

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

Факультет обліку та податкового менеджменту

Кафедра аудиту

ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА «Диджитал-облік»

Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування»

Спеціальність: 071 «Облік і оподаткування»

Форма навчання: очна (денна)

КВАЛІФІКАЦІЙНА БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

на тему: **«Облік грошових коштів на поточних рахунках в банку
ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування
інформаційних технологій»**

здобувача Мікуліної Валерії Миколаївни

Науковий керівник: к.е.н, доцент Бугай Надія Олександрівна

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

Завідувач кафедри: д.е.н., професор Петрик Олена Анатоліївна

Київ – 2025

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 65 сторінок, 7 таблиць, 6 рисунків, список використаних джерел з 36 найменувань та додатків.

«Облік грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій»

Об'єктом є фінансово-господарська діяльність підприємства в частині операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій.

Предметом виступають теоретичні та прикладні аспекти обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Мета дослідження. Дослідити сучасний стан системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій та визначити напрямки його вдосконалення.

Відповідно до поставленої мети були визначені такі *завдання*:

- описати організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій;
- охарактеризувати економічну сутність та класифікацію грошових коштів, їх значення для діяльності підприємства;
- розглянути законодавчо-нормативне забезпечення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку;
- надати характеристики інформаційних технологій, що використовуються для автоматизації обліку грошових коштів у діяльності підприємства;
- розкрити облікову політику ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку та її відповідність вимогам НП(С)БО;
- розглянути електронне документування операцій з грошовими коштами на

поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій;

- описати синтетичний та аналітичний облік руху грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»;

- розкрити відображення інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій;

- навести напрямки вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів.

В кваліфікаційній бакалаврській роботі розглянуто історичні та сучасні підходи до визначення сутності грошових коштів, досліджено порядок побудови облікової політики базового підприємства на її відповідність Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, а також визначено мету, завдання та джерела інформації обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій. Наведено документальне оформлення операцій з обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій досліджуваного підприємства з врахуванням опису синтетичного та аналітичного обліку. Обґрунтовано порядок розкриття інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності даного підприємства в умовах застосування інформаційних технологій, а також було надано пропозиції щодо вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Рік виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи: 2025. Рік захисту роботи: 2025.

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

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 ОРГАНІЗАЦІЙНО-ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ В БАНКУ ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ.....	8
1.1 Організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій..	8
1.2 Економічна сутність та класифікація грошових коштів, їх значення для діяльності підприємства ..	12
1.3 Законодавчо-нормативне забезпечення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ..	15
1.4 Характеристика інформаційних технологій, що використовуються для автоматизації обліку грошових коштів у діяльності підприємства.....	18
1.5 Облікова політика ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку та її відповідність вимогам НП(С)БО.....	26
РОЗДІЛ 2 СТАН ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ В БАНКУ ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ.....	33
2.1 Електронне документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.....	33
2.2 Синтетичний та аналітичний облік руху грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ».....	38
2.3 Відображення інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.....	47
2.4 Напрямки вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.....	51
ВИСНОВКИ	57
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	62
ДОДАТКИ.....	66

ВСТУП

Актуальність теми. У сучасних умовах трансформації економіки, цифровізації бізнес-процесів та активного впровадження інформаційних технологій на підприємствах, особливої актуальності набуває питання ефективного ведення обліку грошових коштів. Саме ці ресурси забезпечують стабільність, платоспроможність і безперервність функціонування будь-якого суб'єкта господарювання. З огляду на це, підприємства повинні мати не лише чітко налагоджену систему контролю за рухом коштів, а й адаптовані під сучасні реалії способи ведення обліку, що відповідають вимогам прозорості, швидкості та точності обробки інформації.

Особливо це стосується великих підприємств, таких як ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», які працюють із великою кількістю контрагентів і обслуговують мільйони фізичних та юридичних осіб. Кожного дня підприємство здійснює велику кількість банківських операцій, тому ефективний облік грошових коштів на поточних рахунках стає ключовим інструментом забезпечення фінансової стабільності, своєчасного виконання зобов'язань та прийняття оперативних управлінських рішень. Складність і масштабність фінансових потоків вимагає впровадження автоматизованих систем, здатних обробляти значні обсяги інформації без втрат якості та достовірності даних.

Важливо зазначити, що процес обліку грошових коштів сьогодні вже неможливо уявити без використання сучасних інформаційних систем, таких як SAP ERP, білінгових платформ Megasoft Prom Energo та Megasoft Ukrbilling Electro, а також систем дистанційного банківського обслуговування типу «Клієнт-Банк». Ці програмні комплекси дозволяють автоматизувати рутинні операції, мінімізувати помилки, забезпечити збереження й цілісність даних, а також створити єдину інформаційну екосистему для бухгалтерії, фінансового відділу та керівництва підприємства. Однак, навіть за наявності сучасного програмного забезпечення, існує потреба у його постійному вдосконаленні та адаптації до нових викликів часу.

Актуальність проблематика обраної теми зумовлена необхідністю комплексного дослідження існуючої системи обліку грошових коштів на поточних рахунках банку та виявлення її сильних і слабких сторін у контексті сучасних цифрових рішень. У цьому контексті особливо важливо не лише дослідити сучасну практику обліку, а й запропонувати шляхи її вдосконалення з урахуванням специфіки підприємства, обсягу його операцій та вимог чинного законодавства України.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Багато українських практиків-економістів у своїх працях приділяли увагу вивченню сутності та проблематики обліку операцій з обігу грошових коштів. Дана проблематика висвітлюється у працях багатьох науковців, зокрема Бондаря М.І., Завгороднього В.П., Калини О.М., Кужельного М.В., Кузьмінського Ю.А., Осадчої Г.Г., Петрик О.А., Лавінської Л.Г., Сопка В.В., та інших.

Мета і завдання дослідження. Дослідити сучасний стан системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій та визначити напрямки його вдосконалення.

Досягнення цієї мети передбачає вирішення ряду взаємопов'язаних завдань, зокрема:

- описати організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій;
- охарактеризувати економічну сутність та класифікацію грошових коштів, їх значення для діяльності підприємства;
- розглянути законодавчо-нормативне забезпечення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку;
- надати характеристику інформаційних технологій, що використовуються для автоматизації обліку грошових коштів у діяльності підприємства;
- розкрити облікову політику ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку та її відповідність вимогам

НП(С)БО;

- розглянути електронне документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій;
- описати синтетичний та аналітичний облік руху грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»;
- розкрити відображення інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій;
- навести напрямки вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність підприємства в частині операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій.

Предметом дослідження виступають теоретичні та прикладні аспекти обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Методи дослідження. Під час проведення дослідження застосовано діалектичний метод пізнання економічних явищ і процесів у безперервному їх розвитку та взаємозв'язку. Також у роботі було використано загальнонаукові методи дослідження: моделювання – для визначення сутності грошових коштів, організаційно-технологічних особливостей діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», мети, завдань та джерел інформації для обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій; аналіз – для визначення відповідності облікової політики ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» вимогам НП(С)БО, а також при розгляді законодавчих положень; синтез – синтетичний та аналітичний облік грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ

ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій; методи індукції, дедукції, асоціацій та аналогій – для вивчення загальних тенденцій розвитку обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій; методи статистичних групувань, узагальнення, графічний метод – використано при дослідженні порядку групування та розкриття інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій; порівняння – напрямки вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. В кваліфікаційній бакалаврській роботі розглянуто історичні та сучасні підходи до визначення сутності грошових коштів, досліджено порядок побудови облікової політики базового підприємства на її відповідність Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку, а також визначено мету, завдання та джерела інформації обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій. Наведено документальне оформлення операцій з обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій досліджуваного підприємства з врахуванням опису синтетичного та аналітичного обліку. Обґрунтовано порядок розкриття інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності даного підприємства в умовах застосування інформаційних технологій, а також було надано пропозиції щодо вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що основні положення кваліфікаційної роботи можуть бути використані як база для вдосконалення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних

технологій.

Апробація результатів дослідження. Основні результати дослідження були апробовані на X Всеукраїнській науково-практичній конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених: «Облік, аналіз, аудит та оподаткування: сучасні концепції розвитку» (м. Київ, КНЕУ, 25 квітня 2025 року).

Інформаційною базою дослідження є чинні законодавчі та нормативно-правові документи, які регламентують ведення бухгалтерського обліку та порядок складання фінансової звітності в Україні; наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених, матеріали науково-практичних конференцій; підручники, навчальні посібники з обліку й інформаційних технологій; статистичні дані з Державної служби статистики України; обліково-аналітична інформація ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ».

Структура роботи. Робота складається зі вступу, двох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків.

РОЗДІЛ 1

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ В БАНКУ ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

1.1 Організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» та їх вплив на побудову обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій

Гроші – це кров будь-якого бізнесу. Без чіткої системи їх обліку можна швидко загубитися в цифрах та втратити контроль над ситуацією. Саме грошові ресурси забезпечують безперервність господарської діяльності, виконання зобов'язань перед постачальниками, бюджетом, працівниками та інвесторами. Ефективне управління грошовими потоками дозволяє будь-якому підприємству не лише стабільно функціонувати, а й розвиватися у конкурентному середовищі, і на кінцевому етапі економічної діяльності отримати прибуток [1, с.60].

Особливо це актуально для таких підприємств, як ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», яке щодня має справу з щосекундною оплатою від тисяч клієнтів, перерахунками постачальникам, податками та іншими фінансовими питаннями. Якщо неправильно організувати облік грошових коштів, то може постраждати не лише саме підприємство, а й люди, які залежать від її послуг.

ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» – це енергопостачальне підприємство, що займається реалізацією електроенергії та газу для юридичних і фізичних осіб у місті Києві, а також надає послуги із впровадження енергоефективних рішень та житлово-комунального обслуговування. Підприємство щоденно здійснює розрахунки з великою кількістю споживачів,

проводить платежі до державного бюджету, а також взаємодіє з партнерами в енергетичному секторі. Тому достовірний, своєчасний і прозорий облік грошових операцій є запорукою її фінансової стабільності, виконання договірних зобов'язань та дотримання вимог чинного законодавства. Ця специфіка діяльності визначає особливості грошових потоків підприємства:

- Сезонність грошових надходжень – обсяги споживання енергоресурсів та, відповідно, платежі від споживачів мають чітко виражений сезонний характер, що вимагає планування та прогнозування руху коштів на поточних рахунках.

- Масовість клієнтської бази – наявність великої кількості споживачів (фізичних – приблизно 1 300 000 осіб, та юридичних осіб – близько 25 000 клієнтів) обумовлює щоденне надходження численних платежів різного обсягу, що потребує автоматизації процесів їх обліку та розподілу.

- Диференціація тарифів – наявність різних категорій споживачів та тарифних планів потребує відповідної системи аналітичного обліку для контролю надходжень за різними тарифними групами.

- Регуляторні вимоги галузі – енергетичний сектор є суттєво регульованим, що накладає додаткові вимоги щодо прозорості та детальності фінансового обліку.

- Взаємодія з великою кількістю банківських установ – необхідність обслуговування різних категорій клієнтів зумовлює відкриття та використання кількох поточних рахунків у різних банківських установах.

Тому через масштаби діяльності та велику кількість щоденних банківських операцій підприємство активно використовує новітні цифрові інструменти, що суттєво впливають на побудову обліку грошових коштів, зокрема на поточному рахунку в банку.

Одним із ключових рішень є система «Клієнт-Банк» від Акціонерного Товариства «Державний ощадний банк України» (далі Ощадбанк), через яку здійснюється більшість банківських операцій (Додаток А). Цей сервіс дає змогу:

- автоматично отримувати банківські виписки;
- здійснювати платежі в режимі реального часу;

- контролювати всі рухи коштів онлайн.

Завдяки цьому процес обліку значно прискорюється, а ризик помилок при ручному введенні даних – зменшується.

Центральною обліковою платформою підприємства є SAP ERP – потужна система, де фіксуються всі надходження та витрати коштів (Додаток А). Особливістю є те, що вона не деталізує надходження за типами клієнтів, а відображає суми загалом, що дозволяє швидко оцінити загальну фінансову ситуацію підприємства. Такий підхід зручний для стратегічного планування та контролю ліквідності, але потребує додаткової аналітики у випадках, коли потрібно розділити операції за клієнтськими сегментами.

Для розподілу платежів від різних груп клієнтів використовуються окремі спеціалізовані програми. Зокрема, Megasoft Prom Energo забезпечує облік платежів від понад 25 000 юридичних осіб, допомагаючи точно і швидко відображати ці операції в обліку (Додаток Б). У свою чергу, Megasoft Ukrbilling Electro обробляє платежі від населення, кількість яких може сягати понад мільйона щомісяця (Додаток В). Це дозволяє уникнути плутанини й затримок у зарахуванні коштів, що важливо для коректного ведення банківського рахунку.

Також підприємство підключено до різних платіжних систем, завдяки чому клієнти можуть обирати зручний для себе спосіб оплати (через банківські додатки, мобільний додаток YASNO, термінали, онлайн-сервіси тощо). Це створює додаткове навантаження на облік, оскільки платежі надходять з різних каналів, але водночас забезпечує стабільний грошовий потік та підвищує лояльність клієнтів.

Тому інформаційні технології, впроваджені у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», прямо впливають на побудову обліку грошових коштів, роблячи його більш автоматизованим, швидким та адаптованим до великого обсягу щоденних операцій.

Побудова бухгалтерського обліку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» ґрунтується на чіткому розподілі функцій між структурними підрозділами та використанні сучасних цифрових рішень. Уся система роботи з грошовими коштами організована таким чином, щоб забезпечити оперативність і

точність у відображенні фінансових операцій.

Зокрема, усі надходження коштів спочатку фіксуються у відділі по роботі з платежами, який веде первинний облік надходжень від споживачів. Далі ці дані передаються до центрального бухгалтерського підрозділу, який відповідає за їх систематизацію, узагальнення та відображення у фінансовій звітності підприємства.

Бухгалтерський облік на підприємстві ведеться відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, який визначає основні принципи бухгалтерського обліку та фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а також Плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №291 від 31.12.2013 року.

Наявність окремих профільних підрозділів, що відповідають за різні напрямки обліку, дозволяє підприємству ефективно контролювати рух грошових коштів на поточних рахунках, дотримуватися фінансової дисципліни та оперативно формувати звітність для внутрішнього і зовнішнього користування.

Таким чином, організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» суттєво впливають на побудову системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку. Ефективність такої системи залежить від її адаптованості до специфіки енергетичної галузі, масштабів діяльності підприємства та вимог зовнішнього середовища. Належним чином правильне ведення обліку, зокрема грошових коштів, його побудова сприяє підвищенню фінансової дисципліни, оптимізації грошових потоків та забезпеченню стабільного функціонування підприємства в умовах конкурентного енергетичного ринку.

1.2 Економічна сутність та класифікація грошових коштів, їх значення для діяльності підприємства

Як вже зазначалось, у процесі здійснення господарської діяльності будь-якого підприємства, а особливо – енергетичного сектору, ключову роль відіграють грошові кошти, оскільки вони є найбільш ліквідними активами та забезпечують виконання зобов'язань будь-якого рівня. Для розуміння їх економічної сутності необхідно проаналізувати підходи до трактування цього поняття різними науковцями.

Автори Осадча Г.Г. та Марчук А.М. узагальнюючи праці найвідоміших вітчизняних та зарубіжних вчених підводять підсумок, що «грошові кошти – це всі ті засоби, які можуть легко перетворюватися у інші матеріальні та нематеріальні цінності» [2, с. 596].

Відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» надається лаконічне визначення: «грошові кошти (гроші) - готівка, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання» [3, п. 3].

Коли Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів» трактує поняття більш стисло: «Грошові кошти складаються з готівки в касі і депозитів до запитання» [4, п. 6].

Автор Сахарцева І.І. пропонує ширше трактування цього поняття: «Грошові кошти – це гроші та будь-які документи, які банки приймають до вкладу та які відносяться на рахунок вкладника» [5, с.374].

В Економічному словнику за редакцією Завадського Й.С., Осовської Т.В. та Юшкевич О.О. подано таке визначення: «Грошові кошти (англ. monetary assets) — доходи і надходження, що акумулюються в грошовій формі на рахунках підприємств, організацій, установ і домашніх господарств у банках і використовуються для забезпечення їхніх власних потреб або розміщення у вигляді ресурсів банків» [6, с. 60].

Науковець І.С. Несходовський пропонує своє визначення даного поняття: «Грошові кошти – це абстрактний вимірник економічних процесів, явищ, об'єктів, який суб'єкти згодні приймати як платіжний засіб» [7, с. 15].

Більш комплексний підхід демонструє автор Герук Я.В., зазначаючи, що «грошові кошти є поняттям бухгалтерського обліку, яке відображає найліквідніші активи підприємства та може бути у формі готівки, коштів на рахунках в банку, депозитів до запитання» [8, с. 65].

Автор Марія Дерій пропонує розглядати дане поняття з точки зору фінансового результату: «Поняття грошових коштів часто використовується в обліку як доходи і надходження, проте ... грошові кошти варто розглядати не лише як доходи і надходження, але і як витрати й фінансові результати. Оскільки при здійсненні розрахунків одні і ті ж грошові кошти для дебіторів (продавців) трактуються як доходи, а для кредиторів (покупців) - як витрати. У кінцевому результаті дані грошові кошти забезпечують фінансовий результат» [1, с. 61], як це видно на рис. 1.1.

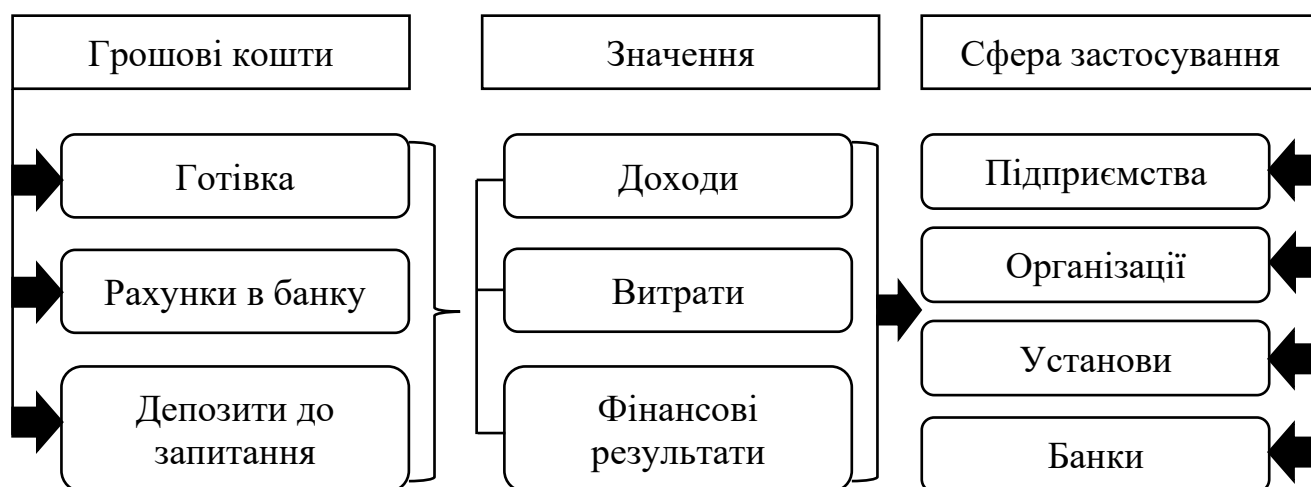


Рисунок 1.1 – Поняття, значення та сфера застосування грошових коштів
Джерело: побудовано автором за інформацією [1, с. 61]

Узагальнюючи різні підходи до визначення сутності грошових коштів, можна сказати, що грошові кошти – це найбільш ліквідні активи підприємства, представлені у формі готівки, коштів на рахунках у банках та депозитів до запитання, що використовуються для забезпечення поточної операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства.

Щоб ефективно вести облік та аналізувати рух грошових потоків, важливо мати чітке уявлення про те, які саме види грошових коштів існують, де вони зберігаються і як використовуються. У науковій літературі існує кілька підходів до класифікації грошових коштів, проте найбільш детально та системно цю тему розкрили професори Сопко В. В. та Завгородній В. П. (рис. 1.2).

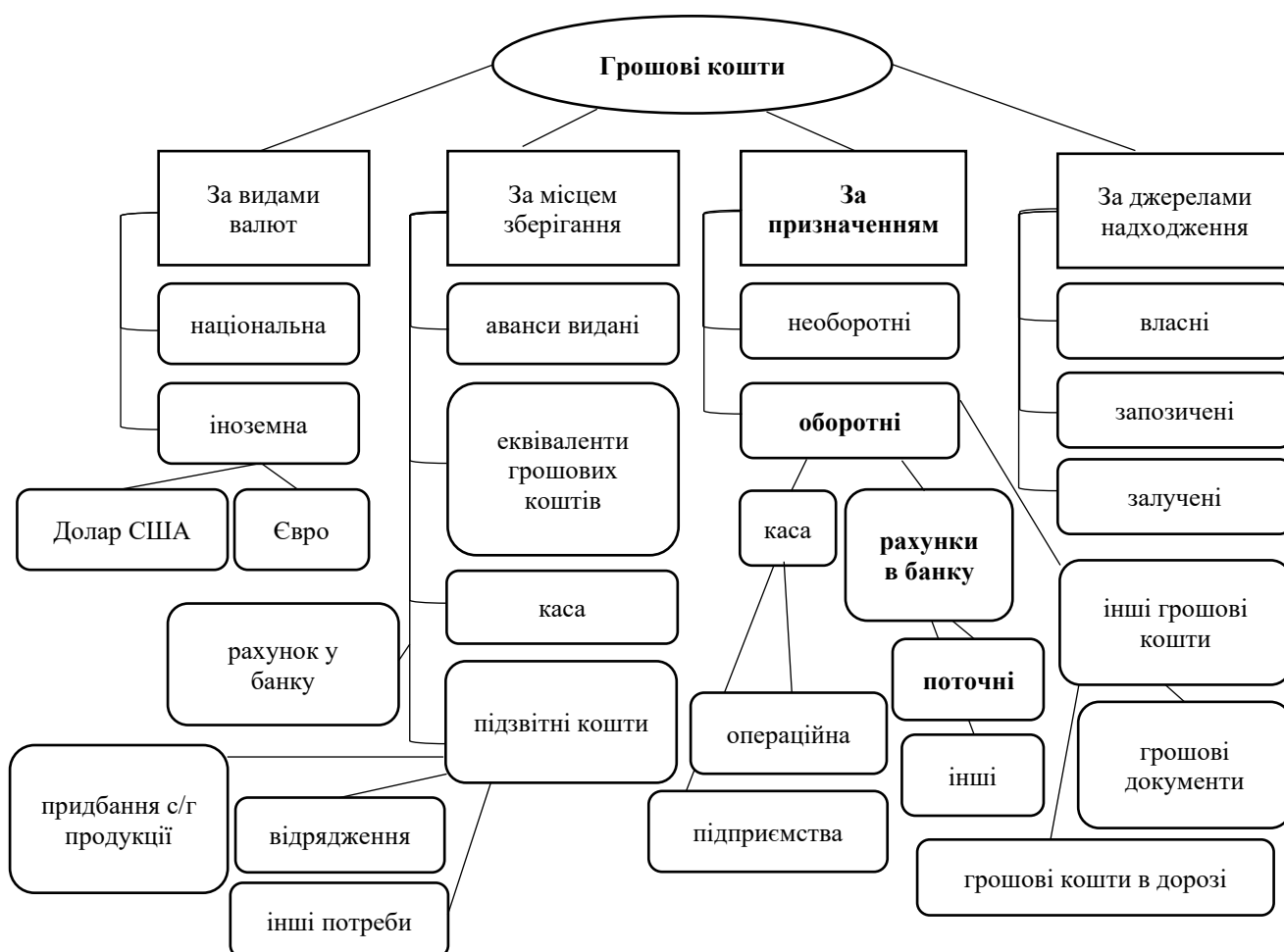


Рисунок 1.2 – Класифікація грошових коштів

Джерело: побудовано автором за інформацією [9, с. 215]

Як видно з рис. 1.2, грошові кошти класифікуються за кількома ознаками: за видами валют, місцем зберігання, призначенням та джерелами надходження. У межах класифікації за призначенням особливе місце займають оборотні грошові кошти, зокрема рахунки в банку, серед яких виділяються поточні рахунки.

Таким чином, грошові кошти – це не лише найліквідніші активи підприємства, а й основа його фінансової стабільності. Завдяки своїм властивостям (ліквідність, універсальність, здатність швидко трансформуватись у будь-які ресурси), вони забезпечують безперервність операційної, інвестиційної та

фінансової діяльності. Їх наявність і раціональне використання прямо впливають на платоспроможність, ділову активність та конкурентоспроможність підприємства. Класифікація грошових коштів за різними ознаками дозволяє більш точно організувати облік, контролювати джерела та напрями їх використання, а також формувати фінансову звітність відповідно до нормативних вимог. Відтак, грошові кошти мають ключове значення для забезпечення ефективного функціонування підприємства в умовах ринку.

1.3 Законодавчо-нормативне забезпечення обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку

Законність здійснення операцій з грошовими коштами, зокрема на поточних рахунках в банку регламентується чинним законодавством України і визначається на основі законодавчих та нормативно-правових документів. Основою законодавчо-нормативного забезпечення обліку руху грошових коштів є чинні нормативно-правові документи. Основними з них є:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, який визначає основні принципи бухгалтерського обліку та фінансової звітності [10].
- Закон України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018 р. №2275-VIII.
- Податковий кодекс України від 02.12. 2010 року №2755-VI.
- Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке містить визначення грошових коштів та вимоги до їх відображення у фінансовій звітності [3].
- Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" N 193 від 10.08.2000.
- План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і

господарських операцій підприємств і організацій та Інструкція про його застосування, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291.

- Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті користувачів платіжних послуг, затверджена постановою Правління НБУ від 29.07.2022 р. № 163, яка визначає порядок здійснення безготівкових розрахунків [11].

- Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затверджена постановою НБУ від 29.07.2022 № 162, яка регламентує порядок відкриття та закриття банківських рахунків [12].

- Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995 р. № 88.

- Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148, яке регулює порядок ведення касових операцій [13].

- Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів» для підприємств, які застосовують міжнародні стандарти фінансової звітності [4].

У такий спосіб нормативно-правове регулювання обліку грошових коштів на поточних рахунках можна структурувати як систему взаємопов'язаних рівнів, починаючи від загальнодержавного законодавства та закінчуючи внутрішніми документами підприємства. Кожен рівень такої системи виконує свою функцію та має відповідну юридичну силу.

В табл. 1.1 представлено багаторівневу систему законодавчого та нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку грошових коштів на поточних рахунках та їх еквівалентів, яка відображає ієрархічну підпорядкованість різних нормативних актів та їх функціональне призначення у процесі обліку.

Таблиця 1.1 – Ієрархія нормативно-правових актів щодо обліку грошових коштів на поточному рахунку в банку

№ з/п	Рівень нормативного регулювання	Назва нормативного документа	Основні положення щодо обліку грошових коштів
1	Законодавчі акти	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV	Визначає основні принципи бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що застосовуються при обліку грошових коштів.
		Закон України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018 р. №2275-VIII.	Визначає правові засади створення, функціонування та припинення діяльності товариств з обмеженою та додатковою відповідальністю
		Податковий кодекс України (ПКУ) від 02.12.2010 року №2755-VI	Містить положення, що стосуються оподаткування прибутку підприємств, а також регулює процедури податкового обліку.
2	Підзаконні нормативно-правові акти	Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	Містить визначення грошових коштів та встановлює вимоги до їх відображення у фінансовій звітності.
		Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" N 193 від 10.08.2000.	Визначає порядок обліку та відображення в бухгалтерській звітності впливу змін валютних курсів на активи, зобов'язання та капітал підприємства.
		План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкція про його застосування, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291.	Визначає номери та найменування синтетичних рахунків і субрахунків для обліку грошових коштів, зокрема рахунок 31 "Рахунки в банках" для обліку наявності та руху грошових коштів на рахунках у банках.
		Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів»	Встановлює вимоги до подання інформації про зміни грошових коштів для підприємств, які застосовують міжнародні стандарти фінансової звітності.
		Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті користувачів платіжних послуг, затверджена постановою Правління НБУ від 29.07.2022 р. № 163	Визначає порядок здійснення безготівкових розрахунків у національній валюті.
3	Інструкції, положення регуляторів	Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затверджена постановою НБУ від 29.07.2022 № 162	Регламентує порядок відкриття та закриття банківських рахунків.
		Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995 р. № 88.	Встановлює порядок створення, прийняття і відображення у бухгалтерському обліку, а також зберігання первинних документів, облікових регістрів, бухгалтерської та іншої звітності.
		Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148	Регулює порядок ведення касових операцій, у тому числі внесення та отримання готівки з банківських рахунків.
4	Внутрішні документи. Облікова політика	Наказ про облікову політику підприємства	Визначає особливості організації та ведення обліку грошових коштів на конкретному підприємстві.

Джерело: згруповано за інформацією [3,4, 10-13]

Не вистачає сказати лише те, що важливо дотримуватись вимог чинного

законодавства та нормативно-правових актів, що регулюють бухгалтерський облік, так як ці документи доповнювались роками, складались спеціалістами у сфері обліку та права, та досі змінюються, підлаштовуючись під реалії сучасності.

Саме виконання таких вимог дозволяє забезпечити ефективність ведення обліку, а також своєчасне і належне надання достовірної, повної й об'єктивної інформації як для внутрішніх, так і для зовнішніх користувачів. Це, у свою чергу, є необхідною умовою для прийняття обґрунтованих управлінських рішень у сфері господарської діяльності [14, с. 125].

1.4 Характеристика інформаційних технологій, що використовуються для автоматизації обліку грошових коштів у діяльності підприємства

Останніми роками автоматизація бухгалтерського обліку стала невід'ємною складовою ефективного управління фінансовими ресурсами підприємства. Вітчизняні підприємства дедалі частіше впроваджують сучасне програмне забезпечення для оптимізації облікових процесів, зменшення помилок, прискорення обробки первинної документації та забезпечення оперативного контролю за рухом грошових коштів. Серед найпоширеніших програмних продуктів, які застосовуються в обліку, зокрема й у частині грошових операцій, можна виділити такі системи: М.Е.Дос, MASTER: Бухгалтерія та Облік SaaS.

Як приклад, одним із широко використовуваних рішень є М.Е.Дос – універсальний інструмент для електронного документообігу, формування та подання звітності, обміну актами, рахунками, податковими накладними та іншими документами. Програма підтримує інтеграцію з банківськими системами, що дає змогу автоматично завантажувати банківські виписки, обробляти платіжні документи та здійснювати звірку операцій. Це значно прискорює ведення обліку грошових коштів, підвищує точність розрахунків і дозволяє бухгалтерам зосередитись на аналізі даних, а не на рутинних операціях.

Таким чином, розуміння економічної сутності грошових коштів, їх грамотна класифікація та застосування сучасних програмних засобів у практиці обліку дозволяють не лише забезпечити достовірність фінансової інформації, а й підвищити загальну ефективність управління підприємством. Усі ці аспекти відіграють важливу роль у забезпеченні безперервної діяльності сучасного підприємства.

Використання інформаційних технологій у бухгалтерському обліку, зокрема під час обліку грошових коштів, є необхідною умовою ефективного функціонування підприємства. Завдяки сучасному програмному забезпеченню забезпечується своєчасність, точність і прозорість фінансової інформації, що дозволяє приймати обґрунтовані рішення в реальному часі.

ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» використовує комплексний підхід до автоматизації обліку грошових коштів на поточних рахунках, що базується на інтеграції кількох спеціалізованих інформаційних систем.

Центральним елементом цієї архітектури виступає SAP ERP, яка інтегрується з білінговими системами Megasoft Prom Energo та Megasoft Ukrbilling Electro для забезпечення ефективного обліку значних обсягів платежів від різних категорій споживачів.

Тому оскільки SAP ERP є основною обліковою платформою підприємства, то він забезпечує комплексну автоматизацію бухгалтерського обліку, зокрема операцій з грошовими коштами на поточних рахунках. Система відзначається такими характеристиками:

- інтегрований підхід – SAP ERP об'єднує всі фінансові операції в єдиному інформаційному середовищі;
- консолідоване відображення – система фіксує надходження та витрати коштів у загальних сумах без первинної деталізації за типами клієнтів;
- модульна структура – для обліку грошових коштів використовуються спеціалізовані модулі:

1. FI (Financial Accounting) – забезпечує ведення бухгалтерського та фінансового обліку,

2. CO (Controlling) – використовується для внутрішнього обліку та управлінського контролю,

3. FM (Funds Management) – призначений для моніторингу фінансових потоків.

SAP ERP автоматично формує кореспонденції рахунків на основі первинних документів, що надходять із банківської системи «Клієнт-Банк» Ощадбанку. Це забезпечує високу точність обліку та мінімізує ризик помилок, пов'язаних із ручним введенням даних.

Для ефективного управління різними потоками платежів ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» використовує спеціалізовані білінгові системи. Перша – це SAP ERP. Система призначена для обліку платежів від юридичних осіб і має такі особливості:

- Обробка платежів від понад 25 000 юридичних клієнтів (Додаток Д);
- Автоматична інтеграція з SAP ERP для консолідації даних;
- Деталізований облік надходжень за контрагентами (Додаток Е);
- Відстеження договірних зобов'язань та контроль платіжної дисципліни.

Ідентичною програмою, але для обліку платежів від фізичних осіб, тобто населення – споживачів газу та електроенергії, є – Megasoftware Ukrbilling Electro. Система характеризується:

- здатністю обробляти понад мільйон платежів щомісячно (Додаток Ж);
- автоматичною класифікацією платежів за адресами, тарифами та періодами (Додаток И);
- інтеграцією з платіжними системами та банківськими сервісами;
- автоматичним формуванням зведених даних для імпорту в SAP ERP.

Взаємодія з банківськими установами на підприємстві автоматизована завдяки використанню системи «Клієнт-Банк» Ощадбанку. Ця система дозволяє ефективно управляти коштами на поточних рахунках та забезпечує оперативність у проведенні банківських операцій.

Зокрема, за допомогою «Клієнт-Банку» здійснюється:

- оперативне отримання електронних виписок про рух коштів на поточних рахунках;

- автоматична передача платіжної інформації до облікової системи SAP ERP;
- формування та надсилання платіжних доручень без потреби відвідування банку;
- контроль за станом банківських рахунків у режимі реального часу.

Застосування такого інструменту сприяє підвищенню точності бухгалтерського обліку, своєчасному відображенню банківських операцій та мінімізації ризику помилок або затримок у документообігу.

Автоматизована система обліку грошових коштів у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» забезпечує не лише зручність щоденного ведення операцій, а й відкриває широкі аналітичні можливості для управління фінансами.

Серед ключових інструментів варто відзначити:

1. Модуль Business Intelligence (BI) у складі SAP ERP, який дозволяє глибоко аналізувати фінансові показники;
2. Автоматичне формування звітів про рух грошових коштів;
3. Інструменти прогнозування ліквідності та підтримки фінансового планування;
4. Консолідовані таблиці з аналітикою, сформовані на основі даних з білінгових систем.

Запроваджений на підприємстві комплекс інформаційних технологій дає змогу ефективно керувати фінансами та одночасно підвищити рівень точності й прозорості обліку. По-перше, треба зауважити на масштабованість. Система справляється з великими обсягами операцій для різних категорій клієнтів, не втрачаючи продуктивності навіть за умов пікового навантаження. Це особливо важливо для підприємства з великим клієнтським портфелем та динамічними грошовими потоками.

По-друге, суттєвою перевагою є інтеграція даних. Усі фінансові операції зосереджено в єдиному інформаційному просторі, що забезпечує узгодженість, зменшує ризики дублювання інформації та сприяє кращій координації між структурними підрозділами.

По-третє, автоматизація рутинних процесів значно зменшує потребу у

ручному введенні даних, що, у свою чергу, знижує ймовірність помилок та пришвидшує обробку платіжних документів.

Не менш важливою є підвищена точність обліку. Завдяки автоматизованим алгоритмам формування проводок та звітності система мінімізує вплив людського фактора, забезпечуючи об'єктивність і достовірність фінансових показників.

Крім того, забезпечено оперативний контроль: управлінці мають змогу у режимі реального часу відстежувати стан рахунків, виконання платежів, залишки на рахунках тощо, що сприяє своєчасному ухваленню рішень.

І, нарешті, варто наголосити на відповідності регуляторним вимогам. Програмне забезпечення автоматично формує податкову, фінансову та управлінську звітність відповідно до чинних нормативних актів, що забезпечує дотримання законодавства та знижує ризики фінансових санкцій.

Алгоритм обліку грошових коштів на поточних рахунках в інформаційних системах ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» представляє собою послідовність взаємопов'язаних процесів, які забезпечують автоматизований облік від моменту здійснення платежу до формування фінансової звітності (рис. 1.3).

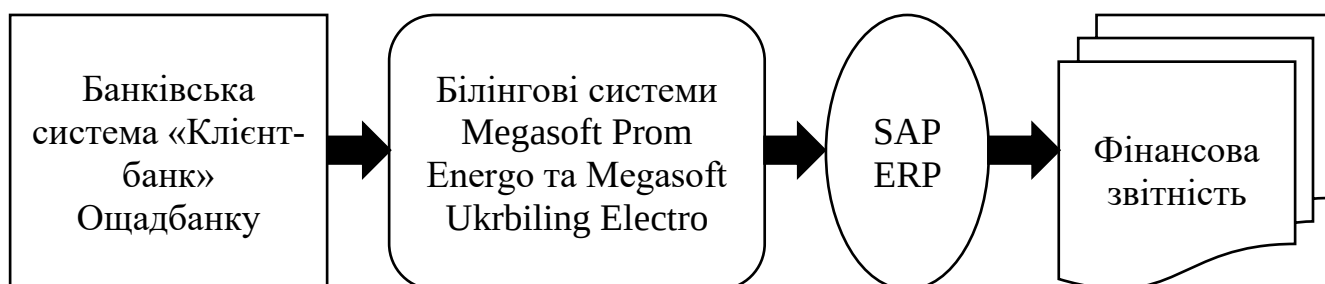


Рисунок 1.4 – Схема руху інформації про грошові кошти

Джерело: побудовано автором

На ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» процес обліку грошових коштів ретельно автоматизований та розділений на декілька логічних етапів, кожен з яких забезпечує точність, швидкість і прозорість фінансових операцій.

Перший етап починається зі збору інформації про рух коштів. Завдяки системі «Клієнт-Банк» від Ощадбанку, підприємство щодня автоматично отримує банківські виписки з детальною інформацією про надходження й списання коштів. Усі операції одразу класифікуються за типами – надходження від клієнтів, оплата

постачальникам, податкові платежі тощо.

Дані з виписок не просто зберігаються: формується електронний пакет первинних банківських документів, який миттєво передається до відповідних білінгових систем, а надалі сукупно в центральну систему SAP ERP. Наприклад, інформація про платежі юридичних осіб надходить до Megasoft Prom Energo, а дані від фізичних осіб – у Megasoft Ukrbilling Electro.

Наступний етап – це обробка отриманих даних у білінгових модулях. Система Megasoft Prom Energo аналізує реквізити платежів від юридичних осіб, автоматично ідентифікує платників і розподіляє кошти між договорами та видами послуг. Водночас формується детальна аналітика за контрагентами, договорами та періодами.

Аналогічно працює Megasoft Ukrbilling Electro – вона обробляє платежі фізичних осіб, співставляючи їх із особовими рахунками та періодами споживання. У результаті формується консолідована база даних, яка надалі передається до SAP ERP для бухгалтерського обліку.

SAP ERP приймає імпортовані дані й автоматично перевіряє їхню повноту та достовірність. Якщо виявляються розбіжності, система формує відповідні звіти, і користувачі можуть оперативно виправити помилки. Після перевірки система створює кореспонденції рахунків (Додаток К).

Після обробки всіх операцій здійснюється автоматичне звіряння залишків на банківських рахунках із даними виписок. Після усунення можливих неточностей операційний день в SAP ERP закривається.

На завершальному етапі дані переходять у модуль аналітики. Формуються щоденні звіти про надходження, аналізуються грошові потоки за напрямками використання, а також прогнозується ліквідність підприємства. Ці дані інтегруються до модуля управлінського обліку SAP (CO – Controlling), де аналізується ефективність використання коштів.

Тому на всіх етапах обробки платіжних даних автоматизація процесу обліку грошових коштів із використанням систем «Клієнт-Банк», білінгових модулів і SAP ERP забезпечує не лише оперативний збір і обробку даних, а й високий рівень

їхньої точності та узгодженості. Такий підхід дозволяє ефективно контролювати рух коштів, оперативно виявляти та виправляти помилки, а також формувати детальну аналітику для подальшого управлінського аналізу.

На ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» побудована багаторівнева система обліку грошових коштів із чітко визначеними зонами відповідальності для кожного підрозділу. Схема (рис. 1.4) відображає основних користувачів інформаційної системи, їхню роль у процесі обліку та напрямки взаємодії з автоматизованими програмними комплексами.

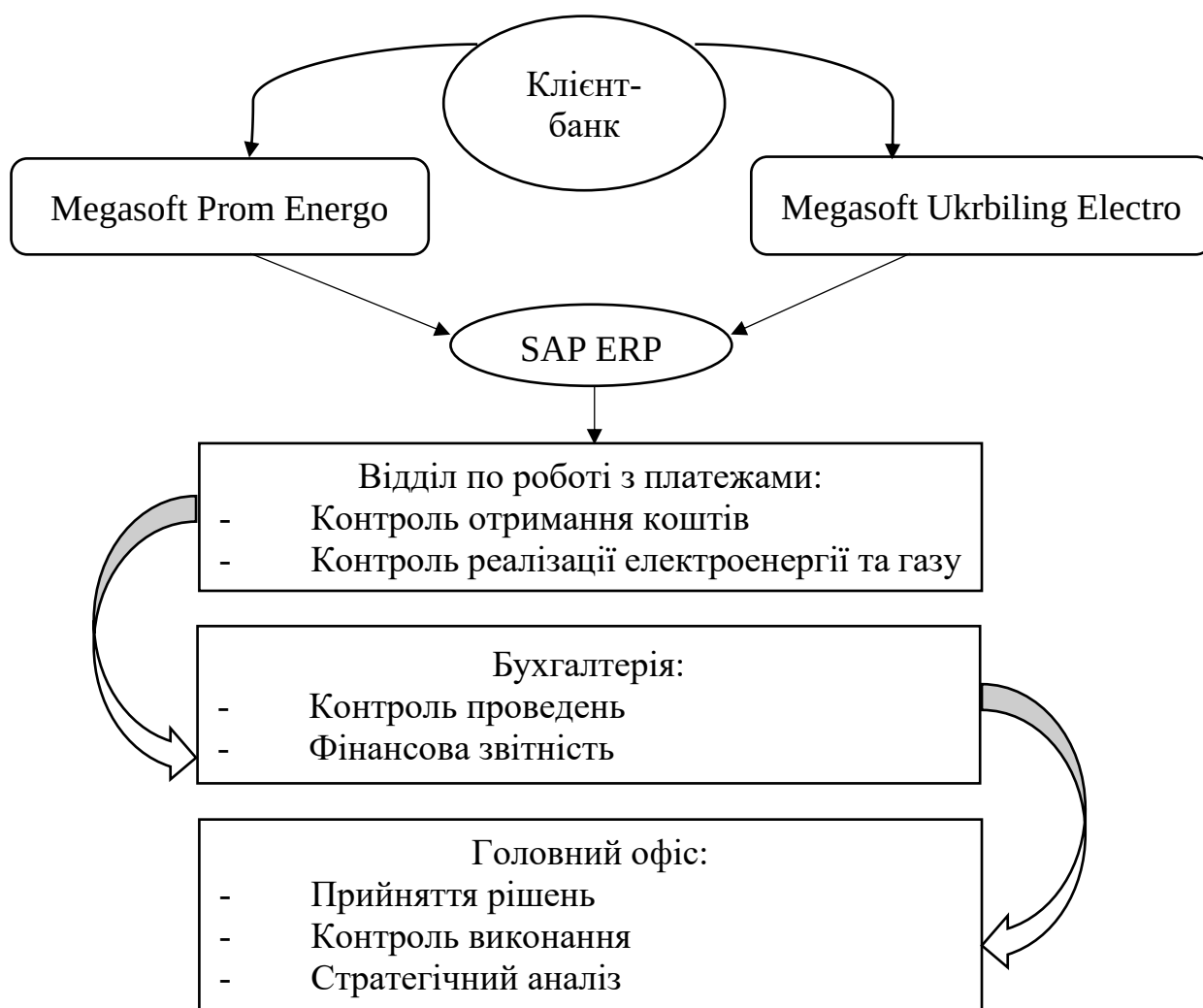


Рисунок 1.5 – Схема взаємодії користувачів з системами обліку грошових коштів

Джерело: побудовано автором

Усі зазначені підрозділи працюють із єдиною централізованою платформою SAP ERP, яка забезпечує об'єднання облікової, фінансової та аналітичної інформації в межах одного інтерфейсу.

«Клієнт-Банк» Ощадбанку є каналом для обміну банківськими виписками, підтвердження надходжень і платежів у реальному часі.

Megasoft Prom Energo – це білінгова система для роботи з юридичними особами, що надає деталізацію за рахунками, договорами та послугами. А Megasoft Ukrbilling Electro – для обліку платежів від фізичних осіб, синхронізована з особовими рахунками та історією споживання електроенергії.

Завдяки такій структурі, підприємство досягає високого рівня автоматизації обліку, оперативності обробки інформації та прозорості у фінансовому менеджменті.

Отже, автоматизація обліку грошових коштів на поточних рахунках у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» є прикладом ефективного впровадження сучасних інформаційних технологій у фінансове управління. Використання комплексної системи SAP ERP у поєднанні з білінговими платформами Megasoft Prom Energo та Megasoft Ukrbilling Electro, а також банківського інструменту «Клієнт-Банк» Ощадбанку забезпечує цілісність облікового процесу, його автоматичність та прозорість. Такий підхід дозволяє підприємству обробляти великі обсяги даних, підтримувати високу точність обліку, мінімізувати ризики помилок, оперативно формувати звітність і забезпечувати надійний контроль за рухом грошових коштів. Крім цього, інтеграція всіх фінансових потоків у єдиному середовищі сприяє злагодженій роботі різних структурних підрозділів підприємства, покращує управлінську аналітику й забезпечує дотримання вимог чинного законодавства. Автоматизація рутинних процесів звільняє час бухгалтерів для стратегічного аналізу й прогнозування, що, у свою чергу, підвищує ефективність управління фінансовими ресурсами підприємства. Таким чином, упроваджена система автоматизованого обліку не лише забезпечує надійність фінансової інформації, а й виступає важливим інструментом для стабільного та динамічного розвитку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах сучасного ринку.

1.5 Облікова політика ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку та її відповідність вимогам НП(С)БО

Облікова політика є важливим інструментом організації бухгалтерського обліку на підприємстві, що забезпечує єдиний підхід до ведення обліку та складання фінансової звітності. Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», облікова політика визначається як сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності [3, ст. 1; 12, п. 3].

Облікова політика фактично є внутрішнім регламентом підприємства, який встановлює методологічні засади ведення обліку, характер операцій, складання звітності з урахуванням специфіки його діяльності. Вона формується на основі національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку та фінансової звітності [15, с. 113].

Облікова політика підприємства ґрунтується на трьох ключових групах засад: теоретичних, організаційних та методичних. Кожна з них відіграє важливу роль у формуванні цілісної системи бухгалтерського обліку (рис. 1.5).

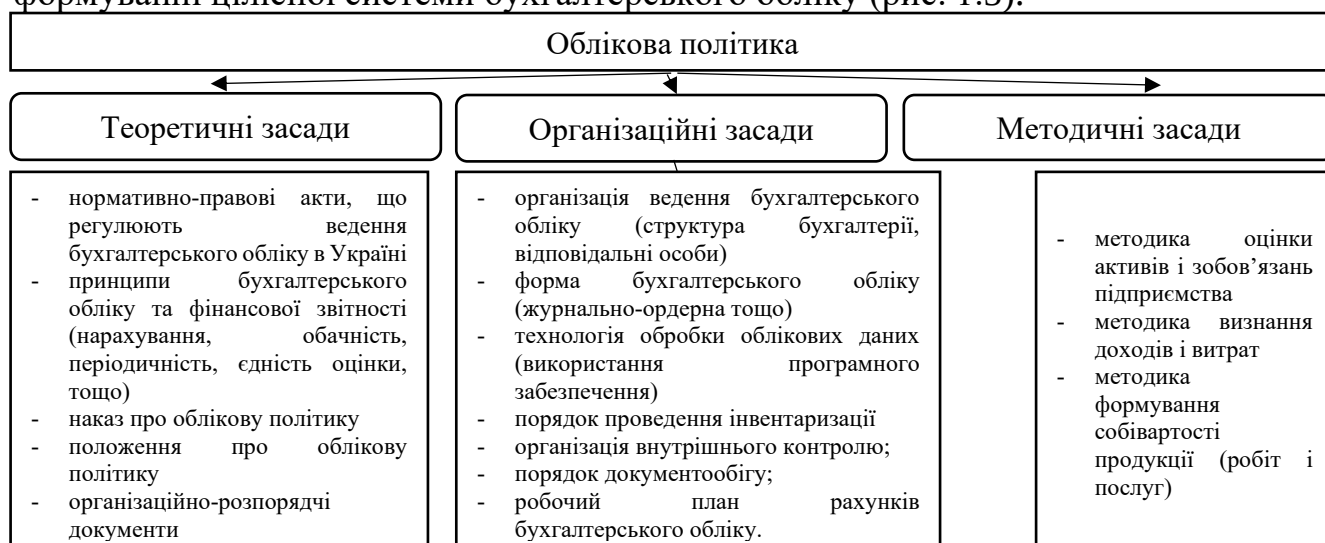


Рисунок 1.6 – Групи засад для побудови облікової політики

Джерело: побудовано автором за інформацією [15, с. 114]

Формування облікової політики в Україні здійснюється відповідно до:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- Міжнародних стандартів фінансової звітності (за умови їх застосування);
- Податковий кодекс.

Згідно з листом Міністерства фінансів України «Про облікову політику» від 21.12.2005 № 31-34000-10-5/27793, повноваження власника (власників) підприємства встановлювати облікову політику реалізується через визначення у розпорядчому документі переліку методів оцінки, обліку і процедур, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один варіант їх застосування. При цьому важливо зазначити, що одноваріантні методи оцінки, обліку і процедур до такого розпорядчого документу включати недоцільно, оскільки вони є імперативними нормами для застосування підприємством [16].

Розпорядчий документ складається виконавчим органом управління підприємством і подається на затвердження (погодження) власнику (власникам), органу, уповноваженому управляти державним майном, органу, уповноваженому управляти корпоративними правами держави [16].

Облікова політика визначається на основі положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку і фінансової звітності [16].

Розпорядчий документ про облікову політику підприємства має визначити застосування:

- методів оцінки вибуття запасів;
- періодичності визначення середньозваженої собівартості одиниці запасів;
- порядку обліку (ідентифіковано чи загалом) і розподілу транспортно-заготівельних витрат;
- окремого субрахунку обліку транспортно-заготівельних витрат;
- методів амортизації необоротних активів;
- вартісних ознак предметів, що входять до складу малоцінних необоротних матеріальних активів;

- класу 8 та/або 9 Плану рахунків бухгалтерського обліку;
- періодичності (періоду) зарахування сум дооцінки необоротних активів до нерозподіленого прибутку;
- методу обчислення резерву сумнівних боргів;
- переліку створюваних забезпечень майбутніх витрат і платежів;
- порядку оцінки ступеня завершеності операцій з надання послуг;
- сегментів, пріоритетного виду сегмента, засад ціноутворення у внутрішньогосподарських розрахунках;
- переліку і складу змінних і постійних загальновиробничих витрат, бази їх розподілу;
- переліку і складу статей калькулювання виробничої собівартості продукції (робіт, послуг);
- порядку визначення ступеню завершеності робіт за будівельним контрактом;
- дати визначення придбаних в результаті систематичних операцій фінансових активів;
- бази розподілу витрат за операціями з інструментами власного капіталу;
- порогу суттєвості щодо окремих об'єктів обліку;
- переоцінки необоротних активів;
- періодичності відображення відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань;
- окремого балансу філіями, представництвами, відділеннями та іншими відокремленими підрозділами підприємства [16].

Фундаментальним принципом формування облікової політики є принцип послідовності, що забезпечує методологічну стабільність ведення бухгалтерського обліку. Суть цього принципу полягає в тому, що облікова політика повинна застосовуватися послідовно з року в рік, забезпечуючи порівнянність показників фінансової звітності в різних звітних періодах та створюючи передумови для якісного аналізу діяльності підприємства [16].

Згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» визначено вичерпний перелік

обставин, за яких можлива зміна облікової політики:

- Якщо після зміни буде надаватись достовірна та більш доречна інформація про «вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання» [17, п. 14].
- Еволюція нормативно-правової бази з бухгалтерського обліку (зміни у національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку) [17, п. 14].

З організаційної точки зору, внесення змін до облікової політики оформлюється шляхом видання нового розпорядчого документа або внесення доповнень до існуючого. При внесенні суттєвих змін, що концептуально впливають на систему обліку, рекомендується облікову політику викласти в новій редакції [16].

Такий підхід до модифікації облікової політики забезпечує інформаційну прозорість для користувачів фінансової звітності та демонструє професійну відповідальність керівництва підприємства у сфері управління системою бухгалтерського обліку.

ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» є суб'єктом господарювання, що здійснює свою діяльність у сфері надання енергетичних послуг. Облікова політика підприємства розроблена відповідно до вимог чинного законодавства України з метою забезпечення єдиного підходу до ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Облікова політика ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» затверджена наказом керівника та визначає основні принципи і методи ведення бухгалтерського обліку різних об'єктів, у тому числі грошових коштів та їх еквівалентів.

Відповідно до облікової політики ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», грошові кошти і їх еквіваленти включають:

- готівку в касі підприємства;
- грошові кошти на банківських рахунках до запитання;
- інші короткострокові високоліквідні інвестиції з первинним терміном розміщення не більше трьох місяців (Додаток Л).

Важливою умовою класифікації активів як грошових еквівалентів є їх незначна схильність до ризику зміни вартості. Це означає, що ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» відносить до грошових еквівалентів лише ті фінансові інструменти, які характеризуються стабільністю і надійністю, а ризик зміни їх вартості є мінімальним.

Облікова політика підприємства передбачає особливий підхід до обліку грошових коштів з обмеженим використанням. Так, суми, використання яких обмежене з певних причин, виключаються із складу грошових коштів і їх еквівалентів при формуванні фінансової звітності. При цьому, якщо обмеження щодо використання коштів не дозволяють обміняти їх або використовувати для розрахунку по зобов'язаннях протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітної дати, такі кошти класифікуються як інші необоротні активи.

Відповідно до облікової політики, фінансові активи підприємства, до яких належать і грошові кошти, оцінюються за амортизованою вартістю. Це положення відповідає вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та забезпечує достовірне відображення вартості фінансових активів у фінансовій звітності підприємства [18, п. 4.1.2].

Відповідно до облікової політики ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», у Звіті про фінансовий стан підприємство представляє активи і зобов'язання окремими розділами на основі їх класифікації на оборотні/поточні і необоротні/довгострокові. Така структуризація балансу відповідає вимогам НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та забезпечує зрозумілість і порівнянність фінансової звітності для користувачів.

Облікова політика підприємства встановлює чіткі критерії класифікації активів як оборотних. Щодо грошових коштів, актив визнається оборотним, якщо він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, за винятком випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, що діють протягом як мінімум дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Таке положення облікової політики забезпечує правильну класифікацію

грошових коштів у звіті про фінансовий стан та сприяє об'єктивному відображенню фінансового стану підприємства. Воно також узгоджується з визначенням поточних активів, наведеним у МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Облікова політика ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» визначає грошові кошти, не обмежені для використання, та їх еквіваленти як категорію фінансових активів підприємства. Це положення відповідає класифікації фінансових активів, передбаченій МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Включення грошових коштів до складу фінансових активів має важливе значення для:

- Правильного відображення їх вартості у фінансовій звітності;
- Застосування відповідних методів оцінки;
- Розкриття інформації про ризики, пов'язані з фінансовими активами;
- Забезпечення порівнянності фінансової інформації.

Слід зазначити, що в обліковій політиці досліджуваного підприємства зроблено акцент на тому, що до фінансових активів відносяться саме грошові кошти, не обмежені для використання. Така деталізація є важливою, оскільки обмеження щодо використання грошових коштів можуть вплинути на їх класифікацію та відображення у фінансовій звітності.

Аналіз облікової політики ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» свідчить про системний підхід до регламентації обліку грошових коштів. Положення щодо включення грошових коштів до складу оборотних активів та фінансових активів є взаємопов'язаними та забезпечують комплексний підхід до їх обліку.

Основними критеріями для класифікації грошових коштів згідно з обліковою політикою підприємства є:

- відсутність обмежень на використання або обмін;
- високий рівень ліквідності;
- короткий термін розміщення (для еквівалентів грошових коштів);
- незначний ризик зміни вартості.

Такий підхід відповідає міжнародній практиці обліку грошових коштів та забезпечує достовірне відображення фінансового стану підприємства.

Отже, можна зазначити, що облікова політика ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в частині обліку грошових коштів є комплексною та взаємоузгодженою, що створює надійну методологічну основу для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності підприємства. Визначені в обліковій політиці положення щодо грошових коштів забезпечують єдиний підхід до їх обліку в системі бухгалтерського обліку підприємства та сприяють формуванню якісної інформаційної бази для прийняття управлінських рішень.

РОЗДІЛ 2

СТАН ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ В БАНКУ ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

2.1 Електронне документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій

У сучасних умовах трансформації енергетичного сектору України особливого значення набуває ефективне управління грошовими потоками підприємств енергетичної галузі, що безпосередньо впливає на їхню фінансову стабільність та конкурентоспроможність на ринку України. ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» є одним із провідних постачальників електроенергії та газу в столичному регіоні, діяльність якого характеризується значними обсягами грошових операцій та специфічними умовами розрахунків з юридичними та фізичними особами.

ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» було засноване у 2018 році в результаті реформування енергетичного ринку України та відокремлення функцій постачання від розподілу електроенергії. Відповідно до даних Державної служби статистики України, обсяг відпуску електричної енергії в країні за 2021 рік становив 40 967 269 тис. кВт/год [19], а обсяг поставленого природного газу – 10 554 млн м³ [20], що підкреслює масштабність ринку, на якому функціонує досліджуване підприємство.

Основними напрямками діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» є:

- постачання електричної енергії споживачам;

- постачання природного газу;
- надання супутніх енергетичних послуг;
- впровадження енергоефективних рішень.

Особливості діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» полягають у роботі з великою кількістю споживачів різних категорій – від побутових користувачів до промислових підприємств, бюджетних установ та організацій соціальної сфери. Така специфіка обумовлює необхідність одночасного опрацювання значної кількості платежів різного обсягу та призначення, що висуває підвищені вимоги до контролю операцій обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку [21, с. 423].

Технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» включають:

- автоматизовану систему обліку спожитої електроенергії та газу;
- використання сучасних цифрових технологій для моніторингу та аналізу споживання енергоресурсів;
- багатоканальну систему прийому платежів від споживачів;
- інтеграцію з банківськими системами для автоматизації процесів обробки платіжних документів.

Зазначені організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» мають безпосередній вплив на побудову системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку. В табл. 2.1 зазначені ключові аспекти такого впливу.

Таблиця 2.1 – Фактори побудови системи обліку грошових коштів на поточному рахунку в банку

№ з/п	Фактор	Особливість
1	Масштабованість	Необхідність обробки великих обсягів платіжних транзакцій, що потребує високого рівня автоматизації облікових процесів.
2	Оперативність	Вимога до забезпечення оперативності відображення руху грошових коштів для ефективного управління ліквідністю.
3	Аналітика	Потреба у багаторівневій аналітиці для відстеження джерел надходження коштів та напрямків їх використання.
4	Інтеграція	Необхідність інтеграції облікової системи з іншими інформаційними системами підприємства для забезпечення комплексного підходу до управління фінансовими ресурсами.
5	Кібербезпека	Підвищені вимоги до захисту інформації та кібербезпеки в умовах цифровізації фінансових процесів.

Джерело: згруповано за інформацією [21, с. 423]

Важливою складовою автоматизованого процесу розкриття інформації щодо грошових коштів на поточних рахунках в банку є впровадження на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» системи електронного документообігу, яка забезпечує:

- Автоматичне затвердження платіжних документів відповідно до встановлених лімітів та рівнів авторизації [22, с. 84].
- Оперативне поширення звітів про стан та рух грошових коштів серед зацікавлених користувачів [22, с. 84].
- Збереження історії всіх змін та узгоджень, пов'язаних з управлінням грошовими коштами [22, с. 85].

ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» зберігає грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах, що відкриваються або за місцем державної реєстрації юридичної особи, або в інших банках за домовленістю сторін. Відкриття таких рахунків здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема згідно з Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг [11].

Для документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» використовують такі первинні документи:

До основних із них належать:

- прибутковий і видатковий касові ордери – застосовуються для оформлення операцій надходження та видачі готівки;
- касова книга – ведеться для обліку щоденних касових операцій;
- виписка банку – містить інформацію про всі операції, здійснені за рахунком підприємства (Додаток М);
- платіжна інструкція – документ, що ініціює перерахування коштів у межах безготівкових розрахунків;
- розрахунковий чек – документ, що містить письмове розпорядження власника рахунку (чекодавця) установі банку (банку-емітенту), який веде його рахунок, сплатити чекодержателю зазначену в чеку суму коштів;

- акт інвентаризації – складається з метою перевірки фактичної наявності коштів;
- інші документи, які підтверджують цільове використання коштів (наприклад, договори, рахунки-фактури, акти виконаних робіт тощо);
- журнал реєстрації касових операцій – використовується для систематизації та контролю за проведенням операцій з готівкою.

Зазначені документи забезпечують достовірне відображення руху грошових коштів у бухгалтерському обліку, а також слугують підставою для складання фінансової звітності. Контроль за операціями з грошовими коштами на поточних рахунках в банку здійснюється бухгалтерським підрозділом підприємства. Бухгалтерський підрозділ перевіряє правильність оформлення первинних документів, відповідність операцій чинному законодавству та обліковій політиці підприємства.

На ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» облік здійснюється із використанням програмного забезпечення SAP ERP, що дозволяє автоматизувати обробку фінансових операцій. Банківська виписка формується в системі «Клієнт-Банк» Ощадбанку та автоматично передається до SAP ERP для подальшого відображення у бухгалтерському обліку.

У сучасних умовах традиційні підходи до побудови обліку грошових коштів виявляються недостатньо ефективними, що зумовлює необхідність впровадження сучасних цифрових рішень, які забезпечують автоматизацію рутинних операцій, мінімізацію помилок людського фактору та підвищення аналітичної цінності облікової інформації для прийняття управлінських рішень [21, с. 423].

Досліджуючи питання обліку грошових коштів у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», варто відзначити, що хоча загальні принципи та методологія обліку в Україні достатньо регламентовані нормативно-правовими актами, сучасні виклики енергетичного ринку потребують більшої гнучкості та удосконалення існуючих підходів. Тому розширення форм і методів здійснення розрахунків з контрагентами та клієнтами підприємства, а також трансформація самого розуміння грошових коштів як інструменту забезпечення ліквідності

підприємства, вимагає більш деталізованого та структурованого підходу до відображення подібних операцій в обліковій системі підприємства [21, с. 423].

Аналізуючи практику управління грошовими потоками у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», можна дійти висновку, що впровадження комплексної системи контролю за грошовими коштами матиме значний позитивний вплив на ефективність управління фінансовими ресурсами підприємства в цілому. Зокрема, доцільним видається розробка та впровадження детальних фінансових планів руху грошових коштів з горизонтом планування один рік, які б враховували сезонні коливання споживання енергоресурсів та відповідну динаміку надходжень коштів від клієнтів різних категорій [21, с. 423].

Важливим елементом удосконалення управління грошовими коштами є також формування щомісячних звітів про фактичний рух грошових коштів з їх подальшим порівнянням з плановими показниками. Такий підхід дасть можливість оперативно виявляти відхилення та вносити необхідні корективи в поточну діяльність підприємства [21, с. 424].

Окремої уваги в контексті діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» заслуговує питання комплексної автоматизації обліку грошових коштів. З огляду на значну кількість транзакцій та високі вимоги до точності облікових даних, саме повна автоматизація процесів обліку руху коштів на поточних рахунках дозволить мінімізувати ризики помилок при відображенні операцій. Особливо гостро, як показує мій аналіз роботи підприємства, стоїть проблема своєчасного та повного оприбуткування грошових коштів, оскільки будь-які затримки чи неточності у цьому процесі призводять до викривлення реального фінансового стану підприємства і, як наслідок, можуть спричинити некоректне нарахування податкових зобов'язань та інші негативні наслідки, виявити які можливо лише в процесі інвентаризації [21, с. 424].

Враховуючи вищесказане можна зазначити, що електронне документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій є важливим елементом обліку і його слід чітко дотримуватись взагалі будь-якому

підприємству. Ефективна побудова обліку розрахунків, які здійснюються безготівковими платежами, має вирішальне значення для забезпечення своєчасності грошових транзакцій.

2.2 Синтетичний та аналітичний облік руху грошових коштів на поточних рахунках в банку в умовах застосування інформаційних технологій у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

Синтетичний облік грошових коштів на поточних рахунках в банку є надзвичайно важливою складовою бухгалтерського обліку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», оскільки забезпечує формування узагальненої інформації про наявність та рух грошових коштів підприємства. Даний вид обліку відіграє ключову роль для забезпечення ефективного управління фінансовими ресурсами та підтримки належного рівня ліквідності підприємства в сучасних економічних умовах.

Відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, для синтетичного обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» використовується рахунок 31 «Рахунки в банках» [23]. Даний рахунок за своєю економічною сутністю є активним, тобто за дебетом відображається надходження грошових коштів, а за кредитом – їх вибуття [24, с. 83].

Відповідно до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій № 291, облік ведеться за такими субрахунками:

- 311 «Поточні рахунки в національній валюті» – використовується для відображення наявності та руху грошових коштів у гривні;
- 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті» – застосовується для обліку

операцій з валютними коштами;

- 313 «Інші рахунки в банку в національній валюті» – використовується для обліку коштів на акредитивних, особливих та інших рахунках в гривні;

- 314 «Інші рахунки в банку в іноземній валюті» – для обліку коштів на спеціальних рахунках в іноземній валюті, , не пов'язаних з основною поточною діяльністю;

- 315 «Спеціальні рахунки в національній валюті» – призначений для обліку коштів на спеціальних рахунках (наприклад, бюджетне фінансування, цільове використання коштів, депозити), які відкриті в гривні.

- 316 «Спеціальні рахунки в іноземній валюті» – забезпечує облік грошових коштів на спеціальних рахунках у іноземній валюті, що можуть використовуватись для окремих цільових програм чи проектів, як-то міжнародні гранти, а також інвестиції [25].

Взагалі рух грошових коштів на поточному рахунку можна розділити за двома основними напрямками: надходження коштів та їх списання (рис. 2.1), як це зазначила автор Гудзь Н.В. [26, с. 129].

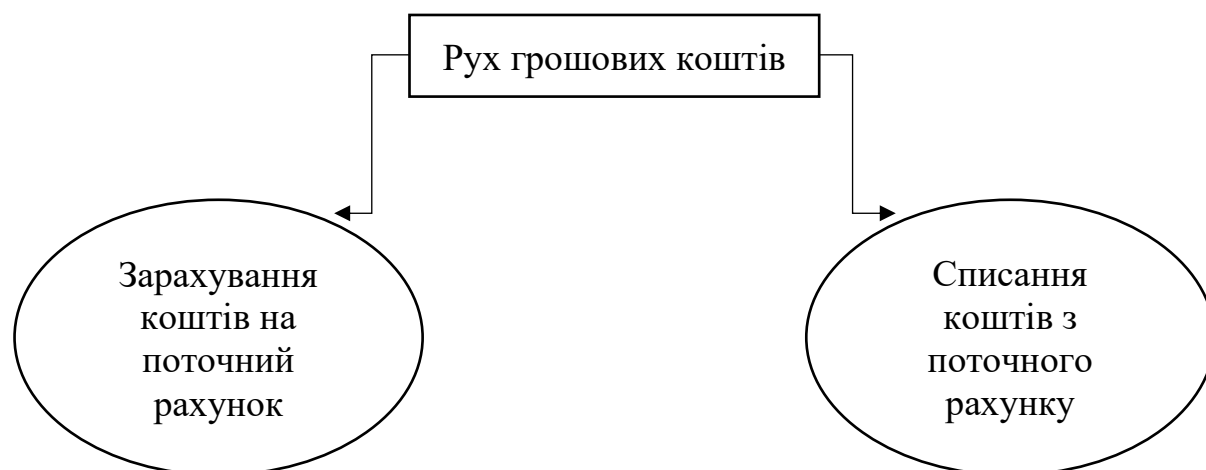


Рисунок 2.1 – Класифікація руху грошових коштів

Джерело: побудовано автором за інформацією [26, с.129]

Для безготівкових надходжень використовуються розрахункові документи, що містять розпорядження та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача. Сучасні підприємства часто використовують електронні розрахункові документи через системи дистанційного обслуговування, такі як «Клієнт-Банк» або «Клієнт-Інтернет-Банк» [26, с. 129]. ТОВ «КИЇВСЬКІ

ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» якраз використовує «Клієнт-Банк» від Ощадбанку, що дозволяє зручно слідкувати за всіма операціями, що пов'язані з платежами.

Банківські установи регулярно надають інформацію про операції на поточному рахунку у вигляді банківських виписок. Цей документ є регістром аналітичного обліку і відображає всі зарахування та списання коштів за певний період [26, с. 129].

Рахунок 31 «Рахунки в банках» є активним балансовим рахунком. По дебету відображаються надходження коштів, по кредиту – їх використання або списання. Залишок по рахунку (сальдо) завжди дебетовий і відображається у другому розділі активу балансу як складова оборотних активів підприємства [26, с. 129].

В табл. 2.2 можна побачити типовий зміст господарських операцій, які відображаються в синтетичному обліку на рахунку 31 «Рахунки в банках» на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ».

Таблиця 2.2 – Відображення в обліку господарських операцій рахунку 31 «Рахунки в банках» Зміст господарських операцій рахунку 31 «Рахунки в банках»

№ з/п	Зміст господарської операції за дебетом рахунку 31	Зміст господарської операції за кредитом рахунку 31
1	Надходження коштів від покупців та замовників за надані енергетичні послуги	Оплата поставальникам та підрядникам за придбані товари, послуги
2	Зарахування короткострокових та довгострокових кредитів банку	Виплата заробітної плати працівникам через банківські картки
3	Надходження коштів від інвесторів	Погашення заборгованості перед банками за кредитами
4	Зарахування коштів з каси підприємства	Перерахування коштів у касу підприємства
5	Повернення раніше виданих авансів поставальникам	Видача авансів підзвітним особам через корпоративні картки

Джерело: побудовано автором за інформацією ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

В умовах комп'ютерної обробки даних на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» синтетичний облік грошових коштів на поточних рахунках здійснюється з використанням автоматизованої системи бухгалтерського обліку SAP ERP. Дана система є одним з найпотужніших інструментів для автоматизації бухгалтерських процесів на великих підприємствах, таких як ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», та забезпечує високу ефективність обліку фінансових операцій.

У системі SAP ERP синтетичний облік грошових коштів на поточних

рахунках реалізується через модуль FI (Financial Accounting), який дозволяє комплексно відстежувати рух коштів за рахунком 31 «Рахунки в банках». Особливістю ведення синтетичного обліку в даній системі є можливість формування детальних звітів та відомостей за кожним конкретним банківським рахунком клієнта в розрізі рахунків 31 «Рахунки в банках» та Рахунок 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» призначений для обліку реалізованих товарів послуг, а в контексті ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» – реалізація газу та електроенергії (Додаток Н).

За допомогою SAP ERP на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» автоматично формуються звіти, які містять наступну інформацію по кожному банківському рахунку:

- Початкове сальдо (залишок на початок періоду);
- Оборот по дебету (сума всіх надходжень коштів за період);
- Оборот по кредиту (сума всіх списань коштів за період);
- Підсумкове сальдо (залишок на кінець періоду);
- Всього обороту (загальна сума руху коштів за період);
- Всього вихідного сальдо (загальний залишок коштів на кінець періоду).

Така структура звітності дозволяє бухгалтерам та фінансовим менеджерам ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» оперативно отримувати повну та достовірну інформацію про стан та рух грошових коштів на поточних рахунках в банку, що є необхідною умовою для прийняття ефективних управлінських рішень.

SAP ERP забезпечує високий рівень автоматизації синтетичного обліку грошових коштів на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» завдяки таким функціональним можливостям:

- Автоматичне формування кореспонденцій рахунків при проведенні банківських операцій та їх відображення на рахунку 31 «Рахунки в банках»;
- Інтеграція з системою «Клієнт-Банк», що дозволяє автоматично завантажувати банківські виписки та створювати відповідні записи в системі бухгалтерського обліку;
- Можливість відстеження грошових потоків в режимі реального часу з

автоматичним оновленням залишків та оборотів;

- Автоматичне формування регламентованих звітів по руху грошових коштів;
- Багаторівнева система контролю та авторизації платежів, що мінімізує ризики несанкціонованого використання коштів;
- Можливість аналізу ліквідності підприємства на основі даних про рух коштів на поточних рахунках;
- Формування прогнозних моделей руху грошових коштів на основі історичних даних.

Система SAP ERP на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» дозволяє також формувати різноманітні форми синтетичних регістрів для обліку грошових коштів на поточних рахунках:

- Оборотно-сальдова відомість в розрізі кожного договору, яка показує залишки на початок та кінець періоду, а також обороти за дебетом і кредитом (Додаток П);
- Журнал-ордер по рахунку 31 «Рахунки в банках», який містить всі господарські операції за кредитом рахунку в хронологічній послідовності;
- Відомість по дебету рахунку 31 «Рахунки в банках», де відображаються всі надходження коштів на поточні рахунки;
- Аналіз рахунку 31 «Рахунки в банках», який відображає кореспонденцію рахунків та суми операцій за дебетом і кредитом;
- Картка рахунку 31 «Рахунки в банках», де в хронологічному порядку відображаються всі операції з грошовими коштами на поточних рахунках.

Важливою перевагою використання SAP ERP для синтетичного обліку грошових коштів на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» є можливість автоматичного відстеження та контролю цільового використання коштів, що забезпечує високий рівень фінансової дисципліни та прозорості господарських операцій.

Варто відзначити, що синтетичний облік грошових коштів на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» здійснюється відповідно до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку,

зокрема НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та НП(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Також слід сказати, що для забезпечення достовірності синтетичного обліку грошових коштів на поточних рахунках, ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» проводить регулярну звірку залишків грошових коштів за даними SAP ERP з виписками банків, що дозволяє своєчасно виявляти та виправляти можливі помилки або розбіжності.

Синтетичний облік грошових коштів на поточних рахунках в банку є надзвичайно важливим елементом системи бухгалтерського обліку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», оскільки забезпечує керівництво підприємства достовірною та оперативною інформацією про наявність та рух грошових коштів, що є запорукою результативного фінансового управління підприємством в теперішніх економічних реаліях.

Аналітичний облік операцій за рахунком 31 «Рахунки в банках» у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» здійснюється завдяки випискам банку через систему «Клієнт-банк» від Ощадбанку (забезпечує оперативне отримання інформації про рух коштів на поточних рахунках підприємства) через групування транзакційних операцій по контрагентам.

У зв'язку зі специфікою діяльності як підприємства, що надає енергетичні послуги в межах України, найбільш активно використовується субрахунок 311 «Поточні рахунки в національній валюті». Проте, в процесі здійснення зовнішньоекономічної діяльності, зокрема при закупівлі обладнання або отриманні консультаційних послуг від іноземних партнерів, підприємство також веде облік на субрахунку 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті».

В табл. 2.3 зазначено відображення в обліку операцій на поточному рахунку в банку (отримання коштів від реалізації енергетичних послуг ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»).

Таблиця 2.3 – Кореспонденції рахунків з обліку отримання коштів на поточний рахунок в банку за реалізацію послуг з постачання електроенергії ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

№ з/п	Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків		Підстава (документ)
		Дебет	Кредит	
1	Оплачена покупцями реалізована їм раніше послуга з постачання електроенергії	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»	Виписка банку
2	Отримана попередня оплата від покупців	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	681 «Розрахунки за авансами одержаними»	Виписка банку

Джерело: побудовано автором за інформацією ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

Банківська виписка є документом, який замінює реєстр аналітичного обліку і має обов'язково містити такі реквізити: дату, номер, короткий зміст операції і суми за дебетом і кредитом, а також залишки коштів на початок і кінець звітного періоду. Саме на підставі цих даних формується аналітичний облік, який дозволяє деталізувати інформацію про рух грошових коштів за різними напрямками та призначеннями [24, с. 84].

Бухгалтерія ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» при отриманні виписки банку проводить її контирування: виписка нумерується; перевіряється наявність виправдовуючих розрахункових документів, на підставі яких зараховані чи списані кошти; перевіряється відповідність суми у виписці банку сумам виправдовуючих документів на перерахування чи зарахування коштів; проставляється кореспонденція у відповідності з проведеними операціями [24, с. 84].

Варто відзначити, що в умовах автоматизації бухгалтерського обліку за допомогою SAP ERP система «Клієнт-банк» інтегрована з обліковою системою досліджуваного підприємства, що дозволяє автоматично імпортувати банківські виписки в систему бухгалтерського обліку. Це значно спрощує процес обробки банківських документів та мінімізує ймовірність помилок при введенні даних.

Система SAP ERP, яка використовується на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», забезпечує ведення аналітичного обліку за рахунком 31 «Рахунки в банках» з використанням спеціальних аналітичних довідників, які

містять детальну інформацію про банківські рахунки, контрагентів, проекти та інші аналітичні об'єкти.

Наприклад, надходження коштів відображаються записом (табл. 2.4):

Таблиця 2.4 – Кореспонденція рахунків з обліку отримання коштів на поточний рахунок в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в SAP ERP.

№ з/п	Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Надходження коштів від фізичних/юридичних осіб	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями» (для фізичних осіб) 364 «Розрахунки за гарантійним забезпеченням» (для юридичних осіб)

Джерело: побудовано автором за інформацією ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

Процес обробки банківської виписки в SAP ERP на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» включає наступні етапи:

- Отримання електронної виписки через банківську систему «Клієнт-банк» Ощадбанку – система автоматично завантажує виписки з банку та імпортує їх в SAP ERP. Це забезпечує оперативність отримання інформації та мінімізує ризик втрати даних.
- Автоматична перевірка відповідності сум у виписці та залишків на рахунках – система проводить первинну перевірку коректності даних та виявляє можливі розбіжності.
- Контитування банківської виписки – визначення кореспонденції рахунків для кожної операції, відображеної у виписці [24, с. 84]. В SAP ERP цей процес частково автоматизований завдяки налаштованим шаблонам типових операцій.
- Формування кореспонденцій рахунків на підставі банківської виписки – система автоматично створює необхідні бухгалтерські записи відповідно до визначеної кореспонденції рахунків.
- Архівування електронних копій банківських виписок та первинних документів – система забезпечує збереження електронних версій всіх документів, що є основою для аналітичного обліку.

Важливою особливістю аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» є можливість формування різноманітних аналітичних звітів, які дозволяють аналізувати рух коштів за різними критеріями:

- Звіти про рух грошових коштів за період – відображають детальну інформацію про надходження та вибуття коштів за визначений період часу.
- Аналіз грошових потоків за напрямками діяльності – операційна, інвестиційна, фінансова діяльність.
- Звіти про платежі в розрізі контрагентів – дозволяють аналізувати взаєморозрахунки з постачальниками та клієнтами.
- Звіти про цільове використання коштів – особливо важливі для контролю використання кредитних ресурсів або коштів, отриманих для реалізації конкретних проєктів.
- Звіти про стан розрахунків з бюджетом – відображають інформацію про сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів.
- Прогнозні звіти про рух грошових коштів – дозволяють планувати майбутні надходження та виплати на основі історичних даних.

Система SAP ERP на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» забезпечує високий рівень деталізації аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку, що дозволяє керівництву підприємства отримувати повну та достовірну інформацію для прийняття управлінських рішень.

Особливу увагу при веденні аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» приділяють контролю цільового використання коштів та відповідності проведених операцій вимогам законодавства. Для цього в системі SAP ERP налаштовані спеціальні контрольні процедури, які дозволяють виявляти потенційно неправомірні операції або відхилення від встановлених правил.

Для забезпечення високої якості аналітичного обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» проводяться регулярні звірки даних бухгалтерського обліку з даними банківських

установ. Це дозволяє своєчасно виявляти та виправляти можливі помилки або розбіжності.

Також слід відзначити, що система SAP ERP забезпечує збереження історії всіх змін в аналітичному обліку грошових коштів, що дозволяє в будь-який момент отримати інформацію про проведені операції за весь період використання системи.

Тому аналітичний облік грошових коштів на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» є важливим елементом системи управлінського обліку, який забезпечує детальною та точною інформацією керівництво про наявність та рух грошових коштів в розрізі різних аналітичних розрізів.

Отже, у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» синтетичний і аналітичний облік грошових коштів на поточних рахунках ведеться згідно чинного законодавства, чітко та узгоджено завдяки використанню системи SAP ERP. Синтетичний облік забезпечує загальне відображення руху коштів, тоді як аналітичний дозволяє деталізувати операції за контрагентами, рахунками і призначенням платежів. Такий підхід сприяє прозорості, точності та оперативному контролю за фінансовими потоками підприємства.

2.3 Відображення інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банку у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій

У сучасних умовах ефективного управління фінансами важливо мати чітке уявлення про грошові кошти підприємства, зокрема ті, що зберігаються на банківських рахунках. Для ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» така інформація є невід'ємною частиною фінансової звітності, оскільки вона демонструє поточний стан ліквідності підприємства та її здатність вчасно розраховуватись за зобов'язаннями. Завдяки активному впровадженню цифрових

технологій, процес звітування суттєво змінився: він став швидшим, точнішим та зручнішим як для підготовки, так і для аналітики.

У фінансовій звітності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» інформація про грошові кошти на поточних рахунках в банку розкривається в наступних формах:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) – грошові кошти на поточних рахунках в банку відображаються у складі оборотних активів у рядку 1165 «Гроші та їх еквіваленти». Ця стаття показує загальний залишок грошових коштів підприємства, включаючи кошти на поточних рахунках в банках, в касі, а також грошові еквіваленти. Завдяки впровадженню SAP ERP у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» формування даних для цього рядка відбувається автоматично на основі залишків за рахунками 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках» та 33 «Інші кошти» (Додаток Р, Додаток С). В табл. 2.5 можна побачити як саме зазначено в Балансі грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 2.5 – Відображення грошових коштів та їх еквівалентів в Балансі ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» за 2023 рік

№ з/п	Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	П. Оборотні активи			
	Гроші та їх еквіваленти	1165	25 547,00	72 389,00

Джерело: побудовано автором за інформацією ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

2. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) – у цій формі звітності розкривається більш детальна інформація про грошові кошти, а саме: про їх надходження та вибуття, в тому числі грошових коштів, що знаходяться на поточних рахунках в банку (Додаток Т, Додаток У). Звіт структурований за видами діяльності:

- Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності – відображає грошові потоки, пов'язані з основною діяльністю ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» (надходження від реалізації енергетичних послуг, оплата постачальникам, виплати по авансам, податкові платежі тощо);

- Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності – показує рух коштів, пов'язаний з придбанням та реалізацією необоротних активів;

- Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності – відображає операції з власним капіталом та позиковими коштами.

Система SAP ERP дозволяє автоматично класифікувати операції за видами діяльності на основі налаштованих алгоритмів, що значно спрощує процес формування Звіту про рух грошових коштів та підвищує його достовірність.

3. Примітки до річної фінансової звітності – в цьому розділі фінансової звітності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» розкриває додаткову інформацію про грошові кошти на поточних рахунках в банку, яка не відображена безпосередньо у формах фінансової звітності, але є суттєвою для користувачів (Додаток Ф). В табл. 2.6 зображена частина Приміток до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Таблиця 2.6 – Частина приміток в пункті 16 «Гроші та їх еквіваленти та поточні фінансові інвестиції» (до рядку «Балансу (Звіту про фінансовий стан)» 1160, 1165) ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» за 2022 рік

№ з/п	Гроші та їх еквіваленти (до рядку Балансу 1160, 1165)	2022 рік	2021 рік
1	Поточні банківські рахунки в національній валюті	15 916	2 058
2	Поточні банківські рахунки в іноземній валюті	9 631	7 646

Джерело: побудовано автором за інформацією ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

Окрім фінансової звітності, інформація про грошові кошти на поточних рахунках в банку розкривається також у внутрішньогосподарській звітності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ». Завдяки впровадженню SAP ERP та інших цифрових інструментів, система внутрішньої звітності підприємства зазнала суттєвої трансформації. Саме в обліковій програмі SAP ERP кожного місяця формується довідка про всі нарахування з реалізації газу та, окремо, електроенергії, що були зазначені в цей період (Додаток Х).

Впровадження інформаційних технологій у процес розкриття інформації про грошові кошти на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» забезпечило наступні переваги:

- Автоматизація процесу формування звітності – система SAP ERP автоматично збирає, обробляє та систематизує дані про грошові кошти на поточних рахунках, що мінімізує ризик помилок та зменшує трудовитрати на підготовку звітності [27].

- Підвищення оперативності надання інформації – звіти про стан та рух грошових коштів формуються в режимі реального часу або з мінімальною затримкою, що дозволяє керівництву приймати своєчасні управлінські рішення [27].

- Інтеграція з іншими інформаційними системами – SAP ERP інтегрована з системою «Клієнт-банк» Ощадбанку, білінговими системами Megasoft Prom Energo та Megasoft Ukrbiling Electro, а також іншими інформаційними системами ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», що забезпечує комплексний підхід до управління грошовими потоками [28, с. 194].

- Забезпечення інформаційної безпеки – впровадження багаторівневої системи захисту інформації про грошові кошти на поточних рахунках, включаючи шифрування даних, систему аутентифікації та авторизації доступу та моніторинг доступу до різних рівнів інформації [28, с. 196].

Для забезпечення дотримання вимог законодавства щодо розкриття інформації про грошові кошти на поточних рахунках в банку, система SAP ERP на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» налаштована відповідно до вимог НП(С)БО та інших нормативних документів. Автоматичні контрольні процедури забезпечують перевірку відповідності звітної інформації встановленим вимогам перед її затвердженням та поданням до контролюючих органів.

Важливим аспектом розкриття інформації про грошові кошти на поточних рахунках в банку є забезпечення її достовірності та відповідності принципам бухгалтерського обліку. Для цього на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» реалізовані наступні заходи:

- Регулярна звірка залишків грошових коштів за даними бухгалтерського обліку з банківськими виписками;
- Проведення інвентаризації грошових коштів на поточних рахунках в установлені терміни;
- Моніторинг відповідності операцій з грошовими коштами вимогам законодавства та внутрішнім політикам підприємства;
- Контроль цільового використання грошових коштів відповідно до

затверджених бюджетів та планів.

Таким чином, впровадження інформаційних технологій у процес розкриття інформації про грошові кошти на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» дозволило значно підвищити ефективність формування та використання звітної інформації, забезпечити її оперативність, достовірність та аналітичність, зробити її персоналізованою, а також забезпечити відповідність вимогам законодавства та потребам користувачів [22, с. 85].

2.4 Напрямки вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій

Сучасні умови господарювання вимагають від підприємств постійного вдосконалення управління фінансовими ресурсами, особливо в частині обліку та контролю грошових коштів на поточних рахунках у банку [29, с. 155]. Ефективність діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» значною мірою залежить від правильної організації обліку банківських операцій, оскільки саме через поточні рахунки проходять основні фінансові потоки підприємства.

Наразі стан обліку операцій з грошовими коштами на банківських рахунках підприємств виявив низку проблемних аспектів, що потребують вирішення. Зокрема, спостерігаються випадки неповного та несвоєчасного відображення операцій у системі бухгалтерського обліку, що ускладнює визначення реального розміру доступних фінансових ресурсів. Це, у свою чергу, створює інформаційний дефіцит щодо руху грошових потоків та обмежує можливості керівництва приймати обґрунтовані управлінські рішення [29, с. 155].

Також актуальною проблемою є недостатня оптимізація надходжень і виплат коштів через банківські рахунки та відсутність структурованої інформаційної бази для аналізу економічних наслідків фінансових операцій. До

суттєвих недоліків можна віднести недосконалість форм та методів безготівкових розрахунків, особливо при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності, а також недостатнє матеріально-технічне та програмне забезпечення обліку грошових коштів дисципліни [29, с. 156].

Впровадження автоматизованих систем обліку грошових коштів на поточних рахунках, попри очевидні переваги, супроводжується рядом ризиків та викликів, які необхідно враховувати при плануванні змін у бізнес-процесах взагалі, а у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» зокрема. Трансформація від традиційного до автоматизованого обліку потребує суттєвих модифікацій у робочих процедурах підприємства, що часто викликає супротив серед працівників, які звикли до усталених методів роботи. Керівництво підприємства також може проявляти нерішучість через значні початкові інвестиції у впровадження нових інформаційних систем. Додатковими викликами є необхідність створення оновлених регламентів роботи та налагодження ефективних комунікаційних каналів між різними підрозділами, що використовують фінансову інформацію [30, с. 352].

Одним із ключових ризиків автоматизації обліку операцій з банківськими рахунками є недостатня цифрова компетентність облікового персоналу. Сучасні умови вимагають від бухгалтерів не лише глибокого знання професійних стандартів, але й впевненого володіння спеціалізованим програмним забезпеченням. Для працівників, особливо з великим стажем роботи, адаптація до нових цифрових інструментів може становити серйозну проблему. Підприємству доведеться організовувати комплексне навчання персоналу або залучати нових фахівців, що володіють необхідними навичками. Пошук професіоналів з ґрунтовними знаннями як у сфері бухгалтерського обліку, так і в галузі інформаційних технологій залишається складним завданням для багатьох організацій [30, с. 352].

Не менш важливим ризиком є підвищена вразливість до кібернетичних загроз. Автоматизація обліку грошових коштів на банківських рахунках створює нові канали для потенційних хакерських атак. Зловмисники можуть намагатися

отримати несанкціонований доступ до банківських рахунків або викрасти конфіденційну фінансову інформацію підприємства. Особливу небезпеку становлять фішингові атаки, під час яких шахраї, видаючи себе за представників банківської установи, прагнуть заволодіти обліковими даними для входу в систему. Для ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» стає критично важливим впровадження надійних механізмів захисту інформації та регулярне оновлення програмного забезпечення [30, с. 352].

Суттєвим ризиком також є можливість технічних збоїв у роботі інформаційних систем. Несправності апаратного забезпечення, помилки в роботі програмних продуктів або проблеми з інтернет-з'єднанням можуть призвести до втрати важливих фінансових даних про операції з банківськими рахунками. За відсутності надійної системи резервного копіювання підприємство ризикує втратити інформацію про проведені транзакції, що може ускладнити процес формування звітності та спричинити фінансові втрати. Також існує ризик пошкодження даних при оновленні програмного забезпечення або міграції на нові версії інформаційних систем [30, с. 352].

У зв'язку з вищезазначеним та враховуючи результати дослідження поточного стану обліку операцій з грошовими коштами у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», можна запропонувати ряд заходів щодо вдосконалення даного процесу через оптимізацію роботи програмних рішень, які вже використовуються на підприємстві, зокрема: SAP ERP, білінгових платформ Megasoft Prom Energo та Megasoft Ukrbilling Electro, а також банківської системи «Клієнт-Банк» від Ощадбанку.

Ефективне управління грошовими ресурсами та оптимальне розміщення їх надлишкових обсягів сприятиме підвищенню платоспроможності підприємства. Доречним для досліджуваного підприємства було б щомісячне формування аналітичних звітів щодо руху грошових коштів з подальшим порівнянням фактичних показників із запланованими нормативами. Дана процедура виявить значний потенціал і може суттєво вплинути на вдосконалення загальної системи управління господарською діяльністю підприємства [31, с. 69].

Ключову роль у вирішенні цього завдання відіграє впровадження спеціальних методів управління фінансовими ресурсами, основою яких є надійне інформаційне, технічне та організаційне забезпечення бухгалтерського обліку грошових коштів. Водночас, перехід до автоматизованої системи обліку грошових операцій забезпечить точність та достовірність облікової інформації, а також значно підвищить продуктивність роботи співробітників фінансового відділу [31, с. 69].

Важливим напрямком є поглиблення інтеграції між використовуваними на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» інформаційними системами та повної їх автоматизації [32, с. 42]. Наразі ці системи функціонують здебільшого відокремлено, що призводить до необхідності все перевіряти, а також іноді подвійно вводити дані. А це вже в результаті збільшує ризик виникнення помилок.

Не менш важливим є вдосконалення і контрольних функцій на досліджуваному підприємстві за операціями з грошовими коштами на поточних рахунках. В зв'язку з цим, можна розробити та впровадити модуль моніторингу руху грошових коштів, який функціонуватиме в режимі реального часу. Такий модуль має забезпечувати комплексне опрацювання банківських виписок та ефективне управління рухом коштів на рахунках підприємства [33, с. 50].

Для підвищення рівня безпеки при проведенні банківських операцій доцільно впровадити багаторівневу систему авторизації платежів у системі «Клієнт-Банк». Залежно від суми та типу операції, платіж має проходити перевірку та затвердження різною кількістю відповідальних осіб. Багаторівнева безпека — це підхід до захисту систем та інформації, що передбачає використання кількох рівнів захисних заходів для протидії різноманітним загрозам і атакам. Основна ідея полягає в тому, що жоден окремий засіб захисту не є достатньо ефективним самостійно, тому застосовується поєднання різних механізмів на кількох рівнях для досягнення комплексної безпеки [34, с. 257]. Зважаючи на те, що ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» мають понад мільйон фізичних та юридичних клієнтів, обсяг платіжних транзакцій є надзвичайно високим і потребує чіткої процедури контролю за кожною операцією. Це дозволить мінімізувати ризики

несанкціонованого використання коштів підприємства та підвищить загальний рівень фінансової дисципліни.

Також щодо безпеки доцільно налаштувати системне резервне копіювання даних між основними обліковими програмами та банком, з можливістю швидкого відновлення інформації, що дозволить убезпечити фінансову інформацію від непередбачуваних пригод, наприклад, атаки вірусів [35, с. 169].

З метою підвищення ефективності управління грошовими потоками на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» є ідея щодо впровадження системи прогнозування грошових надходжень та витрат на основі історичних даних. Це дозволить фінансовим менеджерам підприємства заздалегідь планувати розподіл коштів та уникати касових розривів.

Підготовка та підвищення кваліфікації персоналу, залученого до обліку операцій з грошовими коштами, також є важливим аспектом удосконалення [36, с. 3]. Доцільно розробити програму навчання співробітників бухгалтерії особливостям роботи в інтегрованому інформаційному середовищі та проводити регулярні тренінги з питань використання нових функціональних можливостей інформаційних систем.

Через те, що ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» – це достатньо велике підприємство, що має критичну важливість функціонування для нашої країни, існує потреба в більшій оптимізації обліку операцій з грошовими коштами на поточних рахунках. Тому можна розглянути можливість впровадження вітчизняної ERP-системи IS-PRO. Ця система представляє собою комплексне програмне забезпечення для бухгалтерського та управлінського обліку, яке успішно використовується як на державних, так і на комерційних підприємствах України.

IS-PRO має низку переваг, що роблять її досить привабливою для впровадження на підприємстві. По-перше, це глибока інтеграція з українським законодавством, що дозволяє враховувати всі актуальні податкові вимоги при веденні обліку. По-друге, система має модульну структуру, яка дає можливість підключати додаткові функціональні блоки залежно від потреб підприємства:

бухгалтерський облік, управління персоналом, фінансове планування, складський облік тощо.

Підсумовуючи, можна стверджувати, що реалізація комплексу запропонованих заходів дозволить ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» не лише вдосконалити облік операцій з грошовими коштами на поточних рахунках в банку, але й створити надійну інформаційну базу для прийняття обґрунтованих управлінських рішень, спрямованих на забезпечення фінансової стабільності та розвитку підприємства.

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній бакалаврській роботі проведено комплексне дослідження теоретичних та практичних аспектів обліку грошових коштів на поточних рахунках у банку з урахуванням сучасних тенденцій цифровізації економіки та облікових процесів. На основі проведеного дослідження можна зробити такі висновки.

1. Об'єктом дослідження питання обліку грошових коштів на поточних рахунках у банку виступило ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» – підприємство енергетичного сектору, що дозволило детально проаналізувати галузеву специфіку побудови обліку безготівкових розрахунків та виявити характерні особливості управління грошовими потоками в умовах високої інтенсивності фінансових операцій. Грошові кошти на поточних рахунках у банківських установах є одним із найважливіших елементів оборотних активів підприємства та відіграють визначальну роль у забезпеченні безперервності операційної діяльності, підтримці належного рівня платоспроможності та зміцненні фінансової стабільності. За результатами дослідження можна сказати, що організаційні та технологічні особливості діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» суттєво впливають на побудову системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку. В свою чергу, інформаційні технології, впроваджені у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», прямо впливають на побудову обліку грошових коштів, роблячи його більш автоматизованим, швидким та адаптованим до великого обсягу щоденних операцій. Ефективність такої системи залежить від її адаптованості до специфіки енергетичної галузі, масштабів діяльності підприємства та вимог зовнішнього середовища.

2. Дослідження показало, що у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» побудова системи обліку грошових коштів здійснюється у повній відповідності до нормативно-правових актів України, облікової політики, установчих документів, первинної документації, реєстрів бухгалтерського обліку, фінансової звітності

тощо. Найважливіші з них – це Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та низка Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, План рахунків бухгалтерського обліку та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена наказом Міністерства фінансів України, Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань тощо.

3. На ринку програмного забезпечення присутній широкий діапазон програм по автоматизації бухгалтерського обліку, з яких найбільш актуальними адаптованими до української системи ведення обліку є: M.E.Doc, MASTER: Бухгалтерія та Облік SaaS. У процесі дослідження встановлено, що облік грошових коштів на досліджуваному підприємстві повністю автоматизований завдяки використанню сучасних інформаційних технологій та спеціалізованого програмного забезпечення. Застосування інтегрованої системи SAP ERP, галузевих білінгових платформ Megasoft Prom Energo та Megasoft Ukrbilling Electro, а також системи дистанційного банківського обслуговування «Клієнт-Банк» забезпечує оперативне формування та обробку платіжних документів, можливість ведення багаторівневого аналітичного обліку, автоматичне генерування банківських виписок та формування різноманітних звітів. Автоматизація облікових процедур сприяє мінімізації помилок, пов'язаних із людським фактором, та підвищенню достовірності фінансової інформації.

4. Детальний розгляд облікової політики ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» щодо грошових коштів на поточних рахунках показав, що вона сформована з урахуванням як загальних вимог до ведення бухгалтерського обліку, так і специфічних потреб внутрішнього управління та зовнішньої звітності, характерних для підприємств енергетичного сектору. Облікова політика компанії включає сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності, всі аспекти відповідають критеріям прозорості, достовірності, своєчасності та релевантності фінансової інформації, необхідної для прийняття управлінських рішень.

5. У ході дослідження було встановлено, що впровадження електронного документування операцій з грошовими коштами на поточних рахунках дозволило підприємству значно підвищити рівень оперативного контролю за рухом фінансових ресурсів, мінімізувати ризики, пов'язані з людським фактором, та суттєво зменшити обсяг рутинної ручної праці бухгалтерського персоналу. Особливого значення ці переваги набувають в умовах діяльності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ», яке щоденно здійснює численні розрахункові операції з постачальниками електроенергії, кінцевими споживачами та бюджетом, що вимагає забезпечення максимальної точності та оперативності обліку грошових коштів.

6. В рамках використання автоматизованої системи бухгалтерського обліку SAP ERP ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» синтетичний та аналітичний облік руху грошових коштів на поточних рахунках в банках ведеться грамотно і повно. Відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, для синтетичного обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» використовується рахунок 31 «Рахунки в банках». Аналітичний облік операцій за рахунком 31 «Рахунки в банках» у ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» здійснюється завдяки випискам банку через систему «Клієнт-банк» через групування транзакційних операцій по контрагентам. У зв'язку зі специфікою діяльності найбільш активно використовується субрахунок 311 «Поточні рахунки в національній валюті». Проте, в процесі здійснення зовнішньоекономічної діяльності підприємство також веде облік на субрахунку 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті». SAP ERP забезпечує високий рівень автоматизації синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» завдяки певним функціональним можливостям.

7. В свою чергу, надано характеристику розкриття інформації про рух грошових коштів на поточних рахунках в банках у фінансовій звітності ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних

технологій. Результат використання грошових коштів можна побачити у фінансовій звітності, а саме у Балансі (Звіті про фінансовий стан), у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) та у примітках до річної фінансової звітності. Вслід цього, необхідно додати, що впровадження інформаційних технологій у процес розкриття інформації про грошові кошти на поточних рахунках в банку на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» дозволило значно підвищити ефективність формування та використання звітної інформації, забезпечити її оперативність, достовірність та аналітичність, зробити її персоналізованою, а також забезпечити відповідність вимогам законодавства та потребам користувачів.

8. На підставі проведеного дослідження запропоновано низку практичних рекомендацій щодо вдосконалення системи обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» в умовах застосування інформаційних технологій. Доречним для досліджуваного підприємства було б щомісячне формування аналітичних звітів щодо руху грошових коштів з подальшим порівнянням фактичних показників із запланованими нормативами. Дана процедура виявить значний потенціал і може суттєво вплинути на вдосконалення загальної системи управління господарською діяльністю підприємства. Також важливим напрямком є поглиблення інтеграції між використовуваними на ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» інформаційними системами та повної їх автоматизації. Не менш важливим є вдосконалення і контрольних функцій на досліджуваному підприємстві за операціями з грошовими коштами на поточних рахунках. В зв'язку з цим, можна розробити та впровадити модуль моніторингу руху грошових коштів, який функціонуватиме в режимі реального часу. Для підвищення рівня безпеки при проведенні банківських операцій доцільно впровадити багаторівневу систему авторизації платежів у системі «Клієнт-Банк». Також щодо безпеки доцільно налаштувати системне резервне копіювання даних між основними обліковими програмами та банком, з можливістю швидкого відновлення інформації, що дозволить убезпечити фінансову інформацію від непередбачуваних пригод,

наприклад, атаки вірусів. Також є ідея щодо впровадження систему прогнозування грошових надходжень та витрат на основі історичних даних. Це дозволить фінансовим менеджерам підприємства заздалегідь планувати розподіл коштів та уникати касових розривів. Підготовка та підвищення кваліфікації персоналу, залученого до обліку операцій з грошовими коштами, також є важливим аспектом удосконалення. На завершення – існує потреба в більшій оптимізації обліку операцій з грошовими коштами на поточних рахунках. Тому можна розглянути ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ» можливість впровадження вітчизняної ERP-системи IS-PRO.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Дерій М. Дефініції «грошові кошти» і «грошові потоки»: відмінності та взаємозв'язок. *Економічний аналіз. Випуск 6*. 2010. С. 60-64.
2. Осадча Г. Г., Марчук А. М. Грошові кошти: облік касових операцій. *Глобальні та національні проблеми економіки. Випуск. 15*. 2017. С. 595-599.
3. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : затв. наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. Дата оновлення: 06.05.2025. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 10.05.2025).
4. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7). Звіт про рух грошових коштів. Дата оновлення: 01.01.2012. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_019#Text (дата звернення: 10.05.2025).
5. Сахарцева І. І. Теоретико-методологічні аспекти проведення аудиту: монографія. Київ: Кондор. 2005. С. 374.
6. Завадський Й. С., Осовська Т. В., Юшкевич О. О. Економічний словник. Київ: Кондор. 2006. С. 60.
7. Несходовський І. С. Облік грошових коштів та контроль їх виконання в підприємствах торгівлі. *Бухгалтерський облік, аналіз та аудит*. 2009. С. 3-20.
8. Герук Я. В. «Грошові кошти» і «грошові потоки»: взаємозв'язок і відмінності. *Збірник наукових праць студентів кафедри економічної експертизи та аудиту бізнесу. Випуск 1*. 2018. С. 64-67.
9. Сопко В. В., Завгородній В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу. Підручник, КНЕУ. 2004. С. 411.
10. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. Дата оновлення: 03.09.2024. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 10.05.2025).

11. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті користувачів платіжних послуг : затв. постановою Правління НБУ від 29.07.2022 р. № 163. Дата оновлення: 15.03.2025. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text> (дата звернення: 10.05.2025).

12. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : затв. постановою НБУ від 29.07.2022 р. № 162. Дата оновлення: 09.05.2025. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text> (дата звернення: 10.05.2025).

13. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : затв. постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148. Дата оновлення: 29.08.2024. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text> (дата звернення: 10.05.2025).

14. Малишко В. М., Уткіна В. В. Правове регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності суб'єктів господарювання. 2014. С. 124-128.

15. Годнюк І., Шевчук Н. Облікова політика та її вплив на діяльність підприємства в умовах воєнного стану. *Економічні горизонти*. № 2(24). 2023. С. 110–119.

16. Лист Міністерства фінансів України «Про облікову політику» від 21.12.2005 №31-34000-10-5/27793. Дата оновлення: 21.12.2005. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v2779201-05> (дата звернення: 10.05.2025).

17. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 8 (МСБО 8). Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки. Дата оновлення: 01.01.2012. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_020#Text (дата звернення: 10.05.2025).

18. Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 (МСФЗ 9). Фінансові інструменти. Дата оновлення: 01.01.2012. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_016#Text (дата звернення: 10.05.2025).

19. Державна служба статистики України. Установлена потужність та відпуск електроенергії тепловими електростанціями та теплоелектроцентралями за 2021 рік. URL:

<https://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2021/energ/pve/pve2021.xls> (дата звернення: 10.05.2025).

20. Державна служба статистики України. Ціни на природний газ для споживачів у I півріччі 2021 року. URL: https://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2021/energ/cin_gas/c_pgs_I_2021_ue.xlsx (дата звернення: 10.05.2025).

21. Гнатенко Є. П., Гикава А. О. Проблеми обліку грошових коштів на підприємстві. *Економіка і суспільство*. № 5. 2016. С. 421-424.

22. Новіков В. В. Диджиталізація бухгалтерського обліку малих підприємств. *Економіка, управління та адміністрування*. № 3(105). 2023. С. 81-88.

23. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : затв. наказом Мінфіну від 30.11.1999 р. № 291. Дата оновлення: 01.12.2011. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1557-11#Text> (дата звернення: 10.05.2025).

24. Зінченко О. В., Алекса Є. Г. Синтетичний та аналітичний облік безготівкових розрахунків. *Сучасні детермінанти розвитку бізнес-процесів в Україні*. 2017. С. 82-84.

25. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : затв. наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291. Дата оновлення: 13.12.2024. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text> (дата звернення: 10.05.2025).

26. Гудзь Н. В., Денчук П. Н., Романів Р. В. Бухгалтерський облік. Навч. посіб. 2-е вид., перероб. і доп. Центр учбової літератури. 2016. С. 424.

27. Ковпака А. А., Саух І. В., Павлова С. І. Особливості використання ERP-і CRM-систем для автоматизації управління підприємством. *Економіка. Управління. Інновації*. № 1(30). 2022.

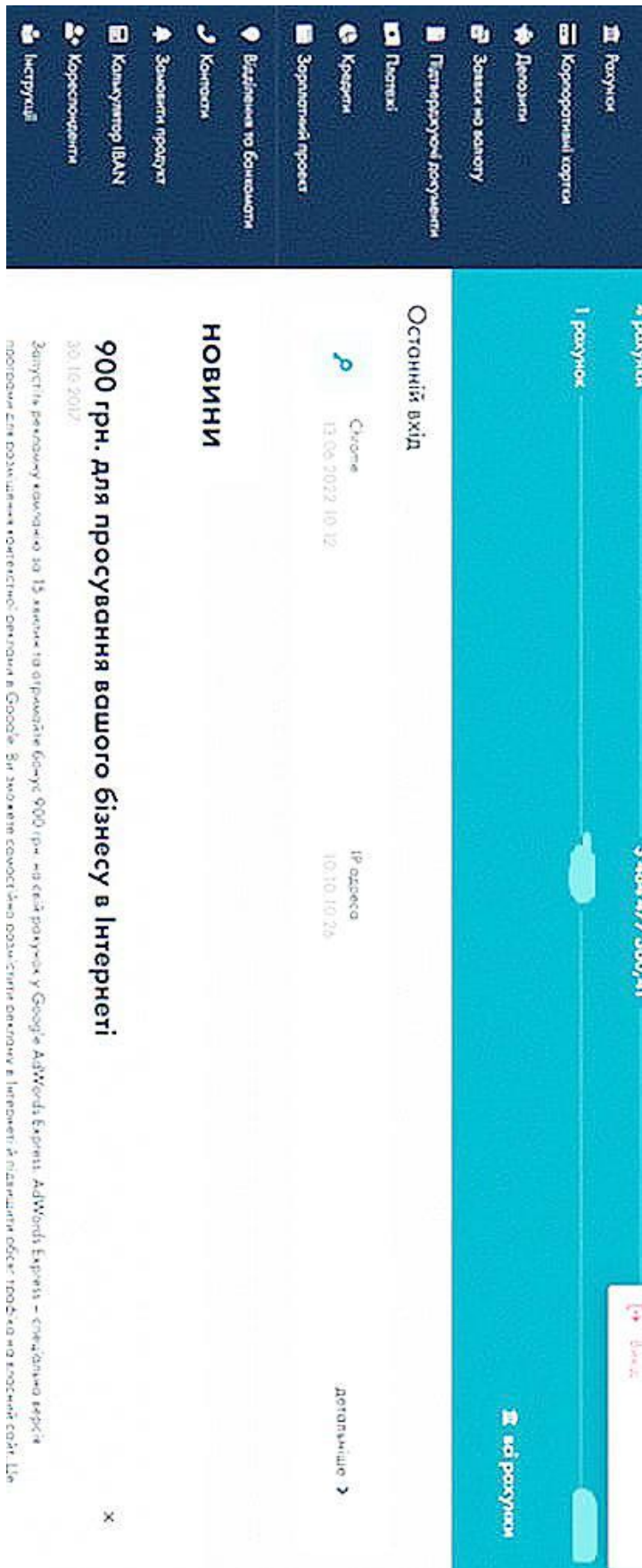
28. Дмитрик І. О., Загороднюк О. В. Роль BPM, CRM та ERP систем у цифровій трансформації українського бізнесу. *Збірник наук. праць Уманського нац. ун-ту садівництва*. 2024. С. 191-201.

29. Шаповал Н. О. Проблеми та шляхи вдосконалення обліку операцій з грошовими коштами. *Стратегічні напрями підвищення конкурентоспроможності підприємств у сучасних умовах господарювання* : зб. тез доп. VII Всеукр. наук.-практ. заоч. конф. 2020. С. 155-157.
30. Мікуліна В.М. Автоматизація обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку: проблеми, ризики та цифрові перспективи : зб. матеріалів X Всеукраїнської науково-практичної конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених. 2025. С. 352-353.
31. Сливінська О. Шляхи вдосконалення організації обліку операцій на поточному та інших рахунках в банку. *Матеріали VII Міжнародної науково-практичної конференції «Сталий розвиток аграрної сфери: інженерно-економічне забезпечення»*. 2023. С. 68-71.
32. Матківська Т. Я., Попович О. В. Проблеми та шляхи вдосконалення обліку операцій з грошовими коштами. *Economics. Finances. Law*. № 7. 2020. С. 40-43.
33. Літнарів Р. М. Платформи корпоративних інформаційних систем. Курс лекцій. 2012. С. 130.
34. Лунгол О. М., Агішева А. В. Технології створення та застосування систем захисту інформаційно-комунікаційних систем. *Topical aspects of modern scientific research: матеріали 2-ї міжнар. наук.-практ. конф.* 2023. С. 255-260.
35. Рилєєв С. В., Фербей Г. М. Окремі аспекти застосування хмарних технологій в сфері бухгалтерського обліку. *Актуальні проблеми та перспективи розвитку обліку, аналізу та контролю в соціально-орієнтованій системі управління підприємством: матеріали VII Всеукр. наук.-практ. конф.* 2024. С. 168-170.
36. Малій О.Г. Фінансовий аналіз. Курс лекцій. 2018. С. 163.

ДОДАТКИ

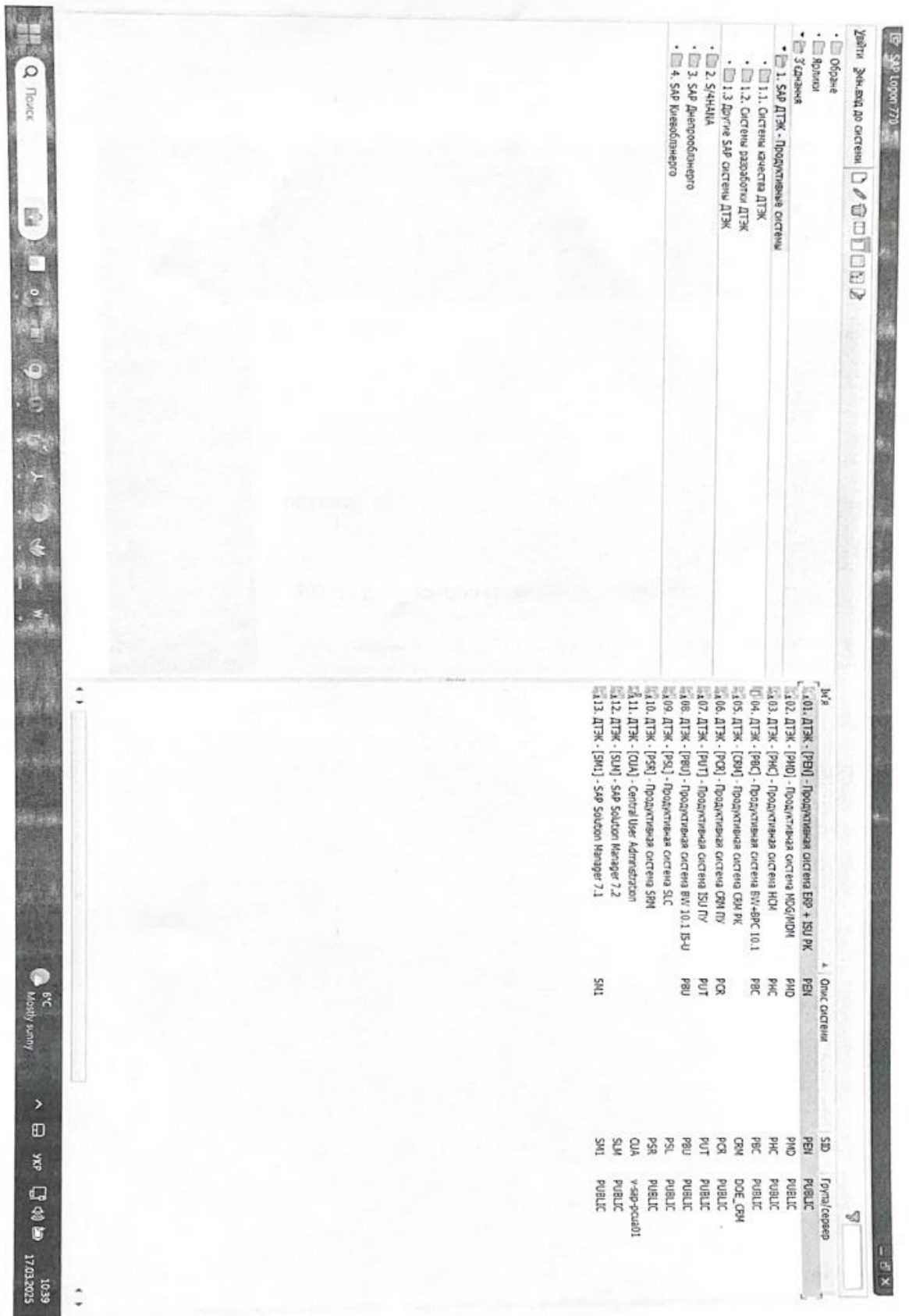
Додаток А

Інтерфейс «Клієнт-банку» від Ощадбанку



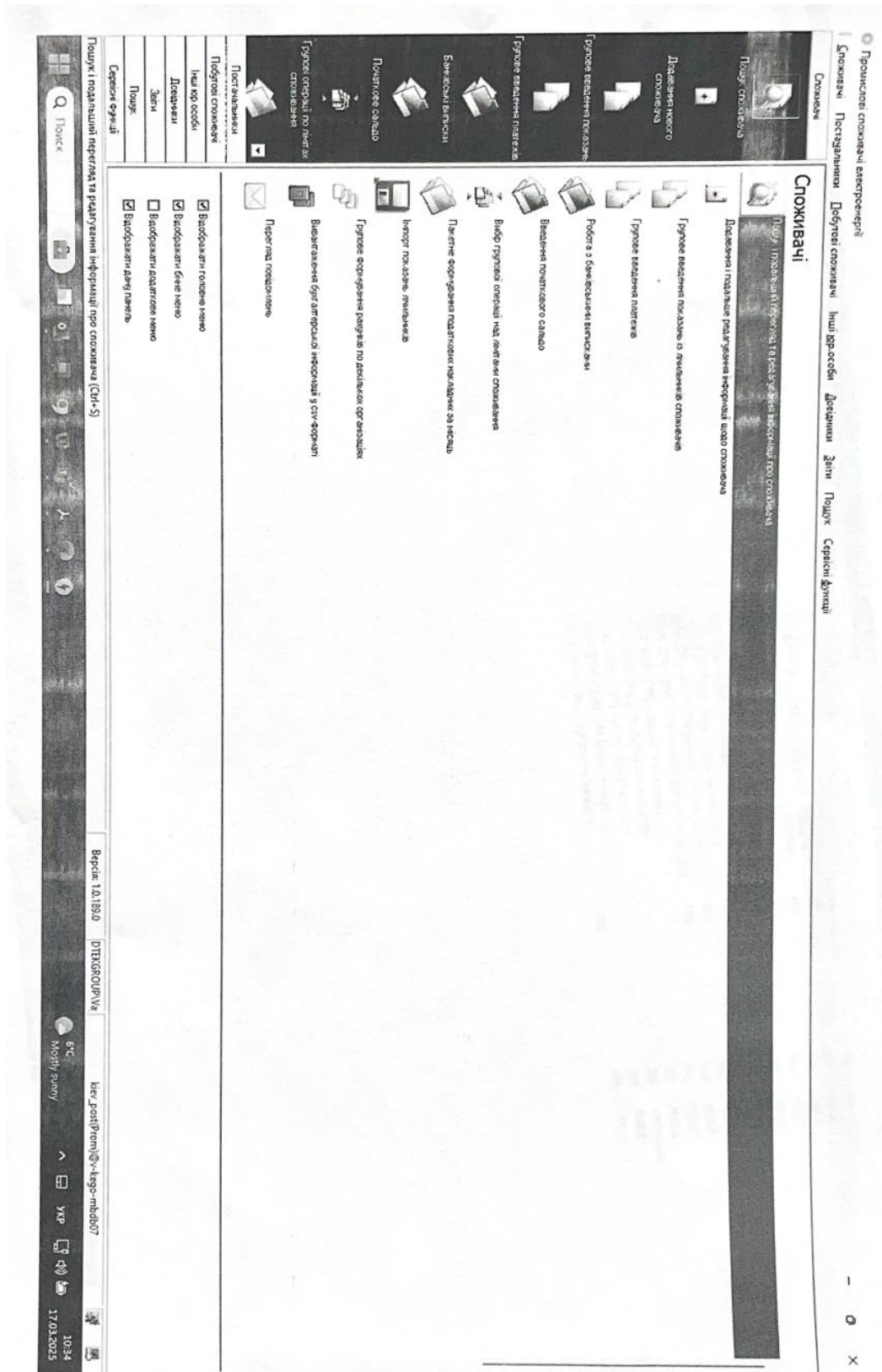
Додаток Б

Інтерфейс SAP ERP

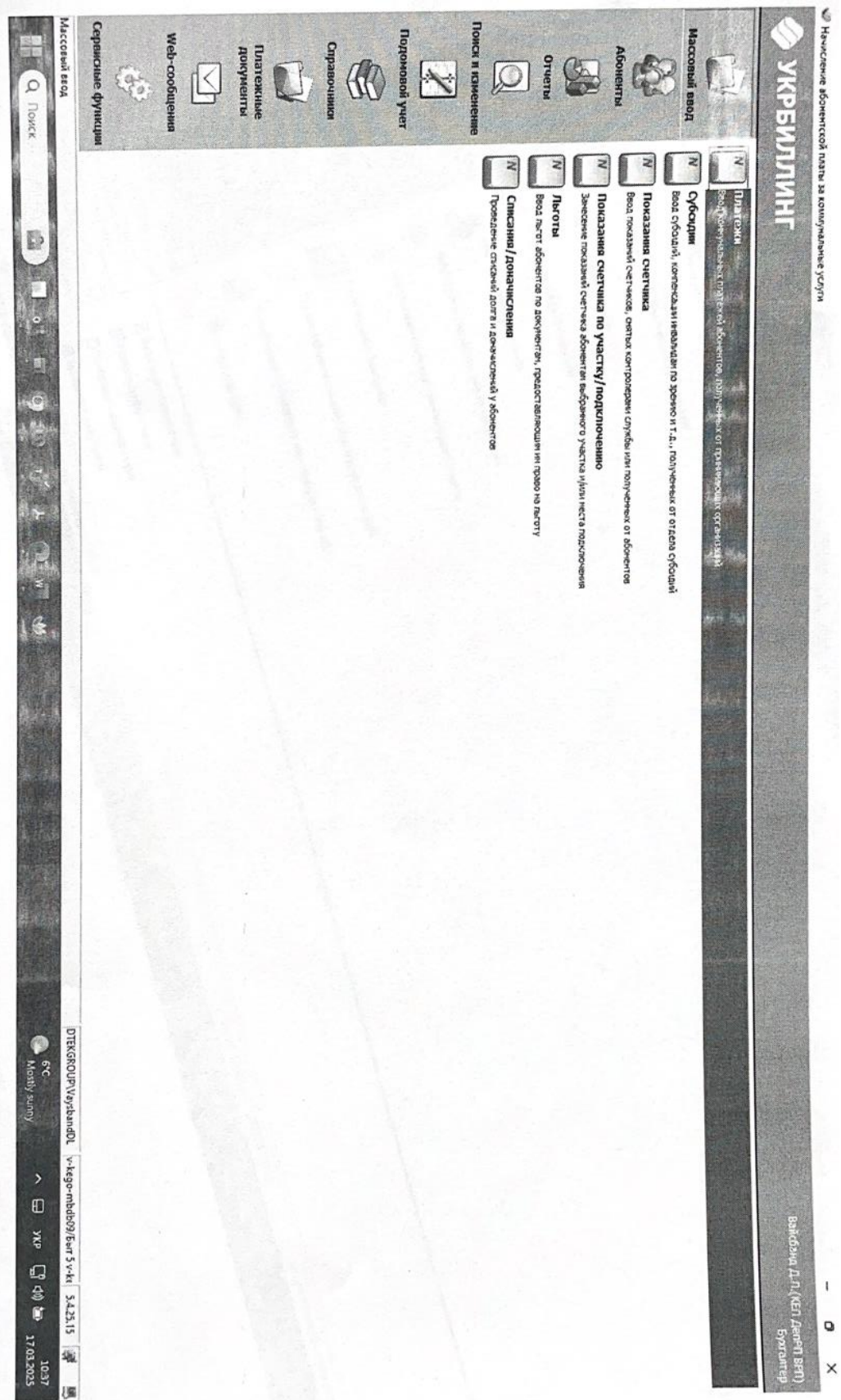


Додаток В

Інтерфейс Megasoft Prom Energo



Інтерфейс Megasoft Ukrbilling Electro



Облік платежів юридичного клієнта в Megasoft Prom Energo

Інформація про споживача									
Вихідні дані: 01.01.1986									
Розрахунок: 1. Розрахунок за споживанням, 2. Розрахунок за балансовими показниками, 3. Розрахунок за балансовими показниками, 4. Розрахунок за балансовими показниками, 5. Розрахунок за балансовими показниками, 6. Розрахунок за балансовими показниками, 7. Розрахунок за балансовими показниками, 8. Розрахунок за балансовими показниками, 9. Розрахунок за балансовими показниками, 10. Розрахунок за балансовими показниками									
Поточна заборгованість за обліковим періодом: 8410.40 грн.									
Примітка:									
Звітна інформація									
Період	Тип	Параметр	Дебет + ПДВ (грн)	Кредит + ПДВ (грн)	Осеред	Осеред	+ ПДВ (грн)		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	251.3	4 221.84		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	3.36	0	2550	4 284.00		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	3.36	0	2095	4 319.60		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	72.24	0.00	43	635	1 065.80		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	3.36	0	693	1 164.24		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	3.36	0	2075	3 495.00		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	3.36	0	2240	3 753.20		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2000	3 350.00		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2120	3 972.60		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2150	3 551.60		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2120	3 612.00		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2161	3 630.48		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	1.88	0.00	1	2485	4 107.60		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2069	4 435.20		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1860	4 453.60		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1740	4 593.60		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1800	5 124.24		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1941	4 752.00		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1783	4 656.52		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2094	5 520.16		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2883	6 888.32		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2613	5 232.19		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1963	5 182.32		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1855	4 897.20		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1705	4 501.20		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1588	6 544.16		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1750	7 550.00		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1931	8 241.92		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2202	7 347.12		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2259	10 130.68		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2161	9 335.52		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	1850	8 035.20		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	0.00	0.00	0	2222	9 559.04		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	314.72	0.00	73	1674	8 410.40		
01.06.2022 - 01.06.2022	Активна електроенергія	Табельна електроенергія послуги	38 550.00	50 775.36			340 533.52		
						340 533.52	46 978.40		
						340 533.52	50 775.36		

Обробка платежів юридичного клієнта в Megasoft Prom Energo

[illegible]

Обробка платежів фізичного клієнта в Megasoft Ukrbiling Electro

Д/с										F10 Закрыть									
Л/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									
Вход										Выход									
Д/с/с										П/с/с									

[illegible]

Кореспонденція рахунків в SAP ERP

Список Дебетовый Проводки Параметры настройки Система Дата

Корреспонденция по счетам ГК

5001 ТОВ «ПІСКИ» ЕП

Корреспонденция по счетам ГК

01.02.2023 - 25.02.2023

ЗІТТ_Г_ЗРК

Счет: 311001999

Бух:

Вход: Рахунок ТК Е-сф Текст

Выход: Рахунок ТК Е-сф Рахунок ТК Е-сф

Бухгалтерский счет	Начальное сальдо	Оборот кредита	Выход: Рахунок ТК Е-сф	Исходное сальдо	Ассорт. наименование	Валют	Удальня	Криптовалютный номер договора ДС
5001 311001999	НачСальдо			0,00	Потрачено на оплату	0,00		
5001 311001999	3120001100	1 211 475,72	0,00	0,00	Потрачено на оплату	0,00		
5001 311001999	4101000000	1 764 947 733,18	0,00	0,00	Потрачено на оплату	0,00		
5001 311001999	311001999	0,00	1 489 708 902,54	0,00	Потрачено на оплату	0,00		
5001 311001999	311001147	0,00	325 356 994,87	0,00	Потрачено на оплату	0,00		
5001 311001999	Оборот	1 766 059 208,89		1 765 065 897,51	Потрачено на оплату	0,00		
5001 311001999	Итого	1 033 311,38		0,00	Потрачено на оплату	0,00		
Оборот всего	1 766 059 208,89	1 765 065 897,51						
Сальдо инт. всего	1 033 311,38	0,00						

Валют: 20 год

Счет: 311001999

Бух. исполнитель: Главн. бухгалтер

СAP

1049

17.03.2023

Додаток Л

*Облікова політика в частині «Грошових коштів та їх еквівалентів» ТОВ
«КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»*

Грошові кошти і їх еквіваленти. Грошові кошти і їх еквіваленти включають гроші в касі, грошові кошти на банківських рахунках до запитання і інші короткострокові високоліквідні інвестиції з первинним терміном розміщення не більше трьох місяців, які схильні до незначного ризику зміни вартості. Суми, використання яких обмежене, виключаються із складу грошових коштів і їх еквівалентів. Суми, обмеження відносно яких не дозволяють обміняти їх або використовувати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, щонайменше, дванадцяти місяців після звітної дати, включені до складу інших необоротних активів. Фактично наявні в Компанії фінансові активи належать до категорій тих, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Додаток М

Банківська виписка з «Клієнт-банку»

Виписка з рахунка
Розрахунковий період

Номер основного рахунку: UA
Валюта основного рахунку: UAH
Додатковий рахунок відсутній
ЄДРПОУ.

Залишок на початок періоду:

Основний СКР: UAH
Вхідні комісії: UAH 0,00

Плаваюча страхова сума % 0,00
Плаваюча страхова сума MIN 0,00

Дата оп.	Опер. дата	номер квит.	Код операції Опис операції	Операція		Рахунок	
				вал	сума	вал	сума

Внутрішньобанківські операції за рахунком

Додаток Н

Облік по кореспонденціям рахунків в SAP ERP

ОТЧЕТ ПО КОРРЕСПОНДЕНЦИИ СЧЕТОВ
за период с 01.12.2023 по 31.12.2023

БЕ: 5001.	ТОВ «КІЇВСЬКІ ЕП»					
БЕ	Счет Г/К	Дебитор	Название Дебитора	Корр. Счет	Дебет	
ОТЧЕТ ПО КОРРЕСПОН	3610110000		2 362 667 609,76	0,00	КоррДеб3610110000	
5001	3610110000	6430001000	810 745 555,74	0,00	ПодаттЗобов'яз ПДВ НепідтверджЗБезПодаткНакладних	
5001	3610110000	6810100000	18 743 773,10	0,00	Аванси отримані Електроенергія	
5001	3610110000	7014310000	4 393 977,41	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрРозподілНезалежСпожив 1 клас	
5001	3610110000	7014320000	219 077 545,28	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрРозподілНезалежСпожив 2 клас	
5001	3610110000	7014331000	11 353 563,22	0,00	ДохРеалАкЕлектроенергі ОСП ПНТ 1 клас	
5001	3610110000	7014341000	156 236 660,71	0,00	ДохРеалАкЕлектроенергі ОСП ПНТ 2 клас	
5001	3610110000	7014411000	168 156 601,33	0,00	ДохРеалАкЕлектроенергі ОСП ПУП Населення	
5001	3610110000	7014421000	27 238 282,05	0,00	ДохРеалАкЕлектроенергі ОСП ПУП Бізнес	
5001	3610110000	7014430000	255 443 049,48	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрРозподілУніверсПослНаселення	
5001	3610110000	7014440000	40 203 164,16	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрРозподілУніверсПослБізнес	
5001	3610110000	7014530000	32 896 436,75	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрПостачУніверсПослНаселення	
5001	3610110000	7014540000	5 328 618,78	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрПостачУніверсПослБізнес	
5001	3610110000	7014610000	182 012,07	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрПостачНезалежСпожив 1 клас	
5001	3610110000	7014620000	5 353 919,96	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрПостачНезалежСпожив 2 клас	
5001	3610110000	7014711000	11 203 775,10	0,00	ДохРеалАкЕлектроенергіНебаланс ПУП Населення	
5001	3610110000	7014721000	1 814 815,86	0,00	ДохРеалАкЕлектроенергіНебаланс ПУП Бізнес	
5001	3610110000	7014730000	270 648 235,28	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрУніверсПослУгНаселення	
5001	3610110000	7014740000	234 351 778,49	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрУніверсПослУгБізнес	
5001	3610110000	7014810000	92 877 493,47	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрНезалежСпожив 1 клас	
5001	3610110000	7014820000	1 330 291 593,20	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрНезалежСпожив 2 клас	
5001	3610110000	7014831000	801 991,51	0,00	ДохРеалЕлектроенергіНебаланс ПНТ 1 клас	
5001	3610110000	7014841000	10 459 748,55	0,00	ДохРеалЕлектроенергіНебаланс ПНТ 2 клас	
5001	3610110000	7014930000	1 175 414 516,11	0,00	ДохРеалПродОДАкЕлектрЗабезпечЧасткиЕлНаселення	
5001	3610110000	6310100000	0,00	199 815 474,08	Розрахунки з поставачальниками Електроенергія	
5001	3610110000	6430001000	0,00	177 021,92	ПодаттЗобов'яз ПДВ НепідтверджЗБезПодаткНакладних	
5001	3610110000	6810100000	0,00	4 882 123 334,56	Аванси отримані Електроенергія	
5001	3610110000	7014841000	0,00	885 109,66	ДохРеалЕлектроенергіНебаланс ПНТ 2 клас	
Обороти			4 883 217 107,61	5 083 000 940,22		
ИтогСальдо			2 162 783 777,15	0,00		

Головний бухгалтер

Додаток П

Оборотно-сальдова відомість з реалізації газу

РЕАЛІЗАЦІЯ ГАЗ													
період	кор/населення	Найменування споживача	код ЄНГО	сальдо на початок		кількість, м3	всього, грн	нарахувано					
				Д-т	К-т			в т.ч.					
газ, грн								транспортування, грн		матрн, грн		ПДВ	
оплачено				Д-т	К-т	сальдо на кінець							
01.2023	всього юр	9 342 188,58	-9 550 463,02	788,79205	22 759 023,59	18 516 095,00	126 887,34	322 870,55	3 793 170,60	22 380 151,24	7 400 256,39	-7 229 658,48	
01.2023	населення	277 061,25	-1 424,70	23,33882	197 446,46	152 865,27	3 754,37	7 915,08	32 907,74	199 916,50	278 310,72	-4 174 670,52	
02.2023	всього юр	7 400 256,39	-7 229 658,48	568 08518	14 535 456,66	11 745 304,64	90 667,38	360 221,65	2 439 242,79	15 127 128,25	7 153 596,54	-6 686 58	
02.2023	населення	278 310,72	-5 144,21	21,87685	185 076,53	143 292,06	3 612,08	7 426,30	30 846,09	188 117,51	266 812,11	-7 596 523,88	
03.2023	всього юр	7 153 596,54	-7 474 670,52	775,23228	16 885 976,99	13 460 799,97	142 009,42	468 839,10	2 814 329,50	17 802 982,92	6 358 444,27	-3 284,25	
03.2023	населення	266 812,11	-6 686,58	19,54808	165 376,82	128 039,92	2 669,87	7 104,22	27 562,81	192 534,66	236 281,54	-5 218 526,76	
04.2023	всього юр	6 358 444,27	-7 596 523,88	770,33994	10 797 058,74	8 718 110,66	143 541,98	135 896,30	1 799 509,80	9 202 024,21	5 675 481,68	-8 339 304,82	
04.2023	населення	236 281,94	-3 284,25	10,96287	92 746,98	71 806,80	1 497,31	3 984,21	15 457,65	160 814,48	169 598,25	-4 1724,55	
05.2023	всього юр	5 675 481,68	-5 218 526,76	652,98075	8 775 217,17	6 995 030,15	111 985,04	205 695,60	1 462 535,18	9 505 982,62	7 965 494,29	-30 427 119,99	
05.2023	населення	169 598,25	-4 699,06	4,77750	40 417,70	31 282,62	652,51	1 736,28	6 736,29	108 247,99	101 793,45	-5 205,80	
06.2023	всього юр	7 965 494,29	-8 339 304,82	991,17381	12 977 400,46	10 287 668,39	145 625,86	380 756,15	2 162 850,06	34 117 948,16	8 912 461,76	-149 549 775,03	
06.2023	населення	101 793,45	-4 1724,55	2,84193	22 350,82	17 304,64	486 286,39	980,21	3 125,14	47 200,53	77 424,39	-6 257,74	
07.2023	всього юр	8 912 461,76	-30 427 119,99	3 277,94664	43 412 647,30	34 223 762,43	496 286,39	1 457 073,91	7 235 424,57	163 172 339,78	8 275 324,32	-222 888 566,00	
07.2023	населення	77 424,39	-5 205,80	3,34469	28 256,16	21 901 762,43	456,82	1 215,60	4 716,02	35 307,14	71 465,55	-5 857,88	
08.2023	всього юр	8 275 324,32	-149 549 775,03	6 882,88640	101 324 486,41	81 601 620,07	1 004 141,81	1 631 309,32	16 887 414,21	174 277 227,07	8 661 373,63	-208 265 165,17	
08.2023	населення	71 465,95	-6 257,74	2,38625	20 187,75	15 629 94,32	325,92	887,27	3 564,62	30 784,97	60 468,67	-6 643,16	
09.2023	всього юр	8 661 373,63	-222 888 566,00	4 506,21934	78 329 813,20	62 607 420,32	675 930,02	1 991 493,97	13 054 568,89	59 577 787,63	12 789 988,37	-181 836 690,76	
09.2023	населення	60 468,87	-5 857,88	2,76033	23 352,51	18 080,16	377,01	1 003,26	3 892,08	26 920,67	57 686,09	-4 846,51	
10.2023	всього юр	12 769 988,37	-208 265 165,17	10 088 69028	163 188 538,62	132 549 693,59	1 628 524,56	1 812 227,77	27 198 089,30	123 168 683,30	26 381 376,27	-121 519 491,83	
10.2023	населення	57 686,09	-6 643,16	9,12401	77 189,22	59 762,37	1 246,16	3 315,92	12 564,87	22 025,34	111 053,32	-5 070,18	
11.2023	всього юр	26 381 376,27	-181 836 690,76	12 673 12794	204 682 888,31	166 195 250,25	1 834 832,68	2 355 657,32	34 097 148,06	143 101 490,76	27 545 674,80	-88 347 592,82	
11.2023	населення	111 053,32	-4 846,51	17,59843	148 882,77	116 289,72	2 403,59	6 395,67	24 813,79	72 691,76	15 457 214,20	-5 609,79	
12.2023	всього юр	27 545 674,80	-121 519 491,83	9 388 50051	147 186 742,13	116 110 693,45	1 366 615,06	5 178 319,94	24 531 123,68	126 103 203,82	15 457 214,20	-5 609,79	
12.2023	населення	187 468,00	-5 070,18	24,64020	208 456,14	161 393,31	3 385,36	8 954,78	34 742,89	143 102,09	253 381,56	-5 609,79	

Додаток Р

Баланс за 2023 рік ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

		Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"	
			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	31.12.2023
Підприємство: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ"		за ЄДРПОУ	41916045
Територія: М.КИЇВ		за за КАТОТТГ(1)	UA80000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності: Торгівля електроенергією		за КВЕД	35.14
Середня кількість працівників (2): 369			
Адреса, телефон: вулиця Ю. ІЛЛЕНКА, буд. 31, М.КИЇВ обл., 01050, Україна, тел. 2246808			
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	Форма № 1	Код за ДКУД	1801001
на 31.12.2023 р.			
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	979,00	860,00
первісна вартість	1001	1 585,00	1 647,00
накопичена амортизація	1002	606,00	787,00
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	-
Основні засоби	1010	31 633,00	17 474,00
первісна вартість	1011	52 773,00	56 658,00
знос	1012	21 140,00	39 184,00
Інвестиційна нерухомість	1015	0	-
Довгострокові біологічні активи	1020	0	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	-
інші фінансові інвестиції	1035	0	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	32 360,00
Відстрочені податкові активи	1045	70 275,00	99 836,00
Інші необоротні активи	1090	0	-
Усього за розділом I	1095	102 887,00	150 530,00

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	393,00	59 684,00
Поточні біологічні активи	1110	0	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 808 767,00	1 964 428,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	696 703,00	849 847,00
з бюджетом	1135	49,00	45,00
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 025,00	1 762,00
Поточні фінансові інвестиції	1160	330,00	44,00
Гроші та їх еквіваленти	1165	25 547,00	72 389,00
Витрати майбутніх періодів	1170	1,00	11,00
Інші оборотні активи	1190	711 584,00	1 568 636,00
Усього за розділом II	1195	4 244 435,00	4 517 504,00
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	0	-
Баланс	1300	4 347 322,00	4 668 034,00
Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	8 400,00	8 400,00
Капітал у дооцінках	1405	0	-
Додатковий капітал	1410	0	-
Резервний капітал	1415	0	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	652 342,00	1 302 309,00
Неоплачений капітал	1425	(0)	(-)
Вилучений капітал	1430	(0)	(-)
Усього за розділом I	1495	660 742,00	1 310 709,00
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	-
Довгострокові кредити банків	1510	0	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	12 797,00	-
Довгострокові забезпечення	1520	16 106,00	16 106,00
Цільове фінансування	1525	0	-
Усього за розділом II	1595	28 903,00	16 106,00

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	-
Довгострокові кредити банків	1510	0	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	12 797,00	-
Довгострокові забезпечення	1520	16 106,00	16 106,00
Цільове фінансування	1525	0	-
Усього за розділом II	1595	28 903,00	16 106,00
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	323 277,00
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	19 194,00	17 340,00
товари, роботи, послуги	1615	2 429 375,00	1 391 306,00
розрахунками з бюджетом	1620	68 063,00	91 950,00
у тому числі з податку на прибуток	1621	56 861,00	82 485,00
розрахунками зі страхування	1625	1 226,00	1 366,00
розрахунками з оплати праці	1630	4 711,00	5 343,00
Поточні забезпечення	1660	20 314,00	23 597,00
Доходи майбутніх періодів	1665	0	-
Інші поточні зобов'язання	1690	97 682,00	179 601,00
Усього за розділом III	1695	3 657 677,00	3 341 219,00
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,	1700	0	-
Баланс	1900	4 347 322,00	4 668 034,00
Керівник		Мельников Віктор Олександрович (ініціали, прізвище)	
Головний бухгалтер		Магура Олена Володимирівна (ініціали, прізвище)	
1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.			
2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.			

Додаток С

Баланс за 2022 рік ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

		КОДИ			
		Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
Підприємство	ТОВ «Київські енергетичні послуги»	за ЄДРПОУ	41916045		
Територія	м.Київ	за КОАТУУ	UA820000000001078669		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Торгівля електроенергією	за КВЕД	35.14		
Середня кількість працівників (1)	326				
Адреса, телефон	вулиця Ю.ІЛЛЄНКА, буд. 31, шевченківський р-н., м. Київ, 01050				

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022

Форма №1 за
ДКУД

1801001

АКТИВ	Код рядка	№ прим	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	2а	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	12	1 034	979
первісна вартість	1001		1 413	1 585
накопичена амортизація	1002		(379)	(606)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	11	161	-
Основні засоби	1010	11	42 785	31 633
первісна вартість	1011		49 508	52 773
знос	1012		(6 723)	(21 140)
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підпр.	1030		-	-
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	14	58 310	-
Відстрочені податкові активи	1045	29	18 934	70 275
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		121 224	102 887
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	13	247	393
Виробничі запаси	1101	13	247	393
Товари	1104		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14	868 347	2 808 767
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	14	974 315	696 703
з бюджетом	1135	14	100	49
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		88	36
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14	981	1 025
Поточні фінансові інвестиції	1160	16	602	330
Гроші та їх еквіваленти	1165	16	9 704	25 547

АКТИВ	Код рядка	№ прим	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	2а	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170		1	1
Інші оборотні активи	1190	15	120 164	711 584
Усього за розділом II	1195		1 974 549	4 244 435
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-	-
БАЛАНС	1300		2 095 773	4 347 322

ПАСИВ	Код рядка	№ прим	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	2а	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17	8 400	8 400
Капітал у дооцінках	1405		-	-
Додатковий капітал	1410		-	-
Резервний капітал	1415		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18	244 888	652 342
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Усього за розділом I	1495		253 288	660 742
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	20	23 497	12 797
Довгострокові забезпечення	1520	19	-	16 106
Цільове фінансування	1525		-	-
Усього за розділом II	1595		23 497	28 903
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	20	71 705	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	20	18 848	19 194
за товари, роботи, послуги	1615	21	201 761	2 429 375
розрахунками з бюджетом	1620	22	6 513	68 063
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	4 666	56 861
розрахунками зі страхування	1625	21	1 043	1 226
розрахунками з оплати праці	1630	21	4 279	4 711
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	21	1 376 251	1 017 112
Поточні забезпечення	1660	21	12 452	20 314
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	21	126 136	97 682
Усього за розділом III	1695		1 818 988	3 657 677
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
БАЛАНС	1900		2 095 773	4 347 322

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 27 квітня 2023 року:

Директор

В.О. Мельников

М.П.

підпис

прізвище, ім'я, по батькові

Головний бухгалтер

О.В. Магура



Додаток Т

Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

Підприємство	ТОВ «Київські енергетичні послуги» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2023	01	01
			41916045		
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) за 2022 рік					
Форма №3			Код за ДКУД		1801004

Стаття	Код рядка	№ прим	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		22 487 775	20 375 708
Повернення податків і зборів	3005		-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006		-	-
Цільового фінансування	3010		76	92
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		1 220 307	-
Надходження від повернення авансів	3020		1 612	500 977
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		22 469	2 436
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		2 578	3 840
Інші надходження	3095	33	30 174	40 879
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100		(5 003 191)	(2 677 735)
Праці	3105		(91 851)	(83 337)
Відрахувань на соціальні заходи	3110		(24 001)	(21 962)
Зобов'язань з податків і зборів	3115		(309 558)	(152 209)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		(88 587)	(65 845)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		(196 127)	(63 191)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		(24 844)	(23 173)
Витрачання на оплату авансів	3135		(17 429 758)	(17 900 750)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		(38 296)	(44 278)
Інші витрачання	3190	33	(84 407)	(83 164)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		783 929	(39 503)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		-	-
необоротних активів	3205		-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215		-	-
дивідендів	3220		-	-
Надходження від деривативів	3225		-	-
Надходження від погашення позик	3230		3 139 552	5 687 598
Інші надходження	3250	33	995	2
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255		-	-
необоротних активів	3260		(2 905)	(3 690)

Стаття	Код рядка	№ прим	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Виплати за деривативами	3270		-	-
Витрачання на надання позик	3275		(3 801 079)	(5 288 018)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		-	-
Інші платежі	3290	33	(694)	(608)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(664 131)	395 284
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300		-	8 300
Отримання позик	3305		80 825	318 665
Інші надходження	3340		-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345		-	-
Погашення позик	3350		(151 000)	(248 490)
				(435 867)
Сплату дивідендів	3355		-	
Витрачання на сплату відсотків	3360		(10 047)	(10 171)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		(25 718)	(21 045)
Інші платежі	3390		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(105 940)	(388 608)
Чистий рух коштів за звітний період	3400		13 858	(32 827)
Залишок коштів на початок року	3405		9 704	44 136
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		1 985	(1 605)
Залишок коштів на кінець року	3415		25 547	9 704

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 27 квітня 2023 року:

Директор

М.П.

Головний бухгалтер



В.О. Мельников

прізвище, ім'я, по батькові

О.В. Магура

прізвище, ім'я, по батькові

Додаток У

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

Підприємство	ТОВ «Київські енергетичні послуги» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2022	01	01
			41916045		

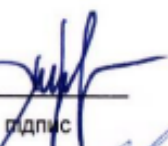
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)
за 2021 рік
Форма №3

Код за ДКУД 1801004

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	20 375 708	11 673 278
Повернення податків і зборів	3005	-	1 000
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	1 000
Цільового фінансування	3010	92	43
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	919 418
Надходження від повернення авансів	3020	500 977	108 049
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 436	3 951
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3 840	2 923
Інші надходження	3095	40 879	3 611
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 677 735)	(1 440 779)
Праці	3105	(83 337)	(67 473)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(21 962)	(17 684)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(152 209)	(219 012)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(65 845)	(102 717)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(63 191)	(96 765)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(23 173)	(19 530)
Витрачання на оплату авансів	3135	(17 900 750)	(10 541 191)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(44 278)	(42 094)
Інші витрачання	3190	(83 164)	(48 647)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(39 503)	335 393
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	5 687 598	4 814 203
Інші надходження	3250	2	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(3 690)	(3 301)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(5 288 018)	(5 058 843)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(608)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	395 284	(247 941)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	8 300	-
Отримання позик	3305	318 665	814 392
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(248 490)	(831 992)
Сплату дивідендів	3355	(435 867)	(19 151)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(10 171)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(21 045)	(15 780)
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(388 608)	(52 531)
Чистий рух коштів за звітний період	3400	(32 827)	34 921
Залишок коштів на початок року	3405	44 136	9 064
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1 605)	151
Залишок коштів на кінець року	3415	9 704	44 136

Ця фінансова звітність затверджена до випуску від імені Компанії 25 квітня 2022 року:

Директор
М.П.  підпис
Головний бухгалтер
 підпис



В.О. Мельников

прізвище, ім'я, по батькові

О.В. Маруа

прізвище, ім'я, по батькові

Додаток Ф

Примітки до річної фінансової звітності в частині «Грошових коштів та їх еквівалентів» ТОВ «КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

16. Гроші та їх еквіваленти та поточні фінансові інвестиції (до рядку "Балансу (Звіту про фінансовий стан)" 1160, 1165)

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2022р.	31 грудня 2021р.
Поточні банківські рахунки в національній валюті	15 916	2 058
Поточні банківські рахунки в іноземній валюті	9 631	7 646
Банківські депозити	337	608
Мінус: резерв на знецінення	(7)	(6)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	25 877	10 306

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року грошові кошти на банківських рахунках не прострочені та не знецінені. Компанія не надавала грошові кошти та їх еквіваленти у заставу як забезпечення позикових коштів.

Додаток Х

Довідка по реалізації електроенергії за грудень 2023 рік ТОВ «КІІВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ»

Підприємство - ТОВ "Київські Енергетичні Послуги" (БЮ 5001, Організаційна одиниця ДР10) Довідка по реалізації ел.енергії за грудень 2023 р. по ТОВ "Київські Енергетичні Послуги"									
Номер строки	Операція	Група	Дт	Кт	Вид документа	Код налога	Сума с НДС	6430001000 НДС НеподатніОб'єктиНалогодан	6430000000 НДС податковийПотурчєнням
Активна електроенергія									
тех. дуб.	90000872 Акт Електроенергії ПНТ ВІПНГ						848 136 544,40		
1	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ САЛЬДО НА ПОЧАТОК		3610110000						
1.1	в тому числі. Реструктуризована								
	Нарахування	FBV0	3610110000	7014310000	DR	IT	5 272 772,89	878 795,48	
			3610110000	7014320000			262 893 054,33	43 815 509,06	
			3610110000	7014610000			218 414,48	36 402,41	
			3610110000	7014620000			6 424 703,95	1 070 783,99	
			3610110000	7014810000			111 452 992,16	18 575 498,69	
			3610110000	7014820000			1 596 349 911,86	266 058 318,80	
	Виділена передача оператора системи передач		3610110000	7014331000			13 624 275,86	2 270 712,64	
	Виділена передача оператора системи передач		3610110000	7014341000			187 483 992,85	31 247 332,14	
1.2	Списання дебіторської заборгованості за рахунок раніше створеного резерву	F-32	3610120000	3610110000	AV				
1.2.1	нарахування ПЗ	FBV01	6430001000	7199000000	SA				
2	КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ САЛЬДО НА ПОЧАТОК						660 270 071,38		
2.1	Оплата спец рахунок	FBV01	3111001999	6610100000	DZ	IT	2 669 826 890,02		444 971 149,01
	Оплата на поточний рахунок		3111002999	6610100000					
	Інформаційно: Компенсація за недотримання стандартів якості. Постанова № 375								
	Внутрішні перенесення		3111002999	3320001100 АТ «ОШАДБАНК» м.Київ (кредитор 90002106)			157 049,57		26 174,93
2.2	Інформаційно повернення під час розірвання договору	FBV01	6610100000	3779013000			2 861 370,23		476 895,04
			6610100000	3320001100 АТ «ОШАДБАНК» м.Київ (кредитор 90002106)			640 697,12		106 782,85
							7,01		1,17
2.2.1	ПЗ при розірванні договору (Коригування нн)	FBV01	6412001040	6430001000	NC				
2.3	Списання сумнівної кредиторської заборгованості	FBV01	6610100000	7172000000	KD				

Код строки	Удостоверение	Транзакция	Дт	Кт	Вид документа	Код налога	Сумма с НДС	6430001000 НДС Неподтвержденный вклад	6430000000 НДС подтвержденный
2.7	Залик кредит забор та пдв	FB01	6810100000	6430000000	KD				
2.8	Залик оплати та заборгованості		6810100000	3610110000	KD				
3	Дебіторська заборгованість Сальдо на кінець		-	-			2 417 632 205,95 614 024 456,83		
4	В тому числі. Реструктуризована КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Сальдо на кінець		-	-			911 781 100,89		
	Нарахування ПЗ		6430001000	6412001040	ND		2 669 343 235,46		444 890 539,92
тех двб	ПДВ сальдо на кінець 90000873 Акт Електропостачання								
1	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Сальдо на початок		3610110000	-			1 495 687 292,26		
1.1	В тому числі. Реструктуризована	FB70	3610110000	7014430000	DR	17	306 531 659,36	51 088 609,90	
	Нарахування		3610110000	7014440000			48 243 796,99	8 040 632,83	
			3610110000	7014530000			39 475 724,10	6 579 287,35	
			3610110000	7014540000			6 394 342,53	1 065 723,76	
			3610110000	7014730000			324 777 882,33	54 129 647,84	
			3610110000	7014740000			281 222 134,19	46 870 355,70	
	Виділена передача оператора системи передачі		3610110000	7014411000			201 787 921,60	33 631 320,27	
	Виділена передача оператора системи передачі		3610110000	7014421000			32 685 938,46	5 447 656,41	
1.2	Списання дебіторської заборгованості за рахунок раніше створеного резерву	F-32	3610120000	3610110000	AV				
1.2.1	Нарахування ПЗ	FB01	6430001000	7199000000	SA			0,00	
2	КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Сальдо на початок		-	-			300 792 268,47		
2.1	Оплата на поточний рахунок	FB01	3111002999	6810100000	DZ	17	1 249 696 318,00		208 282 720,87
	Оплата спец.рахунок		3111001999	6810100000			272 975,63		
	Інформаційно: Компенсація за недоотримання стандартів якості. Постанова № 375			3330001100 АТ «ОШЧІДБАНК» м.Київ (кредитор 90002166)					
	Внутрішні перенесення						835 325,92		139 220,99
2.2	Інформаційно повернення під час розірвання договору	FB01	6810100000	3779013000			215 446,40		35 907,73

Строки	Позначення	Транзакцій	Дт	Кт	Вид документа	Код чекота	Сума є НДС	6430001000 НДС НеподатніОб'єктиНавчання	6430000000 НДС податковий розрахунок
			6810100000	3320001100 АТ «ОЦУДІБАНЬ» м. Київ (кредитор 900027166)					0.00
2.2.1	ПЗ при розірванні договору (Коригування нн)	FВ01	6412001040	6430001000	NC				
2.3	Списання сумової кредиторської заборгованості	FВ01	6810100000	7112000000	KD				
2.7	Залік кредит забор та пдв	FВ01	6810100000	6430000000	KD				
2.8	Залік оплати та заборгованості		6810100000	3610110000	KD				
3	Дебіторська заборгованість - сальдо на кінець						1 216 121 637.16		
	в тому числі. Реструктуризована						1 620 685 054.68		
4	КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ								
	Сальдо на кінець						334 424 478.54		
	Нарахування ПЗ		6430001000	6412001040	ND				
	Нарахування ПЗ розблокування РК серпня 2023		6430001000	6412001040	ND		1 249 699 214.64		208 283 033.69
	ПДВ сальдо на кінець						-30 918.35		-5 153.09
	Перевищення договірної величини								
	ПЕРЕВИШ. ДОГОВ. ВЕЛИЧИНИ ПНТ БЛІНГ								
1	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Сальдо на початок		3610110000						
1.1	Нарахування	FВ70	3610110000	7014310000	DR	IT			
				7014320000					
				7014610000					
				7014620000					
				7014810000					
				7014820000					
		F-32	3610120000	3610110000	AV				
1.2	Списання дебіторської заборгованості за рахунок раніше створеного резерву								
1.2.1	Нарахування ПЗ	FВ01	6430001000	7199000000	SA				
2	КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ								
	Сальдо на початок	FВ01	3111002999	6810100000	DZ	IT			
2.1	Оплата на пот.рахунок рахунок	FВ01	6810100000	3779013000					
2.2	Повернення під час розірвання договору								

№ з/п	Операція	Транзакція	ДТ	КТ	Вид документа	Код нагоди	Сума є МДС	6430001000 МДС Наличність/об'єктна балансна	6430000000 МДС подвійно-сальдо/уведення
2.1	ПЗ при розірванні договору (Коригування нн)	FB01	6412001040		NC				
2.3	Списання сумованої кредиторської заборгованості	FB01	6410100000	7172000000	MD				
2.7	Залик кредит забор та пдв	FB01	6410100000	6430000000	MD				
2.8	Залик оплати та заборгованості		6410100000	3610110000	MD				
3	Дебіторська заборгованість - сальдо на кінець								
4	КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Сальдо на кінець								
	нарахування ПЗ		6430001000	6412001040	MD				
	ПДВ сальдо на кінець								
	90000895 Інфляція		3610110000				318 390,00		
1	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Сальдо на початок (інфляція)								
1.1	Нарахування (інфляція)	FB70	3740010000	7191000000	DR		31 779,43		
1.2	Списання дебіторської заборгованості за рахунок раніше створеного резерву	F-32	3740020000	3740010000	AV				
2.1	Оплата поточний рахунок ИД	FB01	3111001999	3740010000	DZ		48 748,65		
2.2	Оплата спец рахунок (інфляція)	FB01	3111002999	3740010000	DZ		301 421,38		
3	Дебіторська заборгованість - сальдо на кінець (інфляція)								
	90000897 Пеня								
1	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Сальдо на початок (пеня)		3610110000				452 306,78		
1.1	Нарахування (пеня)	FB70	3740010000	7191000000	DR		17 925,86		
1.2	Списання дебіторської заборгованості за рахунок раніше створеного резерву	F-32	3740020000	3740010000	AV				
	Повернення під час розірвання договору		3740010000	31					
2.1	Оплата поточний рахунок ИД	FB01	3111001999	3740010000	DZ				
2.2	Оплата спец рахунок (пеня, штраф)	FB01	3111002999	3740010000	DZ		70 508,82		
3	Дебіторська заборгованість - сальдо на кінець						399 322,62		
	90000896 СУД.сбір		3610110000						
	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Сальдо на початок (суд. збір)						637 029,32		
	Нарахування (суд. збір)	FB70	3740010000	7191000000	DR		73 704,06		
	Списання дебіторської заборгованості за рахунок раніше створеного резерву	F-32	3740020000	3740010000	AV				
	Оплата поточний рахунок ИД		справлено	справлено					
	Оплата поточний рахунок (суд.збір)		3111001999	3740010000	DZ				
	Оплата поточний рахунок (суд.збір)		3111002999	3740010000	DZ		110 362,67		

номер строки	Операция	Транзакция	Дт	Кт	Вид документа	Код налога	Сумма с НДС	6430001000 НДС НестандартнаяНалоган	6430000000 НДС подароксамПолученным
	Дебіторська заборгованість - сальдо на кінець (суд. збір)						600 461.63		
	90000894 3 % річних								
1	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Сальдо на початок (3%)		3610110000	-			173 832.60		
1.1	Нарахування (3%)	FB70	3740010000	7191000000	DR	II	739 447.00		
1.2	Списання дебіторської заборгованості за рахунок раніше створеного резерву	F-32	3740020000	3740010000	AV				
2.1	Оплата поточний рахунок ИД		справочное	справочное	DZ				
2.2	Оплата спец.рахунок (3%)	FB01	3111001999	3740010000	DZ		732 482.75		
3	Дебіторська заборгованість - сальдо на кінець (3%)	FB01	3111002999	3740010000	DZ		176 786.85		
	Резерв сумнівних боргів								
13	РСБ - нарахування з реалізації ел енергії (актив ПНТ 90000872)	ZFL_REZERV	8491710000	3610120000			-4 246 943.41		
14	РСБ - коригування з реалізації ел енергії (актив ПНТ 90000872)	ZFL_REZERV	3610120000	8491710000			1 219 992.96		
13	РСБ - нарахування з реалізації ел енергії (актив ПУУ 90000873)	ZFL_REZERV	8491710000	3610120000			-18 569 623.15		
14	РСБ - коригування з реалізації ел енергії (актив ПУУ 90000873)	ZFL_REZERV	3610120000	8491710000			1 137 382.05		
17	РСБ - нарахування за перевищенням договорних величин ПНТ	ZFL_REZERV	8491710000	3610120000					
18	РСБ - коригування щодо перевищення договорних величин ПНТ	ZFL_REZERV	3610120000	8491710000					
19	РСБ - нарахування за штрафами, пені, неустойки по е/е	ZFL_REZERV	8492600000	3740020000					
20	РСБ - коригування за штрафами, пені, неустойки по е/е	ZFL_REZERV	3740020000	8492600000					

Начальник відділу по роботі з платежами
департаменту з розрахунків та платежів
ТОВ "КИЇВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ"

Д.Л. Вайсбанд



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ
ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА
ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ ТА ПОДАТКОВОГО
МЕНЕДЖМЕНТУ



ОБЛІК, АНАЛІЗ, АУДИТ, ОПОДАТКУВАННЯ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ: СУЧАСНІ КОНЦЕПЦІЇ РОЗВИТКУ

Збірник матеріалів X Всеукраїнської
науково-практичної конференції
здобувачів вищої освіти і молодих учених

25 квітня 2025 року

РОЗДІЛ 8. РОЗВИТОК ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ В КОНТЕКСТІ СТРАТЕГІЇ УКРАЇНА-2030Е

Андрієнко М.О.	Переваги та недоліки електронного адміністрування ПДВ	317
Арефіна В.О.	Особливості обліку власного капіталу підприємства з використанням інноваційних технологій	319
Басін А.О.	Роль інформаційних систем в управлінні ризиками ІТ-підприємств в умовах цифрової економіки	321
Булкот М.М.	Переваги та недоліки обліку власного капіталу в умовах застосування комп'ютерних технологій	324
Діхтяренко Я.О.	Автоматизація облікових процесів за допомогою штучного інтелекту	326
Золотова А.О.	Вплив сучасних технологій на облік та аналіз у малих підприємствах	328
Компанієць М.А.	Аналіз дебіторської заборгованості за допомогою Big Data: можливості прогнозування прострочень оплати	330
Кубрак Є.О.	Проблеми впровадження систем електронного документообігу на підприємствах України	332
Кузьмінська К.Ю.	Особливості обліку витрат діяльності підприємства в умовах застосування комп'ютерних технологій: виклики сучасності	334
Курачик В.Ю.	Особливості обліку оплати праці підприємства з використанням інформаційних технологій обробки даних	336
Леонова Б.І.	Електронний документообіг як ключовий елемент цифрової трансформації бізнесу: сучасні системи та шляхи до ефективності	338
Лисак Л.М.	Цифрова трансформація обліку основних засобів: виклики та перспективи	340
Лісовська Є.О.	Розвиток інформаційних систем обліку, аналізу та аудиту в контексті стратегії Україна-2030Е	342
Лукова А.В.	Хмарні обчислення як драйвер цифрової трансформації економічних процесів	344
Лютый В.В.	Переваги та недоліки обліку заробітної плати в умовах застосування інформаційних технологій підприємства	346
Мазуркевич А.О.	Облік розрахунків з покупцями та замовниками підприємства з використанням інформаційних технологій: проблеми та шляхи їх вирішення	348
Мартиненко Є.І.	Сучасний розвиток інтегрованих інформаційних систем у обліку	350
Мікуліна В.М.	Автоматизація обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку: проблеми, ризики та цифрові перспективи	352
Моцьо В.А.	Цифрова трансформація фінансового обліку: нові підходи до контролю та аналізу	354
Нехорошева Д.О.	Застосування цифрових технологій в обліку і аудиті	356
Сафронов А.М.	Цифрові формати фінансової інформації як основа аналізу та аудиту господарської діяльності підприємств	358
Семенюк О.Д.	Роль автоматизованих інформаційних систем у підвищенні прозорості та підзвітності державного сектора	361

УДК 657.286.3

Мікуліна В.М.,

*студентка ф-ту ОПМ, 4 курсу, спец. 071 «Облік і оподаткування»,
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана,
Науковий керівник – Бугай Н.О. – к. е. н.,
доцент кафедри аудиту*

АВТОМАТИЗАЦІЯ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПОТОЧНИХ РАХУНКАХ В БАНКУ: ПРОБЛЕМИ, РИЗИКИ ТА ЦИФРОВІ ПЕРСПЕКТИВИ

У сучасному бізнес-середовищі ефективний облік грошових коштів підприємства на банківських рахунках став критично важливим для фінансового успіху. Щодня компанії отримують платежі від клієнтів, здійснюють розрахунки з постачальниками та проводять інші банківські операції. Автоматизація цих процесів дозволяє значно спростити роботу бухгалтерії, зменшити кількість помилок та прискорити обробку фінансових даних [1]. Перехід від ручного до автоматизованого обліку вимагає значних змін у бізнес-процесах підприємства. Тому на початковій стадії диджиталізація обліку грошових коштів супроводжується різними проблемами та ризиками. По-перше, автоматизація обліку грошових коштів вимагає від обліковців не тільки знань бухгалтерських стандартів, але й навичок роботи з комп'ютерними програмами. Пошук фахівців, які одночасно добре розуміються на бухгалтерії та сучасних інформаційних технологіях, становить серйозну проблему для багатьох компаній. По-друге, автоматизація обліку грошових коштів створює нові вразливості для кібератак. Хакери можуть намагатися отримати доступ до банківських рахунків підприємства або викрасти конфіденційну фінансову інформацію [2]. Особливо небезпечними є фішингові атаки, коли зловмисники видають себе за банк і намагаються отримати логіни та паролі від облікових записів. По-третє, технічні несправності, збої в роботі програмного забезпечення або проблеми з інтернет-з'єднанням можуть призвести до втрати важливих фінансових даних. Якщо система не має надійного резервного копіювання, підприємство ризикує втратити інформацію про проведені операції, що може ускладнити звітність та призвести до фінансових втрат [2]. Але, попри всі труднощі, в реаліях сьогодення набуває обертів штучний інтелект, який відкриває нові можливості для автоматизації обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку. Сучасні системи здатні самостійно аналізувати банківські виписки, класифікувати транзакції та виявляти аномалії [3]. Найближчими часом штучний інтелект зможе передбачати проблеми з грошовими потоками та пропонувати оптимальні стратегії управління фінансами. Але наразі такі функції лише прогнозуються, тому з часом виникатиме більше проблем з впровадженням, проте й більше можливостей для оптимізації фінансового планування. Також, блокчейн може революціонізувати облік грошових коштів, завдяки забезпеченню незмінності та простежуваності всіх транзакцій. Деякі українські банки вже експериментують з блокчейном для забезпечення прозорості операцій з корпоративними клієнтами [4]. Ця технологія дозволяє створити надійний цифровий реєстр всіх фінансових операцій підприємства, що значно спрощує

аудит та знижує ризик шахрайства. Хмарні технології стають все популярнішими серед українських підприємств завдяки своїй гнучкості та доступності. Вони дозволяють отримати доступ до бухгалтерської інформації з будь-якої точки світу, що особливо актуально в умовах віддаленої роботи. Українські розробники програмного забезпечення, таких як BAS, М.Е.Дос та інші, активно розвивають хмарні рішення для бухгалтерського обліку, включаючи модулі для роботи з банківськими операціями. Ці системи забезпечують автоматичне оновлення відповідно до змін у законодавстві та податкових вимогах, що є особливо важливим в українських реаліях [4]. В Україні активно розвивається диджиталізація фінансового сектору, що створює нові можливості для автоматизації бухгалтерського обліку. Перспективним напрямом є впровадження відкритих банківських API (Application Programming Interface), які дозволяють бухгалтерським програмам безпосередньо отримувати дані з банківських систем [5]. В умовах євроінтеграції України, актуальним стає впровадження систем, які відповідають міжнародним стандартам фінансової звітності та забезпечують прозорість бізнес-процесів для іноземних інвесторів та партнерів. Спеціалізовані програми можуть виявляти підозрілі транзакції, перевіряти їх відповідність договорам. За умов цифрової трансформації економіки України такі системи стають невід'ємною частиною фінансового менеджменту компаній. Особливо це стосується підприємств, які працюють з іноземними партнерами та мають рахунки в різних валютах. Автоматизований контроль дозволяє запобігти помилкам та зловживанням, а також забезпечити дотримання законодавства.

Підсумовуючи вищевикладене, можна зазначити, що ефективність праці бухгалтерів на сучасному підприємстві значно підвищується завдяки впровадженню новітніх інформаційних технологій, зокрема, щодо автоматизації обліку грошових коштів на поточних рахунках в банку, забезпечуючи його оперативність та підвищуючи платоспроможність суб'єкта господарювання.

Список використаних джерел

1. Гаряга Л.О., Каневська Є.В. Напрямки цифровізації обліку грошових коштів на підприємстві. Актуальні проблеми обліково – аналітичного процесу в управлінні підприємницькою діяльністю : Матеріали XII Міжнар. науково-практ. інтернет-конф., м. Мукачєво, 24 жовт. 2024 р., С. 42–43.
2. Бразілій Н.М., Крот Ю.М., Панасенко В.В. Ефективне використання комп'ютерних програм для бухгалтерського обліку: тенденції, проблеми та перспективи. Галицький економічний вісник. 2024. № 3 (88). С. 70–81.
3. Гнат'єва, Т.М., Яковенко А.О., Златова М.Г. Особливості використання штучного інтелекту для потреб бухгалтерського обліку та управління підприємством. Економічний вісник Причорномор'я. 2024. № 5. С. 3–19.
4. Пісоченко Т.С. Введення роботизації у систему бухгалтерського обліку. Інноваційно-інвестиційний розвиток аграрної сфери – запорука продовольчої безпеки країни : Матеріали Міжнар. науково-практ. конф., м. Миколаїв, 26 трав. 2022 р., С. 224–227 с.
5. Гаєвська Л. Використання сучасних комп'ютерних технологій для автоматизації обліку безготівкових розрахунків. Молодь, наука, бізнес : Матеріали Всеукр. студ. інтернет-конф., м. Миколаїв, 04-05 жовт. 2023 р., С. 32–34.