

ЗАКЛАД ВИЩОЇ ОСВІТИ
«ПОДІЛЬСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ»
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ БІЗНЕСУ І ФІНАНСІВ
Кафедра обліку, оподаткування та технологій електронного бізнесу

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

НА ТЕМУ:

Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими потоками підприємства

Виконав:

здобувач освітнього ступеня «Магістр»
освітньо-професійної програми «Облік і
оподаткування» денної форми навчання
БОТЯРКО Святослав Борисович

Керівник: к.е.н., доцент

БАЛЛА Інна Володимирівна

Оцінка захисту:

Національна шкала _____

Кількість балів _____ Шкала ECTS _____

« _____ » _____ 2024 р.

Допускається до захисту:

« _____ » _____ 2024 р.

Гарант освітньо-професійної програми «Облік і оподаткування»
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
д.е.н., професор _____ Інна ЦВІГУН

м. Кам'янець-Подільський 2024 р.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА	7
1.1. Грошові потоки: сутність, класифікація та їх оптимізація в процесі управління	7
1.2. Нормативно-правове регулювання обліку і аналізу грошових потоків на підприємстві	24
1.3. Інформаційна база системи управління грошовими коштами підприємства	29
Висновки до розділу 1	36
РОЗДІЛ 2. ОБЛІКОВІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВ	38
2.1. Сучасний стан та організація управління грошовими потоками підприємства	38
2.2. Облік руху готівки на підприємстві: особливості та проблемні аспекти в сучасних умовах	45
2.3. Організаційно-методичні основи обліку грошових коштів на рахунках в банку	58
2.4. Синтетичний та аналітичний облік грошових потоків	67
2.5. Порядок відображення грошових потоків у звітності	78
Висновки до розділу 2	85
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ	87
3.1. Шляхи удосконалення обліку операцій з грошовими потоками	87
3.2. Методичні підходи до аналізу грошових потоків підприємства	94
3.3. Способи ефективного використання грошових коштів з метою якісного управління діяльністю підприємства	103
Висновки до розділу 3	108
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ	110
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	113
ДОДАТКИ	122

ВСТУП

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

Управління грошовими потоками, а саме сукупністю грошових коштів і грошових еквівалентів є найважливішим елементом фінансової політики економічного суб'єкта, тому що є основоположною категорією для всієї системи управління з точки зору фінансового керівництва. Важливість і значення управління даними ресурсами в організації важко переоцінити, оскільки від його якості і ефективності залежить стійкість підприємства в конкретному періоді, а також здатність до подальшого розвитку бізнесу, досягнення фінансового успіху в майбутньому. У зв'язку з цим тема кваліфікаційної роботи є актуальною.

Облік та аналіз грошових потоків підприємства, їх оптимізація досліджувалися в працях таких науковців як: Кузьменко О.В., Сергєєва О.Р., Керанчук Л.С., Харченко В.А. та інші. Також питання забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства було розглянуто в роботах Ареф'єва О.В., Білика М.Д., Бланка І.О., Лігоненко Л.О., Отенко І.П., Перерви П.Г., Полозової Т.В., Ткаченка О.В., Фецука Р.В. та інших.

Зв'язок роботи з науковими програмами, планами, темами. Кваліфікаційну роботу виконано відповідно до плану науково-дослідних робіт кафедри обліку, оподаткування та технологій електронного бізнесу «Організаційно-методичні засади обліку, оподаткування та контролю в умовах економічної трансформації та міжнародної інтеграції». В межах наукової програми виконано дослідження з удосконалення обліку грошових потоків.

Мета кваліфікаційної роботи. Мета кваліфікаційної роботи полягає в дослідженні теоретичних, методологічних положень і практичних рекомендацій щодо управління грошовими потоками підприємства, а також в аналізі підходів до управління грошовими потоками підприємства на основі використання обліково-інформаційного забезпечення.

Відповідно до встановленої мети поставлені такі **завдання**:

- дослідити економічну сутність грошових потоків та їх класифікацію;
- вивчити законодавче регулювання інформаційного забезпечення операцій з грошовими потоками;
- дослідити сучасний стан та організацію управління грошовими потоками на підприємстві;
- охарактеризувати особливості обліку руху готівки на підприємстві та проблемні аспекти в сучасних умовах;
- розглянути організаційно-методичні основи обліку грошових коштів на рахунках в банку;
- вивчити порядок відображення грошових потоків у звітності та шляхи удосконалення обліку операцій з грошовими потоками;
- дослідити методичні підходи до аналізу грошових потоків підприємства;
- визначити способи ефективного використання грошових коштів з метою якісного управління діяльністю підприємства

Об'єктом дослідження є процес управління грошовими потоками на досліджуваному підприємстві та підприємствах України загалом.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних, організаційних і практичних засад обліку грошових ресурсів і їх потоки.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів На базі теоретичного дослідження та вивчення практичної діяльності підприємства, розроблено та впроваджено рекомендації щодо удосконалення діючої організації та методики обліку та контролю грошових потоків сільськогосподарського підприємства з урахуванням національних та міжнародних стандартів.

Методи дослідження. При виконанні кваліфікаційної роботи

використовувалися такі методи: монографічний метод – при вивченні змістовного наповнення складної, обліково-економічної категорії «готова продукція»; абстрагування та логічного узагальнення – при висвітленні результатів проведеного теоретичного дослідження, їх узагальнення та написання висновків, аналітичні методи – при аналізі результатів діяльності досліджуваного підприємства та особливостей його обліку і аудиту малоцінних та швидкозношуваних предметів, а також визначення пропозицій щодо їх удосконалення та інші. При проведенні аналізу грошових потоків, платоспроможності підприємства, оборотності і рентабельності грошових ресурсів використовувалися такі методи економічного аналізу, такі як прямий, непрямий, порівняльний, горизонтальний, вертикальний, коефіцієнтний і факторний

Інформаційною базою для виконання кваліфікаційної роботи виступали матеріали науково-практичних конференцій, наукові та науково-періодичні праці, законодавчо-інструктивні матеріали з обліку грошових потоків, інтернет-ресурси, звітні та облікові дані СТОВ ВФ «Гуменецьке», спеціальна література, результати досліджень фундаментальних і прикладних наукових робіт вітчизняних і зарубіжних авторів, матеріали наукових та науково-практичних конференцій з питань обліку та економічного аналізу.

Апробація результатів дослідження Теоретичні та практичні результати кваліфікаційної роботи оприлюднені на конференціях:

1. Розвиток обліку, аудиту та оподаткування в умовах цифрової економіки: праць II Всеукраїнська науково-практична конференція, (26 квітня 2024 р. Кам'янець-Подільський: ЗВО «ПДУ»)

2. Актуальні проблеми теорії і практики бухгалтерського обліку, аналізу, контролю й оподаткування в Україні: сучасний стан, тенденції та перспективи розвитку: IX Міжнародна науково-практична конференція, присвячена 50-річчю кафедри обліку, оподаткування та технологій електронного бізнесу (24 жовтня 2024 р., Кам'янець-Подільський: ЗВО «ПДУ»)

Публікації. За результатами дослідження опубліковано тези доповідей;

1. Ботярко С. Грошові потоки в управлінні підприємством. *Розвиток обліку, аудиту та оподаткування в умовах цифрової економіки*: зб. наук. праць II Всеукраїнської науково-практичної конференції, 26 квітня 2024 р. / за наук.ред. ректора, доктора економічних наук, професора В. Іванишин Кам'янець-Подільський: ЗВО «ПДУ». 2024. С.34-38 [7].

2. Ботярко С.Б. Аудит звіту про рух грошових коштів. *Актуальні проблеми теорії і практики бухгалтерського обліку, аналізу, контролю й оподаткування в Україні: сучасний стан, тенденції та перспективи розвитку*: зб. наук. праць IX Міжнародної науково-практичної конференції, присвяченій 50-річчю кафедри обліку, оподаткування та технологій електронного бізнесу 24 жовтня 2024 року/ за наук. ред. ректора, доктора економічних наук, професора В. Іванишин. Кам'янець-Подільський: ЗВО «ПДУ». 2024. С. 64-66 [8].

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота включає вступ, три розділи, висновки, список використаних джерел із 97 найменувань. Основний зміст кваліфікаційної роботи охоплює 110 сторінку. В кваліфікаційній роботі міститься 18 таблиць, 26 рисунків і додатки

.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

Управління грошовими потоками – найважливіший елемент фінансової політики, пов'язаний з усіма блоками системи управління підприємством. В залежності від динаміки зміни грошових потоків, підприємець приймає різні рішення щодо збільшення обсягів свого бізнесу або його захисту від збитків.

Важливість і значення управління грошовими потоками на підприємстві важко переоцінити, оскільки від його якості та ефективності залежить не тільки стійкість підприємства в конкретний період часу, але і здатність до подальшого розвитку, досягнення фінансово-економічної безпеки.

За результатами наукового дослідження нами зроблено наступні висновки:

1. Грошовий потік – це вибуття й надходження грошових коштів та їх еквівалентів у слідстві виробничо-господарської діяльності підприємств.

2. Правомірність реалізації операцій з грошовими потоками регламентується функціонуючим законодавством України і визначається на основі нормативно-правових документів. На нашу думку, ступінь нормативного регулювання фінансового обліку грошових потоків можна схематично представити із 4 рівнів.

3. За досліджуваний період СТОВ ВФ «Гуменецьке» має рейтинг фінансового стану А, це у свою чергу свідчить про покращення фінансового стану товариства. Дана ситуація показує, що ефективність роботи підприємства стійка, що спричинена раціональним та ефективним використанням ресурсів, обґрунтованим використанням власних коштів. Таким чином можна підсумувати, що СТОВ ВФ «Гуменецьке» має стійку тенденцію розвитку, належне фінансування, що свідчить про ефективність роботи підприємства.

4. Розрахунок чистого операційного грошового потоку дозволяє зробити висновок, що підприємство за останні роки не мало дефіциту грошових коштів для фінансування операційної діяльності, тобто коштів вистачило для покриття всіх видатків операційного характеру. За досліджуваний період чистий грошовий потік від операційної діяльності лише має позитивну тенденцію до збільшення, є позитивним в господарській діяльності СТОВ ВФ «Гуменецьке» .

5. В СТОВ ВФ «Гуменецьке» як такої повноцінно працюючої системи управління грошовими потоками немає. Є бухгалтерський облік, на підставі даних якого керівництво приймає ті чи інші управлінські рішення, в тому числі і в сфері управління грошовими потоками. Так, однією з основних проблем системи управління грошовими потоками є відсутність будь-якої (короткострокової / довгострокової) стратегії управління грошовими потоками. Крім того, не ведеться планування (ні класичне, ні, тим більше, гнучке) грошових потоків.

За результатами висновків, можемо запропонувати деякі рекомендації щодо ефективного управління грошовими потоками в системі економічної безпеки підприємства:

1. У основі оптимізації грошових потоків підприємства повинна бути збалансованість обсягів додатного та від'ємного грошового потоку. Ми пропонуємо для СТОВ ВФ «Гуменецьке» застосовувати оптимізацію управління грошовими потоками, яка передбачає застосування кроків по поліпшенню якості управління грошовими потоками які носять стратегічний (довгострокові заходи) та оперативний (короткострокові заходи) характер:

2. Для покращення управління грошовими потоками в системі управління економічною безпекою ми пропонуємо застосовувати на підприємстві метод бюджетування. Основною метою запровадження бюджетування грошових коштів в СТОВ ВФ «Гуменецьке» є своєчасне визначення їх дефіциту чи профіциту. Вважаємо, що процес бюджетування має включати: планування, мотивацію, контролінг, аналіз.

3. Для забезпечення контролю за виконанням бюджету грошових потоків доцільними є розробка та запровадження на підприємстві внутрішньої звітності «Відомості руху грошових коштів», яка дозволить спостерігати відмінності фактичних показників від планових, а також визначити відсоток виконання плану за кожним з напрямів вибуття та надходження грошових коштів.

4. Пропонуємо застосовувати «Звіту про чистий грошовий потік СТОВ ВФ «Гуменецьке» протягом за видами діяльності», в якому чітко буде видно, від якого саме виду діяльності витрачено коштів більше, ніж закладено в плані, а

також за допомогою яких показників підприємство заощадило кошти протягом року.

5. Для СТОВ ВФ «Гуменецьке» в довгостроковій перспективі засобами оптимізації грошових потоків можуть стати: стратегічне партнерство; реструктуризація бізнесу і виділення бізнес-одиниць; пошук інвестора; довгострокові контракти з постачальниками; податкове планування – мінімізація податкових зобов'язань всіма можливими законними способами.

На наш погляд запропоновані рекомендації по удосконаленню управління грошовими потоками в СТОВ ВФ «Гуменецьке» забезпечать ефективне функціонування економічної безпеки на підприємстві.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions. URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32009L0110>.
2. Virtual currencies – key definitions and potential aml/cft risks [Electronic resource] FATF. July 2014. URL: <http://www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-andpotential-aml-cft-risks.pdf>.
3. Андросова Т.В., Грінько П.Л., Гринько А.П. Використання збалансованої системи показників в економічному управлінні грошовими потоками торговельного підприємства. *Бізнес Інформ*. 2014. № 4. С. 240 – 244.
4. Багацька К. В. Методичні підходи до аналізу грошових потоків. *Економічний аналіз*. 2012. №1. С. 11–14.
5. Базилінська О.Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика. 2-ге видання: навч. посіб. Київ: Центр навчальної літератури, 2019. 328 с.
6. Біленко Д. В. Системний підхід до управління грошовими потоками підприємства в умовах ризиків та невизначеності. *Finane, accounting, banks*. 2017. Вип. 1. С. 46-54.
7. Ботярко С. Грошові потоки в управлінні підприємством. *Розвиток обліку, аудиту та оподаткування в умовах цифрової економіки*: зб. наук. праць II Всеукраїнської науково-практичної конференції, 26 квітня 2024 р. / за наук.ред. ректора, доктора економічних наук, професора В. Іванишин Кам'янець-Подільський: ЗВО «ПДУ». 2024. С.34-38
8. Ботярко С.Б. Аудит звіту про рух грошових коштів. *Актуальні проблеми теорії і практики бухгалтерського обліку, аналізу, контролю й оподаткування в Україні: сучасний стан, тенденції та перспективи розвитку*: зб. наук. праць IX Міжнародної науково-практичної конференції, присвяченій 50-річчю кафедри обліку, оподаткування та технологій електронного бізнесу 24 жовтня 2024 року/ за наук. ред. ректора, доктора економічних наук, професора В. Іванишин. Кам'янець-Подільський: ЗВО «ПДУ». 2024. С. 64-66

9. Брігхем Є. Основи фінансового менеджменту. Підручник. К.: Молодь, 1997. 1000 с.
10. Будяк В. Звіт про рух грошових коштів як джерело інформації для управління прибутком підприємства. *Економіка. Фінанси. Право*. №3. 2016 р. С. 28-30.
11. Бутинець Ф.Ф. Економічний аналіз: [навчальний посібник]. Житомир: Рута, 2003. 680 с.
12. Васильченко З. М., Пірог Д. В. Теоретичні основи управління грошовими потоками банку. *Економіка. Проблеми економічного становлення*. 2016. № 1. С.20-28.
13. Височан О.С. Облік і контроль грошових коштів та їх еквівалентів: теорія, методика, організація: автореферат. К., 2009. 23 с. URL: <http://www.nbuv.gov.ua/ard/2006/06iompak.zip>.
14. Воскресенська Т. Дослідження підходів до аналізу грошових коштів підприємств з використанням облікової інформації. *Економіка та суспільство*. 2021. №31.
15. Гнатенко Є.П. Проблеми обліку грошових коштів на підприємстві. *Економіка суспільства*. 2016. Вип. 5 С. 421-424.
16. Головка Т. Планування грошових потоків підприємства: нова парадигма. *Вісник Київського національного торговельно- економічного університету*. 2017. № 4. С. 104-113.
17. Гут Л. В. Грошові потоки в системі управління підприємства: теоретико-практичний аспект. *Вісник Чернівецького торговельно-економічного інституту. Економічні науки*. 2020. Вип. 1-2. С. 259-269.
18. Дашутін І. Криптовалюта в Україні має правову форму т.з. «віртуального активу». URL: <https://supreme.court.gov.ua/supreme/pres-centr/zmi/1280727/>
19. Дзюблюк О. Особливості оцінювання грошового потоку підприємства в системі банківського аналізу кредитоспроможності позичальника. *Банківська справа*. 2001. № 1. С. 8-12
20. Драч, В. І. Управління грошовими потоками в сільськогосподарських підприємствах: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук спец.:

08.04.01 “Фінанси, грошовий обіг і кредит”. К., 2003. 19 с.

21. Жмурко Ю. В. Облікове забезпечення управління грошовими потоками. *Молодий вчений*. 2018. № 1(2). С. 883-887.

22. Загородній А.Г., Вознюк Г.Л., Смовженко Т.С. Фінансовий словник, 3-тє вид., випр. та доп. К.: Т-во “Знання”, КОО, 2000. 587 с.

23. Заражевська С. В Україні ухвалили закон, який має вивести криптоактиви з тіні. Як працюватиме ринок і які будуть податки. *Forbes*, 17 лютого, 2022. URL: <https://forbes.ua/inside/v-ukraine-prinyali-zakonkotoryy-dolzhen-vyvesti-kriptoaktivy-iz-teni-kak-budet-rabotat-rynok-i-kakiebudut-nalogi-17022022-3741>.

24. Івченко Л.В. Сутність грошових коштів: підходи до визначення. *Гроші, фінанси і кредит*. 2016. № 10. С. 798 – 803.

25. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: Наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text>.

26. Карпенко Є. Обліково-аналітичне забезпечення управління витратами підприємства. *Зб. тез за матеріалами Міжнар. наук.-практ. інтернет-конф. «Сучасні проблеми та перспективи розвитку обліку, аналізу, аудиту та контролю в умовах глобалізації економіки»*. Полтава : Навчально-науковий інститут економіки та бізнесу Полтавської державної аграрної академії, 2014. С. 85–88.

27. Кірейцев Г.Г. Фінансовий менеджмент: Навчальний посібник. К.: ЦУЛ, 2002. 496 с.

28. Коваленко Л.О. Ремнџова Л.М. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. ., 2-є вид., перероб. і доп. К. : Знання, 2005. К.: Знання, 2005. 485 с.

29. Корягін М.В. Звіт про рух грошових коштів: вітчизняний та міжнародний підходи. *Проблеми економіки та управління*. 2013. № 484. С.104-109.

30. Костирко Р.О. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Х. : Фактор, 2017. 784 с.

31. Кошельок Г. В. Інформаційне забезпечення аналізу грошових потоків підприємства. *Вісник соціально-економічних досліджень*. 2014. Вип. 3. С. 232–

239.

32. Краменко Г.О., Чорна О.Э. Фінансовий менеджмент: Підручник. Київ: Центр навчальної літератури, 2006. 520 с.

33. Кремень О. І., Лаврентьєва Т. М. Сутність і особливості грошових потоків підприємства. *Економіка. Фінанси. Право*. 2018. 11. С. 17-20.

34. Крилова О. В. Грошові потоки в системі забезпечення платоспроможності підприємства. *Економіка та держава*. 2019. № 7. С. 30-33.

35. Крупка М.І.. Фінанси в трансформаційній економіці України. Навчальний посібник. Львів: видав. центр ЛНУ ім. і. Франка. 2007. 614 с.

36. Крупка Я. Д., Задорожний З. В., Гудзь Н. В., Денчук П. Н., Починок Н. В., Романів Р. В. Фінансовий облік: підручник. Тернопіль: ТНЕУ, 2019. 451 с.

37. Купчик Т., Онищенко В. Касова дисципліна 2021. *Головбух*. 2021. URL: <https://www.golovbukh.ua/article/7881-kasova-distiplna-2020>

38. Лаговська О. А., Легенчук С. Ф., Кузь В. І., Кучер С. В. Бухгалтерський облік в управлінні підприємством: навч. посіб. Житомир : Житомирський державний технологічний університет, 2017. 416 с.

39. Лахтіонова Л.А. Фінансовий аналіз суб'єктів господарювання : монографія. Київ : КНЕУ, 2008. 387 с.

40. Лігоненко Л. О., Ситник Г.В. Управління грошовими потоками: навч. посіб. К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2005. 255 с.

41. Маркіна І.А. Менеджмент підприємства. Вища школа, 2000. 76 с.

42. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів». URL: <http://zakon2.rada.gov.ua>

43. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку [пер. з англ. ; за ред. С. Ф. Голова]. К. :ФПБАУ. 998. 736 с.

44. Міжнародні стандарти фінансової звітності: Офіційний сайт Міністерства фінансів України URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010#Text.

45. Мних Є.В. Економічний аналіз діяльності підприємства: Підручник К.: Київ. Нац. Торг. Ек. Ун-т, 2008. 514 с.

46. Мороз Л. А., Мілька А. І. Облік, аналіз і аудит як інформаційна база системи управління грошовими коштами підприємства. *Збірник наукових*

статей магістрів. Навчально-науковий інститут денної освіти: у 2 ч. Полтава: ПУЕТ, 2021. Ч. 2. С. 24-34.

47. Мулик Т. О., Федоришина Л. І. Організація аналітичної роботи в сільськогосподарських підприємствах : навч. посіб. Київ : «Центр учбової літератури», 2020. 236 с.

48. Мулик Т.О. Методичні підходи до аналізу грошових потоків підприємства. *Економіка та суспільство*. 2022. Вип. 39. URL:<https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1379/1330>

49. Нагайчук В.В. Управління грошовими потоками підприємства. *Вісник соціально-економічних досліджень*. 2014. №1(52). С. 245-249.

50. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73 URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.

51. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти»: Наказ Міністерства фінансів України від 30.11.2001. № 559 URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0027-00>.

52. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів»: Наказ Міністерства фінансів України від 10.08.2000 р. № 193 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00#Text>

53. Національні положення (стандарты) бухгалтерського обліку В Україні: інформаційний портал «Бухгалтер 911» URL: <https://buhgalter911.com/uk/normativnaya-baza/instr-plan-rah/standartbuhgalterskogo/>

54. Некрасенко Л.А. Напрями удосконалення управління грошовими потоками суб'єктів господарювання. *Вісник Полтавської державної аграрної академії*. 2011. № 3. С. 118-122.

55. Нікбахт Е., Гроппеллі А. Фінанси. Пер. з англ.. В.Ф. Овсієнка та В.Я. Мусієнка. К.: Основи, 1993. 383 с.

56. Осовська Г.В., Юшкевич О.О., Завадський Й.С. Економічний словник. Київ : Кондор, 2007. 358 с.

57. Очеретько Л. М., Харьковська О. В. Удосконалення обліку грошових

коштів. *Ефективна економіка*. 2021. № 12. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=9729>.

58. Павловська О.В., Притуляк, Н.Ю., Невмержицька Фінансовий аналіз: навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. К.: КНЕУ, 2002. 388 с.

59. Перловська Н.В. Обґрунтування критерію ефективності управління грошовими потоками підприємства: URL: http://journals.khnu.km.ua/vestnik/pdf/ekon/2011_2_2/167-170.pdf.

60. Поддєрьогін А.М. Фінансовий менеджмент: підручник. К.: КНЕУ. 2005. 535 с.

61. Помулева В. М. Курсові різниці: облік та відображення у звітності. Особливості економічних реформ в Україні, пов'язаних з вимогами євроінтеграції: колективна монографія. Запоріжжя: ЗНТУ, СТАТУС, 2017. С. 191-207.

62. Порівняльний аналіз обліку грошових коштів у США та методики й особливостей його обліку в Україні. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2018. № 3 (14). С. 398-401.

63. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.

64. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України (з наступними змінами і доповн.) від 16.07.1999 р. № 996-XIV URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=996-14>.

65. Про віртуальні активи: Закон України від 17.02.2022 р. № 2074-IX URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text>.

66. Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Національного банку України від 19.09.2022 р. №205 / Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0205500-22#Text>

67. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків: Постанова Правління НБУ від 29.07.2022 р. № 162 URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/29072022_162.docx?v=4.

68. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 29.12.2017 р. № 148 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>.

69. Про затвердження Положення про здійснення операцій із валютними цінностями: Постанова НБУ від 10.01.2019 р. № 2 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/v0002500-19#Text>.

70. Про затвердження Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань: Наказ Міністерства фінансів України від 02.09.2014 р. № 879 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14#Text>.

71. Про Національний банк України: Закон України №679-XIV від 20.05.1999 URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>

72. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 р. № 1591-IX URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>.

73. Проект Закону про обіг криптовалюти в Україні від 06.10.2017 № 7183 URL: https://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=62684

74. Рекомендації FATF : Міжнародні стандарти боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/5%20round%20FATF.pdf>.

75. Роз'яснення щодо правомірності використання в Україні "віртуальної валюти/криптовалюти" Bitcoin: Роз'яснення НБУ від 10.11.2010 р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0435500-14#Text>.

76. Рубанов П. М. Розмежування сутності понять «електронні гроші», «віртуальні гроші» та «криптовалюти». Ефективна економіка. 2015. № 4. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=6026>

77. Савицька Г.В. Економічний аналіз діяльності підприємства : навч. посіб. 3-тє вид., випр. і доп. Київ : Знання, 2007. 668 с.

78. Семенова С.М. Економіко-математична модель оптимізації грошових потоків підприємства. *Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки.* № 4(70). Житомир, 2014. С. 86–91.

79. Собченко А. М., Круковська О.В. Грошові потоки у системі інтегрованого

бухгалтерського обліку та фінансової звітності сільськогосподарських підприємств. *Наука й економіка*. 2015. Вип. 3. С. 23-27

80. Сопко В.В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу: підручник. К. : КНЕУ, 2004. 412 с.

81. Спільник І., Загородна О. Грошові потоки підприємства: комплексний аналіз за даними фінансової звітності. *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації*. 2017. Вип. 1–2. С. 67–85.

82. Старостенко Г.Г., Мірко Н.В. Фінансовий аналіз: Навч. посібник К.: Центр навчальної літератури, 2006. 224 с.

83. Степаненко О. І. Грошові кошти в системі бухгалтерського обліку підприємства. *Регіональна економіка та управління*. 2021. № 1 (31). С. 91-98.

84. Стовпова А. С. Удосконалення обліку електронних грошей на основі використання нового рахунку 32 «Електронні гроші». *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 6. С. 35-41.

85. Сторожук Т. М. Звіт про рух грошових коштів як інформаційне джерело управління грошовими потоками підприємства. *Бізнес Інформ*. 2019. № 3. С. 235-240.

86. Терещенко О.О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: навч. посібник. К. : КНЕУ, 2003. 554 с.

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

88. Тимофієв С. В. Коефіцієнтний метод як інструмент аналізу якості управління грошовими коштами. *Наукові записки КНТУ*. 2011. Вип. 11. С. 182–188.

89. Томчук О. Ф., Мулик Т. О., Федоришина Л. І. Управлінський аналіз: сутність та значення у прийнятті рішень. *Економіка, фінанси, менеджмент: актуальні питання науки і практики*. 2019. №4. С. 144–154.

90. Федишин М. П. Методичні аспекти аналізу грошових потоків підприємств для цілей планування. *Економічний аналіз*. 2016. №2. С. 132–138.

91. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : [навч. посіб.] Я.П. Квач

та ін. ; за ред. О.С. Редькіна; Укр. держ. ун.-т фінансів та між нар. торгівлі. Одеськ. ін.-т фінансів. Ізмаїл : Вид-во «СМИЛ», 2008. 192 с.

92. Циган Р.М. Удосконалення класифікації грошових потоків з урахуванням сучасних умов господарювання. *Актуальні проблеми економіки*. 2010. №4(106). С. 150-155

93. Чабанюк О. М., Балецька Т. І. Звіт про рух грошових коштів та його місце в управлінні підприємством. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка»*. 2012. № 721:.. С. 250–255.

94. Шара О., Купчик Т. РРО для ФОП у 2022 році. *Головбух*. 2022. URL: <https://buhplatforma.com.ua/article/8634-rro-dlya-fop-u-2021-rots>

95. Школьнік І.О. Фінансовий менеджмент : навчальний посібник. Суми, 2014. 427 с.

96. Ясишена В. Сутність грошових потоків підприємств та їх класифікація. *Вісник ТНЕУ. Економічний аналіз*. 2008. Вип. 2 (18).С. 321-324.

97. Яструбецька Л.С. Грошові потоки в оцінці інвестиційного проекту Фінанси України. *Фінанси України*. 2015. № 5. С. 101–109.