

**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»

галузь знань 07 Управління та адміністрування
спеціальність 071 Облік і оподаткування

Форма навчання: заочна

КВАЛІФІКАЦІЙНА МАГІСТЕРСЬКА РОБОТА

на тему

**«ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ
ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА»**

здобувача СЕРБІН Аліни Ігорівни _____ (підпис)
(прізвище, ім'я, по батькові)

Науковий керівник: к.е.н., доцент Примаченко О.Л. _____ (підпис)
науковий ступінь, учене звання, ПІБ)

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

В.о.завідувача кафедри: к.е.н., доцент Коршикова Р.С. _____ (підпис)

Київ 2023

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна магістерська робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи складає 137 сторінок, основний текст кваліфікаційної роботи викладено на 74 сторінках друкованого тексту. Робота містить 9 таблиць, 22 рисунки, список використаних джерел 69 найменувань, додатки.

“Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими потоками підприємства ”

Об’єктом дослідження є процес обліку та аналізу операцій підприємства, пов’язаних з наявністю та рухом грошових коштів.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних та прикладних питань методики та організації обліку та аналізу грошових потоків підприємства.

Мета і завдання дослідження Метою роботи є системне дослідження, критична оцінка та розробка пропозицій щодо удосконалення теоретичних положень та діючої практики організації обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими потоками підприємства .

Відповідно до мети було визначено такі *завдання* дослідження:

- визначити економічну сутність, визнання та класифікація грошових потоків підприємства;
- визначити інструментарій та моделювання управління грошовими потоками підприємства;
- визначити облікову політику підприємства в частині грошових потоків
- дослідити організацію обліку грошових коштів та їх потоків на підприємстві та напрямки її удосконалення;
- визначити особливості обліку грошових потоків за умов застосування сучасних інформаційних систем;
- встановити особливості узагальнення інформації про рух грошових

потоків у фінансовій та податковій звітності;

- встановити джерела, основні показники та методи аналізу грошових потоків підприємства;
- визначити методику аналізу грошових потоків підприємства від різних видів діяльності та її удосконалення;
- здійснити аналіз впливу грошових потоків на показники ліквідності та платоспроможності підприємства.

Рік виконання кваліфікаційної роботи: 2022 – 2023.

Рік захисту роботи – 2023.

Ключові слова: гроші, грошові потоки, операційна діяльність, інвестиційна діяльність, фінансова діяльність, звіт про рух грошових коштів фінансові результати діяльності підприємства, облік, аналіз, організація обліку, ліквідність, платоспроможність.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ЕКОНОМІЧНІ ЗАСАДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА	6
1.1. Економічна сутність, визнання та класифікація грошових потоків підприємства	6
1.2. Інструментарій та моделювання управління грошовими потоками підприємства	14
РОЗДІЛ 2. ФОРМУВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ГРОШОВИХ ПОТОКІВ В БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ.....	20
2.1. Облікова політика підприємства в частині грошових потоків.....	20
2.2. Організація обліку грошових коштів та їх потоків на підприємстві та її удосконалення	25
2.3. Облік грошових потоків за умов застосування сучасних інформаційних систем	Помилка! Закладку не визначено.
2.4. Узагальнення інформації про рух грошових потоків у фінансовій та податковій звітності	42
РОЗДІЛ 3. АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ	56
3.1. Джерела, основні показники та методи аналізу грошових потоків підприємства	56
3.2. Методика аналізу грошових потоків підприємства від різних видів діяльності та її удосконалення.....	62
3.3. Аналіз впливу грошових потоків на показники ліквідності та платоспроможності підприємства	66
ВИСНОВКИ	72
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	Помилка! Закладку не визначено.
ДОДАТКИ.....	Помилка! Закладку не визначено.

ВСТУП

Актуальність теми. Ведення практично всіх видів підприємницької діяльності опосередковується рухом коштів у вигляді доходів і витрат. Порушення цього руху може призвести до негативного явища в господарській діяльності підприємства, а інколи навіть до повного припинення виробничої діяльності та банкрутства.

Головною умовою вирішення проблеми платоспроможності підприємства є підвищення ефективності управління грошовими потоками, а застосування управління грошовими потоками підприємства розглядається лише як частина управління балансом грошових активів, формування фінансових ресурсів та антикризового управління. Водночас без подальшого вдосконалення методів та реальних важелів управління грошовими потоками компаній неможливо забезпечити економічне зростання та підвищити інвестиційну привабливість українських компаній.

Питання управління грошовими потоками обговорюються експертами та науковцями в країні та за кордоном, особливо Р. Брейлі, Ю. Брігхем, Б. Коласс, С. Майєрс, А. Шеремет, І. Бланк, В. Вишневський, М. Крейніна, Г. Партін, А. Хорін, М. Чумаченко. Проте більшість запропонованих вітчизняними та зарубіжними авторами методів вирішення проблеми ефективного контролю за грошовими потоками зосереджені лише на операційному грошовому потоці, тоді як підприємства мають великий обсяг грошового потоку від різних видів діяльності, а саме фінансової та інвестиційної діяльності.

Метою роботи є системне дослідження, критична оцінка та розробка пропозицій щодо удосконалення теоретичних положень та діючої практики організації обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими потоками підприємства .

Відповідно до мети було визначено наступні завдання дослідження:

- визначити економічну сутність, визнання та класифікація грошових потоків підприємства;

- визначити інструментарій та моделювання управління грошовими потоками підприємства;
- визначити облікову політику підприємства в частині грошових потоків
- дослідити організацію обліку грошових коштів та їх потоків на підприємстві та напрямки її удосконалення;
- визначити особливості обліку грошових потоків за умов застосування сучасних інформаційних систем;
- встановити особливості узагальнення інформації про рух грошових потоків у фінансовій та податковій звітності;
- встановити джерела, основні показники та методи аналізу грошових потоків підприємства;
- визначити методіку аналізу грошових потоків підприємства від різних видів діяльності та її удосконалення;
- здійснити аналіз впливу грошових потоків на показники ліквідності та платоспроможності підприємства.

Об'єктом дослідження є процес обліку та аналізу операцій підприємства, пов'язаних з наявністю та рухом грошових коштів.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних та прикладних питань методіки та організації обліку та аналізу грошових потоків підприємства.

Методи дослідження. Для досягнення мети використано методи: аналізу, синтезу, порівняння, групування, моделювання, індукції, дедукції, аналогії та методи дослідження документів .

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. Теоретична значущість отриманих результатів полягає в узагальненні економічної сутності, узагальненні класифікації грошових потоків підприємства, а також систематизації інструментарію та моделювання управління грошовими потоками підприємства. Практична значущість отриманих результатів полягає в дослідженні практичних аспектів організації

обліку грошових коштів та їх потоків на підприємстві та напрямки її удосконалення, а також здійснення аналізу впливу грошових потоків на показники ліквідності та платоспроможності підприємства. Результати дослідження були апробовані на 4 науково-практичній міжнародній інтернет-конференції молодих науковців, здобувачів освіти: «Сучасні тенденції розвитку обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування», 10 листопада 2022 року у вигляді тез «Напрями підвищення ефективності управління грошовими потоками підприємства».

Інформаційна база дослідження включає в себе праці вітчизняних та зарубіжних науковців і практиків, законодавчі та нормативні акти, що регулюють облік грошових коштів, фінансові звіти компанії ТОВ «Нова Пей».

Кваліфікаційна магістерська робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи складає 88 сторінок, основний текст кваліфікаційної роботи викладено на 80 сторінках друкованого тексту. Робота містить 26 таблиць, 12 рисунків, список використаних джерел з 55 найменувань, додатки.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО-ЕКОНОМІЧНІ ЗАСАДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Економічна сутність, визнання та класифікація грошових потоків підприємства

З різних фінансових джерел грошові кошти починають і завершують цикл фінансування та капіталу для бізнесу. Їх рухи, обслуговуючи відтворювальний процес підприємства, інструктивні та функціональні. Тому грошові кошти визначаються як основний економічний фактор фінансових ресурсів підприємства. Їх роль визначається у наступному рис. 1.1



Рисунок 1.1 – Роль грошових коштів на підприємстві

Джерело: згруповано за інформацією [42]

В економічній літературі немає чіткого визначення грошового потоку, що відображає різноманітність підходів на рис. 1.2.

Вчені	•Сутність поняття «грошові потоки»
І.А. Бланк [1]	• : "сукупність розподілених надходжень і виплат грошових коштів за окремими інтервалами періоду часу, що розглядається, генерованих його господарською діяльністю, рух яких пов'язаний з факторами часу, ризику і ліквідності".
Ф.Ф. Бутинець [4]	• : "найважливіший самостійний об'єкт фінансового аналізу, який проводиться з метою оцінки фінансової стійкості та платоспроможності підприємства".
Дж. Ван Хорн [5]	• : "потоки готівкових коштів, які мають безперервний характер; власні обігові кошти".
А.Г. Загородній [15]	• : "надходження (додатний грошовий потік) і витрачання (від'ємний грошовий потік) коштів у процесі здійснення господарської діяльності підприємства".
Г.Г. Кірейцев [24]	• : "є одним із ключових моментів оптимального співвідношення між ліквідністю та прибутковістю".
В.І. Краменко [26]	• : "сукупність надходжень і вибуття коштів за певний період часу, формованих у процесі господарської діяльності".
Є.В. Мних [44]	• : "сукупність розподілених у часі надходжень і виплат коштів, які генеруються його господарською діяльністю".
О.В. Павловська [63]	• : " надходження й витрати грошових коштів у процесі здійснення господарської діяльності підприємства".
А.М. Поддєрьогін [53]	• : "сукупність послідовно розподілених у часі подій, які пов'язані з фактом зміни власника грошових коштів у зв'язку з виконанням договірних зобов'язань між економічними агентами".
Г.Г. Старостенко [59]	• : "надходження і витрати грошових коштів в процесі здійснення господарської діяльності підприємства".

Рисунок 1.2 – Сутність поняття «грошові потоки»

Джерело: згруповано за інформацією [1,3-5,15,24,26,44,53,59,63.]

Деякі економісти (О. Мартякова [35], І. Єпіфанова [10], О. Стащук [60]) визначають грошовий потік як різницю між грошовими коштами, отриманими та сплаченими підприємством протягом певного періоду.

За підходом О. Терещенка, грошовий потік характеризується як : «результат руху коштів підприємства за той чи інший період, тобто в загальному

вигляді це різниця між отриманими та сплаченими коштами» [62, с. 125].

К. Крічевець дає таке визначення грошового потоку: «Грошовий потік – це надлишок наявних грошових коштів, що перебувають у необмеженому розпорядженні підприємства... Він призначений для управління підприємством, насамперед як міра можливості здійснення грошового потоку та використовується як внутрішнє фінансування»; а також: грошовий потік - це, як правило, «частина загальних грошових коштів компанії, що перевищує її грошові витрати» [28].

Грошові потоки не розглядаються детально за структурою та змістом, що може призвести до неправильної їх оцінки, що може призвести до прийняття помилкових управлінських рішень. Концепція грошового потоку спрощена для визначення запасу готівки шляхом співвіднесення різноспрямованих потоків. Вважаємо, що необхідно розрізняти поняття потоків і поняття запасів: потоки є динамічними явищами відносно плину часу, тоді як запаси є статичними, вимірними в певний момент часу. Грошовий потік відображає потік коштів, а не їх запас, і розраховується як різниця між позитивними та негативними потоками.

І. Бланк у монографії «Управління грошовими потоками» визначає грошовий потік підприємства як «сукупність грошових надходжень і витрат, що утворюються в результаті господарської діяльності підприємства та розподіляються за інтервалами часу, а його зміни пов'язані з часом», фактори ризику та ліквідності» [1].

Ю. Єрешко визначає грошовий потік так : «це сума грошей, отримана або сплачена підприємством протягом звітного або планового періоду» [11].

Обидва визначення можна використовувати в аналізі фінансової звітності, але для керівництва грошовий потік не обмежується плановим періодом, це безперервний динамічний показник.

Грошовий потік - це не отримана чи сплачена сума, а процес отримання та виплати грошових ресурсів. Якщо розглядати підприємство як живий організм, то грошовий потік виконує функцію кровоносної системи, і лише за умови

ефективного функціонування системи управління грошовими потоками цей організм може розвиватися.

Існує тенденція ототожнювати грошовий потік компанії та фінансовий потік: ці два поняття часто використовуються як синоніми, але існує й інша точка зору.

Так, наприклад, О. Шаманська ототожнює фінансові ресурси з грошовими ресурсами: «будь-яке грошове правовідношення також є фінансовим правовідношенням, а всі грошові ресурси (платежі, інвестиції, позики, податки тощо) збором коштів. Здійснювати фінансову діяльність і здійснювати фінансові (грошові) операції для комерційних структур і державних (муніципальних) органів влади та контролюючих органів» [66].

Не згодні з цією точкою зору, оскільки поняття «грошові відносини» є ширшим поняттям, ніж фінанси. До відносин, що визначають зміст фінансової категорії, відносяться грошові відносини, що виникають на різних етапах розширеного відтворення. Корпоративні фінанси включають відносини між державою та компанією, пов'язані зі сплатою податків, фінансуванням і кредитуванням різних державних проектів, відносини між компанією та комерційними банками, відносини між компаніями на основі перерозподілу фінансових ресурсів, відносини між підприємствами тощо. Хід їх діяльності при оплаті продукції тощо.

Поняття грошового потоку не можна відокремити від фінансової сфери. Фінанси – це сукупність валютних відносин розподілу, що виникають під час формування, розподілу, перерозподілу та використання валового суспільного продукту та національного багатства. Фінансування на національному, регіональному та приватному економічному рівнях є однією з ознак фінансів.

Підприємства самостійно створюють і використовують у своїй господарській діяльності цільові грошові фонди: статутні, резервні фонди, фонди оплати праці, фонди забезпечення, фонди соціального розвитку, амортизаційні фонди, фонди утримання тощо.

У державі сформована централізована система управління бюджетними

коштами. Проте деякі фінансові відносини не здійснюються у формі інвентаризації: наприклад, відносини між допоміжними структурами, відносини між підприємствами, що оплачують виробничі запаси та готову продукцію тощо. Створення цільового фонду грошових коштів не передбачає розміщення відповідної частини коштів на поточному рахунку підприємства.

Залишки в грошових коштах на рахунках підприємств і в касах часто менші за встановлену суму фінансових і нефондових фінансових ресурсів. Тому створення та використання фінансових фондів не завжди призводить до достатнього руху капіталу.

Таким чином, підходимо до висновку, що фінансовий потік – це потік фінансових ресурсів, тобто зміна кількості, вартості, форми та частки фінансових ресурсів, а також їх розподіл і перерозподіл між різними суб'єктами господарювання.

Отже, у процесі розподілу прибутку відбуваються рухи капіталу, пов'язані з формуванням різноманітних фондів підприємства, виплатою доходів учасникам, матеріальним стимулюванням працівників. При цьому грошовий потік відбувається лише тоді, коли кошти витрачаються з корпоративних рахунків або касових апаратів. З іншого боку, коли компанія перераховує кошти для оплати отриманого продукту, його собівартість включає повну вартість продукту та прибуток, виникає грошовий потік, еквівалентний ціні товару, і фінансовий потік в розмірі прибутку продавця.

Підсумовуючи, можна зробити такі висновки:

- поняття «фінансовий потік» і «грошовий потік» не тотожні;
- грошові і фінансові відносини визначають порівнянність фінансових і грошових потоків;
- рух коштів за межі бізнесу завжди призводить до руху коштів між контрагентами, і в свою чергу внутрішній рух коштів, пов'язаний з формуванням цільових фондів, не супроводжує рух коштів на рахунках і в касах підприємства.

Відповідно до певних класифікаційних критеріїв необхідно розрізнити різні типи грошових потоків.

Узагальнену класифікацію грошових потоків як показано на рис 1.3

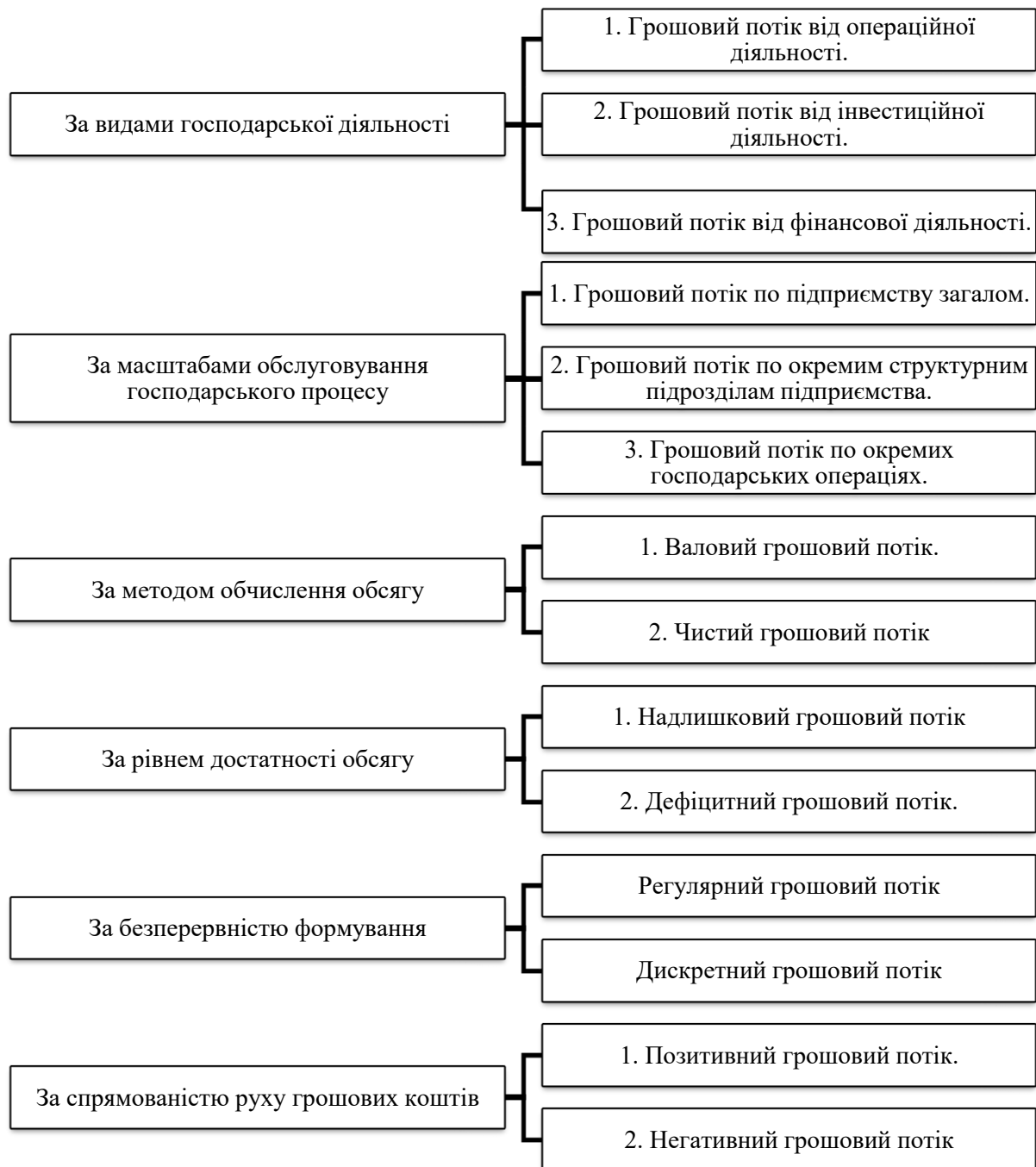


Рисунок 1.3 – Узагальнена класифікація грошових потоків

Джерело: згруповано за інформацією [4-8;10;12]

Для аналізу руху коштів спочатку потрібно, щоб компанія генерувала звіти про рух грошових коштів про операційні грошові потоки, інвестиційні грошові потоки та фінансові грошові потоки.

Кошти від операційної діяльності є грошові кошти, отримані від клієнтів, за вирахуванням суми, витраченої на операційні витрати. Операційна діяльність включає повсякденну діяльність компанії, наприклад закупівлю сировини або здійснення продажів. Надходження коштів є результатом продажу коштів та збору дебіторську заборгованість. В основному це отримання прибутку від основної діяльності підприємства. Наприклад, прибуток Apple Inc. надходить від продажу її смартфонів, годинників, тощо. Щоб отримати ці доходи, підприємства повинні виконувати такі операції, як закупівля сировини, виробництво інвентарю, оплата праці співробітників, тощо. Таким чином, відтік коштів є результатом грошових платежів за сировину, заробітну плату, податки тощо.

Інвестиційна діяльність відображає кошти, витрачені на кошти та фінансові інструменти. Це довгострокові або капітальні вкладення, і вони включають майно, активи заводу або купівлю акцій або цінних паперів іншої компанії.

Інвестиційна діяльність включає купівлю та продаж довгострокових активів та інші інвестиції. Відтік коштів формується з допомогою інвестицій у довгострокові активи, інші інвестиції включають кошти; нематеріальні активи; як довгострокові, і короткострокові інвестиції у акції та боргові зобов'язання, випущені іншими організаціями; тощо. Грошовий потік, отриманий від купівлі цінних паперів або активів виключно для торгових цілей або для основної діяльності компанії, не включається до інвестиційного грошового потоку.

Приплив коштів включає продаж неторговельних цінних паперів, основних засобів; нематеріальні активи; та інші довгострокові активи. Після цього відтік коштів віднімається з припливу коштів, і отримана сума є інвестиційним грошовим потоком чи чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності.

Фінансування грошового потоку - це фінансування, яке надходить від власників компанії, інвесторів та кредиторів. У звіті про рух коштів вони класифікуються як боргові, акціонерні та дивідендні операції.

Фінансування грошового потоку походить від проведення фінансової діяльності для бізнесу. Інакше кажучи, фінансування грошового потоку включає у собі отримання чи погашення капіталу, це акціонерний капітал чи довгостроковий борг. Притоки коштів у цій категорії включають грошові надходження від випуску акцій чи облігацій, і навіть від запозичення через довгострокові кредити. Відтік коштів включає платежі готівкою для викупу акцій та погашення облігацій та інших позик.

Згодом відтік коштів віднімається з надходження коштів, і отримана сума є грошовим потоком фінансування або чистий грошовий потік від фінансової діяльності.

За обсягом обслуговування господарський процес поділяється на такі категорії:

- грошові потоки в масштабах підприємства – найбільш агрегований вид грошових потоків, який акумулює всі види грошових потоків, що обслуговують бізнес-процеси підприємства;
- грошові потоки окремих видів господарської діяльності (господарських операцій) підприємства – результат сукупних грошових потоків різних видів діяльності підприємства;
- грошові потоки різних структурних підрозділів підприємства.

За способом визначення кількості можна виділити: загальний грошовий потік, який являє собою всю сукупність грошових надходжень і платежів за певний період часу, розглянуту в їх окремих часових інтервалах; чистий грошовий потік, який являє собою додатний грошовий потік і негативний грошовий потік (грошові надходження та витрати).

Залежно від достатності обсягу розрізняють:

- надлишковий грошовий потік – отримані кошти, що значно перевищують грошовий потік, який фактично необхідний підприємству для цільових витрат;
- дефіцитний грошовий потік – грошовий потік, при якому приплив коштів значно нижче потреби компанії.

За безперервністю формування його можна поділити на: повторюваний грошовий потік, який являє собою надходження і витрачання коштів для безперервної самостійної господарської діяльності; дискретний грошовий потік, який характеризується надходженням і витрачанням коштів, пов'язаних з реалізацією однієї господарської операції.

За напрямом потоку грошовий потік можна розділити на: позитивний грошовий потік, який являє собою суму грошових надходжень від різних видів економічної діяльності підприємства; від'ємний грошовий потік, який являє собою загальну суму готівки, сплачену підприємством у процес виробничо-експлуатаційної діяльності.

Отже, грошовий потік підприємства – це зміна (надходження та видання) грошових коштів на розрахунковому, валютному та інших рахунках і в касах у процесі господарської діяльності підприємства, які в сукупності складають грошовий обіг підприємства. Грошовий потік – це також сума грошей, як готівкових, так і безготівкових, що надходять до підприємства та виходять із нього. Позитивний грошовий потік означає, що надходить більше грошей, ніж виходить, а негативний означає, що надходить менше грошей, ніж потрібно підприємству для оплати витрат. Щоб розрахувати грошовий потік, підприємство враховує, скільки грошей доступно на початку та в кінці певного періоду. Цей період може становити тиждень або місяць. Якщо на кінець періоду грошей на рахунках більше, ніж на початку періоду, підприємство має позитивний грошовий потік; якщо на кінець певного періоду грошей менше, він матиме негативний грошовий потік.

1.2. Інструментарій та моделювання управління грошовими потоками підприємства

Управління грошовими потоками - це процес відстеження того, скільки грошей надходить і йде з вашого бізнесу. Це допоможе вам передбачити, скільки

грошей буде доступним для вашого бізнесу в майбутньому. Це також допоможе вам визначити, скільки грошей потрібно вашому бізнесу для покриття боргів, таких як оплата праці співробітників та постачальників.

Важливу роль ефективного управління грошовими потоками підприємства визначають наступні основні положення.

1) Грошовий потік обслуговує економічну діяльність підприємства майже в усіх відношеннях. Обіразно кажучи, грошовий потік можна виразити як систему «фінансового кровообігу» економічного організму підприємства. Ефективно організований грошовий потік підприємства є найважливішим показником його «фінансового здоров'я» та передумовою досягнення високого кінцевого результату його господарської діяльності в цілому .

2) Ефективне управління грошовими потоками забезпечує фінансову збалансованість підприємства в процесі стратегічного розвитку. Швидкість цього розвитку та фінансова стабільність бізнесу значною мірою залежать від того, наскільки добре різні типи грошових потоків синхронізовані один з одним за обсягом і часом. Такий високий рівень синхронізації забезпечує суттєве прискорення реалізації завдань стратегії розвитку компанії

3) Розумне формування грошового потоку сприяє підвищенню ритмічності економічного процесу. Будь-які неплатежі негативно позначаються на формуванні виробничих запасів сировини і матеріалів, рівні продуктивності праці, реалізації готової продукції тощо. При цьому він ефективно організовує грошові потоки компанії, підвищує ритмічність бізнес-процесів, забезпечує зростання виробництва і продажів продукції компанії

4) Ефективне управління грошовими потоками може зменшити потребу підприємства в кредитних коштах. Активно керуючи грошовими потоками, можна забезпечити більш раціональне та економне використання внутрішньо сформованих власних фінансових ресурсів, зменшивши залежність темпів зростання компанії від залучення кредитів. Цей аспект управління грошовими потоками особливо важливий для підприємств на ранніх етапах свого життєвого циклу, які мають обмежений доступ до зовнішніх джерел фінансування

5) Управління грошовими потоками є важливим фінансовим важелем, який гарантує, що підприємства можуть прискорити оборот капіталу. Це пов'язано зі скороченою тривалістю виробничого та фінансового циклів, що досягається за рахунок ефективних процесів управління грошовими потоками, а також зниженням вимог до капіталу для обслуговування господарської діяльності бізнесу.

6) Ефективне управління грошовими потоками забезпечує зниження ризику корпоративного банкрутства. Навіть у підприємствах, які успішно працюють і приносять достатній прибуток, різноманітні дисбаланси готівки можуть з часом призвести до банкрутства. Синхронізація коштів у процесі управління грошовими потоками компанії знімає цей елемент загрози корпоративного банкрутства.

Аналіз грошових потоків допомагає надати життєво важливу інформацію про доходи компанії та допомагає прогнозувати майбутні грошові потоки. Нижче наведено деякі з найважливіших коефіцієнтів, які допомагають перевірити основні джерела та способи використання грошових коштів на підприємстві:

1. Вільний грошовий потік (FCF): це надлишкові гроші, що залишилися після оплати. Він визначає ділову ефективність отримання грошей від задіяного капіталу.

2. Операційний грошовий потік (OCF): це гроші, що генеруються основною діяльністю компанії. Вищий OCF свідчить про хорошу ліквідність компанії.

3. Повне покриття вільних грошових потоків: відсоткове значення розраховується шляхом обчислення частки FCF та чистого операційного грошового потоку та множення на 100. Позитивний відсоток кращий і в цьому випадку.

4. Коефіцієнт покриття поточних зобов'язань: цей коефіцієнт розраховується як частка грошового потоку від операцій та поточні зобов'язання. Він визначає здатність компанії погасити свої поточні зобов'язання з грошовий

потік від операцій. Тому співвідношення нижче 1:1 є неприпустимим.

5. Коефіцієнт маржі грошового потоку: це співвідношення грошового потоку від операцій та продажів.

6. Відношення грошового потоку до чистого прибутку: це відношення чистого грошового потоку підприємства до чистого прибутку. Він являє собою відношення коштів та їх еквівалентів до чистого прибутку підприємства. Співвідношення 1:1 вважається ідеальним.

7. Чистий грошовий потік вказує на збільшення чи зменшення коштів та їх еквівалентів протягом звітного періоду.

Формула, що використовується для розрахунку чистого грошового потоку компанії, виглядає наступним чином:

Чистий грошовий потік = Загальний обсяг надходження коштів - загальний відтік коштів, або

$$\text{Чистий грошовий потік} = CFO + CFI + CFF.$$

CFO – грошовий потік від поточної діяльності;

CFF – грошовий потік від фінансової діяльності;

CFI – грошовий потік від інвестицій.

Звіт про рух коштів відображає ефективність підприємства в управлінні своїми коштами та їх еквівалентами, що належать до конкретного звітного періоду. Він являє собою вхідні та вихідні грошові потоки від бізнесу та чистий залишок коштів на кінець періоду.

Основними методами та інструментами управління грошовими потоками є:

- формування бюджету грошових потоків;
- підтримка грошових резервів;
- контроль за відтоком грошових коштів;
- скорочення витрати.
- збільшення джерел надходження грошових коштів;

- аналіз за надмірними товарними запасами; і
- оптимізація процесу грошових потоків [53, с.92].

Раціональне формування грошового потоку допомагає ритмічності ділового циклу підприємства забезпечувати зростання виробництва та реалізації продукції. При цьому будь-яке порушення платіжної дисципліни негативно позначиться на формуванні запасів сировини і сировини, рівні продуктивності праці, реалізації готової продукції, позиції підприємства на ринку. Навіть підприємства, які успішно працюють на ринку та отримують достатній прибуток, можуть збанкрутувати через різного роду дисбаланс грошових потоків з часом.

З іншого боку, управління грошовими потоками є важливим фактором прискорення оборотності капіталу підприємств. Це пояснюється меншою тривалістю операційного циклу, економнішим використанням власних фінансових ресурсів і зменшенням потреби в позикових коштах. Тому ефективність бізнесу повністю залежить від організації системи управління грошовими потоками.

Система створена з метою забезпечення виконання короткострокових і стратегічних планів підприємства, підтримки його платоспроможності та фінансової стійкості, більш раціонального використання активів і джерел фінансування, мінімізації витрат на фінансування господарської діяльності .

Що стосується елементів системи управління грошовими потоками, то вона повинна включати фінансові методи та інструменти, нормативні документи, інформацію та програмне забезпечення:

- фінансові підходи, що безпосередньо впливають на організацію, динаміку та структуру грошових потоків підприємства, системи розрахунків з дебіторами та кредиторами; відносини із засновниками (акціонерами), контрагентами, державними установами; кредити; фінансування; інвестиції; страхування, оподаткування, факторинг тощо;

- фінансові інструменти поєднують гроші, кредити, податки, форми розрахунків, інвестиції, ціни, векселі та інші інструменти фондового ринку, норми амортизації, дивіденди, депозити та інші інструменти, склад яких

визначається характеристиками організації, визначити фінансовий стан підприємства;

- нормативно-правове забезпечення бізнесу включає систему національного законодавства та нормативно-правової діяльності, встановлені норми та стандарти, статут юридичної особи, внутрішні накази та розпорядження, договірну основу.

У сучасних умовах необхідною умовою успіху підприємства є вчасне отримання інформації та швидке реагування, тому важливим елементом управління грошовими потоками підприємства є внутрішня інформація підприємства.

Основою управління є формування оперативної та достовірної облікової інформації на основі бухгалтерського та управлінського обліку. Склад цієї інформації різноманітний: рух коштів на рахунках підприємств і в касах, дебіторська та кредиторська заборгованість підприємств, податкові бюджети, графіки видачі та погашення кредитів, виплати відсотків, бюджети майбутніх покупок, які вимагають передоплати тощо. з різних джерел, її збір і систематизація повинні бути організовані особливо ретельно, оскільки затримки та помилки в наданні інформації можуть мати серйозні наслідки для всієї компанії. При цьому кожне підприємство самостійно визначає форму надання, цикл збору інформації, план документообігу.

На основі аналізу теоретико-економічних засад забезпечення управління грошовими потоками підприємства можемо підсумувати :

– грошовий потік підприємства – це зміна (надходження та видання) грошових коштів на розрахунковому, валютному та інших рахунках і в касах у процесі господарської діяльності підприємства, які в сукупності складають грошовий обіг підприємства. Грошовий потік – це також сума грошей, як готівкових, так і безготівкових, що надходять до підприємства та виходять із нього. [53 с.31]. Позитивний грошовий потік означає, що надходить більше грошей, ніж виходить, а негативний означає, що надходить менше грошей, ніж потрібно підприємству для оплати витрат. Щоб розрахувати грошовий потік,

підприємство враховує, скільки грошей доступно на початку та в кінці певного періоду. Цей період може становити тиждень або місяць. Якщо на кінець періоду грошей на рахунках більше, ніж на початку періоду, підприємство має позитивний грошовий потік; якщо на кінець певного періоду грошей менше, він матиме негативний грошовий потік;

– основою управління є формування оперативної та достовірної облікової інформації на основі бухгалтерського та управлінського обліку. Склад цієї інформації різноманітний: рух коштів на рахунках підприємств і в касах, дебіторська та кредиторська заборгованість підприємств, податкові бюджети, графіки видачі та погашення кредитів, виплати відсотків, бюджети майбутніх покупок, які вимагають передоплати тощо. з різних джерел, її збір і систематизація повинні бути організовані особливо ретельно, оскільки затримки та помилки в наданні інформації можуть мати серйозні наслідки для всієї компанії. При цьому кожне підприємство самостійно визначає форму надання, цикл збору інформації, план документообігу.

РОЗДІЛ 2

ФОРМУВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ГРОШОВИХ ПОТОКІВ В БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

2.1. Облікова політика підприємства в частині грошових потоків

Облікова політика – конкретні принципи, основи, угоди, правила та практика, які суб'єкт господарювання застосовує під час підготовки та подання своїх фінансових звітів. Відповідно до IASB, МСФЗ забезпечує облікову політику, яка дозволяє скласти фінансову звітність, яка міститиме релевантну та надійну інформацію про операції, інші події та застосовні умови. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив застосування є незначним.

Облікова політика ТОВ «НоваПей» сформульована та затверджена керівництвом ТОВ «НоваПей» відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни

в облікових оцінках та помилки» та інших чинних вимог МСФЗ.

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Грошовий потік, отриманий від операційної діяльності, у звіті про рух грошових коштів подається за прямим методом, а також розкривається інформація про основну категорію грошових доходів або грошових витрат. Інформація про основні види готівкових надходжень та виплат готівки формується за рахунками в ТОВ «НоваПей».

Інформація в примітках, що показує деталі звітних статей, може включати повторну класифікацію, пов'язану зі змінами у поданні в попередньому році. Ці рекласифікації включають зміни лише в одній статті. Окремо зазначаються зміни кількості звітних позицій.

ТОВ «НоваПей» ретроспективно виправляє основні попередні помилки в першому комплекті фінансової звітності, затвердженої до публікації:

- перераховує відображені порівняльні суми з помилками за попередній період;
- якщо помилка сталася до першого відображеного попереднього періоду, перерахування початкового сальдо активів, зобов'язань і капіталу для першого відображеного попереднього періоду.

ТОВ «НоваПей» розкриває таку інформацію щодо попередніх помилок:

- характер попередньої помилки;
- кожен відображає поправку за попередній період, наскільки це можливо:
- статті фінансової звітності, на які вона впливає;
- показано коригування першого старту попереднього періоду;
- якщо неможливо ретроспективно перерахувати попередній період,

обставини, що призвели до цього, та опис того, як і коли помилка буде виправлена.

Впроваджуючи концептуальну основу фінансової звітності, МСФЗ та МСБО та пояснюючи виникнення охоплених операцій, подій або умов, ТОВ «НоваПей» безпосередньо пов'язане конкретними умовами, що діють на дату операції.

За відсутності стандартів або тлумачень, які конкретно стосуються операцій або інших подій чи умов, ТОВ «НоваПей» застосовує професійне судження при розробці та застосуванні нових положень облікової політики.

ТОВ «НоваПей» змінює облікову політику у випадках:

- такі зміни вимагаються стандартом або тлумаченням;
- такі зміни призводять до фінансової звітності, яка надає більш достовірну та відповідну інформацію про вплив операцій та інших подій або умов на фінансовий стан компанії, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Не вважаються змінами облікової політики:

- застосовувати облікову політику до господарської чи іншої події чи обставини, яка суттєво відрізняється від тієї, що мала місце раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або обставин, які раніше не відбувалися або не є суттєвими.

ТОВ «НоваПей» вибирає та послідовно застосовує свою облікову політику для подібних операцій, інших подій або умов, якщо тільки МСФЗ спеціально не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, до яких можуть застосовуватися інші політики.

Відображення готівки у звіті має бути таким, як показано на рисунку 2.1.

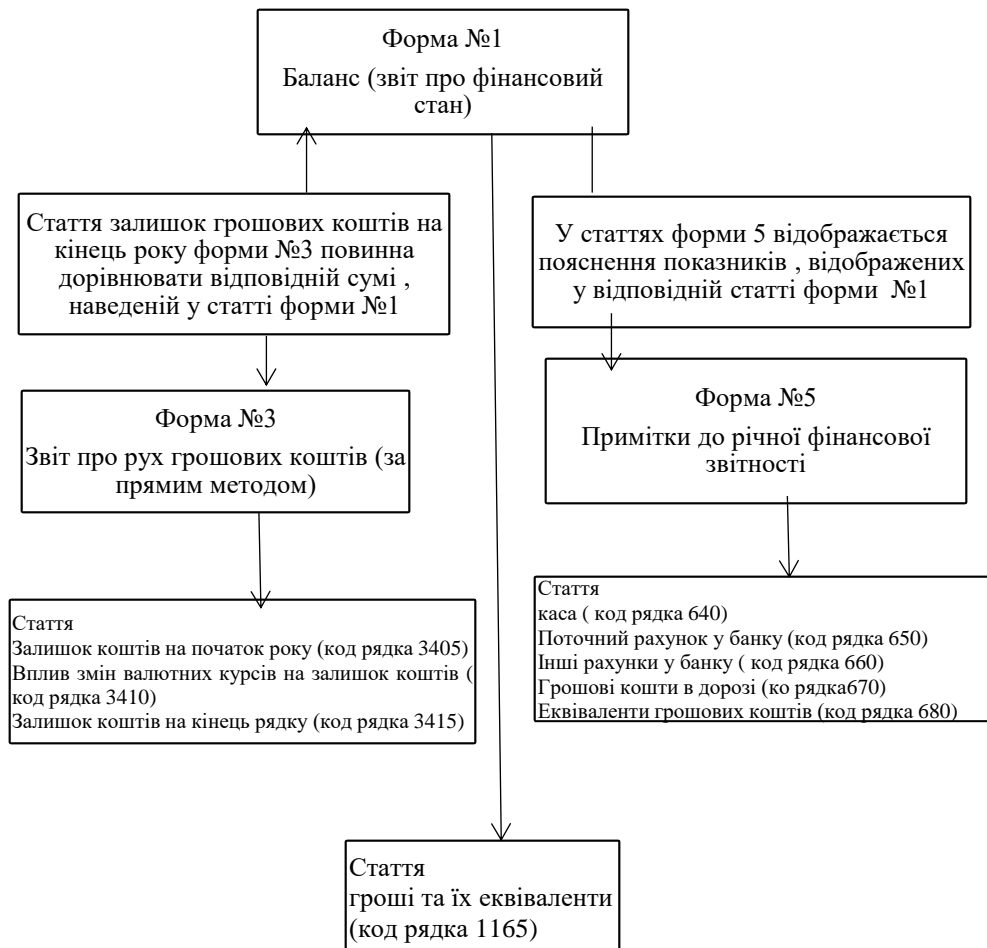


Рисунок 2.1 – Взаємозв'язок форм фінансової звітності щодо відображення грошових коштів

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Відображення грошових коштів у фінансовій звітності регулюється обмеженнями Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Відповідно до стандарту грошові кошти відображаються в балансі, графі «грошові кошти та їх еквіваленти», а також визначаються в примітках до фінансової звітності.

Відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, як готівка та її еквіваленти у фінансових звітах приймаються депозити до запитання, готівка в

касах підприємства, готівка в дорозі та депозитні сертифікати з максимальним терміном погашення три місяці.

У «Примітках до фінансової звітності» інформація про:

- касовий склад;
- склад «інших доходів», «інших платежів» та інших статей, що поєднують різні грошові потоки;
- немонетарні операції в інвестиційній та фінансовій діяльності;
- є великий залишок коштів, який можна використовувати всередині компанії, але не може використовувати група, до якої належить компанія.

У звіті про зміну фонду слід зазначати доходи та витрати коштів підприємства, посилаючись на записи про зміни за статтями бухгалтерського обліку трьох видів діяльності: фінансової, інвестиційної та операційної.

У звіті про рух грошових коштів слід відобразити підсумок готівки компанії, наявної на кінець року.

2.2. Організація обліку грошових коштів та їх потоків на підприємстві та її удосконалення

Суб'єкт господарювання не може розпочати діяльність без наявності та постійного поповнення готівки та поточного рахунку. При цьому необхідною умовою збереження та раціонального використання готівки в касі є правильне оформлення документів при прийомі та видачі грошей, що істотно впливає на достовірність заповнення показників у фінансовій звітності.

Розрахунки готівкою безпосередньо в касі здійснюються за прибутковими (ПКО) та видатковими (ВКО) касовими ордерами. Видача ПКО та квитанцій до них, а також видаткових квитанцій покладається на бухгалтерів. Як і будь-який інший документ, документ має бути заповнений лише чорнилом або кульковою ручкою, за допомогою друкарської машинки, комп'ютера чи інших засобів, що забезпечують цілісність цих записів протягом строку, встановленого для зберігання документа.

Прийом і видача готівки за касовим ордером здійснюється тільки в день його складання.

Якщо в цей день касові ордери не будуть оплачені, вони анулюються, а наступного разу бухгалтер видає новий чек. На відміну від інших первинних документів, до прибутково-касових документів не можна вносити виправлення.

На підприємстві при отриманні прибуткових або видаткових касових чеків касир зобов'язаний перевірити: наявність і справжність підпису головного бухгалтера на чеках, а також уповноваженого підпису відповідальної особи або його уповноважена особа щодо видаткових документів; правильність, наявність усіх реквізитів; наявність додатків, зазначених у документації. Якщо хоча б одна з перелічених умов не виконується, касир повертає документ до бухгалтерії для належного оформлення.

Документальне оформлення касових операцій на підприємстві показано в табл. 2.1.

Таблиця 2.1 - Документування руху грошових коштів в касі

Форма документа	Первинні документи	Призначення документа
1	2	3
КО-1	Прибутковий касовий ордер (ПКО)	Оформлюють надходження готівки в касу
КО-2	Видатковий касовий ордер (ВКО)	Оформлюють видачу готівки з каси
КО-3, За	Журнал реєстрації прибуткових і видаткових касових документів	Для реєстру в бухгалтерії ПКО, ВКО чи документів, що їх замінюють
КО-4	Касова книга	Для обліку касиром операцій з готівкою
КО-5	Книга обліку виданої та прийнятої старшим касиром готівки	Для обліку руху коштів у касі

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

У процесі складання ПКО і ВКО фіксують підставу для їх складання і перелічують додані до них документи. Як свідчить практика, такими документами можуть бути службова записка, заява, розрахунок бухгалтера. Безпосередньо після одержання або видачі готівки касир підписує ПКО або видаткові документи, а на доданих до них документах проставляє штамп та печатку підприємства (число, місяць, рік).

Видача готівки з каси здійснюється за вихідними касовими ордерами або вихідними повідомленнями. Документи на видачу готівки повинні бути підписані керівником і головним бухгалтером або уповноваженим ним працівником підприємства.

До видаткової відомості можна додавати запити на відпуск готівки, розрахунки тощо. Якщо на документах, заявах, рахунках тощо, що додаються до видаткової касової відомості, є дозвільний напис особи, яка керує підприємством, її підпис на видатковій касовій відомості не є обов'язковим.

Отримання коштів у касі здійснюється за прибутковим касовим ордером (КО-1), підписаним головним бухгалтером або уповноваженою особою. При

оформленні основного документа необхідно заповнити всі реквізити.

Процес документального оформлення касових операцій на підприємстві відбувається, як це показано на рис. 2.2.

Графік документообігу обліку касових операцій представлено в таблиці додатку А.

При заповненні прибуткового касового ордера вказуються такі реквізити:

- найменування підприємства, організації, яка приймає гроші в касу;
- номер прибуткового ордера;
- дата його складання;
- відповідність рахунку, за яким відображаються господарські операції, оформлені цим прибутковим ордером;
- суму прибуткової довідки;
- код призначення (якщо можливо);
- від кого і на якій підставі надійшли кошти.

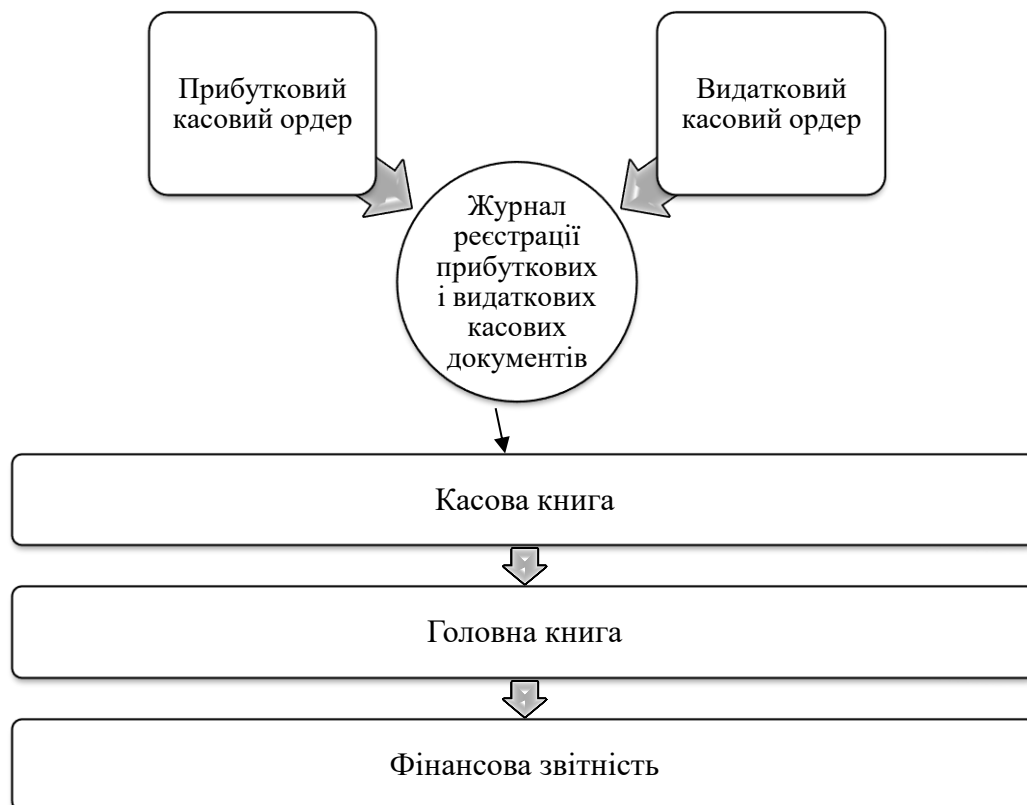


Рисунок 2.2 – Алгоритм документального оформлення касових операцій

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Прибуткові касові ордери та прибуткові ордери на них повинні заповнюватися бухгалтером тільки чорнильною або кульковою ручкою, друкарською машинкою, комп'ютерними засобами або іншими засобами, що забезпечують надійне збереження цих документів протягом встановленого терміну зберігання документів. Прибутковий касовий ордер в одному екземплярі. Квитанція, підписана головним бухгалтером і касиром і скріплена печаткою підприємства, видається депоненту в касу.

Видача готівки з каси здійснюється за видатковим ордером (КО-2) або видатковим повідомленням. При заповненні видаткової квитанції необхідно вказати: найменування підприємства, організаційну структуру, номер видаткового ордера, дату його складання, суму, код призначення операції, оформленої видатковим ордером, кому і на якій підставі будуть відпускатися кошти. Вихідні касові ордери заповнюються так само, як і прихідні ордери.

Документи, які використовуються для роботи з корпоративними обліковими записами, поділяються на три групи:

1) документи на переказ коштів між розрахунковим рахунком підприємства та касою (заява на чекову книжку, касова чекова книжка, заява на переказ готівки);

2) документи щодо розрахунків підприємства з контрагентами (платіжне доручення, платіжна вимога-доручення);

3) документи щодо списання грошових коштів в оплату податків та в безспірному порядку (платіжна вимога, інкасове доручення-розпорядження). Форми документів визначені Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті України.

При порушенні чи неправильному заповненні реквізитів банк повертає їх клієнтам без виконання. Документи слід заповнювати на українській мові. Розрахункові документи (крім розрахункового чеку) оформляються у тій кількості примірників, що необхідна для усіх учасників безготівкового

розрахунку (не менше 2-х).

Документи, отримані банком в операційний час, опрацьовуються в цей же день, поза цей час – в наступний робочий день. Більшого поширення для застосування має платіжне доручення, коли платник дає розпорядження письмово в банк про перерахування грошей по вказаних реквізитах одержувачу. Випадки застосування цього документа: за фактично отриману/придбану продукцію (виконані роботи, надані послуги тощо); у порядку передоплати, при закритті розрахунків щодо взаємозаборгованості підприємств, по заборгованості фізичним особам (зарплати, пенсії тощо), зарахування сум в рахунок зобов'язань по податках і зборах тощо.

Рахунок 30 «Готівка» призначений для узагальнення інформації про наявність та рух коштів у касах підприємства. Рахунок 30 «Готівка» має такі субрахунки, а саме: 301 «Готівка в національній валюті» та 302 «Готівка в іноземній валюті».

На рахунку 30 за дебетом субрахунку відображається надходження коштів, а за кредитом їх використання.

Кореспонденції рахунків за найпоширенішими господарськими операціями з надходження готівки в національній та іноземній валюті в касу відображено в таблицях В.1 і В.2 додатку В.

Касові операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку дробом від двох сум: у чисельнику - сума в іноземній валюті, а в знаменнику - еквівалент у національній валюті, розрахований за курсом НБУ.

Таким чином, рахунок 30 має наступні субрахунки:

- 301 «Готівка в національній валюті»;
- 302 «Готівка в іноземній валюті».

За дебетом рахунку 30 «Готівка» відображається надходження грошових коштів у касу підприємства, за кредитом - виплата грошових коштів із каси підприємства.

Для удосконалення обліку запропоновано у робочому плані рахунків внести зміни до рахунку 30 «Готівка», а саме субрахунки:

- 3011 «Готівка у касі магазину в національній валюті, за розрахунками купюрами»;
- 3013 «Готівка у касі бухгалтерії підприємства в національній валюті»;
- 3021 «Готівка в доларах США»
- 3022 «Готівка в євро»
- 3023 «Готівка у касі бухгалтерії підприємства в іншій валюті».
- 3121 «Поточні рахунки в доларах США»
- 3122 «Поточні рахунки в євро»

На сьогодні підприємство для щоденного руху грошових коштів та їх збереження на рахунках використовує поточні рахунки. Крім цього, вони включають рахунки по платіжних картках.

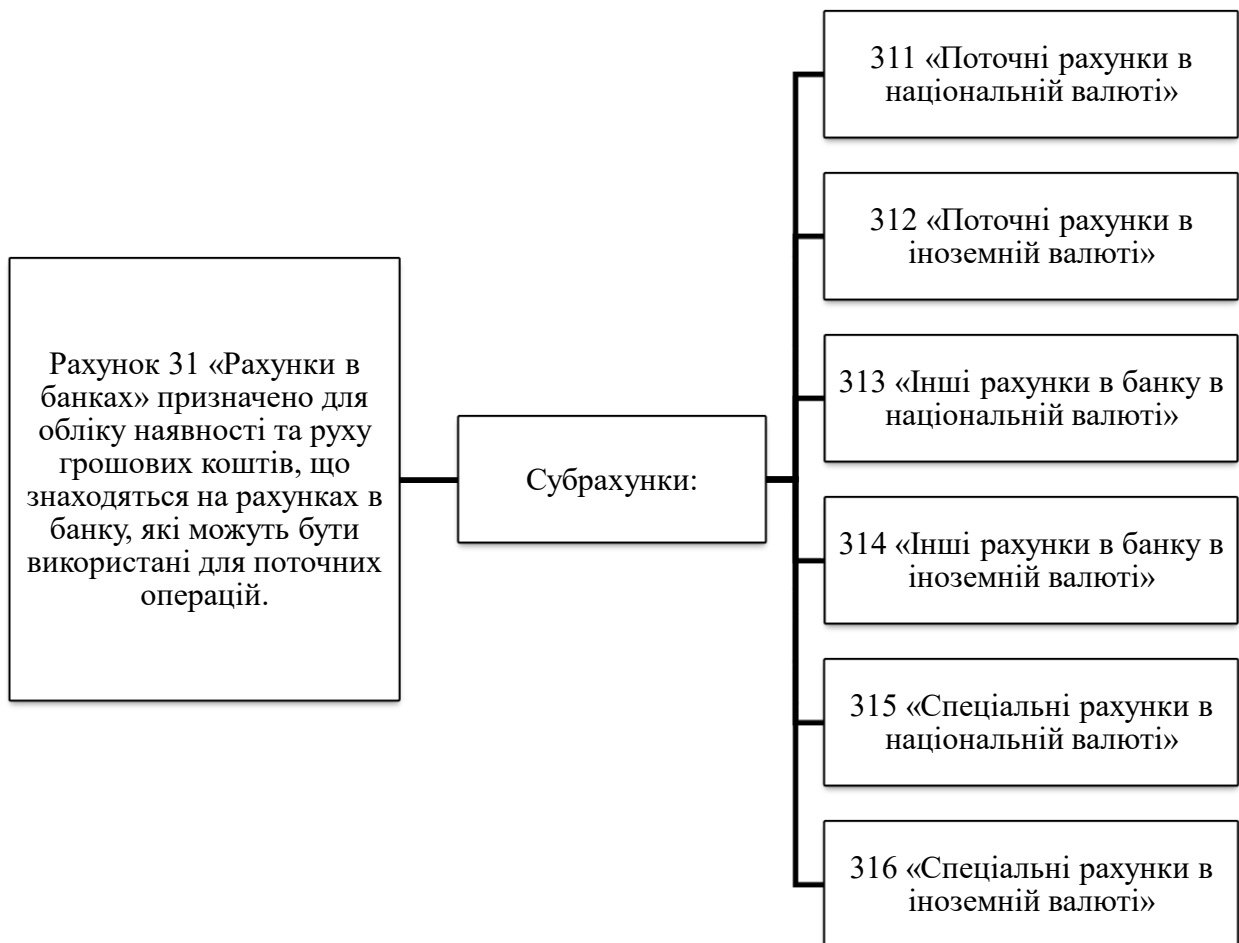


Рисунок 2.3 – Характеристика рахунку 31 «Рахунки в банках»

Відкриваючи рахунок, підприємство подавало заяву згідно зразка з підписанням керівника або іншої уповноваженої на це особи, копії зареєстрованих установчих документів. Далі було укладено договір на розрахунково-касове обслуговування і подано перелік осіб з розпорядження рахунком. Безготівкові операції на банківських рахунках підприємства здійснюються на синтетичному рахунку 31 «Рахунки в банках», за дебетом якого показується надходження грошових коштів, а по кредиту – їх використання.

Відображення бухгалтерських операцій на банківських рахунках підприємства показано на рис. 2.4.

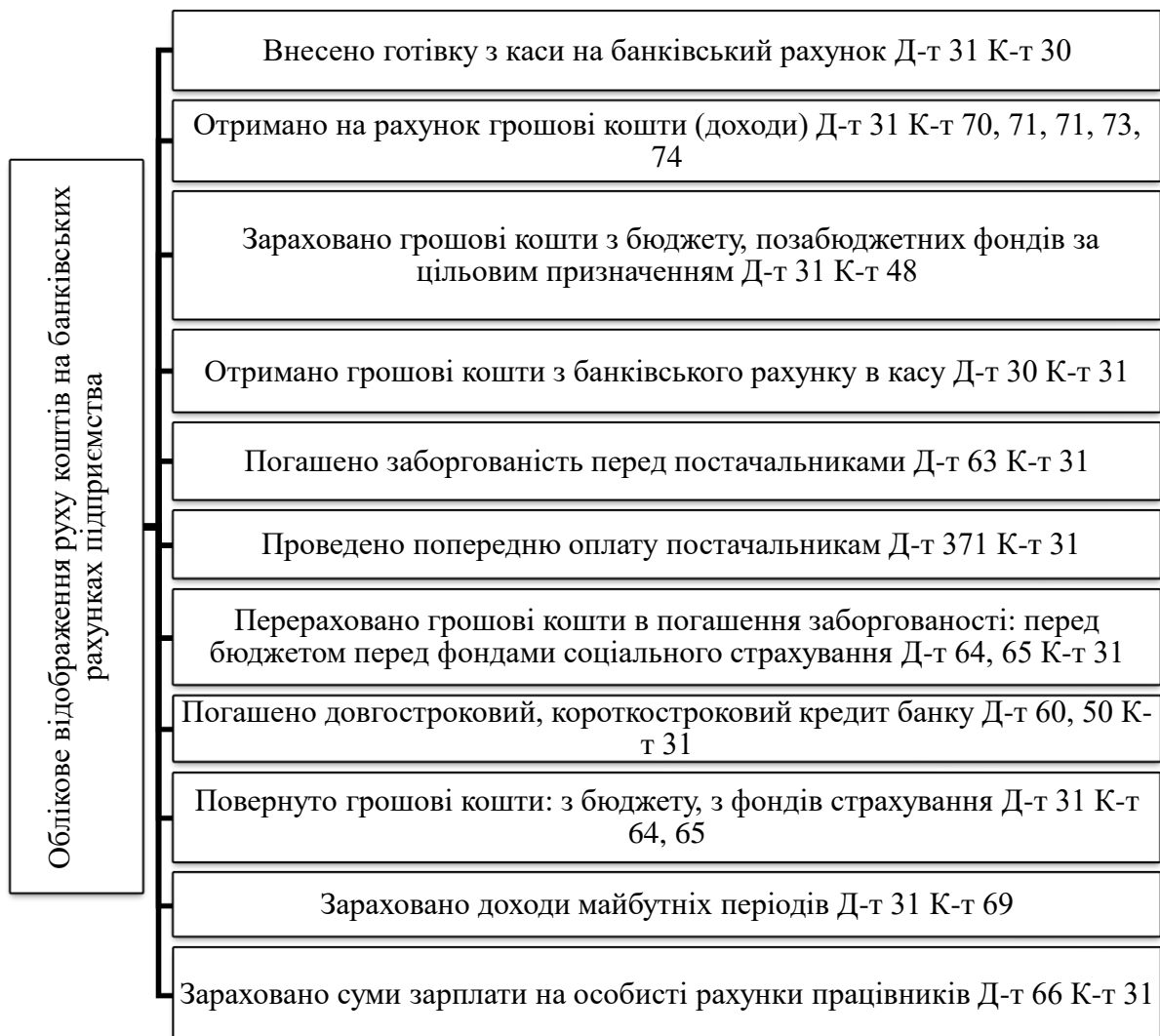


Рисунок 2.4 – Облікове відображення руху коштів на банківських рахунках підприємства

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Рахунок 31 «Рахунки в банках» призначено для обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках в банку, які можуть бути використані для поточних операцій. За дебетом рахунку 31 відображається надходження грошових коштів на рахунки в банках, за кредитом - їх використання.

У випадку використання чеків в господарській діяльності спочатку відкривається чекова книжка і кошти зараховуються на «спеціальний» рахунок (Дт 313 Кт 311), як це показано на рис. 2.5.

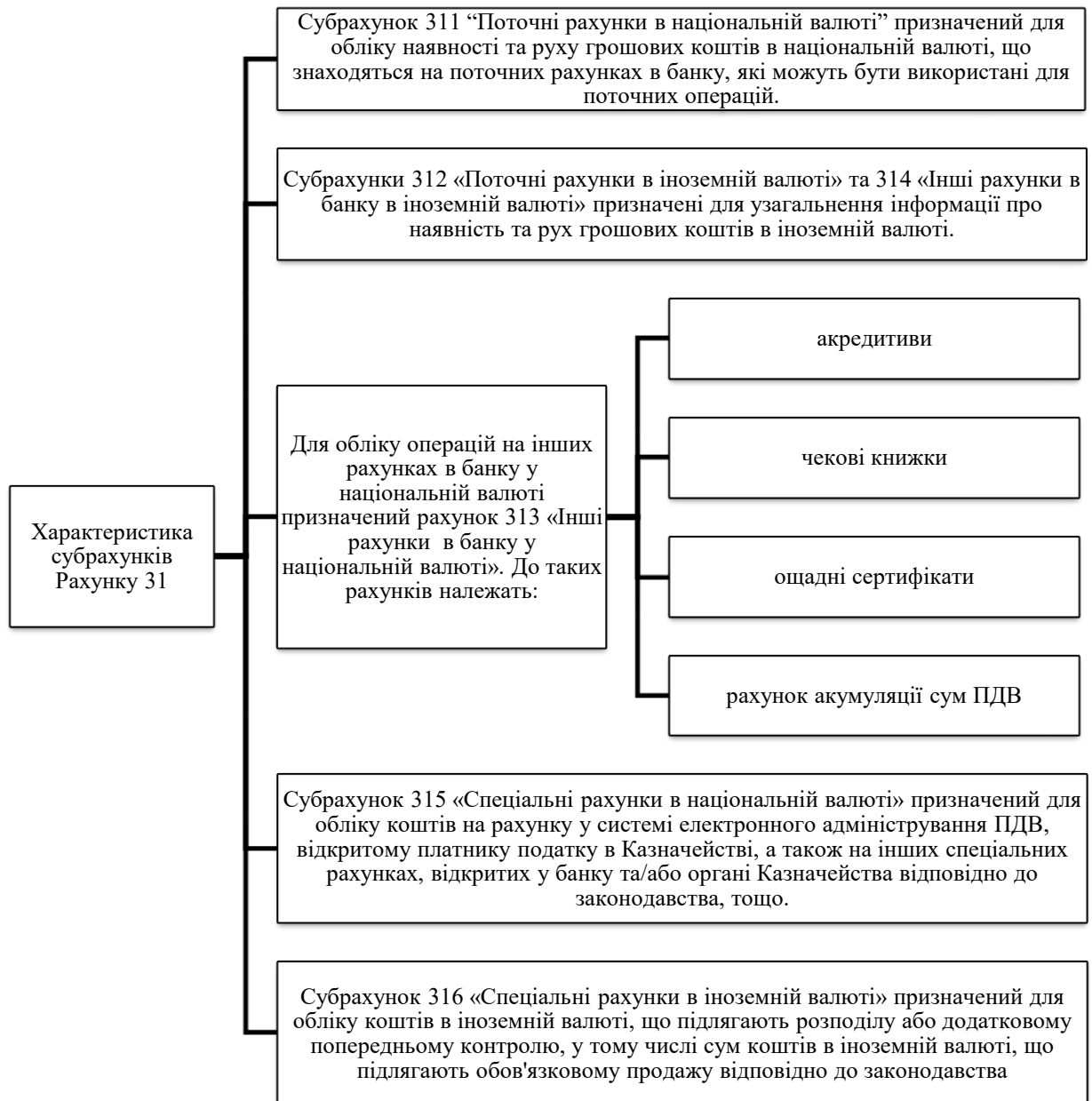


Рисунок 2.5 – Характеристика субрахунків рахунку 31 на ТОВ «НоваПей»

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Крім того, на наш погляд, тут же слід показувати рух коштів на рахунках, відкритих роботодавцями для отримання від Пенсійного фонду допомог, призначених застрахованим особам.

За дебетом перелічених субрахунків рахунка 31 відображають надходження грошових коштів, за кредитом - їх використання.

Така ж бухгалтерська проводка записується при використанні акредитивної форми розрахунків та для перерахування коштів на корпоративний картковий рахунок підприємства (рис. 2.6).

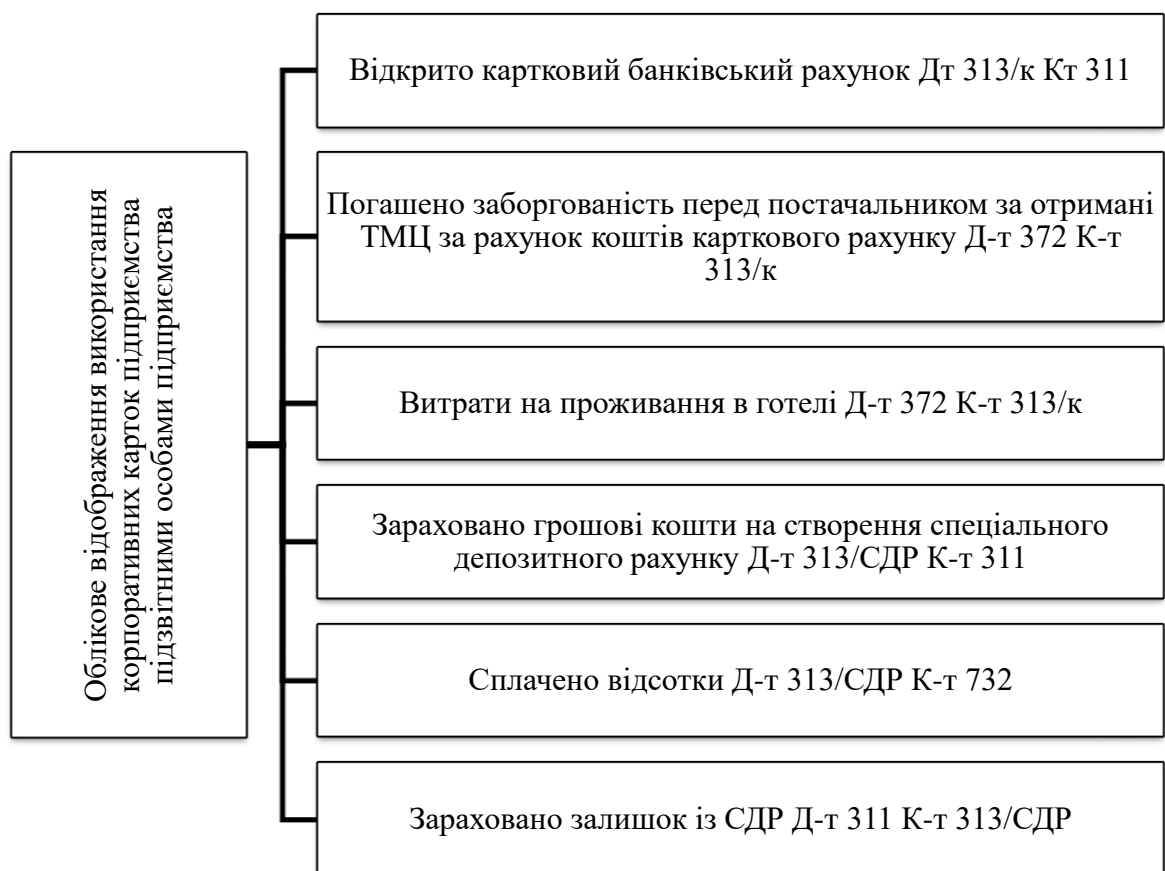


Рисунок 2.6 – Облікове відображення використання корпоративних карток підприємства підзвітними особами підприємства

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Кореспонденцію рахунків за найпоширенішими господарськими операціями, пов'язаними з надходженням та вибуттям грошових коштів у національній валюті, представимо в табл. Б.1 та Б.2 додатку Б.

На цьому субрахунку обліковують грошові кошти в іноземній валюті, що підлягають розподілу або додатковому попередньому контролю, у тому числі кошти, що підлягають обов'язковому продажу відповідно до законодавства(рис2.7).

Зміст господарської операції	•Кореспонденція рахунків
Оприбутковано до каси грошові кошти, отримані з поточного рахунка підприємства в банку	•Дт 301 •Кт 311
Оприбутковано до каси грошові кошти, отримані з інших рахунків підприємства в банку (наприклад, суми допомоги по тимчасовій непрацездатності, що підлягають видачі працівникам)	•Дт 301 •Кт 313, 315
Зараховано грошові кошти на поточний рахунок з каси підприємства	•Дт 311 •Кт 301
Надійшли на поточний рахунок підприємства грошові кошти з інших рахунків підприємства в банку	•Дт 311 •Кт 313
Повернено надмірно перераховані кошти зі спецрахунку з ПДВ на поточний банківський рахунок платника за заявою	•Дт 311 •Кт 315
Зараховано на поточний рахунок підприємства грошові кошти в дорозі (наприклад, повернено невикористані грошові кошти, перераховані раніше на купівлю іноземної валюти)	•Дт 311 •Кт 333
Зараховано грошові кошти з каси на інші рахунки в банку (наприклад, на депозитний або картковий рахунок підприємства)	•Дт 313 •Кт 301
З поточного рахунка перераховано грошові кошти на інші банківські рахунки підприємства (наприклад, при перерахуванні підзвітних сум на корпоративну картку)	•Дт 313 •Кт 311
Поповнено грошовими коштами спецрахунок з ПДВ	•Дт 315 •Кт 311
Унесено до каси банку або поштового відділення готівкові грошові кошти для подальшого їх зарахування на поточні або інші рахунки підприємства	•Дт 333 •Кт 301
Перераховано грошові кошти на купівлю іноземної валюти	•Дт 333 •Кт 311

Рисунок 2.7 – Облік руху грошових коштів у національній валюті між рахунками (субрахунками) їх обліку на ТОВ «НоваПей»

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Грошові кошти можуть не тільки прибувати на підприємство і вибувати з

нього, а ще й переходити з готівкової форми в безготівкову і навпаки, а також кочувати між різними рахунками підприємства (рис. 2.8)

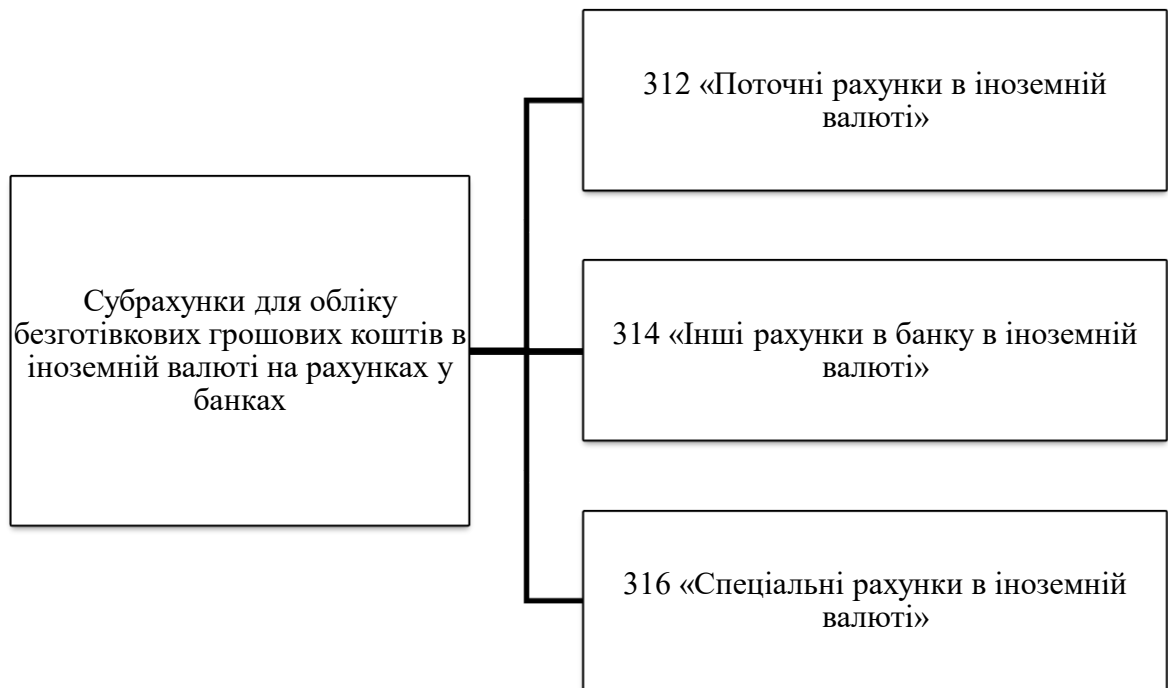


Рисунок 2.8 – Характеристика субрахунків для обліку безготівкових грошових коштів в іноземній валюті на рахунках у банках

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

У свою чергу, для обліку безготівкових грошових коштів в іноземній валюті на рахунках у банках використовують такі субрахунки рахунка 31: До зазначених вище субрахунків доцільно вводити субрахунки нижчого рівня в розрізі кожного виду використовуваних валют, наприклад:

За дебетом субрахунків обліку грошових коштів в іноземній валюті відображають надходження цих коштів, за кредитом - їх використання.

Досліджуване підприємство у своїй діяльності для обліку інших грошових коштів використовує рахунок 33 «Інші кошти». Аналітичний облік в свою чергу ведеться за субрахунками, за видами грошових документів та грошових коштів в дорозі. Характеристику субрахунків для обліку безготівкових грошових коштів в іноземній валюті на рахунках у банках в розрізі валют показано на рис.2.9.

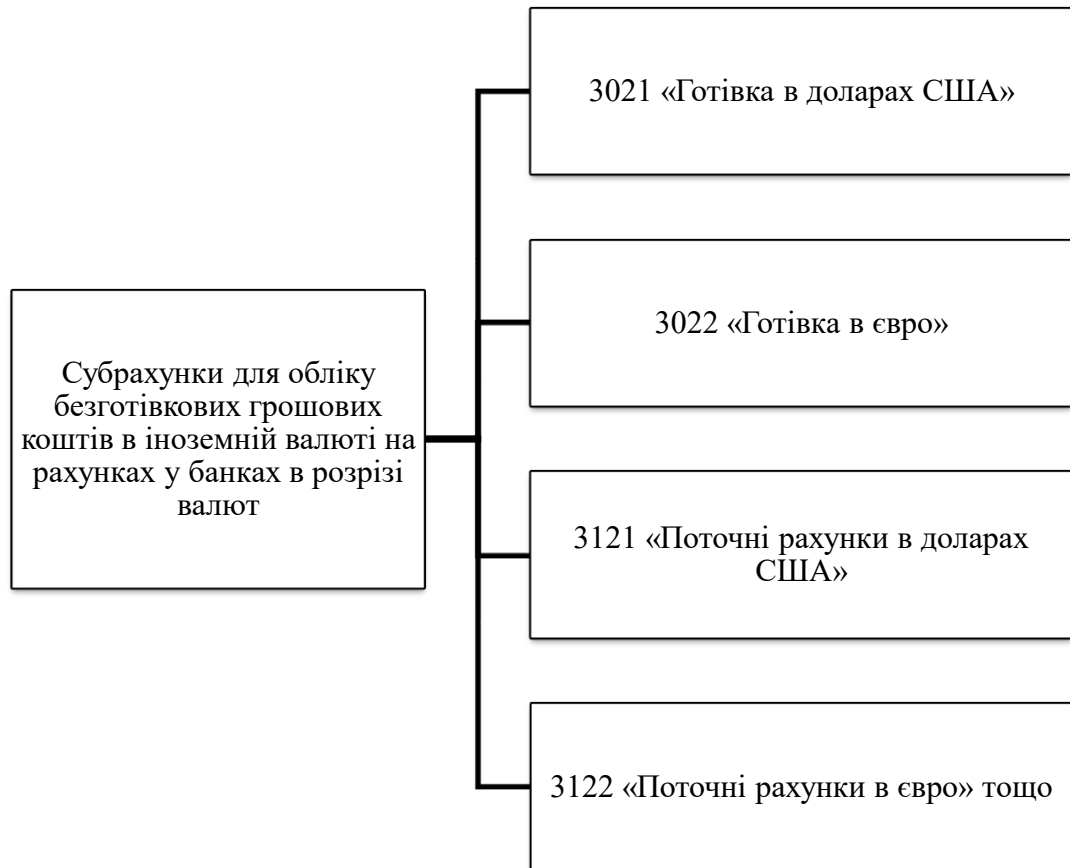


Рисунок 2.9 – Характеристика субрахунків для обліку безготівкових грошових коштів в іноземній валюті на рахунках у банках в розрізі валют

ТОВ «НоваПей»

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Кореспонденцію рахунків з обліку інших грошових коштів на підприємстві наведено на рис. 2.10.

При пред'явленні чека дебетується рахунок 63 і кредитується рахунок 313. Якщо чеки видані, але вони не пред'явлені до оплати, суми по них залишаються на рахунку 313. Чеки можуть використовувати підзвітними особами. Тоді видача їм чекових книжок відображається записом Дт 372 «Розрахунки з підзвітними особами» Кт 685 «Розрахунки з іншими кредиторами». Після того, як підзвітна особа відзвітувала робиться запис Дт 685 Кт 372 (на суму невикористаних чеків).

Зміст господарської операції	
Придбання грошових документів в національній валюті за рахунок коштів на рахунок в банку	•Дебет 331 •Кредит 311
Надходження грошових коштів на рахунки підприємства в банках, які до цього часу перебували в дорозі	•Дебет 311 •Кредит 331
Надійшли грошові документи в національній валюті від інших кредиторів	•Дебет 331 •Кредит 685
Придбання грошових документів в національній валюті за рахунок готівкових коштів з каси	•Дебет 331 •Кредит 301
Видача грошових документів підзвітними особами підприємств	•Дебет 372 •Кредит 331
Використання грошових документів для адміністративних цілей	•Дебет 92 •Кредит 331
Здана виручка за реалізовану продукцію підзвітною особою у вечірню касу банку	•Дебет 333 •Кредит 372
Зараховані на поточний рахунок грошові кошти, здані в вечірню касу банку	•Дебет 311 •Кредит 333

Рисунок 2.10 – Кореспонденція рахунків з обліку інших коштів

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Таким чином, синтетичний та аналітичний облік операцій у національній валюті на поточних рахунках ведеться в Журналі 1 за кредитом субрахунку 311 та у відомості до нього. Записи робляться аналогічно до касових операцій. Аналітичний облік здійснюється за видами коштів, рахунками, відкритими у банках, та у розрізі грошових документів і еквівалентів грошових коштів.

Щоб розглядати рух грошових коштів як самостійний об'єкт обліку, необхідно визначити призначення та структуру інтегрованої системи обліку руху грошових коштів. Основною метою інтегрованої системи обліку руху грошових коштів є надання користувачам (переважно внутрішнім) інформації про рух грошових коштів, необхідної та достатньої для прийняття своєчасних управлінських рішень.

Об'єктами управління, які підтримує комплексна система обліку руху

грошових коштів, є:

- системи готівкових та безготівкових розрахунків;
- управління оборотним капіталом;
- політика залучення нових ресурсів;
- структура капіталу підприємства;
- рівень і динаміка фінансових показників фірми.

Впровадження комплексної системи обліку руху грошових коштів має включати такі етапи:

Етап 1: визначити обсяг економічної інформації, який слід надіслати до відділу фінансового обліку. Ця інформація повинна давати повну картину фінансового стану підприємства. Внутрішніх користувачів можна розділити на три рівні: відповідальний за підприємство (вище керівництво), відповідальний за структурний підрозділ (середнє керівництво) і відповідальний за відділ (нижче керівництво). При визначенні інформаційних потреб керівників усіх рівнів варто враховувати: тип необхідної облікової інформації, визначений відповідно до класифікаційних ознак руху грошових коштів, необхідний рівень деталізації інформації та точність її вимірювання.

Етап 2: визначити джерела інформації та умови подання.

Комплексна система обліку руху грошових коштів повинна своєчасно забезпечувати організацію управління підприємством необхідною для його роботи інформацією, забезпечувати тісну взаємодію з різними підрозділами підприємства. У системі бухгалтерського обліку компанії вся зібрана інформація повинна не просто накопичуватися для наступної передачі керівництву, а групуватися, агрегуватися та аналізуватися для прийняття необхідних рішень і надання рекомендацій.

Етап 3: покласти відповідальність за облік руху грошових коштів на співробітників кожного структурного підрозділу та департаменту, щоб були охоплені всі напрямки руху грошових коштів (включаючи напрямок прогнозування). При цьому варто чітко визначити терміни, хто буде здійснювати інформаційне забезпечення (прописано в посадовій інструкції).

Етап 4: розробка бухгалтерського реєстру, в якому отримана інформація буде записана, згрупована або проаналізована для оцінки. Формат реєстраційної форми бухгалтерського обліку повинен відповідати загальній системі ведення, прийнятій в бізнесі, що дозволить використовувати інформацію в цих форматах не тільки для бухгалтерського обліку для цілей бухгалтерського обліку, але й для інших відділів і відділів.

Сучасне програмне забезпечення дозволяє повністю автоматизувати облікові процеси, починаючи з моменту введення вихідних даних документа, включаючи автоматичне створення проводок, заповнення відповідних облікових реєстрів і створення звітних форм документів. Можна сказати, що сучасному бухгалтерському обліку достатньо лише ввести інформацію з необроблених документів (raw data), а потім отримати результат – ще один необхідний документ чи звіт, все інше робиться за допомогою спеціальних комп'ютерних програм, що значно полегшує та прискорює процес бухгалтерської роботи[15, с.40].

На ринку програмного забезпечення представлений широкий вибір програм для автоматизації бухгалтерського обліку, найпоширенішими та найбільш придатними для системи бухгалтерського обліку України є такі пакети програм: «1С: Підприємство», «Парус – Підприємство» та «Бест Звіт Плюс».

Серед цих програм найбільшою популярністю користується комплексна програма «1С: Підприємство». Його зручність полягає в здатності комплексно надавати облікову інформацію, зручні та сучасні рішення для потреб бухгалтерів і користувачів, а також у можливості працювати в різних операційних системах, інтегруватися з різними мережевими ресурсами, хмарними сховищами та станом агентства тощо. Програма дозволяє підвищити аналітичну глибину бухгалтерського обліку шляхом створення власних субрахунків, автоматичного оновлення відповідно до законодавчих змін тощо. Ключові принципи автоматизованого бухгалтерського обліку в середовищі «1С:Підприємство» зображено на рис 2.11.

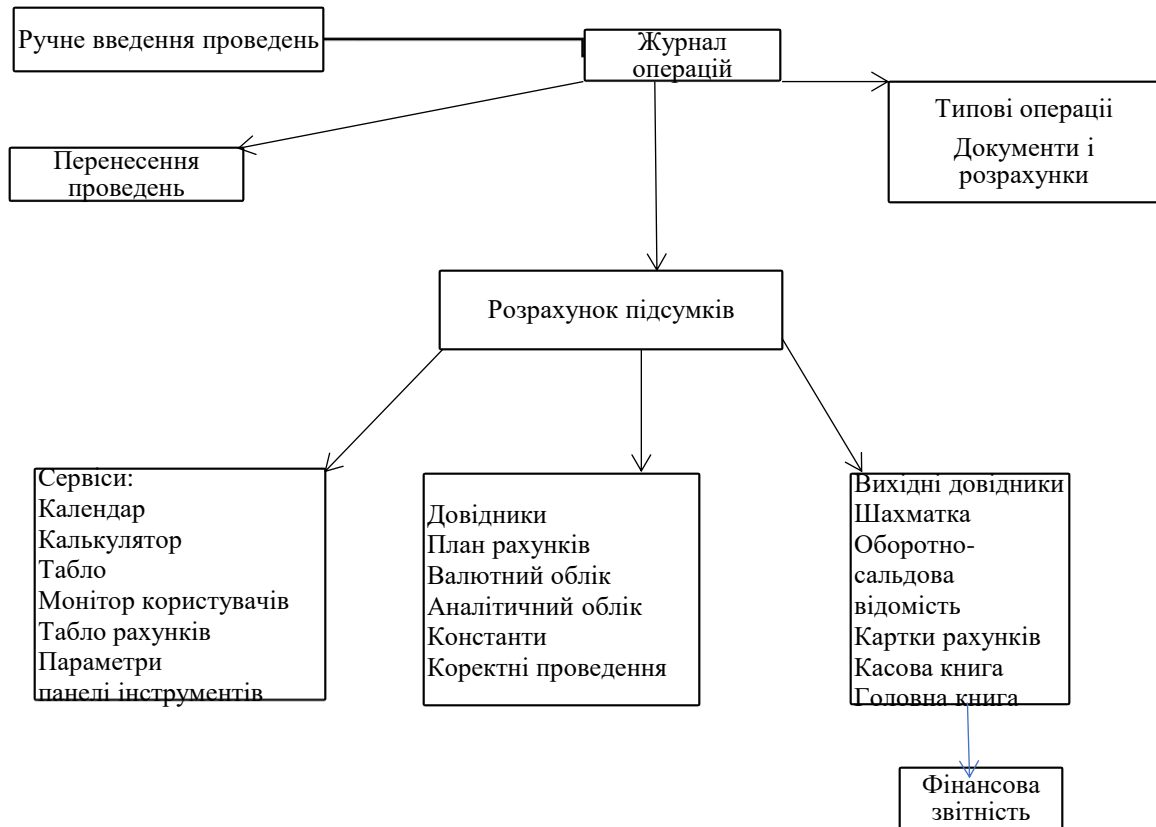


Рисунок 2.11 - Ключові принципи автоматизованого бухгалтерського обліку в середовищі «1С:Підприємство»

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Автоматизована система бухгалтерського обліку для підприємств забезпечує організацію за трьома основними напрямками:

- касовий облік,
- облік за безготівковим способом розрахунку,
- електронний облік коштів.

Бухгалтерський облік охоплює комплексні завдання в усіх сферах бухгалтерського обліку та зведеної звітності в умовах автоматизованих інформаційних систем. До їх переліку входить облік готівки. Метою даного комплексу завдань є облік поточного рахунку, наявності та руху коштів у касах,

облік розрахунків з відповідальними особами, дебіторами та кредиторами. Вихідною інформацією є залишок коштів у касі, поточному рахунку, обороти кредитової частини поточного рахунку. Вхідною інформацією касового контролю є залишок готівки, розрахунковий рахунок, вступна відомість, квитанція, доручення та повернення, які використовуються за єдиною класифікацією та технічною комбінацією.

Від 2018 року компанія прийняла рішення про впровадження ERP-платформи Microsoft Dynamics AX 2012 R3, як найбільш інноваційної та технологічної системи для автоматизації фінансових операцій, включаючи локальний бухгалтерський та податковий облік. Команда OntargIT повністю автоматизувала фінансовий облік компанії, а це такі процеси як: головна книга, управління взаєморозрахунками (постачальники, клієнти, партнери), розрахунки з підзвітними особами, блок матеріальних і нематеріальних активів, бухгалтерський і податковий облік, управління платежами (імпорт-експорт), управління заявками на оплату. В рамках проекту були вирішені управлінські завдання з розподілу непрямих витрат згідно з вимогами фінансового управління.

Здійснено інтеграцію з:

системою кадрового обліку та розрахунку заробітної плати,
системами документообігу ВЧАСНО, ПТАХ.

З листопада 2018 року всі ключові процеси компанії налаштовані і працюють в новій ERP. Також в системі формується і ведеться звітність по МСФЗ, бухгалтерська і податкова звітність, яка базується на локалізації, розробленої компанією OntargIT і повністю адаптованої під потреби компанії та українські стандарти обліку. Сьогодні в системі формується точна оперативна інформація для фінансового контролю, формуються документи і аналітична звітність. Всі ключові учасники процесів виконують свої функції в системі без подвійного введення інформації, втрати термінів, ресурсів і т.п.

2.3. Узагальнення інформації про рух грошових потоків у фінансовій та податковій звітності

Грошові кошти відіграють важливу роль у формуванні фінансової стійкості будь-якого суб'єкта господарювання. Корпоративна звітність є завершальним етапом системи бухгалтерського обліку, який узагальнює та систематизує інформацію про господарську діяльність і необхідний для прийняття ефективних економічних рішень усіма зацікавленими сторонами.

Надійна корпоративна звітність, безсумнівно, є необхідною умовою будь-якого добре організованого бізнесу. Фінансовий звіт підприємства - це широка система показників, що характеризує результати фінансово-господарської діяльності за минулий період часу.

Грошові кошти та їх еквіваленти є найбільш ліквідними активами і потребують постійного контролю та повного відображення у фінансовій звітності підприємства. При складанні фінансової звітності та відображенні в ній касової інформації слід усвідомлювати важливість цілісності відображення даних, оскільки показники звітності є джерелом інформації для прогнозування та прийняття управлінських рішень.

Інформація про рух грошових коштів відображалася у «Балансі» підприємства у розділі II «Оборотні активи», а саме у рядках «Грошові кошти та їх еквіваленти» (табл. 2.2).

З метою повного відображення руху грошових коштів підприємство складає «Звіт про рух грошових коштів» ф. 3. Звіт про рух грошових коштів - це звіт, який відображає грошові надходження та виплати підприємства за звітний період. Складається за звітний період і є наростаючим підсумком з початку року в тисячах гривень

Таблиця 2.2 – Відображення інформації про грошові кошти у Балансі

Баланс (звіт про фінансовий стан)		Зміст	Джерело інформації	Різниця
назва статті	код			
Кошти та їх еквіваленти	1165	Вносять загальну суму готівки в касі підприємства, грошей на поточних та інших рахунках у банку, які можна використати для поточних операцій, а також коштів у дорозі, електронних грошей, еквівалентів коштів як в національній, так і в іноземній валюті	Сальдо Дт 30, 31, 33, 351	Раніше кошти та еквіваленти показували окремо в національній, та іноземній валютах. Тепер усю суму таких активів незалежно від валюти й місцезнаходження (каса, поточний рахунок) включають до аналізованої статті
вписуваний рядок Готівка	1166	Розшифровують суму готівки підприємства, як в національній, так і в іноземній валюті	Сальдо Дт 30	Раніше рядок був стаціонарним і ві-дображав дані лише про готівку в касі
вписуваний рядок Рахунки в банках	1167	Вносять загальну суму коштів на поточному та інших рахунках	Сальдо Дт 30, 31	Раніше такого рядка не було

Для полегшення порівняння інформації у звіті наводяться дані, подібні до попереднього періоду. У звіті розкриваються джерела капітальних надходжень і витрат з аспектів діяльності, інвестицій і фінансів. Таблиця 3 «Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом та непрямим методом (за вибором підприємства).

Підприємство ТОВ «НоваПей» складає за прями методом Звіт про рух грошових коштів, який вміщує грошові надходження і виплати за трьома основними напрямками, як це видно на рис. 2.12



Рисунок 2.12 – Основні напрямки Звіту про рух грошових коштів підприємства

Джерело: сформовано за даними НПСБО1

Аналіз вхідних і вихідних грошових потоків показує надлишок або дефіцит грошових коштів за певний період.

Сукупний грошовий потік повинен наближатися до нуля. Але на практиці компанії рідко мають такі умови. За станом руху грошових коштів можна визначити, які види діяльності є найбільш продуктивними, а також судити про якість управління бізнесом. Якість управління бізнесом можна охарактеризувати як високу, якщо за підсумками звітного періоду чистий грошовий потік від операційної діяльності є позитивним, а чистий грошовий потік від інвестиційної та фінансової діяльності – від’ємним. Це означає, що в результаті операційної діяльності, особливо реалізації продукції, підприємство отримує достатні кошти для інвестування цих коштів, а також для погашення кредитів. Якщо грошовий потік від операційної та фінансової діяльності позитивний, а грошовий потік від інвестиційної діяльності негативний, то якість управління компанією нормальна.

Суть цієї структури грошових потоків можна підсумувати таким чином: грошові кошти, отримані бізнесом від операційної діяльності, а також кошти, отримані як позики та додаткові інвестиції власника (фінансова діяльність), використовуються для придбання неліквідних активів (оновлення основних активів, інвестувати в нематеріальні активи, робити довгострокові інвестиції). У

цьому випадку стаття «Чистий рух коштів за звітний період» (стор. 3400, форма №3) також хотіла б мати позитивне значення.

Слід зазначити, що фінансування витрат на інвестиційну діяльність за рахунок доходів від фінансової діяльності не завжди має негативний результат. У цей час залучення інвестицій для розвитку підприємств є звичним явищем. Крім того, негативне значення в розділі «Чистий потік коштів від інвестиційної діяльності» та позитивне значення в розділі «Чистий потік коштів від фінансової діяльності» також може означати, що компанія взяла позику під невеликий відсоток та здійснити інвестування і отримати грошові кошти на більш вигідних умовах.

Тобто при оцінці якості управління підприємством допустимі як перший, так і другий випадок. Потік коштів за рахунок інвестиційної та фінансової діяльності має позитивне значення, тоді як негативне значення в результаті операційної діяльності – негативне. У цьому випадку стан підприємства можна охарактеризувати як кризовий, а якість управління в цьому випадку не витримує жодної критики. Суть такої структури капіталу зводиться до того, що компанія фінансує витрати на операційну діяльність за рахунок інвестиційних і фінансових доходів, тобто за рахунок позик, емісії додаткових акцій тощо.

У звіті про рух грошових коштів відображаються надходження та виплати грошових коштів та їх еквівалентів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду (II НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»). Це дозволяє проаналізувати здатність бізнесу отримувати дохід, а також напрям їх витрачання для оцінки необхідності в них на майбутнє.

За змістом звіту до нього не входять:

- 1) внутрішні зміни в складі коштів (наприклад, перекази з каси в банк або з одного банківського рахунку на інший);
- 2) немонетарні операції (бартерні операції, придбання активів за договором фінансової оренди, випуск акцій для придбання активів тощо).

Звітний період для складання Звіту про рух грошових коштів – один

календарний рік. Ця форма не входить до складу обов'язкової проміжної (квартальної) звітності. Адже згідно з ч. 1 ст. 13 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» від 07.07.1999 р. № 996-XIV проміжний звіт складається у складі балансу та звіту про фінансові результати.

При цьому компаніям, які складають звітність за міжнародними стандартами, слід враховувати положення МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», згідно з яким повний комплект проміжної фінансової звітності має включати всі 5 форм фінансової звітності, крім порівняльної інформації, у т.ч. і Звіт про рух грошових коштів (хоча б у скороченому вигляді).

В НП(С)БО 1 одиниця виміру для складання звіту про рух грошових коштів не визначена. Водночас верхня межа на початку таблиці балансу (звіту про фінансовий стан) являє собою одиницю вимірювання, наприклад тисяч гривень без десяткових знаків.

Заповнення форми 3 передбачає використання даних про дебетові або кредитові обороти за рахунками обліку грошових коштів (30 «каса» та 31 «рахунки в банках») за звітний період, що відповідають рахункам бухгалтерського обліку операцій, активів або пасивів. Оскільки більшість компаній не проводять поглибленого аналізу певного облікового запису, можуть виникнути деякі проблеми під час звітування за прямим методом.

Форма № 3-н визначає використання доступних показників із балансу (звіту про фінансовий стан) і звіту про фінансові результати (звіту про валовий дохід). При аналізі рахунків грошового обліку потрібно заповнити лише кілька рядків.

З одного боку, це економить час і зусилля при складанні Форми, з іншого боку, зміст статті звіту менш простий для розуміння з точки зору користувача інформації. Відповідно до статті 9 II НП(С)БО 1 та 4.3-4.5 Методичних рекомендацій щодо порядку заповнення форм фінансової звітності наказом Мінфіну від 28.03.2013 р. № 433 затверджено наступні вимоги (рис. 2.13).

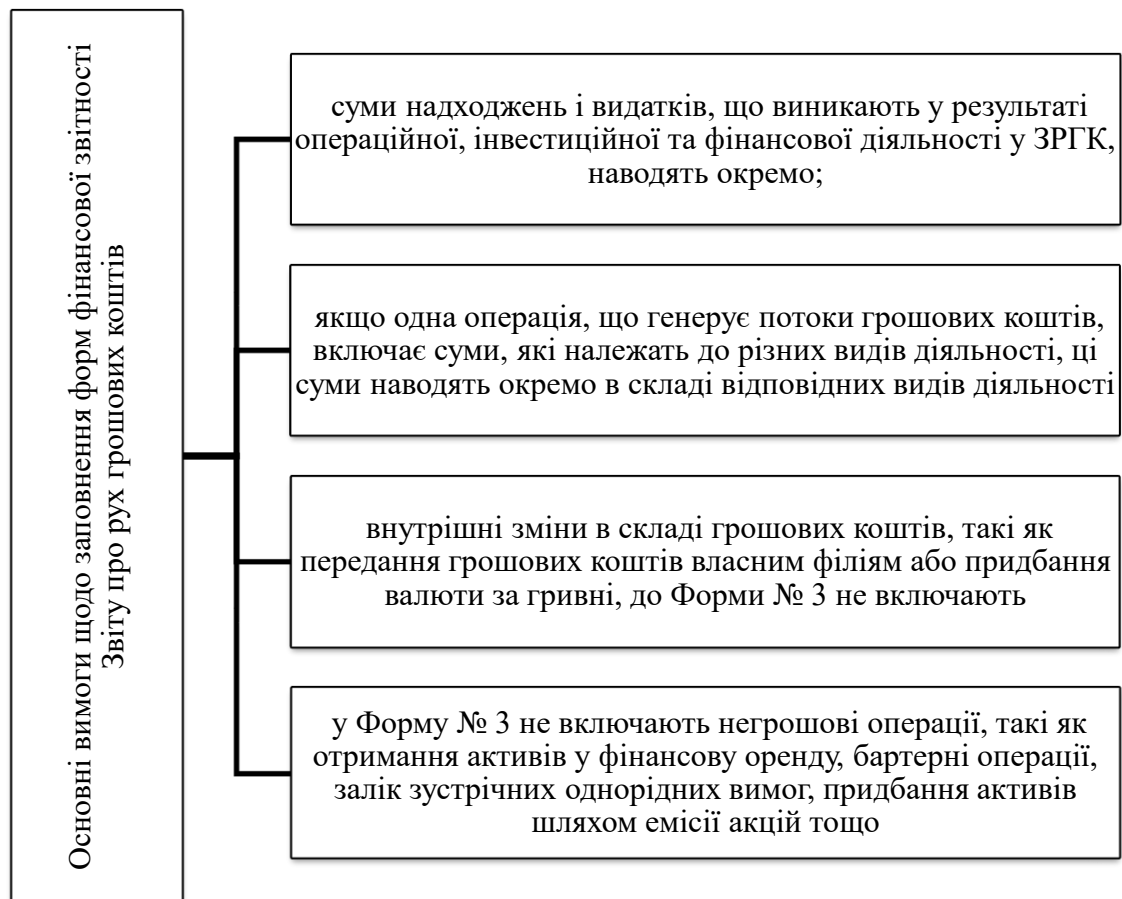


Рисунок 2.13 – Основні вимоги щодо заповнення форм фінансової звітності Звіту про рух грошових коштів підприємства

Джерело: сформовано за даними підприємства ТОВ «НоваПей»

Порядок заповнення Звіту про рух грошових коштів за прямим методом (форма № 3).

Звіт про рух коштів дає уявлення про зміни у грошових коштах. Це означає, що він охоплює три ключові аспекти ділової активності.

Перший розділ «Рух коштів у результаті операційної діяльності». Операційна діяльність – це відноситься до звичайної комерційної діяльності. Притоки включають прибуток від продажу продуктів або послуг, дивіденди, отримані бізнесом, відсотки та інші грошові надходження. Відтоки включають фонд заробітної плати, накладні витрати, податки та платежі постачальникам та продавцям.

У статті «Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)» (код рядка 3000) з використанням аналітичних даних Кт рахунків 36, 681 і 70, що кореспондують

Дт рахунків 30, 31 і відображають грошові надходження від основної діяльності, тобто орендні платежі та надходження від продажу продукції, інвестиційної нерухомості з урахуванням відповідних вирахувань доходу (ПДВ, акцизного податку тощо).

Діяльність, з якої утворюється компанія і від якої вона отримує найбільшу частку доходу, вважається основною діяльністю. У статті «Повернення податку і збору» (код рядка 3005) використовуються дані аналізу Кт 64, що відповідає Дт31, і відображається сума податку, що надійшла з бюджету на рахунок підприємства в банківській установі.

У статті «Повернення податку, у тому числі ПДВ» скористайтеся відповідним субрахунком Дт 31 рахунок Кт 64 і зазначає передбачену в бюджеті суму відшкодування ПДВ шляхом зарахування коштів на банківський рахунок.

У статті «Цільове фінансування» (код рядка 3010) аналітичні дані з Кт.48 використовуються у відповідності до Дт 30, 31 (щодо доходів від операційної діяльності) та суми передбачених у бюджеті цільових доходів, надходжень із бюджету, державних цільових фондів, який використовується для господарської діяльності підприємства.

Стаття «Інші надходження» (код рядка 3095) використовує аналітичні дані для Дт 30, 31 з Кт рахунків 37, 68, 71 і показує інші грошові надходження від операційної діяльності, які показані як ознаки суттєвості через операційну діяльність, особливо продаж оборотних активів, доходів від діяльності обслуговуючого господарства тощо, статті не можуть бути перераховані окремо або не включені до кількох перших статей звіту Звіт про рух грошових коштів.

У статті «Витрати, оплачені за товари (роботи, послуги)» (код рядка 3100) використовують і Кт рахунків 30, 31 і зазначають розрахунки з постачальниками і підрядниками за отримані товари, виконані роботи та надані послуги.

У статті «Витрати на оплату праці» (код рядка 3105) використовуються аналітичні дані Дт 66, що відповідають 30, 31 Кт, і відображається сума коштів, виплачена як оплата праці, а також сума допомоги, заохочення, тощо.

У статті «Відрахування на соціальні заходи» (код рядка 3110) дані,

проаналізовані за Дт 65, відповідають Кт 30, 31 і відображають місцезнаходження сплачених сум єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

У статті «Зобов'язань з податків і зборів» (код рядка 3110) аналітичні дані Дт 64 відповідають Кт 30, 31 і відображають загальну суму сплачених до бюджету податків, у тому числі передоплати з податку на прибуток.

У статті «Інші витрати» (код рядка 3190) використовуються аналітичні дані з рахунків Кт 30, 31, Дт 37, 68, 94 та ін., а також суми, використані за іншими статевими причинами, які не можуть бути наведені окремо або не включені у попередніх пунктах (виплата звітних коштів, сплата операційної орендної плати тощо).

У статті «Чистий рух коштів від операційної діяльності» (код рядка 3195) відображають суму рядків $3000 + 3005 + 3010 + 3095 - (3100 + 3105 + 3110 + 3115 + + 3190)$.

Другий розділ «Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності».

Інвестиційна діяльність – це відноситься до прибутків та збитків від інвестицій. Притоки включають продаж бізнес-активів та виплати за кредитами, наданими бізнесом, а відтоки включають купівлю активів та кредити, надані підприємством.

Аналітичні дані для Кт 37 (Кт 74, якщо відображається безпосередньо), що відповідають Дт 30, 31, відображаються в документі «Надходження від реалізації фінансових інвестицій» (код рядка 3200) і показують суму грошових надходжень від продажу інших акцій або боргів компаній, а також частки в капіталі інших компаній (окрім тих, що визнані як еквіваленти грошових коштів або надходжень від таких інструментів, що утримуються для дилерських або торгових цілей).

Аналітичні показники Кт 377, 712, 742, що відповідають Дт 30, 31, відображаються у статті «Надходження від реалізації необоротних активів» (код рядка 3205) і відображають грошову виручку від продажу інцестної нерухомості, необоротні активи, утримувані для продажу, і групи вибуття, а ще інших

довгострокових необоротних активів (окрім фінансових інвестицій).

Аналітичні дані Кт 373, що відповідають Дт 30, 31, відображаються в статті «Надходження від отриманих відсотків» (код рядка 3215), зазначаючи платежі, отримані у вигляді відсотків за позиками, наданими іншим сторонам (фінансовими установами) фінансових інвестицій у боргові цінні папери, основні засоби, передані шляхом фінансового лізингу тощо.

У статті «Надходження від отриманих дивідендів» (код рядка 3220) відображаються аналітичні дані для Кт 373, що відповідають Дт 30, 31, і вказується місцезнаходження суми дивідендів, отриманої готівкою (визнаною як еквівалент грошових коштів), платіжними інструментами) або збереженою для посередників або комерційних цілей).

Аналітичні дані для Кт 373, що відповідають Дт 30, 31, відображаються в статті «Надходження від отриманих дивідендів» (код рядка 3220) і вказують місцезнаходження суми дивідендів, отриманої в її грошовому еквіваленті (крім готівкового підтвердження) або утриманої для торгового посередника або комерційного цілі).

У статті «Дохід від деривативів» (код рядка 3225) наводяться аналітичні дані за Кт 379, що відповідає Дт 30, 31, і показується дохід коштів, зокрема від ф'ючерсних, форвардних, «своп» контрактів, опціонів (крім договори, укладені в межах основної діяльності підприємства, або договори, за якими дохід класифікується як фінансова діяльність).

У статті «Інші надходження» (код рядка 3225) показано дані аналізу Дт 30, 31 з Кт рахунку 37, 68 і т.д., а також те, чи не можна окремо позначати важливі позначки, чи вони будуть включені в цей розділ фонду звіт про потік у попередніх статтях

У статті «Дохід від деривативів» (код рядка 3225) представлені аналітичні дані для Кт 379, що відповідає Дт 30, 31, і показує надходження коштів, зокрема від ф'ючерсних, форвардних, «своп» контрактів та опціонів (за винятком договори, укладені в рамках основної діяльності підприємства або які класифікують дохід як фінансову діяльність).

У позиції «Інші надходження» (код рядка 3225) відображаються аналітичні дані для Дт 30, 31 Кт рахунків 37, 68 тощо, вони також відображають елементи надходжень, які не можна вказати окремо через включені прапорці важливі або неважливі у таблиці руху грошових коштів у перших кількох статтях цього розділу.

У статті «Витрати на придбання фінансових інвестицій» (код рядка 3255) відображаються аналітичні дані за Дт 14, 35, що відповідають Кт 30, 31, і показуються витрати коштів на придбання акцій або боргових зобов'язань інших суб'єктів господарювання, а також участь в акціях у спільних підприємствах (крім платежів, визнаних як еквіваленти грошових коштів або інструментів, що утримуються для дилерських або торгових цілей).

У статті «Витрати на придбання необоротних активів» (код рядка 3260) відображаються аналітичні дані за Дт 63, 68, що відповідають Кт 30, 31 та відображаються платежі за придбання (створення) основних засобів, необоротних активів та інших необоротні активи (крім фінансових інвестицій). Це забезпечення також відображає суму сплачених відсотків, які капіталізуються як первісна вартість кваліфікованого необоротного активу.

У статті «Платежі за деривативами» (код рядка 3270) відобразить аналітичні дані Dt 379, що відповідають Ст 30, 31, і введіть загальну суму коштів, сплачену за деривативами, особливо ф'ючерсними контрактами, форвардними контрактами, «свопами», контрактними опціонами тощо. (крім укладення договорів або розрахунків за господарськими операціями, які є фінансовою діяльністю).

У статті «Інші платежі» (код рядка 3290) відображають аналітичні дані з Дт 37, 68 у кореспонденції з Кт 30, 31 та показують інші платежі, для відображення яких за ознаками суттєвості неможливо виділити окрему статтю або які не включені в попередні статті цього розділу ЗРГК.

У статті «Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності» (код рядка 3295) відображають суму рядків $3200 + 3205 + 3215 + 3220 + 3225 + 3250 - (3255 + 3260 + 3270 + 3290)$.

У третьому розділі «Рух коштів у результаті фінансової діяльності» відображають такі статті.

Фінансова діяльність - стосується капіталу, залученого ззовні. Притоки включають будь-які гроші, які були позичені, а також продажу цінних паперів компанії. Відтік включає виплати дивідендів та обслуговування боргу.

У статті «Прибуток від власного капіталу» (код рядка 3300) аналітичні дані для Кт 40, 42, 45, 46 відповідають Дт 30, 31 і випуск прав та інші збільшення, що призводять до введення власного капіталу.

У статті «Надходження за кредитами отриманими» (код рядка 3305) відображаються аналітичні дані за Кт 50, 51, 52, 55, 60, 62, що відповідають Дт 30, 31, і відображається заборгованість (кредити, векселі, облігації та ін. види короткострокової та довгострокової заборгованості, не пов'язаної з операційною та інвестиційною діяльністю).

Аналітичні дані для Дт 30, 31, що відповідають Кт 685, 37 та інших надходжень, відображаються в статті «Інші надходження» (код рядка 3340), які через важливість або не були включені до попередніх статей цього розділу ЗРГК.

У статті «Розрахунки за викуп власних акцій» (код рядка 3340) відображаються аналітичні дані за Дт 45, що відповідають Кт 30, 31, і відображаються грошові платежі за придбання (викуп) власних акцій.

У статті «Виплата погашення кредиту» (код рядка 3350) аналітичні дані за Дт 50, 60 відображаються проти Кт 30, 31 і показують суму, використану для погашення раніше отриманих кредитів.

У статті «Витрати на виплату дивідендів» (код рядка 3355) відображаються аналітичні дані за Дт 67, що відповідають Кт 30, 31, і вказується сума виплачених дивідендів грошима.

Стовпець «Інші платежі» (код рядка 3390) відображає аналітичні дані для статей 30 і 31 і показує інші грошові виплати, які не можна було віднести до окремого резерву через ознаки суттєвості або не були включені до попереднього положення. Ця частина ЗРГК.

У статті «Чистий рух коштів від фінансової діяльності» (код рядка 3395)

відображається сума рядків 3300 + 3305 + 3340 - (3345 + 3350 + 3355 + 3360 + 3365 + 3390).

У статті «Чистий рух грошових коштів за звітний період» (код рядка 3400) відображається сума рядків 3195 + 3295 + 3395.

У статті «Залишок коштів на початок року» (код рядка 3405) у рядку 1165 графі 3 бухгалтерського балансу (звіту про фінансовий стан) відображається сума коштів, відображена в балансі (звіті про фінансовий стан).) Стан.

У графі «Вплив змін валютного курсу на залишок коштів» (код рядка 3410) наводяться дані аналізу рахунків № 30 і № 31, що відповідають рахункам № 714, 744, 945 і № 974, що відображають збільшення або зменшення (зазначається в дужках) як звітний період Залишок коштів, що утворився від перерахунку іноземної валюти внаслідок зміни курсу внутрішньої валюти.

У графі «Залишок коштів на кінець року» (код рядка 3415) відображається сума 3405 +(-) 3400 +(-) 3410, яка має дорівнювати графі 4 рядка 1165 балансу (фін. заява).

Прямий спосіб подання звіту про рух коштів представляє конкретні грошові потоки, пов'язані з статтями, які впливають рух коштів. Елементи включають:

- кошти, отримані від клієнтів;
- отримані відсотки та дивіденди;
- кошти, виплачені співробітникам;
- кошти, виплачені постачальникам;
- виплачені відсотки
- сплачені податки на прибуток.

Перевага прямого методу перед непрямым у тому, що дозволяє виявити операційні грошові надходження і платежі.

Основними перевагами використання ТОВ «НоваПей» методу прямого грошового потоку:

1) прозорість. Метод прямих грошових потоків повідомляє про прямі джерела грошових платежів та надходжень, що може бути корисним кредиторам

та інвесторам;

2) легкість розуміння. Метод прямих грошових потоків найпростіше зрозуміти та проаналізувати, тому що цей метод ділить операції компанії на категорії: негативні, які включають відтік коштів, наприклад, заробітну плату співробітників та орендні платежі; та позитивний, який включає грошові потоки, такі як отримані платежі за дебіторською заборгованістю та кошти, отримані від клієнтів. Таким чином, метод прямого грошового потоку дуже нагадує банківську виписку;

3) точність. Використання даних у режимі реального часу для підготовки фінансових звітів є більш надійним методом моніторингу грошових потоків.

Хоча ТОВ «НоваПей» вважають за краще використовувати метод прямих грошових потоків, він не відповідає їхнім потребам у бухгалтерському обліку. Деякі з недоліків використання методу прямого грошового потоку включають:

1) Зусилля та час. Метод прямого грошового потоку вимагає від підприємства перерахування всіх надходжень і виплат, що може зайняти багато зусиль і часу;

2) відповідно до загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку ТОВ «НоваПей», яка використовує метод прямих грошових потоків, повинна розкрити у звітності (Звіт про фінансові результати) всю інформацію щодо формування чистого прибутку з грошовими потоками від операційної діяльності.

На основі вищезазначеного можемо узагальнити :

– ТОВ «НоваПей» вибирає та застосовує узгоджену облікову політику для подібних операцій, інших подій чи умов, якщо МСФЗ спеціально не вимагає або не дозволяє визначати категорії статей, до яких можуть застосовуватися інші політики. Відображення грошових коштів у фінансовій звітності регулюється обмеженнями Національних стандартів (стандартів) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) 7 «Звіт про рух грошових коштів». Відповідно до стандарту грошові кошти відображаються в балансі, графі «грошові кошти та їх еквіваленти» та визначаються в примітках до фінансової звітності;

– Зведений та аналітичний облік поточного рахунку в національній валюті ведеться в журналі 1 за кредитом субрахунку 311 та відомостями про них. Записи подібні до касових операцій. Аналітичний облік ведеться за видами коштів, рахунками в установах банків, валютними сертифікатами та їх еквівалентами;

– основною метою інтегрованої системи обліку руху грошових коштів є надання користувачам (переважно внутрішнім) інформації про рух грошових коштів, необхідної та достатньої для своєчасного прийняття управлінських рішень. До об'єктів управління, що підтримуються комплексною системою обліку руху грошових коштів, відносяться: системи готівкових і безготівкових розрахунків, управління оборотним капіталом, політика залучення нових ресурсів, структура капіталу підприємства, рівень і динаміка фінансових результатів підприємства, рівень і динаміка фінансових результатів підприємства;

– Звіт про рух грошових коштів, що відображає надходження та виплати грошових коштів та їх еквівалентів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду (II НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»). Це дозволяє проаналізувати здатність підприємств отримувати прибуток і куди вони витрачають свої гроші, щоб оцінити їхні майбутні потреби. Основною перевагою ТОВ «НоваПей» за методом прямого грошового потоку є: Прозорість. Метод прямого грошового потоку повідомляє про грошові платежі та безпосередні джерела доходу, що може бути корисним для кредиторів та інвесторів; легко зрозуміти. Метод прямого грошового потоку є найпростішим для розуміння та аналізу, оскільки він розбиває операції компанії на категорії: негативні, що включають грошові відтоки, такі як зарплати співробітників і лізингові платежі, і позитивні, які включають грошові потоки, такі як виплати дебіторській заборгованості та Кошти, отримані від клієнтів. Таким чином, метод прямого грошового потоку дуже схожий на банківську виписку; точний. Складання фінансової звітності з використанням даних у режимі реального часу є більш надійним методом моніторингу руху грошових коштів.

РОЗДІЛ 3

АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

3.1. Джерела, основні показники та методи аналізу грошових потоків підприємства

Грошовий потік являє собою суму грошових коштів та їх еквівалентів, таких як цінні папери, які бізнес генерує чи витрачає протягом встановленого періоду часу[53 с.42].. Кошти в касі визначають основний напрямок діяльності компанії: чим більше готівки в касі і чим нижча швидкість їх витрачання, тим більше у бізнесу можливостей для маневру і, як правило, тим вища його оцінка.

Грошовий потік відрізняється від прибутку. Грошовий потік відноситься до грошей, які приходять та йдуть з бізнесу. Однак прибуток - це гроші, які у підприємства є після вирахування витрат на бізнес із загального доходу.

Існує три типи грошових потоків, які компанії повинні відстежувати та аналізувати для визначення ліквідності та платоспроможності бізнесу:

- грошові потоки від операційної діяльності;
- грошові потоки від інвестиційної діяльності;
- грошові потоки від фінансової діяльності.

Усі три включені до звіту про рух коштів підприємства.

Звіт про рух грошових коштів, необхідний фінансовий звіт, є одним із найкращих бізнес-інструментів, адже дозволяє здійснити поділ грошових надходжень та грошових виплат на три категорії (операції, інвестиції та фінанси).

Формулою грошового потоку від операційної діяльності за прямим

МЕТОДОМ Є:

група 1:

- кошти, отримані від клієнтів = продажу + зменшення (або - збільшення) дебіторської заборгованості;
- кошти, виплачені постачальникам = вартість проданих товарів + Збільшення (або - зменшення) запасів + зменшення (або - збільшення) кредиторської заборгованості;
- кошти, сплачені за операційні витрати (включаючи дослідження та розробки) = операційні витрати + збільшення (або - зменшення) витрат майбутніх періодів + зменшення (або - збільшення) нарахованих зобов'язань;

група 2:

- грошові відсотки = процентні витрати - збільшення (або + зменшення) відсотків до сплати + амортизація премії облігації (або - дисконт);

група 3:

- грошові платежі з прибуткового податку = прибуткового податку + зменшення (чи - збільшення) прибуткового податку до сплати;
- повернення прибуткового податку виплачено;

група 4:

- інші кошти отримані (виплачені);
- у сумі вони дають чисті кошти, надані (використані) в операційній діяльності.

Чисті операційні грошові потоки є важливим показником, оскільки вони показують, скільки коштів підприємство отримує від операцій. Підприємство використовує прямий метод звітності про операційну діяльність. Незалежно від способу сума грошових потоків від операційної діяльності однакова. Операційна діяльність включає грошові надходження від продажу товарів та послуг та грошові виплати постачальникам та працівникам за товарно-матеріальні запаси

та витрати. Користувачі звітів, такі як інвестори, кредитори та інші зовнішні сторони, уважно вивчають цю діяльність, щоб оцінити здатність підприємства генерувати позитивні грошові потоки та його фінансовий стан. Користувачі можуть використовувати звіти про рух коштів за кілька періодів, щоб визначити тенденцію руху коштів. Позитивна тенденція може вказувати на фінансове благополуччя,

Інвестування чистих грошових потоків є важливим показником, оскільки воно показує, скільки коштів підприємство використовує для розвитку свого бізнесу та планування на довгострокову перспективу. Інвестиційна діяльність зазвичай включає купівлю довгострокових активів, надання та отримання кредитів, а також купівлю та продаж інвестицій. Користувачі уважно дивляться на це, щоб побачити скільки грошей підприємство використовує для розширення свого бізнесу.

Фінансування чистих грошових потоків є важливим показником, оскільки воно показує здатність підприємства погасити борги та який прибуток компанія надає своїм інвесторам. Фінансова діяльність зазвичай включає статті зобов'язань та власного капіталу, такі як грошові суми, отримані від кредиторів, та погашення позикових сум, грошові суми, отримані від власників, та дохід від їх інвестицій. Користувачі уважно стежать за цим, щоб оцінити здатність бізнесу виконувати зобов'язання щодо погашення кредитів та виплати дивідендів.

Під час проведення аналізу грошових потоків компанії зіставляють позиції цих трьох категорій грошових потоків, щоб побачити, куди приходять гроші і куди вони йдуть. З цього вони можуть зробити висновки щодо поточного стану бізнесу.

Грошовий потік – це міра того, скільки грошей бізнес приніс або витратив загалом за певний період часу [53 с.62]. Хоча також важливо дивитися на прибутковість бізнесу у звіті про прибутки та збитки, аналіз грошових потоків пропонує важливу інформацію про фінансовий стан компанії. Він повідомляє, чи надходять грошові потоки від продажів, кредитів чи інвесторів та аналогічну інформацію про витрачання коштів. Більшість підприємств можуть витримати

тимчасовий період негативних грошових потоків, але не можуть підтримувати негативні грошові потоки у довгостроковій перспективі.

Нові підприємства можуть відчувати негативний грошовий потік від операційної діяльності через високі витрати на зростання. Це нормально, якщо інвестори та кредитори готові продовжувати підтримувати бізнес. Але зрештою грошовий потік від операційної діяльності має стати позитивним, щоб бізнес продовжував працювати.

Аналіз грошових потоків допомагає зрозуміти, чи є здоровий баланс банківського рахунку компанії за рахунок продажу, боргу чи іншого фінансування. Цей тип аналізу може виявити непередбачені проблеми чи показати стабільний операційний грошовий потік. Але аналітик не знатиме ні того, ні іншого, доки не перегляне свої звіти про рух коштів або не проведе аналіз руху коштів.

На додаток до перегляду стандартного звіту про рух грошових коштів та подробиць часто також корисно розрахувати різні версії руху коштів, щоб отримати додаткові відомості. Наприклад, вільний грошовий потік виключає негрошові витрати та відсоткові платежі та додає зміни до оборотного капіталу, що дає підприємству більш чітке уявлення про операційні грошові потоки. Вільний грошовий потік без позикових коштів показує грошовий потік до фінансових зобов'язань, тоді як вільний грошовий потік із позиковими коштами пояснює грошовий потік після врахування всіх рахунків та зобов'язань.

Залежно від розміру компанії, її фінансового стану та фінансових цілей перегляд та відстеження різних форм грошових потоків може бути дуже корисним при фінансовому плануванні та підготовці до майбутніх кварталів, років і навіть до потенційного спаду продажів або економічних умов.

Аналіз грошових потоків визначає оборотний капітал компанії - суму грошей, доступну для ведення бізнесу та здійснення транзакцій. Він розраховується як оборотні активи (грошові або майже грошові активи, такі як векселі для отримання) за вирахуванням поточних зобов'язань (зобов'язань, що підлягають погашенню протягом майбутнього звітного періоду).

Аналіз грошових потоків допоможе зрозуміти, чи спроможний бізнес оплачувати свої рахунки і генерувати достатньо коштів, щоб продовжувати працювати протягом невизначеного часу. Довгострокові ситуації з негативним грошовим потоком можуть вказувати на потенційне банкрутство, тоді як постійний позитивний грошовий потік часто є ознакою ефективної діяльності підприємства.

Для аналізу руху грошових коштів спочатку потрібно, щоб компанія генерувала звіти про рух грошових коштів про операційні грошові потоки, інвестиційні грошові потоки та фінансові грошові потоки.

Кошти від операційної діяльності є грошовими кошти, отримані від клієнтів, за вирахуванням суми, витраченої на операційні витрати. Сюди також входять щорічні витрати, такі як заробітна плата, комунальні послуги, витратні матеріали та оренда.

Інвестиційна діяльність відображає кошти, витрачені на кошти та фінансові інструменти. Це довгострокові або капітальні вкладення, і вони включають майно, активи заводу або купівлю акцій або цінних паперів іншої компанії.

Фінансування грошового потоку - це фінансування, яке надходить від власників компанії, інвесторів та кредиторів.[53 с.70]. У звіті про рух коштів вони класифікуються як боргові, акціонерні та дивідендні операції.

Є кілька основних моментів, на які слід звертати увагу в плані тенденцій та відхилень, які можуть багато розповісти про стан бізнесу.

1. Доцільно прагнути позитивного грошового потоку. Коли операційний прибуток перевищує чистий прибуток, це сильний показник здатності підприємства залишатися платоспроможною та стійко розвивати свою діяльність.

2. Потрібно бути обережним щодо позитивного грошового потоку. З іншого боку, позитивний грошовий потік від інвестицій та негативний операційний грошовий потік можуть сигналізувати про проблеми. Наприклад, це може свідчити про те, що компанія продає активи для покриття своїх

операційних витрат, що не завжди виправдано.

3. Доцільно аналізувати свій негативний грошовий потік. Коли справа доходить до інвестиційного аналізу грошових потоків, негативний грошовий потік не обов'язково є чимось поганим. Це може означати, що бізнес інвестує у нерухомість та обладнання, щоб виробляти більше продукції. Позитивний операційний грошовий потік та негативний інвестиційний грошовий потік можуть означати, що компанія заробляє гроші та витрачає їх на зростання.

4. Потрібно розрахувати свій вільний грошовий потік. Те, що на підприємстві залишиться після того, як воно сплатить операційні витрати та капітальні витрати, - це вільний грошовий потік. Це може бути використане для виплати основного боргу, відсотків, викупу акцій чи придбання іншої компанії.

5. Маржа операційного грошового потоку зміцнює довіру. Коефіцієнт маржі операційного грошового потоку вимірює кошти від операційної діяльності у відсотках від виручки від продажу за певний період. Позитивна маржа свідчить про рентабельність, ефективність та якість заробітку.

Отже, аналіз грошових потоків допомагає підприємству краще управляти припливом та відтоком коштів, гарантуючи наявність достатньої кількості грошей для ведення та розвитку бізнесу.

Таким чином, аналіз грошових потоків це спосіб перегляду відомостей про грошові потоки для бізнесу. Прикладом може бути простий перегляд останнього звіту про рух грошових коштів або складніші розрахунки, коефіцієнти та порівняння. Аналіз грошових потоків допомагає власникам бізнесу, менеджерам, керівникам, кредиторам та акціонерам зрозуміти, чи генерує компанія кошти або використовує кошти, а також розбивку того, де ці грошові потоки відбуваються в компанії. Аналіз руху коштів зазвичай починається зі звіту про рух коштів, у якому потоки коштів розбиваються на розділи операційної, фінансової та інвестиційної діяльності. Аналіз включає пошук тенденцій, областей високої продуктивності, проблем із грошовими потоками та можливостей для покращення. Аналіз грошових потоків – це огляд грошових потоків бізнесу з метою виявлення тенденцій чи можливостей, що дозволяють приймати більш

ефективні бізнес-рішення та покращувати довгострокове зростання та стійкість. Програмне забезпечення для грошових потоків – це програмне забезпечення, яке допомагає розраховувати та аналізувати грошові потоки. Бухгалтерське програмне забезпечення, бухгалтерське програмне забезпечення та програмне забезпечення ERP зазвичай включають програмні модулі або компоненти програмного забезпечення для управління грошовими потоками. Більшість бізнес-лідерів, які прагнуть керувати грошовими потоками, використовують своє ERP або бухгалтерське програмне забезпечення як основний інструмент, такий як Oracle NetSuite. Вони також можуть використовувати програмне забезпечення для роботи з електронними таблицями на додаток до аналізу та досліджень.

3.2. Методика аналізу грошових потоків підприємства від різних видів діяльності та її удосконалення

Звіти про рух коштів допомагають аналітикам вивчити фінансовий стан компанії. Бізнес може виглядати процвітаючим завдяки безготівковим платежам або кредитам, але насправді він може бути близьким до платоспроможності або банкрутства на основі надходження коштів. Наявність достатньої кількості коштів допомагає компанії інвестувати у ефективніші проекти щоб одержати вищих доходів.

Коефіцієнти грошових потоків є порівняння грошових потоків підприємства з іншими аспектами фінансової звітності підприємства. Ці коефіцієнти грошових потоків дають уявлення про загальну ефективність підприємства. Коли компанії більш високий коефіцієнт грошового потоку, це означає, що доходи збільшуються, і організація може оплачувати свої рахунки. Крім того, він може краще протистояти зниженню продуктивності на даний момент часу. За допомогою цих коефіцієнтів можна розрахувати життєздатність, ліквідність та платоспроможність цієї фірми. Ці показники співвідношення

допомагають краще оцінити фінансову звітність компанії. Ось деякі з показників співвідношення грошових потоків, які доцільно розраховувати підприємству.

1. Коефіцієнт покриття грошових потоків. Коефіцієнт покриття грошових потоків є показником стану ліквідності підприємства. Коефіцієнт покриття потоку показує здатність підприємства погасити борги у встановлений термін. Він також показує, скільки разів його прибуток виконує фінансові зобов'язання компанії. Цей коефіцієнт допомагає банкам вирішити, чи вони генерують подальші кредити організації чи ні.

Коефіцієнт покриття грошових потоків = (прибуток до відрахування відсотків та податків + негрошові витрати) ÷ процентні витрати

2. Коефіцієнт покриття поточних зобов'язань/коефіцієнт поточного грошового боргу. Поточний коефіцієнт фінансового боргу є мірою загальної суми коштів від операційної діяльності до середніх поточних зобов'язань. Цей коефіцієнт демонструє здатність поточної діяльності підприємства генерувати дохід, достатній на погашення боргу протягом року.

Коефіцієнт поточної грошової заборгованості = чисті кошти від операційної діяльності / середні поточні зобов'язання

3. Відношення ціни до грошового потоку. Відношення індикатора ціни до грошового потоку є множинною оцінкою акцій, яка вимірює вартість акцій компанії по відношенню до її операційного грошового потоку на акцію. Відношення ціни до грошового потоку є більш надійним показником оцінки інвестицій, ніж відношення ціни до прибутку, оскільки воно вимірює кошти компанії по відношенню до її фондового ринку, який з меншою ймовірністю знеціниться.

Відношення ціни до грошового потоку = Ціна за акцію / Операційний грошовий потік на акцію

або ж

Відношення ціни до грошового потоку = ринкова капіталізація / операційний грошовий потік

4. Грошовий потік до чистого прибутку. Відношення грошового потоку до доходу є показник загальної грошової суми прибутку, яку отримує компанія. Коефіцієнт відбиває операційний грошовий потік, скоригований у сумі амортизації, до чистому потоку прибутку.

Грошовий потік до чистого прибутку = Операційний грошовий потік / Операційний дохід

5. Відношення маржі грошового потоку до грошового доходу від продажу. Операційний грошовий потік - це оцінка можливості підприємства отримувати кошти від продажів. Цей показник використовується щодо рентабельності та оцінці ефективності отримання коштів від продажів.

Коефіцієнт маржі грошового потоку = операційний грошовий потік/загальний обсяг продажів

6. Оборотний капітал - це міра ліквідності, що показує, наскільки швидко бізнес може генерувати кошти. Короткострокові інвестиції, які можуть бути перетворені на кошти менш ніж за рік, кошти та дебіторська заборгованість - все це допомагає формувати цей показник. Крім того, до формули увійдуть зобов'язання, такі як кредиторська заборгованість. Пасиви та активи мають бути перераховані у балансі підприємства.

Оборотний капітал = Поточні активи / Поточні зобов'язання

Коефіцієнт оборотного капіталу більше 1 означає, що компанія може погасити свої поточні зобов'язання.

7. Непогашена заборгованість, днів (DPO). Дні кредиторської заборгованості (DPO), також відомі як кредиторські дні - це середній час, необхідний компанії для оплати рахунків або кредиторської заборгованості.

DPO = (Середня кредиторська заборгованість / Собівартість проданих товарів) x кількість днів у звітному періоді

Більшість DPO також може означати наявність більшої кількості коштів

для короткострокових інвестицій. Проте надмірно високий DPO означає, що компанії ризикують втратити своїх кредиторів чи добрі умови кредиту. Надто низький DPO означає, що компанія не використовує переваги свого кредитного періоду.

8. Оборотність дебіторської заборгованості. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості, також відомий як коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості, дає уявлення про ефективність стягнення боргів компанією.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості = Чисті продажі в кредит / Середня дебіторська заборгованість

Високий оборот AR вказує на те, що компанія добре збирає гроші зі своїх клієнтів. Чим більше разів бізнес обертає дебіторську заборгованість, тим більше грошей вона збирає. Так само низький оборот AR означає, що бізнес або зазнає труднощів зі збором платежів від клієнтів, або пропонує дуже гнучкі умови оплати.

9. Оборотність кредиторської заборгованості. Оборотність кредиторської заборгованості, також відома як коефіцієнт оборотності кредиторів, є кількість разів, коли компанія платить своїм кредиторам за певний період. Цей показник є мірою короткострокової ліквідності.

Коефіцієнт оборотності кредиторську заборгованість = Загальна сума покупок у кредит / [(початкова кредиторська заборгованість + кінцева кредиторська заборгованість)/2]

10. Коефіцієнт поточної ліквідності. Коефіцієнт поточної ліквідності є мірою можливості підприємства погасити свої короткострокові зобов'язання. Зверніть увагу, що ліквідність і грошовий потік - це не те саме: компанія може мати негативний грошовий потік, але при цьому бути високоліквідною, якщо у неї є запас готівки.

Коефіцієнт поточної ліквідності = Поточні активи / Поточні зобов'язання

Поточні активи повинні включати дебіторську заборгованість, а поточні

зобов'язання мають включати кредиторську заборгованість та нараховані витрати. Вищий коефіцієнт поточної ліквідності є ознакою того, що бізнес може погасити свої короткострокові борги. Загалом, від 1 до 2 вважається гарною ліквідністю.

11. Рентабельність власного капіталу. Рентабельність власного капіталу (ROE) - це показник рентабельності інвестицій, який показує чистий прибуток компанії, порівняно з її акціонерним капіталом.

Рентабельність власного капіталу = (Чистий прибуток/середній власний капітал) x 100

В ідеалі цей відсоток згодом збільшуватиметься, вказуючи на те, наскільки добре компанія використовує гроші своїх інвесторів - який прибуток вона отримує за залучені гроші. Зниження ROE згодом може бути ознакою неправильних інвестиційних рішень.

3.3. Аналіз впливу грошових потоків на показники ліквідності та платоспроможності підприємства

Протягом 2019-2021 рр. на підприємстві збільшувалася сума наявних джерел фінансування для залучення активів, що зумовлено зростанням власного капіталу (+19% за три роки), короткострокових (+96,94%) і довгострокових зобов'язань (+344,12%), як це показано в таблиці 3.1.

Таблиця 3.1 – Склад та структура пасивів (джерел фінансування активів) ТОВ «НоваПей» у 2019-2021 рр., тис. грн.

Показник	Роки, тис. грн.			Темп приросту, %		
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2021/2019
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	713923	1339544	785331	87,63	-41,37	10,00
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	748590	1374209	890791	83,57	-35,18	19,00
ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	4055	5175	18009	27,62	248,00	344,12
Інші поточні зобов'язання	1272789	1424403	1806898	11,91	26,85	41,96
КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1526581	1706038	3006416	11,76	76,22	96,94

БАЛАНС	2279226	3085422	3915216	35,37	26,89	71,78
---------------	---------	---------	---------	-------	-------	-------

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності підприємства ТОВ «НоваПей»

Факт зростання суми власного капіталу вказує на підвищення рівня благополуччя власників.

Зростання загальної суми зобов'язань забезпечує більш повне розкриття наявного потенціалу компанії, хоча призводить до підвищення залежності від зовнішніх постачальників фінансових ресурсів. Динаміка коефіцієнту автономії ТОВ «НоваПей» в період з 2019 по 2021 роки показана на рисунку 3.1.

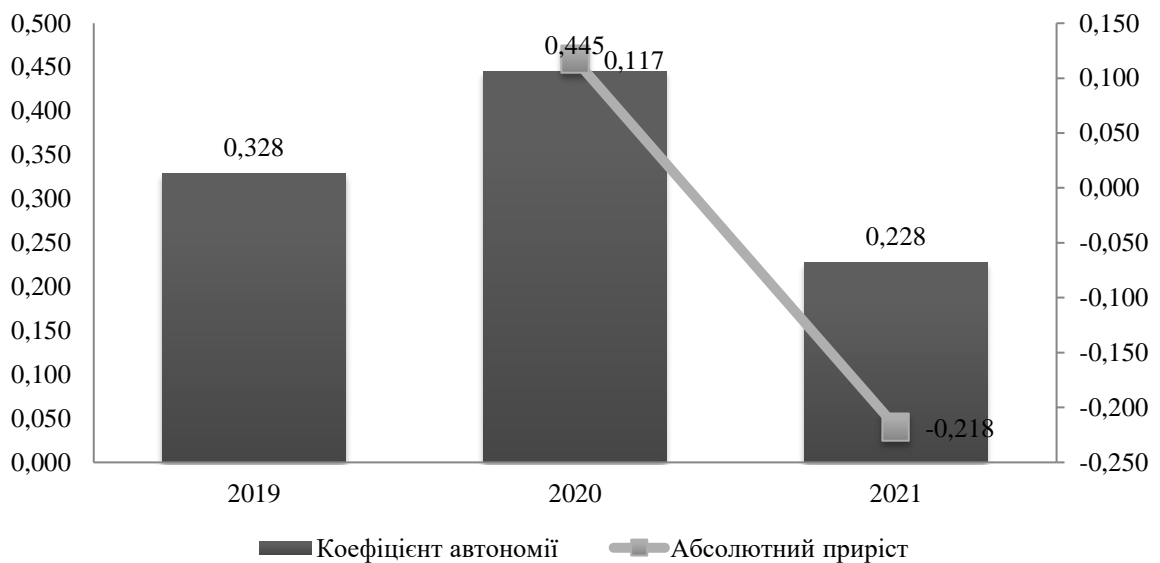


Рисунок 3.1 – Динаміка коефіцієнту автономії ТОВ «НоваПей» в 2019-2021 рр.

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності підприємства ТОВ «НоваПей»

Протягом 2019-2021 рр. коефіцієнт автономії мав тенденцію до зростання в 2020 році на 0,117 до рівня в 0,445. Проте в 2021 році при скороченні на 0,218 він становив 0,228. В цілому протягом досліджуваного періоду коефіцієнт автономії був нижче нормативного показника в 0,5, що свідчить про те, що підприємство залежне від зовнішніх джерел фінансування. – Динаміка коефіцієнту концентрації позикового капіталу ТОВ «НоваПей» за 2019-2021рр. показана на рисунку 3.2.

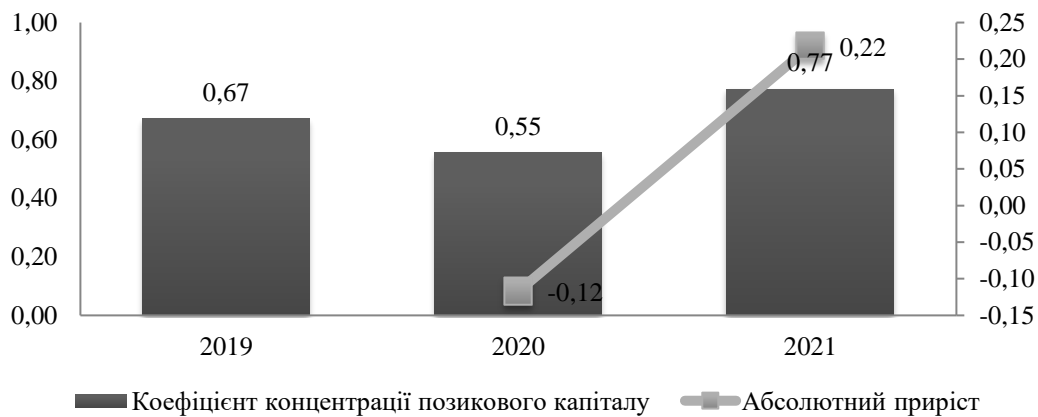


Рисунок 3.2 – Динаміка коефіцієнту концентрації позикового капіталу ТОВ «НоваПей» в 2019-2021 рр.

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності підприємства ТОВ «НоваПей»

Протягом 2019-2021 рр. коефіцієнт концентрації зріс із рівня в 67% в 2019 році до 77% в 2021 році, що також підтверджує залежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування.

З метою визначення показників ліквідності здійсимо горизонтальний аналіз активів підприємства (таблиця 3.2).

Таблиця 3.2 – Склад та структура активів ТОВ «НоваПей» у 2019-2021 рр., тис. грн.

Показник	Роки, тис. грн.			Темп приросту, %		
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2021/2019
НЕОБОРОТНІ АКТИВИ	138572	185112	312428	33,59	68,78	125,46
Інша поточна дебіторська заборгованість	198807	814821	1299489	309,86	59,48	553,64
Гроші та їх еквіваленти	1881273	2067284	2229766	9,89	7,86	18,52
ОБОРОТНІ АКТИВИ	2140654	2900310	3602788	35,49	24,22	68,30
АКТИВИ	2279226	3085422	3915216	35,37	26,89	71,78

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності підприємства ТОВ «НоваПей»

Протягом 2019-2021 рр. оборотні активи підприємства зросли на 68,3% із рівня в 2140654 тис. грн. в 2019 році до 3602788 тис. грн. в 2021 році.

Наступним кроком розрахуємо показники ліквідності підприємства(рис.3.3).

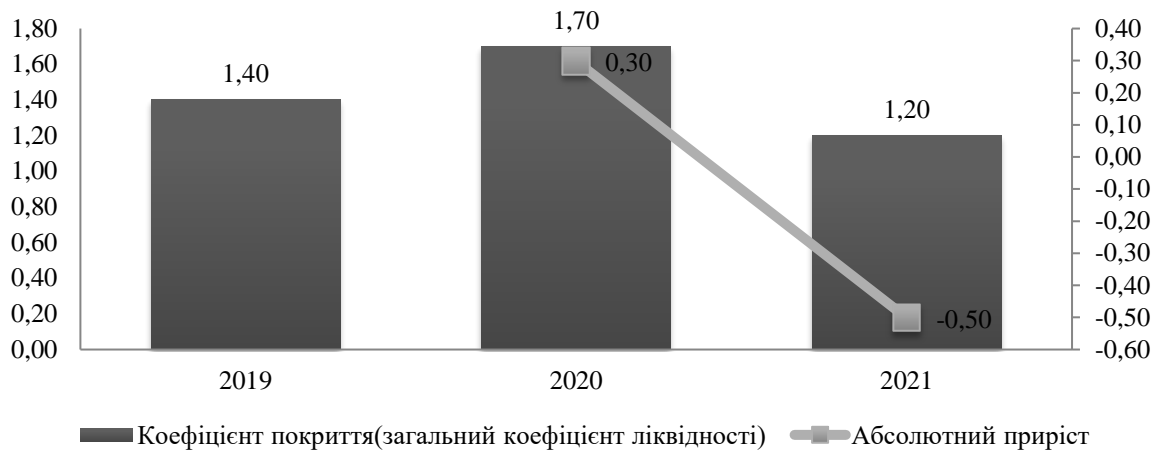


Рисунок 3.3 – Динаміка коефіцієнту покриття ТОВ «НоваПей» в 2019-2021 рр.

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності підприємства ТОВ «НоваПей»

Протягом 2019-2021 рр. коефіцієнт покриття був вище нормативного значення в 1, що свідчить про можливість підприємства здійснювати оплату своїх поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів.

Далі розглянемо динаміку коефіцієнту швидкої ліквідності(рис.3.4).

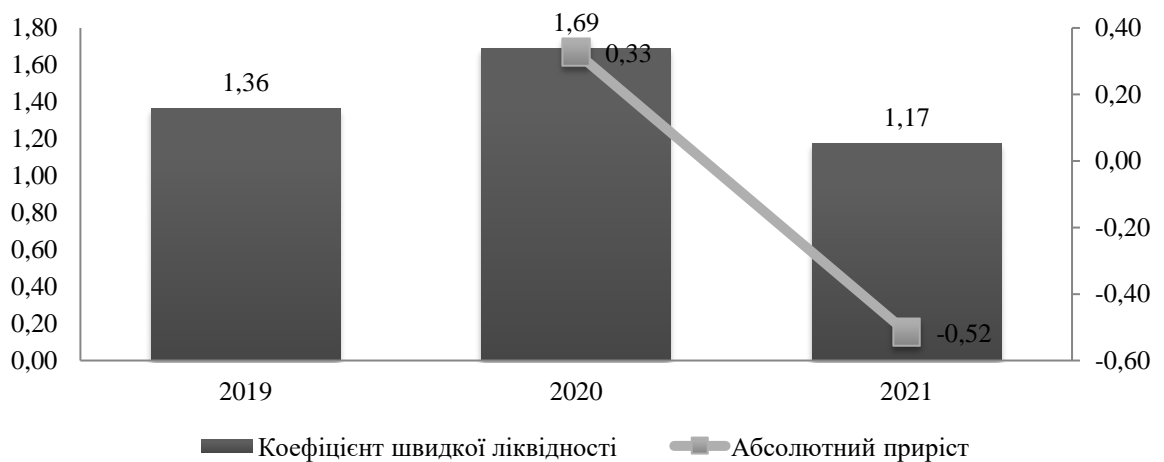


Рисунок 3.4 – Динаміка коефіцієнту швидкої ліквідності ТОВ «НоваПей» в 2019-2021 рр.

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності підприємства ТОВ «НоваПей»

Протягом 2019-2021 рр. коефіцієнт швидкої ліквідності мав динаміку до зростання в 2020 році на 0,33 до рівня в 1,69, проте в 2021 році при скороченні на 0,52 становив 1,17. Значення показника знаходиться в нормативних межах.

Динаміка коефіцієнту абсолютної ліквідності показана на рисунку 3.5.

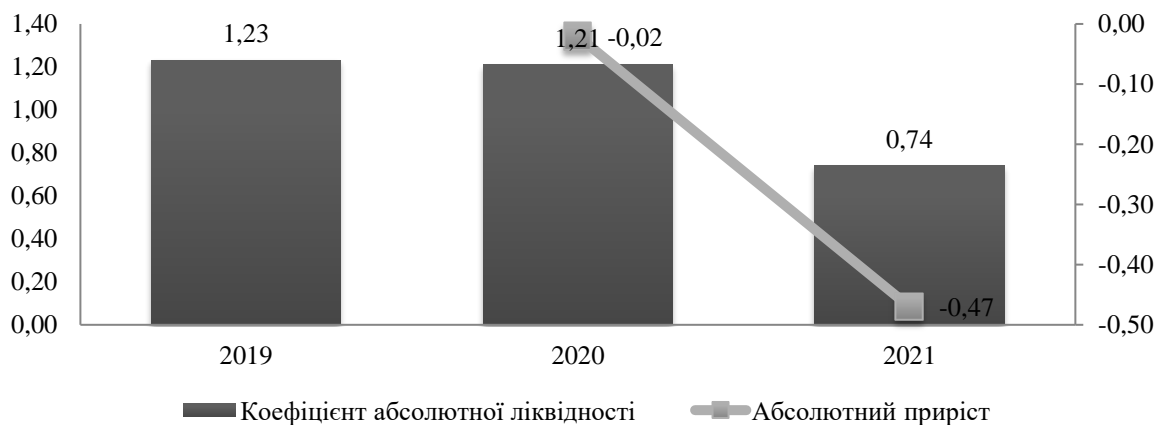


Рисунок 3.5 – Динаміка коефіцієнту абсолютної ліквідності ТОВ «НоваПей» в 2019-2021 рр.

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності підприємства ТОВ «НоваПей»

Протягом 2019-2021 рр. на підприємстві коефіцієнт абсолютної ліквідності мав чітку тенденцію до скорочення із рівня в 1,23 до 0,74 в 2021 році. Проте значення даного коефіцієнта знаходиться в нормативних межах, що свідчить про можливість покриття частини своїх поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів. Динаміка фінансових результатів показана в таблиці 3.3.

Таблиця 3.3 – Динаміка фінансових результатів ТОВ «НоваПей» у 2019-2021 рр., тис. грн.

Назва показника	Роки, тис. грн.			Темп приросту, %		
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2021/2019
1	2	3	4	5	6	7
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2642329	3848084	4853445	45,63	26,13	83,68
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	1359322	1845876	2429290	35,79	31,61	78,71
Валовий: прибуток	1283007	2002208	2424155	56,06	21,07	88,94
Інші операційні доходи	86407	38808	14759	-55,09	-61,97	-82,92
Адміністративні витрати	292351	337513	364396	15,45	7,97	24,64
Витрати на збут	158569	103763	117908	-34,56	13,63	-25,64
Інші операційні	90084	44325	44851	-50,80	1,19	-50,21

витрати						
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	828410	1555415	1911759	87,76	22,91	130,77
Дохід від участі в капіталі	10	10239	26273	102290,00	156,60	
Інші фінансові доходи	72059	74722	26288	3,70	-64,82	-63,52
Інші доходи	0	468	2146	0,00	358,55	ДЕЛ/0!
Фінансові витрати	2237	2106	2014	-5,86	-4,37	-9,97
Втрати від участі в капіталі	377	5938		1475,07	-100,00	-100,00
Інші витрати	1982	560	77	-71,75	-86,25	-96,12
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	895883	1632240	1964375	82,19	20,35	119,27
Витрати (дохід) з податку на прибуток	182042	292698	348893	60,79	19,20	91,66
Чистий фінансовий результат: прибуток	713841	1339542	1615482	87,65	20,60	126,31

Протягом 2019-2021 рр. рентабельність власного капіталу на підприємстві мала чітку тенденцію до зростання із рівня в 95,36% в 2019 році до 181,35% в 2021 році, як це видно на рисунку 3.6.

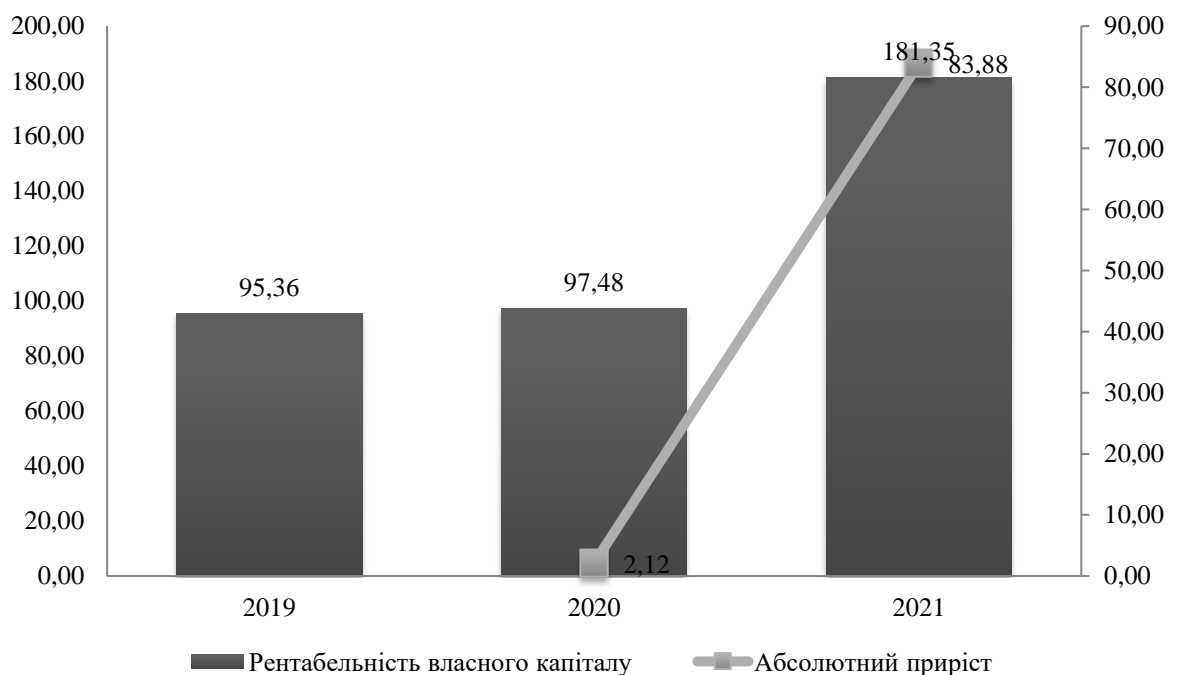


Рисунок 3.6 – Динаміка рентабельності власного капіталу ТОВ «НоваПей» в 2019-2021 рр.

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності підприємства ТОВ «НоваПей»

Протягом 2019-2021 рр. чистий дохід на підприємстві зріс на 83,68% із рівня в 2642,329 млн. грн. в 2019 році до 4852,445 млн. грн. в 2021 році. Також за даний період відбулося зростання валового прибутку підприємства на 88,94% із рівня в 1283,007 млн. грн. до рівня в 2424,155 млн. грн. в 2021 році. Чистий прибуток за даний період зріс на 126% із рівня в 716,841 млн. грн. до 1615,482 млн. грн.

Проведений аналіз свідчить про ефективне управління грошовими потоками на підприємстві за останні роки.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволяє нам зробити такі висновки:

1. Грошовий потік підприємства – це зміна (надходження та видання) грошових коштів на розрахунковому, валютному та інших рахунках і в касах у процесі господарської діяльності підприємства, які в сукупності складають грошовий обіг підприємства. Грошовий потік – це також сума грошей, як готівкових, так і безготівкових, що надходять до підприємства та виходять із нього. Позитивний грошовий потік означає, що надходить більше грошей, ніж виходить, а негативний означає, що надходить менше грошей, ніж потрібно підприємству для оплати витрат. Щоб розрахувати грошовий потік, підприємство враховує, скільки грошей доступно на початку та в кінці певного періоду. Цей період може становити тиждень або місяць. Якщо на кінець періоду грошей на рахунках більше, ніж на початку періоду, підприємство має позитивний грошовий потік; якщо на кінець певного періоду грошей менше, він матиме негативний грошовий потік.

2. Основою управління є формування оперативної та достовірної облікової інформації на основі бухгалтерського та управлінського обліку. Склад цієї інформації різноманітний: рух коштів на рахунках підприємств і в касах, дебіторська та кредиторська заборгованість підприємств, податкові бюджети, графіки видачі та погашення кредитів, виплати відсотків, бюджети майбутніх покупок, які вимагають передоплати тощо. з різних джерел, її збір і систематизація повинні бути організовані особливо ретельно, оскільки затримки та помилки в наданні інформації можуть мати серйозні наслідки для всієї компанії. При цьому кожне підприємство самостійно визначає форму надання, цикл збору інформації, план документообігу.

3. ТОВ «НоваПей» вибирає та застосовує узгоджену облікову політику для подібних операцій, інших подій чи умов, якщо МСФЗ спеціально не вимагає або не дозволяє визначати категорії статей, до яких можуть застосовуватися інші політики. Відображення грошових коштів у фінансовій звітності регулюється

обмеженнями Національних стандартів (стандартів) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) 7 «Звіт про рух грошових коштів». Відповідно до стандарту грошові кошти відображаються в балансі, графі «грошові кошти та їх еквіваленти» та визначаються в примітках до фінансової звітності.

4. Зведений та аналітичний облік поточного рахунку в національній валюті ведеться в журналі 1 за кредитом субрахунку 311 та відомостями про них. Записи подібні до касових операцій. Аналітичний облік ведеться за видами коштів, рахунками в установах банків, валютними сертифікатами та їх еквівалентами.

5. Основною метою інтегрованої системи обліку руху грошових коштів є надання користувачам (переважно внутрішнім) інформації про рух грошових коштів, необхідної та достатньої для своєчасного прийняття управлінських рішень. До об'єктів управління, що підтримуються комплексною системою обліку руху грошових коштів, відносяться: системи готівкових і безготівкових розрахунків, управління оборотним капіталом, політика залучення нових ресурсів, структура капіталу підприємства, рівень і динаміка фінансових результатів підприємства, рівень і динаміка фінансових результатів підприємства.

6. Звіт про рух грошових коштів, що відображає надходження та виплати грошових коштів та їх еквівалентів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду (II НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»). Це дозволяє проаналізувати здатність підприємств отримувати прибуток і куди вони витрачають свої гроші, щоб оцінити їхні майбутні потреби. Основною перевагою ТОВ «НоваПей» за методом прямого грошового потоку є: Прозорість. Метод прямого грошового потоку повідомляє про грошові платежі та безпосередні джерела доходу, що може бути корисним для кредиторів та інвесторів; легко зрозуміти. Метод прямого грошового потоку є найпростішим для розуміння та аналізу, оскільки він розбиває операції компанії на категорії: негативні, що включають грошові відтоки, такі як зарплати співробітників і лізингові платежі, і позитивні, які

включають грошові потоки, такі як виплати дебіторській заборгованості та Кошти, отримані від клієнтів. Таким чином, метод прямого грошового потоку дуже схожий на банківську виписку; точний. Складання фінансової звітності з використанням даних у режимі реального часу є більш надійним методом моніторингу руху грошових коштів.

7. Аналіз грошових потоків це спосіб перегляду відомостей про грошові потоки для бізнесу. Прикладом може бути простий перегляд останнього звіту про рух грошових коштів або складніші розрахунки, коефіцієнти та порівняння. Аналіз грошових потоків допомагає власникам бізнесу, менеджерам, керівникам, кредиторам та акціонерам зрозуміти, чи генерує компанія кошти або використовує кошти, а також розбивку того, де ці грошові потоки відбуваються в компанії. Аналіз руху коштів зазвичай починається зі звіту про рух коштів, у якому потоки коштів розбиваються на розділи операційної, фінансової та інвестиційної діяльності. Аналіз включає пошук тенденцій, областей високої продуктивності, проблем із грошовими потоками та можливостей для покращення.

8. Аналіз грошових потоків – це огляд грошових потоків бізнесу з метою виявлення тенденцій чи можливостей, що дозволяють приймати більш ефективні бізнес-рішення та покращувати довгострокове зростання та стійкість. Програмне забезпечення для грошових потоків – це програмне забезпечення, яке допомагає розраховувати та аналізувати грошові потоки. Бухгалтерське програмне забезпечення, бухгалтерське програмне забезпечення та програмне забезпечення ERP зазвичай включають програмні модулі або компоненти програмного забезпечення для управління грошовими потоками. Більшість бізнес-лідерів, які прагнуть керувати грошовими потоками, використовують своє ERP або бухгалтерське програмне забезпечення як основний інструмент, такий як Oracle NetSuite. Вони також можуть використовувати програмне забезпечення для роботи з електронними таблицями на додаток до аналізу та досліджень.

9. Звіти про рух коштів допомагають аналітикам вивчити фінансовий стан компанії. Бізнес може виглядати процвітаючим завдяки безготівковим платежам

або кредитам, але насправді він може бути близьким до платоспроможності або банкрутства на основі надходження коштів. Наявність достатньої кількості коштів допомагає компанії інвестувати у ефективніші проекти щоб одержати вищих доходів.

10. Коефіцієнти грошових потоків є порівняння грошових потоків підприємства з іншими аспектами фінансової звітності підприємства. Ці коефіцієнти грошових потоків дають уявлення про загальну ефективність підприємства. Коли компанії більш високий коефіцієнт грошового потоку, це означає, що доходи збільшуються, і організація може оплачувати свої рахунки. Крім того, він може краще протистояти зниженню продуктивності на даний момент часу. За допомогою цих коефіцієнтів можна розрахувати життєздатність, ліквідність та платоспроможність цієї фірми. Ці показники співвідношення допомагають краще оцінити фінансову звітність компанії.

11. Проаналізовано, що протягом 2019-2021 рр. оборотні активи підприємства зросли на 68,3% із рівня в 2140654 тис. грн. в 2019 році до 3602788 тис. грн. в 2021 році. Протягом 2019-2021 рр. коефіцієнт покриття був вище нормативного значення в 1, що свідчить про можливість підприємства здійснювати оплату своїх поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Протягом 2019-2021 рр. коефіцієнт швидкої ліквідності мав динаміку до зростання в 2020 році на 0,33 до рівня в 1,69, проте в 2021 році при скороченні на 0,52 становив 1,17. Значення показника знаходиться в нормативних межах. Протягом 2019-2021 рр. на підприємстві коефіцієнт абсолютної ліквідності мав чітку тенденцію до скорочення із рівня в 1,23 до 0,74 в 2021 році. Проте значення даного коефіцієнта знаходиться в нормативних межах, що свідчить про можливість покриття частини своїх поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів. Протягом 2019-2021 рр. чистий дохід на підприємстві зріс на 83,68% із рівня в 2642,329 млн. грн. в 2019 році до 4852,445 млн. грн. в 2021 році. Також за даний період відбулося зростання валового прибутку підприємства на 88,94% із рівня в 1283,007 млн. грн. до рівня в 2424,155 млн. грн. в 2021 році.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бланк И.А. Управление грошовими потоками. Київ. 2002 . 736 с.
2. Бойко Т.Ю. Механізм контролінгу грошових потоків суб'єкта господарювання: необхідність формування та реалізації . *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету*. 2020. № 42. С. 166-170
3. Брігхем Ю. Основи фінансового менеджменту / пер. з англ. Київ : Молодь, 1997. 1000 с.
4. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік: історичний аспект. Результати дисертаційних досліджень Житомирської наукової бухгалтерської школи: монографія . Житомир, 2015. 620 с.
5. Ван Хорн Д.К. Основи управління фінансами пер. с англ. – К.: Финанси та статистика, 1996. – 800 с
6. Височан О.С. Облік і контроль грошових коштів та їх еквівалентів: теорія, методика, організація: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09 “Бухгалтерський облік, аналіз та аудит Київ. 2009.23с.
7. Гнатенко Є.П. Проблеми обліку грошових коштів на підприємстві. *Економіка суспільства*. 2016. Вип. 5 421–424с.
8. Горещька Л.Л. Питання відображення в обліку грошових коштів та дебіторської заборгованості в практиці зарубіжних країн. *Вісник ЖІТІ*. 2013. № 17. 15- 21с.
9. Данилюк О.В. Формування обліково-аналітичної інформації для стратегічного управління грошовими потоками підприємства. Проблеми інтеграції облікових підсистем фінансового, податкового, управлінського і статистичного обліку в Україні відповідно до вимог Європейських стандартів : зб. наук. пр. ЖНАЕУ. 2017. 48–51с. URL: http://ir.znau.edu.ua/bitstream/123456789/7634/1/PIOPF_2017_48-51.pdf
10. Єпіфанова І.Ю. Вхідні та вихідні грошові потоки підприємства як

- економічна категорія матеріали міжнародн. наук.-практ. конференції *.Сучасні тенденції розвитку фінансових та інноваційно-інвестиційних процесів в Україні*. Вінниця: 2013. 247–249с.
- 11.Єрешко Ю. О. Сутність грошових потоків підприємства як економічної категорії матеріали міжнар. наук.-практ. конф. *Формування ринкових відносин в Україні*. Київ : 2011. № 4 (119). С. 39–43.
- 12.Єрмолаєва М. В. Теоретичні та практичні аспекти обліку грошових коштів. Наукові та прикладні аспекти удосконалення бухгалтерського обліку, економічного контролю та системи оподаткування : монографія . Полтава. 2018. 58 – 68с.
- 13.Завитій О., Лада О. Принципи діагностики фінансово-господарської діяльності підприємств. матеріали міжнар. наук.-практ. конф *Вектори інноваційного розвитку освіти, науки і бізнесу в умовах глобальних змін* .Тернопіль : 2021. 45-46с.
- 14.Завитій О., Роздимаха С. Напрями впровадження фінансової звітності за міжнародними стандартами. *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації. Збірник наукових праць*. 2020. Випуск 2. 33-41 с.
- 15.Загородній А.Г. Фінансовий словник . 3-тє вид., випр. та доп. Т-во “Знання”, Київ : 2000. 587 с
- 16.Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 20 вересня 2001 р. № 5-6 (зі змінами і доповненнями) URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws>
- 17.Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» від 6 липня 1995 року № 28 (зі змінами і доповненнями) URL:
<https://zakon.rada.gov.ua/laws>
- 18.Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 2001р.№ 29 (зі змінами і доповненнями) URL: <https://zakon.rada.gov.ua>
- 19.Івченко Л.В. Сутність грошових коштів: підходи до визначення. Глобальні та національні проблеми економіки. 2016. С. 798-803.

20. Інструкція «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затверджена постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480 URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws> .
21. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті : затв. постановою Правління Національного банку України від 21.01.04 р. № 22. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws>
22. Інструкція про порядок відкриття та використання рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів : затв. постановою Правління Національного банку України від 12.12.2003 р. № 492. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws>
23. Інструкція про порядок відкриття та використання рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів : затв. постановою Правління Національного банку України від 12.12.2003 р. № 492. Дата оновлення: 04.04.2019. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>
24. Кірейцев Г.Г. Фінансовий менеджмент: Навчальний посібник .Київ : 2002. 496 с
25. Колісник О. П., Замогильна А. В. Грошові потоки: сутність, класифікація та їх оптимізація в процесі управління. Modern Economics. 2018. № 10. С. 60-65. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/10-2018/kolisnyk.pdf>
26. Краменко В.І., Холод Б.І. та ін. Управління ресурсами підприємства: Навчальний посібник. Київ :2004. 288 с.
27. Крейдич І. М. Умови забезпечення платоспроможності підприємств в контексті їх фінансової безпеки Економічний вісник Національного технічного університету України «Київський політехнічний інститут». - 2015. - № 12. - С. 190-198. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/evntukpi_2015_12_30.
28. Крічевець К. Теоретичні основи контролінгу грошових потоків підприємства. Т., 2007. Вип. 8. С.172–175.

29. Кулик В. А. Облікова політика підприємства: набутий досвід та перспективи розвитку : монографія. Полтава : РВВ ПУЕТ, 2014. 373 с.
30. Кундря-Висоцька О.П. Інтеграція в обліку грошових потоків: передумови та необхідність. Тези Міжнародної наукової конференції *Розвиток обліку, аналізу і аудиту суб'єктів суспільного інтересу* (м. Житомир 20-21 жовтня 2017 року). 2017. С. 87-89.
31. Кучеренко Т. Проблеми класифікації грошових коштів у звіті про рух грошових коштів. збірник наукових праць міжнар. наук.-практ. конф. Ч.2. (м. Кам'янець-Подільський 20-21 березня 2019 р.), Тернопіль : 2019. С. 119-121.
32. Левченко Н.М., Скірко М.А. Обліково-аналітичне забезпечення стратегічного управління грошовими коштами як складовою монетарних активів підприємства. *Сталий розвиток економіки*. 2015. № 1. С. 213-219.
33. Макарович В. К., Фортуненко К. О. Грошові кошти: проблемні аспекти відображення у звітності. *Економіка і суспільство*. Випуск № 18. 2018. С. 966 - 967.
34. Мартякова О. В. Грошові потоки в системі управління фінансово-господарською діяльністю підприємства *Наукові праці*. Донецьк, 2007. Вип.32 (126) : Серія: Економічна. С.158–162.
35. Матюха М.М., Беляк А.П. Організація обліку грошових коштів при використанні інформаційних технологій. *Міжнародний науковий журнал «Інтернаука»*. 2020. № 15 (95), Т. 2. С. 20-24.
36. Меліхова Т.О., Веровкіна А.С. Удосконалення методики перевірки грошових коштів у національній валюті. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. № 1. С. 24-29.
37. Мельник К.В. Аналіз грошових потоків підприємства як інструмент прийняття управлінських рішень у бізнесі. *Корпоративні фінанси: проблеми та перспективи інноваційного розвитку*: матеріали I Міжнар. наук.-практ. конф.,(Київ ,21 черв. 2017 р.) КНЕУ, 2017. С. 432–435.
38. Меньків, Б. Б. Основи формування облікової інформації про грошові

- кошти підприємства і операції з ними. *Збірник наукових праць студентів кафедри економічної експертизи та аудиту бізнесу* Тернопіль : ТНЕУ, 2019. Вип. 1. С. 213-216.
- 39.Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності затверджені Наказом Мінфіну України від 28.03.2013р. № 433. / URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>
- 40.Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності : затв. наказом Міністерства фінансів України від 28.03.2013 р. № 433. Дата оновлення: 30.12.2013. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws>
- 41.Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» від 01.01.2012: URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws>
- 42.Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» від 01.01.2012: URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws>
- 43.Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».URL : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws>
- 44.Мних Є.В. Економічний аналіз діяльності підприємства: Підручник . Київ : КНТЕУ, 2008. 514 с.
- 45.Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. № 73 із наступними змінами та доповненнями. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws>
- 46.Облікова політика підприємства : бухгалтерський практикум / під заг. редакцією П. М. Кричуна. Вісник Міністерства доходів і зборів України», Київ : 2014. 68 с.
- 47.Олексенко М. В. Поліпшення формування облікової політики як удосконалення обліку у бюджетних установах *Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу*. URL : http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vbumb/2009_4/2.pdf.

48. Олійник Т. О. Особливості формування облікової політики підприємств при переході на міжнародні стандарти фінансової звітності. URL: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Ekpr/2010_35/Zm/25PDF.pdf.
49. Піскунова Н. О. Удосконалення науково-методичного обґрунтування аналізу грошових потоків підприємств. Економічний аналіз. 2016. Том 25. № 2. С. 122–131.
50. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : затв. наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 року № 291. Дата оновлення: 09.12.2011. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws>
51. Податковий кодекс України від 2 грудня 2010 року № 2755-VI (зі змінами і доповненнями): – URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws>
52. Поддєрьогін А.М. Фінансовий менеджмент: [підручник] Київ: КНЕУ. 2005. 536 с.
53. Правила визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України : затв. постановою Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 134. URL: : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws>
54. Про застосування електронних контрольних касових апаратів і товарнокасових книг при розрахунках із споживачами у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг : Закон України від 06.06.96 р. № 227/96-ВР. Дата оновлення: 13.07.2000. URL: : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws>
55. Радіонова Н. Й., Окончук А. Р. Організація аудиту безготівкових розрахунків підприємства. *Інноваційні рішення в економіці, бізнесі, суспільних комунікаціях та міжнародних відносинах : матеріали міжнародної науковопрактичної інтернет-конференції* (м. Дніпро, 16 квітня 2021 року) .Університет митної справи та фінансів, 2021. С. 344-347.

56. Радіонова Н. Й., Окончук А. Р. Основні аспекти нормативно-правового регулювання аудиторської діяльності в Україні. *Розвиток системи обліку, аналізу та аудиту в Україні: теорія, методологія, організація : збірник тез доповідей учасників XIX Всеукраїнської наукової конференції, присвяченої пам'яті д.е.н., професора, Заслуженого діяча науки і техніки України Олексія Сергійовича Бородкіна*, м. Київ, 26 березня 2021 року. Київ: 2021. С. 88-90.
57. Спільник І., Загородна О. Грошові потоки підприємства: комплексний аналіз за даними фінансової звітності. Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації. 2017. Випуск 1-2. С. 62-80.
58. Старостенко Г.Г., Мірко Н.В. Фінансовий аналіз: Навч. Посібник Київ : Центр навчальної літератури, 2006. – 224 с
59. Стащук О. В. Оптимізація в системі управління грошовими потоками інвестиційної діяльності підприємства . Наукові записки. – Острог, 2007. – Вип.9, ч.2. – С.451–458.
60. Степова Т. Г., Татарінова Г. О., Гріщук Р. І. Облік грошових коштів : навчальний посібник. Одеса: ОНЕУ, 2013. 120 с
61. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: Навч. посібник. Київ: КНЕУ, 2003. – 554 с.
62. Фінансовий аналіз .Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. [О.В. Павловська, Н.М. Притуляк, Н.Ю. Невмержицька]. – Київ : КНЕУ, 2016. 388 с.
63. Чабанюк О. М., Балецька Т. І., Звіт про рух грошових коштів та його місце в управлінні підприємством
URL:http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/12719/1/47_245255_Vis721menegment.pdf
64. Чижевська Л.В. Особливості дослідження термінології бухгалтерського .Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. 2012. № 2. С. 389 – 400.
65. Шаманська О. І. Управління фінансовими ресурсами на підприємстві

Наукові записки. Острого : 2007. – Вип.9, ч.2. С.490–496.

- 66.Khorunzhak N., Belova I., Zavytii O., Tomchuk V., Fabiianska V. Quality control of auditing: Ukrainian prospects. Independent Journal of Management & Production. 2020. Vol 11, No 8. P.712-726. DOI: [dx.doi.org/10.14807/ijmp.v11i8.1229](https://doi.org/10.14807/ijmp.v11i8.1229). URL : <http://www.ijmp.jor.br/index.php/ijmp/article/view/1229/1317>.
- 67.Kostyuchenko V., Chyzhevska L., Hevchuk A., Hryhorevska O. Cash flow theory and entity's payments. Journal of Economics and Economic Education Research. 2021. Volume 22, Special Issue 1. P. 1-3
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws> , № 5-6, ст.30.

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

Таблиця А.1

Графік документообігу обліку касових операцій

№	Назва документа	Шифр документа	Створення документа				Обробка документа			Зберігання документа		Строк зберігання
			Операція, що реєструється та мета документа	Відповідальна особа, що виписує документ	Підтверджувальні підписи	Кількість примірників та куди передається кожен примірник	Строки передачі в обробку	Виконавець який відповідає за обробку	Відображення в регістрах обліку	Поточне місце зберігання	Відповідальний з зберігання	
1	Прибутковий касовий ордер	КО-1	Находження готівки у касу	Бухгалтер з обліку касових операцій	Головний бухгалтер	1	Удень виконання	Касир	КО-3, КО-4, відомість 1.1 до журналу 1	Бухгалтерія	Бухгалтер з обліку касових операцій	3 роки
2	Видатковий касовий ордер	КО-2	Видача готівки і каси	Бухгалтер з обліку касових операцій	Керівник, головний бухгалтер	1	Удень виконання	Касир	КО-3, КО-4, розділ журналу 1	Бухгалтерія	Бухгалтер з обліку касових операцій	3 роки
3	Журнал реєстрації прибуткових та видаткових касових ордерів	КО-3, КО-3 а,	Виписані прибуткові та видаткові касові ордери	Бухгалтер з обліку касових операцій	Про кількість сторінок у журналі керівник, та головний бухгалтер	1	Удень відкриття	Бухгалтер з обліку касових операцій		Бухгалтерія	Бухгалтер з обліку касових операцій	3 роки
4	Касова книга	КО-4	Виконані прибуткові та видаткові касові ордери,	Касир	Касир, а про прийняття відривного листа з касовими ордерами - бухгалтер з обліку касових операцій	1	Удень виконання	Касир	Журнал 1, відомість 1.1 - звірка	Каса	Касир	3 роки
5	Книга обліку прийнятих та виданих касиром грошей	КО-5	Для обліку грошей, виданих довірній особі, яка виплачує заробітну плату	Касир	Касир, довірена особа		Удень виконання	Касир		Каса	Касир	3 роки
6	Чекова книжка		Отримання готівки у банку	Бухгалтер з обліку касових операцій	Керівник, головний бухгалтер	1	Удень виконання	Касир	КО-4, відомість 1.1 журналу 1	Бухгалтерія	Бухгалтер з обліку касових операцій	3 роки

ДОДАТОК Б

Таблиця Б.1

**Облік надходження грошових коштів на рахунках в банку у
національній валюті на підприємстві**

Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
	Дт	Кт
Отримано грошові кошти в погашення заборгованості з фінансової оренди	311	181
Отримано грошові кошти за довгостроковими векселями	311	182
Отримано грошові кошти в погашення заборгованості працівників за довгостроковою позикою	311	183
Отримано грошові кошти за короткостроковими векселями	311	341
Отримано від покупця оплату за відвантажену раніше продукцію, товари (виконані роботи, надані послуги)	311	361
Повернено аванс, раніше виданий постачальнику товарів (робіт, послуг)	311	371
Отримано дивіденди, проценти, роялті	311	373
Отримано грошові кошти, стягнуті з постачальників, підрядників та інших організацій, в погашення заборгованості за пред'явленими претензіями, а також суми штрафів, пені, неустойок	311	374
Отримано грошові кошти як відшкодування винною особою заподіяної шкоди	311	375
Отримано до каси підприємства грошові кошти від працівників як компенсацію вартості путівки, телефонних переговорів тощо		377
Отримано грошові кошти в погашення заборгованості з оренди, за продані підприємством необоротні активи, за продаж частки у статутному капіталі іншого підприємства і від інших дебіторів	311	377
Зараховано на поточний рахунок у національній валюті кошти, отримані від продажу іноземної валюти	311	377
Отримано грошові кошти від Фонду соціального страхування (наприклад, на виплату допомоги по тимчасовій непрацездатності)	315	378
Отримано від засновника підприємства грошові кошти в сумі, що перевищує його частку у статутному капіталі (без рішення про збільшення статутного капіталу)	311	422
Отримано грошові кошти від перепродажу акцій (часток)	311	451 (452)
Отримано грошові кошти в погашення заборгованості засновника за внеском до статутного капіталу	311	46
Отримано грошові кошти для здійснення заходів цільового фінансування	311	48
Отримано довгостроковий кредит (позику)	311	501, 505
Відображено розміщення довгострокових облігацій за номінальною вартістю	311	521
Відображено суму отриманої премії (перевищення вартості продажу облігації над її номінальною вартістю)	311	522
Отримано грошові кошти як довгострокову фінансову допомогу на поворотній основі	311	55
Отримано короткостроковий кредит банку на поточний рахунок підприємства	311	601
Отримано грошові кошти за повернений постачальнику товар	311	631
Зараховано на поточний рахунок суми надмірно сплачених податків, зборів, обов'язкових платежів, бюджетного відшкодування з ПДВ	311	641, 642
Отримано грошові кошти як попередню оплату (з урахуванням ПДВ)	311	681
Отримано грошові кошти в порядку внутрішніх розрахунків з дочірніми та асоційованими підприємствами	311	682
Отримано грошові кошти в порядку внутрішньогосподарських розрахунків з виробничими одиницями або господарствами, виділеними на окремий баланс	311	683
Отримано грошові кошти в оплату вартості передплати газет, журналів, періодичних і довідкових видань; виручку від продажу квитків транспортних і театральновидовищних підприємств, абонентську плату за користування засобами зв'язку, авансові орендні платежі тощо	311	69
Отримано грошові кошти (з урахуванням ПДВ) від реалізації:		
— готової продукції	311	701
— товарів		702
— робіт і послуг		703

Отримано грошові кошти в оплату вартості реалізованих оборотних активів (виробничих запасів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, необоротних активів і груп вибуття, утримуваних для продажу) (з урахуванням ПДВ)	311	712
Отримано суму орендної плати за майно, надане в операційну оренду (з урахуванням ПДВ)	311	713
Отримано проценти на залишки коштів, розміщених на поточному рахунку в банку	311	719
Отримано проценти на залишки коштів на депозитних рахунках до запитання	313	719
Отримано проценти за строковими депозитними вкладками	313	733

Продовження додатку Б

Таблиця Б.2

Облік вибуття грошових коштів на рахунках в банку у національній валюті на підприємстві

Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
	Дт	Кт
Інвестовано грошові кошти в цінні папери інших підприємств, облігації державних та місцевих позик, статутний капітал інших підприємств	14	311
Придбано грошові документи (поштові марки, проїзні документи, путівки до санаторіїв, пансіонатів, будинків відпочинку тощо)	331	311
Придбано поточні фінансові інвестиції	35	311
Повернено покущю або замовнику раніше отримані від нього грошові кошти при поверненні ним товарів	361	311
Сплачено аванс постачальнику (підряднику)	371	311
Відображено використання/зняття в банкоматі грошових коштів з корпоративної платіжної картки підзвітною особою	372	313
Сплачено авансом орендні платежі, страховий поліс, передплату періодичних і довідкових видань	39	311
Здійснено викуп акцій (часток) у акціонерів (учасників) підприємства	451	311
Повернено невикористані грошові кошти, раніше отримані для цільового фінансування	48	311
Погашено суму довгострокового кредиту (позики)	501, 503, 505	311
Погашено довгострокові векселі	511	311
Погашено довгострокові зобов'язання за облігаціями	521	311
Погашено зобов'язання за довгостроковою фінансовою орендою	531	311
Повернено довгострокову фінансову допомогу на поворотній основі	55	311
Погашено короткострокові позики	601, 603, 605	311
Погашено поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	611	311
Погашено заборгованість, забезпечену короткостроковим векселем	621	311
Погашено заборгованість перед постачальниками та підрядниками за поставлені товари, виконані роботи, надані послуги	631	311
Перераховано грошові кошти в погашення заборгованості за податками, зборами, обов'язковими платежами	641, 642	311
Перераховано грошові кошти в погашення заборгованості підприємства зі страхування	65	311
Здійснено виплату працівникам:		
— заробітної плати	661	311
— депонованої заробітної плати	662	
— допомоги по тимчасовій непрацездатності	663	315
Погашено заборгованість за дивідендами перед засновниками (учасниками) підприємства	671	311
Виплачено засновнику (учаснику) вартість частини активів підприємства у зв'язку з його виходом зі складу засновників	672	311
Повернено аванс, отриманий раніше від покупців і замовників (з урахуванням ПДВ)	681	301, 311
Погашено заборгованість перед дочірніми та асоційованими підприємствами	682	, 311
Погашено заборгованість перед виробничими одиницями та господарствами, виділеними на окремий баланс	683	311
Сплачено нараховані проценти за користування майном, отриманим у лізинг, позиковими грошовими коштами, товарами, отриманими у кредит	684	311
Погашено грошовими коштами іншу кредиторську заборгованість	685	311
Оплачено витрати підприємства, що належать до загальноновиробничих витрат	91	311
Використано грошові кошти на адміністративні цілі	92	311
Оплачено витрати підприємства, пов'язані зі збутом продукції	93	311
Сплачено штрафи, пені, неустойки, визнані підприємством	948	311
Оплачені витрати підприємства, що належать до інших витрат операційної діяльності, зокрема витрати житлово-комунальних та обслуговуючих господарств	949	311

ДОДАТОК В

Таблиця В.1

Облік надходження грошових коштів в касі у національній валюті

№	Зміст операції	Дебет	Кредит
1	Отримання в касу підприємства-інвестора коштів, раніше внесених до статутного капіталу іншого підприємства	301	14
2	Оприбуткування в касу підприємства повернутої суми авансу на роботи з капітального будівництва	301	151
3	Оприбуткування коштів в касу підприємства в погашення заборгованості працівника за довгостроковою позикою	301	163
4	Оприбуткування в касу підприємства денної виручки власного магазину та ін.	301	301
5	Оприбуткування в касу підприємства виручки, зданої операційною касою	301	303
6	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих з поточного рахунку в установі банку	301	311
7	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих в установі банку	301	313
8	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих у погашення заборгованості, забезпеченої векселем	301	341
9	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих в оплату відвантажених раніше товарів, робіт, послуг	301	361
10	Повернення постачальником в касу підприємства перерахованого йому раніше авансу під поставку товарів (робіт, послуг)	301	371
11	Повернення підзвітною особою в касу підприємства невитраченою суми авансу (залишок авансу)	301	372
12	Отримання грошових коштів в касу підприємства в погашення заборгованості за пред'явленими претензіями	301	374
13	Оприбуткування коштів в касу підприємства, отриманих в якості відшкодування завданих збитків	301	375
14	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих в сплату штрафів, пені, неустойки	301	377
15	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів в якості внеску в пайовий капітал	301	40
16	Відображено емісійний дохід в сумі, що перевищує номінальну вартість емітованих корпоративних прав	301	421
17	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих від перепродажу акцій (часток)	301	45
18	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих від засновника як внесок до статутного капіталу	301	46
19	Оприбуткування готівки, отриманої для здійснення заходів цільового фінансування	301	48
20	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих у вигляді авансових платежів за здані в оренду необоротні активи, підписку на періодичні видання, тощо.	301	69
21	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів від продажу облігацій	301	521
22	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих в якості фінансової допомоги на поворотній основі	301	55
23	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів визнаних доходом від фінансових інвестицій у вигляді відсотків або дивідендів	301	73
24	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих за товар, повернутий постачальнику	301	631
25	Повернення в касу підприємства зайво виплаченої працівнику суми	301	66

	заробітної плати		
26	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих як відсотки за фінансовою орендою	301	684
27	Отримано попередню оплату від покупця за надані послуги	301	681
28	Отримано післяплату від покупця за надані послуги	301	361
29	Готівка в національній валюті, що надійшла в касу за реалізовану продукцію ,товари , послуги	301	701, 702, 703
30	Оприбуткування в касу підприємства грошових коштів, отриманих від реалізації готової продукції, товарів, робіт, послуг	701, 702 703	301

Прибутковий касовий ордер

№ з/п	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума цифрами	Код цільового призначення	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	303		32 806,50		

Прийнято від: Костенка Сергія Юрійовича
 Підстава: Оприбуткування грошових коштів з ПРРО №4000143796
 Сума: Тридцять дві тисячі вісімсот шість грн. 50 коп.
 (словами)
 Додатки: _____
 Головний бухгалтер: _____
 (підпис, прізвище, ініціали)
 Одержав касир: _____
 (підпис, прізвище, ініціали)

ТОВ "НоваЛей" Філія № 1 (Київська обл.) ПНІФП №-10293
 (найменування підприємства (установи, організації))

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України 38324133

ТОВ "НоваЛей" Філія № 1 (Київська обл.) ПНІФП №-10293
 (найменування підприємства (установи, організації))

Квитанція до прибуткового касового ордеру №39
 від "09" січня 2023 р.

Прийнято від: Костенка Сергія Юрійовича
 Підстава: Оприбуткування грошових коштів з ПРРО №4000143796
 Сума: Тридцять дві тисячі вісімсот шість грн. 50 коп.
 (словами)
 Додатки: _____
 М.П.
 Головний бухгалтер: _____
 (підпис, прізвище, ініціали)
 Одержав касир: _____
 (підпис, прізвище, ініціали)

Видатковий касовий ордер



ТОВ "НоваПей" Філія № 1 (Київська обл.) ПНФП №10293
(найменування підприємства (установи, організації))

Ідентифікаційний код в Єдиному
державному реєстрі підприємств
та організацій України 38324133

X

Видатковий касовий ордер
від "09" січня 2023 р.

№ з/п	Номер документа	Дата складання	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума	Код цільового призначення
1	2	3	4	5	6	7
1	59	09.01.2023	303		32 806,50	

Видати: Гравецькому Олегу Васильовичу
(прізвище, ім'я, по батькові)

Підстава: Підкріплення касового ящика ПРРО №4000143800

Сума: Тридцять дві тисячі вісімсот шість грн. 50 коп.
(словами)

Додаток: _____

Керівник: _____ Головний бухгалтер: _____
(підпис, прізвище, ініціали) (підпис, прізвище, ініціали)

Одержав: Тридцять дві тисячі вісімсот шість грн. 50 коп.
(словами)

від: "09" січня 2023 р. Підпис одержувача: _____

За: паспорт номер 000161511 виданий 26.15.21.09.2016
(найменування, номер, дата та місце видачі документа, який засвідчує особу одержувача)

Видав касир: _____
(підпис, прізвище, ініціали)

АКТ про результати інвентаризації наявних коштів, передачі касових документів, інших цінностей документів, інших цінностей

Ф-1

ТОВ "НовіТей"
(об'єднані юридичні особи (устатковані, організації))

АКТ
про результати інвентаризації наявних коштів, передачі касових документів, інших цінностей
"02" січня 2023 р.

що зберігаються в касі (сейфі) ПНФП №10293, за адресою:
УКРАЇНА, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н вул. Дегтярівська, буд. 58, літера "А", (перший поверх)
(об'єкт вказує провінція та/або область, міста/райони, вулиці, № будинку)

Розписки

- Цим актом засвідчується, що до початку проведення інвентаризації всі прибуткові та видаткові документи проведені, а всі кошти, що надійшли до каси (сейфу) ПНФП/видані з каси (сейфу) ПНФП, були своєчасно оприбутковані/спісані.
- Матеріально відповідальна особа, яка передає кошти, касові документи та інші цінності:
Касир ПНФП _____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)
- На підставі Положення про ведення внутрішніх касових операцій у національній валюті в пунктах надання фінансових послуг ТОВ «НовіТей» проведення інвентаризації коштів, що обліковуються в касі (сейфі) ПНФП ством на: "02" січня 2023 р. 08 год. 04 хв.
- Під час інвентаризації встановлено такий обсяг коштів:

Номинал банкноти або її частини	Кількість	Сума, грн.	Номинал банкноти або її частини	Кількість	Сума, грн.
1	2	3	1	2	3
1 грн.	252	252,00	50 грн.	97	4 850,00
2 грн.	221	442,00	100 грн.	32	3 200,00
5 грн.	78	390,00	200 грн.	18	3 600,00
10 грн.	43	430,00	500 грн.	71	35 500,00
20 грн.	99	1 980,00	1000 грн.	3	3 000,00
Всього коштів: 0,00 грн.					

- Підсумок фактичної наявності 53 644,00 грн.
П'ятдесят три тисячі шістьсот сорок чотири грн. 00 коп.
(прізвище, без скорочень)
- За обліковими даними 53 644,00 грн.
- Підсумки інвентаризації: надлишок 0,00 грн., нестача 0,00 грн.
(прізвище, без скорочень)
- Касові документи та інші цінності, зокрема:
 - Ключ від сейфу та від внутрішніх ящиків сейфу у загальній кількості: 1 шт
 - Пломб № 293

Голова комісії: _____ Начальник ПНФП _____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)

Члени комісії: _____ Касир ПНФП _____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)

_____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)
- Підтверджую, що кошти, зазначені в акті, є на зберіганні під мою відповідальність. Усі зазначені кошти комісією перевірено в моїй присутності. Претензій до інвентаризаційної комісії не маю.
Зашла Матеріально відповідальна особа: _____ Касир ПНФП _____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)
- Прийняла Матеріально відповідальна особа: _____ Начальник ПНФП _____ (посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)
"02" січня 2023 р.
- Пояснити причини, наслідком яких виникли надлишки або нестачі:

- Матеріально відповідальна особа, у якої виникли надлишки або нестачі: _____ * __ 20__ р.
(посада) _____ (підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)
- Рішення Директора фінансового Дирекції фінансів, управління клієнтськими сегментами та продажми ТОВ «НовіТей»
_____ * __ 20__ р.
(підпис) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)

ДОДАТОК К

Супровідний касовий ордер до сумки з цінностями

Супровідний касовий ордер до сумки з цінностями
№ G2038948 від "05" січня 2023 р. ПЦ907 40293

<p>ВІДДІЛЕННЯ РКЦ ПУМБ В М. КИЇВ (найменування відправника цінностей)</p> <p>Для зарахування на рахунок клієнта № _____ (вказати рахунок клієнта IBAN)</p> <p>в АТ "ПУМБ" (найменування банку, де відкрито рахунок)</p> <p>Джерело надходження готівки: Призначення платежу: _____</p> <p>Зазначені в описі цінності на загальну суму в гривневому еквіваленті: 800 000,00 грн. (Вісімсот тисяч гривень 00 копійок) (сума шифрами та словами)</p> <p>вкладено в сумку (зазначити сумку(и), мішок(и), касету(и), сейф-пакет(и), блок(и) з роликami монет, інше)</p> <p>у кількості 1 (одна) од. (зазначити шифрами та словами кількість одиниць пакування)</p> <p>опломбовано за № G2038948 (зазначити номер(и) пломби(и), сейф-пакета(и))</p> <p>складено супровідний касовий ордер для відправлення через інкасатора ВІПІ ВІДДІЛЕННЯ РКЦ ПУМБ В М.КИЇВ ДІП (найменування підрозділу інкасатора)</p> <p>до ТОВ "НоваПей" 10293 вул. Дегтярівська, 58 а (найменування отримувача цінностей)</p> <p>Сумка (мішок) з валютними цінностями сформована: 05.01.2023 (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Здано касовим працівником 06.01.2023 (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Отримано інкасатором: 06.01.2023 (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Здано інкасатором 06.01.2023 (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Прийнято повністю (без перерахування/з урахуванням розбіжностей, визначених актом про розбіжності): касовим працівником 06.01.2023 (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Контролером 06.01.2023 (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p>	<p>Перераховано і зараховано за призначенням (за наявності розбіжностей – з урахуванням акта про розбіжності) у сумі: 800 000,00 грн. (Вісімсот тисяч гривень 00 копійок) (зазначитись сума шифрами, словами, додатково зазначається в разі виявлення розбіжностей, визначених актом про розбіжності)</p> <p>Касовий працівник 06.01.2023 (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p>Контролер 06.01.2023 (дата) (підпис) (ініціали, прізвище)</p> <p style="text-align: center;">АКТ по розбіжності «__» __ 20__ року</p> <p>Під час розкриття сумки(ок) [мішка(ів), сейф-пакета(ів), касет(и), блока(ів) з роликami монет, інше] і перерахування вкладених цінностей виявлено: нестачу: _____ (зазначити код валют/назву цінностей, їх кількість)</p> <p>на суму _____ (зазначити за номіналом шифрами та словами)</p> <p>неплатіжні банкноти/монети: _____ (зазначити код валют, вказати найменування, номінал та серію і номер для банкнот, загальну суму за номіналом шифрами та словами)</p> <p>сумнівні банкноти/монети: _____ (зазначити код валют, вказати найменування, номінал та серію і номер для банкнот, загальну суму за номіналом шифрами та словами)</p> <p>надлишок: _____ (зазначити код валют/назву цінностей, їх кількість)</p> <p>на суму _____ (зазначити за номіналом шифрами та словами)</p> <p>Підписи від банку (юридичної особи): Касир _____ Представник клієнта _____ Інкасатор _____ Контролер _____</p> 
---	---

Опис цінностей, укладених у сумку [сумки, мішок(ки), касету(и), сейф-пакет(и), блок(и) з роликami монет, інше]

№	Дебет	Кредит	Код валют	Номінал банкноти, монети/назва позабалансових (інших) цінностей	Кількість	Сума за номіналом	Еквівалент іноземної валюти в грн	Сума, усього, з урахуванням еквівалента, у грн	Примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	UA1433485100000000000010071286	UA6133485100000000000010029506	980	500	1 000	500 000,00			
				1000	300	300 000,00			
Усього:						800 000,00		800 000,00	
Усього:								800 000,00	

Усього в гривневому еквіваленті **800 000,00 грн (Вісімсот тисяч гривень 00 копійок)**
(сума шифрами та словами)

В розрізі валют:
1. Усього (UAH 980): **800 000,00 грн** Вісімсот тисяч гривень 00 копійок

Олександр 06 січня 2023 року

Баланс(Звіт про фінансовий стан) ТОВ «Нова Пей» за 2019 -2020 р

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		КОДИ		
		2020	12	31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»			
Територія	Україна			
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю			
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва			
Середня кількість працівників ¹	10 871			
Адреса, телефон	вулиця Столичне шосе, буд.103, корп1 оф1304 м.Київ, 03026			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака				
Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	Примітка	31.12.2019	31.12.2020
1	2	2а	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	8	58 068	56 239
первісна вартість	1001		71 938	70 152
накопичена амортизація	1002		13 870	13 913
Незавершені капітальні інвестиції	1005		2 778	307
Основні засоби	1010	9	49 258	51 281
первісна вартість	1011		83 726	100 796
знос	1012		34 468	49 515
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		21 559	55 859
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	10	6 909	515
Відстрочені податкові активи	1045		-	4 739
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090	11	-	16 172
Усього за розділом I	1095		138 572	185 112
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	12	1 601	1 961
Виробничі запаси	1101		1 601	1 961
Незавершене виробництво	1102		-	-

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Актив	Код рядка	Примітка	31.12.2019	31.12.2020
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестраховування	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		38	30
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		3 945	4 096
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		5 990	12 118
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13	198 807	814 821
Поточні фінансові інвестиції	1160	14	49 000	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	15	1 881 273	2 067 284
Готівка	1166		220 070	383 087
Рахунки в банках	1167		626 020	1 100 378
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181		-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-
інших страхових резервах	1184		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		2 140 654	2 900 310
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
Баланс	1300		2 279 226	3 085 422

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Пасив	Код рядка	Примітка	31.12.2019	31.12.2020
1	2	2а	4	5
I. Власний капітал			-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16	17 000	17 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-
Капітал у дооцінках	1405		15	13
Додатковий капітал	1410		-	-
Емісійний дохід	1411		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-
Резервний капітал	1415		17 652	17 652
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		713 923	1 339 544
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Інші резерви	1435		-	-
Усього за розділом I	1495		748 590	1 374 209
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	18	4 055	5 175
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Благодійна допомога	1526		-	-
Страхові резерви	1530		-	-
у тому числі:	1531		-	-
резерв довгострокових зобов'язань			-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-
інші страхові резерви	1534		-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-
Призовий фонд	1540		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
Усього за розділом II	1595		4 055	5 175
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610	18	9 525	12 940
товари, роботи, послуги	1615		91 214	42 295
розрахунками з бюджетом	1620		59 069	98 888
у тому числі з податку на прибуток	1621		52 932	90 817
розрахунками зі страхування	1625		6 533	7 368

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Пасив	Код рядка	Примітка	31.12.2019	31.12.2020
розрахунками з оплати праці	1630		30 182	38 848
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	74
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-
Поточні забезпечення	1660	19	57 269	81 222
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	17	1 272 789	1 424 403
Усього за розділом III	1695		1 526 581	1 706 038
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		-	-
Баланс	1900		2 279 226	3 085 422

Від імені керівництва Товариства:


 _____ Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

_____ Михайліченко Ольга В'ячеславівна

Головний бухгалтер

Звіт про сукупний дохід ТОВ «Нова Пей» за 2019 -2020 р

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2020	12	31
			38324133		
	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.				
	Форма №2	Код за ДКУД	1801003		

Стаття	Код рядка	При-мітка	За звітний пе-ріод	За аналогічний пе-ріод попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20	3 848 084	2 642 329
Чисті за роблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестраховування	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	21	(1 845 876)	(1 359 322)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
Валовий :				
прибуток	2090		2 002 208	1 283 007
збиток	2095		-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-
Інші операційні доходи	2120	24	38 808	86 407
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122		-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		-	-
Адміністративні витрати	2130	22	(337 513)	(292 351)
Витрати на збут	2150	23	(103 763)	(158 569)
Інші операційні витрати	2180	25	(44 325)	(90 084)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			1 555 415	828 410
прибуток	2190		-	-
збиток	2195		-	-
Доход від участі в капіталі	2200		10 239	10
Інші фінансові доходи	2220	26	74 722	72 059
Інші доходи	2240	27	468	-
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250		(2 106)	(2 237)
Втрати від участі в капіталі	2255		(5 938)	(377)

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші витрати	2270	28	(560)	(1 982)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			-	-
Прибуток	2290		1 632 240	895 883
Збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	29	(292 698)	(182 042)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:			-	-
Прибуток	2350		1 339 542	713 841
Збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(2)	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(2)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(2)	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 339 540	713 841

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	24 074	34 661
Витрати на оплату праці	2505	1 311 917	726 495
Відрахування на соціальні заходи	2510	168 279	139 837
Амортизація	2515	31 585	23 428
Інші операційні витрати	2520	795 622	975 905
Разом	2550	2 331 477	1 900 326

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ


ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)


IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

Від імені керівництва Товариства:

 Кривошалоко Андрій Володимирович

Генеральний директор

 Михайліченко Ольга В'ячеславівна

Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів ТОВ «Нова Пей» за 2019 -2020 р

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2020 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2020	12	31
			38324133		
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р. Форма №3			Код за ДКУД 1801003		

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	126 264 114	92 314 210
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	14 147	12 681
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2 264	5 644
Надходження від повернення авансів	3020	784	727
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	38 095	57 055
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2 012	2 497
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	442 778	610 967
Інші надходження	3095	18 969	76 813
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(718 500)	(469 756)
Праці	3105	(653 963)	(570 385)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(177 884)	(149 417)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(422 184)	(300 678)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(259 552)	(162 460)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 735)	(552)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(160 897)	(137 666)
Витрачання на оплату авансів	3135	(149 607)	(136 571)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(122 834 628)	(89 648 801)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 041 021)	(707 922)
Інші витрачання	3190	(40 551)	(90 044)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	744 825	1 067 020

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			-
фінансових інвестицій	3200	782 013	170 560
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:		-	-
Відсотків	3215	115 835	26 031
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:		-	-
фінансових інвестицій	3255	(729 341)	(214 723)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	168 507	(18 132)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:		-	-
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:		-	-
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(713 850)	(480 365)
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату зобов'язаності з фінансової оренди	3365	(16 526)	(8 039)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3380	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3385	(730 376)	(488 424)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	182 956	500 464
Залишок коштів на початок року	3405	1 881 273	1 381 083
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3 055	(274)
Залишок коштів на кінець року	3415	2 067 284	1 881 273

Від імені керівника Товариства:

Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

Михайліченко Ольга В'ячеславівна

Головний бухгалтер

Звіт про зміни у власному капіталі ТОВ «Нова Пей» за 2021р

ТОВ «НОВАПЕЙ» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2019 РІК
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2019	12	31
КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		38324133

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» за ЄДРПОУ
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2019 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на 1 січня 2019 року	4000	17 000	15	-	17 652	470 082	-	-	504 749
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	17 000	15	-	17 652	470 082	-	-	504 749
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	713 841	-	-	713 841
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(470 000)	-	-	(470 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

ТОВ «НОВАГЕЙ» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:												
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:												
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неkontrolьованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 року	4300	17 000	-	15	-	17 652	-	243 841	-	-	-	243 841
								713 923				748 590

Від імені керівництва Товариства:



Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна

ТОВ «НОВАПЕЙ» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	4300	17 000	-	-	-	17 652	-	625 621	1 374 209

Від імені керівництва Товариства:



Кривошопко Андрій Володимирович

Генеральний директор

38334133

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

Баланс(Звіт про фінансовий стан) ТОВ «Нова Пей» за 2021 р

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2021	12	31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»	за ЄДРПОУ	38324133		
Територія	Україна	за КОАТУУ	8036100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19		
Середня кількість працівників ¹	13 630				
Адреса, телефон	вулиця Столичне шосе, буд.103, корп1 оф1304 м.Київ, 03026				
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					
Баланс (Звіт про фінансовий стан)					
на 31 грудня 2021 р.					
Форма №1					
Код за ДКУД					
1801001					

Актив	Код рядка	Примітка	01.01.2020 (виправлено Прим.№8)	31.12.2020 (виправлено Прим.№ 8)	31.12.2021
1	2	2а	4	5	6
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	8,9	45 221	56 239	64 776
первісна вартість	1001		53 127	70 152	85 215
накопичена амортизація	1002		(7 906)	(13 913)	(20 439)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		3 362	474	4 433
Основні засоби	1010	8,10	62 105	67 453	82 557
первісна вартість	1011		102 537	127 824	164 727
знос	1012		(40 432)	(60 371)	(82 170)
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	11	21 559	55 859	107 429
інші фінансові інвестиції	1035		-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	8,12	7 016	515	-
Відстрочені податкові активи	1045	30	-	4 739	9 049
Гудвіл	1050		-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-	-
Інші необоротні активи	1090	8,13	-	-	44 184
Усього за розділом I	1095		139 263	185 279	312 428
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	14	1 601	1 961	2 973

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Актив	Код рядка	Примітка	01.01.2020 (виправлено Прим.№8)	31.12.2020 (виправлено Прим.№ 8)	31.12.2021
Виробничі запаси	1101		1 601	1 961	2 973
Незавершене виробництво	1102		-	-	-
Готова продукція	1103		-	-	-
Товари	1104		-	-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-	-
Депозити перестраховання	1115		-	-	-
Векселі одержані	1120		-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8,16	24 057	49 637	51 526
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	8	3 284	2 078	2 908
з бюджетом	1135		-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8	5 990	12 118	14 957
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145				
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8,15	174 680	765 214	1 299 489
Поточні фінансові інвестиції	1160		49 000	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	17	1 881 273	2 067 284	2 229 766
Готівка	1166		220 070	383 087	431 068
Рахунки в банках	1167		626 020	1 100 378	1 037 263
Витрати майбутніх періодів	1170		-	561	1 169
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-	-
у тому числі в:					
резервах довгострокових зобов'язань	1181		-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-	-
інших страхових резервах	1184		-	-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-	-
Усього за розділом II	1195		2 139 885	2 898 853	3 602 788
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-	-
Баланс	1300		2 279 148	3 084 132	3 915 216

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)


Пасив	Код рядка	Примітка	01.01.2020 (виправлено Прим.№8)	31.12.2020 (виправлено Прим.№ 8)	31.12.2021
1	2	2а	4	5	
I. Власний капітал			-	-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	18	17 000	17 000	20 400
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-	-
Капітал у дооцінках	1405		15	13	8
Додатковий капітал	1410		-	-	67 400
Емісійний дохід	1411		-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-	-
Резервний капітал	1415		17 652	17 652	17 652
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		713 923	1 339 544	785 331
Неоплачений капітал	1425		-	-	-
Вилучений капітал	1430		-	-	-
Інші резерви	1435		-	-	-
Усього за розділом I	1495		748 590	1 374 209	890 791
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	20	4 055	5 175	18 009
Довгострокові забезпечення	1520		-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-	-
Цільове фінансування	1525		-	-	-
Благодійна допомога	1526		-	-	-
Страхові резерви	1530		-	-	-
у тому числі:					
резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-	-
інші страхові резерви	1534		-	-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-	-
Призовий фонд	1540		-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-	-
Усього за розділом II	1595		4 055	5 175	18 009
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600		-	-	-
Векселі видані	1605		-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	1610	8,20	9 449	11 650	15 109
товари, роботи, послуги	1615	8	118 771	81 685	101 029
розрахунками з бюджетом	1620		59 069	98 888	104 702
у тому числі з податку на прибуток	1621		52 932	90 817	95 078
розрахунками зі страхування	1625		6 533	7 368	10 213

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Пасив	Код ря- дка	Примітка	01.01.2020 (виправ- лено Прим.№8)	31.12.2020 (виправ- лено Прим.№ 8)	31.12.2021
розрахунками з оплати праці	1630	8	38 633	52 708	62 804
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	74	803 174
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-	-
Поточні забезпечення	1660	8,21	54 455	72 518	102 396
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1890	8,19	1 239 593	1 379 857	1 806 989
Усього за розділом III	1695		1 526 503	1 704 748	3 006 416
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,	1700		-	-	-
утримуваними для продажу, та групами вибуття			-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		-	-	-
Баланс	1900		2 279 148	3 084 132	3 915 216

Від імені керівництва Товариства:


 _____ Кривошопко Андрій Володимирович

 Генеральний директор
 _____ Михайліченко Ольга В'ячеславівна

Головний бухгалтер

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2021 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2021	12	31
			38324133		
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р. Форма №2			Код за ДКУД 1801003		

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (виправлено прим.№ 8)
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	22	4 853 445	3 848 084
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестраховання	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	23	(2 429 290)	(1 861 378)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070			-
Валовий :				
прибуток	2090		2 424 155	1 986 706
збиток	2095		-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-
Інші операційні доходи	2120	8,26	14 759	19 521
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122		-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		-	-
Адміністративні витрати	2130	8,24	(364 396)	(322 011)
Витрати на збут	2150	25	(117 908)	(103 763)
Інші операційні витрати	2180	8,27	(44 851)	(25 038)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			1 911 759	1 555 415
прибуток	2190			-
збиток	2195			-

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Стаття	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року (виправлено прим. № 8)
Доход від участі в капіталі	2200	8	26 273	4 300
Інші фінансові доходи	2220	28	26 288	74 722
Інші доходи	2240	8,29	2 146	395
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250		(2 014)	(2 106)
Втрати від участі в капіталі	2255	8	-	-
Інші витрати	2270	8,30	(77)	(487)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			-	-
Прибуток	2290		1 964 375	1 632 240
Збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	31	(348 893)	(292 698)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:			-	-
Прибуток	2350		1 615 482	1 339 542
Збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(5)	(2)
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(5)	(2)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(5)	(2)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 615 477	1 339 540

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2021 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	25 004	24 074
Витрати на оплату праці	2505	1 661 443	1 311 917
Відрахування на соціальні заходи	2510	234 416	168 279
Амортизація	2515	34 567	31 585
Інші операційні витрати	2520	1 003 106	795 622
Разом	2550	2 958 536	2 331 477

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	Примітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

Від імені керівництва Товариства:



Кривошапко Андрій Володимирович

Головний бухгалтер

Михайліченко Ольга В'ячеславівна

Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів ТОВ «Нова Пей» за 2021р

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ	
			2021	12
			38324133	
	Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р. Форма №3		Код за ДКУД	
			1801003	

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	152 267 604	126 264 114
Повернення податків і зборів	3005	324	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	17 425	14 147
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	23 119	2 264
Надходження від повернення авансів	3020	494	784
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	25 625	38 095
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	9 473	2 012
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	429 468	442 778
Інші надходження	3095	49 350	18 969
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(838 720)	(718 500)
Праці	3105	(851 793)	(653 963)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(245 547)	(177 884)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(564 912)	(422 184)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(348 943)	(259 552)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(3 587)	(1 735)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(212 382)	(160 897)
Витрачання на оплату авансів	3135	(206 351)	(149 607)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(147 661 524)	(122 834 628)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(979 189)	(1 041 021)
Інші витрачання	3190	(83 446)	(40 551)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 391 400	744 825

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			-
Надходження від реалізації:			-
фінансових інвестицій	3200	-	782 013
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			-
Відсотків	3215	104 951	115 835
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			-
фінансових інвестицій	3255	(25 297)	(729 341)
необоротних активів	3280	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	79 654	168 507
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			-
Надходження від:			-
Власного капіталу	3300	70 800	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			-
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(1 366 600)	(713 850)
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(10 855)	(16 526)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(1 306 655)	(730 376)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	164 399	182 956
Залишок коштів на початок року	3405	2 067 284	1 881 273
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1 917)	3 055
Залишок коштів на кінець року	3415	2 229 766	2 067 284

ТОВ «НоваПей» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Від імені керівників Товариства:



Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

Звіт про зміни у власному капіталі ТОВ «Нова Пей» за 2021р

ТОВ «НОВАПЕЙ» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» за сдргуоу
(найменування)

2021	12	31
КОДИ		38324133

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал за 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Включений капітал	Всього
		3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 1 січня 2021 року	4000	17 000	13	-	17 652	1 339 544	-	-	1 374 209
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	17 000	13	-	17 652	1 339 544	-	-	1 374 209
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 615 482	-	-	1 615 482
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(5)	-	-	5	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(5)	-	-	5	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(2 169 700)	-	-	(2 169 700)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

ТОВ «НОВАПЕЙ» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2021 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:													
Внески до капіталу	4240	-	3 400	-	67 400	-	-	-	-	-	-	-	67 400
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	(3 400)	-	-	-	-	3 400
Вилучення капіталу:													
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	3 400	3 400	(5)	67 400	-	-	(554 213)	-	-	-	-	(483 418)
Залишок на 31 грудня 2021 року	4300	20 400	20 400	8	67 400	17 652	785 331	-	-	-	-	-	890 791

Від імені керівництва Товариства:



Кривошалоко Андрій Володимирович

Михайліченко Ольга Вячеславівна

Головний бухгалтер

Примітки до окремої фінансової звітності ТОВ «Нова Пей» за 2021р

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

В той же час через непередбачуваний ефект наслідків війни на суттєві припущення, на яких ґрунтується підготовлений керівництвом фінансовий прогноз, керівництво Товариства вважає, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

4. Основа підготовки фінансової звітності

4.1 Заява про відповідність

Представлена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженою Радою с Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

4.2 Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональна валюта та валюта подання даної фінансової звітності Товариства – українська гривня. Суми виражені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4.3 Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2021 рік, обґрунтувавши свою позицію наступним.

Зокрема, проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2019, 2020 та 2021 роки, склав 20,24 %.

Це надає впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2021 рік.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1 Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНІСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Інформація в примітках, яка показує деталізацію статей звітності, може включати рекласифікації, що пов'язані зі зміною форми представлення минулого року. Дані рекласифікації стосуються змін лише в рамках однієї статті. Зміни сум статей звітності описуються додатково.

5.3 Виправлення помилок

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- перерахування порівняльних сум за відображений попередній період, в якому відбулася помилка;
- перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо:
 - o статті фінансових звітів, на які вона впливає;
 - o суму вправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів;
 - o у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

5.4 Інформація про зміни в облікових політиках

При здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основою фінансової звітності, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, Товариство керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

У випадку відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, Товариство застосовує професійне судження під час розробки та застосування нового положення облікової політики.

Товариство вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;
- такі зміни призводять до того, що фінансові звіти надають достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

- застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНІСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

5.5 Нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальними активами немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (операційного циклу, якщо останній триває більше 1 року).

Товариство приймає на баланс нематеріальні активи за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, Товариство перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Товариство визнає лише ті внутрішньо генеровані нематеріальні активи, які відповідають визначенню, активи, які генеруватимуть майбутні економічні вигоди, а також момент часу, на який вони існують можна ідентифікувати та коли вартість внутрішнього генерування нематеріальних активів можна відокремити від вартості обслуговування або збільшення корисності внутрішньо генерованого гудвілу суб'єкта господарювання чи від здійснення щоденних операцій.

Собівартість внутрішньо генерованого нематеріального активу - це сума видатків, понесених з дати, коли нематеріальний актив уперше відповідає критеріям визнання.

Собівартість внутрішньо генерованого нематеріального активу складається з усіх витрат, які можна прямо віднести до створення, виробництва та підготовки активу до використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. Прикладами прямих витрат є:

- а) витрати на матеріали та послуги, використані чи спожиті під час генерування нематеріального активу;
- б) витрати на виплати працівникам (як визначено в МСБО 19), які виникають унаслідок генерування нематеріального активу;
- в) гонорари за реєстрацію юридичного права; та
- г) амортизацію патентів та ліцензій, які використовуються для генерування нематеріального активу.

Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтується на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

5.6 Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСБО 16).

Амортизація ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
1	група 1 - земельні ділянки	-
2	група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
3	група 3: будівлі	20

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНІСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
	споруди	15
	передавальні пристрої	10
4	група 4 - машини та обладнання З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	5 2
5	група 5 - транспортні засоби	5
6	група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
7	група 7 - тварини	6
8	група 8 - багаторічні насадження	10
9	група 9 - інші основні засоби	12
10	група 10 - бібліотечні фонди	-
11	група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	-
12	група 12 - тимчасові (нетитульні) споруди	5
13	група 13 - природні ресурси	-
14	група 14 - інвентарна тара	6
15	група 15 - предмети прокату	5
16	група 16 - довгострокові біологічні активи	7

Терміни корисного використання можуть бути змінені у момент визнання матеріальних активів об'єктами основних засобів у сторону збільшення на підставі рішення постійно діючої комісії, якщо Товариство передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують мінімально встановлені у цьому пункті.

Знецінення основних засобів

На кожен звітну дату, Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів для виявлення ознак знецінення з дотриманням наступних процедур:

- проводиться перегляд технічного стану об'єктів з метою виявлення факторів знецінення;
- якщо існують показники будь-якого знецінення, сума очікуваного відновлення таких активів розраховується для визначення розміру збитків від знецінення, якщо такі є. У разі неможливості визначення розміру збитків від знецінення окремого активу Товариство визначає суму визначеного знецінення генеруючої одиниці, до якої належить актив.

Сума очікуваного відшкодування вища з двох оцінок: чиста ціна продажу та цінність використання активу. При розрахунку вартості активу при використанні, очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні оцінки ринку тимчасової вартості грошей і ризику, пов'язані з активами.

Якщо, відповідно до оцінок, кількість очікуваного відшкодування активів (або генеруючої одиниці) менша, ніж його балансова вартість, балансова вартість активу (або генеруючої одиниці) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збитки від знецінення визнаються як витрати безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

5.7 Фінансові інструменти

Товариство здійснює облік фінансових активів згідно положень МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНІСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСБО 9 (при первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо вона не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФО 15), Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то, якщо така справедлива вартість підтверджується ціною котирування на активному ринку на ідентичний актив (тобто вхідними даними 1-го рівня) або базується на техніці оцінки, при якій використовуються тільки дані спостережних ринків, Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток.

5.7.1 Фінансові активи

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума — це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

У Примітці 6 викладені важливі судження, використані Товариством при визнанні бізнес-моделей для своїх фінансових активів.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних *кредитних збитків* за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги щодо зменшення корисності.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФО 9. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНІСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї об'єктованої необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Товариство оцінило у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував, що критерії більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Товариство завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому:

i) не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15); або

ii) містять значний компонент фінансування згідно з МСФЗ 15, якщо суб'єкт господарювання зробив у своїй обліковій політиці вибір на користь оцінки резерву під збитки у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Така облікова політика застосовується до всієї торговельної дебіторської заборгованості або всіх договірних активів такого роду.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

а) об'єктивну та заважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

б) часову вартість грошей;

в) об'єктовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Визнання фінансових активів припиняється, якщо термін договірних прав на грошові потоки від фінансових активів закінчується, або Товариство передає всі істотні ризики і вигоди від володіння активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (i) вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНІСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції включають корпоративні облігації, які обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

5.7.2 Фінансові зобов'язання

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням безпосередньо пов'язаних операційних витрат, у випадку кредитів та позик.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

5.8 Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

5.9 Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство має існуюче зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, погашення яких призведе до відтоку економічних вигід, і які можна оцінити в грошовому вираженні з достатнім ступенем надійності. Забезпечення оцінюються виходячи з кращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання існуючих зобов'язань на звітну дату. Товариство створює забезпечення під сумнівну дебіторську заборгованість, під невикористані відпустки та забезпечення витрат на реструктуризацію.

5.10 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

5.11 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

5.12 Визнання виручки

Згідно с принципами МСФЗ 15 Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцяних послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці послуги. Товариство застосовує основний принцип МСФЗ 15 шляхом виконання п'ятикрокової моделі:

Крок 1. Товариство повинно враховувати договір з покупцем, який потрапляє до сфери застосування цього стандарту, виключно при дотриманні всіх критеріїв:

(а) сторони за договором затвердили договір (у письмовій формі, усно або відповідно до іншої звичайної ділової практики) і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;

(б) організація може ідентифікувати права кожної сторони стосовно товарів або послуг, які будуть передані;

(с) організація може ідентифікувати умови оплати товарів або послуг, які будуть передані;

(д) договір має комерційний зміст (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків організації, як очікується, зміняться внаслідок договору); і

(е) отримання організацією відшкодування, право на яке вона отримує в обмін на товари або послуги, які буде передано покупцю, є вірогідним.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНІСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Крок 2. Під час укладання договору Товариство повинно оцінити товари або послуги, обіцяні за договором з покупцем, та ідентифікувати як обов'язок до виконання кожну обіцянку передати покупцю:

- (а) товар або послугу (або пакет товарів чи послуг), які відрізняються; або
- (б) низку товарів або послуг, що відрізняються, які є практично однаковими та передаються покупцю за однаковою схемою.

Крок 3. Товариство повинно аналізувати умови договору й свою звичайну ділову практику при визначенні ціни операції. Ціна операції – це сума відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу обіцяних товарів або послуг покупцю, за виключенням сум, отриманих від імені третіх сторін (наприклад, деякі податки з продажів). Відшкодування, обіцяне за договором з покупцем, може містити в собі фіксовані суми, змінні суми або і ті, і інші.

Крок 4. Метою розподілу ціни операції є розподіл Товариством ціни операції на кожний обов'язок до виконання (або товар чи послугу, що відрізняються) у сумі, яка відображає величину відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу обіцяних товарів чи послуг покупцю.

Крок 5. Виручка визнається в момент, коли кожне зобов'язання задоволено. Зобов'язання вважаються виконаними, коли Товариство передає контроль над обіцяними товарами або послугами покупцю. Основною діяльністю Товариства є надання послуг з грошових переказів.

Дохід від надання послуг по переказу коштів визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором або тарифним планом:

Вид переказу	Визнання доходу
Безготівковий	Нараховується за результатами проведених грошових переказів на користь клієнтів за звітний місяць.
Миттєвий	Нараховується в момент отримання коштів на здійснення грошового переказу.
Експрес	Нараховується в момент отримання коштів на здійснення грошового переказу. У разі використання тарифного плану, згідно умов якого винагорода сплачується в момент видачі грошового переказу: нарахування доходу проводиться в момент отримання винагороди.
Комфортний	Нараховується за результатами проведених грошових переказів на користь клієнтів за звітний місяць.

Доходи по інших послугах визначаються, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом у момент, коли встановлено право на отримання виплати.

5.13 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи і витрати відображаються в звіті про сукупний дохід за всіма борговими інструментами за методом нарахування з використанням ефективної відсоткової ставки. Процентний дохід включає в себе номінальний відсоток, а також амортизацію дисконту або премії. У разі, якщо погашення кредитів малоімовірне, їх балансова вартість зменшується до суми очікуваного відшкодування з подальшим обліком процентного доходу за ставкою, що використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки суми очікуваного відшкодування кредиту.

5.14 Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу в наслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНІСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

5.15 Податок на прибуток

Податок на прибуток за звітний період складається з поточного податку на прибуток підприємств та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток відображаються як витрати або доходи, крім випадків, коли податок на прибуток, нарахований в результаті господарських операцій, відображається безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочений податок на прибуток відображає чистий вплив на оподаткування тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що використовується для цілей підготовки фінансової звітності, та сум, що використовуються для цілей розрахунку податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням ставок оподаткування, що, як очікується, будуть застосовані до оподатковуваного прибутку у звітні періоди, в які ці тимчасові різниці, як очікується, будуть відшкодовані або погашені. Оцінка відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відображає податкові наслідки, які матимуть місце залежно від способу, в який підприємство очікує відшкодувати балансову вартість активу або погасити зобов'язання на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані відстрочені податкові активи. Товариство переглядає невизнані відстрочені податкові активи та балансову вартість відстрочених податкових активів на кожну звітну дату. Товариство визнає раніше невизнані відстрочені податкові активи, якщо існує ймовірність того, що отриманий у майбутньому оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив. Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу, якщо отримання оподатковуваного прибутку, достатнього для відшкодування відстроченого податкового активу, більше не є ймовірним.

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

5.16 Податок на додану вартість

Товариство з 6 травня 2019 року є платником податку на додану вартість.

В межах своєї господарської діяльності Товариство одночасно здійснює операції, оподатковувані ПДВ, та такі, що не підлягають оподаткуванню ПДВ. Товариство може купувати товари та послуги, призначені для одночасного використання в оподатковуваних та неоподатковуваних операціях. У такому випадку Товариство здійснює пропорційне віднесення сум податку до податкового кредиту, стосовно операцій з придбання товарів/послуг/необоротних активів, що призначені для одночасного використання в операціях, оподатковуваних ПДВ, та таких, що не підлягають оподаткуванню ПДВ.

Ставка податку складає 20%

5.17 Перерахунок іноземних валют

Операції, деноміновані у іноземних валютах, спочатку перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи й зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України на дату балансу. Курсові різниці, отримані в результаті такого перерахунку, визнаються у Звіті про сукупні доходи на нетто-основі.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну валют Національного банку України, що діяв на дату здійснення операції.

5.18 Оренда

Оренду класифікують на дату початку орендних відносин і надалі переглядають лише у разі модифікації договору оренди. Зміни в оціночних судженнях (наприклад, зміни у оцінці строку економічного використання чи ліквідаційної вартості базового активу) або зміни в обставинах (наприклад, невиконання орендарем своїх зобов'язань) не спричиняють необхідності переглядати класифікацію оренди.

Оренду класифікують як фінансову, якщо вона передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Оренду класифікують як операційну, якщо вона не передбачає передавання майже усіх ризиків і вигід, пов'язаних із володінням базовим активом.

Після укладання договору здійснюється його оцінка - чи має договір ознаки оренди згідно до МСФЗ 16. Договір загалом чи його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу упродовж визначеного періоду в обмін на відшкодування.

Товариство визнає та обліковує договір оренди як орендар, якщо виконуються усі три ключові положення:

- базовий актив є ідентифікованим;

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНІСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

- товариство отримує економічні вигоди від використання базового активу;
- товариство визначає спосіб використання.

Товариство не визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди у випадку короткострокової оренди (менше 12 місяців) та за умови що договір не буде пролонговано. Витрати за такими договорами визнаються в прибутках і збитках в момент нарахування даних витрат.

Товариство може не визнавати орендою договори у розумінні МСФЗ 16, у яких базовий актив має низьку вартість. Критерій для низької вартості активу затверджується окремим Наказом. Для цілей даного аналізу Товариство розглядає вартість нового подібного активу, а не активу в його теперішньому стані.

Якщо Товариство передає актив у суборенду або очікується, що зробить це, головний договір оренди не вважають орендою активу із низькою вартістю.

Якщо Товариство приймає рішення про невизнання активу у формі права користування та зобов'язання з оренди із-за його низької вартості, орендні платежі за такою орендою визнають як витрати поточного періоду.

На дату початку оренди зобов'язання з оренди оцінюють як теперішню (дисконтовану) вартість майбутніх орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату.

Орендні платежі дисконтують із використанням процентної ставки, процентна ставка може бути визначена договором оренди. Якщо процентна ставка не визначена у договорі оренди, використовують ставку залучення додаткових позичкових коштів товариством (Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України – дані НБУ). Товариство визначає дану ставку на дату початку орендних відносин як ставку, під яку може взяти кредит на аналогічний строк і з аналогічним забезпеченням, щоб придбати актив, що має вартість, аналогічну тій вартості, яку має актив в формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Товариство застосувало наступні наявні практичні прийоми:

- використання єдиної ставки дисконту до портфеля оренди з обґрунтовано подібними характеристиками (наприклад, договори оренди із таким самим залишком строку оренди для аналогічного виду базових активів у таких самих економічних умовах);

- використання власної оцінки того, чи є оренда обтяжливою безпосередньо перед датою першого застосування;

- застосування виключення щодо короткострокової оренди, для якої строк оренди закінчується протягом 12 місяців від дати першого застосування;

- виключення первісних прямих витрат з оцінки активу з права користування на дату першого застосування;

- використання інформації, що стала відома пізніше, при визначенні строку оренди, якщо договір містить можливість продовження або припинення оренди.

Платежі з операційної оренди визнаються як операційні витрати в звіті про сукупний дохід рівномірно протягом усього терміну оренди.

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

Товариство визнає витрати на ремонти орендованих основних засобів, якщо умовами договору оренди такі витрати здійснюються за рахунок орендаря.

Товариство здійснює капіталізацію витрат на ремонт орендованих основних засобів у випадку, якщо відбувається подія, зазначена у п. а) або одночасно події зазначені і в п. а) і в п. б):

а) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;

б) існує ймовірність збільшення майбутніх економічних вигід від використання такого об'єкту основних засобів.

Визнання витрат на ремонт орендованих основних засобів як об'єкта основних засобів здійснюється на підставі рішення керівника Товариства.

Витрати на капіталізацію ремонтів орендованих основних засобів підлягають амортизації. Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації витрат на капіталізацію ремонтів основних засобів.

Товариство починає амортизацію капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів у періоді, в якому орендований об'єкт основних засобів Товариство визнало придатним для використання у господарській діяльності, та припиняє амортизацію в момент припинення договору оренди.

Капіталізовані витрати на ремонт орендованих основних засобів Товариство відносить до групи 9.

Термін корисного використання для капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів встановлюється відповідно строків амортизації, встановлених для групи 9 класифікації основних засобів,

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

що застосовує Товариство.

Після припинення договору оренди основних засобів Товариство виключає зі складу активів капіталізовані витрати.

В разі припинення договору оренди до закінчення строку корисного використання, встановленого до об'єкту основних засобів, визнаного Товариством в результаті капіталізації витрат на ремонт орендованих основних засобів, частина собівартості, що залишилась незамортизованою на дату припинення договору оренди визнається Товариством витратами періоду.

5.19 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Компанії вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони, у відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді будь-яких відносин, які можуть бути визначені як операції з пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки їх юридичну форму.

5.20 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5.21 Договори з надання фінансових послуг

Переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків здійснюється Товариством за допомогою комп'ютерної мережі, підключеної до мережі Інтернет, та інших платіжних пристроїв, які відповідають вимогам законодавства України надаються Товариству фінансовими установами. При цьому розрахунки між Товариством та Користувачами здійснюються в гривні через Розрахунковий банк відповідної платіжної системи, учасником якої воно є.

Надання Товариством фінансової послуги факторингу регламентується на підставі Договору факторингу, що укладається тільки в письмовій формі та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватись в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання фінансових кредитів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів.

Розмір процентів та порядок їх сплати за договором фінансового кредиту визначаються в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Послуга клірингового обслуговування надається шляхом укладання договору з клієнтами.

Надання послуги фінансового поручительства здійснюється шляхом укладення Договору поручительства між Товариством та клієнтом. Договір укладається тільки в письмовій формі та визначає взаємні зобов'язання та відповідальність Товариства і Клієнта.

6. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від керівництва суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображені суми доходів, витрат, активів, зобов'язань і відповідних розкриттів. Окрім цих оцінок, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні певних облікових політик. Оцінки і припущення, що використовуються, переглядаються керівництвом на постійній основі, з врахуванням минулого досвіду та інших чинників, таких як очікування щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими на момент підготовки фінансової звітності. Судження, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені в попередній фінансової звітності, та оцінки, які можуть привести до істотного коригування балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому полягають в наступному:

Строки корисного використання активів, що амортизується. Товариство переглядає терміни корисного використання в кінці кожного року і, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни відображаються як зміна облікової оцінки відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Ці оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість активів, що амортизується.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Знецінення нефінансових активів. На кожну дату складання фінансової звітності керівництво Товариства оцінює, чи є ознаки знецінення активів. У разі виявлення ознак знецінення, балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу або його вартість використання. Сума зменшення визнається в звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому було зазначено, це знецінення.

Оподаткування. Українське податкове законодавство може тлумачитися по-різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а Товариство може стягувати додаткові податки, штрафи та відсотки, які можуть бути суттєвими. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом трьох календарних років, що передують рік перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2021 року та 1 січня 2021 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства є стабільною.

Визнання відстрочених податкових активів. Судження Керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, закінчення термінів перенесення податкових збитків та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, існує негативний вплив на фінансовий стан, результати операцій та грошові потоки. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, дана сума визнається у складі прибутку або збитку.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Оцінка очікуваних кредитних збитків – це суттєва оцінка, яка передбачає визначення методології оцінки, моделей та вхідних параметрів. Методологія оцінки очікуваних кредитних збитків докладно описана у Примітці 5. Наступні компоненти мають значний вплив на оціночний резерв під кредитні збитки: визначення дефолту, значне підвищення кредитного ризику, ймовірність дефолту, заборгованість на момент дефолту і розмір збитку в разі дефолту, а також моделі макроекономічних сценаріїв. Товариство регулярно аналізує та перевіряє коректність моделей і вхідних параметрів для зменшення різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком.

Оцінка бізнес-моделі. Фінансові активи класифікуються на основі бізнес-моделі. У ході оцінки бізнес-моделі керівництво застосувало судження для визначення рівня агрегування і портфелів фінансових інструментів. У процесі оцінки операцій продажу Товариство аналізує їхню регулярність у минулих періодах, строки та вартість, причини продажу та очікування щодо діяльності з продажу у майбутньому. Вважається, що операції продажу фінансового активу, що очікуються лише у випадку стресового сценарію або у відповідь на поодинокі події, яка знаходиться поза межами контролю Товариства, не є повторюваною і не може бути прогнозована Товариством, вважаються невластивими меті бізнес-моделі і не впливають на класифікацію відповідних фінансових активів. Також операції продажу, націлені на мінімізацію потенційних збитків внаслідок погіршення якості обслуговування кредиту, відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів. Інші операції продажу до настання строку погашення, не пов'язані з діяльністю з управління кредитним ризиком, також відповідають бізнес-моделі, за якою інструмент утримується в портфелі для отримання потоків грошових коштів, за умови, якщо вони не є регулярними або мають незначну вартість як поокремо, так і в сукупності.

Бізнес-модель «утримання для отримання грошових потоків і продажу» означає, що активи утримуються для отримання грошових потоків, але продаж активів є невід'ємною складовою досягнення цілі бізнес-моделі, такої як управління потребами ліквідності, досягнення конкретної доходності або приведення строку фінансових активів у відповідність до строку зобов'язань, за рахунок яких фінансуються ці активи.

Залишкова категорія включає портфелі фінансових активів, які управляються з метою реалізації грошових потоків, у першу чергу, через продажі, що використовуються для отримання прибутку. Ця бізнес-модель часто пов'язана з отриманням передбачених договором грошових потоків.

Оцінка грошових потоків на відповідність критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів (SPPI). Для визначення відповідності грошових потоків від фінансового активу критерію виключно виплат основної суми боргу і процентів необхідне застосування судження.

метадані

Заголовок

Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими потоками підприємства

Автор

Науковий керівник

Сербін Аліна Ігорівна

к.е.н., доцент Примаченко О.Л.

підрозділ

кафедра бухгалтерського обліку та консалтингу

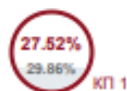
Перелік можливих спроб маніпуляцій з текстом

У цьому розділі ви знайдете інформацію щодо текстових спотворень. Ці спотворення в тексті можуть говорити про **МОЖЛИВІ** маніпуляції в тексті. Спотворення в тексті можуть мати намісний характер, але частіше характер технічних помилок при конвертації документа та його збереженні, тому ми рекомендуємо вам підходити до аналізу цього модуля відповідально. У разі виникнення запитань, просимо звертатися до нашої служби підтримки.

Заміна букв		10
Інтервали		0
Мікропробіли		0
Білі знаки		0
Парафрази (SmartMarks)		308

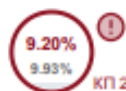
Обсяг знайдених подібностей

Зверніть увагу, що високі значення коефіцієнта не автоматично означають плагіат. Звіт має аналізувати компетентна / уповноважена особа.



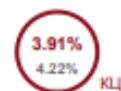
25

Довжина фраз для коефіцієнта подібності 2



14864

Кількість слів



114235

Кількість символів

Подібності за списком джерел

Прокрутіть список та аналізуйте, особливо, фрагменти, які позначують КП 2 (позначено жирним шрифтом). Скористайтеся посиланням "Позначити фрагмент" та перегляньте, чи є вони короткими фразами, розкиданими в документі (випадковій схожості), численними короткими фразами поруч з іншими (мозаїчний плагіат) або великими фрагментами без зазначення джерела (прямий плагіат).

10 найдовших фраз

Копію тексту

порядковий номер	НАЗВА ТА АДРЕСА ДЖЕРЕЛА URL (НАЗВА БАЗИ)	кількість ідентичних слів (фрагментів)	
1	http://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/1b/29895/3/%D0%9B%D0%BE%D1%82%D0%BE%D1%86%D1%8C%D0%BA%D0%B0%20%D0%86%D0%9E.pdf	166	1.12 %
2	https://www.pdaa.edu.ua/sites/default/files/node/1000/stud-konf-2020-1-tom.pdf	159	1.07 %

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ВОЛИНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ЛЕСІ УКРАЇНКИ
ЛЬВІВСЬКИЙ ТОРГОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ДВІЗ «УЖГОРОДСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТ»
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЛЮБЛІНСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ МАРІЇ КЮРІ-СКЛОДОВСЬКОЇ
УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА ІННОВАЦІЙ В ЛЮБЛІНІ

ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА УПРАВЛІННЯ
КАФЕДРА ОБЛІКУ І ОПОДАТКУВАННЯ



IV науково-практична міжнародна інтернет-конференція молодих науковців,
здобувачів освіти

**«СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ОБЛІКУ,
АНАЛІЗУ, КОНТРОЛЮ, АУДИТУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ»**

10 листопада 2022 року

Луцьк – 2022

ЗМІСТ

СЕКЦІЯ І.

Стан і розвиток бухгалтерського обліку як науки та практичної діяльності

Дроздик Марічка ТЕНДЕНЦІЯ РОЗВИТКУ МАЛОГО БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ	9
Козолій Анастасія ФІНАНСОВА ОРЕНДА: ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ОРЕНДОДАВЦЯ	11
Мельник Дарина РАХУНКИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ У СУБ'ЄКТІВ МАЛОГО БІЗНЕСУ: ОБГРУНТУВАННЯ ПОТРЕБИ ЗАСТОСУВАННЯ	13
Моргунова Маргарита ОСОБЛИВОСТІ ОЦІНКИ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ	18
Норенко Євгенія КОНТРОЛЬ НАЯВНОСТІ ЗАПАСІВ ПІД ЧАС ВОЄННОГО СТАНУ	19
Охотська Анастасія БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ЯК НАУКА	21
Приходько Дмитро ОЦІНКА ГОТОВОЇ ПРОДУКЦІЇ, ЯК ЕЛЕМЕНТ МЕТОДУ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ	24

СЕКЦІЯ ІІ.

Міжнародний та вітчизняний досвід організації, функціонування і розвитку економічного аналізу та контролю

Бодякіна Надія РОЛЬ АНАЛІЗУ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УПРАВЛІННІ ПІДПРИЄМСТВОМ	26
Буравська Валерія ОЦІНКА РИЗИКІВ МАЛОГО БІЗНЕСУ	27
Вавдіюк Наталія АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ ВИРОБНИЧИХ ПІДПРИЄМСТВ (НА ОСНОВІ ПП «ДЖЕРЕЛО»)	29
Вівчар Владислав ФУНКЦІЯ КОНТРОЛЮ В МІЖНАРОДНИХ КОМПАНІЯХ	30
Делейчук Зоряна, Іщенко Наталія ОСОБЛИВОСТІ ЕКСПРЕС-АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	32
Доротюк Вікторія АНАЛІЗ ВИТРАТ ПІДПРИЄМСТВА НА ВИРОБНИЦТВО	34

Денесюк Валентин АНАЛІЗ СТРУКТУРИ ТОВАРНИХ ЗАПАСІВ НА ПІДПРИЄМСТВАХ ОПТОВОЇ ТОРГІВЛІ В УКРАЇНІ	117
Доротюк Вікторія ОСОБЛИВОСТІ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ НАДЗВИЧАЙНИХ ВИТРАТ	119
Капцевич Катерина ОБЛІК ВИТРАТ У ФОП: МЕТОДИ ОЦІНКИ, ДОЗВОЛЕНІ ДЛЯ ПРИЙМАННЯ	120
Капцевич Дарина ОСОБЛИВОСТІ ВІДОБРАЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ДАВАЛЬНИЦЬКОЮ СРОВИНОЮ НА ПІДПРИЄМСТВАХ	123
Кічка Анастасія ОСОБЛИВОСТІ ТРУДОВИХ ВІДНОСИН ПІД ЧАС ВОЄННОГО СТАНУ	126
Комариця Лілія ЕКОНОМІЧНА ПРИРОДА ТА КЛАСИФІКАЦІЯ ГОТОВОЇ ПРОДУКЦІЇ ЯК ОБ'ЄКТА ОБЛІКУ І КОНТРОЛЮ	128
Кондратюк Владислав ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ДОХОДІВ І ВИТРАТ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	130
Копервас Оксана ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ Й АУДИТУ ПРАЦІ ТА ЇЇ ОПЛАТИ	132
Осіпчук Ірина ЗАГАДКОВА АМОРТИЗАЦІЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ: АНАЛІЗ ПРАКТИЧНИХ ПОМИЛОК	134
Поцілуйко Соломія ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ	135
Придатко Марія ПЕРЕТВОРЕННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ ЯК МЕТОД ПІДВИЩЕННЯ ЙОГО КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ	137
Сербін Аліна НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА	139
Трифоновна Інна ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ПММ НА СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКОМУ ВИРОБНИЧОМУ КООПЕРАТИВІ	141
Цалай Анастасія ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ	143
Чалайдюк Тетяна ОКРЕМІ АСПЕКТИ ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ ЩОДО ВІДОБРАЖЕННЯ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ В ОБЛІКУ	145

Секція VII.

Математичні методи і моделі в обліку, аналізі та аудиті

Мадей Анна ВИКОРИСТАННЯ ВИРОБНИЧОЇ ФУНКЦІЇ КОББА-ДУГЛАСА ДЛЯ ПРОГНОЗУВАННЯ ОБСЯГІВ ВИРОБНИЦТВА ХАРЧОВИХ ПРОДУКТІВ В УКРАЇНІ	147
--	-----

УДК 657.6.

Сербін Аліна

магістр спец. 071 Облік і оподаткування

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

Науковий керівник :Примаченко О.Л. к.е.н.

доцент кафедри бухгалтерського обліку та консалтингу

НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА

Грошовий потік є важливою частиною ефективної діяльності підприємства, тому облік та аналіз управління грошовими потоками забезпечує практичну потребу менеджерів в аналізі фінансового стану, ліквідності та платоспроможності. У практиці фінансового обліку існує мало повного та взаємопов'язаного обліку руху грошових коштів. Це пов'язано з тим, що немає такого об'єкта обліку та звітності, як «рух грошових коштів», а лише «грошові кошти». Грошовий потік узагальнює процес кругообігу активів підприємства, характеризуючи всі джерела формування капіталу та фактори, що забезпечують його оборот. Через це оцінка грошових потоків компанії має бути першочерговим етапом у визначенні ефективності фінансового менеджменту будь-якої компанії та визначення її фінансового здоров'я, що вимагає від обліково-аналітичних систем компанії надання надійних і достовірних даних, скомп'юнованих у результаті надходження та витрачання грошових коштів та їх еквівалентів.

При цьому формування загальної інформації про рух грошових коштів здійснюється на основі обов'язкової форми фінансової звітності - звіту про рух грошових коштів. Саме їх рух створює конкретні потоки і дозволяє скласти загальне уявлення про те, як відбувається надходження, виплата і видача коштів протягом звітного періоду за видом діяльності. Однак конкретна інформація про рух грошових коштів, застосовна до системи управління, більш актуальна для внутрішньої бізнес-звітності. Оскільки керівництво корпорації більше стурбоване безпекою власності, питаннями дотримання вимог законодавства, особливо щодо оподаткування, формування фінансових результатів. Тобто відбувається зосередження на «номінальній» звітній інформації та ігнорування менш важливих даних, таких як аналіз грошових потоків та ефективне управління ними. У той же час ретельна оцінка грошових потоків є невід'ємною частиною бізнес-планування[1].

Питання підвищення ефективності управлінських рішень у сфері використання грошових ресурсів більше не є єдиним предметом бухгалтерського обліку, аналізу чи управлінських досліджень. Цей процес потребує комплексного та системного рішення, яке може бути досягнуто за допомогою організації обліку та процесів аналітичної підтримки, які безпосередньо підтримують управлінські рішення щодо руху грошових коштів. Відсутність зовнішніх сприятливих умов для забезпечення ефективного управління грошовими потоками зміщує фокус до сфер бухгалтерського та аналітичного забезпечення, які потребують вдосконалення на основі загальної концепції.

Для організації обліково-аналітичного забезпечення обліку руху грошових коштів на підприємстві рекомендується розробити систему показників інформаційного забезпечення управління для більш повного врахування необхідної інформації при формуванні відповідних обліково-аналітичних процесів[2].

Для цих цілей обліково-аналітичне забезпечення може бути побудовано шляхом вилучення фінансової та бухгалтерської інформації, даних управлінського обліку та фінансової звітності, а також даних, сформованих несистематично з урахуванням зовнішніх факторів[4].

Належне обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими потоками повинно базуватися на інтеграції фінансово-економічних систем внутрішнього обліку, результатом якої є обліково-звітна інформація як незамінний ресурс для аналізу та демонстрації адекватності обраних векторів розвитку. Водночас раціональне управління грошовими потоками дозволяє вирішити основне завдання підприємства – підвищення ефективності його діяльності,

Секція VII. Обліково-аналітичне забезпечення бізнес-процесів підприємства

забезпечення фінансової збалансованості та безперервності діяльності, прискорення оборотності капіталу, зниження ризику банкрутства.

Надходження та платежі грошових коштів є результатом економічних операцій, і вони повинні бути чітко спрямовані на виконання поставленої економічної задачі. Вважаємо, що для ефективного використання коштів та аналізу руху грошових коштів суб'єктам господарювання необхідно запровадити практику складання бюджетів руху грошових коштів, узагальнення інформації бухгалтерського та фінансового аналізу руху грошових коштів за каналами та періодами надходження та видатків за видами діяльності.

Бюджетування грошових надходжень і видатків дозволить контролювати своєчасність здійснення операцій, а на основі фінансового аналізу платоспроможності та ліквідності можна буде сформувати інформацію про раціональність вкладення грошових коштів в операційну, інвестиційну або фінансову діяльність. Зокрема, це дозволить контролювати платоспроможність суб'єкта господарювання на кожну звітну дату для визначення напрямів використання власних та залучених коштів [5].

Саме шляхом практичного застосування бюджетування та фінансового контролю грошових потоків можна вдосконалити обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими потоками. Будучи невід'ємною частиною загального фінансового контролю за діяльністю підприємства, ця функція системи управління інформаційно-аналітичною взаємодією дозволяє забезпечити невід'ємну частину формування та реалізації фінансової стратегії підприємства. Необхідність і доцільність цього залежить від необхідності постійного моніторингу ефективного управління грошовими потоками.

Концепції, що створюють обліково-аналітичне забезпечення ефективного управління грошовими потоками бізнесу, дозволяють:

- визначити об'єкти та суб'єкти в рамках створеної концептуальної основи для створення обліково-аналітичного забезпечення;
- визначити основні принципи здійснення дій щодо надання обліково-аналітичної інформації;
- встановити цілі бухгалтерського та аналітичного забезпечення для ефективного управління грошовими потоками;
- розробляти завдання, вирішення яких сприятиме досягненню поставлених цілей, забезпечуючи обліково-аналітичне забезпечення ефективного управління грошовими потоками;
- розробити методології та аналітичних інструментів для реалізації концепції;
- розробити та вдосконалити процеси збору й аналізу облікових і не бухгалтерських даних.

Отже, комплексне вирішення проблеми підвищення ефективності управління грошовими потоками повинно здійснюватися шляхом розробки та впровадження відповідних систем обліково-аналітичного забезпечення, що дозволить зменшити потенціал нецільового використання коштів керівниками підприємств. Це дозволить уникнути агентського ризику або принаймні зменшити його вплив на діяльність компанії.

Список використаних джерел

1. Бойко Т.Ю. Механізм контролінгу грошових потоків суб'єкта господарювання: необхідність формування та реалізації // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. 2020. № 42. С. 166-170. URL: <http://www.vestnik-econom.mgu.od.ua/journal/2020/42-2020/31.pdf>
2. Данилюк О.В. Формування обліково-аналітичної інформації для стратегічного управління грошовими потоками підприємства. Проблеми інтеграції облікових підсистем фінансового, податкового, управлінського і статистичного обліку в Україні відповідно до вимог Європейських стандартів: зб. наук. пр. ЖНАЕУ. 2017. Т. III: Бухгалтерський облік в системі формування інноваційного інформаційного продукту для забезпечення функцій управління підприємством. С. 48–51. URL: http://ir.znau.edu.ua/bitstream/123456789/7634/1/PIOPF_2017_48-51.pdf
3. Колісник О. П., Замогильна А. В. Грошові потоки: сутність, класифікація та їх оптимізація в процесі управління. Modern Economics. 2018. № 10. С. 60-65. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/10-2018/kolisnyk.pdf>
4. Кундря-Висоцька О.П. Інтеграція в обліку грошових потоків: передумови та необхідність. Тези Міжнародної наукової конференції «Розвиток обліку, аналізу і аудиту суб'єктів суспільного інтересу» (20-21

