержувача на рахунок отримувача і видається з каси банку на рахунок отримувача. Ці розрахунки банк проводить у паперовій або електронній формі. До переваг безготівкових розрахунків можна віднести відсутність обмежень на мінімальну та максимальну суми платежу [37].

Компанії мають можливість вибрати власні способи оплати разом з іншими компаніями, організаціями та установами. Малюнок ілюструє основні принципи платіжних організацій, які не працюють у готівковій формі, показано на малюнку 1.3.

Для того щоб відкрити поточний рахунок в банку фізичні та юридичні особи повинні надати відповідний перелік документів, який зображено на рисунку 1.4.

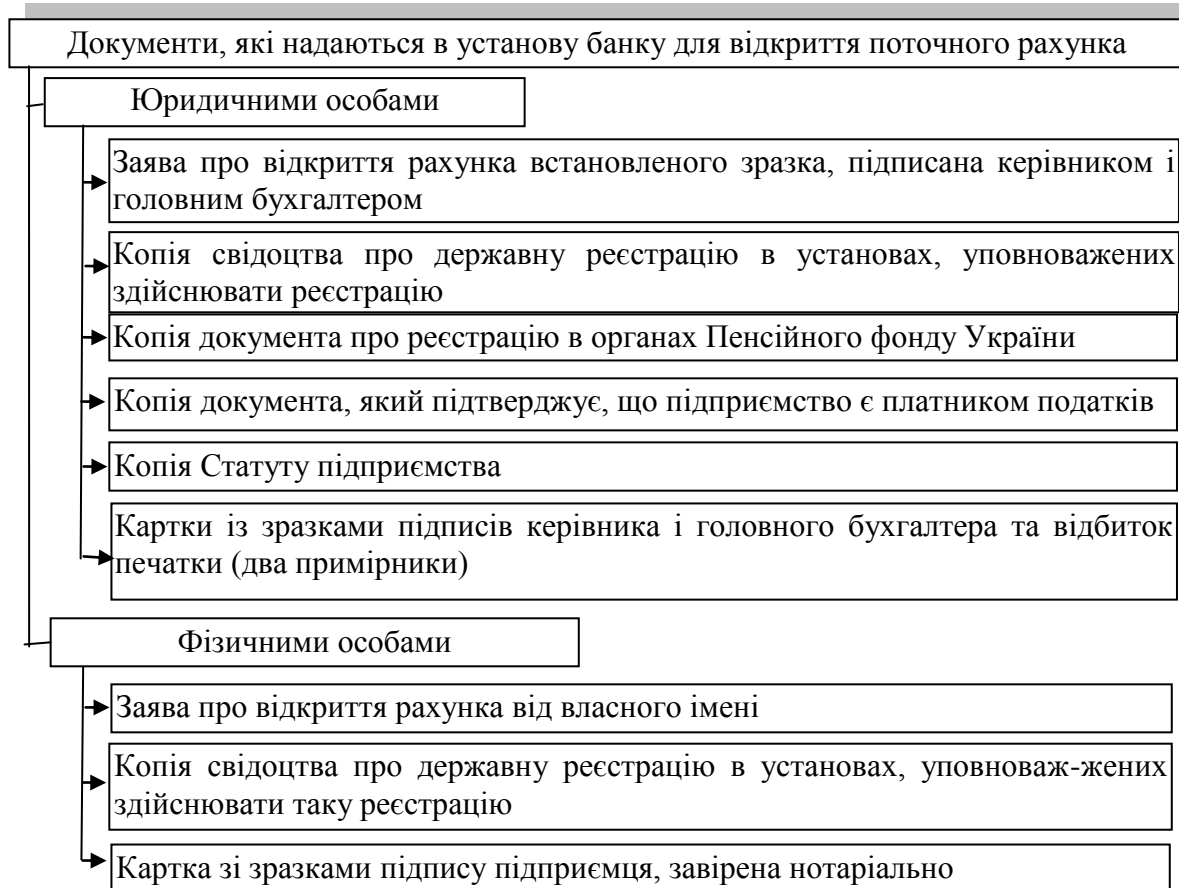


Рис. 1.4. Перелік документів для відкриття поточного рахунка в банку

Підприємства можуть відкривати й інші види рахунків у банківських установах, що наведені на рис. 1.5.



Рис. 1.5. Види рахунків, що може суб'єкт господарювання відкрити в установах банку

Для платежів, які не є готівковими, можна використовувати акредитиви, стягувачі боргів, варіанти оплати рахунків і варіанти підтвердження чеків. Клієнти банку обирають способи оплати в індивідуальному порядку (платіжне доручення, чек, кредитна картка) [13].

Створення та ведення банківського рахунку залежить від договору, який визначає умови угоди, права та обов'язки сторін.

Незважаючи на те, що він не дуже поширений в Україні, найпоширенішою формою оплати в усьому світі є акредитив. Акредитиви пов'язані з витратами або позиками та призначені для володіння ними.

Ознаки переказу векселів в Україні наведено в Законі України від 5 квітня 2001 р. Про переказ цих векселів.²³⁷⁴ Після того, як сторона успішно виконала свої договірні зобов'язання, компанія, яка бере участь в обміні товарів (послуг) у відповідній частині контракту, видає вексель продавцю, який бере на себе відповідальність за товар, отриманий продавцем. Ви можете пообіцяти вирішити проблему. Після того, як сторони досягли згоди щодо вирішення права власності, пов'язаного з векселем, цей вексель стає простим.

Векселі — це облігації, які засвідчують безумовне зобов'язання рахунку сплатити певну суму власнику облігації після закінчення терміну. Існують два види векселів: прості та переказні. Векселі схожі на векселі. Боржники перекладають свої борги на кредиторів. Він передбачає зобов'язання сплатити певну суму особі, яка має рахунок. На відміну від простого коносаменту, простий вексель — це документ, який передає вексель конкретній особі для оплати векселя третій особі. Власник простого векселя називається векселедержателем, а особа, яка його видала, — векседавцем, або емітентом. Особа, яка отримує гроші, називається векседавцем, особа, яка платить гроші, називається векседавцем, а власник грошей називається ремітентом.

Не можна ігнорувати необхідність функціональної системи управління готівкою для компаній сьогодні. Значимість визнання необхідності розробки теоретичних аспектів фінансового менеджменту підприємства є незаперечною. Фінансово стабільна компанія має мінімум готівки в касі для оплати своїх поточних боргів, зберігаючи при цьому високе співвідношення капіталу до готівки. У зв'язку з цим основною метою управління грошовими коштами є підтримка фінансової життєздатності компанії шляхом збалансування доходів і витрат у грошовому вираженні та встановлення узгоджених часових рамок. Щоб приймати зважені рішення щодо ділових починань, важливо розглянути тему управління грошовими коштами. Для кожного підприємства розроблена унікальна методика управління грошовими потоками на підприємстві з урахуванням специфіки фінансово-господарської діяльності підприємства, зовнішньої та внутрішньої кон'юнктури. Однак у більшості вітчизняних корпорацій відсутня організована фінансова система, відсутні об'єднання структурних одиниць, не визначені та не розділені їхні функції, а фахівці, які створюють касові системи, не мають кваліфікації. Мені бракує місця проживання. Ці фактори збільшують важливість підвищення якості управління грошовими коштами агропромислової компанії шляхом розробки нових методів управління та зосередження уваги на конкретних видах діяльності, які проводить компанія. Успішна система управління грошовими коштами включає в себе компоненти обліку грошових коштів, фінансового аналізу, планування грошових потоків, прогнозування грошових потоків і моніторинг управління грошовими потоками.

Наступний малюнок ілюструє основні грошові потоки, спрямовані на кожен тип діяльності. 1.6.



Рис. 1.6. Канали надходження грошових коштів на підприємство за видами його діяльності

В економічній літературі існує класифікація каналів грошових надходжень на основі різних критеріїв: напрямок грошового потоку, метод розрахунку обсягу, часові періоди, види діяльності та рівень виконання обсягу, серед іншого (табл. 1.2).

Отже, пам'ятайте, що за допомогою належного ведення бухгалтерського обліку ви можете регулювати потік готівки, що дає вам змогу краще контролювати використання готівки та може принести користь вашому бізнесу. Якщо компанія є частиною комплексу пропозицій, які спрямовані на вдосконалення організації готівкового обороту в компанії, то всі розрахунки компанії можуть бути переведені в безготівковий формат.

Класифікація каналів надходження грошових коштів на підприємство

Класифікаційна ознака	Характеристика ознаки
За напрямом руху грошових коштів	позитивний грошовий потік характеризує величину загального надходження грошових коштів та окремих джерел його формування
	негативний грошовий потік вказує на загальну суму грошей та на кожну конкретну заявку
За методом обчислення обсягу	валовий грошовий потік - це загальний дохід або загальні витрати за охоплений період.
	чистий грошовий потік (ЧГП) – різниця між додатним (ДГП) і від’ємним (ВГП) потоками коштів у періоді, що аналізується: $ЧГП = ДГП - ВГП$
За періодом часу	до одного року це короткострокові грошові потоки ;
	довгострокові грошові потоки (понад один рік).
За видами діяльності	- Грошовий потік від операцій - відображає отримання коштів від клієнтів та виплату коштів постачальникам, зарплати та податкові виплати від працівників, які працюють в основному виробництві.
	- грошові потоки від інвестиційної діяльності - отримання та витрачання коштів у зв'язку з інвестиційним процесом.
	- Грошові потоки від фінансової діяльності - Придбання додаткового капіталу та власного капіталу, отримання довгострокових та короткострокових позик та дивідендів, а також надходження та відтоку грошових коштів у зв'язку з виплатами дивідендів
За рівнем достатності обсягу	Надмірні грошові потоки, приплив яких значно перевищує потребу в корпоративних ресурсах.
	Дефіцит грошових потоків, коли грошовий потік набагато менший, ніж фактичні потреби компанії
За неперервністю формування	Доходи та витрати, а також грошові потоки, де усні кошти регулярно виплачуються
	В основному індивідуальні (тимчасові) грошові потоки стосуються здійснення окремих господарських операцій. Звичайно без постійного обсягу та періодичності
Залежно від того, коли надходять кошти	пренумерандо – грошовий потік, коли кошти надходять на початку періоду (передплата)
	постнумерандо – грошовий потік, при якому надходження коштів здійснюється наприкінці періоду

Це сприяє ефективності та економії коштів. Запропоновані заходи сприятимуть прискоренню роботи бухгалтера, оптимізації процесу роботи та підвищенню ефективності бухгалтерського обліку на підприємстві, все це значно зменшить витрати на транспортування, зберігання та обслуговування готівки та зменшить використання касових апаратів. Зменшує необхідність

обслуговування, редагування або обліку. Отримує конкретну інформацію про операції з готівкою та виявляє помилки в обліку касових операцій та податкових питань, що підвищує ефективність, відповідальність та економію податків компанії.

1.2. Нормативно-інформаційне забезпечення обліку грошових коштів

Вимогам обліку грошових коштів відповідають нормативні та інші ресурси, планово-облікова інформація. Їх комплексна конструкція дозволяє оцінити діяльність підприємства за динамікою, ступенем виконання плану, обґрунтованістю планових показників, діагностикою відповідності підприємства нормативним вимогам. На сьогоднішній день діють такі нормативно-правові акти: Кодекси України, Закони України, Укази Президента, постанови Національного банку України, Положення про бухгалтерський облік, стандарти П(С)БО.

Останні монетарні дослідження зосереджені на науковій та навчальній літературі щодо адміністрування, бухгалтерського обліку, фінансового менеджменту, аудиту та економічного аналізу. Облік готівки не ставить під сумнів системний підхід. Однак термінологія, яка використовується окремими авторами в бухгалтерському обліку, в даний час відзначається різноманітністю. У фінансах, економіці та бухгалтерському обліку використовується різна термінологія: «готівка», «готівка», «грошові активи».

Як наслідок, у наукових працях Д. Петрика зазначається: «грошима в економічній практиці об'єднують несхожі між собою явища: грошові одиниці, в яких визначаються ціни товарів, нац. , іноземна валюта, рахунки в банках, кошти та боргові зобов'язання разом іменуються грошима».[63]

У зв'язку з цим неоднозначність термінів має велике значення, оскільки спричиняє зловживання рахунками в бухгалтерському обліку. У результаті готівка транспортується через гроші на рахунки з грошима, а також за

фінансовими контрактами, які тривають кілька місяців або років. Крім того, полеміка навколо обліку грошових коштів та їх замінників завжди викликала особливий інтерес як для науковців, так і для фахівців, у зв'язку з чим дослідження цього питання з точки зору правового та нормативного забезпечення є актуальним на сьогодні. У цьому контексті обговоримо найважливіші офіційні папери щодо обліку грошових коштів у Додаток А.

У результаті аналіз нормативних та законодавчих актів щодо обліку готівки на підприємстві дає змогу визначити, що організація обліку готівкових і безготівкових коштів зумовлена системним підходом, взаємодією різних видів обліку та підпорядкування загальній логіці управління. І навпаки, порівняння національного законодавства з міжнародним законодавством демонструє наявність розбіжностей між ними. Основні розбіжності в інтерпретаціях звіту про рух грошових коштів згідно з НП(С)БО 1 та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» наведені в Додаток Б.

Ст. 9 Закону України «Про електронні офіційні папери та обіг електронних документів» від 22.05.2003 р. № 851-IV «електронний документообіг (обіг електронних документів) – сукупність процедур, які створюють, обробляють, надсилають, отримувати, зберігати та використовувати електронні офіційні папери із застосуванням перевірки цілісності та, у разі необхідності, з перевіркою факту їх отримання». [25].

Норми, що стосуються емісії та використання електронної валюти в Україні, перелічені у ст. 15 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 р. № 2346-III (далі – Закон № 2346) та Положення про електронні гроші в Україні від 04.11.2010 р. № 481 (тепер відомий як Положення № 481) [24].

Слід приділити увагу процесу інвентаризації, який дозволяє якісно та своєчасно вирішувати багато питань у діяльності суб'єктів господарювання та забезпечує підприємство повною, достовірною та незмінною інформацією. Борг, зобов'язання та власний капітал.

Сьогодні первинним документом, який описує порядок проведення

інвентаризації та отримання результату, є Положення про інвентаризацію ТМЦ. Положення № 879).

Положення № 481 регулює питання електронної валюти в Україні. Крім того, банки надають своїм клієнтам такі послуги щодо електронних грошей: проведення обміну електронної валюти. Дозволяє поповнювати електронні гроші на електронних пристроях. Приймати електронну оплату готівкою або іншими видами грошей.

Вимоги пункту 15.2 статті 15 Закону № 2346 Банки, які бажають випускати електронну валюту, повинні попередньо погодити з Національним банком України порядок її використання в порядку, визначеному Законом про НБУ. Розподіл електронних коштів залежить від правил, встановлених центральним банком держави або узгоджених між ними, а також правил недержавної системи електронних платежів.

Надійна організація, яка документує інформацію через електронну пошту або офіційні папери, має вирішальне значення для точної та своєчасної передачі інформації через обліковий запис і подальших точних, відповідних аналітичних звітів, які враховують запити користувача. Порядок діяльності компанії. Вся господарська інформація в бухгалтерському обліку підтверджується оригінальним документом, в якому детально описана діяльність підприємства протягом обраного періоду часу. Оскільки електронна валюта в основному використовується для онлайн-транзакцій щодо товарів і послуг в Інтернеті, атрибут власності на транзакцію має першорядне значення.

Висновки до 1 розділу

1. Готівка є найпоширенішою формою інвестування в ліквідність, ця категорія надає компанії найбільшу ліквідність і гнучкість відповідно. Грошові кошти є початковою та завершальною частиною економічного та фінансового циклу. Під час ділової взаємодії компанії зазвичай асоціюються з іншими

компаніями. Відносини, які є результатом господарської діяльності між компаніями, називаються розрахунками. Атрибути роботи організації щодо розподілу коштів ліцензованим банкам та касових операцій, що проводяться підприємствами, організаціями та фізичними особами протягом певного періоду часу. Документально підтверджено, що компанії та організації за домовленістю дозволяють обслуговувачам розрахувати ліміт каси в сервісній службі. Процес запуску ініціюється службою банку. Для організацій, які не погодилися з банком, цей поріг вважається нульовим, і організація не повинна приймати компанію наприкінці дня - поріг перевищено.

2. Аналіз нормативних вимог щодо обліку коштів підприємств показує, що організації, які ведуть готівковий або безготівковий облік, мають системний підхід до ведення справ, взаємодіють з різними видами обліку та підкоряються єдиній філософії управління. міжнародні та національні стандарти, які відрізняються один від одного. Особлива увага приділяється процесу інвентаризації. Це сприяє вирішенню багатьох питань у діяльності суб'єктів господарювання та забезпечує достовірну, повну та неупереджену інформацію щодо наявності та стану активів, капіталу та зобов'язань.

3. Слово «електронні гроші» часто використовується для опису різноманітних методів оплати (цифрові гроші, цифрові гроші, електронні гроші, Інтернет-гроші, кібергроші тощо), які є похідними від інноваційних і нових технологічних рішень.

Електронна валюта – це форма оплати, яка обробляється за допомогою електронних засобів і є повністю анонімною. Усі платіжні системи засновані на використанні кредитних карток або так званих електронних гаманців. З технічної точки зору електронні гроші вважаються електронною версією певної вартості, яка захищена відповідними криптографічними методами. Сьогодні стан інформаційних технологій і систем характеризується використанням карт і програмного забезпечення. Електронна валюта – це простий спосіб здійснення миттєвих платежів, який потребує лише кількох гривень. Електронну валюту можна використовувати для негайної оплати з кимось, це полегшує

відстеження вашого фінансового стану та суми заощаджень на вашому рахунку, що, у свою чергу, полегшує ваше життя. Електронні гроші в Японії особливі тим, що обсяг персональних банківських послуг для приватних осіб невеликий. Електронна валюта є єдиною поширеною альтернативою готівці, якою користуються багато людей.

РОЗДІЛ 2. ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА: СТАН ТА УДОСКОНАЛЕННЯ

2.1. Організаційно-економічна характеристика фермерського господарства «РАНОК» Новомосковського району Дніпропетровської області

Основна діяльність більшості компаній пов'язана зі створенням продукції, виконанням робіт або наданням послуг з метою їх реалізації та отримання прибутку. Наслідки значної (виробничої) діяльності є значними для забезпечення фінансової стабільності компанії та конкурентоспроможності компанії в контексті мінливого ринкового середовища. Під час виробничого процесу відбувається заздалегідь сплановане та систематичне поєднання різноманітних ресурсів, що використовуються для виробництва (матеріалів, праці, обладнання, технологій, організації), що призводить до створення нових продуктів. Для економічного зростання як окремих компаній, так і економіки країни в цілому виробничі процеси мають бути ефективними. Це означає, що він враховує найефективніший спосіб споживання ресурсів, одночасно максимально використовуючи рентабельність виробництва та мінімальні витрати. Ідея ефективності та результативності є центральною в економіці, і її слід наголошувати як у особистих, так і в суспільних рішеннях.

Фактично оцінка ефективності виробництва здійснюється за результатами. Таким результатом може бути загальна кількість вироблених товарів або отримана вартість або прибуток (за звичайними цінами або нижче). Однак цінність цих висновків невідома, тому величина цих результатів не має відношення до діяльності компанії чи її недостатньої ефективності. Щоб мати об'єктивну оцінку діяльності компанії, необхідно також враховувати передбачувані витрати, пов'язані з досягненням того чи іншого результату. Процесу виробництва сприяє сукупність компонентів, які в сукупності його визначають: використовуване обладнання (основні засоби), предмет праці (оборотні кошти) і сама робота (робота). Крім того, економіка в основному походить від виробництва. Документально підтверджується фінансовий стан

компанії, а також різноманітні організаційні, адміністративні, технічні та інші вигоди, які вважаються нематеріальними ресурсами. Тому доцільно оцінити перелічені ресурси з метою калькуляції. Виходячи з визначення можна вивести таке визначення ефективності - ефективністю вважається виробництво складного за складом кінцевого результату використання засобів виробництва і праці протягом певного періоду часу. У країні, яка розвивається з ринковою економікою, ми використовуємо інший термін для опису ефективності економіки – продуктивність системи виробництва та послуг, тобто ресурсів (праці, капіталу), спрямованих на виробництво різних товарів і послуги, земля, матеріали, енергія, інформація).

Досліджуване підприємство займається підприємницькою діяльністю: фермерське господарство «РАНОК» (далі – ФГ «РАНОК»).

Підприємство діє відповідно до норм чинного законодавства, а саме Конституції України, Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України та інших законодавчих актів. Основним внутрішнім документом є Статут.

Мета діяльності закріплена в Статуті ФГ «РАНОК», де зазначено, що метою є отримання прибутку від виробництва, реалізації та розповсюдження продукції, послуг, робіт.

Досягненню місії ФГ «РАНОК» сприяє проведення наступних заходів:
вирощування видів рослин, їх збирання та переробка.

б) реалізація сільськогосподарської продукції, надання робочої сили та надання послуг, а також

в) придбання сільськогосподарської продукції (врожаю, худоби) у населення, селянських господарств та інших джерел за грошову або безготівкову винагороду;

Компанії зберігають результати своєї діяльності, ведуть оперативні, фінансові та статистичні записи у визначеному порядку та відповідають за їх достовірність. Відповідальність за стан бухгалтерського обліку та своєчасну звітність про фінанси покладається на директора корпорації або на розсуд

власника.

За даними фінансової звітності – «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» та «Звіт про фінансові результати (Звіт про загальний дохід)» за 2020 – 2022 роки ФГ «РАНОК» проведе оцінку фінансового стану, яка складається з аналізу з:

- склад, розвиток і устрій доходів і витрат, пов'язаних з діяльністю.
- склад, еволюція і устрій джерел формування капіталу;
- склад, еволюція та устрій рахунків і платежів;
- індикатори фінансового здоров'я та життєздатності;
- наявність достатньої кількості готівки тощо.

Дохід ФГ «РАНОК» в першу чергу отримує від основної діяльності – виробництва сільськогосподарської продукції з рослинництва, тваринництва та надання послуг і робіт у сільському господарстві для фізичних або юридичних осіб. Крім того, доходи можуть бути отримані від продажу виробничих фондів, здачі в оренду основних фондів, залишків товарно-матеріальних цінностей, безоплатно переданих виробничих фондів та з інших джерел. дохід має вирішальне значення для визначення життєздатності бізнесу, тому життєздатність бізнесу визначається доходом.

Для розуміння динаміки, складу та структури доходів ФГ «РАНОК» було використано перший розділ «Звіту про фінансові результати (Звіту про загальний дохід)» за 2020-2022 роки (Рис. 2.1). Загалом за досліджувані роки дохід ФГ «РАНОК» у 2022 році очікується меншим, ніж у 2020 році, зі зменшенням на 4 млн 120,2 тис. грн. в обмін на чистий прибуток від основної операційної діяльності.



Рис. 2.1 Структура і динаміка доходів ФГ «РАНОК» за 2020 - 2022 рр.

Динаміка, склад та устрій витрат діяльності ФГ «РАНОК» проаналізовано у табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Динаміка та устрій витрат і відрахувань
ФГ «РАНОК» за 2020 - 2022 рр.

Види витрат і відрахувань	2020 р.		2021 р.		2022 р.		Відхилення (+;-) 2022 р. до 2020 р.	
	сума, тис. грн	у % до під- сумку	сума, тис. грн	у % до під- сумку	сума, тис. грн.	у % до під- сумку	суми, тис. грн	у %
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3025,3	100	5710,7	100	3273,8	100	+248,8	X
Усього витрат	3025,3	100	5710,7	100	3273,8	100	+248,8	X

Аналіз собівартості ФГ «РАНОК» показав, що у 2022 році порівняно з 2020 роком вартість зросла на 248,7 тис. грн. Витрати на закупівлю товарів (робіт, послуг, товарів).

Результати аналізу горизонтального та вертикального багатства (Рис. 2.2) демонструють, що активи корпорації мають як позитивні, так і негативні значення та тенденції залежно від загальної балансової вартості. Дослідження ситуації з активами показало, що вартість активів ФГ «РАНОК» у 2022 році порівняно з 2020 роком зросла на 4 млн 720,9 тис. грн., або на 48,8%. Загальні активи зросли на 1 млн. 1244,4 тис. грн., або на 16,4%, зокрема загальні активи зросли на 1 млн. 274,4 тис. грн., або на 16,4%.

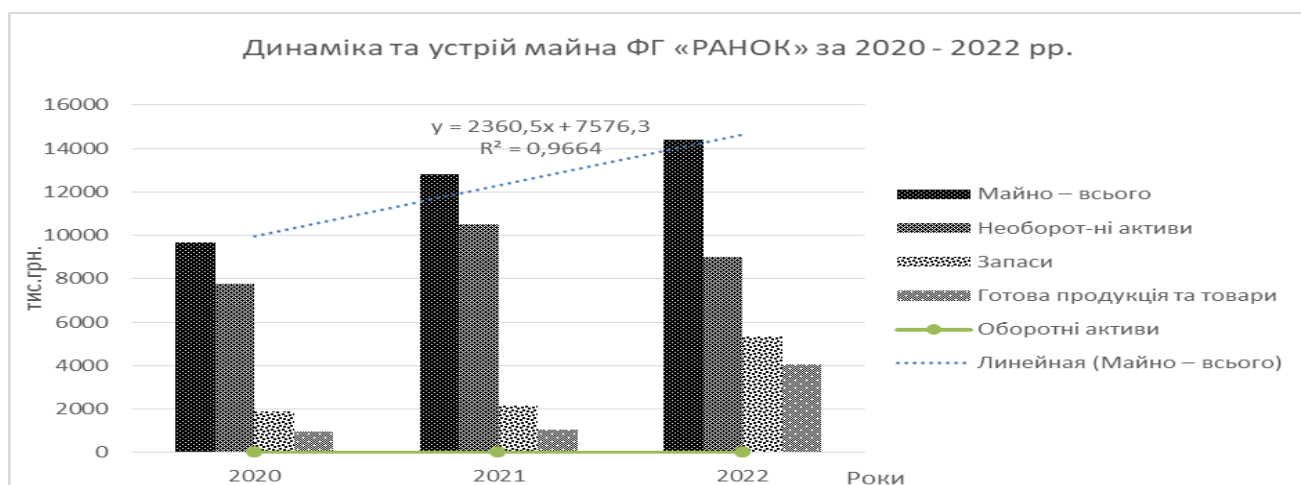


Рис.2.2 Динаміка та устрій майна ФГ «РАНОК» за 2020 - 2022 рр.
(станом на кінець року)

Вартість оборотних активів ФГ «РАНОК» у 2022 році вища порівняно з 2020 роком, збільшившись на 3,4 млн грн, або у 2,8 рази. Витрата запасів зросла на 3 млн. 446,5 тис. грн., або в 2,8 рази. Витрати готової продукції зросли на 3 млн. 96,5 грн., або в 4,2 рази. Обсяг спожитої продукції збільшився на 358,2 тис. грн., або на 37,9%. Вартість грошових коштів зменшилась на 1,6 тис., або на 53,3%, а поточна кредиторська заборгованість – на 7,1 тис., або на 100. У складі ФГ «РАНОК» за розглянутий період питома вага останніх активів становить 82,2, 60,0 і 40,0 відсотків.

Динаміка та склад джерел формування капіталу ФГ «РАНОК» за 2020-2022 роки наведено в Рис 2.3.

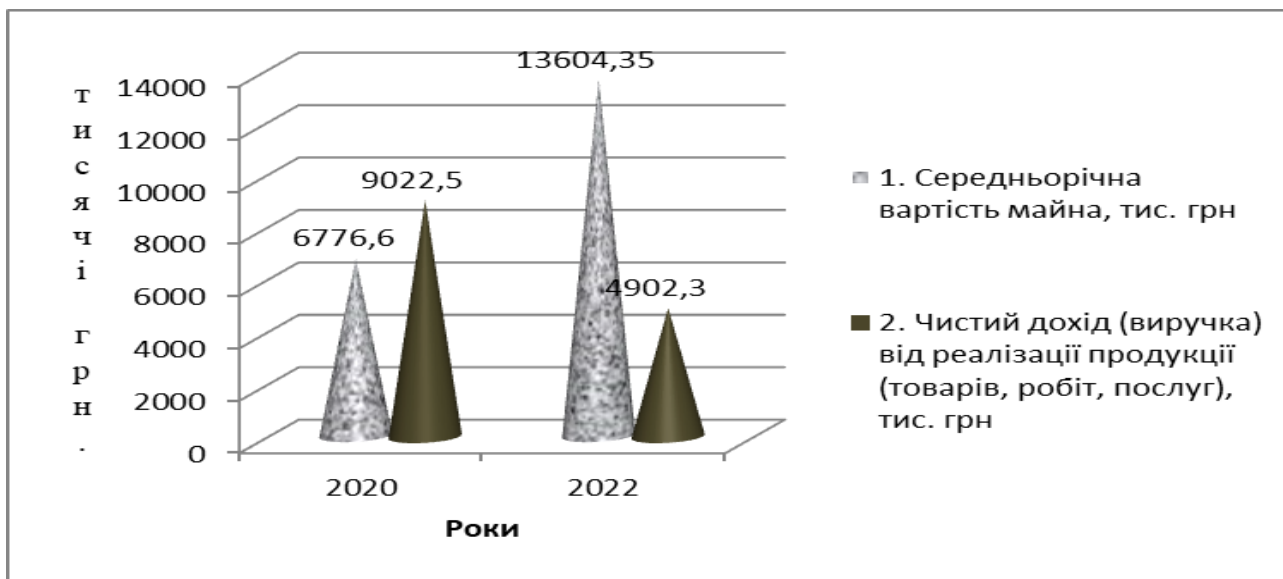


Рис. 2.3. Динаміка та устрій джерел формування капіталу ФГ «РАНОК» за 2020 – 2022 рр. (станом на кінець року)

Аналіз даних Рис. 2.1 показало, що загальний розмір капіталу досліджуваної компанії у 2022 році був більшим, ніж у 2020 році на 4 млн 720,9 тис. грн. або на 48,8 відсотка. Загальний розмір власного капіталу підприємства збільшився на 4 млн. 720,8 тис. грн., або на 48,8%. Загальний розмір зареєстрованого капіталу зменшився на 313,9 тис. грн., або на 3,4%.

У 2022 році сума заборгованості та забезпечень ФГ «РАНОК» зросте на 0,1 тис. грн., або на 3,4 % за рахунок поточного обсягу заборгованості та забезпечень, яка збільшиться на 0,1 тис. грн., або на 3,4 %, що на представлена поточною кредиторською заборгованістю. У розрізі гривень сума боргу

збільшитися на 0,1 тис., або на 3,4%

У складі пасивів ФГ «РАНОК» протягом досліджуваного періоду часу питома вага власного капіталу підприємства становить 100%.

Ефективність використання ресурсів підприємства вимірюється часткою інтенсивного (виручка від продукції) і екстенсивного (збільшення розміру власності) факторів у прирості виручки від реалізації продукції. Використання методу ланцюгових змін і Рис. 2.4 оцінити середньорічну вартість майна та виручку від реалізації товарів, послуг, робіт ФГ «РАНОК».

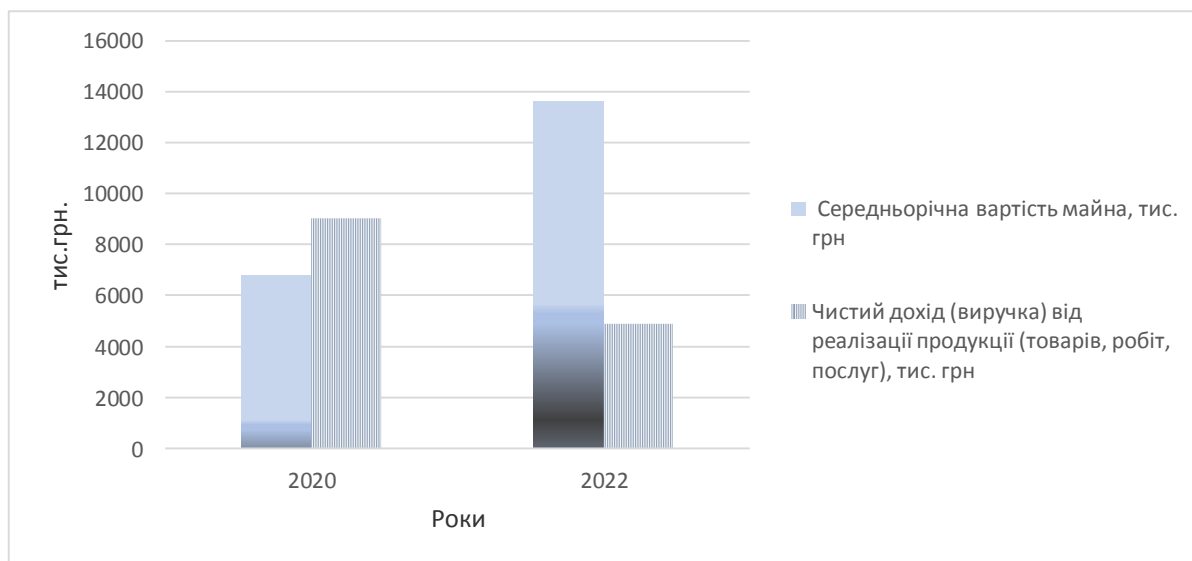


Рис. 2.4. Вихідна інформація для факторного аналізу чистого доходу (виручки) від реалізації продукції ФГ «РАНОК» за 2020-2022 рр.

Модель факторного аналізу чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) ФГ «РАНОК»:

$$\text{ЧД} = \text{М} \times \text{РВ} \quad (2.1)$$

За даними табл. 2.5 проводиться розрахунок умовного значення результативного показника, тис. грн:

$$\text{ЧД}_{\text{ум}} = \text{М}_1 \times \text{РВ}_0 \quad (2.2)$$

$$\text{ЧД}_{\text{ум}} = 13604,35 \times 1,33 = 18093,79$$

Загальна зміна (+;-) чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) ФГ «РАНОК», тис. грн:

$$\Delta \text{ЧД} = \text{ЧД}_1 - \text{ЧД}_0 \quad (2.3)$$

$$\text{у тому чи } \Delta \text{ЧД} = 4902,3 - 9022,5 = - 4120,2$$

1. Середньорічної вартості майна:

$$\Delta \text{ЧД}_M = \text{ЧД}_{\text{VM}} - \text{ЧД}_0 \quad (2.4)$$

$$\Delta \text{ЧД}_M = 18093,79 - 9022,5 = + 9071,29$$

2. Ресурсовіддачі:

$$\Delta \text{ЧД}_{\text{рв}} = \text{ЧД}_1 - \text{ЧД}_{\text{VM}} \quad (2.5)$$

$$\Delta \text{ЧД}_{\text{рв}} = 4902,3 - 18093,79 = -13191,49$$

Перевірка розрахунку:

$$\Delta \text{ЧД} = \Delta \text{ЧД}_M + \Delta \quad (2.6)$$

$$\Delta \text{ЧД} = +9071,29 - 13191,49 = -4120,2$$

Середньорічна вартість майна підприємства зросла внаслідок збільшення середньорічної вартості майна фізичної особи у 2022 році порівняно з 2020 роком, що призвело до збільшення чистого доходу, документально підтвердженого у ФГ «РАНОК», який засвідчив, що за рахунок збільшення середньорічної вартості майна підприємства у 2022 році порівняно з 2020 роком виручка від реалізації продукції (товарів, послуг, робіт) зросла на 9 млн. 71,29 тис. грн., а виручка від реалізації продукції (товарів, послуг, робіт) зменшилось на 13 мільйонів людей із гривневими зарплатами. Перевірка показала справедливість математики.

З Рис 2.5 видно, що ми будемо вивчати обертання оборотних коштів ФГ «РАНОК» за 2020-2022 роки.



Рис.2.5 Оборотність оборотних активів ФГ «РАНОК» за 2020 – 2022 рр.

Відсоток оборотності оборотного капіталу зменшився з 4,425 у 2020 році до 1,283 у 2022 році, що приблизно на 3,142 пункту, відповідно, коефіцієнт

завантаження зріс з 0,226 у 2020 році до 0,779 у 2022 році, або на 0,554 пункту, а тривалість одного активу оборот збільшився на 199 днів або в 3,4 рази.

Зміни вказаних показників свідчать про уповільнення обертання, що пояснюється очікуваним збільшенням середньорічної вартості оборотних активів (на 87,4%) порівняно зі зменшенням суми чистого доходу від реалізації продукції, товарів, послуг і продукції (на 45,7%).

Показники, за якими оцінюється устрій джерел формування капіталу ФГ «РАНОК», наведені в Рис.2.6.

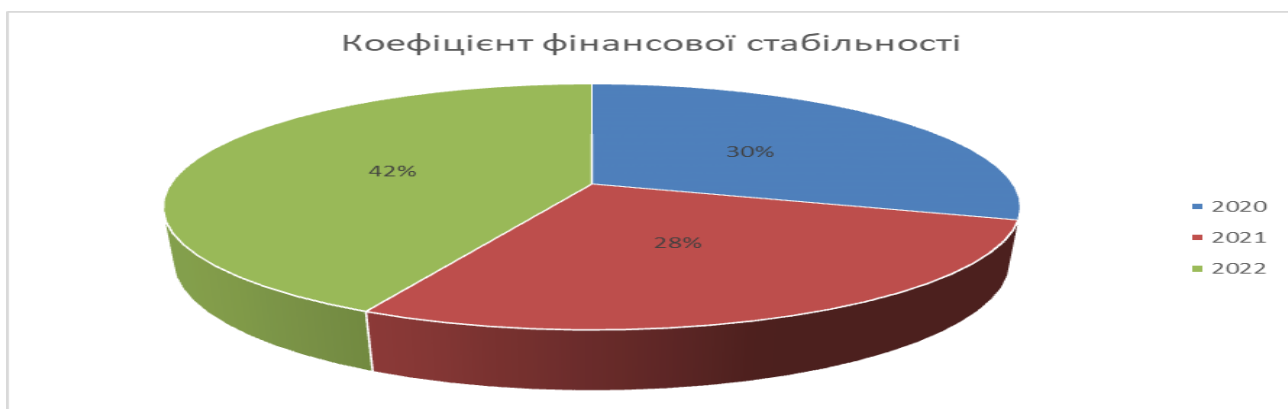


Рис.2.6 Динаміка коефіцієнта стабільності

Результати розрахунку демонструють значний ступінь фінансової стійкості ФГ «РАНОК», що узгоджується з показниками структури джерел формування капіталу. Значення коефіцієнта автономії вказує на те, що відсоток власного капіталу у валюті на дату підсумкового звіту становив 1000, що на 500 пунктів вище середнього.

Усі показники фінансового ризику та фінансової стабільності позитивні та знаходяться в межах закону.

Коефіцієнт фінансової стійкості протягом досліджуваного періоду є вищим за середній, зокрема у 2022 році він становить 4800,133 бали, що значно перевищує середній показник. Як правило, можна зробити висновок про те, що показники структури капіталу перевищують типові значення і свідчать про те, що ФГ «РАНОК» має фінансово стабільний фінансовий стан і не залежить від кредиторів.

2.2. Характеристика організації роботи бухгалтерської служби та оцінка базових засад облікової політики ФГ «РАНОК» Новомосковського району

Облікова політика максимально конкретизована з урахуванням особливостей організації бухгалтерського обліку в конкретний період господарської діяльності. Рационально продумана політика забезпечить ефективність бухгалтерського обліку організації, скоротить як матеріальні витрати, так і витрати часу.

Система бухгалтерського обліку фокусується на предметі, яким є господарська діяльність компаній. За допомогою компонентів він отримує та обробляє інформацію. Темою бухгалтерського обліку є фінансова природа бізнесу. У зв'язку з цим систему бухгалтерського обліку в інформаційній системі можна зобразити наступним чином (рис. 2.7)

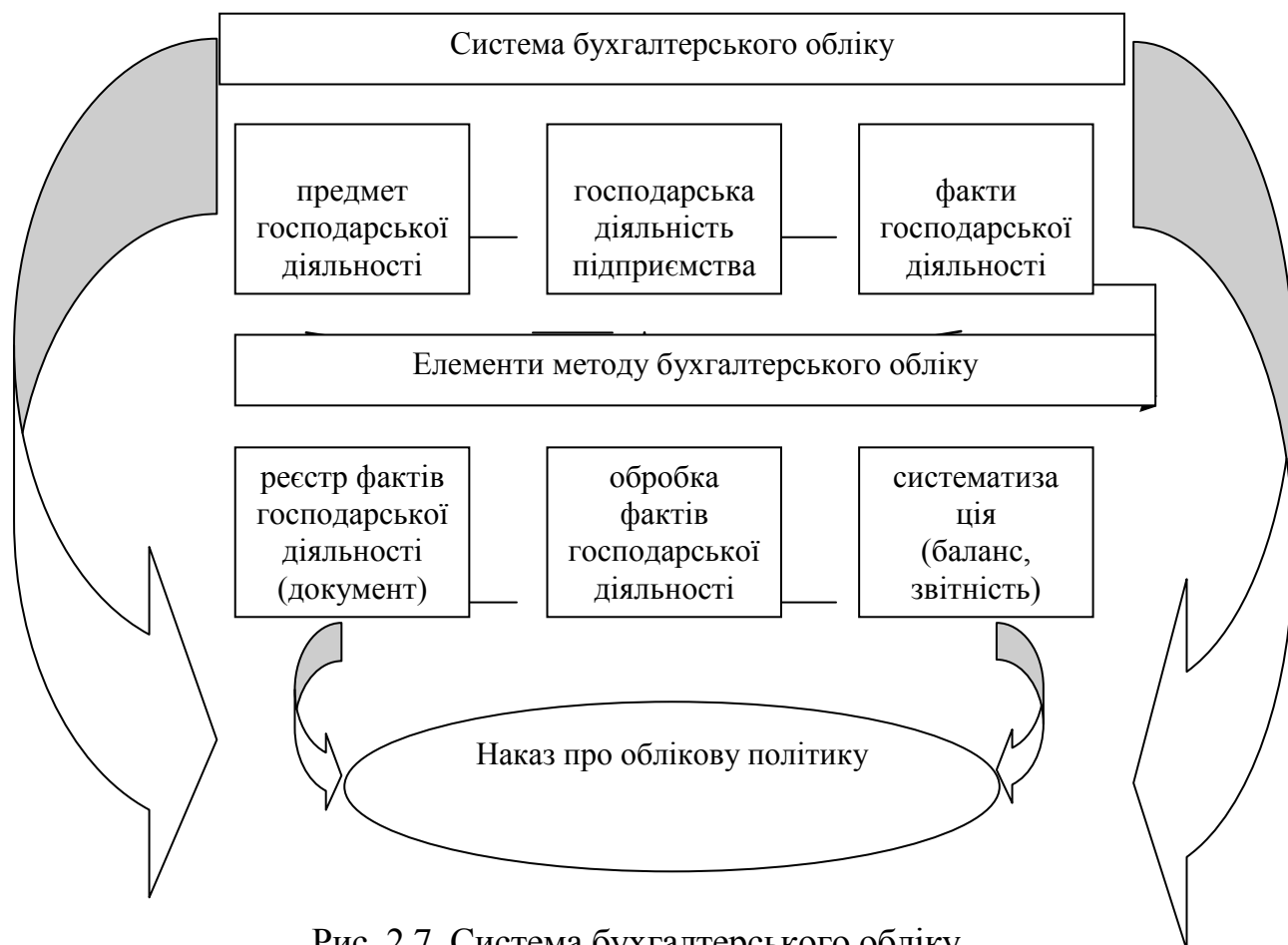


Рис. 2.7. Система бухгалтерського обліку

Стаття Закон України про бухгалтерський облік та фінансову звітність,

відомий як політика України, являє собою збірник правил, методів і процедур, які компанія використовує для обліку, підготовки та подання фінансової звітності.

Його основною функцією є поширення достовірної інформації про результати фінансово-господарської діяльності, яка необхідна користувачам фінансової звітності для прийняття зважених рішень щодо господарської діяльності.

Політика бухгалтерського обліку обмежується набором правил, які визначають порядок первинних спостережень, вимірювання витрат, узагальнення економічних операцій та їх опис.

ФГ «РАНОК» визнала Наказ про методику ведення бухгалтерського обліку підприємства з урахуванням змін до ведення бухгалтерського обліку згідно Податкового кодексу України (додаток А). Для ведення касового обліку в Наказі про облікову політику доцільно створити окремий розділ «Облік грошових коштів», який матиме підрозділи:

1. База регулювання.

Національний бухгалтерський нагляд (стандарт) 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»; Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2021 року № Після затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті набув чинності Закон України «Про порядок ведення касових операцій в іноземній валюті». 23 вересня 1994 р. 185/94-ВР з додатковими змінами та положеннями (далі - Закон "Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті"); Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності»; Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» (п. 6): Грошові кошти (готівка) - готівка, банкноти та строкові депозити. Замінники готівки – це короткострокові ліквідні активи, які можна конвертувати на певну суму та мають низький ризик зміни вартості. Грошові надходження - процес отримання та реалізації грошових коштів та їх

замінників.

ФГ "РАНОК" дозволить відкривати, вести та ліквідувати поточні рахунки в банках, а також безготівкові черги та грошові зобов'язання (на умовах). Їх. Придбано за законодавством України.

3. Облік фактичних засобів

Іншими безготівковими коштами є банківські депозити та депозити до запитання.

Рахунок 31 «Рахунки в банках» призначений для опису стану та наявності коштів на поточному рахунку в банку.

Рахунок 31 має додаткові рахунки: 311 «Поточні рахунки в національній валюті», 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті», 313 «Інші рахунки в банках у національній валюті», 314 «Інші рахунки в банках в іноземній валюті», 315 «Інші спеціальні рахунки в національна валюта», та 316 «Інші спеціальні рахунки в іноземній валюті».

Поточний рахунок - це грошовий рахунок, який ведеться банком на договірних засадах. На цьому рахунку клієнти можуть зберігати гроші та проводити операції з платіжними інструментами відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Поточні рахунки в національній валюті називаються «311 «Поточні рахунки в національній валюті», а в іноземній — «312 «Поточні рахунки в іноземній валюті». Ці рахунки призначені для погашення позик, виплати дивідендів і конвертації валюти. Дебет субрахунку - це отримана сума, кредит субрахунку - використана сума.

Для здійснення операцій за розрахунковим рахунком підприємство повинно подати належним чином оформлені офіційні папери, які мають істотне відношення до рахунка. До рахунків 313 "Інші рахунки в банку в національній валюті", 314 "Інші рахунки в банку в іноземній валюті" пред'являються особливі вимоги щодо цільового використання або інші вимоги, до них відносяться вклади до запитання зі строком не більше 3 місяців, кошти спеціальних коштів на оплату лікарняних за рахунок коштів ФСС, розрахунків

за акредитивами тощо.

Кошти на депозитних рахунках документально відображаються на рахунках: 183 "Інша довгострокова заборгованість" - вклади, термін дії яких перевищує 12 місяців; 3511 "Еквівалент грошових коштів (у національній валюті)" - облік строкових вкладів у національній валюті, строк яких перевищує 3 місяці; 3512 "Еквівалент грошових коштів (в іноземній валюті)" - облік строкових вкладів в іноземній валюті, строк яких перевищує 3 міс.

Усі облікові записи щодо руху грошових коштів отримують із банківських виписок. Переказ коштів з валютних рахунків відбувається подвійно: по-перше, виражається у валюті рахунку, по-друге, конвертується в гривні. Операції за цими рахунками документально підтверджуються на підставі банківських виписок і первинних розрахунково-платіжних документів.

4. Облік касових операцій

Для обліку готівки в касі підприємства призначені рахунки: 301 «Готівка в національній валюті»; 302 «Готівка в іноземній валюті». Крім готівки, гроші також можуть зберігатися в реєстрах, які приймають цінні папери та фінансові офіційні папери, це робиться для забезпечення суворого стилю звітності.

Порядок приймання, зберігання, видачі та виплати готівки в касі підприємства регулюється постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2021 року № 148 «Про затвердження Положення про ведення касової роботи в касі підприємства». національна валюта в Україні». Кошти в касі банку повинні бути передані підприємству за призначенням.

5. Інші фінансові рахунки

Крім того, компанія має банківський рахунок і веде облік операцій з іншою готівкою, включаючи платежі, гроші в дорозі. Це включає в себе гроші, розміщені в банку чи поштовому відділенні, які пізніше будуть перераховані на поточний рахунок компанії або інші рахунки. Касові квитанції - це офіційні папери, які можна знайти в касі вашого підприємства (наприклад, оплачені проїзні квитки, медичні картки та картки відпочинку).

Для документування інших ресурсів використовується рахунок 33 "Інші

ресурси" з пов'язаними з ним рахунками: 331 "Грошові офіційні папери в національній валюті"; 332 "Грошові офіційні папери в іноземній валюті"; 333 «Готівка в дорозі в національній валюті»; 334 «Готівка в дорозі в іноземній валюті»; 335 «Електронні гроші з національним номіналом».

Аналітичний облік ведеться за кожним видом фінансування, кожним фінансовим документом та іншими ознаками, що характеризують його вид і різновид.

2.3. Документальне забезпечення обліку грошових коштів

Внутрішній облік сільськогосподарських компаній фіксує, підсумовує, класифікує та узагальнює інформацію щодо фінансових показників щодо власності, капіталу, зобов'язань та загальної діяльності компанії. Він документує всю господарську діяльність постійно та повністю. частиною системи управління є рух через постійне, постійне і документально оформлене відображення всіх економічних операцій.

Відповідно до «Положення про документальне оформлення бухгалтерського обліку» (№ У Методиці бухгалтерського обліку господарських операцій, 88 від 24.05.1995 р., продовжується практика документального оформлення господарських операцій за їх суцільним і безперервним характером. Бухгалтерські записи складаються з первинних документів. Первинні офіційні папери — це офіційні папери письмового або електронного характеру, ці офіційні папери документують економічні операції, що відбуваються, включаючи накази та ліцензії від уряду на їх розповсюдження.

Закон України про внесення змін до Закону України щодо фінансової звітності та бухгалтерського обліку в Україні називається Законом України. Це пояснюється тим, що він покращує конкретні положення. 2164-VIII від 05.10.2021 є первинним документом, який описує порядок здійснення господарської операції та підтверджує її проведення. Під час проведення

кожної фінансової операції мають бути створені первинні офіційні папери. Якщо це неможливо, його слід створити якнайшвидше після завершення проекту [12]. Як наслідок, у ФГ «РАНОК» полегшується зв'язок між бізнес-процесами та обліковою системою. Порядок ведення первинної облікової документації щодо наявності, складу та руху необоротних активів у ФГ «РАНОК» регулюється Наказом Міністерства статистики України про затвердження типових форм первинного обліку. 352 має дату 12.29. Первинні офіційні папери, які описують облік касових операцій, наведені в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

Первинні офіційні папери щодо обліку розрахунків готівкою

Документ	Призначення
1	2
КО-1 «Прибутковий касовий ордер»	Призначений для зберігання готівки в касі підприємства, в тому числі і в касі банку. Він складається бухгалтером в одному примірнику, реєструється в Журналі обліку прибуткових і видаткових документів, що оприбутковані, і передається касиру для приймання готівки в касу. Документ має відривну квитанцію, яка відображає основну частину документа та надається особі, яка внесла готівку в касу, як засіб перевірки повної операції. Супроводжується підписом касира та бухгалтера
КО-2 «Видатковий касовий ордер»	Призначений для видачі готівки з каси підприємства. Підставою ВКО є заява, розрахунок або інша документація, яка пов'язана з ВКО. Оформляється бухгалтером однією роздрукованою, реєструється в Журналі обліку прибуткових і видаткових документів і передається в касу для видачі готівки з каси.
КО-3 «Журнал реєстрації прибуткових і видаткових касових документів»	Призначений для окремого документування доходів і витрат, а також для оформлення касових документів з невідомою сумою відсотків.
КО-3а «Журнал реєстрації прибуткових і видаткових касових документів»	Він призначений для запису доходів і витрат в одному письмовому фрагменті.

Продовження табл.2.8	
1	2
КО-4 «Касова книга»	Призначений для того, щоб касир документував кожен обмін готівки. У касовій книзі касир: підраховує операції в касі за день. Знімайте готівку в банках компанії на початку наступного дня. Перемістіть зону каси в бухгалтерію та додайте касові доходи та витрати.
КО-5 «Книга обліку прийнятих і виданих касиром коштів»	призначений для розширення касових операцій на підприємствах, які мають одночасно кілька кас.

У ФГ «РАНОК» є каса, яка приймає готівку в оплату, це спеціальне, ізольоване приміщення, яке здійснює прийом, прийом, видачу та зберігання готівки протягом певного часу. Окрім готівки, облігацій та фінансових документів, які є формою суворої звітності, вони також зберігаються в касі ФГ «РАНОК». Це і завдання, і проекти, і заявки, рахунки за автоперевезення тощо.

Наказом керівника ФГ «РАНОК» призначено штатного касира, який відповідає за ведення каси та видачу та приймання грошей і цінних паперів.

Обов'язком бухгалтера є формування ЛРК та інших документів, пов'язаних з витратами. Подібно до інших документів, створення опису можливе лише чорнилом або кульковою ручкою за допомогою друкарської машинки, комп'ютера чи інших засобів для забезпечення цілісності опису під час архівування документа. Кошти, призначені для платіжних доручень, резервуються і видаються тільки в дату створення. Якщо грошові угоди не будуть укладені до цієї дати, вони будуть визнані недійсними, а потім бухгалтером буде створено новий документ. Інші первинні офіційні папери в балансі, такі як борг і рахунок капіталу, не можуть бути змінені.

Після отримання вигідного платіжного доручення (ПКО) або підтвердження оплати (ВКО) касир повинен перевірити наступне:

- справжність та наявність підпису на документі та фінансовому звіті головного бухгалтера, уповноваженого підпису керівника підприємства або іншої уповноваженої ним особи,
- Належне оформлення документів, наявність усієї необхідної інформації;
- Наявність програми, зазначеної в документі.

Якщо одна з наведених нижче умов не виконується, касир повертає документ для затвердження в бухгалтерію.

При заповненні ПКО та ВКО змініть спосіб складання та документально оформіть супутні офіційні папери. Ці офіційні папери можуть включати службові нотатки, банківські виписки та рахунки бухгалтерів. Відразу після прийому або видачі готівки касир підписує ПКО або видатковий документ, додатково прикріплює до відповідного документа штамп і печатку підприємства (номер, місяць, рік).

Процес прийому готівки з каси ФГ «РАНОК» передбачає оформлення прибуткового ордера, який підписується головним бухгалтером або іншою уповноваженою особою. У цьому випадку особа, яка здає готівку, отримує підтвердження з каси та видає квитанцію з підписом головного бухгалтера та касира. Для РКО потрібна формальна верховенство права, залежно від призначення грошей, які надходять у касу реєстру. У квитанції засвідчується підпис начальника бухгалтера та касира за кількістю та описом грошей (прописом і цифрами).

Для оплати товару в касі каси використовується готівка. Його дублікат створюється бухгалтером і підписується керівником і головним бухгалтером або товариством в цілому. Процес видачі готівки з кас документується підписом одержувача. У ВКО документально вказується причина видачі грошей, а також вказується загальна сума та назва документа, що посвідчує особу одержувача. Підставою для складання видаткового касового ордера є відомість, розрахунок та інші офіційні папери, які потім обов'язково додаються до видаткового касового ордера (ВКО). Після того, як бухгалтер отримує VCO, він або вона видає його у форматі кулькової ручки або чорнила, використовуючи друкарську машинку, комп'ютер, принтер або інші засоби для забезпечення автентичності записів протягом усього терміну дії документа.

Після заповнення необхідної інформації про ВКО він офіційно підписується головним бухгалтером та відповідальною особою підприємства, а також конкретною особою, уповноваженою відповідальною особою

підприємства. Офіційний підпис вищого начальства не обов'язковий лише тоді, коли його вже включено до документа, пов'язаного з ордером, кажуть, що це заява.

При перерахуванні грошей касир повинен перевірити справжність одержувача. Отримавши гроші та переконавшись, що загальна сума витрат дорівнює сумі, зафіксованій у ВКО, особа підтверджує отриману суму в квитанції. Використовуйте кулькову ручку чорного або темного кольору за правилами, пов'язаними з офіційними грошовими записами. Обсяг гривні виражається словами, а об'єм копійок — цифрами. Крім того, зняття з каси потрібно при перерахуванні фінансування ВКО працівникам, які не отримують зарплату.

Положення про «Касові операції в національній валюті в Україні» № Обхідний лист № Бухгалтер створює платіжну відомість. Після введення імені одержувача та суми платежу, вона повинна бути нотаріально завірена вашим керівником і бухгалтером. Тут обов'язково вкажіть умови оплати та загальний обсяг інформації (слово урду, кількість копійок).

Доручення на виплату доходів і витрат або офіційні папери, що їх замінюють, оформлюються бухгалтерією при документальному оформленні розпорядження на виплату доходів і витрат до їх передачі в касу (форма КО-3). Журнали використовуються для спостереження за контрольними даними компанії щодо фінансів, ця інформація потім використовується компанією. Після реєстрації платіжний протокол передається в касу підприємства для реалізації. Інструкції щодо оплати витрат, пов'язаних з оплатою (платіжні відомості), документуються після звільнення.

На підприємстві ФГ «РАНОК» ведеться грошовий реєстр, який зберігається в пронумерованій, пошаровій та скріпленій валюті. Касові апарати - це реєстратори, які документують грошові операції, здійснені касирами корпорацій.

Звіт касира - це письмовий документ, який передається касиру підприємства в бухгалтерію, і частина каси, яка містить додаткові касові

офіційні папери про витрати і доходи. Якщо ви оплачуєте інформацію або дивіденди безпосередньо в касі, ці офіційні папери повинні бути задокументовані в касі після завершення процесу платежу та завершення важливої інформації, зазначеної вище. Перш ніж це зробити, ви повинні показати цифру щоденного бюджету і вказати її в рядку «включаючи витрати на оплату праці».

Щоб уникнути трудомісткої та громіздкої документообігу, Нацбанк дозволяє касирам вести касовий апарат в електронному вигляді за допомогою комп'ютера та програмного забезпечення.

Порядок документування розрахунків готівкою у ФГ «РАНОК» наведено на рис. 2.8.

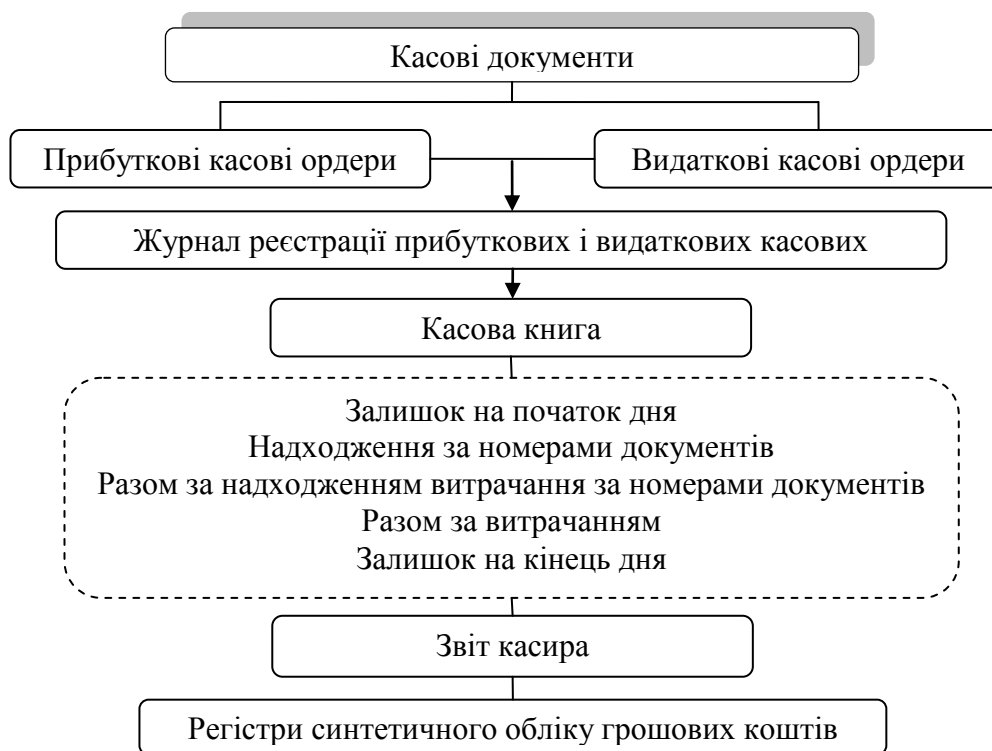


Рис. 2.8. Порядок документування розрахунків готівкою у ФГ «РАНОК»

Наприкінці місяця готівка збирається в хронологічному порядку з документами, які нумеруються, підшиваються в окремі папки та зберігаються в окремому сейфі або кімнаті, що охороняється протягом 3 років. Касові операції підприємства в реєстрі оформляються в реєстрі касовим звітом, до якого додаються відповідні офіційні папери.

Попередні первинні офіційні папери впорядковуються в рахунки, які відповідають транзакціям дня, повідомлення того самого типу (однакового значення) відображаються в підсумку за день.

Організація обліку безготівкових коштів у ФГ «РАНОК» сприяє веденню договірних відносин між постачальниками та покупцями, а також чинного законодавства України та адміністративних вимог банківських установ відповідно до правил розрахунків.

Безготівкові кошти є одним з найбільш значущих способів вирішення конфліктів між організаціями, компаніями та установами. Як правило, існує кілька видів безготівкових розрахунків. Проте найпоширенішими основними видами є: чек; запит на оплату через акредитив; і вимоги до виставлення рахунків (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

Види платіжних документів та їх характеристика

Первинний документ	Характеристика документу
«Платіжне доручення»	Платіжний документ, який містить офіційний запит від одержувача до постачальника послуг зняти гроші з його рахунку та перерахувати їх на рахунок одержувача.
«Платіжна вимога-доручення»	Документ, яким врегульовано питання, складається з двох частин. Направлення верхньої частини платежу платнику на конкретну суму грошей. Доручення низькооплачуваного працівника в обслуговуючий банк змінює суму, яку він визначає для свого рахунку, і перераховує її на інший.
«Платіжна вимога»	У разі розрахункового документа, який містить сукупний платіж або точну заборгованість від одержувача перед банком, який обслуговує одержувача, конкретний переказ з рахунку одержувача на рахунок одержувача без переказу одержувачу. Конвертувати валюту.
«Розрахунковий чек»	Письмова угода, в якій вказується призначення рахунку та ім'я платника (власника) банку-емітента, в якому відкрито рахунок, який виплачуватиме чекові суми власнику чека.
«Акредитив»	Договір, який передбачає обов'язки платіжного банку. Банк сприяє виплаті бенефіціарам або доручає іншому (виконавчому) банку відповідальність за обробку кредитних запитів або самостійно, з документами, які задовольняють вимогам акредитива. За це відповідає оплата.
«Меморіальний ордер»	Офіційні папери, які були складені для стягнення коштів з рахунків одержувача та проведення операцій у банку, були ініційовані банком відповідно до нормативно-правових актів Національного банку.

Розглянемо документацію, яка використовується ФГ «РАНОК» при здійсненні безготівкових операцій. У результаті платником складаються платіжні доручення, які подаються в банк у двох окремих примірниках і банк приймає ці доручення до виконання через 10 днів з моменту видачі. Банк готовий приймати платіжні доручення, вартість яких не перевищує поточну суму на рахунку. У ФГ «РАНОК» інформація щодо цього документу оформлена згідно з нормами чинного законодавства. «Деталі» щодо призначення платежу повинні бути включені в цю форму, інформація щодо документів і грошей має бути повною. Банки будуть змушені підтверджувати законність цієї вимоги лише для досягнення цілей цього розділу через зовнішні сили, такі як опис вимог у цьому розділі.

Банк ініціював процес виплати з одержувачем готівкових коштів шляхом переказу зарплати на рахунок компанії, потім заробітна плата одержувача перераховується в банк, а до зарплати працівника додається. Прийняття відповідальності за державні кошти або дострокове погашення державного боргу.

Підтвердженням платежу має бути дублікат платіжного доручення із зазначеною в банку «датою виконання» або лист від платника чи уповноваженої особи про звільнення від оплати.

На сьогодні найпоширеніша форма розрахунків у сертифікованій формі є найпопулярнішою формою розрахунків у сучасній економіці України. Це найбезпечніший і найнадійніший спосіб оплати для банків. Цей спосіб оплати вигідний постачальнику, ніж клієнту. Останній несе відповідальність за витрати на запуск акредитива. Для фізичних осіб така поведінка також відображається у вирахуванні суми, утриманої від продажу, перед сплатою негативного акредитива.

2.4. Синтетичний та аналітичний облік грошових коштів

Бухгалтерський облік – це складна система, яка складається з багатьох взаємопов'язаних компонентів. По-перше, виміряйте ділову активність,

записавши її для використання в майбутньому: як засіб зв'язку ділової активності та осіб, які приймають рішення. Після обробки та інтерпретації даних ви можете використовувати їх. По-третє, інформація перетворюється на звіти, які надсилаються тим, хто нею володіє, для прийняття рішень щодо управління. У результаті бізнес-дані є частиною інвентаризації системи бухгалтерського обліку, а інформація для осіб, які приймають рішення, одержується з результатів системи.

В інструкції до плану рахунків бухгалтерського обліку управління майном, капіталом, зобов'язаннями і господарськими операціями підприємств і організацій зазначено, що в касі ведеться 30 «Каса» на суму, отриману з каси каси, а сума готівки, яка реєструється, - це сума кредиту, яка видається в касу в перерахунку валюти. Рахунок 30 «Готівка» має два пов'язаних рахунки, які є роздільними: 301 «Готівка в національній валюті», який використовується ФГ «РАНОК», та 302 «Готівка в іноземній валюті», який використовується підприємством. Проте для розрахунків підприємство використовує лише рахунок 301 «Грошові кошти в національній валюті», оскільки веде їх у національній валюті.

Система автоматично виконує програму «1С: Бухгалтерія 8.2» для синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів. Мультяшне зображення процедури обліку руху грошових коштів у ФГ РАНОК показано на рисунку 2.9.

Для документування операцій з банківськими рахунками у ФГ «РАНОК» використовується рахунок 31 «Рахунки в банках». Цей рахунок призначений для обліку наявності та руху безготівкових коштів, які можуть бути використані для поточної діяльності, за дебетом – отримані кошти, а за кредитом – їх використання.

Рахунок 31 "Рахунки в банках" має підпорядковані рахунки:

- «поточні рахунки в національній валюті»;
- 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті»;
- інші рахунки в національній валюті.

Також розглядаються інші рахунки для грошей в іноземній валюті,

включаючи банкноти та банківські облигації.

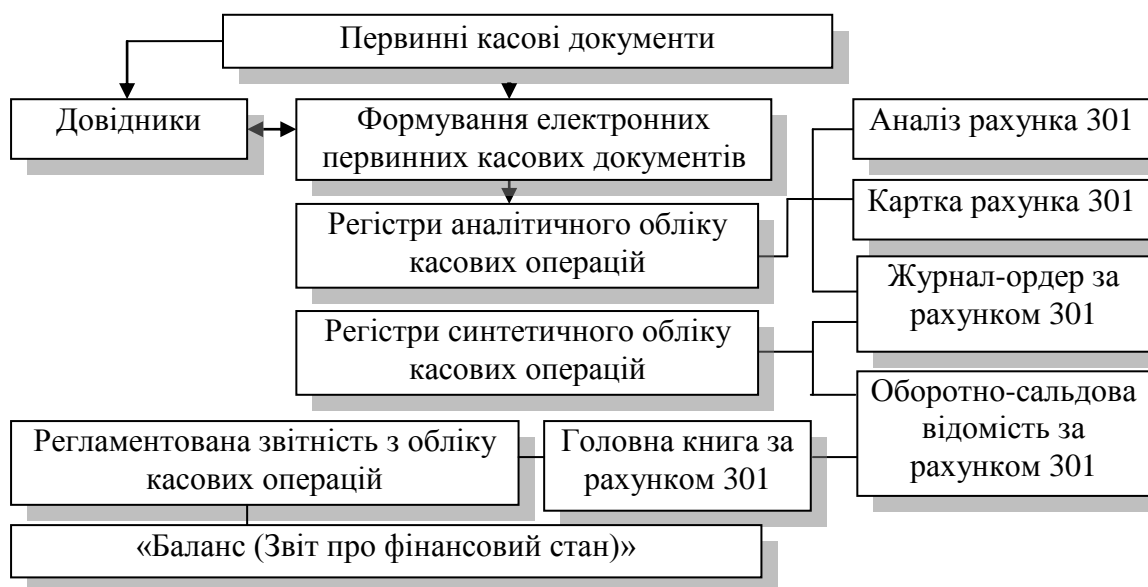


Рис. 2.9. Схематичне зображення облікового процесу касових операцій у ФГ «РАНОК» на базі програми «1С: Бухгалтерія 8.2»

Субрахунок 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті» та 314 «Інші рахунки в банках в іноземній валюті» Призначений для передачі інформації про наявність валютних коштів у ФГ «РАНОК». Облік коштів на поточному рахунку показано на рисунку 2.10.

ФГ «РАНОК» по рахунку 31 ведеться за виписками банку, і лише за наявності на підприємстві розрахункових рахунків для обліку цих конкретних рахунків створюються окремі аналітичні рахунки.

Виписки з цього рахунку є основою для запису операцій на 31 «Банківські рахунки». Зазвичай банк надсилає виписку на стіл власника рахунку разом із копією платіжної операції. Виписка банку повинна містити дату, номер документа, загальну суму операцій, дебет і кредит, а також початкове і кінцеве сальдо відповідного періоду для заміни системи аналітичного обліку для рахунку.

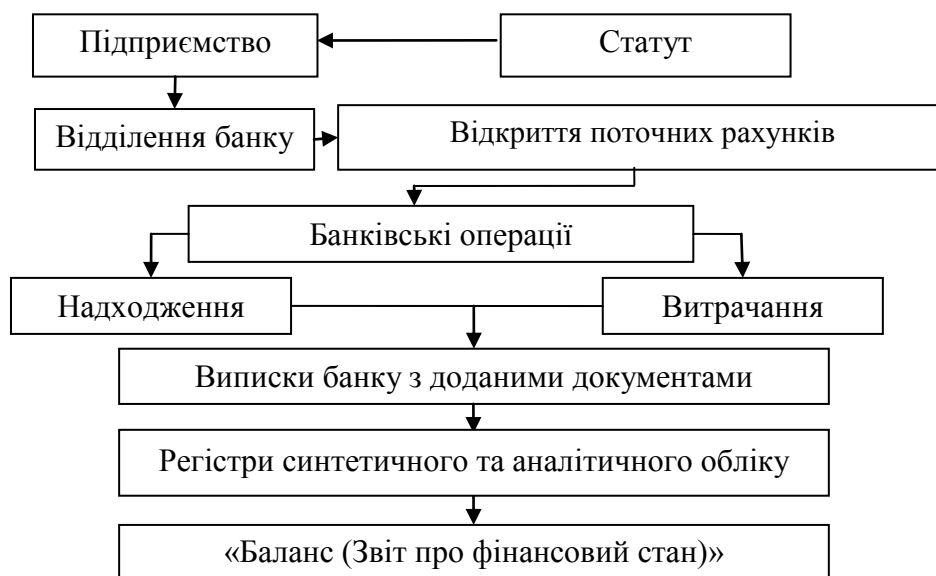


Рис. 2.10. Порядок ведення обліку коштів на поточному рахунку ФГ «РАНОК»

Фактичний рух коштів у ФГ «РАНОК» бухгалтер з обліку готівки відображає зміни на електронних первинних носіях інформації, і, як наслідок, на електронних первинних документах програми «1С: Бухгалтерія 8.2» у хронологічному порядку, які в чергу складають кореспонденцію рахунків за пов'язаними операціями. Типова кореспонденція рахунків обліку грошових коштів наведена в таблиці. 2.4.

Таблиця 2.4

Типова кореспонденція рахунків з обліку грошових коштів

Зміст операцій	Кореспондуючі рахунки		Сума, грн
	дебет	кредит	
1. Здано готівку з каси на поточний рахунок	311	301	1000
2. Надходження поточний рахунок підприємства грошові кошти, що перебували в дорозі	311	333	500
3. Надходження на поточний рахунок коштів від покупців	311	361	10000
4. Повернуто з бюджету зайво сплачені суми податків	311	64	1000
5. Надходження на поточний рахунок аванс від покупця	311	681	20000
6. Перераховано кошти на чекову книжку	313	311	5000
7. Перераховано кошти на оплату грошових документів в національній валюті (поштових марок)	331	311	50
8. Повернуто покупцям кошти за непоставлену продукцію	361	311	7000
9. Погашено короткострокову позику в національній валюті	60	311	80000
10. Сплачено страхові внески по страхуванню майна	655	311	2200
11. Видано заробітну плату працівникам	661	311	20000

На рахунку 313 "Інші рахунки в банках у національній валюті" ФГ

"РАНОК" обліковуються грошові операції за акредитивами на особисті вантажні та чекові рахунки. Для кожного виданого акредитива відкривається окремий фінансовий рахунок у конкретного постачальника. Після відхилення товару (продуктів) продавець створює рахунок-фактуру для відправлення цього товару до фінансової установи. Документарні акредитиви присуджуються на основі цього критерію. Гроші вносяться в банк платника на підставі отриманого від банку рахунку та документів, що додаються.

При обмеженості коштів вони відображаються у складі інших операційних витрат на рахунку № 947 «Нестачі та втрати від псування цінностей». У разі виявлення винної особи сума нестачі списується з рахунку 072. Додатково заборгованість винній особі відображається на рахунку 375 «Розрахунки з відшкодування збитків», а доходи підприємства — на рахунку 716 «Відшкодування раніше списані активи». Облік нестач і надлишків готівки на касі ФГ «РАНОК» документально оформлено в табл 2.5.

Таблиця 2.5

Відображення нестачі грошових коштів, виявленої при інвентаризації каси у ФГ «РАНОК»

Зміст господарських операцій	Дебет	Кредит	Сума, грн
Списано на витрати підприємства нестачу готівки	947	301	125
Відображено заборгованість винної особи у зв'язку з нестачею	375	716	125
Відшкодовано суму нестачі винною особою	301	375	125
Оприбутковано надлишок готівки, виявленого при інвентаризації каси	301	719	600

Усі операції з обліку грошових коштів автоматично фіксуються в Журналі господарських операцій програми «1С:Бухгалтерія 8.2», потім ця програма переносить інформацію на відповідні рахунки синтетичного та аналітичного обліку, а саме «Наказ по рахунках 30» і 31. , «Відомості по рахунку 30» і 31, «Картки по рахунку 30» і 31 та ін.

Висновки до 2 розділу

1. Мета діяльності закріплена в Статуті ФГ «РАНОК», де зазначено, що метою є отримання прибутку від виробництва, реалізації та розповсюдження продукції, послуг, робіт. Досягненню мети ФГ «РАНОК» сприяє реалізація кількох видів діяльності: вирощування видів рослин, їх збирання, переробка та реалізація продукції рослинництва, надання робочої сили та послуг, заготівля сільськогосподарської продукції. від інших осіб або компаній за готівкову чи безготівкову компенсацію. Компанії зберігають результати своєї діяльності, ведуть оперативні, фінансові та статистичні записи у визначеному порядку та відповідають за їх достовірність. Відповідальність за стан бухгалтерського обліку та своєчасну звітність про фінанси покладається на директора корпорації або на розсуд власника.

2. Результати розрахунку демонструють значне підвищення фінансової стійкості ФГ «РАНОК» порівняно з показниками походження капіталу. Розрахункове значення коефіцієнта автономності становить 1000 балів, що на 0,500 балів вище типового значення. Усі показники фінансового ризику та фінансової стабільності позитивні та знаходяться в межах закону.

3. Національний бухгалтерський нагляд (стандарт) 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»; Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2021 року № Після затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті введено в дію Закон України «Про порядок здійснення касових операцій в іноземній валюті». 23 вересня 1994 р. 185/94-ВР з додатковими змінами та положеннями (далі - Закон "Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті"); Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності»; Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів".

4. Порядок обліку готівки супроводжується здійсненням численних операцій, які фіксуються в конкретних документах, які визначаються заздалегідь. Основою для відображення в бухгалтерському обліку грошової

діяльності підприємства є первинні офіційні папери.

5. Для документального обліку операцій з банківськими рахунками у ФГ «РАНОК» використовується рахунок 31 «Рахунки в банках». Цей рахунок призначений для обліку наявності та руху безготівкових коштів, які можуть бути використані для поточної діяльності, за дебетом – отримані кошти, а за кредитом – їх використання. Фактичний обіг коштів у ФГ «РАНОК» призводить до змін на електронних первинних носіях інформації, які, як наслідок, призводять до змін на електронних первинних документах програми «1С: Бухгалтерія 8.2». Потім ці офіційні папери використовуються для кореспонденції рахунків відповідно до конкретних операцій, які відбуваються.

6. Бухгалтерський облік вважається структурною складовою системи ФГ «РАНОК» - управлінська складова нерозривно пов'язана з усіма іншими виробничими складовими та службами підприємства. Співпраця між бухгалтерією компанії та кожним із її відділів полягає в тому, щоб отримувати від них необхідні та офіційні офіційні папери щодо результатів їхньої роботи, що надасть їм фінансову інформацію щодо результатів їхньої роботи. Характер цих асоціацій визначає спосіб централізованого ведення бухгалтерського обліку компанії. Постійне відображення точних оцінок діяльності підприємства, активів, зобов'язань та капіталу за допомогою комп'ютерних програм "8.2": Бухгалтерія. Ця програма сприяє впровадженню механізмів бухгалтерського обліку, що враховують їх специфіки: переглянутий типовий план рахунків, що враховує специфіку сільськогосподарського виробництва; включені додаткові довідки, що забезпечують аналітичний облік; надаються офіційні папери, що описують розподіл витрат, пов'язаних з допоміжними виробництвами.

РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ РІВНЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Аналіз ліквідності балансу

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 13 - "Подання поточних активів і поточних зобов'язань": Ліквідність компанії - це здатність конвертувати свої активи в готівку для оплати всіх необхідних витрат.

Сьогодні в сучасній економічній літературі вчені часто використовують слова ліквідність і платоспроможність як синоніми. Поняття ліквідності полягає в тому, що на балансі компанії є ліквідні активи, які можна використати для погашення боргу та вирішення фінансових питань. До ліквідних активів відносяться статті «Балансу (Звіту про фінансовий стан)», які можуть бути конвертовані в готівкові або безготівкові кошти, а також грошові кошти та фінансові вкладення (інвестиції).

Слово «платоспроможність» визначається як здатність компанії погасити свої борги повністю та найбільш ліквідними активами в результаті безперервної діяльності.

Таким чином, ліквідність — це здатність погасити поточні борги всіма облікованими оборотними активами, тоді як платоспроможність — це здатність погасити поточні борги за рахунок грошових коштів і поточних фінансових інвестицій.

Ми можемо зробити висновок, що ліквідність є ширшим поняттям, ніж платоспроможність.

Показники ліквідності та платоспроможності є одними з найважливіших показників для визначення фінансової життєздатності корпорації.

На рис. 3.1 зображено блок-схему, яка відображає зв'язок між платоспроможністю, ліквідністю підприємства та ліквідністю балансу, усі з яких мають декілька рівнів у своєму складі.

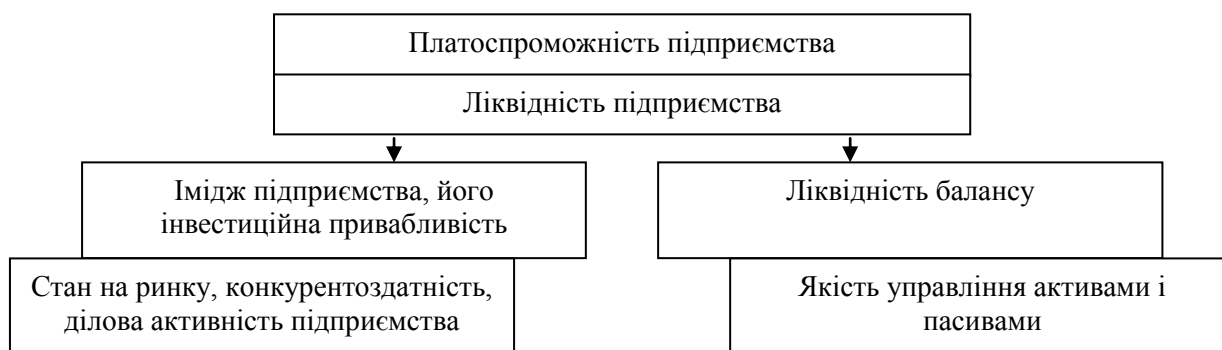


Рис. 3.1. Взаємозв'язок між показниками ліквідності та платоспроможності підприємства

Оцінка ліквідності та платоспроможності базується на інформації з «Балансу (Звіту про фінансовий стан)», яка виводиться з ліквідних властивостей оборотних активів, тобто необхідного часу для їх перетворення в готівку. Аналіз ліквідності в балансі використовується для класифікації активів за ступенем їх ліквідності та умов, які вони готові заплатити за борг.

Оборотні активи корпорації включають такі складові:

- А1 - Найбільшими активами є грошові кошти, які класифікуються за трьома категоріями: грошова позиція балансу, грошова позиція короткострокового фінансового звіту та інші грошові кошти.

- високошвидкісні машини А2, яким потрібен деякий час, щоб стати сумісними з існуючими машинами. Боржники поставлені в положення, яке вимагає від них оплати товарів, послуг або праці, для яких ще не визначено умов платежу. Прийняті рахунки, розраховані бюджети та оплата іншого персоналу. Вимога сплати комісії, пов'язаної зі сплаченим депозитом. Розрахунки з дочірніми підприємствами, з іншими кредиторами та інші довгострокові зобов'язання.

- А3 повільні активи. Це включає в себе запаси, вартість праці під час роботи, готові товари та сировину. Вони можуть потребувати попередньої сертифікації, щоб бути придбаними та конвертованими в готівку.

- А4-важкодоступні активи-Розділ I Активи балансу «Основні засоби та інші недавні активи».

Враховуючи викладене, рекомендовано провести дослідження динаміки та складу дебіторської заборгованості (табл. 3.1), оборотних активів (табл. 3.2)

та зобов'язань (табл. 3.4) ФГ «РАНОК», які є основними складовими визначення ступінь ліквідності та життєздатності підприємства

Таблиця 3.1

Динаміка та устрій дебіторської заборгованості ФГ «РАНОК» за 2020 - 2022 рр.

(станом на кінець року)

Види дебіторської заборгованості	2020 р.		2021 р.		2022 р.		Відхилення (+;-) 2022 р. до 2020 р.	
	сума, тис. грн	у % до під-сумку	сума, тис. грн	у % до під-сумку	сума, тис. грн	у % до під-сумку	суми, тис. грн	у %
Дебіторська заборгованість за розрахунками:								
З бюджетом	7,1	100,0	7,1	100,0	-	X	-7,1	-100,0
Всього	7,1	100,0	7,1	100,0	-	X	-7,1	-100,0

Аналіз табл. 3.1 показав, що сума дебіторської заборгованості ФГ «РАНОК» у 2022 році порівняно з 2020 роком зменшилась на 7,1 тис. грн., або на 100% за рахунок заборгованості за розрахунками з бюджетом.

Вартість оборотних активів ФГ «РАНОК» у 2022 році порівняно з 2020 роком зросла на 3 млн,4 тис. грн, або у 2,8 раза. Вартість запасів зросла на 3 млн 446,5 тис. грн, або у 2,8 раза. Витрати готової продукції зросли на 3 млн. 96,5 грн., або в 4,2 раза. Витрата виробничих запасів зросла на 358,2 тис. грн., або на 37,9%. Вартість готівки зменшилась на 1,6 тис., або на 53,3%, а поточної заборгованості – на 7,1 тис., або на 100%.

Таблиця 3.2

Динаміка та устрій оборотних активів ФГ «РАНОК» за 2020 - 2022 рр. (станом

на кінець року)

Види оборотних активів	2020 р.		2021 р.		2022 р.		Відхилення (+;-) 2022 р. до 2020 р.	
	сума, тис. грн	у % до під-сумку	сума, тис. грн	у % до під-сумку	сума, тис. грн	у % до під-сумку	суми, тис. грн	у %
1. Виробничі запаси	947,5	49,4	1087,4	47,7	1306,2	24,4	358,7	+37,9
2. Готова продукція та товари	959,4	50,0	1068,1	46,9	4055,9	75,6	3096,5	У 4,2 р.
3. Поточна дебіторська заборгованість	7,1	0,4	7,1	0,3	0	0,0	-7,1	-100,0
4. Грошові кошти	3	0,2	116,5	5,1	1,4	0,0	-1,6	-53,3
Оборотні активи	1917	100,0	2279,1	100	5363,5	100	3446,5	У 2,8 р

готової продукції та товарів становить 50%, потім 46,9% та 75,6%.

Сутність та організацію активів ФГ «РАНОК» за ступенем ліквідності дослідимо в таблиці 3.3.

Таблиця 3.3

Динаміка та устрій активів для визначення ліквідності ФГ «РАНОК» за 2020 - 2022 рр. (станом на кінець року)

Види активів за рівнем ліквідності	2020 р.		2021 р.		2022 р.		Відхилення 2022 р. до 2020 р. (+, -)		
	сума, тис. грн	у % до суми	сума, тис. грн	у % до суми	сума, тис. грн	у % до суми	суми, тис. грн	пит. ваги, п.п.	у %
1. Високоліквідні активи	4	0,0	118	1,0	2	0,0	-3	-	-66,8
2. Середньоліквідні активи	8	0,1	8	0,2	0	0,0	-8	-0,2	-100,0
3. Низьколіквідні активи	1908	19,8	2157	16,9	5363	37,3	+3456	+17,6	У 2,9 р.
4. Важколіквідні, або ті що важко реалізуються	7767	80,3	10527	82,3	90401	62,9	+1275	-17,5	+16,5
Разом	96874	100	12806	100	14404	100,0	+4722	X	+48,9

Аналіз активів за рівнем їх ліквідності показав, що їх вартість у 2022 році зросла порівняно з 2020 роком із загальним збільшенням на 4 млн 721 тис. грн. або на 48,8 відсотка. У розрізі активів вартість середньоліквідних активів зменшилася на 0,1 тис. грн., або на 100% у ліквідних активів. Спостерігається значне зростання вартості неліквідних активів – на низьколіквідні активи спрямовано 1 млн 274 тис. грн, або 16,4% від загальної вартості, на 3 млн 455 тис. грн, або в 2,8 раза від загальної вартості. неліквідні активи. Зменшення спостерігалось за активами з високим ступенем ліквідності на 2 тис. грн., або на 66,7%.

За досліджуваний період відсоток неліквідних активів становив 80,2, 82,2 та 62,8.

Для більш глибокого пояснення того, як зобов'язання групуються в балансі, у міру збільшення терміну платежу створюються наступні класи боргу.

Заборгованість підлягає оплаті негайно (P1), а позика не сплачена вчасно

(відповідно до боргового балансу).

- Короткострокові зобов'язання (П2) - це банківські кредити, які призначені для використання в короткостроковому періоді, це також рахунки, які виставляються в короткий термін.

- довгострокова заборгованість (П3) - це довгострокові зобов'язання.

- Безстрокові зобов'язання (P4) - Компонент боргу, що залишився, включений до Розділу I.

Дослідження поведінки та структури зобов'язань і правил ФГ «РАНОК» за 2020/2022 період задокументовано в таблиці.3.4.

Таблиця 3.4

Динаміка та устрій зобов'язань та забезпечень ФГ «РАНОК» за 2020 - 2022 рр.

(станом на кінець року)

Види зобов'язань	2020 р.		2021 р.		2022 р.		Відхилення (+;-) 2022 р. до 2020 р.	
	сума, тис. грн	у % до суми	сума, тис. грн	у % до суми	сума, тис. грн	у % до суми	суми, тис. грн	у %
1. Поточні зобов'язання, т.ч. за:								
розрахунками з оплати праці	3,0	100,0	4,2	100,0	4	100,0	+0,2	+3,5
Всього:	3,0	100,0	4,2	100,0	4	100,0	+0,2	+3,5

У 2022 році порівняно з 2020 роком обсяг заборгованості та забезпечень ФГ «РАНОК» зросте на 0,1 тис. грн., або на 3,5% за рахунок наявної суми заборгованості, представленої за трудовими розрахунками з фонду оплати праці.

Аналіз динаміки та структури пасивів за терміном сплати представлено у табл. 3.5.

Аналіз зобов'язань за строками сплати ФГ «РАНОК» засвідчив, що загальна сума зобов'язань у 2022 році перевищує загальну суму зобов'язань у 2020 році зі збільшенням на 4 млн 722 тис. грн., або на 48,9% за рахунок збільшення вартості постійних пасивів. Вартість довгострокового боргу не змінилася.

Динаміка та устрій пасивів за терміновістю ФГ «РАНОК»
за 2020 - 2022 рр. (станом на кінець року)

Види пасивів за терміном оплати	2020 р.		2021 р.		2022 р.		Відхилення 2022 р. до 2020 р. (+, -)		
	сума, тис. грн	у % до суми	сума, тис. грн	у % до суми	сума, тис. грн	у % до суми	суми, тис. грн	питомої ваги, п	у %
1. Найбільш строків зобов'язання	4	0,2	5	0,2	4	0,2	-	-	X
2. Постійні пасиви	9681	99,91	12802	99,91	14401	99,91	+4722	-	+48,9
Разом	9684	100,0	12806	100,0	14404	100,0	+4722	X	+48,9

У складі заборгованості ФГ «РАНОК» за досліджуваний період частка постійної заборгованості становить 99,91%, 99,91%, 99,91% та багато вчених вважають, що баланс підприємства вважається повністю ліквідним, якщо:

$$A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4 \quad , \quad (3.1)$$

тобто актив відповідної ліквідності повинен покривати пасив відповідної терміновості.

Таблиця 3.6

Оцінка ліквідності балансу ФГ «РАНОК» за 2020 - 2022 рр., тис. грн.

Умовні позначення	Надлишок (+) або нестача (-) платіжних засобів	Роки		
		2020	2021	2022
A1-П1	Високоліквідних активів	0	+112	-2
A2-П2	Середньоліквідних активів	+7	+7	0
A3-П3	Низьколіквідних активів	+1907	+2156	+5362
	Разом	+1914	+2275	+5360

Отже, аналіз ліквідності балансу показав, що протягом досліджуваних років баланс ФГ «РАНОК» має ознаки ліквідності.

3.2. Оцінювання платоспроможності підприємства за системою відносних показників

Коефіцієнти ліквідності та платоспроможності використовуються для визначення здатності компанії погасити свій короткостроковий борг.

Коефіцієнти ліквідності та платоспроможності поділяються на дві категорії: основні та вторинні показники. Для розрахунку показників використовуються дані «Балансу (Звіту про фінансовий стан підприємства)».

Основними показниками є коефіцієнт загальної ліквідності (покриття), коефіцієнт швидкої ліквідності та коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності). Процедура, яку вони використовували для обчислення, буде пояснена нижче.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності визначається шляхом ділення суми грошових коштів і фінансових активів (рядок 1160 + 1165) на загальну суму поточних зобов'язань та забезпечення (рядок 1695). Типове значення показника більше 0,2.

Коефіцієнт швидкої ліквідності — це відношення грошових коштів, фінансових активів, поточних зобов'язань (рядки 1125–1190, у тому числі додаткові рядки 1115, 1120, 1140, 1145, 1180) до суми поточної заборгованості та умовних зобов'язань (рядок 1695). Типове значення показника становить 0,7 і більше.

Загальним коефіцієнтом ліквідності вважається відношення вартості оборотних активів (рядок 1195) до загальної суми поточних зобов'язань та забезпечення (рядок 1695). Типове значення показника більше або дорівнює 1,0.

До допоміжних показників ліквідності та платоспроможності належать:

1. Сума боргу та грошових коштів або їхнього еквівалента ділиться на поточні зобов'язання та заставу, результатом є коефіцієнт платоспроможності. Типове значення показника 0,1 і більше.

2. Коефіцієнт критичної ліквідності – це вартість поточних

активів/вартість кредитної заборгованості. Типове значення показника більше або дорівнює 1,0.

3. Коефіцієнт покриття запасів – це відношення «нормальних» джерел забезпечення до загальної кількості запасів і поточної кількості біологічних активів. Типове значення показника більше або дорівнює 1,0. Відповідність цих показників нормативним значенням та їх збільшення свідчить про покращення фінансового стану досліджуваних підприємств. Показники оцінки ліквідності та неплатоспроможності ФГ «РАНОК» за 2020 – 2022 роки наведено в табл.3.7.

Таблиця 3.7

Показники оцінки ліквідності та платоспроможності
ФГ «РАНОК» за 2020 – 2022 рр.

Показники	Нормативне значення	Роки			Відхилення (+;-) 2022 р. до 2020 р.
		2020	2021	2022	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	1,035	28,416	0,468	-0,569
Проміжний коефіцієнт покриття	>0,7	3,484	30,147	0,468	-3,017
Загальний коефіцієнт покриття	>1,5	661,035	555,879	1787,834	+1126,800
Коефіцієнт платоспроможності	\geq 0,1	1,035	28,414	0,468	-0,569
Коефіцієнт критичної ліквідності	\geq 0,8	334,311	290,660	1352,434	+1018,124

Станом на 2022 рік коефіцієнт ліквідності більше нормативу на 0,267 пункту. Проміжний коефіцієнт покриття протягом сезону 2022 року нижчий за середній і становить 0,468 бала. Загальна сума покриття протягом сезону 2021-2022 років є більшою за типову, на кожну 1 гривню поточної заборгованості припадає 555,8 грн. та 1787,8 грн. оборотні активи корпорації (при нормі 1,5). Коефіцієнт платоспроможності у 2022 році вищий за середній на 0,468 пункту, а коефіцієнт критичної ліквідності за цей час значно вищий за середній.

Збільшення динаміки значень основних та допоміжних показників ліквідності свідчить про збільшення платоспроможності підприємства для виконання своїх поточних зобов'язань та застави з урахуванням використання

кожної групи платіжних інструментів.

3.3. Напрями підвищення рівня платоспроможності підприємства

Ліквідність - один із симптомів платоспроможності, пов'язаний з перетворенням грошових коштів у форму, придатну для погашення зобов'язань.

Щоб правильно інтерпретувати ступінь динамічності та життєздатності компанії, необхідно враховувати наступні фактори:

1. Характер компанії: Великі резерви та низькі грошові кошти від акцій компаній, які спеціалізуються на промисловості та будівництві, роздрібні торговці мають високий потенціал прибутку, але вони мають велику кількість умовних грошових коштів.

2. Статус запасів: у компаній може бути надлишок або брак запасів, який перевищує суму, необхідну для безперебійної роботи.

3. Умови обробки боржниками: претензії, які виникають після купівлі товарів, становлять невелику частину поточних активів компанії. І навпаки, купівля товарів призводить до негайного звільнення від вимог.

4. Дебіторська заборгованість: термін дії та погана кредитна історія.

Щоб визначити ступінь платоспроможності вашої компанії, ми пропонуємо використовувати показники ліквідності в поєднанні з нормативними правилами. Якщо вищезазначені вимоги не виконуються, очікується, що компанія рано чи пізно стане банкрутом, і є підстави вважати, що вона подасть заяву про банкрутство.

Факторами, що впливають на ліквідність підприємства є: Якісний склад активів за грошовим курсом. Спосіб фінансування термін, розмір кінцевих фінансових результатів підприємства. Коефіцієнт варіації потоків капіталу, корпоративна безпека потоків капіталу та їх окремих складових.

Через існуючу залежність між цими факторами, рекомендується почати з

детермінованої моделі, яка описує основні характеристики ліквідності в термінах алгебри.

Використовуючи створену детерміновану модель, ви можете вивести вплив конкретного зв'язку між компонентами активу та пасиву на досліджувану метрику.

Основними причинами зниження ліквідності та платоспроможності підприємства є збиткова діяльність, збільшення короткострокової заборгованості, фінансування капітальних витрат за рахунок короткострокової заборгованості, зменшення капіталу.

У результаті для підвищення ефективності використання фінансових ресурсів підприємства необхідно вживати заходів, які призведуть до збільшення прибутку, зменшення вартості матеріальних активів і грошових коштів, а також оптимізації діяльності підприємства. устрій капіталу.

Оскільки в коефіцієнтах відображається життєздатність підприємства, то для виведення впливу факторів на зміну коефіцієнта загальної ліквідності ФГ «РАНОК» використаємо метод ланцюгових підстановок (рис. 3.2).

Модель факторного аналізу коефіцієнта загальної ліквідності:

$$КЗЛ = \frac{ОА}{ПЗ} \quad (3.4)$$

За даними табл. 3.9 проводиться розрахунок умовного значення коефіцієнта загальної ліквідності:

$$1. \text{ КЗЛ}_{ум} = \frac{5363,5}{2,9} = 1849,482$$

Загальна зміна (+;-) коефіцієнта загальної ліквідності ФГ «РАНОК»:

$$\Delta КЗЛ = КЗЛ_1 - КЗЛ_0. \quad (3.5)$$

$$\Delta КЗЛ = 1787,833 - 661,034 = +1126,8.$$

у тому числі за рахунок факторів:

1. Оборотних активів:

$$\Delta КЗЛ_{оа} = КЗЛ_{ум} - КЗЛ_0. \quad (3.6)$$

$$\Delta КЗЛ_{оа} = 1849,482 - 661,034 = + 1188,448.$$

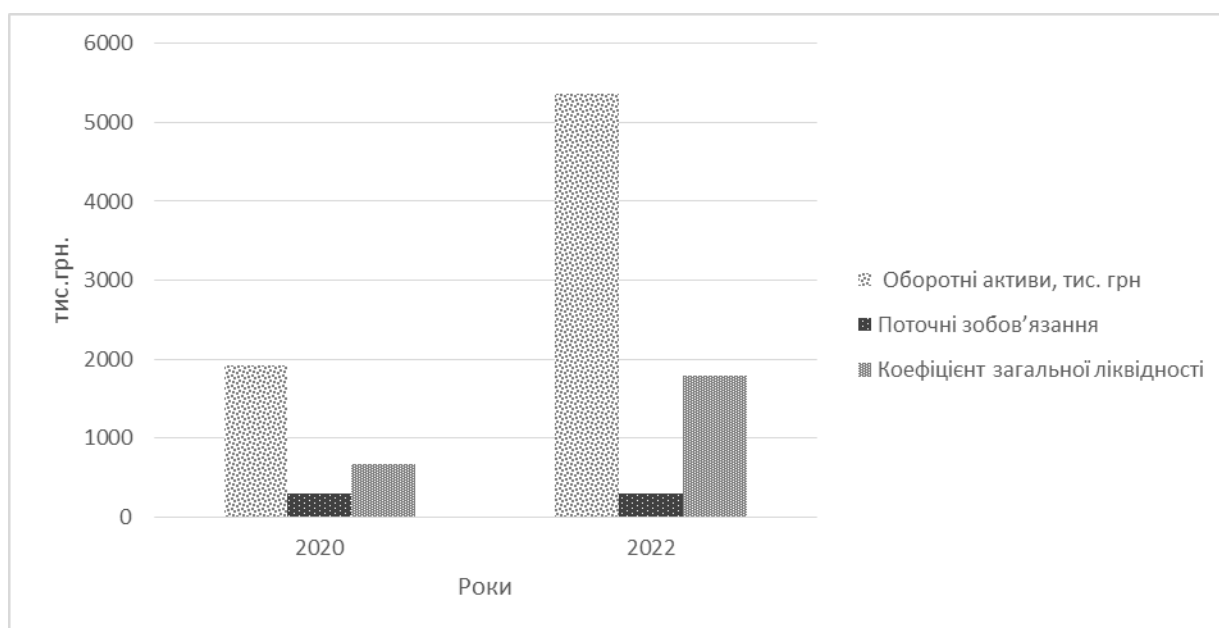


Рис. 3.2 Вихідна інформація для факторного аналізу коефіцієнта загальної ліквідності ФГ «РАНОК» за 2020, 2022 рр

2. Поточних зобов'язань:

$$\Delta KЗЛ_{пз} = KЗЛ_1 - KЗЛ_{ум} \quad (3.7)$$

$$\Delta KЗЛ_{пз} = 1787,833 - 1849,482 = -61,649.$$

Перевірка розрахунку:

$$\Delta KЗЛ = \Delta KЗЛ_{оа} + \Delta KЗЛ_{пз} \quad (3.8)$$

$$\Delta KЗЛ = + 1188,488 - 61,649 = + 1126,8.$$

Отже, коефіцієнт загальної ліквідності ФГ «РАНОК» у 2022 р. порівняно з 2020 р. збільшився на 1126,8 пункти. В тому числі:

- за рахунок зростання вартості оборотних активів на 3 млн 446,5 тис. грн, або у 2,8 рази, коефіцієнт загальної ліквідності зріс на 1188,488 пункти;

- за рахунок збільшення суми поточних зобов'язань та забезпечень на 0,1 тис. грн, або на 3,4 %, коефіцієнт загальної ліквідності зменшився на 61,649 пункти.

- перевірка підтвердила правильність розрахунків.

Фінансовий стан є однією з найважливіших характеристик діяльності компанії, а оцінка фінансового стану є невід'ємною частиною управління компанією. Щоб гарантувати ефективне позиціонування кожної компанії у всій

фінансовій системі, важливо оцінювати та аналізувати фінансовий стан відповідно до специфіки функцій компанії на ринку, її фінансової стратегії та політичних зобов'язань, фінансової природи власника, тощо. Потрібно розробити та впровадити рейтингову систему.

Детальний фінансовий аналіз фінансів компанії проводиться при визначенні напрямків діяльності компанії та розвитку її можливостей і прийняття управлінських рішень, необхідних для досягнення ефективності, конкурентоспроможності та прибутковості. Важливим є один метод.

Основними причинами сучасної освіти є: зміни обмінних курсів, нестабільні податки, гостра конкуренція, технологічний прогрес у виробництві та загальна комп'ютеризація бухгалтерської інформації. Оскільки ці умови є одним із найважливіших інструментів у забезпеченні дослідження ринку та успіху компаній, вони мають низку питань, на які можна відповісти, проаналізувавши фінансову ситуацію.

Фундаментальною складовою успішної ділової діяльності є систематичний і всебічний аналіз фінансового стану компанії та причин її фінансових проблем, а також прогноз прибутку компанії на свій капітал.

Основною ознакою ефективної компанії є міцна фінансова основа, яка демонструє її конкурентоспроможність, що дозволить керівництву нарощувати фінансову основу, необхідну для покращення майбутнього економічного потенціалу компанії, а також шукати шляхи більш ефективного використання компанії. ресурси. Опишіть основні методи, які ваша компанія може використовувати для покращення свого фінансового стану.

Оптимальне співвідношення капіталу і боргу становить 3:2.

- змінювати внутрішні плани компанії.
- удосконалення продуктів (товарів, завдань, послуг) та методів їх маркетингу.
- підвищення ефективності реклами;
- зниження витрат виробництва;
- вибрати відповідну альтернативу для збільшення компанії.

- запобігання людським помилкам;
- зниження вартості;
- шукати шляхи збільшення виробництва і доходів.

задача в оренду або продаж конкретного майна, активів і послуг.

У результаті наступним кроком у покращенні фінансового стану підприємства є скорочення витрат підприємства, удосконалення організаційно-виробничої структури, попередження кризових ситуацій, запобігання банкрутству та, в цілому, покращення стану підприємства.

Через різноманітні можливості покращити фінансовий стан компанії, у компанії є багато проблем:

Свідома чи несвідома поведінка окремих осіб або речей. Об'єктивна орієнтація (фінансовий стан залучених компаній, наукові відкриття та технологічний розвиток, великі катастрофи тощо).

З метою покращення діагностики фінансового стану компанії та уникнення перешкод, згаданих вище, комплексний аналіз ризиків негативного левериджу компанії, які можуть негативно вплинути на компанію та призвести до збитків, а також на фінансову ситуацію. Безпека підприємства залежить від комплексної оцінки результатів фінансово-господарської діяльності підприємства, в тому числі в діагностичній перспективі.

У результаті фінансова діагностика виявляє проблеми та слабкі сторони компанії та аналізує причини негативних чи позитивних тенденцій та показників. Для прийняття бізнес-рішень, які є раціональними та ведуть до досягнення цілей компанії, необхідно провести фінансовий аналіз компанії.

В результаті діагностика фінансового стану базується на швидкості та вірності аналізу. Вкрай важливо приймати бізнес-рішення, спрямовані на вирішення питань щодо вибору, розвитку, ефективності, конкурентоспроможності та прибутковості компанії.

Висновки до 3 розділу

1. Слово «платоспроможність» визначається як здатність компанії погасити свої борги повністю та найбільш ліквідними активами в результаті безперервної діяльності. Таким чином, ліквідність — це здатність погасити поточні борги всіма облікованими оборотними активами, тоді як платоспроможність — це здатність погасити поточні борги за рахунок грошових коштів і поточних фінансових інвестицій. Аналіз активів за рівнем їх ліквідності показав, що їх вартість у 2022 році зросла порівняно з 2020 роком із загальним збільшенням на 4 млн 721 тис. грн. або на 48,8 відсотка. У розрізі активів вартість середньоліквідних активів зменшилася на 0,1 тис. грн., або на 100% у ліквідних активів. Спостерігається значне зростання вартості неліквідних активів – на низьколіквідні активи спрямовано 1 млн 274 тис. грн, або 16,4% від загальної вартості, на 3 млн 455 тис. грн, або в 2,8 раза від загальної вартості. неліквідні активи. Зменшення спостерігалось за активами з високим ступенем ліквідності на 2 тис. грн., або на 66,7%.

2. Станом на 2022 рік коефіцієнт ліквідності більше нормативу на 0,267 пункту. Проміжний коефіцієнт покриття протягом 2022 року є нижчим за середній і протягом 2022 року становить 0,467 балів. Загальна сума покриття протягом сезону 2021-2022 років є більшою за типову, на кожен 1 гривню поточної заборгованості припадає 555,8 грн. та 1787,8 грн. оборотні активи корпорації (при нормі 1,5). Співвідношення заборгованості до доходів у 2022 році вище нормативу на 0,367 пункту, а коефіцієнт критичної ліквідності за цей час значно перевищує норматив.

3. Основними причинами сучасної освіти є: зміни обмінних курсів, нестабільні податки, гостра конкуренція, технологічний прогрес у виробництві та загальна комп'ютеризація бухгалтерської інформації. Оскільки ці умови є одним із найважливіших інструментів у забезпеченні дослідження ринку та успіху компаній, вони мають низку питань, на які можна відповісти, проаналізувавши фінансову ситуацію.

4. Щоб покращити діагностику фінансового стану компанії та уникнути вищезгаданих перешкод, ми детально обговоримо небезпеку негативного левериджу, який може негативно вплинути на фінансовий стан та завдати шкоди компанії. Необхідна комплексна оцінка ефектів фінансово-господарської діяльності підприємства з точки зору діагностики. Забезпечити безпеку фінансів компанії. У результаті фінансова діагностика виявляє проблеми та слабкі сторони компанії та аналізує причини негативних чи позитивних тенденцій та показників. Для прийняття бізнес-рішень, які є раціональними та ведуть до досягнення цілей компанії, необхідно провести фінансовий аналіз компанії.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Результати дослідження на тему: «Удосконалення касового обліку та аналізу життєздатності підприємства», отримані ФГ «РАНОК», можна підсумувати наступним чином:

1. Теоретико-методологічні знання зарубіжних і вітчизняних економістів свідчать про те, що єдиного універсального визначення слова «гроші» не існує. У результаті повинні бути створені наступні визначення: Грошові кошти - це фінансова концепція, яка представляє найбільш ліквідні активи компанії, вони можуть бути у формі готівки, банкнот і депозитів до запитання.

2. Касові операції — це господарські операції між підприємством (підприємцем) і фізичною особою. Це включає процес отримання грошей та їх виплати, відповідні книги відобразатимуть цей тип транзакцій.

3. Безготівкові розрахунки - це переказ певної суми грошей з рахунка платника на рахунок одержувача та з рахунка одержувача для розрахунків готівкою в касі банку. Це передача. Банк здійснює розрахунки на основі паперових або електронних платіжних записів.

4. Для корпорації, організації чи іншого типу власності, яка має рахунок майна, цей рахунок буде відкритий банком разом із усіма іншими договірними зобов'язаннями.

Унікальним аспектом безготівкових розрахунків є те, що банк знімає гроші з рахунку клієнта за його бажанням. Без дозволу замовника забрати гроші можна лише за рішенням суду. Це також дозволено, якщо це юридично та договірно схвалено між клієнтом і банком.

5. Основними законами, що регулюють систему обліку готівки, є: Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положення про ведення касових операцій у національній валюті України, Закони України "Про Національний банк України" та Положення про порядок ведення касових операцій у національній валюті України. Про банки та банківські процеси, Про платіжні системи та переказ грошей в Україні,

Цивільний кодекс України, Господарський кодекс України та інші законодавчі акти України.

6. В рамках своїх обов'язків ФГ "РАНОК" буде розраховуватися з іншими організаціями як готівкою, так і шляхом переказу з банківського рахунку однієї компанії на іншу, останній з яких буде здійснюватися готівкою.

7. Облік коштів у системі ФГ «РАНОК» виконує такі функції: Управління наявністю коштів, їх достовірністю та цільовим призначенням. Комплексний, точний і своєчасний облік поточної купівлі-продажу цього капіталу. Оплата та регулювання процесу оплати. Здійснює контроль за своєчасним поверненням коштів, не спрямованих за цільовим призначенням, за встановленими нормами та кошторисом. Адекватні та своєчасні грошові потоки, операції з банківськими рахунками та відображення результатів на рахунку.

8. Порядок організації бухгалтерського обліку операцій на банківських рахунках на кожному підприємстві ґрунтується на наказі «Про облікову політику підприємства», рух коштів на цих рахунках відображається через НПСБО 1. ФГ «РАНОК» для готівкових розрахунків веде прибуткові та видаткові касові операції, касові книги тощо, а для безготівкових розрахунків – платіжне доручення, про це зазначається при остаточному погодженні з банком. Взаємодія між банком і клієнтом здійснюється на основі розрахунку з укладенням договору про оплату і повернення готівки.

9. Рахунок 30 «Каса» призначений для збору інформації про наявність та рух коштів у касі ФГ «РАНОК», за дебетом якого зараховується сума коштів, що надійшла до каси підприємства, а за кредитом – виплата коштів з каси підприємства. Бухгалтерський облік надходження та використання грошей демонструється на умовних прикладах.

10. Для синтетичного обліку операцій банків за поточними рахунками в банках активний рахунок 31 «Рахунки в банках», а точніше субрахунок 311 «Поточні рахунки в національній валюті» та субрахунок 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті». Ці рахунки використовуються для відображення наявності та руху коштів, які знаходяться в банках і використовуються для поточних

операцій. Наявність коштів і процес їх надходження відбувається за дебетом, а списання коштів з цих рахунків – за кредитом. Крім того, на загальноприйнятих прикладах розглянуто особливості обліку готівки на валютному рахунку з використанням акредитивного методу розрахунків та чекових книжок.

11. Інформація щодо грошових коштів на банківських рахунках документально підтверджена у фінансовій звітності ФГ «РАНОК»:

- бухгалтерський баланс (Звіти про фінансовий стан) (ф. № 1), розділ II «Оборотні засоби», рядок 1165, стаття «Грошові кошти та їх еквіваленти»;

- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (запис №3), рядок 3415, стаття "Залишок коштів на кінець року";

- «примітки до річної фінансової звітності» (ф. No 5), розділ VI Каса, рядок 650, стаття «Розрахунковий рахунок у банку»; рядок 660 стаття «Інші рахунки в банках (акредитиви, чекові книжки).

12. Оцінка ліквідності ФГ «РАНОК» за 2020-2022 роки показала:

- з 2020-2022 років очікується, що заборгованість компанії буде значною.

- визнано ознаки неплатоспроможності станом на 2022 рік;

- відповідно до розрахованих коефіцієнтів ліквідності та платоспроможності підприємство вважається ліквідним та платоспроможним, оскільки їх значення відповідають очікуваному значенню.

- обсяг готівки та їх заміників у 2022 році менший, ніж у 2021 році, на 115,1 тис. грн.

- обсяг поточної заборгованості та гарантій за досліджуваний період зменшився на 1,1 млн. грн.

- порівняння високоліквідних активів компанії та поточних зобов'язань та застави показало, що додаткова сума платіжних коштів у 2021 році становила 112,4 тис., а у 2022 році – 1,6 тис.

- загальна ліквідність досліджуваних років більша за середню, що свідчить про можливість погашення боргів ФГ «РАНОК». Зокрема, у 2022 році 1 млн 787,33 тис. грн оборотних активів буде переведено кредитору 1,00 грн, а 1 млн зобов'язань і забезпечень – у дебет 1,00 грн.

- середньорічний темп приросту оборотних активів власними оборотними коштами протягом досліджуваних років є більшим за очікуваний.

Як правило, ми пропонуємо:

- підвищення довіри до банківської системи;
- вимагайте від власників платіжних карток придбати страхування ризиків, щоб захистити себе від несанкціонованого вторгнення та незапланованих витрат.

- сприяти оптимізації методів і форматів платежів, їх організації;
- збільшити інтенсивність і прискорити обчислення. Чим швидше переміщуються гроші та здійснюються платежі, тим більше можливостей для збільшення доходу та прибутку.

З метою посилення контролю за наявністю та використанням коштів у компанії та створення ефективної фінансово-аналітичної системи компанії рекомендується використовувати прогнозну інформацію, отриману з бюджетування. Для визначення ймовірного розміру надходження грошових коштів за окремий період та регулювання збору запропоновано та впроваджено: графік майбутньої виручки від реалізації товарів на конкретний короткостроковий період; графік платежів на підприємстві; платіжний календар. Вважаємо, що запропоновані заходи гарантуватимуть ліквідність та платоспроможність підприємства, реалізуватимуть ефективну фінансову стратегію щодо залучення кредитних коштів, забезпечать раціональне розміщення тимчасово вільних коштів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Ананська М. О. Шляхи удосконалення організації обліку грошових коштів на прикладі підприємств оптової торгівлі / М. О. Ананська, Н. О. Пальнева, М. О. Полозов // Режим доступу : <http://economics.opu.ua/files/archive/2022/No4/78-83.pdf>.
2. Андрієць В. Забезпечення економічного зростання підприємства за допомогою оптимізації грошових потоків підприємства / В. Андрієць // Економіка, фінанси і право. – 2015. – № 6. – С. 16 – 18.
3. Бабіч В. В. Фінансовий облік (облік активів) : [навч. посіб.] / В. В. Бабіч, С. В. Сагова. – К. : КНЕУ, 2007. – 288 с.
4. Бечко П. К. Сутність платоспроможності підприємств [Електронний ресурс] / П. К. Бечко, О. А. Непочатенко // Режим доступу : http://khntusg.com.ua/files/sbornik/vestnik_98/16.pdf.
5. Бондарчук Б. М. Проблеми управління грошовими потоками вітчизняних підприємств / Б. М. Бондарчук // Збірник тез доповідей на II Міжнародній науково-практичній інтернет-конференції «Облік, аналіз і контроль в умовах сучасних концепцій управління економічним потенціалом і ринковою вартістю підприємства». – Житомир : ПП «Рута», 2021. – С. 25 – 26.
6. Васьковська М. С. Особливості організації обліку грошових коштів у комп'ютерній управлінській системі «1С: Підприємство 8.2» / М. С. Васьковська // Вісник Хмельницького національного університету. – 2021. – № 6. – Т. 2. – С. 260 – 269.
7. Возняк О. А. Основні положення проведення інвентаризації готівки / О. А. Возняк // Актуальні напрями модернізації бухгалтерського обліку, аудиту та оподаткування в Україні: Матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції, 23 травня 2022 р. / редкол. Т.Г. Маренич [та ін.]; Харківський національний технічний університет сільського господарства імені Петра Василенка. – Х.: «Смугаста типографія», 2022. – С. 106 - 108.
8. Возняк О. А. Поняття «ліміт каси» та нові правила його розрахунку / О.

А. Возняк // Сучасний менеджмент: проблеми та перспективи розвитку: матеріали 3-ої Всеукраїнської наук.-практ. конф. / упоряд. Боліла С.Ю., Шепель Т.С. – Херсон, ДВНЗ «ХДАУ». - 21.05.2022: тези доповідей. – 2022. – С. 288 - 292.

9. Вигівська І. М. Електронні гроші в системі управління фінансовими ресурсами підприємства : облікові аспекти / І. М. Вигівська, С. М. Семйон // Науковий вісник Ужгородського університету. Серія : Економіка. – 2014. – Випуск 3(44). – С. 173–175.

10. Гаврилюк В. Хто повинен підписувати первинні офіційні папери / В. Гаврилюк // Все про бухгалтерський облік. – 2020. – № 53. – С. 12 – 14.

11. Гаврисюк Я. П. Оцінка фінансового стану підприємства за допомогою показників ліквідності та платоспроможності [Електронний ресурс] / Я. П. Гаврисюк, К. А. Чуніхіна // Режим доступу : <http://www.kpi.kharkov.ua/archive/Gavris.pdf>.

12. Герасимчук В. Забезпечення ліквідності та платоспроможності підприємства [Електронний ресурс] / В. Герасимчук // Режим доступу : <http://naub.oa.edu.ua/2012/zabezpechennya-likvidnosti-ta-platospromozhnosti-pidpryemstva>.

13. Деменіна О. Управління грошовими потоками в межах концепції фінансової рівноваги підприємства / О. Деменіна // Актуальні проблеми економіки. – 2020. – №7. – С.14 – 18.

14. Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121 – III від 07 груд. 2000 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

15. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 – XIV від 16 лип. 1999 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

16. Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо удосконалення деяких положень» № 2164-VIII від 05 жовт. 2021 р. [Електронний ресурс] /

Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua>.

17. Закон України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» № 4212-VI від 22 груд. 2011 р. [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.zakon2.rada.gov.ua>.

18. Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті» № 185/94 від 23 верес. 1994 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

19. Закон України «Про електронні офіційні папери та електронний документообіг» № 851-IV від 22 трав. 2003 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/851-15>.

20. Івахненко С. Сучасні інформаційні технології управління підприємством та бухгалтерія : проблеми і виклики / С. Івахненко // Бухгалтерський облік і аудит. – 2022. – № 4. – С. 52 – 58.

21. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті № 22 від 21 січ. 2004 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

22. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій № 291 від 30 лист. 1999 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

23. Інструкція про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України № 69 від 19 лют. 2001 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

24. Інструкція про службові відрядження в межах України та за кордон № 59 від 13 бер. 1998 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

25. Канцедал Н. А. Удосконалення безготівкових розрахунків : класифікація та облік / Н. А. Канцедал // Вісник полтавської державної аграрної академії. – 2008. – № 3. – С. 151 – 153.

26. Кащенко О. І. Аналіз грошових потоків і розрахунків підприємства на

основі когнітивного моделювання [Електронний ресурс] / О. І. Кащенко // Економічний часопис – XXI. – 2022. – № 5 – 6. – С. 75 – 78. – Режим доступу: soskin.info/ea/2012/5-6/201229.html.

27. Кащенко О. І. Грошові кошти як складова оборотних активів підприємства [Електронний ресурс] / О. І. Кащенко // Вісник ЖДТУ. Економічні науки. – 2020. – № 1. – С. 62 – 63. – Режим доступу: eztuir.ztu.edu.ua/730.

28. Концедайло К. В. Особливості організації обліку та облікової політики управління грошовими потоками на підприємствах / К. В. Концедайло // Збірник тез доповідей на II Міжнародній науково-практичній інтернет-конференції «Облік, аналіз і контроль в умовах сучасних концепцій управління економічним потенціалом і ринковою вартістю підприємства». – Житомир : ПП «Рута», 2014. – С. 76 – 78.

29. Корягін М. В. Електронні гроші : особливості використання та бухгалтерський облік [Електронний ресурс] / М. В. Корягін, В. Р. Ліва // Науковий вісник НЛТУ України. – 2021. – Вип. 22.5. – С. 241–246. – Режим доступу: http://nltu.edu.ua/nv/Archive/2012/22_05/241_Kor.pdf

30. Кучерак Д. Облік готівки в касі / Д. Кучерак // Школа бухгалтера. – 2021. – № 4. – С. 3 – 5.

31. Мармуль Л. О. Організація обліку і контролю грошових коштів сільськогосподарських підприємств / Л. О. Мармуль, А. І. Лахтіонов // Режим доступу : <https://www.pdaa.edu.ua/sites/default/files/nppdaa/4.3/108.pdf>.

32. Мельниченко В. О. Методологічні основи обліку грошових потоків / В. О. Мельниченко // Режим доступу : <http://www.economy.nauka.com.ua>.

33. Мельниченко О. В. Організація і методологія аналізу і аудиту електронних грошей в банках: дис. докт. ек. Наук : 08.00.09 / Мельниченко Олександр Віталійович. – Житомир, 2020. – 488 с.

34. Москаленко В. П. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства як основа для діагностики його банкрутства / В. П. Москаленко, О. Л. Пластун // Актуальні проблеми економіки. – 2021. – № 6. – С. 180 – 191.

35. Наказ ДПАУ «Про затвердження форми Звіту про використання коштів наданих на відрядження або підзвіт та Порядок скРАНОКння зазначеного звіту» № 440 від 19 верес. 2003 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

36. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» № 73 від 07 лют. 2013 р. [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

37. Огійчук М. Ф. Бухгалтерський облік на сільськогосподарських підприємствах : [підручник] / [М. Ф. Огійчук, В. Я. Плаксієнко та ін.]. – [3-тє вид., перероб. і допов.]. – К. : Алерта, 2008. – 878 с.

38. Олійник О. Система моніторингу в управлінні грошовими потоками підприємств / О. Олійник // Фінанси України. – 2020. – № 6. – С. 135 – 139.

39. Панченко А. В. Ліквідність як складова фінансового управління діяльністю підприємства [Електронний ресурс] / А. В. Панченко // Режим доступу : <http://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/company.pdf>.

40. Петренко І. І. Аналіз платоспроможності як елемент оцінки фінансово-інвестиційного потенціалу аграрного підприємства [Електронний ресурс] / І. І. Петренко // Режим доступу : <http://www.pdaa.edu.ua/default.pdf>.

41. Пліско І. М. Особливості відображення в бухгалтерському обліку розрахунків електронними грошима / І. М. Пліско // Вісник Чернігівського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки. – 2021. – № 2. – С. 230–235. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRVcndtue_2014_2_34

42. Податковий кодекс України № 2755-VI від 2 груд. 2010 р. [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.zakon.rada.gov.ua>.

43. Положення «Про бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті» № 29 від 14 лют. 1996 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

44. Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» № 637 від 15 груд. 2004 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада

України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

45. Положення «Про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті» № 3 від 04 черв. 2003 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

46. Положення «Про організацію роботи з готівкою обігу установами банків України» № 874 від 27 черв. 2005 р. [Електронний ресурс] / Верховна рада України. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>.

47. Положення «Про інвентаризацію активів та зобов'язань» № 879 від 02 верес. 2014 р. [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.zakon.rada.gov.ua>.

48. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» № 193 від 10 серп. 2000 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00>.

49. Петрика Д. Безготівкові розрахунки : Облік / Д. Петрика // Все про бухгалтерський облік. – 2022. – № 119. – С. 18 – 19.

50. Сиротинська А. П. Сучасні проблеми і перспективи розвитку електронних грошей в Україні та особливості їх відображення в обліку / А. П. Сиротинська, О. П. Лесик [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/old_jrn/soc_gum/prvse/2011_1/2_9.pdf.

51. Ткаченко Н. М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність : [підручник] / Н. М. Ткаченко. – К. : Алерта, 2006. – 1080 с.

52. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз : [навч. посіб.] / Тютюнник Ю. М. Дорогань-Писаренко Л.О., Тютюнник С.В. – Полтава : ПДАА, 2020. – 432 с.

53. Федик М. Сутність платоспроможності та ліквідності підприємства [Електронний ресурс] / М. Федик, В. В. Вудвуд // Режим доступу : <http://conf-cv.at.ua/forum/12-10-1>.

ДОДАТКИ

Додаток А

Нормативні акти, що регулюють облік грошових коштів

Нормативний документ	Змістове наповнення нормативно-законодавчих актів у частині обліку грошових коштів
1	2
Закон України "Про внесення змін до Закону України" щодо вдосконалення фінансової звітності та бухгалтерського обліку в Україні, № 2164-VIII від 05.10.2021 [21]	Опишіть процес бухгалтерського обліку в сільськогосподарській компанії, а також склад фінансової звітності та значення основних принципів у зв'язку з його обмеженнями, зокрема щодо біологічних активів, які вже існують, і обговоріть важливість цих принципів у зв'язку з до фінансів компанії
План рахунків, який описує порядок управління активами, капіталом, зобов'язаннями та господарськими операціями на підприємствах і в організаціях. 291, записаний 30 листопада 1999 року	Підприємства використовують цей метод для розрахунку результатів інвентаризації та оформлення їх у бухгалтерському обліку
Розпорядження щодо застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку управління активами, капіталом, зобов'язаннями та господарськими операціями організацій і підприємств № 291 від 30.11.1999 [30]	Встановлює мету та порядок ведення бухгалтерського обліку з метою узагальнення інформації щодо оприбуткування результатів інвентаризації та відображення їх у бухгалтерському обліку
НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» № 73 від 07.02.2013 р. [48]	Визначає зміст і форму статей Бухгалтерського балансу та загальні вимоги до документального оформлення його змісту. У статті «Готівка та її замітники» описано гроші на поточних та інших фінансових рахунках, які можуть бути використані для здійснення поточних операцій. У цій статті окремо розглядаються різні фонди з різними номіналами в національній та іноземній валютах. Крім того, П(С)БО визначає зміст і формат Звіту про рух грошових коштів, а також загальні правила щодо розкриття інформації в ньому. Положення П(С)БО стосуються фінансової звітності будь-якої законної особи, яка володіє правами власності
Положення «Про ведення касових операцій в національній валюті в Україні» № 637 від 19.12.2001 р. зі змінами і доповненнями [56].	Єдині підходи до ведення касових операцій, порядок приймання та видачі готівки з каси підприємства, вимоги до оформлення касових операцій містять правила щодо збереження матеріальних цінностей, нагляду за правилами ведення каси та встановлення відповідальності суб'єктів господарювання за порушення ними цих правил тощо
Інструкцію щодо безготівкових операцій в Україні в національній валюті санкціоновано	Для вирішення справи існують правила щодо використання платіжних інструментів, наприклад меморандумів

Продовж. Додатку А

1	2
<p>Постановою Правління НБУ № 22 від 21.01.2004 р. [29]</p>	<p>Процес сплати боргу ініціюється вимогою платіжного доручення. Розглядаються вимоги до оплати, квитанції до оплати та акредитиви. Включення універсальних правил, форматів і стандартів розрахунку грошових активів у банківській системі України, а також фізичних осіб і банків має стати частиною універсальної банківської системи України. Формат розрахункових документів та спосіб заповнення інформації визначаються заздалегідь, а час, порядок і термін заповнення визнаються фінансовою установою до моменту укладення договору</p>
<p>Положення про інвентаризацію як активів, так і зобов'язань №. Дата зміни цього правила – 2 вересня 2014 р. [59].</p>	<p>Він описує методи організації проведення інвентаризації як активів, так і зобов'язань, а також перегляду та реєстрації результатів. Охарактеризуйте порядок формування інвентаризаційної комісії, її склад та керівництво</p>
<p>Методичні пропозиції щодо проведення інвентаризації матеріальних цінностей, нематеріальних активів, товарних цінностей, грошових коштів, розрахунків та незавершеного виробництва сільськогосподарських підприємств № Записна інформація 4-12-14023 від 04.12.2003</p>	<p>Він включає щорічну інвентаризацію активів і зобов'язань ферми та запис результатів</p>

Додаток Б

Основні відмінності тлумачень звіту про рух грошових коштів

згідно з НП(С)БО 1 та МСБО 7

НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	Висновок
1	2	3
Рух грошових потоків у результаті операційної діяльності		
При відповідній формі звітності можна створити звіт про рух грошових коштів (п. 9 НП(С)БО 1)	Ви можете вибрати, як прямо чи опосередковано відобразити грошові потоки від операційної діяльності (пункт 18 МСБО 7)	Обидва закони передбачають методи звітності, які є прямими та непрямими, але параграф 19 МСБО 7 надає перевагу прямому методу
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж цих необоротних активів і фінансових інвестицій, які не включені в еквівалент грошових коштів	Інвестиційна діяльність - це продаж або купівля активів, які є основними та іншими активами, які не є еквівалентом грошових коштів (п. 6 МСБО 6). МСБО 7 не містить заміників грошових коштів	Ми вважаємо актив грошовим еквівалентом, який можна легко конвертувати в готівку та не є ризикованим щодо зміни вартості (МСБО 7, параграф 15). Інвестиції, які є тимчасовими за своєю природою, на відміну від МСБО 7, натомість є частиною операційної діяльності (зараз)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності		
Ділова діяльність, яка призводить до зміни складу та розміру корпоративного капіталу та боргу	Банківські позики зазвичай вважаються формою фінансової операції	У МСБО 7 вважається типовим для банку мати овердрафти, які є частиною звичайної операційної діяльності
(Загальні правила, НП(С)БО 1)	Невід'ємний компонент турботи про фінанси та повсякденну діяльність компанії (п. 8 МСБО 7)	. Овердрафт вважається частиною процесу фінансування

Продовження Додатку Б

1	2	3
<u>Можливість використання нетто-методу</u>		
<p>Обсяги грошових потоків та грошових потоків, пов'язаних з операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю за звітний період, документально підтверджуються у звіті про рух грошових коштів. (п. 4.3 Наказу про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності та гл. 2 п. 9 НП(С)БО 1)</p>	<p>У пункті 22 МСБО 7 зазначено, що грошові потоки, пов'язані з операційною, інвестиційною або фінансовою діяльністю, можуть бути представлені у звіті про рух грошових коштів як чистий прибуток: (а) Грошові потоки, пов'язані з діяльністю клієнта, представлені за цим методом, а не діяльністю суб'єкта господарювання</p>	<p>На відміну від НП(С)БО 1, МСБО 7 дозволяє використовувати метод нетто</p>
<u>Розкриття інформації про рух грошових коштів за сегментами</u>		
<p>Не має</p>	<p>Підрозділ (D) пункту 50 МСБО 7 у Звіті про рух грошових коштів сприяє оприлюдненню додаткової інформації щодо загальної суми грошових потоків, створених операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю в кожному звітному секторі чи регіоні</p>	<p>П(С)БО 29 описує теоретичні принципи методологічної основи фінансової інформації щодо доходів, витрат, фінансових результатів, активів і зобов'язань різних сегментів, які документально відображені у фінансовій звітності.</p>