

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ПОДІЛЬСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНО-ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
Економічний факультет**

*Кафедра обліку і аудиту*

**КРОХМАЛЮК ЛЮДМИЛА ІВАНІВНА**

**Облік і аудит грошових коштів підприємства та аналіз його  
платоспроможності  
(на матеріалах ТОВ НВА «Перлина Поділля» смт. Білогір'я)**

**ДИПЛОМНА РОБОТА**

*Спеціальність 8.03050901 "Облік і аудит"*

Керівник к.е.н., доцент Семенишена Н.В.

Рецензент к.е.н., доцент Пастух Ю.А.

Протокол № \_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 р.

Оцінка: національна шкала \_\_\_\_\_

кількість балів: \_\_\_\_\_ ECTS \_\_\_\_\_

Секретар ДЕК \_\_\_\_\_

Кам'янець-Подільський, 2016 р.

## ЗМІСТ

ВСТУП	7
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ І АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА	10
1.1. Гроші та грошові кошти : сутність і дефініції в історичному аспекті розвитку грошового обігу	10
1.2. Економічна суть поняття грошових коштів та грошових потоків	14
1.3. Нормативне забезпечення обліку грошових коштів	26
1.4. Методи розрахунку грошових потоків	28
Висновки до розділу 1	34
РОЗДІЛ 2. СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ І АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА	36
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства та аналіз його платоспроможності	36
2.2. Документування операцій з грошовими коштами	43
2.3. Відображення грошових коштів ТОВ НВА «Перлина Поділля» на рахунках бухгалтерського обліку та у фінансовій звітності	53
2.4. Аналіз динаміки руху грошових коштів та збалансованості грошових потоків підприємства	64
Висновки до розділу 2	68
РОЗДІЛ 3. ПРОБЛЕМИ ОБЛІКУ І АУДИТУ ОПЕРАЦІЙ З ГРОШОВИМИ КОШТАМИ ТА НАПРЯМКИ ЇХ УДОСКОНАЛЕННЯ	70
3.1. Вдосконалення обліку грошових коштів	70

3.2.	Вдосконалення аудиту операцій з грошовими коштами	80
	Висновки до розділу 3	85
	ВИСНОВКИ	101
	СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	103
	ДОДАТКИ	108

## ВСТУП

**Актуальність теми дослідження.** Більшість операцій, що здійснюються на підприємстві, пов'язані з рухом грошових коштів, проведенням розрахунків між підприємствами. Особливо це стосується готівки, яка має здатність швидко обертатись.

Проблеми формування та обліку грошових коштів та їх потоків розглянута в багатьох іноземних та вітчизняних виданнях останнього часу: Бутинця Ф.Ф., Голова С.Ф., Єфіменка В.І., Грабової Н.М., Завгороднього В.П., Кужельного М.В., Лахтіонової Л.А., Савицької Г.В., Пушकारа М.С., С.Росса, В. Ковальова, Е. Нікбохта, Є. Стоянової, В. Бернса та інших.

Роль і значення обліку грошових коштів особливо підвищилися з розширенням міжнародних економічних відносин України та прийняттям владою відповідних законів та положень. Більшість підприємств звертає недостатньо уваги за правильності та ефективності організації обліку грошових коштів.

Актуальність цих питань вплинула на вибір теми, адже правильна організація обліку грошових коштів значно впливає на фінансово-господарську діяльність господарства.

**Зв'язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Дипломну роботу виконано відповідно до плану науково-дослідних робіт економічного факультету і та плану науково-дослідних робіт кафедри обліку і аудиту за темою «Організаційно-методичні засади обліку, оподаткування та контролю в умовах економічної трансформації та міжнародної інтеграції».

В межах наукової програми виконані дослідження з удосконалення організаційно-методичних аспектів формування інформації з грошових коштів в бухгалтерському обліку, аудиту та аналізу платоспроможності.

**Мета дослідження.** Метою даної роботи є вивчення стану обліку, аналізу і аудиту грошових коштів та аналіз платоспроможності підприємства.

Поставлена мета визначає зміст дослідження й обумовлює формулювання і вирішення таких завдань теоретичного та практичного характеру:

- конкретизація поняття «грошових коштів» підприємства та ретроспективний аналіз їх сутності й дефініцій;
- оцінка стану обліку і аудиту грошових коштів на підприємстві й аналіз його платоспроможності і динаміки руху грошових коштів;
- розробка пропозицій з вдосконаленню обліку грошових коштів на підприємстві та ефективної системи аудиту.

*Об'єкт дослідження* – елементи облікової політики, операції з обліку грошових коштів й процес його аудиту в ТОВ НВА «Перлина Поділля» Хмельницької області).

*Предметом* дослідження є сукупність теоретико-методичних аспектів облікового, аналітичного забезпечення процесів та аудиторського супроводу операцій, пов'язаних з рухом грошових коштів.

**Методи дослідження.** Для вивчення предмету дослідження в роботі застосовуються різні методи та прийоми аналізу : математико-статистичні, методи економічної статистики, методи фінансового аналізу, прийоми групування, порівняння.

**Наукова новизна одержаних результатів** полягає в теоретичному узагальненні та розробці пропозицій, спрямованих на удосконалення організації обліку, аналізу та грошових коштів підприємства. Основні результати дослідження, які становлять його новизну, характеризуються такими положеннями:

- на основі аналізу та узагальнення дефініцій уточнено визначення поняття «грошові кошти»;
- запропоновано внесення змін до Журналу реєстрації прибуткових та видаткових касових ордерів; Заявки на переказ готівкових коштів шляхом внесення в них додаткових колонок, де буде розташована інформація про нарахований податок на додану вартість;
- надано пропозиції щодо внесення змін до Журналу реєстрації господарських операцій;
- подано пропозиції щодо використання системи «Клієнт-Банк»;

- внесено пропозиції щодо алгоритму проведення аудиту Звіту про рух грошових коштів з виокремленням стадій, етапів перевірки, тісно пов'язаних з планом та програмою аудиту, із зазначенням процедур, прийомів і тестів;
- пропонується введення зарплатного проекту на підприємстві.

**Практичне значення одержаних результатів.** За результатами досліджень розкрито сутність грошових коштів як обліково-економічної категорії та в сучасних умовах господарювання; надано критичну оцінку діючій системі бухгалтерського обліку грошових коштів на підприємстві; проведено аналіз платоспроможності підприємства; надано рекомендації з вдосконалення організації обліку і аудиту грошових коштів в системі управління підприємством.

Окремі результати мають практичне значення та можуть бути впроваджені в практику ТОВ НВА «Перлина Поділля».

**Апробація результатів дослідження.** Окремі результати досліджень оприлюднені на міжнародній науково-практичній конференції інтернет-конф. «Національне виробництво й економіка в умовах реформування: стан і перспективи інноваційного розвитку та міжрегіональної інтеграції (30 жовтня 2015 р., м. Кам'янець-Подільський).

**Публікації.** Результати досліджень «Гроші та грошові кошти : сутність і дефініції в історичному аспекті розвитку грошового обігу» опубліковані в Збірнику наукових праць міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Національне виробництво й економіка в умовах реформування: стан і перспективи інноваційного розвитку та міжрегіональної інтеграції» [50].

**Структура і обсяг роботи.** Дипломну роботу виконано на 90 стор. машинописного тексту, робота містить рисунки, таблиці, формули, список використаних джерел з 112 найменувань, додатки.

## ВИСНОВКИ

- За результатами проведених досліджень можна сформулювати такі висновки:
6. На теперішній час існують дві основні теорії, які зіставляють сутності понять «гроші» та «грошові кошти»: формалістична (юридична) та економічна.
  7. Гроші – це багатофункціональна економічна форма, за допомогою якої здійснюється облік вартості, обмін, платежі, накопичення вартості. Гроші є одним з найбільш важливих розділів економічної науки. Вони є набагато більшим, ніж простий інструмент, що сприяє розвитку економіки.
  8. Суть грошей визначається, як правило, лише на основі їх функціонального застосування. Проведені дослідження показали, що існує економічна категорія, яка будучи основною характеристикою грошей, одночасно має ключове значення для розуміння суті грошових коштів – це категорія ліквідності. Саме остання відрізняє гроші від інших активів і саме вона, на наш погляд, повинна розглядатися як основний критерій віднесення активів до грошових коштів.
  9. Проведений аналіз фінансово-економічного стану ТОВ НВА «Перлина Поділля» говорить про те, що підприємство має стабільні показники діяльності і прагне до їх зростання. Стан платоспроможності у ТОВ НВА «Перлина Поділля» підтверджують показники ліквідності. Показники фінансової стійкості відображають фінансовий стан підприємства у довгостроковій перспективі.
  10. Аналіз довгострокової платоспроможності дає підстави вважати підприємство фінансово стійким з досить високим власним капіталом у структурі активів. При аналізі руху грошових коштів по підприємству ТОВ НВА «Перлина Поділля» прослідковується наступний висновок : дане підприємство функціонує прогресивно і має додатній розвиток руху грошових коштів.
  11. Облік грошових коштів ведеться на рахунках третього класу «Кошти, розрахунки та інші активи», а саме на рахунку 30 «Каса» та 31 «Рахунки в банках» з відповідними субрахунками. Суттєвих недоліків обліку грошових коштів на підприємстві не виявлено.

12. Незважаючи на вибрану форму та методи (прямий) складання звіту про рух грошових коштів, у міжнародній практиці відомі три основні методики формування його показників. Пропонується методика заповнення звіту про рух грошових коштів, яка, на відміну від вищезазначених, ґрунтується на перманентному оперативному збиранні даних для складання форми. Суть її така: після того, як бухгалтер сформує проведення під час або безпосередньо після здійснення конкретної господарської операції, він одночасно здійснює необхідні коригування та виділення сум. У кінці звітної періоду вони переносяться до звіту про рух грошових коштів. Для цього може використовуватися модифікований Журнал реєстрації господарських операцій.

13. Ведення бухгалтерського обліку здійснює бухгалтерія в кількості п'яти бухгалтерів під керівництвом головного бухгалтера. Бухгалтерський облік на підприємстві ведеться за комп'ютеризованою формою обліку за допомогою програми «Дебет плюс». Система «ДЕБЕТ Плюс» дає можливість самостійно обрати найбільш зручний і ефективний для нього стиль роботи з системою. При потребі, функціональні можливості й коло вирішуваних системою завдань можуть бути розширені. Основною перевагою «ДЕБЕТ Плюс» є безкоштовний додаток, який завантажується з офіційного сайту розробника. Система є повнофункціональним програмним комплексом, що забезпечує всю необхідну функціональність для ведення обліку на підприємствах малого та середнього бізнесу і може стати безкоштовною альтернативою бухгалтерії 1С.

14. Звітність підприємства формується в програмі «М.Е.Дос» - системі електронного документообігу, яка допомагає в роботі з документами різних типів і призначення: звітами, податковими накладними, договорами та інш. Система, де будь-який створений документ та підписаний ЕЦП, є оригіналом паперового документу в електронному вигляді.

15. Встановлено відсутність системного підходу до проведення аудиту руху грошових потоків та обґрунтовано недостатність і недосконалість існуючого методичного забезпечення процесу аудиту. Це зумовило необхідність застосування алгоритму проведення аудиту Звіту про рух грошових коштів з



виокремленням стадій, етапів перевірки, тісно пов'язаних з планом та програмою аудиту, із зазначенням процедур, прийомів і тестів. Вважаємо, що це сприятиме кращій систематизації аудиторських процедур на всіх етапах аудиту грошових коштів, скоротить час проведення перевірки, дасть змогу зібрати достовірні докази для підтвердження показників Звіту про рух грошових коштів.

### Список використаних джерел

1. Актив та пасив підприємства [Електронний ресурс] / Н.В. Годополова // Все про бухгалтерський облік. – Режим доступу : [http://www.vobu.com.ua/ukr/crib\\_categories/question/66](http://www.vobu.com.ua/ukr/crib_categories/question/66).
2. Антипенко Є. Підвищення фінансової стійкості підприємства [Текст] / Є.Антипенко // Економічний аналіз. – Тернопіль : Вид-во ТНЕУ «Економ. думка», 2011. – Вип. 9 частина 2. – С. 33–36.
3. Базилевич В.Д. Макроекономіка [Текст] : опорний конспект лекцій / В.Д. Базилевич, Л.О. Баласник. – К. : Четверта хвиля, 2008. – 224 с.
4. Бунда М.І., Семенишена Н.В. Ключові показники діяльності підприємств та їх використання в управлінській звітності. Бухгалтерський облік, аналіз і аудит в управлінні економічними процесами в світовій і національній економіці: сучасний стан та перспективи : матеріали міжнар. наук.-практ. конф. (11 грудня 2015 р., ПДАТУ, Кам'янець-Подільський, Україна). Тернопіль : Крок, 2015. С. 21-24..
5. Бутинець Ф.Ф. та ін. Бухгалтерський управлінський облік [Текст] / Ф.Ф. Бутинець – Житомир: ЖІТІ, 2009. — 448 с.
6. Васюренко О.В. Банківський менеджмент [Текст] : навч. посіб. / О.В. Васюренко. — К.: Академія, 2010. — 317 с.
7. Гайдай, Н. Методика операционной проверки денежных активов торговых предприятий [Текст] / Н.Гайдай // Бухгалтерский учет и контроль. – 2002. – № 5. – С. 43-47; № 6. – С. 38-46.
8. Гальчинський А.С. Основи економічних знань [Текст] : навч. посібник / А.С. Гальчинський, П.С. Єщенко, Ю.І. Палкін. – К. : Вища школа, 2008. – 544 с.
9. Говорушко Т. Теоретичні аспекти необхідності та сутності планування діяльності підприємства [Текст] / Т. Говорушко // Ек. ан. Збірник наукових праць / тернопільський нац. економ. університет; редкол. : С.І. Шкарбан – Тернопіль : Видавництво Тернопільського національного економічного університету «Економ. думка», 2011 . – Вип. 9 частина 2. – С. 115-119.
10. Гушу, Д. Облік грошових коштів : проблеми та шляхи їх вирішення –

[Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://conf-cv.at.ua/forum/83-811-1>

11. Денчук, П. Н. Облік грошових коштів і дебіторської заборгованості [Текст] / П. Н. Денчук // Бухгалтерський облік : навч. посіб. / Н. В. Гудзь, П. Н. Денчук, Р. В. Романів. – Тернопіль : ТНЕУ, 2012. – С. 115-152.

12. Деречин В. В., Кізім М. М. Теорія бухгалтерського обліку [Текст] : Навчальний посібник / За ред. Деречина В. В. / – К. : Центр навчальної літератури, 2006. – 352 с.

13. Дерій, М. В. SWOT-аналіз автоматизації контролю грошових коштів і розрахунків у будівництві [Текст] / М. В. Дерій // Облік і фінанси. — 2013. — № 2. — С. 106-112.

14. Дерій, М. В. Інформаційне поле обліку грошових коштів [Текст] / М. В. Дерій // Стан і перспективи розвитку вітчизняної системи обліку : монографія / З.-М. В. Задорожний, Я. Д. Крупка, І. Я. Омецінська, Н. В. Гудзь ; за наук. ред. З.-М. В. Задорожного, Я. Д. Крупки. – Тернопіль : ТНЕУ, 2013. – С. 67-78.

15. Долан, Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст] / Пер. с англ. В.Лукашевича и др. ; Под общ. ред. В.Лукашевича – М., 2008. – 612 с.

16. Дубенко, Н.В. Бухгалтерський облік і контроль грошових коштів та розрахунків на державних підприємствах Міністерства аграрної політики України [Текст] : автореф. дис. на здобуття наук. степеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз і аудит» / Н.В. Дубенко. — К., 2011.– 19 с.

17. Єфіменко, В.І. Бухгалтерський в зарубіжних країнах [Текст] / В.І. Єфіменко, Л.І. Лук'яненко // Вісник Університету банківської справи. Випуск 7. – К., 2010. – 10 с.

18. Жукова, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки [Текст] / Е.Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ, 2009. — 624 с.

19. Загальні вимоги стосовно забезпечення роботодавцями охорони праці працівників [Електронний ресурс]. — Режим доступу [http://www.dnop.kiev.ua/index.php?option=com\\_content&task=view&id=4740&Itemid=129](http://www.dnop.kiev.ua/index.php?option=com_content&task=view&id=4740&Itemid=129).

20. Задорожний, З. Гармонія бухгалтерського обліку із вимогами податкового законодавства [Текст] / З. Задорожний // Ек. ан. Збірник наукових праць / Тернопільський нац. економ. університет; редкол. : С.І. Шкарбан. – Тернопіль : Видавництво Тернопільського національного економічного університету «Економ. думка», 2012. – Вип. 11 частина 4. – С. 10-13.
21. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>.
22. Зима, Ю. Теоретичні аспекти необхідності та сутності планування діяльності підприємства [Текст] / Ю. Зима // Економічний аналіз / Тернопільський нац. економ. університет; редкол. : С.І. Шкарбан – Тернопіль : Видавництво Тернопільського національного економічного університету «Економ. думка», 2012 . – Вип. 11 частина 4. – С 241–244.
23. Жук Н.Л., Семенишена Н.В., Мельничук Б.В., Стецюк Л.С., Волошина О.В., Метелиця В.М. Бухгалтерська звітність сільськогосподарських підприємств. Київ: Видавництво ТОВ «Всеукраїнський інститут права і оцінки», 2014. – 84 с.
24. Иванов, В.М. Деньги и кредит [Текст] : Курс лекций / В.М. Иванов; Межрегион. акад. упр. персоналом.-2-е изд., стер. – К., 2006. –231 с.
25. Ізмайлова, К.В. Фінансовий аналіз [Текст] : навч. посіб. [для студ.] / К.В. Ізмайлова; Межрегіон. акад. упр. персоналом. – К., 2004. – 147 с.
26. Іванова Н.А. Організація і методика аудиту : навчальний посібник. – К. : ЦУЛ, 2008. – 216 с.
27. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена наказом Мінфіну України від 30.11.99 р. № 291 // [Електрон. ресурс]. – Режим доступу : ЛІГА : Закон Професіонал 7.4.2 Copyright: ІАЦ „ЛІГА”1994-2002.
28. Інструкція про касові операції в банках України, затверджена постановою Правління НБУ від 14.08.2003 р. № 337 // [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: ЛІГА:Закон Професіонал 7.4.2 Copyright: ІАЦ „ЛІГА”1994-2002.

29. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена постановою Правління НБУ від 12.11.2003 р. № 492 [Електрон. ресурс]. – Режим доступу : ЛІГА : Закон Професіонал 7.4.2 Соруґісht: ІАЦ „ЛІГА”1994-2002.
30. Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский учет в схемах и рисунках [Текст] : учеб. пособие. – М. : ИНФРА-М, 2003. – 429 с.
31. Касса и кассовые операции : Шпаргалка [Текст] // Дебет-кредит. Шкала бухгалтера. — 2002. — № 11. — С. 114-124.
32. Касса и кассовые операции. Регистраторы расчетных операций [Текст] / Подгот. О. Згурский // Дебет-кредит. Школа бухгалтера. — 2005. — № 6. — С. 83-96.
33. Кірейцев, Г.Г. Фінансовий менеджмент [Текст] : навч. посіб. / Г.Г. Кірейцева. – К. : ЦУЛ, 2009. – 496 с.
34. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: упр. капиталом : Выбор инвестиций: Анализ отчетности [Текст]. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 1998. – 512 с.
35. Количественные методы финансового анализа: Пер. с англ. / Под ред. С.Дж. Брауна, М.П. Крицмена. – М. : ИНФРА-М, 2004. – 336 с. – (Проф. б-ка. Сер. "Финансы").
36. Кононенко, О. Аналіз фінансової звітності [Текст]. – 2-ге вид., перероб. і доп. – Х. : Фактор, 2007. – 148 с.
37. Контроль та ревізія [Текст] : навч. посібник / за ред. Хом'як Р.Л., Станасюк Н.С. та ін. – Львів: Магнолія 2006, 2011. – 315 с.
38. Костирко, Р.О. Фінансовий аналіз [Текст] : навч. посіб. / Р. О. Костирко. – Х.: Фактор, 2010. – 784 с.
39. Костюк, Д. Новации операций с наличностью [Текст] / Д.Костюк // Налоги и бухгалтерский учет. – 2008. – № 33. – С. 45-47.
40. Котовський, В. Теоретичні аспекти необхідності та сутності планування діяльності підприємства [Текст] / В. Котовський // Ек. ан. Збірник наукових праць / Тернопільський нац. економ. університет; редкол. : С.І. Шкарбан – Тернопіль:

Видавництво Тернопільського національного економічного університету «Економ. думка», 2011 . – Вип. 9 частина 2. – с 244-248

41. Крамаренко, Г.О. Фінансовий аналіз [Текст] : підручник / Г.О. Крамаренко, О.Є. Чорна. – К., Центр учбової літератури, 2009. – 392 с.

42. Крохмалюк, Л.І. Гроші та грошові кошти : сутність і дефініції в історичному аспекті розвитку грошового обігу [Текст ] / Н.В.Семенишена, Л.І. Крохмалюк // Національне виробництво й економіка в умовах реформування: стан і перспективи інноваційного розвитку та міжрегіональної інтеграції : зб. наук. праць міжнар. наук.-практ. Інтернет-конф. (30 жовтня 2015 р. – м. Кам'янець-Подільський). – Тернопіль : Крок, 2015. – С. 205-209.

43. Кулаковська, Л.П. Основи аудиту [Текст] : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. освіти України I-IV рівнів акредитації / Людмила Петрівна Кулаковська, Юрій Володимирович Піча. — К.; Л. : Каравела : Новий Світ-2000, 2012. – 500 с.

44. Лапішко, М.Л. Основи фінансово-статистичного аналізу економічних процесів [Текст] : підручник / М.Л. Лапішко. — Львів : Світ, 2010. – 328 с.

45. Лень, В. С. Бухгалтерський облік в Україні : основи та практика [Текст] : навчальний посібник / Василь Степанович Лень, Валентина Василівна Гливенко. – К. : Центр навчальної літератури, 2004. – 576 с.

46. Литвин, Б. М. Фінансовий аналіз [Текст] : навчальний посібник / Б.М. Литвин, М.В. Стельмах. – К. : «Хай-Тек Прес», 2010. – 336 с.

47. Лишиленко, О. В. Бухгалтерський облік [Текст] : навчальний посібник. 2-ге вид., перероб. і доп. / Олександр Васильович Лишиленко. – К. : Центр навчальної літератури, 2003. – 628 с.

48. Лишиленко, О. В. Бухгалтерський фінансовий облік [Текст] : підручник. – Київ: Вид-во «Центр навчальної літератури», 2005. – 528 с.

49. Лишиленко, О. В. Фінансовий облік [Текст] : підручник. – 2-ге вид., перероб. і доп. – Київ: Вид-во «Центр навчальної літератури», 2008. – 556с.

50. Ловінська, Л. Г. Гроші в сучасній системі бухгалтерського обліку [Текст] / Людмила Геннадіївна Ловінська // Економіка України. – 2004. – №2(507). – С.12–21.

51. Лончакова, В. Знать каждому! Организация, учет и документальное оформление кассовых операций [Текст] / В.Лончакова // Все о бух. учете. – 2007. – № 82. – С. 23-28.
52. Макконнелл К.Р. Економікс: принципи, проблеми і політика : підручник [пер. з англ.] / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю. – Х. : Центр, 2005. – 380 с.
53. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 21 (МСБО 21). Вплив змін валютних курсів : за станом на 01.01.2012 р. : [оф. текст] : [Електронний ресурс] // IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. — Режим доступу : [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929\\_022](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_022). — Назва з екрана.
54. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7). Звіт про рух грошових коштів : за станом на 1.01.2012 р. : [оф. текст] : [Електронний ресурс] // IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. — Режим доступу : [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929\\_019](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_019). — Назва з екрана.
55. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7). Звіт про рух грошових коштів: Міжнародний документ від 01.01.2012 : Економіка. Управління. Інновації. Випуск № 1 (11). – 2014 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
56. Наказ Державної податкової адміністрації України від 19 вересня 2003 року № 440 „Про затвердження форми Звіту про використання коштів, наданих на відрядження або під звіт, та Порядку складання вказаного Звіту”// [Електрон. ресурс]. – Режим доступу : ЛІГА:Закон Професіонал 7.4.2 Copyright: ІАЦ „ЛІГА”1994-2002.
57. Наказ Міністерства статистики України «Про затвердження типових форм первинного обліку касових операцій» від 15.02.96 р. № 51 зі змінами та доповненнями (з урахуванням наказу Державного комітету статистики України від 27.07.98 р. № 263) [Електрон. ресурс]. – Режим доступу : ЛІГА : Закон Професіонал 7.4.2 Copyright: ІАЦ „ЛІГА”1994-2002.
58. Несходовський, І.С. Облік грошових коштів та контроль їх виконання в підприємствах торгівлі [Текст] : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд.

- екон. наук: 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит» / І.С. Несходовський. – К., 2009. – 20 с.
59. Нідлз, Б. Принципи бухгалтерського обліку / Б. Нідлз, Х. Андерсон, Д. Колдуелл [під ред. Л.В. Соколова]. – М. : Фінанси і статистика, 2005. – 496 с.
60. О.Я. Базилінська. — К.: ЦУЛ, 2009. — 328 с.
61. Операции с наличными средствами [Сб. нормат.-правовых док.] Б-ка "Фактора": Прил. к газ. "Налоги и бухгалт. учет". – 2006. – № 3. – 103 с.
62. Операції з готівкою [Текст] // Податки та бухгалтерський облік. – Спецвипуск № 4. – 2007 р. – 56 с.
63. Орлова В. К. Фінансовий облік [Текст] : навч. посібник / В.К.Орлова, М.С. Орлів, С.В. Хома. – К. : Центр учбової літератури, 2010. – 510 с. – Режим доступу: [http://ebooktime.net/book\\_37\\_glava\\_23\\_5.2](http://ebooktime.net/book_37_glava_23_5.2).
64. Панщанна О. Проблеми обліку грошових коштів на підприємстві [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://udau.edu.ua/library.php?pid=92>.
65. Парді С. Р. Шляхи вдосконалення обліку грошових коштів [Текст] / С.Р.Парді // Вісник ОНУ імені І. І. Мечникова. – 2013. Т. 18. Вип. 2/1. – С. 82 – 86.
66. Петрук О.М. Облік і контроль міжнародних розрахунків із застосуванням інформаційно-комп'ютерних технологій / О.М. Петрук, С.Ф. Легенчук // Вісник ЖДТУ. Економічні науки. – Житомир: ЖДТУ, 2005. – № 2 (32). – С. 152-166.
67. Пласкова, Н. С. Порядок составления отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО [Текст] / Наталья Степановна Пласкова // Финансовая газета. – 2004. – № 51.
68. Платонов, Е. И. Современная интерпретация понятия „электронные деньги”: модель денежных обязательств [Текст] / Е. И. Платонов, В. А. Кузнецов // Деньги и кредит. – 2002. – №9. – С. 30-35.
69. Податковий кодекс України : офіц. текст : станом на 01.06.2016 р. Верховна Рада України; Кодекс України, Закон, Кодекс від 02.12.2010 № 2755-VI. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> (дата звернення 03.06.2016 р.)
70. Поддєрьогін, А. М. Фінанси підприємств [Текст] : підручник / керівник авт.



кол. і наук. ред. проф. А. М. Поддєрьогін. – 3-тє вид., перероб. та доп. – К. : КНЕУ, 2000. – 460 с. – Режим доступу: <http://studentbooks.com.ua/content/view/507/54/1/1/#1334>.

71. Позднякова, М. Кассовые операции в национальной валюте [Текст] / М.Позднякова // Баланс. – 2002. – N 46. – С. 29-36.

72. Положення (стандарти) бухгалтерського обліку [Текст] : зб. нормат. док. / упоряд. та голов. ред. Заболотько В.М. – К.: КНТ, 2011. – 336 с.

73. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637 // [Електрон. ресурс]. – Режим доступу : ЛІГА:Закон Професіонал 7.4.2 Copyright: ІАЦ „ЛІГА”1994-2002.

74. Порядок визначення розміру збитків від розкрадання, нестачі, знищення (псування) матеріальних цінностей, затверджений постановою КМУ від 22.01.96 р. № 116 [Електрон. ресурс]. – Режим доступу: ЛІГА:Закон Професіонал 7.4.2 Copyright: ІАЦ „ЛІГА”1994-2002.

75. Про банки і банківську діяльність : за станом на 11.07.2014 р. : [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Верховна Рада України; Закон від 07.12.2000 № 2121-III. — Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. — Назва з екрана.

76. Про визначення розміру збитків, заподіяних підприємству, установі, організації розкраданням, знищенням (псуванням), нестачею чи втратою дорогоцінних металів, дорогоцінних каменів і валютних цінностей: Закон України від 06.06.95 р. № 217/95-ВР // [Електрон. ресурс]. – Режим доступу : ЛІГА:Закон Професіонал 7.4.2 Copyright: ІАЦ „ЛІГА”1994-2002.

77. Про внесення зміни до Правил резервування коштів за залученими уповноваженим банком депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів: за станом на 15.07.2014 р. [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Національний банк; Постанова від 15.07.2014 № 419. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0419500-14>. — Назва з екрана.

78. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті : за станом на 08.02.2013 р. [оф. текст] : [Електронний

ресурс] // Національний банк; Постанова, Інструкція, Форма типового документа від 21.01.2004 № 22. — Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>. — Назва з екрана.

79. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах : за станом на 17.05.2014 р. [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Національний банк; Постанова, Інструкція, Форма типового документа від 12.11.2003 № 492. — Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>. — Назва з екрана.

80. Про затвердження Інструкції щодо організації роботи банківської системи в надзвичайному режимі: за станом на 22.07.2014 р. [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Національний банк; Постанова, Інструкція, Форма типового документа від 22.07.2014 № 435. — Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0435500-14>. — Назва з екрана.

81. Про затвердження Порядку відкриття та використання коштів за поточними рахунками міжнародних фінансових організацій, що відкриваються в уповноважених банках : за станом на 19.05.2014 р. [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Національний банк; Постанова, Порядок, Перелік від 19.05.2014 № 286. — Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0596-14>. — Назва з екрана.

82. Про затвердження Правил реєстрації кореспондентських рахунків банків Національним банком України: за станом на 27.06.2010 р. : [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Національний банк; Постанова, Правила від 15.08.2001 № 343. — Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0780-01>. — Назва з екрана.

83. Про Національний банк України : за станом на 11.07.2014 : [офіц. текст] : [Електронний ресурс] / Верховна Рада України; Закон від 20.05.1999 № 679-XIV. — Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/679-14>. — Назва з екрана (Дата звернення 10.07.2014 р.)

84. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні : за станом на 19.04.2014 р. : [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Верховна Рада України; Закон

- від 05.04.2001 № 2346-III. — Режим доступу :  
<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>. — Назва з екрана.
85. Про систему валютного регулювання і валютного контролю : за станом на 11.07.2014 р. : [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Кабінет Міністрів України; Декрет від 19.02.1993 № 15-93 — Режим доступу :  
<http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/15-93>. — Назва з екрана.
86. Про систему валютного регулювання і валютного контролю : за станом на 11.07.2014 р. : [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Кабінет Міністрів України; Декрет від 19.02.1993 № 15-93. — Режим доступу :  
<http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/15-93>. — Назва з екрана.
87. Продаж валюти – відображаємо в обліку [Текст] / Дебет-Кредит – 2010 – № 37 – Режим доступу: <http://www.dtkk.com.ua/show/1cid04620.html>
88. Пушкар, М.С. Фінансовий облік [Текст] : підруч. / М.С. Пушкар. – Тернопіль: Карт-бланш, 2009. – 628 с.
89. Радченко О.Д., Семенишена Н.В. Бюджетная поддержка информационных технологий в сельском хозяйстве Украины. Актуальные вопросы технических, экономических и гуманитарных наук: Материалы VII международной заочной научно-практической конференции (3-4 июля 2012 г., Георгиевск, РФ). Георгиевск : Георгиевский технологический институт (филиал) ГОУ ВПО «Северо-Кавказский государственный технический университет», 2012. С. 94-98.
90. Решина, Г.А. Деньги и денежное обращение (вопросы теории и практики) [Текст] : Учеб. пособие / Балт. рус. ин-т.-Рига, 2003. — 226 с.
91. Ришар, Ж. Контроль и анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : Пер. с фр. / Под ред. Л.П. Белых.-М.: Контроль, 2002. — 376 с.
92. Роз'яснення стосовно застосування типових форм первинного обліку касових операцій : за станом на 09.07.2008 [оф. текст] : [Електронний ресурс] // Національний банк; Лист від 09.07.2008 № 11-111/2779-9370. — Режим доступу :  
[zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v9370500-08](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v9370500-08). — Назва з екрана.
93. Рудницький, В. С. Облік зовнішньоекономічної діяльності [Текст] : навч. посібник. – Рівне: НУВГП, 2010. – 240 с.

94. Рядська, В.В., Аудит: навч. посібник / В.В. Рядська, Я.В. Петраков. – К.: ЦНЛ, 2008. – 426 с.
95. Савицька, Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства: навч. посібник. — 3-тє вид., випр. і доп. — К. : Знання, 2007. — 668с.
96. Садовська, І.Б. Бухгалтерський облік : навч. посіб. / І.Б. Садовська, Т.В. Божидарнік, К.Є. Нагірська. – К. : «Центр учбової літератури», 2013. – 688 с.
97. Сендзюк, О. Новий баланс [Текст] / Ольга Сендзюк // Все про бухгалтерський облік. – 2013. – № 33. – С. 9–21.
98. Семенишена Н.В. Формування терміносистеми бухгалтерського обліку на сучасному етапі його розвитку. Збірник матеріалів 13-х річних зборів Всеукраїнського конгресу вчених економістів-аграрників (20-21 червня 2011 р., ННЦ ІАЕ, Київ, Україна). Київ : ННЦ «ІАЕ», 2011. – С. 332-336.
99. Семенишена Н.В., Крохмалюк Л.І. Гроші та грошові кошти : сутність і дефініції в історичному аспекті розвитку грошового обігу. Національне виробництво й економіка в умовах реформування: стан і перспективи інноваційного розвитку та міжрегіональної інтеграції : зб. наук. праць міжнар. наук.-практ. Інтернет-конф. (30 жовтня 2015 р., ПДАТУ, Кам'янець-Подільський, Україна). Тернопіль : Крок, 2015. – С. 205-209
100. Семенишена Н.В., Слободян В.Д. Формирование информации для управления финансовыми ресурсами предприятий Украины. Студенческая молодежь в научно-исследовательском поиске: сборник научных трудов III Межвузовской студенческой конференции (с международным участием) (20-24 апреля 2011 г., Волгоград, РФ). Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2011. С. 142-143.
101. Скирпан, О. П. Фінансовий облік [Текст] : навчальний посібник. – Тернопіль: ТНЕУ, 2008. – 407 с.
102. Спільник, І. В. Аналіз руху грошових коштів у контексті нової фінансової звітності [Текст] / І. В. Спільник // Наукові записки : зб. наук. праць каф. екон. аналізу Терноп. акад. нар. госп-ва. – Тернопіль, 2001. – Вип. 9. – С. 19-24.
103. Справжній бухгалтерський облік [Текст]. – Харків : Фактор, 2011. – 55 с.

104. Стецюк, П.А. Грошові кошти в декомпозиції фінансування економічного розвитку агроформування [Текст] / П.А. Спецюк // Вісник Сумського національного аграрного університету. – 2010. – 6 с.
105. Титаренко, Я. Проблеми організації обліку грошових коштів та рекомендації щодо її удосконалення [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.rusnauka.com/4\\_SND\\_2012/Economics/7\\_100051.doc.htm](http://www.rusnauka.com/4_SND_2012/Economics/7_100051.doc.htm).
106. Ткаченко, Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік на підприємствах України : підручник / Н.М. Ткаченко. – К. : А.С.К., 2011. – 784 с.
107. Ткачук, К.Н. Основи охорони праці [Текст] : підруч. / К.Т. Ткачук. – Київ: Основа, 2003. – 472 с.
108. Туякова, З. С. Сущность и содержание понятия „оценка” в системе стоимостного измерения объектов бухгалтерского учета [Текст] / З. С. Туякова // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2006. – №1. Том 1. Гуманитарные науки. – С.146-155.
109. Усач, Б.Ф. Контроль [Текст] / Б.Ф.Усач. – К. : Знання-Прес, 2004. – 465с.
110. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Текст]: учеб. для студентов экон. спец. вузов / Под ред. Л.А. Дробозиной. – М. : Финансы, 2006. — 480 с.
111. Фінансовий облік -1. Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 228 с. 35.Ткаченко Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік на підприємствах України: Підруч. для студ. экон. спец. вищ.навч.закл.-6-те вид.- К.:А.С.К.,2008.
112. Хорн, Дж.Ван. Техника финансового анализа [Текст] : Пер. с англ. / Под ред. Л.П. Белых. — М.: Контроль, 2004. — 663 с.
113. Чорна, М. Теоретичні аспекти необхідності та сутності планування діяльності підприємства / М. Чорна // Ек. ан. Збірник наукових праць / Тернопільський нац. економ. університет; редкол. : С.І. Шкарбан. – Тернопіль: Видавництво Тернопільського національного економічного університету «Економ. думка», 2012 . – Вип. 11 частина 4. – С. 197-199.