

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА

Факультет обліку та податкового менеджменту

Кафедра бухгалтерського обліку та консалтингу

ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА "Облік і аудит"

Спеціальність: 071 "Облік і оподаткування"

Галузь знань: 07 "Управління та адміністрування"

Форма навчання: Очна

КВАЛІФІКАЦІЙНА БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

**на тему: « Система обліку грошових коштів в ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА
КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»**

здобувача: Ющенко Дарії Анатоліївни

Науковий керівник: к.е.н., доцент Юлія СТАШЕНКО

**Робота допущена до захисту перед екзаменаційною
комісією з атестації здобувачів вищої освіти (ЕК)**

В.о.завідувача кафедри: д.е.н., доцент Олена ЦЯТКОВСЬКА

Київ – 2025

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 57 сторінок, 3 таблиць, 2 рисунків, список використаних джерел з 30 найменувань, додатки.

«Формування системи обліку фінансових результатів діяльності підприємства та їх аналіз»

Об'єктом дослідження є система обліку грошових коштів підприємства, їх класифікація та оцінка.

Предметом дослідження є Теоретичні та практичні аспекти обліку грошових коштів підприємства.

Мета дослідження. Розкрити теоретичні аспекти побудови системи обліку грошових коштів підприємства: економічну сутність, визначення, визнання, класифікацію. Розглянути документування та організацію обліку грошових коштів підприємства, формування інформації про грошові кошти в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності підприємства.

Відповідно до поставленої мети були визначені такі *завдання*:

- розглянути економічна сутність, визначення, класифікацію грошових коштів;
- проаналізувати організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ"» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів;
- дослідити облікову політику щодо грошових коштів та її відповідність вимогам НП(С)БО;
- навести документальне оформлення операцій з обліку грошових коштів на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»;
- розкрити синтетичний та аналітичний облік грошових коштів на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»

- розглянути процес розкриття інформації про грошові кошти у фінансовій звітності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»;
- провести аналіз операції з грошовими коштами на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ».

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. В кваліфікаційній бакалаврській роботі розглянуто історичні та сучасні підходи до визначення сутності доходів і витрат, досліджено їх класифікацію, порядок визнання та оцінку. Розкрито порядок документування та відображення в системі рахунків бухгалтерського обліку доходів, витрат і фінансових результатів від операційної, фінансової та іншої діяльності. Здійснено практичне аналітичне дослідження рівня, динаміки та структури доходів і витрат підприємства, визначено їх вплив на формування фінансового результату.

Рік виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи: 2025.

Рік захисту роботи: 2025.

Ключові слова: грошові кошти, готівкові грошові кошти, облік, інформаційні технології, програмне забезпечення, реєстри, рахунки, фінансова звітність.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ В ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ».....	8
1.1.Економічна сутність грошових коштів та їх класифікація	8
1.2. Організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів	13
1.3. Облікова політика щодо грошових коштів та її відповідність вимогам НП(С)БО.....	18
РОЗДІЛ 2. СТАН ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ТОВ «АУДИТ ЕКСПЕРТ».....	26
2.1. Облік грошових коштів, особливості документального оформлення в ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»	26
2.2. Розкриття інформації про грошові кошти у фінансовій звітності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ».....	33
2.3. Аналіз/оподаткування операцій з грошовими коштами на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»	40
ВИСНОВКИ	42
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	46
ДОДАТКИ	50

ВСТУП

Актуальність теми. В умовах сучасного бізнес-середовища, яке стрімко трансформується під впливом цифровізації та технологічних інновацій, автоматизація облікових процесів стає одним із ключових чинників підвищення конкурентоспроможності підприємств. Особливої актуальності це набуває для компаній, що надають консалтингові та бухгалтерські послуги. Серед них варто виділити ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», яке спеціалізується на повному бухгалтерському супроводі юридичних осіб та підприємців. Грошові кошти залишаються основним інструментом забезпечення платоспроможності підприємства, фінансування операційної діяльності, інвестицій та виконання фінансових зобов'язань. У зв'язку з цим, питання організації обліку грошових коштів потребує особливої уваги як у методичному, так і в практичному аспектах. Впровадження автоматизованих систем обліку дозволяє суттєво знизити ризики, пов'язані з людським фактором, помилками під час введення даних, порушенням внутрішнього контролю та недостовірним відображенням інформації у звітності. У діяльності консалтингових компаній, таких як ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», автоматизовані системи є основою для надання якісних послуг клієнтам: від ведення первинної документації до формування фінансової звітності. Впровадження інтегрованих інформаційних систем, які поєднують облік грошових коштів, управління дебіторською заборгованістю, аналітичні інструменти та модулі звітності, дає змогу значно підвищити ефективність фінансового управління як у межах компанії, так і в роботі з клієнтами. Крім того, автоматизовані рішення забезпечують керівництво компанії оперативним доступом до ключових показників, пов'язаних із рухом готівки: надходження, витрати, залишки, взаєморозрахунки. Це, своєю чергою, дозволяє своєчасно

виявляти відхилення, ухвалювати управлінські рішення та ефективно планувати грошові потоки.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Сутність та особливості організації обліку грошових коштів у бухгалтерській практиці досліджувались у працях багатьох вітчизняних вчених і практиків. Значну увагу питанням обліку готівки, внутрішнього контролю, класифікації фінансових активів та автоматизації облікових процесів приділяли такі науковці, як В. Бабіч, С. Береза, М. Бондар, В. Будяк, Є. Гнатенко, І. Гарасимович, О. Зінченко, Н. Козьмук, Т. Меліхова, Н. Радіонова та інші. У наукових працях зазначених авторів розглянуто як теоретичні підходи до класифікації грошових коштів та їх еквівалентів, так і практичні аспекти відображення грошових операцій у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, що становить науково-методичну основу для дослідження функціонування автоматизованої системи обліку в ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ».

Мета дослідження. Розкрити теоретичні аспекти побудови системи обліку грошових коштів підприємства: економічну сутність, визначення, визнання, класифікацію. Розглянути документування та організацію обліку грошових коштів підприємства, формування інформації про грошові кошти в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності підприємства.

Необхідність реалізації поставленої мети зумовлена вирішенням наступних завдань:

- розглянути економічна сутність, визначення, класифікацію грошових коштів;
- проаналізувати організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів;
- дослідити облікову політику щодо грошових коштів та її відповідність вимогам НП(С)БО;

- навести документальне оформлення операцій з обліку грошових коштів на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»;
- розкрити синтетичний та аналітичний облік грошових коштів на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»;
- розглянути процес розкриття інформації про грошові кошти у фінансовій звітності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»;
- провести аналіз операції з грошовими коштами на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ».

Об'єктом дослідження. Система обліку грошових коштів підприємства, їх класифікація та оцінка.

Предметом дослідження Теоретичні та практичні аспекти обліку грошових коштів підприємства.

Методи дослідження. У процесі дослідження системи обліку готівкових грошових коштів у консалтинговій компанії ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» було застосовано діалектичний метод пізнання економічних явищ у їх динаміці та взаємозв'язку, а також низку загальнонаукових підходів: моделювання — для визначення структури обліку готівки та взаємодії її елементів; аналіз і синтез — при вивченні облікової політики та оцінці її відповідності стандартам бухгалтерського обліку; індукція й дедукція — для формування висновків щодо автоматизації касових операцій; методи порівняння, аналогій та експертних оцінок — для аналізу сучасної практики обліку готівки; методи статистичного групування, узагальнення та графічної візуалізації — для побудови аналітичних таблиць, схем документообігу та візуалізації грошових потоків у звітності підприємства.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. У кваліфікаційній роботі проаналізовано еволюцію теоретичних і прикладних підходів до визначення економічної сутності грошових коштів та їх ролі в системі бухгалтерського обліку. Особливу увагу приділено вивченню облікової

політики консалтингової компанії ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» з точки зору її відповідності чинним Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку та актуальним вимогам цифровізації. У роботі розкрито особливості організації документообігу, синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів у межах автоматизованої облікової системи. Обґрунтовано порядок розкриття інформації про рух грошових коштів у фінансовій звітності компанії, а також проаналізовано практичні аспекти використання програмного забезпечення в обліковому процесі. Запропоновано низку конкретних заходів щодо вдосконалення існуючої системи обліку грошових коштів у консалтинговій практиці, з урахуванням специфіки надання бухгалтерських послуг клієнтам. Практичне значення отриманих результатів полягає в тому, що положення, висновки та рекомендації, сформульовані у процесі дослідження, можуть бути впроваджені в роботу ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» для підвищення ефективності контролю грошових потоків, удосконалення звітності та покращення якості бухгалтерського обслуговування.

Інформаційною базою дослідження. У процесі написання дослідження було використано комплекс нормативно-правових, наукових та прикладних джерел, які забезпечили теоретичну обґрунтованість і практичну значущість роботи. Основу інформаційної бази становлять законодавчі та нормативні документи України, що регламентують організацію бухгалтерського обліку та порядок складання фінансової звітності, зокрема Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, а також відповідні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). Додатково були використані наукові праці українських і зарубіжних економістів, матеріали профільних науково-практичних конференцій, підручники та навчальні посібники з бухгалтерського обліку й автоматизації облікових процесів. Практичну частину дослідження

базовано на аналітичних матеріалах, внутрішніх документах і фінансовій звітності консалтингової компанії ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», яка надає професійні бухгалтерські послуги та впроваджує сучасні інформаційні технології в систему обліку грошових коштів.

Структура роботи. Кваліфікаційна робота складається зі вступу, двох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ В ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»

1.1 Економічна сутність грошових коштів та їх класифікація

Грошові кошти відіграють ключову роль у забезпеченні фінансової стабільності та платоспроможності будь-якого підприємства, включаючи компанії що працюють у сфері з надання консалтингових бухгалтерських послуг. Незважаючи на те, що в структурі активів готівка може становити незначну частку, саме вона забезпечує операційну гнучкість і можливість оперативного виконання зобов'язань, включаючи оплату праці, адміністративні витрати та розрахунки з контрагентами.

Для ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» готівкові кошти є необхідним елементом фінансової системи, оскільки дозволяють здійснювати платежі, які потребують негайного виконання або не можуть бути проведені безготівково. До складу таких коштів відносимо фізичні гроші, такі як банкноти та монети. Ці кошти можуть бути використані для оплати господарських потреб, витрат на представницькі заходи чи відрядження персоналу.

З економічної точки зору грошові кошти розглядаються не лише як засіб обігу, але й як елемент економічних відносин між суб'єктами господарювання, що обмінюються послугами або ресурсами. У консалтинговій сфері це особливо актуально, оскільки гроші виступають універсальним інструментом обліку вартості наданих послуг і взаєморозрахунків з клієнтами [1].

В економічній і нормативно-правовій літературі зустрічається широкий спектр термінів, які використовуються для позначення фінансових ресурсів підприємства: «гроші», «грошові активи», «готівка», «грошові потоки», «фінансові ресурси». Така термінологічна варіативність часто призводить до розбіжностей у розумінні сутності об'єкта обліку.

Сучасні економічні теорії розглядають гроші як інструмент збереження вартості та міру економічних відносин, зокрема у контексті управління ліквідністю. Наприклад, Мілтон Фрідман визначав гроші як «тимчасове вмістилище купівельної спроможності», що особливо точно характеризує їхню функцію в умовах короткострокових фінансових коливань [20].

У західній літературі грошам приписують різні функції — обігу, накопичення, обміну — без чіткого виокремлення засобу платежу, оскільки в реальних умовах усі ці функції тісно переплітаються. В українських економічних роботах немає єдиного визначення поняття грошей, однак більшість фахівців схильється до трактування їх як загального еквівалента вартості, що слугує універсальним інструментом виміру, обміну та збереження ресурсів.

Таким чином, усвідомлення економічної сутності грошових коштів та їх правильне облікове відображення є фундаментальним аспектом як для внутрішньої діяльності консалтингової компанії, так і для професійного обслуговування клієнтів у сфері бухгалтерського обліку. У практиці бухгалтерського консалтингу часто виникає потреба чітко інтерпретувати поняття, пов'язані з грошовими коштами та суміжними термінами.

Для компаній, подібних до ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», які надають бухгалтерські послуги різним суб'єктам господарювання, коректне трактування фінансових термінів є критично важливим. Невірне тлумачення може призвести до методологічних помилок при формуванні звітності, аналізу руху коштів або оцінки платоспроможності клієнтів.

Складність полягає в тому, що різні автори й аналітичні джерела можуть надавати різну змістову наповненість одному й тому ж терміну. Наприклад, поняття «гроші» в одному контексті може означати лише готівку, а в іншому — включати також залишки на банківських рахунках. Аналогічно, «грошові потоки» розглядаються як рух коштів у певний часовий проміжок і використовуються для аналізу фінансових результатів, тоді як «грошові активи» — це ширше поняття, яке охоплює ліквідні ресурси, що можуть бути швидко конвертовані у готівку або використані для погашення зобов'язань [3].

Ще складнішою є інтерпретація терміну «фінансові ресурси», який може включати не лише гроші у вузькому сенсі, а й цінні папери, депозити, кредити, інвестиції, тобто всі інструменти, які мають грошову вартість і можуть бути залучені до фінансової діяльності компанії.

У зв'язку з цим для бухгалтерів, які працюють у консалтингових компаніях, важливо не лише знати суть кожного терміну, а й правильно співвідносити їх із вимогами нормативних документів, зокрема НП(с)БО (Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку), МСФЗ (Міжнародних стандартів фінансової звітності), Податкового кодексу України тощо. Лише за умов узгодження економічної термінології з нормативною базою можна досягти точності в обліку та забезпечити достовірність фінансової інформації як для внутрішніх потреб, так і для зовнішньої звітності. (табл.1.1.)

Таблиця 1.1 –Визначення поняття «грошові кошти»

Визначення	Джерело визначення
1	2
Грошові кошти – готівка, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання.	Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (НП(С)БО 1)

Продовження таблиці 1.1

1	2
Грошові кошти – готівкові кошти в касі та міжбанківські депозити до запитання.	Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України
Грошові кошти – готівка, кошти на рахунках у казначействі і банках та депозити до запитання.	Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 «Подання фінансової звітності»
Грошові кошти складаються з готівки в касі і депозитів до запитання.	Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» (МСБО 7)
Грошові кошти – готівка, кошти на рахунках у банку та депозити до запитання.	Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств

Джерело: складено автором на основі [1, 12, 15]

Аналізуючи наукові дослідження різних економістів свідчить про різноманітні підходи що трактують сутності грошей та грошових коштів, що є важливим для розуміння їхнього місця в системі фінансового обліку підприємства. У наукових джерелах кожен автор підкреслює окремий аспект, що дозволяє сформуванню багатогранне уявлення про цей економічний інструмент.

Так, Ф.Ф. Бутинець розглядає гроші як металеві та/або паперові знаки, які слугують мірою вартості та універсальним засобом обміну. Він наголошує на класичній ролі грошей як всеосяжного еквівалента, що відображає вартість усіх інших товарів і послуг, незалежно від їхньої фізичної форми.

А. А. Чухно у своєму визначенні надає перевагу історико-економічному підходу, описуючи еволюцію грошей — від товарних форм до сучасних кредитних. Автор акцентує увагу на ролі кредитних грошей і руху позикового капіталу, що набуває особливого значення у контексті розвитку фінансових інструментів та електронних розрахунків.

З практичної точки зору М. В. Дерій акцентує увагу на функціональній

ролі грошей у межах підприємницької діяльності. Гроші розглядаються як інструмент обліку, джерело фінансових результатів та елемент забезпечення прибутковості. Це визначення є надзвичайно цінним для бухгалтерського обліку, оскільки пов'язує грошові потоки з доходами та витратами підприємства.

Натомість С. М. Остарійчук надає визначення, яке максимально наближене до бухгалтерського трактування грошових коштів. Автор розглядає грошові кошти як готівку і депозити до запитання на рахунках підприємства, підкреслюючи їхню ліквідність, законність і здатність бути використаними для виконання платіжних операцій у будь-який момент часу.

Таким чином, аналізуючи вище наведені дослідження, можна зробити висновок, що грошові кошти мають як економічну, так і практично-бухгалтерську природу, виконуючи функції обігу, накопичення, обміну й обліку. Це вимагає від підприємств, особливо у сфері консалтингу, ретельного підходу до їх класифікації, документування та контролю, з метою забезпечення достовірної фінансової звітності та ефективного управління ресурсами.

1.2 Організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів

Надання консалтингових послуг у сфері бухгалтерського обліку вирізняється своєю багатofункціональністю, адже поєднує в собі декілька елементів: професійну підтримку, аудит, ведення звітності, а також аналітику фінансових процесів клієнтів з різних галузей. Така специфіка формує особливі вимоги до внутрішньої організації роботи самої консалтингової фірми, зокрема до обліку та управління власними готівковими коштами.

У діяльності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», щоденно здійснюються різноманітні фінансові операції такі як: прийом оплати за надані послуги, розрахунки із контрагентами, витрати на представницькі потреби чи відрядження своїх фахівців. Це вимагає чіткої системи контролю за грошовими надходженнями та витратами, особливо в частині обліку готівкових операцій [1].

Ефективне управління грошовими потоками для таких компаній базується на принципах точності, оперативності та прозорості. Враховуючи те, що надання консалтингових послуг передбачає роботу з великою кількістю клієнтів, наявність впорядкованої системи обліку готівки стає запорукою надійності як внутрішнього контролю, так і взаєморозрахунків із партнерами.

Однією з ключових особливостей діяльності консалтингових компаній у сфері бухгалтерських послуг є інтенсивна взаємодія з клієнтами на всіх етапах співпраці — від збору фінансових документів до формування аналітичних висновків і подання звітності. Такий характер роботи вимагає високої швидкості обробки інформації, точності фіксації фінансових даних та оперативного реагування на зміни в яких клієнт здійснює діяльності.

Системи обліку грошових коштів у таких компаніях повинні бути тісно пов'язані з внутрішніми управлінськими процесами — включаючи планування часу фахівців, документообіг, контроль оплат та автоматизовану перевірку розрахунків. Це дозволяє забезпечити злагоджену роботу команди і мінімізувати ризики пов'язані з втратою інформації чи затримкою в обслуговуванні [4].

ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» функціонує як складна сервісна структура, яка включає декілька взаємопов'язаних підрозділів: бухгалтерське обслуговування, податкове консультування, аудит, технічну підтримку, а також адміністративно-управлінський блок. Кожен із них виконує специфічні завдання, але водночас впливає на загальний фінансовий результат фірми.

Підрозділ бухгалтерського супроводу веде поточну роботу з клієнтськими обліковими системами та формує фінансову звітність. Податкові консультанти забезпечують правильність застосування норм законодавства та ведення розрахунків. ІТ-відділ відповідає за налаштування електронного документообігу та обслуговування програм. Адміністративний персонал здійснює контроль оплат, кадровий облік та забезпечує внутрішню координацію діяльності [7].

Кожен із цих елементів формує власні грошові потоки, які взаємодіють між собою через централізовану систему управлінського та фінансового обліку. Для ефективного контролю та прийняття управлінських рішень ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» використовує інтегроване облікове середовище, яке дозволяє не лише швидко накопичувати дані, а й аналізувати їх з урахуванням специфіки роботи кожного підрозділу [5].

Інтегрована система обліку готівкових коштів у ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» дає змогу автоматизувати всі основні етапи роботи з опрацюванням фінансовою інформацією — від первинного введення даних до їх аналітичної обробки та формування управлінської звітності. Такий комплексний підхід дозволяє

оперативно узагальнювати дані з різних напрямків діяльності компанії, забезпечуючи основу для прийняття ефективних управлінських рішень та зниження ймовірності фінансових ризиків у власній діяльності та при обслуговуванні клієнтів [10].

Оптимізація обліку грошових коштів досягається завдяки використанню спеціалізованих бухгалтерських програм, які взаємодіють з банківськими сервісами, електронним документообігом і внутрішніми програмами компанії. Вони дозволяють забезпечити цілісність фінансових даних, контроль за підзвітними коштами, а також автоматичне відображення касових операцій у системі обліку.

У сучасних умовах діяльність консалтингової компанії неможлива без використання електронних сервісів для обміну інформацією та здійснення розрахунків. Онлайн-банкінг, хмарні бухгалтерські системи, електронні підписи та платіжні системи стали частиною роботи ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ». Вони не лише спрощують облік, але й сприяють високому рівню точності та прозорості при здійсненні як готівкових, так і безготівкових операцій.

Сучасні інформаційні технології відіграють ключову роль у діяльності консалтингових компаній, зокрема у сфері надання бухгалтерських послуг. Завдяки застосуванню певних програмних інструментів ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» має можливість оперативно обробляти великі обсяги клієнтських фінансових даних, що генеруються щоденно. Це особливо актуально при обслуговуванні клієнтів із високим документообігом, для своєчасного і точного прийняття управлінських рішень.

Використання спеціалізованого програмного забезпечення, таких як Власна технічна база для ведення обліку, М.Е.Дос, Вчасно.ЕДО, а також CRM-системи для ведення клієнтської бази. Все це дозволяє автоматизувати процеси

збору, обробки та аналізу інформації з різних джерел. Такі технології допомагають забезпечити оперативну аналітику, спростити звітність і швидко реагувати на зміни у законодавстві або фінансовому стані клієнта.

Важливою перевагою є інтеграція бухгалтерського обліку з внутрішніми процесами компанії, такими як облік ресурсів (наприклад, робочого часу фахівців), планування завантаження працівників і контроль виконання контрактів. Це дозволяє створити єдиний інформаційний простір, у якому всі фінансові та операційні дані взаємопов'язані та оновлюються в режимі реального часу[13].

Наприклад, після обробки бухгалтерського документа або транзакції відповідна інформація автоматично надходить у систему управління взаємовідносинами з клієнтами (CRM), що дозволяє точно оцінювати рентабельність проєктів, нараховувати оплату за послуги та контролювати дебіторську заборгованість. Автоматизація таких процесів значно знижує адміністративне навантаження на персонал і дає змогу зосередитися на наданні якісних консалтингових послуг [7].

Крім того, система може бути налаштована таким чином, щоб автоматично повідомляти про завершення договорів, критичні дати, перевищення бюджету, або навіть ініціювати нові внутрішні або зовнішні запити — наприклад, запити на погодження додаткових послуг чи фінансових консультацій.

Таким чином, інтеграція інформаційних технологій у фінансово-бухгалтерські процеси ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» забезпечує не лише ефективне управління внутрішніми ресурсами, але й підвищує якість обслуговування клієнтів за рахунок автоматизації, точності та швидкої реакції на зміни.

Впровадження сучасних інформаційних технологій у систему обліку готівкових коштів ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»

є важливим кроком до підвищення прозорості, точності та ефективності фінансового управління в межах компанії. Однією з ключових переваг такого підходу є можливість точного документування та моніторингу всіх грошових операцій у межах електронного облікового середовища.

Це охоплює як внутрішні розрахунки ТОВ (виплати заробітної плати, витрати на утримання офісу, розрахунки з контрагентами), так і взаємодію з клієнтами — наприклад, облік надходжень за надані бухгалтерські або аудиторські послуги. Усі ці транзакції автоматично фіксуються в обліковій системі, що забезпечує достовірність і повноту фінансової інформації.

Завдяки єдиній цифровій платформі обліку, всі дані про грошові потоки зберігаються в єдиній інформаційній базі, які доступні для фінансового аналізу та прийняття управлінських рішень. Керівництво компанії має змогу в режимі реального часу отримувати звіти, аналізувати динаміку доходів, витрат, заборгованостей та грошових залишків, що дозволяє приймати обґрунтовані стратегічні рішення [18].

Крім того, система автоматичного контролю та аналізу дозволяє оперативно виявляти можливі помилки, збоїв або ризикові транзакції. Наприклад, програмне забезпечення здатне ідентифікувати фінансові дії, які не підтверджені документально, або автоматично попередити про порушення в касовій дисципліні. Це знижує ризик внутрішніх фінансових втрат і підвищує довіру до внутрішньої системи контролю.

Таким чином, організаційно-технологічна модель ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», заснована на інтеграції сучасних ІТ-рішень у бухгалтерські процеси, формує ефективну та безпечну систему обліку грошових коштів. Це не лише оптимізує поточну роботу компанії, а й забезпечує стійку конкурентну перевагу на ринку професійних послуг.

1.3 Облікова політика щодо грошових коштів та її відповідність вимогам НП(С)БО

Облікова політика щодо грошових коштів у ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» є однією із ключових елементів системи фінансового управління компанії. Вона визначає підходи, принципи та методи ведення обліку, контролю та звітності щодо касових операцій, що мають забезпечити законність, прозорість і достовірність фінансової інформації.

У межах своєї діяльності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» розробляє і впроваджує внутрішні регламенти, які регулюють увесь цикл руху готівки — від моменту її надходження до моменту видачі або депонування. Ці внутрішні процедури охоплюють всі етапи касового обігу, включаючи прийом коштів від клієнтів, видачу грошей в підзвіт, облік господарських витрат та контроль за залишками в касі [23].

Окрему увагу в обліковій політиці варто приділити визначенню відповідальних осіб, які будуть здійснювати операції з готівкою. До таких осіб можуть належати касир, бухгалтер, фінансовий менеджер або адміністратор з відповідним рівнем повноважень. Кожен співробітник, який працює з готівковими коштами, повинен бути належним чином ознайомлений з інструкціями, стандартами ведення касової документації та відповідальністю за порушення встановлених правил.

Обов'язковою умовою роботи з готівкою в компанії є наявність чітко прописаних процедур, які регламентують, у яких випадках і за якими документами дозволено прийом або видачу грошових коштів. Усі касові операції мають бути документально підтверджені первинними документами (касовими ордерами, заявками, розписками тощо), що зберігаються згідно з установленим строком та формою [22].

У результаті впровадження такої облікової політики ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» забезпечує надійну систему внутрішнього контролю над касовими операціями, що мінімізує ризики з використанням готівкових коштів. Це, своєю чергою, сприяє стабільному управлінню грошовими коштами.

Наступним важливим аспектом у реалізації облікової політики ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» є забезпечити контроль доступу до готівкових коштів. Компанія впроваджує низку заходів, спрямованих на захист готівки від несанкціонованого доступу, а також на підтримання належного рівня фінансової безпеки. Зокрема, передбачено використання сейфів, кодових замків, обмежень в повноваженнях, а також сучасних електронних систем контролю доступу, які дозволяють ідентифікувати осіб, що мають право працювати з касою.

Усі операції з готівкою підлягають обов'язковому документальному оформленню. У кожному випадку фіксуються дата, сума, прізвище та посада особи, що здійснює операцію, а також мета використання коштів. Це дозволяє відстежувати джерела та напрями руху грошових коштів, виявляти потенційні порушення чи помилки на ранньому етапі, а також формувати достовірну інформацію для управлінської та фінансової звітності [11].

Така політика ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» включає детально розроблений порядок дій при прийому та видачі готівкових коштів, які охоплюють повний касовий цикл: від моменту надходження готівки до її витрачання або депонування. Кожен етап супроводжується відповідними регламентами, інструкціями та формами первинних документів, що стандартизують діяльність працівників і підвищують рівень прозорості касових операцій.

Згідно з внутрішніми положеннями компанії, для здійснення кожної готівкової операції обов'язково використовуються письмові підтвердження. До

таких документів належать:

- заявки на видачу коштів,
- квитанції про отримання готівки,
- відомості про витрати,
- акти приймання-передачі готівки.

Усі ці документи мають бути належним чином оформлені, мати підпис відповідальної особи і реквізити, що дозволяють ідентифікувати операцію. Вони є юридичним підтвердженням факту здійснення касових дій і використовуються для подальшого відображення в обліку [18].

Таким чином, впроваджена система контролю та документообігу щодо готівкових операцій у ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» забезпечує надійність, законність та ефективність обігу грошових коштів, а також дозволяє уникати фінансових ризиків та нецільового використання ресурсів.

Політика компанії ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» у сфері обліку готівкових операцій передбачає впровадження ефективних механізмів підтвердження всіх грошових транзакцій. Зокрема, це включає обов'язкове підписання фінансових документів щонайменше двома уповноваженими особами, використання електронних засобів підтвердження, а також — у разі потреби — застосування фізичних печаток або інших методів, що забезпечують достовірність та автентичність кожної операції [29].

Компанія також приділяє особливу увагу контролю правильності обліку готівки. До внутрішніх процедур входить перевірка коректності оформлення документації, відповідності сум та призначення коштів, а також систематичне виявлення і аналіз будь-яких невідповідностей чи порушень в обліковій системі.

Застосування таких підходів до адміністрування готівковими потоків дозволяє ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» гарантувати високий рівень прозорості, підзвітності та відповідності вимогам

фінансового контролю, що суттєво знижує ризики помилок, шахрайства та фінансових втрат.

Облікова політика ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» щодо касових операцій спрямована на забезпечення прозорості, достовірності та правомірності всіх дій, пов'язаних з обігом готівкових коштів. Вона встановлює чіткий регламент дій для відповідальних осіб, що здійснюють прийом, облік та видачу готівки, і включає ключові аспекти контролю та документаційного супроводу.

У компанії впроваджено стандартизовані внутрішні процедури, що регулюють кожен етап касових операцій. Така політика визначає вимоги до оформлення касових документів, таких як прибуткові та видаткові касові ордери, з обов'язковим зазначенням найменування контрагента, дати проведення операції, її суми, підстави для здійснення платежу та підписів уповноважених осіб.

Особливу увагу приділено правильності оформлення та збереження супровідної документації — актів приймання-передачі робіт або товарів, рахунків, договорів тощо. Ці документи слугують підтвердженням фактичного виконання господарських операцій і забезпечують відповідність внутрішньому та зовнішньому аудиту.

Облікова політика також регламентує порядок здійснення виплат заробітної плати готівкою, у тому числі ведення відомостей про нарахування, утримання податків та інших обов'язкових платежів. Крім цього, передбачено правила проведення інших касових витрат, зокрема на адміністративні потреби, господарські закупівлі, витрати на послуги та інші поточні потреби компанії.

Важливим елементом є система внутрішнього контролю, яка охоплює щоденне ведення касової книги, регулярне звітування касира, контрольні перевірки фінансової документації та аналіз відповідності облікових даних до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного

законодавства [29].

Завдяки структурованій обліковій політиці, ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» забезпечує надійність фінансової звітності, мінімізує ризики зловживань та підтримує високий рівень довіри з боку клієнтів, партнерів та контролюючих органів.

Запровадження ефективної облікової політики щодо касових операцій у ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» сприяє дотриманню фінансових стандартів, забезпеченню прозорості в обігу готівкових коштів та зниженню ризику виникнення помилок чи суперечностей у фінансовій звітності.

Політика займає ключове місце в організації бухгалтерського обліку компанії та охоплює низку важливих аспектів, спрямованих на забезпечення чіткого контролю та порядку під час виконання готівкових операцій.

Порядок взаєморозрахунків із контрагентами є одним з основних елементів політики. Визначено процедури реєстрації, контролю та документального оформлення операцій з оплати послуг чи отримання коштів від клієнтів і постачальників. Це включає обов'язкове використання правильно оформлених первинних документів: рахунків, актів виконаних робіт, прибуткових та видаткових касових ордерів, а також ведення відповідних реєстрів обліку.

Процедури виплати заробітної плати працівникам компанії також чітко регламентовані. Політика передбачає порядок нарахування, виплати та документального підтвердження операцій як у готівковій, так і в безготівковій формі. Зокрема, ведення персоніфікованих облікових карток, складання платіжних відомостей, контроль утримань та податків, зберігання документів, що підтверджують факт виплат [23].

Система контролю за рухом готівкових коштів у ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» побудована на п'яти

основних засадах (рис. 1.1).

Призначення відповідальних осіб. Встановлено чіткий перелік співробітників, відповідальних за ведення касових операцій. Це можуть бути касири, головний бухгалтер або інші уповноважені працівники, які несуть відповідальність за прийом, зберігання та видачу готівки.

Розробка внутрішніх процедур. Запроваджено єдині правила щодо оформлення касових документів, включаючи порядок використання розписок, квитанцій, актів прийому-передачі коштів тощо. Також визначено правила перевірки достовірності зазначених даних і зберігання документації.

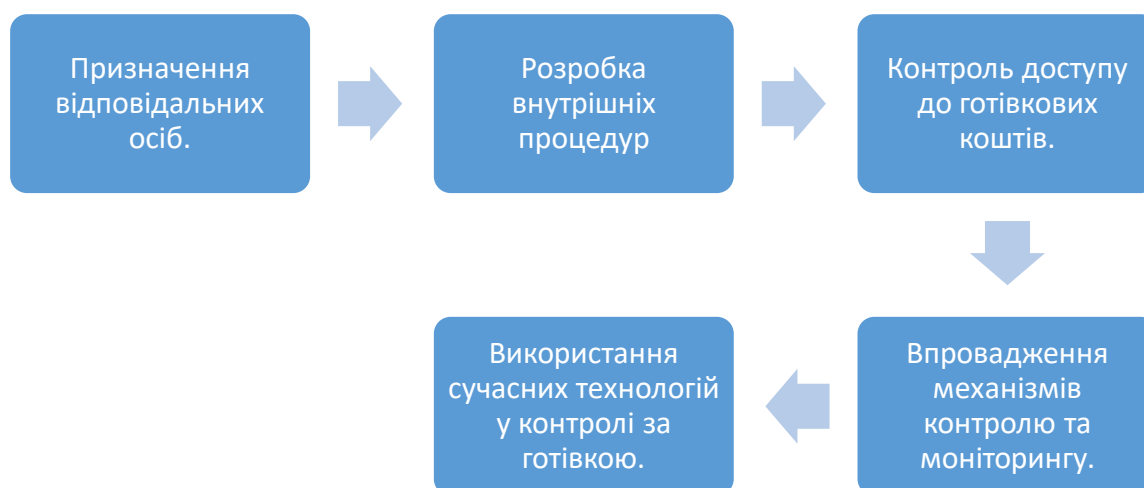


Рисунок 1.1 – Порядок контролю за рухом готівкових коштів Джерело: складено автором на основі [14, 29]

Таким чином, облікова політика ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» щодо касових операцій виконує не лише регламентуючу функцію, але й є важливим інструментом управління фінансовими ресурсами. Завдяки налагодженій системі контролю та звітності компанія забезпечує високу якість бухгалтерського обліку, дотримується вимог чинного законодавства та

формує надійну фінансову репутацію на ринку консалтингових послуг.

Контроль доступу до готівкових коштів. В обліковій політиці ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» окрему увагу приділено питанням безпеки готівки, зокрема контролю за доступом до каси та грошових фондів компанії. Визначено перелік осіб, які мають право доступу до готівки, а також описано процедури авторизації, що регулюють порядок відкриття каси, передачі коштів та взаємодії з іншими структурними підрозділами. Також встановлено обмеження щодо перебування сторонніх осіб у місцях зберігання готівки.

Впровадження механізмів контролю та моніторингу. Для забезпечення надійного обліку та запобігання фінансовим ризикам в компанії передбачено проведення регулярних перевірок касових операцій. Вони включають як внутрішній аудит, так і контрольні звіти відповідальних осіб. Метою цих заходів є оперативне виявлення можливих невідповідностей, затримок у звітності або неправомірних дій, а також своєчасне реагування на виявлені порушення.

Використання сучасних технологій у контролі за готівкою ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» активно застосовує цифрові інструменти для оптимізації обліку та контролю за грошовими потоками. До таких засобів належать спеціалізоване програмне забезпечення для ведення касових операцій, електронні системи авторизації платежів, а також технічні засоби безпеки, зокрема відеоспостереження та електронний облік доступів. Це дозволяє значно знизити ймовірність помилок, підвищити прозорість і забезпечити дотримання внутрішніх регламентів [28].

Усі ці елементи облікової політики ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» спрямовані на посилення контролю, збереження фінансової дисципліни та повну відповідність вимогам чинного законодавства у сфері обліку готівкових коштів.

У відповідності до НП(С)БО, облікова політика компанії забезпечує

правильне відображення касових операцій у фінансовій звітності, з дотриманням вимог до первинної документації, облікових записів та процедур контролю. Такий підхід гарантує прозорість та фінансову стабільність у роботі компанії.

Отже, результати дослідження свідчать про те, що облікова політика ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» у сфері грошових коштів є ефективно організованою та відповідає вимогам чинного законодавства, поєднуючи нормативний підхід з практичними інструментами управління фінансами. Завдяки впровадженню сучасного програмного забезпечення, чіткому розмежуванню обов'язків відповідальних осіб, а також контролю за документообігом і касовими операціями, компанія забезпечує високу якість бухгалтерського обслуговування, знижує ризики фінансових порушень та підвищує прозорість звітності, що у свою чергу сприяє зміцненню фінансової дисципліни, довіри з боку клієнтів та сталому розвитку в умовах ринкової конкуренції.

РОЗДІЛ 2

СТАН ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»

2.1 Облік грошових коштів, особливості документального оформлення в ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»

В сучасному світі активного використовуються цифрові технології. Електронне ведення документації стало невід'ємною частиною ефективного управління фінансам, особливо в частині обліку готівкових грошових коштів. Для консалтингових компаній, таких як ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», це означає перехід від паперових носіїв до автоматизованих рішень, які забезпечують вищу точність, прозорість і оперативність фінансових операцій.

У процесі надання бухгалтерських послуг компанія має справу з обробкою як безготівкових, так і готівкових розрахунків клієнтів. У випадках, коли клієнтське підприємство використовує власну касу, фахівці ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» забезпечують дотримання нормативних вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті, затвердженого постановою НБУ від 29.12.2017 р. № 148. Згідно з цими вимогами, відповідальна особа за касу (зазвичай касир або бухгалтер), повинна бути ознайомлена із положенням та укласти договір про повну матеріальну відповідальність [6].

Крім готівки, в касах підприємств часто зберігаються цінні папери, грошові документи та бланки суворої звітності, що потребує особливої уваги до умов зберігання, обліку та оформлення. До таких документів належать, зокрема,

квитанції, подорожні листи, трудові книжки, довіреності та інші документи, що мають юридичну силу і фінансову вартість. У консалтинговій практиці важливо забезпечити не лише правильне відображення таких активів у бухгалтерському обліку, а й відповідність процедурам внутрішнього контролю та інвентаризації.

У процесі надання бухгалтерських послуг клієнтам ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» надає консультації і ведення бухгалтерського обліку щодо організації розрахунків з покупцями і замовниками, зокрема у сфері готівкових операцій. Якщо підприємство здійснює готівкові розрахунки, то на місці їх проведення обов'язково повинне бути встановлено реєстратори розрахункових операцій (РРО) або програмні РРО (ПРРО), а також, за потреби, платіжні термінали для приймання банківських карток.

У разі, якщо суб'єкт господарювання не застосовує РРО/ПРРО згідно з вимогами законодавства, то розрахунки мають здійснюватися з використанням розрахункової книжки, прибуткових/видаткових касових ордерів або квитанцій, які підтверджують факт приймання чи видачі коштів. Усі ці документи повинні відповідати затвердженим формам і бути належним чином оформленими.

Основними документами для синтетичного обліку касових операцій є прибутковий касовий ордер для оформлення надходження грошових коштів до каси і видатковий касовий ордер для оформлення видачі готівки з каси (Додаток А, Б).

Для відображення в бухгалтерському обліку готівкових коштів використовується рахунок 30 «Готівка», що призначений для узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів у касі підприємства. У ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» ведення цього рахунку здійснюється відповідно до вимог чинного Плану рахунків бухгалтерського обліку. Для деталізації операцій із готівкою використовуються субрахунки: 301 «Готівка в національній валюті», а також 308 «Готівка в національній валюті за

операціями, проведеними із застосуванням РРО» — для відображення готівкових розрахунків, здійснених із застосуванням реєстраторів розрахункових операцій (РРО). За дебетом рахунку 30 обліковується надходження коштів у касу, за кредитом — їх витрачання. Така структура рахунку дає змогу забезпечити достовірність і повноту облікової інформації щодо готівкових операцій, а також належну аналітичність і прозорість у формуванні звітності [2, 8].

Відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене Постановою НБУ від 29.12.2017 р. № 148 будь-який первинний документ на підприємстві повинен мати обов'язкові реквізити (рис.2.1).



Рисунок 2.1 –Обов'язкові реквізити для Касових ордерів

Джерело: складено автором на основі [9]

Перелік рахунків, якими кореспондує 30 рахунок показано в Додатку В. Відображення господарських операцій із надходження та використання

готівкових грошових коштів у ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» залежить від джерела надходження готівки та напрямків її подальшого використання. У діяльності консалтингової компанії готівкові кошти найчастіше використовуються для покриття дрібних адміністративних витрат, виплат підзвітним особам, а також розрахунків за послуги, що не потребують безготівкової форми оплати. Надходження готівки до каси підприємства зазвичай відбувається через зняття коштів із поточних рахунків або як оплата від замовників. Основні господарські операції з обліку готівкових коштів відображено в табл. 2.1.

Таблиця 2.1 – Відображення в бухгалтерському обліку операцій з грошовими коштами на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»

№	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків		Первинні документи
		Дебет	Кредит	
1	Отримані по чеку грошові кошти на виплату авансу по відрядженню працівника	301	311	Корінець чеки, прибутковий касовий ордер
2	Повернений підзвітною особою залишок невитрачених сум, виданих на господарські потреби	301	372	Прибутковий касовий ордер
3	Отриманий аванс в рахунок поставки товарів (готівкова виручка)	301	681	Прибутковий касовий ордер
4	Видані працівнику грошові кошти під звіт на господарські потреби	372	301	Видатковий касовий ордер
5	Виплачено аванс по заробітній платі працівникам підприємства	661	301	Платіжна відомість, Видатковий касовий ордер
6	Здана готівка в касу банку для зарахування на поточний рахунок	311	301	Видатковий касовий ордер, квитанція до оголошення на внесення готівки

Джерело: складено автором

Для ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», банківські операції є невід’ємною частиною обліку, що вимагає високого рівня точності та оперативності.

Облік коштів на банківських рахунках ведеться відповідно до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку з використанням рахунку 31 «Рахунки в банках». Для деталізації операцій із рахунками в банку на підприємстві використовуються субрахунки: 311 «Поточні рахунки в національній валюті» і 313 «Інші рахунки в банку в національній валюті» для відображення на них рахунки, відкриті ними у банку в національній валюті. Субрахунок 315 «Спеціальні рахунки в національній валюті» використовується комунальними некомерційними підприємствами, які зареєстровані як платники податку на додану вартість і мають зобов’язання зі сплати цього податку до державного бюджету. Важливо підкреслити, що даний субрахунок призначений виключно для обліку грошових коштів, а не для відображення або контролю реєстраційної суми ПДВ. Так як ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» є платниками єдиного податку ми його не використовуємо [2, 8].

Підставою для відображення руху грошових коштів у системі бухгалтерського обліку слугують банківські виписки та первинні документи, на підставі яких здійснювалося зарахування або списання коштів. Уповноважені особи компанії регулярно здійснюють аналіз та звірку руху коштів, що гарантує своєчасне виявлення помилок або порушень. Важливою особливістю є окремий облік коштів у національній та іноземній валютах, що забезпечує прозорість операцій у мультивалютному середовищі та дозволяє належним чином формувати фінансову звітність для клієнтів у відповідності до законодавчих вимог та договірних зобов’язань [17].

Відображення господарських операцій із надходження та руху грошових коштів у консалтинговій компанії ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ

«АУДИТ ЕКСПЕРТ» здійснюється відповідно до чинного законодавства та вимог НП(С)БО. Особливість операцій такого підприємства полягає у значному обсязі безготівкових розрахунків з клієнтами, постачальниками програмного забезпечення, сервісними організаціями та державними установами. Перекази здійснюються як у національній, так і в іноземній валюті через поточні та спеціальні банківські рахунки. Основні операції, пов'язані з рухом грошових коштів на поточних рахунках в банку, наведено в табл. 2.2.

Таблиця 2.2 – Відображення в бухгалтерському обліку операцій на рахунках в банках на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»

№	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків		Первинні документи
		Дебет	Кредит	
1	Перераховані грошові кошти на інші спеціальні рахунки	313	311	Платіжне доручення
2	Перераховано постачальнику попередню оплату	371	311	Платіжне доручення
2	Сплачені податки і збори	641/642	311	Платіжне доручення
3	Комісія за проведення платіжних документів	92	311	Виписка банку
4	Оплата за комунальні послуги за березень 2025р.	685	311	Платіжне доручення
5	Погашення заборгованості по короткостроковому кредиту	60	311	Платіжне доручення
6	Здана готівка в касу банку для зарахування на поточний рахунок	311	301	Об'ява на внесок готівкою
7	Отримані дивіденди, відсотки, роялті і т. д.	311	373	Виписка банку

Джерело: складено автором

Перелік рахунків, якими кореспондує 30 рахунок показано в Додатку Д.

Отже, облік грошових коштів у ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» свідчить, що підприємство ефективно реалізує вимоги

чинного законодавства щодо обліку як готівкових, так і безготівкових операцій, використовуючи сучасні цифрові інструменти для забезпечення прозорості, точності та оперативності фінансових процесів. Наявність чітко структурованої системи документообігу, дотримання норм Положення НБУ № 148, ведення обліку відповідно до рахунків 30 і 31, розмежування операцій у національній та іноземній валютах, а також інтеграція РРО/ПРРО, банківських виписок і касових ордерів в автоматизовану облікову систему — усе це свідчить про високий рівень організації обліку грошових коштів. Це, своєю чергою, дозволяє компанії не лише своєчасно формувати фінансову звітність, а й надавати клієнтам якісні бухгалтерські послуги, підвищуючи рівень довіри до компанії на ринку консалтингових послуг.

2.2 Розкриття інформації про грошові кошти у фінансовій звітності ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»

У сучасному бізнес-середовищі, що характеризується високим рівнем цифровізації облікових процесів, рух готівкових грошових коштів набуває особливого значення, зокрема в діяльності консалтингових компаній. У ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» облік готівки розглядається не лише як питання документального супроводу, а і як інструмент фінансової аналітики та управління ресурсами клієнтів. Використання спеціалізованого програмного забезпечення дозволяє формувати точні звіти, своєчасно виявляти відхилення від фінансових нормативів та підвищувати рівень внутрішнього контролю.

Готівкові кошти, як найліквідніший вид активів, мають вирішальне значення для забезпечення платоспроможності та безперебійного функціонування підприємства. Аналіз їхнього руху слугує ключовим інструментом оцінки фінансової стабільності, дозволяючи визначити структуру надходжень і витрат, своєчасність платежів та ризики, пов'язані з нестачею оборотних коштів [14].

Крім того, готівкові кошти безпосередньо впливають на можливість реалізації інвестиційних ініціатив, оскільки їх наявність є передумовою для фінансування стратегічних проєктів. У цьому контексті фахівці ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» розробляють рекомендації щодо оптимізації касових потоків, впровадження моніторингу залишків і формування політики гнучкого управління витратами.

Ключовим елементом контролю та аналітики грошових потоків є звітність про рух грошових коштів, що формується відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Дотримання цих стандартів забезпечує прозорість фінансової інформації та підвищує рівень довіри з боку інвесторів, банків і контролюючих органів [12].

У Балансі (Звіті про фінансовий стан) грошові кошти відображаються в статті «Гроші та їх еквіваленти», що включає готівку в касі, залишки на банківських рахунках і інші високоліквідні фінансові активи. Деталізація цих показників наводиться у Примітках до фінансової звітності, де вказуються суми за валютами, типами рахунків, а також обмеження щодо використання коштів (наприклад, депозити або арештовані рахунки).

Консалтингова компанія, що надає професійні бухгалтерські послуги, повинна забезпечити чітке та достовірне відображення грошових коштів у фінансовій звітності клієнтів відповідно до вимог чинних стандартів обліку. Така інформація формується на основі даних облікових регістрів і представлена в різних формах звітності.

Залишки грошових коштів за рахунками 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках», 33 «Інші кошти», а також субрахунком 351 «Еквіваленти грошових коштів» підлягають відображенню в статті «Гроші та їх еквіваленти» Балансу, а також у відповідних розділах Звіту про рух грошових коштів. Консалтингова компанія забезпечує правильне формування цих показників у звітності клієнтів на підставі даних із Головної книги.

У статті «Залишок коштів на початок року» фахівці компанії відображають сукупну суму залишків готівкових і безготівкових коштів в національній та іноземній валюті, з урахуванням усіх дебетових сальдо на відповідних рахунках. Це дозволяє точно визначити фінансову позицію підприємства на початок звітного періоду [16].

У статті «Вплив змін валютних курсів» спеціалісти бухгалтерського супроводу фіксують зміни, які виникли в результаті коливань обмінного курсу, що впливають на залишки коштів в іноземній валюті. Така інформація є важливою для розкриття факторів, що вплинули на чисті грошові потоки

протягом періоду.

У статті «Залишок коштів на кінець року» відображається загальна сума наявних грошових ресурсів клієнта станом на звітну дату. Розрахунок цього показника здійснюється як різниця між усіма надходженнями та видатками, а також з урахуванням початкових залишків та курсових різниць [21].

Таким чином, бухгалтерські послуги, що надаються консалтинговою компанією, забезпечують повну, прозору та нормативно обґрунтовану картину руху грошових коштів, яка дозволяє клієнтам приймати обґрунтовані управлінські рішення та відповідати вимогам фінансової звітності.

Таким чином, якісне відображення інформації про рух грошових коштів у фінансовій звітності клієнтів ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» є не лише вимогою законодавства, але й важливим чинником формування позитивного фінансового іміджу підприємства, особливо у разі залучення зовнішнього фінансування або проходження перевірок.

Звіт щодо руху грошових коштів містить розгорнуту інформацію про всі надходження та витрати грошових ресурсів підприємства протягом звітного періоду [27]. Структура цього документа побудована з урахуванням трьох основних напрямів діяльності підприємства:

1. Операційна діяльність охоплює всі грошові потоки, пов'язані з основною виробничо-комерційною діяльністю підприємства: надходження від продажу продукції чи послуг, а також витрати на її забезпечення.
2. Інвестиційна діяльність відображає грошові операції, що пов'язані з придбанням або продажем довгострокових активів, фінансовими вкладеннями в інші суб'єкти господарювання, а також доходами, отриманими від таких інвестицій.
3. Фінансова діяльність включає всі грошові потоки, що стосуються формування та зміни власного капіталу підприємства, а також взаємодії

із зовнішніми джерелами фінансування (наприклад, отримання або повернення позик, сплата дивідендів тощо).

Таким чином, Звіт про рух грошових коштів є важливим інструментом, який деталізує рух коштів за видами діяльності та дозволяє сформулювати уявлення про загальний залишок грошових коштів на дату завершення звітного періоду.

У процесі бухгалтерського супроводу клієнтів ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» особливе значення має правильне та достовірне складання форми №3 «Звіт про рух грошових коштів», яка часто викликає труднощі у користувачів через необхідність узгодження залишків коштів з даними Балансу. Деякі фахівці вважають, що складність цієї форми полягає у високих вимогах до аналітичності та точності, що може спричинити викривлення інформації у разі формального підходу [30].

Разом із тим, Звіт про рух грошових коштів є одним із найцінніших елементів фінансової звітності, оскільки надає всебічну картину щодо наявності вільних коштів, які можуть бути використані для виплати дивідендів, погашення зобов'язань перед кредиторами, реалізації інвестиційних проєктів або оновлення основних засобів. Крім того, цей звіт дозволяє відстежити зміни у кредиторській заборгованості, зафіксувати емісію акцій і проаналізувати цільове використання залучених грошових ресурсів.

Форму №3 доцільно розглядати у взаємозв'язку з Балансом, адже вона дозволяє простежити динаміку руху найбільш ліквідних активів між звітними періодами, тоді як Баланс лише фіксує фінансову позицію на конкретну дату. Саме тому фахівці ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» рекомендують клієнтам приділяти окрему увагу повноті заповнення цього звіту та його аналітичному потенціалу.

Застосування прямого методу складання Звіту про рух грошових коштів дозволяє детально розкрити джерела надходжень і напрями витрачання коштів у межах операційної діяльності. Це, своєю чергою, сприяє ефективному

прогнозуванню грошових потоків, контролю виконання фінансових планів і виявленню відхилень, що можуть свідчити про фінансові ризики або потребу в коригуванні стратегії управління.

У процесі бухгалтерського супроводу клієнтів ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» особливе значення має правильне та достовірне складання форми №3 «Звіт про рух грошових коштів», яка часто викликає труднощі у користувачів через необхідність узгодження залишків коштів з даними Балансу. Деякі фахівці вважають, що складність цієї форми полягає у високих вимогах до аналітичності та точності, що може спричиняти викривлення інформації у разі формального підходу.

Разом із тим, Звіт про рух грошових коштів є одним із найцінніших елементів фінансової звітності, оскільки надає всебічну картину щодо наявності вільних коштів, які можуть бути використані для виплати дивідендів, погашення зобов'язань перед кредиторами, реалізації інвестиційних проєктів або оновлення основних засобів. Крім того, цей звіт дозволяє відстежити зміни у кредиторській заборгованості, зафіксувати емісію акцій і проаналізувати цільове використання залучених грошових ресурсів.

Форму №3 доцільно розглядати у взаємозв'язку з Балансом, адже вона дозволяє простежити динаміку руху найбільш ліквідних активів між звітними періодами, тоді як Баланс лише фіксує фінансову позицію на конкретну дату. Саме тому фахівці ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» рекомендують клієнтам приділяти окрему увагу повноті заповнення цього звіту та його аналітичному потенціалу [24].

Застосування прямого методу складання Звіту про рух грошових коштів дозволяє детально розкрити джерела надходжень і напрями витрачання коштів у межах операційної діяльності. Це, своєю чергою, сприяє ефективному прогнозуванню грошових потоків, контролю виконання фінансових планів і виявленню відхилень, що можуть свідчити про фінансові ризики або потребу в

коригуванні стратегії управління.

У системі фінансової звітності підприємств форма №3 «Звіт про рух грошових коштів» є ключовим джерелом інформації щодо змін у грошових коштах та їх еквівалентах протягом звітного періоду. У практиці супроводу клієнтів ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» саме цей звіт вважається одним із найбільш складних для заповнення, оскільки він поєднує аналітичну інформацію про три види діяльності підприємства — операційну, інвестиційну та фінансову[26].

Особливість даної форми полягає у її багатофункціональності: вона не лише відображає напрямки руху грошових ресурсів, а й дозволяє оцінити фінансову гнучкість, ліквідність та потреби підприємства у фінансуванні. Саме ці характеристики роблять Звіт про рух грошових коштів важливим інструментом управлінського аналізу, водночас підвищуючи вимоги до точності його складання.

У доповнення до цього, Звіт про фінансові результати (форма №2) також має суттєве значення для оцінки ефективності діяльності підприємства. Він містить інформацію про доходи та витрати, пов'язані з основною та іншими видами діяльності, у тому числі інвестиційними та фінансовими операціями. Цей звіт дає змогу визначити чистий прибуток або збиток, а також оцінити прибутковість підприємства за звітний період.

У консалтинговій практиці ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» обидві форми — як звіт про рух грошових коштів, так і звіт про фінансові результати — розглядаються в комплексі, що дозволяє надати клієнтам глибоку оцінку фінансового стану, платоспроможності та потенціалу для розвитку бізнесу.

У «Примітках до фінансової звітності» консалтингова компанія, що надає бухгалтерські послуги, повинна надавати розгорнуту інформацію про грошові кошти, яка сприяє підвищенню прозорості фінансової звітності та дотриманню

вимог НП(С)БО. До основних аспектів, які мають бути розкриті у примітках, належать:

- Склад грошових коштів, які враховують залишки на рахунках у банках, у касі, а також грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що знаходяться в оперативному управлінні компанії.
- Розшифрування статей, таких як «Інші надходження» та «Інші платежі», що включають декілька типів грошових потоків, які не можуть бути чітко класифіковані як операційна, інвестиційна або фінансова діяльність.
- Відомості про негрошові операції, пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, які не відображаються у звіті про рух грошових коштів, але мають суттєве значення для розуміння фінансового стану компанії.
- Інформація про наявність значного сальдо грошових коштів, які формально знаходяться у розпорядженні компанії, однак є юридично або функціонально недоступними для поточного використання (наприклад, заарештовані рахунки або кошти, обмежені умовами контрактів з клієнтами).

Такий підхід до розкриття інформації дозволяє клієнтам та користувачам звітності консалтингової фірми забезпечити повне розуміння структури грошових коштів та фінансових потоків, підвищує довіру до звітності та демонструє відповідальність у сфері фінансового управління.

2.3. Аналіз та оподаткування операцій з грошовими коштами на ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ»

Інформація про грошові кошти ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» знаходить відображення у формі №1 – Балансі (Звіт про фінансовий стан), а також у формі №5 – Примітках до річної фінансової звітності. Найбільш повна картина щодо руху грошових коштів представлена у формі №3 – Звіті про рух грошових коштів, що є ключовим документом фінансової звітності підприємства, який деталізує процеси надходження та вибуття грошових коштів і їх еквівалентів за звітний період. Такий звіт доповнює дані Балансу та Звіту про фінансові результати, адже у той час як Баланс відображає фінансовий стан на певну дату, форма №3 демонструє динаміку змін грошових потоків між датами складання звітності.

Для ТОВ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» цей звіт виконує важливу роль, оскільки дозволяє виявити, наскільки ефективно підприємство управляє своїми фінансовими ресурсами. Завдяки звіту можна визначити здатність компанії генерувати грошові кошти, своєчасно розраховуватись за зобов'язаннями, оцінити фінансову гнучкість та забезпечити наявність резерву для інвестицій чи покриття ризиків. Звіт про рух грошових коштів структурований відповідно до трьох основних видів діяльності: операційної, інвестиційної та фінансової, що дозволяє бачити джерела надходження коштів і напрями їх використання окремо[19].

У діяльності компанії, що надає бухгалтерські послуги, як-от ТОВ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», особливе значення має розділ про операційну діяльність, адже саме він характеризує основний бізнес – надання послуг клієнтам. Позитивний чистий рух коштів у цій категорії є ознакою стабільності та успішного ведення справ, тоді як інвестиційна та фінансова діяльність свідчать

про стратегічні наміри компанії – розширення, реінвестування прибутків чи залучення фінансування.

Рух грошових коштів у звітності ТОВ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» розраховується за прямим методом, що дозволяє відстежити основні джерела надходжень та витрат – оплату від клієнтів, виплату заробітної плати, сплату податків, оплату програмного забезпечення тощо. Такий підхід надає змогу керівництву оперативно реагувати на зміни в платоспроможності, планувати податкові платежі, здійснювати аналіз ліквідності та підтримувати позитивний фінансовий імідж компанії.

Дані форми №3 є важливими не тільки для внутрішнього управління, але й для зовнішніх користувачів – партнерів, банків, інвесторів, які можуть на основі показників цього звіту оцінити рівень надійності, стабільності та інвестиційної привабливості компанії. У структурі звіту особливу увагу приділяють зміні залишку коштів у касі (субрахунок 301) та на поточному рахунку (311), які розглядаються в динаміці – від початку звітного періоду до його завершення, з урахуванням усіх видів діяльності та змін валютних курсів [25].

Таким чином, звіт про рух грошових коштів ТОВ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» є ключовим елементом у системі фінансової аналітики, адже дає змогу оцінити якість управлінських рішень у сфері фінансів, виявити дисбаланси у структурі грошових потоків та сформулювати бачення щодо перспектив компанії у коротко- та довгостроковому періоді.

ВИСНОВКИ

Грошові кошти є найбільш ліквідною складовою активів ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» та відіграють ключову роль у здійсненні поточних фінансових операцій клієнтів компанії. Вони використовуються як в готівкових, так і в безготівкових розрахунках, а їх правильне класифікування має першочергове значення для ефективного управління грошовими потоками. Класифікація грошових коштів, яка застосовується у діяльності фірми, ґрунтується на комплексному підході, що охоплює джерела походження (операційна, інвестиційна, фінансова діяльність), форму зберігання (готівка, безготівкові кошти, еквіваленти) та валюту здійснення операцій. Така структура є повною, логічною, простою в застосуванні та зрозумілою як для бухгалтерів, так і для управлінців, що забезпечує зручність у практичному використанні та покращує аналітичну цінність отриманої інформації.

У рамках надання послуг з ведення бухгалтерії клієнтів, ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» приділяє особливу увагу точності класифікації грошових коштів у фінансовій звітності, оскільки це дає можливість оцінити реальний стан ліквідності, платоспроможності та прибутковості підприємства. Саме грошові кошти є базовим показником ефективності діяльності організацій, що дозволяє вчасно реагувати на фінансові ризики та ухвалювати обґрунтовані управлінські рішення. Регулярний аналіз грошових потоків, проведений фахівцями компанії, формує надійну базу для стратегічного планування і підтримки стабільної фінансової політики.

Водночас, важливо зазначити, що сучасна нормативно-правова база у сфері бухгалтерського обліку, зокрема щодо обліку грошових коштів, характеризується високою динамікою змін. Постійні оновлення Національних

положень (стандартів) бухгалтерського обліку, вимог податкового законодавства та інструкцій НБУ вимагають від бухгалтерів гнучкості, оперативності та вміння адаптуватися до нововведень. У цьому контексті важливою компетенцією співробітників ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» є здатність своєчасно реагувати на регуляторні зміни, оновлювати облікову політику клієнтів та впроваджувати актуальні підходи до документального та аналітичного супроводу грошових потоків. Це дозволяє забезпечити високу якість послуг та зберігати довіру бізнесу навіть в умовах постійної трансформації економічного середовища.

Наявність грошових коштів є критично важливим чинником стабільного функціонування клієнтів ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ». У процесі бухгалтерського супроводу компанія особливу увагу приділяє обліку грошових розрахунків, платежів та формуванню грошового обігу підприємств, які перебувають на обслуговуванні. Організація ефективного контролю за рухом грошових активів дозволяє клієнтам вчасно виконувати фінансові зобов'язання, дотримуватись принципу цільового використання коштів і підтримувати належну ліквідність.

Грошові кошти клієнтів зберігаються як у касах підприємств, так і на банківських рахунках, відкритих у відповідних установах згідно з чинним законодавством. Ведення касових операцій забезпечується використанням рахунку 30 «Готівка». Надходження та витрати готівкових коштів фіксуються в касових книгах, а всі операції підтверджуються стандартним пакетом первинної документації — прибутковими та видатковими касовими ордерами, розрахунковими квитанціями, лімітно-забірними картками тощо.

Облік безготівкових коштів здійснюється за рахунком 31 «Рахунки в банках», з розподілом на субрахунки для національної та іноземної валюти. Для реєстрації операцій застосовуються банківські виписки, платіжні доручення, меморіальні ордери та інші підтверджуючі документи. У процесі

бухгалтерського обслуговування фахівці компанії здійснюють щоденну перевірку відповідності залишків, контролюють своєчасність розрахунків з контрагентами, та формують звітність відповідно до вимог НП(С)БО.

Окрему категорію становлять інші грошові кошти, які обліковуються на рахунку 33 «Інші кошти». До них належать грошові документи, депоновані суми, чеки, векселі та інші інструменти, що не мають форми готівки або банківських залишків, але підлягають обліку як фінансові ресурси. Їх належне документальне оформлення та відображення у звітності має важливе значення для прозорості фінансових процесів.

Таким чином, система організації обліку грошових коштів, що впроваджується ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» у рамках аутсорсингового надання бухгалтерських послуг, охоплює всі етапи обліку — від надходження і зберігання до витрачання готівкових і безготівкових коштів, забезпечуючи при цьому дотримання вимог нормативно-правових актів, своєчасність фінансової інформації та зниження ризиків у фінансовій діяльності клієнтів.

У ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» під час ведення бухгалтерського супроводу клієнтів особливу увагу приділяється правильному та своєчасному відображенню грошових коштів. Для обліку готівки, що зберігається у касі клієнта, використовується рахунок 30 «Готівка». За дебетом цього рахунку фіксується надходження коштів до каси, а за кредитом — їх видача. У випадку безготівкових розрахунків, що здійснюються через банківські установи, використовується рахунок 31 «Рахунки в банках», за яким ведеться облік руху грошових коштів, що знаходяться на поточних та інших рахунках у банках. За дебетом рахунку 31 відображаються надходження коштів, а за кредитом — списання у результаті розрахункових операцій.

Для обліку інших грошових ресурсів, таких як грошові документи, депозити або платіжні інструменти, застосовується рахунок 33 «Інші грошові

кошти». Його використання забезпечує більш точну класифікацію грошових активів клієнта, що підвищує якість аналітичної інформації в бухгалтерському обліку.

У фінансовій звітності клієнтів, яку формують спеціалісти ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ», грошові кошти та їх еквіваленти відображаються у статті «Гроші та їх еквіваленти» балансу (форма №1). Це дозволяє надати достовірну інформацію про рівень ліквідності підприємства на дату складання звіту. Водночас більш детальну інформацію про надходження та витрачання коштів протягом звітного періоду надає «Звіт про рух грошових коштів» (форма №3), у якому всі операції поділено за видами діяльності: операційною, інвестиційною та фінансовою.

Ефективна система обліку грошових коштів є запорукою стабільного функціонування бізнесу. Саме тому фахівці ТОВ «КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «АУДИТ ЕКСПЕРТ» рекомендують впровадження сучасного програмного забезпечення, що дозволяє автоматизувати рутинні процеси, здійснювати контроль за касовими операціями в реальному часі та формувати достовірну фінансову звітність згідно з НП(С)БО. Такі інформаційні системи значно підвищують рівень внутрішнього контролю, зменшують ймовірність помилок та зловживань і забезпечують прозорість у фінансових розрахунках.

Крім того, впровадження цифрових рішень у сфері обліку грошових коштів дозволяє клієнтам консалтингової компанії ефективніше управляти фінансовими ресурсами, своєчасно виявляти потенційні ризики та забезпечувати відповідність звітності чинному законодавству. Таким чином, автоматизовані системи обліку виступають не лише інструментом фіксації господарських операцій, а й засобом стратегічного планування, фінансового контролю та підвищення конкурентоспроможності клієнтів компанії у динамічному бізнес-середовищі.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» / затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73 URL: <https://mof.gov.ua/> (дата звернення: 15.04.2025).
2. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій від 30 листопада 1999 р. № 291 із змінами і доповненнями від URL: <https://zakon.rada.gov.ua/> (дата звернення: 16.04.2025).
3. Ананська М.О. Шляхи удосконалення організації обліку грошових коштів на прикладі підприємств оптової торгівлі. Облік. Аналіз. Аудит. URL: <http://economics.opu.ua/files/archive/2014/No4/78-83.pdf> (дата звернення: 16.04.2025).
4. Грилицька А.В., Береза С.Л. Грошові потоки і оцінка рівня ліквідності та платоспроможності підприємств торгівлі. Тези доповідей Всеукраїнської науково-практичної конференції «Соціально-економічні аспекти розвитку України в умовах конкурентного середовища». Х.: ХДУХТ, 2020. С. 41-42.
5. Зінько Д.І. , Черешнюк О.М. Основні аспекти проведення аудиту наявності та руху грошових коштів. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/41087/1/147.pdf> (дата звернення: 18.04.2025).
6. Про затвердження Змін до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: постанова Правління Національного банку України від 12 лютого 2019 року № 37. URL: <https://zakon.rada.gov.ua> (дата звернення: 16.04.2025).
7. Облік грошових потоків при застосуванні електронних форм обліку.

URL : <http://econjournal.vsau.org/files/pdfa/775.pdf> (дата звернення: 14.04.2025).

8. План рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: наказ мфу від 12.12.2017 р. № 1019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua> (дата звернення: 16.04.2025).

9. Шпак Н.О. Основні принципи формування стратегії забезпечення економічної стабільності підприємства URL:

http://nuft.edu.ua/page/51adaed39c2a2/files/Materiali_V_Vseukrayinskoyi_naukovop_raktichnoyi_konferentsiyi%20%281%29.pdf (дата звернення: 20.04.2025).

10. Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг від 6 липня 1995 року № 28 (зі змінами і доповненнями) URL: <http://zakon3.rada.gov.ua> (дата звернення: 26.04.2025).

11. Про затвердження положення про інвентаризацію активів та зобов'язань від 02.09.2014р. №879 (зі змінами та доповненнями) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/> (дата звернення: 11.05.2025).

12. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку №7 «Звіт про рух грошових коштів» від 01. 01. 2012 р. URL: <https://mof.gov.ua/> (дата звернення: 13.05.2025)

13. Стовпова А. С. Класифікація електронних грошей для цілей бухгалтерського обліку / А. С. Стовпова // Інвестиції : практика та досвід. – 2018. № 14. URL: <http://www.investplan.com.ua/?op=1&z=6199&i=11> (дата звернення: 27.05.2025).

14. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. Дата оновлення: 01.01.2024. URL: <https://zakon.rada.gov.ua> (дата звернення: 01.05.2025).

15. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України №373 від 24.10.2011 р. Дата оновлення: 19.02.2024. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/z1288-11> (дата звернення:

28.06.2025).

16. Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємства. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0006626-06#Text> (дата звернення 18.05.2025).

17. Постанова Правління НБУ «Про безготівкові розрахунки в господарському обороті України» від 02.08.1996р. №204. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0204500-96#Text> (дата звернення 19.05.2025).

18. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг від 29.07.2022 р. № 163. № 163. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text> (дата звернення 21.05.2025).

19. Радіонова Н.Й., Білоус К.С. Організаційні та методичні підходи до проведення аудиту грошових коштів. Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". 2019. №15. URL: <https://www.inter-nauka.com/issues/2019/15/5301> (дата звернення 24.05.2024).

20. Степаненко О.І., Туровська А.С. Аналіз руху грошових потоків підприємства, їх вплив на господарську діяльність. Електронний науковопрактичний журнал "Інфраструктура ринку". Одеса, 2023. Вип. 74. С. 148-155. (0,90 д.а., із них авторських 0,45 д.а.). Фахове видання: категорія Б. URL: <https://doi.org/10.32782/infrastruct74-27>

21. Бודько О.В., Губський Ю.Г., Особливості організації аналізу грошових потоків бюджетної установи. Науковий вісник Ужгородського національного університету. 2020. № 30. С. 24-27.

22. Панасюк В. М. Мельничук І. В., Мужевич Н. В. Бухгалтерський облік: навч. посібник. Тернопіль: ТНЕУ. 2020. 330 с.

23. Правдюк Н.Л., Коваль Л. В., Коваль О. В. Облікова політика підприємств: навч. посіб. Київ: Центр навчальної літератури, 2020. 648 с.

24. Практикум з бухгалтерського обліку: навч. посіб. В. Є. Слюсаренко. Херсон: ОЛДІ-ПЛЮС, 2021. 504 с.
25. Рязанова Н. О. Бухгалтерський облік: навчально-методичний посібник. Старобільськ: ДЗ «ЛНУімені Тараса Шевченка», 2022. 287 с.
26. Управлінський облік: підручник. За заг. ред. О. В. Фоміної. К. Київ. нац.торг.-екон. ун-т, 2021. 228 с.
27. Усатенко О. В. Бухгалтерський облік та звітність організацій: навч. посіб. О. В. Усатенко; М-во освіти і науки України, Нац. техн. ун-т «Дніпровська політехніка». Дніпро: НТУ «ДП», 2022. 74 с.
28. Офіційний сайт Державної податкової служби України. URL: <https://tax.gov.ua> (дата звернення 03.05.2025).
29. Оляднічук Н. Організація облікової політики у підприємстві. Сталий розвиток економіки, 2024 №(1(48), С. 244-248.
30. Іщенко Я. П., Подолянчук О. А., Коваль Н. І. Фінансовий облік: підручник. Вінниця: Видавництво ФОП Кушнір Ю. В. 2021. 396 с.

Додаток А

me.doc Головне меню

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України

(найменування підприємства, установи, організації)

ПРИБУТКОВИЙ КАСОВИЙ ОРДЕР №

від року

№ з/п					
1					
1					

Прийнято від:

Підстава:

Сума: (словами)

Головний бухгалтер (підпис, прізвище, ініціали)

Одержав касир (підпис, прізвище, ініціали)

КВИТАНЦІЯ

до прибуткового касового ордеру

№

від року

Прийнято від:

Підстава:

Сума: (словами)

М.П.

Головний бухгалтер (підпис, прізвище, ініціали)

Одержав касир (підпис, прізвище, ініціали)

Головне меню

5 →

(найменування підприємства, установи, організації)

1 ↓

№ з/п	Номер документа	Дата складання			Сума	
1					6	
1					850,00	

2 ↓

3 →

Підстава:

2 →

Сума:

4 →

Підпис одержувача

4 →

Видав касир

(підпис, прізвище, ініціали)

Рахунок 30 «Готівка»	
За дебетом кореспондує з кредитом рахунків:	За кредитом кореспондує з дебетом рахунків:
14 «Довгострокові фінансові інвестиції» 15 «Капітальні інвестиції» 16 «Господарство» 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи» 30 «Готівка» 31 «Рахунки в банках» 34 «Короткострокові векселі одержані» 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» 37 «Розрахунки з різними дебіторами» 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» 42 «Додатковий капітал» 45 «Вилучений капітал» 46 «Неоплачений капітал» 48 «Цільове фінансування і цільові надходження» 50 «Довгострокові позики» 52 «Довгострокові зобов'язання за облігаціями» 53 «Інші довгострокові зобов'язання» 60 «Короткострокові позики» 63 «Розрахунки з постачальниками та підрядниками» 66 «Розрахунки за виплатами працівникам» 68 «Розрахунки за іншими операціями» 69 «Доходи майбутніх періодів» 70 «Доходи від реалізації» 71 «Інший операційний дохід» 73 «Інші фінансові доходи» 74 «Інші доходи» 76 «Страхові платежі»	14 "Довгострокові фінансові інвестиції" 15 «Капітальні інвестиції» 30 «Готівка» 31 «Рахунки в банках» 33 «Інші кошти» 35 «Поточні фінансові інвестиції» 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» 37 «Розрахунки з різними дебіторами» 39 «Витрати майбутніх періодів» 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» 45 «Вилучений капітал» 46 «Неоплачений капітал» 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів» 48 «Цільове фінансування і цільові надходження» 50 «Довгострокові позики» 51 «Довгострокові векселі видані» 52 «Довгострокові зобов'язання за облігаціями» 54 «Довгострокові зобов'язання з оренди» 55 «Інші довгострокові зобов'язання» 60 «Короткострокові позики» 61 «Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» 62 «Короткострокові векселі видані» 63 «Розрахунки з постачальниками та підрядниками» 65 «Розрахунки за страхуванням» 66 «Розрахунки за виплатами працівникам» 67 «Розрахунки з учасниками та інші клієнти» 68 «Розрахунки за іншими операціями» 69 «Доходи майбутніх періодів» 70 «Доходи від реалізації» 76 «Страхові платежі» 84 «Інші операційні витрати»

	90 «Собівартість реалізації» 91 «Загальновиробничі витрати» 92 «Адміністративні витрати» 93 «Витрати на збут» 94 «Інші витрати операційної діяльності» 95 «Фінансові витрати» 97 «Інші витрати»
--	---

Рахунок 31 «Рахунки в банках»	
За дебетом кореспондує з кредитом рахунків:	За кредитом кореспондує з дебетом рахунків:
14 «Довгострокові фінансові інвестиції» 15 «Капітальні інвестиції» 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи» 30 «Готівка» 31 «Рахунки в банках» 33 «Інші кошти» 34 «Короткострокові векселі одержані» 35 «Поточні фінансові інвестиції» 36 «"Розрахунки з покупцями та замовниками» 37 «Розрахунки з різними дебіторами» 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» 42 «Додатковий капітал» 45 «Вилучений капітал» 46 «Неоплачений капітал» 48 «Цільове фінансування і цільові надходження» 50 «Довгострокові позики» 52 «Довгострокові зобов'язання за облігаціями» 55 «Інші довгострокові зобов'язання» 60 «Короткострокові позики» 63 «Розрахунки з постачальниками та підрядниками» 64 «Розрахунки за податками й платежами» 65 «Розрахунки за страхуванням» 66 «Розрахунки за виплатами працівникам» 68 «Розрахунки за іншими операціями» 69 «Доходи майбутніх періодів» 70 «Доходи від реалізації» 71 «Інший операційний дохід» 73 «Інші фінансові доходи» 74 «Інші доходи» 76 «Страхові платежі»	14 "Довгострокові фінансові інвестиції" 15 «Капітальні інвестиції» 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи» 30 «Готівка» 31 «Рахунки в банках» 33 «Інші кошти» 35 «Поточні фінансові інвестиції» 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» 37 «Розрахунки з різними дебіторами» 39 «Витрати майбутніх періодів» 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» 45 «Вилучений капітал» 46 «Неоплачений капітал» 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів» 48 «Цільове фінансування і цільові надходження» 50 «Довгострокові позики» 51 «Довгострокові векселі видані» 52 «Довгострокові зобов'язання за облігаціями» 53 «Довгострокові зобов'язання з оренди» 55 «Інші довгострокові зобов'язання» 60 «Короткострокові позики» 61 «Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» 62 «Короткострокові векселі видані» 63 «Розрахунки з постачальниками та підрядниками» 64 «Розрахунки за податками й платежами» 65 «Розрахунки за страхуванням» 66 «Розрахунки за виплатами працівникам» 67 «Розрахунки з учасниками та інші клієнти» 68 «Розрахунки за іншими операціями» 69 «Доходи майбутніх періодів» 76 «Страхові платежі» 84 «Інші операційні витрати»

	90 «Собівартість реалізації» 91 «Загальновиробничі витрати» 92 «Адміністративні витрати» 93 «Витрати на збут» 94 «Інші витрати операційної діяльності» 95 «Фінансові витрати» 97 «Інші витрати»
--	---