

Київський національний торговельно-економічний університет
Кафедра обліку та оподаткування

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на тему:
**ОБЛІК, АНАЛІЗ І АУДИТ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ
ЕКВІВАЛЕНТІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ**

Студентки 2 курсу, 2-м групи,
спеціальності 071 «Облік і
оподаткування»
спеціалізації «Облік і
оподаткування»

Покропивної Ангеліни
Олександрівни

Науковий керівник
доктор ек.наук

Король Світлана Яківна

Гарант освітньо-професійної
програми
доктор ек. наук, професор

Бенько Микола
Миколайович

Київ 2018

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. Теоретичні основи обліку, оподаткування і аналізу грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті.....	7
1.1. Економічна сутність грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті.....	7
1.2. Огляд та аналіз нормативної бази і спеціальної літератури з теми дослідження.....	19
1.3. Передумови організації та методики обліку, аналізу та аудиту грошових коштів та їх еквівалентів на прикладі ТОВ "Ведекон.....	33
Висновки до розділу 1.....	41
РОЗДІЛ 2. Облік та оподаткування грошових коштів та їх еквівалентів.....	43
2.1. Організація обліку грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті на підприємстві ТОВ «Ведекон».....	43
2.2. Бухгалтерський облік та оподаткування грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті.....	48
2.3. Методика розкриття інформації про наявність і рух грошових коштів у звіті про рух грошових коштів.....	54
Висновки до розділу 2.....	57
РОЗДІЛ 3. Аналіз та аудит грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті.....	58
3.1. Аудит розрахунків грошовими коштами та їх еквівалентами на підприємстві ТОВ “Ведекон” та шляхи його удосконалення.....	58
3.2. Методика аналізу грошових коштів та їх еквівалентів на прикладі підприємства ТОВ «Ведекон».....	64
Висновки до розділу 3.....	72
ВИСНОВКИ.....	73
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	76
ДОДАТКИ.....	84

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Становлення ринкової економіки в Україні, розвиток фінансово-господарських зв'язків між суб'єктами підприємницької діяльності, поява новітніх форм платіжних засобів, упровадження інформаційних технологій зумовили необхідність удосконалення

обліку. Його реформування покликане адаптувати вітчизняну практику до вимог міжнародних стандартів та створити якісне інформаційне підґрунтя для прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ліквідності підприємства в коротко- та довгостроковій перспективі. Саме грошові кошти та їх еквіваленти, як найважливіша ланка системи кругообігу ресурсів, формують базис для підвищення платоспроможності господарюючого суб'єкта.

Прийняття ефективних рішень щодо управління грошовими коштами на підприємстві можливе завдяки розв'язанню низки задач, що стосуються методики та організації їхнього обліку та аудиту і розглядалися у роботах вчених-економістів С. Л. Берези, О.С. Височан, Ф.Ф. Бутинця, С.Ф. Голова, А. В. Гриліцької, М. В. Корягіна, Л.Г. Ловінської, О.М. Петрука, І. І. Сахарцевої, О. М. Сорокіної, В. В. Сопка та інших.

Напрацювання цих науковців охоплюють широкий діапазон питань, пов'язаних з теорією, методикою, організацією обліку та аудиту грошових коштів. Однак, завершені комплексні роботи з проблематики обліку та аудиту грошових коштів потребують подальшого дослідження, що зумовило вибір теми, визначило її актуальність, основні напрями і завдання дипломного дослідження.

Варто згадати, що в Україні намагаються модернізувати, пришвидшити та покращити безготівкові розрахунки між підприємствами. Зокрема Національний банк України 3 листопада 2017 року впровадив у експлуатацію нове модернізоване покоління державної системи електронних міжбанківських розрахунків – Системи електронних платежів Національного банку України (далі – СЕП). Тобто сьогодні СЕП впроваджується як єдина системно важлива платіжна система в Україні, яка на сьогодні повністю задовольняє потреби вітчизняної банківської системи в міжбанківських переказах у національній валюті.

Станом на 01 жовтня 2017 року учасниками СЕП були 187 установ, із них 93 – банки України; 66 – філії банків України; 27 – Державна казначейська служба України та її органи; 1 – Національний банк України. (за станом на 01.01.1995 року загальна кількість учасників СЕП становила 1 901 установу, за станом на 01.01.1999-го – 2 325 установ). Зменшення кількості учасників СЕП обумовлено

оптимізацією банками своєї філіальної мережі з метою підвищення ефективності управління коштами. Нині СЕП забезпечує 98% міжбанківських розрахунків країни. Тому тема буде актуальною особливо в розрізі електронних платежів [1].

Робоча гіпотеза дипломної роботи полягає в комплексному підході до аналізу, прогнозування стійкого фінансового стану і реалізації заходів щодо підвищення ефективності функціонування підприємства, де аналіз фінансової діяльності є науковим елементом обґрунтування керівних рішень в бізнесі.

Мета та завдання дослідження. Метою дослідження є теоретичне та практичне обґрунтування рекомендацій з удосконалення методики й організації обліку та аудиту грошових коштів в умовах реформування національного бухгалтерського обліку на засадах використання міжнародного досвіду. Відповідно до цільової спрямованості у роботі вирішуються такі **завдання**, які мають наукове та практичне значення:

- конкретизувати економіко-правову сутність і визначення грошових коштів в умовах ринкової економіки;
- провести огляд та аналіз нормативної бази і спеціальної літератури з теми дослідження;
- охарактеризувати підприємство та визначити передумови організації та методики обліку, аналізу та аудиту грошових коштів та їх еквівалентів у ТОВ "Ведекон";
- дослідити організацію ведення обліку грошових коштів ТОВ "Ведекон";
- охарактеризувати бухгалтерський облік та оподаткування грошових коштів та їх еквівалентів на підприємстві;
- обґрунтувати методику розкриття інформації про наявність і рух грошових коштів у звіті про рух грошових коштів з метою підвищення точності формування його показників;
- визначити напрями удосконалення обліку грошових коштів підприємства;
- провести аналіз грошових коштів ТОВ «Ведекон» та зробити обґрунтовані висновки;

- конкретизувати методику проведення аудиту грошових коштів та їх еквівалентів підприємства;
- дослідити технологію аудиту звіту про рух грошових коштів та запропонувати напрями її удосконалення.

Об'єктом дослідження є система обліку та аудиту грошових коштів ТОВ «Ведекон».

Предметом дослідження є теоретичні, методичні, організаційні аспекти обліку та аудиту грошових коштів у суб'єктів господарювання. Методи дослідження. У дипломній роботі використовувалися загальнонаукові методи, ґрунтовані на системному підході до розкриття питань теорії, методики й організації обліку та аудиту грошових коштів на підприємстві. Теоретичні аспекти обліку та аудиту грошових коштів досліджувалися із застосуванням методів індукції і дедукції, за допомогою яких конкретизовано економіко-правову сутність цих об'єктів. Історичний та логічний методи, а також метод порівняння використано під час удосконалення порядку обліку грошових коштів, відображення їх у фінансовій звітності 5 підприємства.

Методи, що використовувалися для дослідження класифікації грошових коштів для потреб обліку та аудиту: метод спостереження – для визначення стану об'єкта обліку на ТОВ «Ведекон»; абстрактно-логічний.

Наукова новизна проведеного дослідження полягає в обґрунтуванні теоретичних положень та методичних рекомендацій щодо удосконалення обліку і аналізу грошових коштів та їх еквівалентів.

Основні результати проведеного дослідження, які становлять наукову новизну, полягають в наступному:

Внесені пропозиції щодо удосконалення:

- внесено пропозиції щодо удосконалення облікової політики в розділі грошових коштів та їх еквівалентів ТОВ «Ведекон»;
- комплексного аналізу результативності роботи підприємства ТОВ «Ведекон».

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що їхнє використання дає змогу забезпечити адекватність, структурованість та логічність відображення в обліку грошових коштів; підвищити достовірність, оперативність та релевантність інформації, що міститься у звітних формах; покращити якість інформації, продукуюваної системою бухгалтерського обліку та аудиту для потреб управління.

Інформаційною базою дослідження виступають Закони України, Постанови національного банку України, накази Міністерства фінансів України та інші нормативні документи з питань організації обліку, аналізу і аудиту грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті, періодичні видання, що стосуються даної теми, фінансові звіти ТОВ «Ведекон».

Апробація результатів дослідження. По темі дипломної роботи опубліковані тези, в яких знайшли відображення теоретичні принципи і результати роботи [1].

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ, ОПОДАТКУВАННЯ І АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ КОШТІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ

1.1. Економічна сутність грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті

Основою ефективного функціонування сучасного підприємства є безперервний періодичний рух грошових коштів. Як показує практика, перед господарюючими суб'єктами постійно виникають проблеми щодо організації

контролю над поновленням та подальшим збереженням динаміки циклів усієї діяльності підприємства. Грошові кошти є найбільш ліквідними активами та обмеженими ресурсами, і успіх діяльності підприємства багато в чому визначається здатністю їх раціонально розподіляти і використовувати, саме тому організація їх обліку є досить важливим питанням під час контролю операцій із ними. Важливе значення достовірної інформації про стан руху грошових коштів на поточних рахунках у банках зумовлюється необхідністю надання користувачам повної та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства та результати його діяльності для прийняття управлінських рішень [2].

Грошовим коштам належить значне місце в діяльності підприємств, установ, організацій. В економічній літературі грошові кошти трактують по-різному: як економічні відносини між суб'єктами господарювання, як товар, титул вартості, загальний еквівалент тощо.

Гроші – найдинамічніший елемент економічної системи, а їх обіг формує кровоносну систему галузей економічної діяльності, тому від стабільності грошей значною мірою залежать стабільність та ефективність економічної системи. Виконувані грошима функції надають цілісності народному господарству окремої країни та частково світовій економіці.

Своєю чергою, стабільність і сила (міцність) національних грошей залежать від економічної могутності країни, конкурентоспроможності її товарів, соціально-економічної та політичної злагоди в державі та ін. Правильно діюча грошова система впливає життєву силу в кругообіг доходів і витрат, який уособлює всю економіку.

Добре працююча грошова система сприяє як повному використанню потужностей, так і повній зайнятості. І навпаки, погано функціонуюча грошова система може стати головною причиною різких коливань рівня виробництва, зайнятості та цін в економіці, викривить розподіл ресурсів. Для розуміння сутності грошових коштів потрібно уявити їхню роль.

Прийнято вважати, що найкраще економічна суть грошей проявляється в їх функціях. Традиційно в економічній науці виділяють п'ять основних функцій

грошей: міра вартості; засіб обігу; засіб платежу; засіб нагромадження; світові гроші.

Перелічені функції у своїй системній єдності становлять реальне функціонування грошової маси. Предметом бухгалтерського обліку грошових коштів є процеси документального оформлення руху коштів у касі підприємства та на рахунках у банку, господарські операції, пов'язані з надходженням і видатками грошових коштів. Здійснення процедури відображення в бухгалтерському обліку і розкриття інформації про грошові кошти у фінансовій звітності регламентує НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Гроші настільки міцно увійшли в наше повсякденне життя, що ми не бачимо в них нічого незвичайного. А між тим це одне з найбільш чудових винаходів людини. Адже не представляючи самі по собі скільки-небудь значущої цінності, вони служать мірилом вартості всіх оточуючих нас речей і мають здатність перетворюватися на будь-яку з них.

Згідно НП(С)БО 1 грошовими коштами вважається готівка, кошти на рахунках в банках і депозити до запитання.

Готівка – це готівкова валюта України і готівкова іноземна валюта у вигляді банкнот і монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної держави, банкноти та монети, вилучені з обігу або такі, що вилучаються з нього, але підлягають обміну на грошові знаки, які перебувають в обігу (крім монет, що належать до банківських металів) і дорожні чеки.

Національна валюта України – це єдиний законний платіжний засіб на території України, який приймається для здійснення розрахунків і переказів фізичними і юридичними особами без будь-яких обмежень. Іноземна валюта – це валюта готівкою, гроші знаки (банкноти, білети державної скарбниці, монети), що знаходяться в обігу і є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, а також вилучені або ті, що вилучаються з обігу, але підлягають обміну на грошові знаки, які знаходяться в обігу. Гроші відносяться до тих особливих категорій, які завжди були найбільш актуальними в економічній

думці, так як в процесі грошового руху найбільшою мірою проявляються і реалізуються інтереси суб'єктів ринку.

Через гроші, їх функції кожен індивідуум реалізує свої потреби, тому грошова система і визначає взаємозв'язок між виробництвом, обміном, розподілом і споживанням. Під рухом грошових коштів розуміють надходження і вибуття грошових коштів у розрізі видів діяльності. До складу грошових коштів не включають гроші на банківських рахунках, обмежені для поточного використання протягом терміну, що перевищує один рік. Такі кошти відображаються у складі необоротних активів підприємства, як і інші фінансові інвестиції. У перебігу господарської діяльності підприємства фірми здійснюють грошові операції [3].

Вони вступають у різні відносини з іншими юридичними фірмами, об'єднаннями, підприємствами, організаціями, установами і фізичними особами: постачальниками матеріалів, покупцями своєї продукції, транспортними організаціями, фінансовими органами тощо.

Характерні риси грошових коштів та їх еквівалентів, як об'єктів бухгалтерського обліку, можуть бути виявлені в результаті аналізу діалектичної природи більш ширшої соціально-економічної категорії «гроші». Сфера грошей, грошових відносин отримала достатньо сильне розповсюдження і розвиток, прижившись на сьогоднішній день навіть в ті області людської діяльності, які лише опосередковано дотикаються із цим феноменальним матеріалом» [4, с. 62].

В економічній літературі можна зустріти багато різноманітних визначень поняття «грошові кошти», для позначення якого у науковому обороті використовується широкий спектр термінів: «гроші», «грошові активи», «готівка», «фінансові ресурси», що призводить до неоднозначного розуміння сутності цих понять та зумовлює проблемні питання в бухгалтерському обліку цих об'єктів. Перш за все, розглянемо трактування поняття «грошові кошти» в нормативних документах. Так, зокрема, Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (IAS 7) «Звіт про рух грошових коштів» визначає грошові кошти як готівку в касі та депозити до запитання [5].

Відповідно до Методичних рекомендацій з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств грошові кошти – готівка, кошти на рахунках у банку та депозити до запитання [6]. У Положенні (стандарті) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 «Подання фінансової звітності» грошові кошти визначено, як готівку, кошти на рахунках в органах Державного казначейства України, у банках та депозити до запитання [7]. Отже, усі визначення поняття «грошові кошти», що наведені в діючих нормативних документах, сформульовані таким чином, що лише перераховують складові даного поняття. Таке формулювання є досить недосконалим та потребує уточнення.

Однак не на всіх історичних етапах вартість товарів і послуг виражалася в грошах. Навіть у сучасних умовах можливість обміну товарів без використання грошей виявляється в бартерних угодах, коли вартість продаються, і послуг, що надаються виражається в товарах і послугах, що пропонуються натомість.

Зокрема, вартість тону нафти виражається в певній масі цукру. Товар, який можна обміняти на всі інші, називається загальним еквівалентом. Поява загального еквівалента усунуло багато недоліків, властиві повною, розгорнутій формі вартості. Перш за все, відпала потреба в багаторазовому обміні для отримання необхідного товару. Але в різних регіонах як еквівалент використовувалися різні товари, що заважало розвитку торгівлі між регіонами.

Положенням (стандартом) НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», введена нова категорія «еквіваленти грошових коштів». На відміну від України подібний вид активів широко використовується в зарубіжних країнах. Визначення еквівалентів грошових коштів, які застосовуються в зарубіжних країнах і в Україні, наведено в табл. 1.1.

Таблиця 1.1

Визначення еквівалентів грошових коштів у вітчизняних і зарубіжних документах

№ пор.	Країна, установа, що регламентують ведення обліку або стандарт	Визначення еквівалентів грошових коштів
1	США, Рада з розробки стандартів фінансового обліку (Financial Accounting Standards Board - FASB)	Короткострокові високоліквідні інвестиції з терміном погашення, обмеженим 3 міс.

2	Канада. Комітет зі стандартів бухгалтерського обліку Канадського інституту присяжних бухгалтерів	Короткострокові інвестиції за мінусом короткострокових позик
3	МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	Короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.
4	Україна, НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	Короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції підприємства, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості
5	Інші країни	У нормативних документах категорія не застосовується

Джерело: розроблено автором за даними [8]

Отже, розширення торгівлі між різними народами та територіями зумовило поступовий перехід до єдиного для всіх товару, на який можна було б обміняти свою продукцію. Цей товар почав виконувати роль загального еквівалента, яким є гроші. Для виконання ролі грошей найбільш підходить золото завдяки його здатності зберігатися довгий час. Золото можна також ділити на частини.

У порівнянні з іншими еквівалентами його легше транспортувати і зберігати. Звідси можна зробити висновок: гроші - це особливий товар, який є загальним еквівалентом. З появою грошей товарний світ поділився на два полюси: на одному зосередилися всі товари як певні корисні речі і споживчі вартості, а на іншому - гроші як вираз вартості цих товарів.

Для кращого розуміння відмінності різних поглядів науковців, економістів різних шкіл узагальнимо у табл.1.2.

Таблиця 1.2

Огляд наукових шкіл (підходів) щодо визначення сутності грошових коштів

№ пор.	Теорії грошей, економічні школи, напрями	Представники наукової школи	Основні положення сутності грошей, їх ролі в обігу
1	Класична кількісна теорія грошей	У. Петті [9], Д. Юм [10]	Висунуто положення про залежність трьох економічних категорій – кількості грошей, їх вартості і цін на товари: чим більше грошей в обігу – тим ціни вищі, а

			вартість грошей нижча, і навпаки.
2	Неокласична кількісна теорія грошей	І.Фішер [11], А.Маршалл [12]	Доведено, що швидкість обігу грошей і обсяг угод незалежні відносно обсягу грошової маси; при зростанні кількості грошей в обігу відбувається пропорційне підвищення цін; цінність грошей не пов'язана з цінністю грошового матеріалу, наприклад, золота.
3	Марксизм	К. Маркс [13]	Стверджено, що кількість грошей в обігу визначається сумою цін товарів, що обертаються, і середньою швидкістю обігу грошей. Гроші визначено загальним вартісним еквівалентом.
5	Кейнсіанська теорія грошей	Дж. М. Кейнс [14]	Запропоновано теорію державної грошової політики, висунуто теорію переваги ліквідності (гроші — запас багатства, а не лише засіб обігу).
6	Монетаризм (монетарна теорія грошей)	М. Фрідман [15]	Досліджено швидкість обігу грошей. Стверджено, що гроші виступають головною ланкою ринкової економіки.
7	Сучасні теорії грошей	Ф.Хайек [16]; Дж. Хікс [17]	Висунуто ідею конкуренції приватних валют, наслідком чого є поява кращих грошей, ніж при монополії держави. Розглянуто категорію гроші як найдосконалішу форму цінних паперів, як єдину причину, що порушує економічну рівновагу. Визначено вирішальну роль грошей у фінансуванні капітальних вкладень.

Джерело: розроблено автором за даними [11-17]

Отже, вивчення грошей як економічної категорії в цілому зводилося до дослідження таких основних проблемних питань, як кількість грошей в обігу і їх вартість; швидкість обігу грошей; гроші як загальний вартісний еквівалент, запас багатства і т. п. В умовах ринкової економіки гроші насамперед розглядалися як різновид ліквідних активів, досліджувався їх вплив на економічну рівновагу.

Таким чином, протягом декількох століть в економічній думці досліджувалась сутність грошей як спеціального виду товару, генезис грошових систем і відносин, розвиток грошового ринку, проведення грошової політики і реформ, стан грошового обігу і рівень залишку коштів. Грошові потоки підприємства (процес руху коштів) — відносно нове поняття, однак саме стабільний рух коштів підтверджує ефективність діяльності, задовільність фінансового стану підприємства, його потенційні можливості до розширеного

відтворення, здатність своєчасно реагувати на вплив факторів зовнішнього середовища.

«Гроші – це сукупність активів, які люди регулярно використовують для придбання товарів і послуг у інших індивідів» [18, с. 586]. «Гроші стають абсолютним товаром, який протистоїть на ринку всім іншим товарам, стає 8 мірилом вартості останніх і безпосереднім втіленням багатства взагалі» [19, с. 14]. У фінансовій звітності суб'єктів господарювання категорія «гроші» замінюється категорією «грошові кошти». Статтею 35 Закону України «Про Національний банк України» банкноти і монети визначено «єдиним законним платіжним засобом на території України, приймається усіма фізичними і юридичними особами без будь-яких обмежень на всій території України за всіма видами платежів. Згідно статті 177 Цивільного кодексу України «об'єктами цивільних прав є речі, у тому числі гроші» [20].

Тобто дані законодавчі норми визначають гроші, як матеріальні об'єкти, готівкові гроші, які згідно статті 34 Закону України «Про Національний банк України» є «безумовними зобов'язаннями Національного банку і забезпечуються всіма його активами» [21].

Розрахунки підприємств по своїх зобов'язаннях проводиться в безготівковому та готівковому порядку через установи банків відповідно до правил здійснення розрахункових та касових операцій, затверджених Національним банком України. Більша частина розрахунків по виконанню зобов'язань здійснюються через установи банків безготівковим шляхом. Розрахунки готівкою між підприємствами, організаціями й установами дозволяється проводити лише тоді, коли суми окремих платежів менші від сум, встановлених банками для безготівкових розрахунків [22].

Будь-яка форма підприємницької діяльності зумовлює активний обмін грошовими засобами. Для швидкого і ефективного здійснення розрахунків існують посередницькі господарські одиниці - банки.

Банки здійснюють операції по рахункам на основі розрахункових документів, які у більшості випадків є безготівковими. Розрахунковий документ

являє собою оформлене у вигляді документа на паперовому носії чи в електронному вигляді:

- розпорядження платника про списання грошових коштів зі свого рахунку на рахунок отримувача коштів;
- розпорядження отримувача коштів на списання грошових засобів з рахунку платника і перечислення на рахунок, що вказаний отримувачем засобів.

Юридичні і фізичні особи відкривають поточний рахунок - рахунок в уповноваженій установі банку для зберігання грошових коштів та проведення операцій по розрахунках підприємства. Він відкривається підприємствам усіх видів та форм власності, а також відокремленим підрозділам для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій за цими рахунками відповідно до чинного законодавства України [23, с. 42].

Обслуговуючим банком називають банк, у якому відкрито рахунок учаснику безготівкових розрахунків та який здійснює для нього на договірних умовах будь-яку з операцій чи послуг, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Учасниками безготівкових розрахунків можуть бути банки та їх філії, підприємства, фізичні особи, з рахунків яких списуються або на рахунки яких зараховуються кошти [24, с. 321].

Усі учасники розрахунків повинні дотримуватись платіжної дисципліни - своєчасного перерахування у встановлені терміни платежів за поставлену продукцію, виконані роботи чи надані послуги, а також своєчасної і повної сплати податків до бюджету та відрахувань до позабюджетних фондів. Щоб покращити платіжну дисципліну, держава бере участь у даному процесі. Формами такої участі є нормативні вимоги до оформлення платіжних документів, порядку документообігу при здійсненні безготівкових розрахунків [25, с. 29].

У процесі господарської діяльності постійно здійснюються допоміжні безготівкові грошові розрахунки між підприємствами, між підприємством і бюджетом, органами страхування, громадськими організаціями, фізичними особами, завдяки чому завершується перетворення грошової форми виділених коштів на виробничі запаси, одержання грошової виручки та чистого прибутку, що

міститься в ній. Отже, грошові розрахунки - найважливіший фактор обороту коштів, а їхнє своєчасне завершення - необхідна умова безперервного процесу виробництва [26, с. 135].

Для здійснення розрахунків готівкою підприємство повинно мати касу. Каса підприємства – приміщення або місце, призначене для приймання, видачі та зберігання готівкових коштів, інших цінностей і касових документів, де, як правило, ведеться касова книга [27].

Щоб своєчасно і в повному обсязі висвітлювати інформацію у процесі бухгалтерського обліку касових операцій, слід не забувати про такі речі, як ліміт залишку готівки (ліміт каси), прибутковий касовий ордер, видатковий касовий ордер.

Касові операції оформляються касовими ордерами, видатковими відомостями, розрахунковими документами, документами за операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, іншими касовими документами.

В касі підприємства можуть зберігатись не тільки готівкові кошти, але і цінні папери, грошові документи, які є бланками суворої звітності. До них відносяться трудові книжки і вкладні листки до них, квитанції дорожніх листів автотранспорту, бланки довіреностей тощо [28].

Посадову матеріально відповідальну особу, яка завідує касою, видачею і прийманням грошей та цінних паперів на підприємстві, називають касиром. Касир відповідно до чинного законодавства несе повну матеріальну відповідальність за збереження всіх прийнятих ним цінностей.

Підприємства можуть мати у касі готівку тільки в межах лімітів залишку. Ліміт залишку готівки – це гранична сума грошових коштів, яка може знаходитись в касі підприємства в позаробочий час.

Ліміт каси підприємства встановлюють на підставі розрахунку середньоденного надходження готівки до каси або її середньоденної видачі з каси, за рішенням керівника підприємства.

Всю готівку понад суми встановлених лімітів підприємства повинні здавати для зарахування на поточний рахунок у порядку та в строки, встановлені і узгоджені з установою банку, в якому відкритий поточний рахунок [29].

Підприємства не повинні накопичувати готівкову виручку (готівку) у своїх касах понад установлений ліміт каси для здійснення потрібних витрат до настання строків цих виплат.

Якщо підприємством ліміт каси не встановлено (незалежно від причин такого невстановлення), то ліміт такої каси вважається нульовим. У цьому разі вся готівка, що перебуває в його касі на кінець робочого дня і не здана підприємством вважається понадлімітною.

Підприємства мають право зберігати у своїй касі готівку, одержану з банку для виплат, що належать до фонду оплати праці, а також пенсій, стипендій, дивідендів (доходу), понад установлений ліміт каси протягом трьох робочих днів, включаючи день одержання готівки в банку [30].

У строки, встановлені керівником підприємства, але не рідше одного разу на квартал, на кожному підприємстві проводиться інвентаризація каси з покупюрним перерахуванням усіх грошей і перевіркою інших цінностей, що знаходяться в касі. Залишок готівки в касі звіряється з даними обліку по касовій книзі. Для проведення інвентаризації каси наказом керівника підприємства призначається комісія, яка складає акт.

В Україні, як відомо, досить сурова касова дисципліна та існує досить багато штрафів за її порушення. За порушення порядку ведення касових операцій стосовно підприємства передбачено такі штрафні санкції (табл. 1.3) :

Таблиця 1.3

Відповідальність за порушення касової дисципліни

Правопорушення	Фінансова відповідальність		Адміністративна відповідальність, штраф		
	Розмір штрафу	підстава	у разі вчинення правопорушення вперше	у разі повторного вчинення протягом року одного і того ж правопорушення	Підстава
Перевищення встановлених лі	двократний розмір	Ст. 1 Указу	від 8 до 15 нмдг (від 136 грн до	від 10 до 20 нмдг (від 170 грн до 340 грн)	Ст. 164-2 КпАП

мітів залишку готівки в касах	сумивиявлен ої понадлімітної готівки за кожний день	№436/95 ;	255 грн.)		
Неоприбуткування(неповнота/або несвоєчасне) оприбуткування у касах готівки	п'ятикратний розмірнеоприбуткованої суми	Ст. 1 Указу №436/95 ;	від 8 до 15 нмдг (від 136 грн до 255 грн.)	від 10 до 20 нмдг (від 170 грн до 340 грн)	Ст. 164-2 КпАПУ
Витрачання готівки з виручки від реалізації та інших касових надходжень	розмір здійснених виплат	Ст. 1 Указу №436/95 ;	від 8 до 15 нмдг (від 136 грн до 255 грн.)	від 10 до 20 нмдг (від 170 грн до 340 грн.)	Ст. 164-2 КпАПУ
За перевищення граничних сум готівкових розрахунків.			від 1700 до 3400 грн – за перше порушення;	від 8500 грн до 17000 грн з повторне порушення протягом року	ст. 16315 КпАП).

Джерело: розроблено автором за даними [31].

Отже, в Україні існує чітка касова дисципліна, яка суворо регламентується та потребує значної уваги підприємств.

Кожна проведена касиром операція з готівкою повинна бути документально оформлена (підтверджена) відповідними документами.

Надходження готівки до каси юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців оформлюється (оприбутковується) на підставі прибуткового касового ордеру, видача — на підставі видаткового касового ордеру.

Дані з цих ордерів заносяться до касової книги, в якій зазначається залишок готівки в касі юрособи на початок дня, рух готівки за день і залишок на кінець дня. Дані касової книги повинні відповідати фактичній наявності грошей у касі. Виписані касові ордери реєструються в журналі реєстрації прибуткових і видаткових касових документів, який ведеться окремо за прибутковими та видатковими операціями.

При проведенні готівкових розрахунків потрібно мати у наявності правильно оформлені касові документи. Виправлення в касових документах

забороняються. Якщо при заповненні цих документів бухгалтер припустився помилки, то слід оформити новий документ. У разі відсутності касових документів проведення готівкових розрахунків залишається непідтвердженим.

Гроші, здані до банку або інкасаторам, але не зараховані на поточний рахунок (до 24-ої години наступного дня), є грошовими коштами в дорозі [33].

До грошових коштів в дорозі належать: готівка що здана у вечірню касу банку; виручка та інша готівка здана інкасатору; гривні що перераховані з поточного рахунку для купівлі іноземної валюти; не визначені суми або суми що знаходяться в розшуку та інше.

Безготівкові розрахунки – перерахування певної суми коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки отримувачів коштів. Розрахунки проводяться банком на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді [34].

Безготівкові розрахунки за складом учасників поділяють на міжгосподарські та міжбанківські, які обслуговують, відповідно, відносини між клієнтами банків та між банками.

За об'єктами розрахунків, тобто залежно від призначення платежу, безготівкові розрахунки поділяють на дві групи:

- 1) розрахунки за товарними операціями – платежі за товарно-матеріальні цінності, надані послуги та виконані роботи;
- 2) розрахунки за нетоварними операціями – сплата податків та перерахування інших платежів до бюджету, одержання і повернення банківських позик, страхових сум тощо.

Основне місце в цих розрахунках займають платежі за матеріальні цінності та послуги.

Залежно від місця проведення безготівкових розрахунків виділяють:

- 1) внутрішньодержавні (внутрішньоміські, що здійснюються в межах одного населеного пункту, і міжміські – за межами цього пункту) ;

2) міждержавні розрахунки (між господарськими суб'єктами, які знаходяться на територіях різних держав) [36].

Безготівковий обіг має важливе економічне значення в прискоренні оборотності оборотних коштів, скороченні готівки, зниженні витрат обігу.

Сучасний етап розвитку нашої держави характеризується тим, що Україна намагається побудувати власну, самостійну і перш за все ефективно діючу економічну систему. На макрорівні це передбачає існування держави як суб'єкта світової економіки, налагодження ділових стосунків з іншими країнами, підвищення рівня економічного і соціального розвитку, добробуту населення. Держава ставить перед собою завдання, вирішення яких потребує насамперед повноцінного і раціонального функціонування господарюючих суб'єктів - підприємств, які виступають складовими частинами єдиного господарського механізму країни. А це в свою чергу потребує постійного вдосконалення управління господарськими процесами в усіх сферах господарювання, і особливо це стосується виробництва.

З проведеного дослідження сутності грошових коштів можна вивести таке їх визначення. Грошові кошти – це найбільш ліквідні активи підприємства, що складаються з готівки, коштів на рахунках в банку та інші еквіваленти.

1.2. Огляд та аналіз нормативної бази і спеціальної літератури з теми дослідження

Нормативно-правове забезпечення є важливим аспектом для збереження стабільності розвитку системи бухгалтерського обліку і створення належних умов для послідовного та раціонального здійснення нею притаманних бухгалтерському обліку функцій у конкретному економіко-правовому середовищі.

Нормативно-правові акти повинні забезпечити відповідність національної системи бухгалтерського обліку загальновизнаним підходам до ведення бухгалтерського обліку, створити модель взаємодії систем обліку та оподаткування, переглянути допустимі способи оцінки майна та зобов'язань,

створити умови для поглиблення аналітичності облікової інформації та забезпечення доступності (публічності) фінансової звітності.

Основний закон України закладає фундаментальні засади, на яких повинні будуватися конкретні правові норми, що визначають сферу, обсяги, межі господарської діяльності, організаційну структуру, повноваження, обов'язки суб'єктів підприємницької діяльності.

Рациональна організація бухгалтерського обліку грошових коштів потребує правильного здійснення і відображення всіх етапів їх руху, починаючи з нормативно-правових вимог, заповнення первинних документів, узагальнення та систематизації інформації в облікових регістрах і завершуючи складанням звітності. У процесі здійснення розрахунків велику роль відіграє оперативність прийняття рішення, отримання необхідної інформації тощо.

Державний рівень нормативного регулювання складається з чотирьох підрівнів: перший – представляє державні вихідні правові норми, які мають найвищу юридичну силу, а саме: Податковий кодекс України (ПКУ), Господарський кодекс України (ГКУ), Цивільний кодекс України (ЦКУ) та Закони України.

Для регулювання питань обліку, аналізу та контролю грошових коштів та їх еквівалентів використовують закони, нормативні акти, Постанови Кабінету Міністрів України, інструкції, які затверджуються Кабінетом Міністрів України (табл. 1.4).

Таблиця 1.4

Огляд спеціальної літератури та нормативно-правової бази з моделювання об'єкту управління як складної системи

№ пор	Нормативний документ	Основний зміст
1	Конституція України [21].	Основа законодавчої системи України.

2	Податковий кодекс України [36].	Розкрито сутність поняття "кошти" та зазначено, що позитивна курсова різниця від зміни курсу включається до складу доходів, а негативна – до витрат.
3	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [37].	Визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.
4	Порядок визначення розміру збитків від розкрадання, нестач, псування матеріальних цінностей [38].	Регламентує визначення розміру заподіяних збитків установі чи організації.
5	Інструкція про проведення інвентаризації основних засобів, грошових коштів, нематеріальних активів, ТМЦ документів та розрахунків. [39].	Регламентує проведення інвентаризації основних засобів, грошових коштів, нематеріальних активів, ТМЦ документів та розрахунків.
6	Положення про документальне забезпечення записів бухгалтерського обліку в Україні [40].	Регулює умови складання та вимоги щодо первинних документів та бухгалтерських реєстрів.
7	Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій [41].	Встановлює призначення і порядок ведення бухгалтерського обліку для узагальнення методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу, зобов'язань та факти діяльності підприємств.
8	Інструкція про відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах [42].	Регулює порядок відкриття банками рахунків суб'єктам підприємницької діяльності.
9	Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті України [43].	Інструкція визначає загальні принципи організації безготівкових розрахунків у національній валюті України їх форми, стандарти документів та порядок їх обігу.

Продовження табл. 1.4

№ пор	Нормативний документ	Основний зміст
10	Про норми відшкодування витрат на відрядження в межах України та за кордон: [44].	Визначається порядок відшкодування витрат на відрядження.

11	МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" [45].	Визначає вимоги до надання інформації про минулі зміни грошових коштів суб'єкта господарювання та їх еквівалентів за допомогою звіту про рух грошових коштів, який розмежовує грошові потоки протягом періоду від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.
12	МСБО 21 Вплив змін валютних курсів [46].	Регулюють операції з грошовими коштами та їх еквівалентами
13	МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції [47].	Визначено порядок отримування фіксованої або визначеної кількості одиниць певної валюти.
14	Закон України "Про банки і банківську діяльність" [48].	Визначає основні вимоги щодо банківського обслуговування рахунків та встановлює обов'язки банків щодо ідентифікації клієнтів, які відкривають рахунки, та осіб, уповноважених діяти від імені зазначених клієнтів.
15	Закон України «Про Національний банк України» [49].	Розроблення основних засад грошово-кредитної політики та здійснення контролю за проведенням грошово-кредитної політики.
16	Господарський кодекс [50].	Регулює договірні відносини між суб'єктами господарювання, відповідальність за невиконання договірних зобов'язань, а також регламентує поведінку суб'єктів господарювання під час здійснення зовнішньоекономічної діяльності.
17	Цивільний кодекс [20].	Регулює питання щодо використання грошових коштів, які знаходяться на банківських рахунках, а також питання щодо строку позовної давності дебіторської заборгованості.
18	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [51].	Надано визначення грошових коштів, терміну еквіваленти грошових коштів.

Продовження табл. 1.4

№ пор	Нормативний документ	Основний зміст
19	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 22	Визначає порядок коригування фінансової звітності, яка оприлюднюється, на вплив

	«Вплив інфляції» [52].	інфляції.
20	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 21 [53].	Розкрито сутність монетарних активів
21	Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні [28].	Розкриває порядок оприбуткування готівки в касі та порядок розрахунку ліміту каси з урахуванням норм про ведення касових операцій
22	Постанова Правління Національного банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою [54].	Встановлює, що гранична сума готівкового розрахунку фізичної особи з підприємством (підприємцем) протягом одного дня за товари (роботи, послуги) у розмірі 150 000 (гривень; фізичних осіб між собою за договорами купівлі-продажу, які підлягають нотаріальному посвідченню, у розмірі 150 000 гривень
23	Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності [6].	Розкриття інформації за статтями балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал.
24	Закон України "Про застосування реєстраторів розрахунково-касових операцій у торгівлі, громадському харчуванні та послуг" [55].	Визначено, що застосовувати РРО зобов'язані всі юридичні особи (їхні філії, відділення, підрозділи), а також фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності.
25	Закон України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" [56].	Визначено коло осіб, яким банки мають право відкривати рахунки, а також регулюється порядок відкриття рахунків, та їхні види.
26	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [51].	Визначаються зміст і форма звіту про рух грошових коштів та загальні вимоги розкриття його статей.
27	Інструкція №146 "Про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті" [58].	Регламентовано, що поточні рахунки відкриваються зареєстрованим суб'єктам підприємницької діяльності незалежно від форми власності.
28	Наказ про затвердження типових форм для відображення результатів інвентаризації [29].	Визначено оформлення результатів інвентаризації грошових коштів, грошових документів і бланків суворої звітності.

Закінчення табл. 1.4

№ пор	Нормативний документ	Основний зміст
29	Наказ «Про затвердження Положення про інвентаризацію	Регламентовано проведення інвентаризації грошових документів і бланків документів

	активів та зобов'язань» [30].	суворої звітності, цінних паперів.
30	Наказ 436 «Про застосування штрафних санкцій за порушення норм з регулювання обігу готівки» [31].	Регламентує фінансову відповідальність за недотримання вимог щодо касової дисципліни на підприємстві.

Джерело: розроблено автором за даними джерел, вказаними в таблиці

Отже, характеристика таблиці 1.4 показала, що для регулювання грошових коштів та їх еквівалентів є багато законодавчих актів, інструкцій, листів, положень, постанов, наказів, рекомендацій, листів тощо.

Так, зокрема, Господарський кодекс України регулює договірні відносини між суб'єктами господарювання, відповідальність за невиконання договірних зобов'язань, а також регламентує поведінку суб'єктів господарювання під час здійснення зовнішньоекономічної діяльності.

Передбачено, що суб'єкти зовнішньоекономічної діяльності після сплати передбачених законом податків та зборів самостійно розпоряджаються валютною виручкою від проведених ними операцій, крім випадків, визначених нормативною базою.

Цивільний кодекс України регулює питання щодо використання грошових коштів, які знаходяться на банківських рахунках, а також питання щодо строку позовної давності дебіторської заборгованості. Так, відповідно до ст. 1070 за користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку клієнта, банк повинен сплачувати проценти, сума яких зараховується на рахунок клієнта, якщо інше не встановлено договором або законом [20].

Сума процентів зараховується на поточний рахунок клієнта у строки, встановлені договором, якщо такі строки не встановлені, тоді – в кінці кожного кварталу. У Податковому кодексі України розкрито сутність поняття "кошти" та зазначено, що позитивна курсова різниця від зміни курсу включається до складу доходів, а негативна – до витрат. В п. 4.2 ст. 135 зазначено, що доходи за кредитно-депозитними операціями включаються до оподаткованого доходу підприємства [36].

Відповідно до ст. 1 Закону України "Про застосування реєстраторів розрахунково-касових операцій у торгівлі, громадському харчуванні та послуг", застосовувати РРО зобов'язані всі юридичні особи (їхні філії, відділення, підрозділи), а також фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності [55].

Відповідно до вимог статті 3 передбачено, що суб'єкти господарювання, які здійснюють розрахункові операції в готівковій та/або безготівковій формі (із застосуванням платіжних карток, платіжних чеків, жетонів тощо), під час продажу товарів (надання послуг) у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг, зобов'язані проводити розрахункові операції на повну суму покупки через зареєстровані, опломбовані в установленому порядку і проведені у фіскальний режим реєстратори розрахункових операцій з роздруківкою відповідних розрахункових документів, що підтверджують виконання розрахункових операцій.

Основними нормативними документами, що регламентують бухгалтерський облік операцій з безготівковими коштами, є закони України, і в першу чергу, Закон України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні". Як відмічає Г.П.Голубнича, «Чітка організація процесу формування обліково-аналітичної інформації на етапах виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення забезпечується дотриманням принципу підпорядкування (взаємозалежності). Застосування цього принципу дає можливість враховувати межі та структури конкретних локальних облікових систем, що безпосередньо впливає на обсяги та якість самої інформації» [59, с.29].

Закон України "Про банки і банківську діяльність" [48] та Закон України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" [56].

Закон України "Про банки і банківську діяльність" визначає основні вимоги щодо банківського обслуговування рахунків та встановлює обов'язки банків щодо ідентифікації клієнтів, які відкривають рахунки, та осіб, уповноважених діяти від імені зазначених клієнтів. У Законі України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні" визначено коло осіб, яким банки мають право відкривати рахунки, а також регулюється порядок відкриття рахунків, та їхні види. Третій

рівень – підзаконні акти, а саме Положення (стандарт) бухгалтерського обліку). НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Визначаються зміст і форма звіту про рух грошових коштів та загальні вимоги розкриття його статей.

Операції з коштами в іноземній валюті, які є однією з найважливіших складових монетарних активів, регламентуються П(С)БО 21 "Вплив змін валютних курсів". У цьому стандарті розкрито сутність монетарних активів, проте відсутні критерії віднесення до остатніх. Ще одним істотним недоліком цього стандарту є його поширення на ті монетарні активи, які виражені в іноземній валюті, зокрема: на кошти на валютному рахунку та готівку, дебіторську заборгованість іноземного покупця, яка непогашена, векселі та фінансові інвестиції, якщо передбачається їх погашення грошовими коштами.

Проаналізувавши основні положення П(С)БО 21 "Вплив змін валютних курсів" та МСФЗ 21 "Вплив змін валютних курсів", не виявлено істотних відмінностей між цими стандартами, тому, що в основу національних стандартів покладено міжнародні. Виявлено схожі риси, зокрема щодо сутності терміна "монетарні активи" та їх складових, оцінювання монетарних активів в іноземній валюті на дату первісного визнання та необхідності визначення курсових різниць на звітну дату та на дату здійснення розрахунків.

Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 22 «Вплив інфляції» визначає порядок коригування фінансової звітності, яка оприлюднюється, на вплив інфляції. Четвертий рівень висвітлює інструкції, які видаються на Державному рівні або НБУ. Щодо нормативного регулювання безготівкових розрахунків, то основним документом, що регулює механізм безготівкових розрахунків, їх форми, стандарти документів і документообіг, є "Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті". Окрім цієї Інструкції, існують положення (зокрема й П(С)БО 21), кожне з яких регулює порядок здійснення розрахунків за допомогою векселя, чека, акредитива та платіжних карток. Відповідно до постанови НБУ "Про встановлення граничної суми готівкового розрахунку" [54], гранична сума готівкового розрахунку фізичної особи з підприємством (підприємцем) протягом одного дня за товари (роботи,

послуги) у розмірі 50 000 (гривень; фізичних осіб між собою за договорами купівлі/продажу, які підлягають нотаріальному посвідченню, у розмірі 50 000 гривень.

Інструкція №146 "Про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті" від 14.04.2000 року. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності розглядають питання розкриття інформації за статтями балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал [58].

Після проведеного нами аналізу чинного законодавства України бачимо, що воно достатньою мірою регулює організацію бухгалтерського обліку грошових коштів, висвітлює всі аспекти, які стосуються бухгалтерського обліку, що є позитивним на сьогодні.

Оскільки, діюча нормативно-правова база, яка регулює питання грошових коштів та їх еквівалентів змінюється, тому методологія та організація обліку, аналізу та контролю розрахунків з обліку аналізу та аудиту грошових коштів та їх еквівалентів потребують вдосконалення та доопрацювання.

Грошові кошти повинні повністю і своєчасно оприбутковуватись, а інформація про їх наявність має правильно відображатись у фінансовій звітності.

Дуже важливим є також і огляд систематичних видань та публікацій на тему дипломної роботи. Тому, потрібно зробити огляд та дослідити думки вчених.

Аспекти організаційної роботи з систематизації інформації щодо поняття економічної системи з обліку, аналізу та контролю розрахунків грошовими коштами та їх еквівалентами розкривається в працях провідних науковців (табл. 1.5).

Економічна література з питань обліку, аналізу та контролю грошових коштів та їх еквівалентів

№ пор.	Джерело	Зміст
1	Голубнича Г. Фінансова звітність та первинна документація українських підприємств при застосуванні МСФЗ [50].	Встановлено, що важливим завданням є підвищення якості обліково-аналітичної інформації як до окремих об'єктів обліку, так і всієї системи обліку і звітності на підприємстві, яке «може бути забезпеченим на базі таких фундаментальних якісних характеристик, як правдивість, точність, повнота, нейтральність, що формуються на основних принципах надання та розкриття обліково-аналітичної інформації».
2	Пархоменко В.М. Законодавче та нормативно-методичне забезпечення регулювання бухгалтерського обліку грошових коштів та їх еквівалентів [61].	Обґрунтовано необхідність оптимізації облікових процесів господарських операцій. Запропоновано аспекти удосконалення обліку розрахунків грошових коштів та їх еквівалентів.
3	Голубничая Г. Развитие учетно-аналитических информационных систем в условиях финансового кризиса [62].	Встановлено, що чітка організація процесу формування обліково-аналітичної інформації на етапах виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення забезпечується дотриманням принципу підпорядкування (взаємозалежності). Застосування цього принципу дає можливість враховувати межі та структури конкретних локальних облікових систем, що безпосередньо впливає на обсяги та якість самої інформації»
4	Гура Н., Кашенко О. Порядок заповнення звіту про рух грошових коштів прямим методом [63].	Розглянуто законодавчо-нормативне забезпечення обліку грошових коштів та їх еквівалентів . Проаналізовано актуальні проблеми обліку грошових коштів та їх еквівалентів
5	Коблянська О. І. Фінансовий облік: навчальний посібник [64].	Проаналізовано проблеми організації обліку грошових коштів на підприємствах України в сучасних умовах її економічного розвитку та наданні конкретних пропозицій щодо їх вирішення.

Продовження табл.1.5

№ пор.	Джерело	Зміст
6	Гріщенко І.В. Забезпечення стійкого розвитку підприємств малого і середнього бізнесу в Україні [65].	Запропонована класифікація грошових коштів підприємства.
7	Литнев О. Н. Основи фінансового менеджменту [66].	Досліджено теоретичні засади обліку грошових коштів відповідно до міжнародних та національних стандартів обліку і звітності. Систематизовано на рахунках бухгалтерського обліку інформацію щодо розрахунків грошовими коштами.
8	Максутов С. Облік і аналіз грошових коштів підприємства [67].	Висвітлено методологічні та практичні аспекти організації обліку розрахунків грошовими коштами та їх еквівалентами.
9	Шнейдман Л. З. Що в МСФЗ означає поняття «еквіваленти грошових коштів» [68].	Висвітлено та розглянуто основні теоретичні положення визначення еквівалентів грошових коштів.
10	Хорунжий С. Г. Виконання угод з цінними паперами в депозитарній системі [69].	Розглянуто виконання угод з еквівалентами грошових коштів депозитарній системі.
11	Бутинець Ф. Ф. Теорія бухгалтерського обліку: підручник для студентів вузів спеціальності “Облік і аудит” [70].	Розглядається організація бухгалтерського обліку грошових коштів та їх еквівалентів на підприємствах всіх форм власності.
12	Стрелиников М. Особливості розміщення грошових коштів на банківських рахунках [71].	Висвітлено основні особливості розміщення грошових коштів на банківських рахунках.
13	Сук Л. Організація обліку операцій на рахунках у банках [72].	Викладені основи теорії бухгалтерського обліку та порядок ведення бухгалтерського обліку з використанням основного плану рахунків у відповідності з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку грошових коштів та їх еквівалентів.
14	Сопко В. В. Організація бухгалтерського аудиту, економічного контролю та аналізу [73].	Висвітлено методичне забезпечення аудиту, його методи, організація та інформаційна база, а також методика аудиту грошових коштів та їх еквівалентів.

Продовження табл. 1.5

№ пор.	Джерело	Зміст
15	Височан О. С. Облік і контроль грошових коштів та їх еквівалентів: теорія, методика, організація [74].	Розкриті основні теоретичні положення грошових коштів та їх еквівалентів.
16	Остафійчук С. М. Грошові кошти та їх еквіваленти – найліквідніші активи підприємства [75].	Викладено теоретичні основи та практичні методи дослідження грошових коштів та їх еквівалентів на рівні підприємств, організацій.
17	Туржанський В. А. Грошові кошти та грошові потоки як об'єкт бухгалтерського обліку [76].	Висвітлено теоретичні основи грошових коштів та потоків грошових коштів.
18	Мартякова О.В. Грошові потоки в системі управління фінансово-господарською діяльністю підприємства [77].	Розкрита суть грошових потоків в системі управління фінансово-господарською діяльністю підприємства.
19	Спіфанова І.Ю. Вхідні та вихідні грошові потоки підприємства як економічна категорія [78].	Викладено теоретичні основи та практичні методи дослідження грошових потоків підприємства.
20	Верба В.А. Проектний аналіз: підручник [79].	Розглянуто сучасні концепції економічного аналізу: роль комплексного аналізу в управлінні; зміст фінансового та управлінського аналізу; види, напрямки та основні методи економічного аналізу, аналіз і планування грошових коштів підприємства.
21	Кошельок Г.В. Класифікація грошових потоків підприємства у сучасних умовах [80].	Розкрито та проаналізовано класифікацію грошових потоків підприємства у сучасних умовах.
22	Коваленко Л.О., Ремньова Л.М. Фінансовий менеджмент: Навч. посіб. – 2-ге вид., перероб. і доп. [81].	Розкриті питання теоретичних основ бухгалтерського обліку грошових коштів та їх еквівалентів.
23	Бочаров В.В. Коммерческое бюджетирование / Бочаров В.В. [82].	Визначено концепцію бюджетування грошових коштів на підприємстві.
24	Поддєрьогін А.М. Фінансовий менеджмент: Підручник / Кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М. Поддєрьогін [83].	Розглянуто основні принципи організації грошових коштів на підприємстві в рамках фінансового менеджменту.

Закінчення табл. 1.5

№ пор.	Джерело	Зміст
25	Лігоненко Л.О., Ковальчук Г.В. Управління грошовими коштами торговельного підприємства [84].	Розглянуто принципи управління грошовими коштами торговельного підприємства.
26	Ясишена В. Сутність грошових потоків підприємств та їх класифікація [85].	Визначено сутність грошових потоків підприємств та їх класифікація.
27	Стащук О.В., Хандучка А.М. Грошові потоки підприємства: суть та необхідність управління [86].	Визначено суть та необхідність управління грошовими потоками.
28	О.М. Костюк-Пукаляк Вплив факторів на грошові потоки підприємств в умовах євроінтеграційних процесів України [87].	Визначено вплив факторів на грошові потоки підприємств в умовах євроінтеграційних процесів України.
29	Несходовський І.С. Облік грошових коштів та контроль їх виконання в підприємствах торгівлі [88].	Проведено вдосконалення обліку та контролю грошових коштів підприємств торгівлі, які спрямовані на оптимізацію грошового обігу підприємства.
30	Власова І.О. Облік розрахунків з дебіторами та кредиторами [89].	Досліджено законодавчі, нормативно-інструктивні документи, теоретичні підходи до організації розрахунків, практичного досвіду ведення обліку розрахунків.

Джерело: розроблено автором за даними [50-89]

Отже, проблеми обліку грошових коштів і розрахунків розглядалися багатьма вченими: В.В. Ясишена провела вдосконалення методики, організації обліку, аналізу й аудиту грошових потоків підприємств, надала детальну класифікацію та сутність грошових потоків підприємств [85]; І.С. Несходовський вдосконалив облік та контроль грошових коштів підприємств торгівлі, які спрямовані на оптимізацію грошового обігу підприємства [88]; О.С. Височан подано нові підходи до вирішення наукового завдання щодо удосконалення методики, організації обліку і контролю грошових коштів та їх еквівалентів на підприємстві [74]; Власова І.О. критично досліджувала законодавчі, нормативно-інструктивні документи, теоретичні підходи до організації розрахунків, практичного досвіду ведення обліку розрахунків [89].

Не применшуючи результати досліджень вчених, пов'язаних з бухгалтерським обліком грошових коштів, хочемо зазначити, що до існуючих облікових проблем, пов'язаних з рухом та наявністю грошових коштів, належать:

- повнота та своєчасність відображення в системі обліку руху грошових коштів;
- правильне їх відображення у фінансовій звітності;
- організація контролю за процесом збереження та використання грошових коштів;
- оптимізація надходжень і виплат готівки та формування інформаційної бази даних для аналізу отриманих, і втрачених вигод від проведених заходів;
- визнання та класифікація грошових коштів;
- матеріально-технічне та організаційне забезпечення ведення обліку грошових коштів.

Вчені ґрунтовно розкрили стан і тенденції розвитку обліку грошових коштів та розрахунків, проаналізували проблемні аспекти функціонування інститутів спільного інвестування і перспективи їхньої діяльності.

Водночас, немає достатньо досліджень щодо обліку грошово-розрахункових операцій розрахунків безготівковим способом на підприємствах, що надають послуги, так, як більшість вчених зосереджується саме на готівкових розрахунках. Тому система обліку безготівкових розрахунків грошовими коштами та їх еквівалентами потребує подальшого удосконалення.

Отже, дослідження нормативної бази та спеціальної літератури показало, що чинне законодавство достатньою мірою регулює організацію бухгалтерського обліку грошових коштів, висвітлює всі аспекти, які стосуються бухгалтерського обліку, що є позитивним на сьогодні. Також проблеми обліку грошових коштів і розрахунків розглядались багатьма вченими, висвітлюються в багатьох публікаціях, проте немає достатньо досліджень щодо обліку грошово-розрахункових операцій розрахунків безготівковим способом на підприємствах, що надають послуги, так, як більшість вчених зосереджується саме на готівкових розрахунках. Тому, оскільки, діюча нормативно-правова

база, яка регулює питання грошових коштів та їх еквівалентів змінюється, методологія та організація обліку, аналізу та контролю розрахунків з обліку аналізу та аудиту грошових коштів та їх еквівалентів потребують вдосконалення та доопрацювання.

З проведеного аналізу науково-практичних видань з бухгалтерського обліку зроблено висновок, що у вітчизняних літературних джерелах більш повно розкриваються особливості бухгалтерського обліку операцій з грошовими коштами. Іноземними фахівцями детально описується методика розрахунку необхідного розміру залишку грошових коштів, подаються методи аналізу ефективності використання готівки, методи планування потреби в готівкових коштах. Аналіз періодичних джерел показав, що фахівців здебільшого хвилюють проблеми первинного обліку грошових коштів, їх синтетичного обліку, організації роботи каси та застосування санкцій за порушення розрахунково-касової дисципліни.

1.3. Передумови організації та методики обліку, аналізу та аудиту грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті у ТОВ "Ведекон"

Об'єктом дослідження в даній дипломній роботі виступає ТОВ «Ведекон», що знаходиться за адресою м. Київ, вул. Теплостроївська 28, ТОВ «Ведекон» утворене відповідно Установчого договору, зареєстрованого розпорядженням голови Київської районної державної адміністрації 31 грудня 2011 року за №853.

ТОВ «Ведекон» є Малим підприємством чисельність працівників за звітний рік не перевищує 50 осіб і річний дохід не перевищує еквівалент 10 млн. євро за середньорічним курсом НБУ.

Підприємство ТОВ „Ведекон” є юридичною особою, веде самостійний баланс, має поточний рахунок в установі банку, печатку зі своїм найменуванням.

Управління підприємством здійснюється зборами учасників. Вони складаються з учасників товариства та призначених ними представників.

В статуті ТОВ „Ведекон” частка іноземного учасника складає 85 %, частка учасника - юридичної особи, що є резидентом України – 10 %, частка фізичних осіб-резидентів України – 5 %.

Статутним фондом наділяє підприємство Засновник, та на момент утворення підприємства він склав 100 000 млн. грн, а на цей час він складає – 250000 млн. грн.

ТОВ «Ведекон» здійснює свою діяльність у відповідності із Цивільним кодексом України, іншим чинним законодавством України, Установчим Договором та Статутом. ТОВ «Ведекон» є регіональним оператором зв'язку.

Предметом діяльності Товариства є: надання повного спектру телекомунікаційних послуг для державних і комерційних організацій на території м. Києва та Київської області.

Послуги надаються за допомогою волоконно-оптичних ліній зв'язку, що дозволяє гарантувати високу надійність і пропускну здатність - від 256 кілобіт на секунду до 10 Гігабіт на секунду.

Наша компанія пропонує співпрацю фінансовим установам, виробничим підприємствам, офісам, операторам зв'язку, забудовниками, девелоперам та власниками житлової та комерційної нерухомості.

ТОВ «Ведекон» пропонує фізичним особам вирішення наступних завдань за допомогою надання телекомунікаційних послуг високої якості:

- забезпечення високошвидкісного доступу до Інтернету;
- оренду каналів зв'язку високої продуктивності для будь-яких цілей клієнта;
- побудова корпоративних і відомчих каналів зв'язку незалежно від місця розташування окремих приміщень і філій;
- створення єдиної телефонної мережі організації;
- широкий комплекс мультимедійних послуг –трансляція телебачення, радіо, відеоконференцій, системи відеоспостереження та інше;
- надання послуг хостингу, електронної пошти та розміщення великої кількості даних в мережі Інтернет;

- створення, налаштування та підтримка системи інформаційної безпеки.

З боку абонента підключення до мережі може бути реалізовано кількома шляхами: по волоконно-оптичним лініям зв'язку, або за допомогою бездротового доступу (по радіорелейним лініям зв'язку). Тип підключення вибирається з урахуванням місцезнаходження абонента і вимог до пропускну здатності каналу. Основним варіантом підключення є оптичне волокно до клієнта, у цьому випадку клієнт отримує гарантовані характеристики каналу передачі даних і високий рівень надійності.

Виробничо-господарська діяльність Товариства - це самостійне визначення напрямку свого розвитку, формування виробничих та перспективних планів, програми розвитку Товариства.

В Товаристві розроблено, затверджено і діє «Положення про систему управління охороною навколишнього середовища», призначена відповідальна особа за вхідний контроль робочої документації, конструкцій, виробів, матеріалів та устаткування, контроль за окремими операціями.

Рух грошей по рахунках і номери рахунків використовуються в бухгалтерському обліку визначені «Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» затверджений наказом Міністерства Фінансів України та Інструкцією «Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» затверджена наказом Міністерства Фінансів України.

Майно підприємства складають виробничі і невиробничі фонди, а також інші цінності, вартість яких відображається в самостійному балансі підприємства.

Основним нормативним актом, що регулює порядок ведення бухгалтерської діяльності на підприємстві, є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

Основна мета діяльності підприємства – отримання прибутку, а також досягнення економічних і соціальних результатів, шляхом систематичного здійснення торгової діяльності для задоволення суспільних і особистих потреб.

Організаційна структура підприємства показана на рис. 1.1.



Рис 1.1. Організаційна структура підприємства

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Отже, Організаційна структура ТОВ «Ведекон» відбиває мету і завдання організації.

Підприємство кожний звітний період складає бухгалтерську звітність, у якій відображена вся господарська діяльність підприємства. Проаналізуємо фінансово-економічний стан ТОВ «Ведекон», використовуючи дані фінансової звітності за 2013-2017 роки (Додаток А). Обчислення показників динаміки ресурсів підприємства ТОВ «Ведекон» відображено в табл. 1.4.

Проаналізувавши динаміку ресурсів підприємства ТОВ «Ведекон», можна зробити висновки, що основну частину активів підприємства становлять необоротні активи, більшу частину яких становлять основні засоби. За досліджуваний період на підприємстві відбувається збільшення основних засобів у 2014 році – на 1855,4 тис. грн. (71,3%), у 2017 році – на 603,3 тис. грн. (15,23%). Зазначена тенденція збільшення основних засобів свідчить про ріст підприємства, оновлення та модернізацію основних фондів.

Найбільший внесок у формування оборотних активів підприємства склала дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги. Її частка у структурі на кінець досліджуваного періоду складала 1225,1 тис. грн.

Відведення значної суми коштів у дебіторську заборгованість може призвести до фінансових ускладнень, підприємство може відчувати нестачу коштів для придбання.

Протягом усього періоду відбувалось збільшення запасів підприємства. За результатами 2014 року їх сума збільшилася на 1984,5 тис. грн., у 2016 році – на 974,4 тис. грн., а у 2017 році – на 393,8 тис. грн. Така тенденція підтверджує, що підприємство підвищує свою діяльність та збільшує обсяги наданих послуг.

В умовах ринкової економіки отримання прибутку та забезпечення рентабельної діяльності суб'єкта господарювання є необхідною складовою, яка обумовлює зростання ринкової вартості підприємства.

Прибуток характеризується доходами і витратами підприємства. Доходи і витрати, як взаємопов'язані чинники утворення прибутку підприємства, мають досліджуватися на всіх етапах їх формування.

Обчислення показників динаміки фінансових результатів підприємства ТОВ “Ведекон” відображено в табл. 1.5 та 1.6 Як видно з таблиці 1.5 та 1.6 фінансово-економічна характеристика підприємства носить змінний характер, при цьому збитки є набагато більшими за прибутки підприємства, а саме в 2013 - 2017 рр. підприємство було збитковим. Збитки підприємства ТОВ “Ведекон” пояснюються перевищенням витрат над доходами.

Фондомісткість має тенденцію до зниження у 2016-2017 рр. (на 10,04%), що є позитивним значенням і пояснюється збільшенням обсягу наданих послуг у 2017 році порівняно з попередніми (2013-2016 рр.) на 4 144,68 грн., що є позитивним результатом і свідчить про підвищення ефективності використання основних фондів підприємства.

Згідно аналізу рентабельності підприємства, можна стверджувати, що підприємство не є рентабельним (витрати перевищують доходи підприємства). Для підвищення рівня рентабельності підприємству необхідно: підвищити кваліфікацію працівників; поліпшити умови праці; здійснити аналіз і пошук внутрішніх резервів зростання прибутку, а також розробити стратегію і тактику діяльності та розвитку підприємства.

Таблиця 1.4

Динаміка ресурсів підприємства ТОВ “Ведекон” за 2013 – 2017 рр., тис. грн.

Показники звітності	Роки					Відхилення							
	2013	2014	2015	2016	2017	2014-2013		2015-2014		2016-2015		2017-2016	
						Абс	Відн	Абс	Відн	Абс	Відн	Абс	Відн
1.1.Основні засоби	2601,1	4456,5	4053,9	3961,3	4564,6	1855,4 0	71,33	-402,60	-9,03	-92,60	-2,28	603,30	15,23
Усього необоротних активів	3784,5	4766,4	4218,7	4092,5	4767,4	981,90	25,95	-547,70	-11,49	-126,20	-2,99	674,90	16,49
2.1.Запаси	382,2	2366,7	1888,5	2862,9	3256,7	1984,5 0	519,23	-478,20	-20,21	974,40	51,60	393,80	13,76
2.2.Дебіторсь-ка заборгова-ність за товари	602,4	617,3	840,7	1120,4	1225,1	14,90	2,47	223,40	36,19	279,70	33,27	104,70	9,34
2.3.Дебіторсь-ка заборгова-ність з бюджетом	2,2	100,7	2508,7	2603,3	2526,5	98,50	4477,2 7	2408,00	-	-	-	-76,80	-2,95
2.4.Гроші та їх еквіваленти	190,2	21	96,8	34,5	35,7	-169,20	-88,96	75,80	360,9 5	-62,30	-64,36	1,20	3,48
Усього обо-ротних активів	1636,8	4935,3	25022,1	28849,7	29732,8	120,80	7,38	20086,80	407,0 0	3827,6 0	2502210,00	883,10	3,06

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Таблиця 1.5

Динаміка фінансових результатів підприємства ТОВ “Ведекон” за 2013 – 2017 рр., тис. грн.

Показники звітності	Роки					Відхилення							
	2013	2014	2015	2016	2017	2014-2013		2015-2014		2016-2015		2017-2016	
						Абс	Відн	Абс	Відн	Абс	Відн	Абс	Відн
1. Чистий дохід від реалізації продукції	1157,1	6397,4	5677,1	11015,2	12017,3	5240,3	452,8	720,3	11,26	5338,1	94,03	1002,1	9,1
2. Інші операційні доходи	774,1	5,5	649,0	1495,8	1520,01	768,6	99,29	643,5	11,7	848,8	130,48	24,21	1,61
3. Інші доходи	0,6	1,7	3,4	0,1	0,1	1,1	183,3	1,7	100	-3,3	97,06	0	0
4. Собівартість продукції	2468,0	7092,5	6320,6	8253,5	9274,3	187,38	771,9	10,83	1932,9	30,5	1020,8	12,36	12,69
5. Інші операційні витрати	1679,1	2042,1	3343,2	4334,6	4500,00	363	21,62	1301,1	63,71	991,4	29,65	165,4	3,82
6. Інші витрати				6,6	6,7	0	0	0	0	0	0	0,1	1,5
7. Фінансовий результат до оподаткування	4491,9	2730,0	83,6	338,5	243,5	1761,9	39,22	2646,4	96,93	254,9	304,9	-95	-28,064
8. Податок на прибуток	-												
9. Чистий	2215,3	2730,0	4495,8	338,5	243,5	514,7	23,23	1765,8	64,68	-4157,3	-92,47	-95	-28,06

прибуток												
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Таблиця 1.6

Динаміка фінансових показників підприємства ТОВ “Ведекон” за 2013 – 2017 рр.

Показники звітності	Роки					Відхилення							
	2013	2014	2015	2016	2017	2014-2013		2015-2014		2016-2015		2017-2016	
						Абс	Відн	Абс	Відн	Абс	Відн	Абс	Відн
1.Продуктивність праці працівників, тис. грн.	80,2	83,7	92,9	106,3	156,5	3,5	4,3	9,2	11,0	13,4	14,4	50,3	47,3
2.Фондомісткість, тис. грн.	8,1	7,0	7,9	7,2	6,5	-1,1	-13,4	0,9	12,7	-0,7	-9,3	-0,7	-10,0
3.Рентабельність, %	0,1	-1,7	-0,1	0,1	-1,3	-1,6	-107,3	1,6	93,8	0,1	100	-1,2	-177,1
4.Чиста рентабельність %	1,3	-12,4	-0,8	0,5	8,4	-11,1	-89,0	11,5	93,0	0,3	40,2	7,9	152,3
5.Обортність	0,12	0,14	0,13	0,13	0,17	0,02	16,67	-0,01	-7,14	-	-	0,04	30,77
6.Ліквідність	1,41	1,13	3,51	3,17	3,3	-0,28	-19,86	2,38	21,06	-0,34	-9,67	0,13	4,1

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Проаналізувавши показник оборотності, можна стверджувати, що ефективність використання оборотних активів підприємством ТОВ “Ведекон” підвищується. Якщо в 2016 р. на кожну гривню оборотних активів продано послуг на суму 0,13 гривень, то в 2017 р. - тільки на 0,17 гривні. Головним фактором підвищення показника є постійне зменшення суми дебіторської заборгованості за товари і послуги, що є позитивним явищем.

Здійснивши аналіз ліквідності підприємства, отримані дані показують, що значення цього показника у 2013-2017 рр. збільшується і відповідає встановленим нормативним значенням. Це свідчить про задовільний стан платоспроможності підприємства, адже оборотних активів достатньо для того, щоб відповісти за поточні зобов'язання.

Проаналізувавши динаміку ресурсів та фінансові результати підприємства ТОВ “Ведекон”, можна стверджувати, що підприємство не є рентабельним, а є збитковим, а отже потребує додаткових фінансових надходжень для здійснення своєї ефективної діяльності. Отже, доцільно провести аналіз та аудит грошових коштів, аби забезпечити краще функціонування грошових потоків підприємства та підвищити їх ліквідність.

Висновок до розділу 1

1. Сучасний етап розвитку нашої держави характеризується тим, що Україна намагається побудувати власну, самостійну і перш за все ефективно діючу економічну систему. На макрорівні це передбачає існування держави як суб'єкта світової економіки, налагодження ділових стосунків з іншими країнами, підвищення рівня економічного і соціального розвитку, добробуту населення. Держава ставить перед собою завдання, вирішення яких потребує насамперед повноцінного і раціонального функціонування господарюючих суб'єктів - підприємств, які виступають складовими частинами єдиного господарського механізму країни. А це в свою чергу потребує постійного

вдосконалення управління господарськими процесами в усіх сферах господарювання, і особливо це стосується виробництва.

З проведеного аналізу науково-практичних видань з бухгалтерського обліку зроблено висновок, що у вітчизняних літературних джерелах більш повно розкриваються особливості бухгалтерського обліку операцій з грошовими коштами. Аналіз періодичних джерел показав, що фахівців здебільшого хвилюють проблеми первинного обліку грошових коштів, їх синтетичного обліку, організації роботи каси та застосування санкцій за порушення розрахунково-касової дисципліни.

Дослідження нормативної бази та спеціальної літератури показало, що чинне законодавство достатньою мірою регулює організацію бухгалтерського обліку грошових коштів, висвітлює всі аспекти, які стосуються бухгалтерського обліку, що є позитивним на сьогодні. Також проблеми обліку грошових коштів і розрахунків розглядалися багатьма вченими, висвітлюються в багатьох публікаціях, проте немає достатньо досліджень щодо обліку грошово-розрахункових операцій розрахунків безготівковим способом на підприємствах, що надають послуги, так, як більшість вчених зосереджується саме на готівкових розрахунках. Тому, оскільки, діюча нормативно-правова база, яка регулює питання грошових коштів та їх еквівалентів змінюється, методологія та організація обліку, аналізу та контролю розрахунків з обліку аналізу та аудиту грошових коштів та їх еквівалентів потребують вдосконалення та доопрацювання.

Проаналізувавши динаміку ресурсів та фінансові результати підприємства ТОВ “Ведекон”, можна стверджувати, що підприємство не є рентабельним, а є збитковим, а отже потребує додаткових фінансових надходжень для здійснення своєї ефективної діяльності. Отже, доцільно провести аналіз та аудит грошових коштів, аби забезпечити краще функціонування грошових потоків підприємства та підвищити їх ліквідність.

РОЗДІЛ 2

ОБЛІК ТА ОПОДАТКУВАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ

2.1. Організація обліку грошових коштів та їх еквівалентів на підприємстві ТОВ «Ведекон»

На підприємстві здійснюються розрахунки в основному в безготівковій формі, шляхом перерахування коштів зі своїх рахунків в банку. Безготівкові розрахунки законодавчо регулюються Національним банком України.

Банки відкривають поточні та вкладні (депозитні) рахунки згідно з інструкцією Національного банку України.

ТОВ «Ведекон» має поточний рахунок, що відкритий банком на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів.

Також підприємство має вкладний (депозитний) рахунок, що відкритий банком на договірній основі для зберігання грошей, що передаються підприємством в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору.

При здійсненні розрахунків на підприємстві частіше всього використання розрахункових документів в електронному вигляді.

Розрахунковий документ - це відповідно оформлений документ на переказ грошових коштів. відповідальності. Найчастіше на підприємстві ведуться розрахунки з застосуванням платіжних доручень.

Платіжне доручення оформлюється платником за типовою формою (Додаток Б).

Дані платіжного доручення реєструються фіксуються автоматично у пам'яті. Для проведення розрахунків за допомогою платіжного доручення їх треба подати до банку у двох екземплярах.

При готівкових розрахунках банківськими документами є грошові чеки та об'яви на внесок готівкою; у випадку безготівкових перерахуваль – платіжні доручення, платіжні вимоги, розрахункові чеки, акредитиви, векселі.

Надані в банк документи мають наступні реквізити: назву, номер поточного рахунку, ідентифікаційні коди підприємства-відправника та підприємства-отримувача грошових коштів, число, місяць, рік виписки.

Відповідно до вимог щодо оформлення первинних документів, на документах, що засвідчують рух грошових коштів на рахунках в банку, обов'язково є підписи осіб, відповідальних за здійснення тієї чи іншої операції, ідентичні підписам у банківській картці. На підприємстві ТОВ «Ведекон» це керівник та головний бухгалтер.

Щоденно підприємство отримує від банку спеціальну виписку з особового рахунку про всі здійснені операції з надходження та списання коштів з поточного рахунку з доданням виправдовуючих документів (Додаток В).

Після реєстрації всіх здійснених операцій в кінці операційного дня банк роздруковує виписки з особового рахунку кожного клієнта. Виписки банк подає підприємству, як правило, тільки у мірі руху коштів на банківському рахунку.

Банківська виписка є документом банку, в якому по дебету відображено списання грошових коштів з поточного рахунку підприємства, а по кредиту - надходження грошових коштів на рахунок.

Бухгалтер у день одержання виписки здійснює операції, які позначають бухгалтерським терміном "кантування" — перевірка й обробка виписки. Цей процес передбачає:

1. Нумерування виписки.
2. Добір документів, які підтверджують факт здійснення господарської операції, і перевірка наявності виправдних документів від інших підприємств, що є підставою для зарахування або списання коштів.
3. Звірку достовірності записів у виписці банку і до даних до неї документах, а також відповідності суми у виписці сумам виправдних документів на перерахування або зарахування коштів.
4. Перевірку правильності визначення залишку грошей на поточному рахунку після здійснених операцій.
5. Зазначення кореспондуючого рахунка у виписці проти кожної суми згідно з наведеними операціями. Ті самі рахунки зазначають у документах, доданих до виписки.
6. За необхідності — зазначення кодів аналітичних статей обліку.

На підприємстві ТОВ «Ведекон» розрахунки готівкою здійснюються між підприємствами, підприємцями і з фізичними особамитакж і через касу як за рахунок готівкової виручки. Підприємство має касу, окреме приміщення, керівник мають забезпечив належне облаштування цієї каси та надійне зберігання готівкових коштів у ній.

Згідно наказу про касову дисципліну на підприємстві ТОВ «Ведекон», зберігання в касі готівки та інших цінностей не належать цьому підприємству, забороняється. Наказ про касову дисципліну наведено в додатку Г.

Керівник підприємства уклав з касиром договір про повну матеріальну відповідальність та ознайомив його під підпис із вимогами Положення а саме про те, що з моменту прийняття на роботу робітник підприємства відповідає за збереження всіх прийнятих ним цінностей. Договір про повну матеріальну відповідальність з касиром ТОВ «Ведекон» наведено в додатку Ж.

Касиру на підприємстві ТОВ «Ведекон» забороняється передовіряти виконання дорученої йому роботи іншим особам. У разі потреби тимчасової його заміни (непрацездатність, відпустка тощо) виконання обов'язків касира покладається на іншого працівника за письмовим наказом керівника.

З цим працівником теж укладено та підписано договір про повну матеріальну відповідальність на час виконання ним обов'язків касира. При цьому, керівником підприємства призначено комісію, на ОВ «Ведекон» це керівник та заступник, головний бухгалтер. Особа назначена касиром у їх присутності перераховує цінності, що передані йому під відповідальність.

Про результати перерахування і передавання цінностей складається акт за підписами зазначених осіб. У разі зміни матеріально відповідальних осіб акт складається в трьох примірниках (для матеріально відповідальної особи, яка здала цінності, матеріально відповідальної особи, яка прийняла цінності, а також бухгалтерії).

Касові операції підприємства ТОВ «Ведекон» відображаються у відповідних регістрах бухгалтерського обліку: книгах обліку установлені форми (касова книга, книга обліку доходів і витрат, книга обліку виданих та прийнятих старшим касиром грошей або книга обліку розрахункових операцій); журналах синтетичного та аналітичного обліку.

До касових документів ТОВ «Ведекон» відносять касові ордери та відомості на виплату грошей, розрахункові документи (касовий чек, товарний

чек, розрахункова квитанція, проїзний документ тощо, що підтверджує факт продажу (повернення) товарів, надання послуг, отримання (повернення) коштів, купівлі-продажу іноземної валюти), квитанції програмно-технічних комплексів самообслуговування, а також відповідні журнали встановленої форми для реєстрації цих документів та книги обліку.

Приймання готівки до каси проводиться за прибутковими касовими ордерами, підписаними головним бухгалтером або особою, уповноваженою керівником підприємства.

Видача готівки до каси проводиться за видатковими касовими ордерами, підписаними головним бухгалтером або особою, уповноваженою керівником підприємства. Прибутковий та видатковий ордери, що використовуються на підприємстві показано в додатку И.

Для того, щоб був порядок, зокрема в відображенні грошових коштів та їх еквівалентів на підприємстві повинна бути облікова політика.

На даний момент на підприємстві є облікова політика, що представлена в додатку Г, але в розрізі грошових коштів та їх еквівалентів немає інформації.

Пропонуємо вдосконалити складання облікової політики вимогами до складання, які наведено в таблиці табл. 2.1

Таблиця 2.1

Вимоги складання облікової політики в частині бухгалтерського обліку грошових коштів

Вимога	Характеристика
Повного висвітлення	Повнота облікового відображення повністю всіх фактів господарського життя, пов'язаних з грошовими коштами
Законності	Здійснення бухгалтерського обліку грошових коштів не повинно суперечити нормам чинного законодавства
Зрозумілості	Наведена інформація в обліковій політиці в частині бухгалтерського обліку грошових коштів повинна бути зрозумілою для осіб із спеціальними знаннями у сфері

	бухгалтерського обліку та контролю
Доцільності	Інформація, сформована в системі бухгалтерського обліку щодо грошових коштів, повинна бути корисною та доречною для внутрішніх і зовнішніх користувачів
Своєчасності	Облікова інформація в частині бухгалтерського обліку грошових коштів повинна бути актуальною та своєчасною для прийняття необхідних раціональних управлінських рішень (внутрішня бухгалтерська звітність і строки її подання керівництву)

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Отже, облікова політика, доповнена на основі цих вимог, на нашу думку, значно покращить діяльність підприємства загалом і дасть змогу уникнути помилок при своєчасному та повному бухгалтерському обліку суб'єкта господарювання, пропонуємо затвердити наступні елементи:

- положення про бухгалтерську службу, де визначено розподіл обов'язків між працівниками бухгалтерії, а також зазначені рівні відповідальності за порушення ведення обліку банківських та касових операцій. Посадові інструкції на працівників бухгалтерії повинні бути оформлені додатком до облікової політики;

- графік документообігу банк-каса і технологія обробки облікової інформації;

- поняття грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою гроші у касі та на поточних рахунках, а також еквіваленти грошових коштів, що представляють собою короткострокові, високоліквідні вкладення, легко оборотні в заздалегідь відому суму грошових коштів і зазнають незначного ризику зміни їх вартості. Суми, щодо яких є які-небудь обмеження на їх використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язково слід затвердити порядок проведення інвентаризації грошових коштів. Необхідно вказати, з яких рахунків бухгалтерського обліку

проводиться інвентаризація розрахунків з банками та іншими кредитними установами з позик, з бюджетом, покупцями, постачальниками, підзвітними особами, працівниками, депонентами, іншими дебіторами і кредиторами, що полягає у перевірці обґрунтованості сум, що значаться на рахунках бухгалтерського обліку.

Отже, на підприємстві здійснюються розрахунки в основному в безготівковій формі, шляхом перерахування коштів зі своїх рахунків в банку. Підприємство повністю дотримується законодавчих норм в процесі господарських операцій з грошима та їх еквівалентами. Проте в обліковій політиці підприємства недостатньо розкрита тема обліку грошових коштів та їх еквівалентів. Тому пропонуємо доповнити облікову політику підприємства інформацією про грошові кошти та їх еквіваленти.

2.2. Бухгалтерський облік та оподаткування грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті

Грошові кошти компанії ТОВ «Ведекон»- це найбільш ліквідний актив, в першу чергу забезпечує платоспроможність.

У ході діяльності підприємства ТОВ «Ведекон» виникають різні грошові потоки. Це, частіше, безготівкові перекази грошей через банківську систему.

Безготівкові операції ТОВ «Ведекон» фіксуються на розрахунковому рахунку в банку.

Синтетичний облік операцій за поточним рахунком на ТОВ «Ведекон» здійснюють на грошовому рахунку 311 "Рахунки в банках". На дебеті рахунка відображають надходження збільшення) грошей, на кредиті — їх списання.

Сальдо рахунка може бути тільки дебетовим і показує залишок грошей на певну дату. Оборот по дебету цього рахунка показує надходження готівки з каси, одержання коштів від покупців і замовників за реалізовану продукцію та ін.

На кредиті рахунка 31 відображають зменшення коштів у зв'язку з видачею погашення заборгованостей постачальникам, підрядникам, до бюджету, в банк за одержані кредити, тобто списання коштів.

Рахунок 31 на ТОВ «Ведекон» - «Рахунки в банках» має наступні субрахунки:

311 "Поточні рахунки в національній валюті".

312 "Поточні рахунки в іноземній валюті".

313 " Інші рахунки в банку в національній валюті".

314 " Інші рахунки в банку в іноземній валюті".

Дані про операції за рахунками в банку за журнально-ордерної форми обліку ТОВ «Ведекон» систематизуються у двох багатогранних реєстрах: у журналі 1 на кредиті рахунка 31 "Рахунки в банках" і у відомості 1.2 — на дебеті рахунка, що представлені в додатку К.

Аналітичний облік за рахунком 31 у розрізі кореспондуючих рахунків відображають у листках-розшифровках на основі доданих до виписки банку розрахункових документів, у яких зазначено номер документа, дату, коротке найменування та суму операції.

Підставою для складання цих реєстрів є виписки банку і додані до них розрахункові документи, що підтверджують зарахування грошових коштів на рахунок або їх списання.

Розглянемо основні операції з обліку грошових коштів на поточному рахунку, порядок їх відображення в системі рахунків наведено в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Кореспонденція бухгалтерських рахунків з обліку операцій на поточному рахунку ТОВ «Ведекон» за жовтень 2018 року:

Найменування господарської операції	Кореспонденція рахунків		Сума, грн.	Документи, на підставі яких проводяться операції з оплати праці
	Дт	Кт		
1. Списана комерційна винагорода за розрахункове обслуговування	92	311	10,07	Виписка банку
2. Перераховано ТОВ ТЕНЕТ за телекомунікаційні послуги згідно дог. № 6354 від 25.01.2010р	685	311	19080,65	Платіжне доручення
3. Перераховано ЄСВ - 22% до Пенсійного фонду за грудень	651	311	52436,18	Платіжне Доручення
4. Перераховано податок з доходу працівників	6411	311	51283,00	Платіжне Доручення
4. Списана комісія за перерахування коштів у національній валюті	92	311	72,0	Виписка банку
5. Проведена передоплата за путівку в санаторій	371	311	37117,66	Платіжне доручення

6. Отримано грошові кошти від покупців за відвантажену раніше готову продукцію	311	361	3328,08	Платіжне доручення
7. 3 поточного рахунку перераховано постачальнику	631	311	96800,00	Платіжне доручення

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Підприємство ТОВ «Ведекон» для ведення обліку грошових коштів використовує програму «1С: Підприємство 8.3».

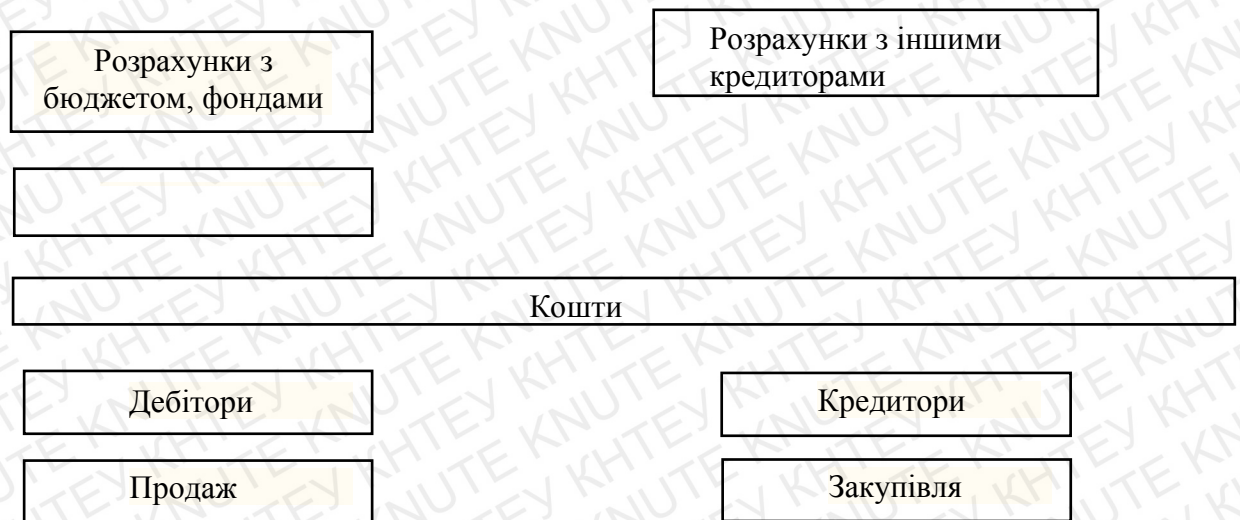
Автоматизована форма обліку рівня «1С:Бухгалтерії 8.3» на ділянці обліку руху коштів і розрахунків дозволяє отримати:

1. оперативні дані про потік коштів;
2. інформацію про матеріальний потік, пов'язаний із фінансовим потоком, і навпаки;
3. зведену інформацію для аналізу за минулі періоди стандартними засобами;
4. зменшує витрати часу і праці на підтримку стандартного документообігу.

Все це, своєю чергою, дозволяє управляти фінансовим потоком (рухом коштів) і вийти на рівень балансування комерційних, виробничих і фінансових цілей підприємства з меншими технічними зусиллями з боку персоналу.

На рисунку 2.1 подано схему основного фінансового потоку підприємства (від операційної діяльності). Розглянемо організацію бухгалтерського обліку на ділянці обліку грошових коштів та їх еквівалентів на ТОВ «Ведекон»:

Рис 2.1 Схема фінансового обліку підприємства



Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Отже, на схемі можемо побачити, що кошти ТОВ «Ведекон» отримує від дебіторів, тобто від покупців товару, а витрачає на закупку товарів.

Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій з цілю групування інформації про рух грошових коштів в касі в національній валюті призначено активний рахунок 30 «Каса». На підприємстві ТОВ «Ведекон» до нього ведеться два субрахунки: 301 «Каса в національній валюті» та 302 «Каса в іноземній валюті».

Залишки на відповідних рахунках у відомостях на кінець місяця встановлюються як різниця між сумою сальдо на початок місяця і дебетових оборотів по рахунку за поточний місяць і сумою кредитових оборотів за місяць.

Сальдо рахунків перевіряється з відповідними документами - звітами касира. Порядок відображення господарських операцій підприємства ТОВ «Ведекон» в системі рахунків наведено в табл 2.3.

Таблиця 2.3

Кореспонденція бухгалтерських рахунків з обліку операцій в касі

ТОВ «Ведекон» за жовтень 2018 року:				
готівка (виручка) за реалізацію продукції	301	701	51283,00	
4. Готівка здана в банк, але буде зарахована після святкових днів	333	301	7112,0	Видатковий касовий ордер №2
5. Прибутковий касовий ордер №4	301	701	37117,66	Видатковий касовий ордер №3
6. З поточного рахунку отримано готівку та оприбутковано в касу для виплати заробітної плати (авансу)	301	311	3328,08	Прибутковий касовий ордер №5
7. Видана зарплата	631	311	96800,00	Видатковий касовий ордер №4

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Отже, як бачимо, підприємство в своїй діяльності використовує типові проведення по касовим видаткам та надходженням, при тому чітко притримуючись законодавчих норм.

На рахунку 35 ТОВ «Ведекон» обліковує «Поточні фінансові інвестиції» обліковуються короткострокові фінансові вкладення. Цей рахунок є активним та має 2 субрахунки:

- 351 «Еквіваленти грошових коштів»;
- 352 «Інші поточні фінансові інвестиції».

Придбання (надходження) еквівалентів грошових коштів та поточних фінансових інвестицій відображається за дебетом рахунка 35«Поточні фінансові інвестиції», а за кредитом – зменшення їх вартості та вибуття. Відображення еквівалентів грошових коштів у бухгалтерському обліку підприємства ТОВ «Ведекон» наведено в табл. 2.4.

Таблиця 2.4

Облік еквівалентів грошових коштів на підприємстві

№	Зміст господарської операції	Дт	Кт
1	Придбано еквіваленти грошових коштів в обмін на грошові кошти	351	311
2	Погашено еквіваленти грошовими коштами	311	351
3	Списано балансову вартість реалізованих еквівалентів грошових коштів	971	351
4	Одержано еквіваленти грошових коштів для погашення дебіторської заборгованості	351	36,37

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Отже, побудова ефективної системи обліку і аудиту грошових коштів, як сукупності окремих елементів, які виконують роль організаційної, контрольної, інформаційної, забезпечувальної, аналітичної, рекомендаційної функцій, а також функцій кількісного відображення та якісної характеристики і зворотного зв'язку, на підприємстві повинна відбуватися на засадах використання новітніх економічних розробок, які застосовуються у міжнародній практиці, та базуючись на вітчизняному досвіді, накопиченому за роки формування системи обліку в Україні.

2.3. Методика розкриття інформації про наявність і рух грошових коштів у звіті про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів (відома міжнародна назва, англ. – Cash Flow Statement) надає інформацію про зміни, що відбулися у грошових коштах підприємства та їх еквівалентах за звітний період.

Ключовим показником звіту про рух грошових коштів (ГК) є розрахунок чистого грошового потоку, як загального, по всій діяльності підприємства за звітний період, так і окремих чистих грошових потоків по 3-х видах діяльності: операційній, інвестиційній, фінансовій (рис. 2.2).

Рис. 2.2. Організація звіту про рух грошових коштів

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	
Залишок ГК на початок звітного періоду	
(сальдо Дт субрахунків 301, 302, 311, 312, 313, 314, 313, 314, 351; або рядок 1165 ф. 1 гр. 3)	
+	
Операційна діяльність:	
основна діяльність суб'єкта господарювання, яка приносить дохід, а також інші види	

діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю	
+ Находження ГК	- Вибуття ГК
= Чистий рух ГК від інвестиційної діяльності	
+	
= Чистий рух ГК від фінансової діяльності	
+	
Чистий рух ГК за звітний період	
+/-	
Коригування на курсові різниці за ГК	
=	
Залишок ГК на кінець звітного періоду (= рядок 1165 ф. 1 гр. 4)	

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Отже, існують два методи складання звіту про рух грошових коштів: прямий і непрямий. Правда, непрямий метод може бути застосований тільки до розділу щодо операційної діяльності. Рух грошових коштів від фінансової та інвестиційної діяльності на ТОВ «Ведекон» складається прямим методом.

Чистий рух грошових коштів за методом, що використовується на підприємстві ТОВ «Ведекон» представлений у вигляді формули:

$$\text{Чистий рух ГК} = \text{Находження ГК (на базі оборотів по Дт 30, 31, 33, 351)} - \text{Витрачання ГК (на базі оборотів по Кт 30, 31, 33, 351)}.$$

Серед загальних правил складання звіту про рух грошових коштів можна назвати нижчелідуючі, що використовують на підприємстві ТОВ «Ведекон»:

- показники про вибуття (витрачання) грошових коштів бухгалтер ТОВ «Ведекон» наводить в дужках (п. 5 р. II НП(С)БО 1). Від'ємне значення показника “Чистий рух грошових коштів...” (різниця між притоком та відтоком грошових коштів) також наводиться в дужках. Запис у дужках означає знак “-”, тобто сам знак “-” ставити уже не потрібно;

- до форми звіту можна вписувати додаткові рядки за переліком з додатку 3 до НП(С)БО 1, враховуючи встановлену назву та код рядка. При цьому повинні виконуватися такі критерії: інформація є суттєвою та оцінка статті може бути достовірно визначена;
- звіт за формою НП(С)БО 1 заповнюється в тисячах гривень без десяткового знаку;
- суми коштів, що надійшли та витрачені, відображаються з урахуванням ПДВ, акцизу та інших непрямих податків, які входять до ціни;
- курсові різниці за залишками іноземної валюти на рахунках слід відображати окремо (вони не входять до базових 3-х видів діяльності);
- грошові кошти отримані від реалізації основних засобів відображаються в інвестиційній діяльності. Сюди ж потрапляє і їх витрачання на придбання основних засобів;
- одержання дивідендів у звіті про рух грошових коштів потрапляє до інвестиційної діяльності, а виплата – до фінансової. Також звертаємо увагу, що на ТОВ «Ведекон» у звіті про фінансові результати дохід від отриманих дивідендів відображається у статті “Інші фінансові доходи”, а облік ведеться на рахунку 73 “Інші фінансові доходи” (субрахунок 731). Суперечності тут немає. Пояснимо чому. Одержання дивідендів є результатом придбання фінансової інвестиції, тобто по визначенню це інвестиційна діяльність. Виплата дивідендів це результат розподілу прибутку, тобто зменшення власного капіталу, також це є результат залучення фінансових ресурсів від учасників (акціонерів), тому така операція відповідає визначенню фінансової діяльності. Щодо відображення надходження дивідендів у звіті про фінансові результати, то він містить тільки чітко виділену операційну діяльність. Інвестиційна

та фінансова діяльність як окремі 2 блоки в ньому не виділені, тому й суперечностей насправді немає;

- сплата податку на прибуток відображається як рух грошових коштів від операційної діяльності. Виняток, тільки якщо можна достовірно виокремити з податку на прибуток частини, що стосуються фінансової та інвестиційної діяльності;
- негрошові операції не включаються до звіту про рух грошових коштів. Наприклад, отримання активів шляхом фінансової оренди, бартерні операції, придбання активів шляхом емісії акцій тощо;
- перехід грошових коштів з однієї категорії в іншу в звіті не відображається. Наприклад, зняття коштів з рахунку в банку в касу підприємства, тобто будь-які їх переведення між рахунками 30, 31, 33, субрахунком 351.

Отже, Звіт про рух грошових коштів на підприємстві ТОВ «Ведекон» розкриває вплив різних операцій на грошові потоки.

Грошові кошти як найліквідніші активи повинні забезпечувати постійну платоспроможність підприємств, тому грошові потоки мають бути під постійним контролем бухгалтерів. Сьогодні на ТОВ «Ведекон» використовують прямий метод заповнення звіту про рух грошових коштів, що є досить популярним методом на різних підприємствах в Україні.

Висновок

1.Отже, Звіт про рух грошових коштів на підприємстві ТОВ «Ведекон» розкриває вплив різних операцій на грошові потоки.

Грошові кошти як найліквідніші активи повинні забезпечувати постійну платоспроможність підприємств, тому грошові потоки мають бути під

постійним контролем бухгалтерів. Сьогодні на ТОВ «Ведекон» використовують прямий метод заповнення звіту про рух грошових коштів, що є досить популярним методом на різних підприємствах в Україні.

2. Побудова ефективної системи обліку і аудиту грошових коштів, як сукупності окремих елементів, які виконують роль організаційної, контрольної, інформаційної, забезпечувальної, аналітичної, рекомендаційної функцій, а також функцій кількісного відображення та якісної характеристики і зворотного зв'язку, на підприємстві повинна відбуватися на засадах використання новітніх економічних розробок, які застосовуються у міжнародній практиці, та базуючись на вітчизняному досвіді, накопиченому за роки формування системи обліку в Україні.

3. На підприємстві здійснюються розрахунки в основному в безготівковій формі, шляхом перерахування коштів зі своїх рахунків в банку. Підприємство повністю дотримується законодавчих норм в процесі господарських операцій з грошима та їх еквівалентами. Проте в обліковій політиці підприємства недостатньо розкрита тема обліку грошових коштів та їх еквівалентів. Тому пропонуємо доповнити облікову політику підприємства інформацією про грошові кошти та їх еквіваленти.

РОЗДІЛ 3

АНАЛІЗ ТА АУДИТ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ

3.1. Аудит розрахунків грошовими коштами та їх еквівалентами на підприємстві ТОВ “Ведекон” та шляхи його удосконалення

Аудит на підприємстві ТОВ “Ведекон” здійснюється згідно Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту, Кодексу етики професійних бухгалтерів тощо.

Аудит грошових коштів дає можливість деталізувати зведені дані за джерелами їх надходження і витрачання, визначити доцільність витрачання, структуру й динаміку у витрачанні грошей, їх вплив на ефективність господарювання.

На кожному підприємстві здійснюються операції з грошовими коштами, тому аудит грошових коштів необхідний для попередження та усунення різного роду зловживань і порушень. Здійснення перевірки грошових коштів важливе як під час аудиту фінансової звітності, так і під час операційних перевірок.

Для успішного і якісного проведення аудиту аудитор повинен спланувати процес аудиторського контролю. На етапі планування необхідно визначити стратегію і тактику аудиту, терміни його проведення; розробити загальний план і програму аудиту.

Для цього необхідно розрахувати рівень суттєвості (табл. 3.1). Під рівнем суттєвості розуміється граничне значення викривлення бухгалтерської звітності, починаючи з якого кваліфікований користувач з більшим ступенем імовірності не зможе на її основі робити правильні висновки і приймати правильні економічні рішення. Для розрахунку були використані дані бухгалтерії.

Таблиця 3.1

Визначення рівня суттєвості на підприємстві ТОВ “Ведекон”

Базові показники	Значення базового показника	Частка, %	Значення, прийнятне для знаходження рівня суттєвості, тис.грн.
Балансовий прибуток підприємства	25,9	5	139
Виручка (без ПДВ), акцизів та інших платежів	4994,10	2	929
Валюта балансу	38355,7	2	1295
Власний капітал	12114,40	10	4246
Загальні витрати підприємства	10598,60	2	927

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Отже, середнє арифметичне показників у графі 4 становить $(139 + 929 + 1295 + 4246 + 927) / 5 = 1507$ тис. грн.

Найменше значення відрізняється від середнього на $(1507 - 139) / 1507 * 100\% = 90,8\%$

Найбільше значення відрізняється від середнього на $(4246 - 1507) / 1507 * 100\% = 182\%$

Оскільки і в тому, і в іншому випадках відхилення найбільшого і найменшого показників від середнього і від всіх інших є значним, приймаємо рішення відкинути значення 139 тис. грн. і 4246 тис. грн. і не використовувати їх при подальшому усередненні. Знаходимо нову середню величину: $(929 + 1295 + 927) / 3 = 1050,33$ тис. грн.

Таким чином, величина 1050 тис. грн. є єдиним показником рівня суттєвості, який є максимально допустимим показником бухгалтерської помилки за підсумками проведеної перевірки.

Рівень внутрішньогосподарського ризику (ВХР) на основі проведеного тестування СВК оцінимо в 80%. Тестування системи бухгалтерського обліку показало, що по деяким, відокремленим, окремих бухгалтерським операціям внутрішній контроль на середньому рівні, як наслідок, поява одиничних і випадкових помилок. Отже, ризик засобів контролю (РК) визначимо в розмірі 50%.

Між ризиком невиявлення (РН) і комбінацією внутрішньогосподарського ризику і ризику невідповідності контролю існує зворотний зв'язок. Визначимо рівень ризику невиявлення нижче середнього, а отже, слід проводити аудиторську перевірку більш детально, модифіковані аудиторські процедури. Рівень ризику невиявлення складе 10%.

Запланований аудиторський ризик:

$$\text{ПАР} = \text{ВХР} \times \text{РК} \times \text{РН}$$

$$\text{ПАР} = (0.8 \times 0.5 \times 0.1) \times 100\% = 4\%$$

Якщо аудитор дійшов висновку, що аудиторський ризик складе не більш ніж 4 %, то він може вважати, що потенційний план приємливий.

Планування, будучи початковим етапом проведення аудиту, полягає в розробці загального плану аудиту із зазначенням очікуваного обсягу, графіків і термінів проведення аудиту. План аудиторської перевірки операцій по грошовим коштам та їх еквівалентам представлений в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

Загальний план аудиту операцій по грошовим коштам та їх еквівалентам

ТОВ “Ведекон”

Плановані види робіт	Період проведення
1. Перевірка правильності оформлення первинних документів	11.10.2017

2. Перевірка санкціонованост операцій з грошовими коштами	11.10.2017
3. Перевірка цільового використання коштів, отриманих з банку	11.10.2017
4. Підготовка висновку за результатами перевірки	14.10.2017

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Отже, за планом аудиту слідує наступний етап – розробка програми. Другий етап планування - розробка аудиторської програми, яка визначає обсяг, види і послідовність здійснення аудиторських процедур, необхідних для формування об'єктивної та обгрунтованої думки про бухгалтерську звітність організації (табл. 3.3).

Таблиця 3.3

Програма аудиту операцій по грошовим коштам та їх еквівалентам у ТОВ “Ведекон”

Перелік аудиторських процедур	Період проведення	Перевіряються документи
1. Перевірка правильності оформлення первинних документів		
1.1. Перевірка правильності оформлення розрахунково-платіжних документів.	11.06.2017	Розрахунково-платіжні відомості, розрахункові відомості, платіжні відомості, видаткові касові ордери.
1.2. Контроль правильності відкриття поточних рахунків.		Банківські виписки, документи про відкриття рахунків, статут підприємства.
2. Перевірка санкціонованості операцій з грошовими коштами		
2.1 Перевірка своєчасності, законності, достовірності, доцільності відображення операцій з надходження та витрачання коштів на рахунках.	11.06.2017	Виписки банку, платіжні доручення.
2.3. Перевірка дотримання стану розрахунково-платіжної дисципліни щодо укладених договорів.	11.06.2017	Договори з контрагентами, платіжні доручення.
3. Перевірка цільового використання коштів з банку		

3.1. Перевірка обґрунтованості отримання кредитів і позик, їх цільового використання та своєчасності повернення	12.06.2017	Платіжні доручення, виписки банку.
---	------------	------------------------------------

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Отже, слідуючи програмі аудитор перевіряє стан грошових коштів на підприємстві і дає свій неупереджений висновок.

Наступним напрямом є перевірка грошових коштів у дорозі. Під час перевірки цього виду операцій встановлюють: правомірність віднесення грошових коштів на субрахунки 333 “Грошові кошти в дорозі в національній валюті” та 334 “Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті”; повноту та своєчасність зарахування грошових коштів у дорозі на відповідні рахунки в банках, обчислюють тривалість перебування коштів у дорозі.

У випадку встановлення неправильного списання грошових коштів у дорозі або фактів приховування чи розкрадання коштів необхідно виявити суму нанесеного збитку та визначити, як це вплинуло на достовірність фінансової звітності.

Під час перевірки операцій з еквівалентами грошових коштів розглядають правомірність віднесення фінансових інвестицій до цієї категорії активів, тобто визначають термін, на який вони придбані, чи можуть вони вільно конвертуватись у готівку, який ризик зміни їх вартості. Перевіряють наявність документів, які підтверджують право власності на еквіваленти грошових коштів.

Об’єктами перевірки операцій з еквівалентами грошових коштів є: ідентифікація фінансових інвестицій як еквівалентів грошових коштів;

організація аналітичного обліку еквівалентів грошових коштів; оцінка еквівалентів грошових коштів під час придбання та на дату складання балансу; терміни погашення еквівалентів грошових коштів і правильність відображення їх в обліку; документи про право власності на еквіваленти грошових коштів. Зібрані докази щодо виявлених порушень в обліку еквівалентів грошових коштів підприємства відображують у робочих документах аудитора та використовують на етапі узагальнення результатів перевірки та складання підсумкової документації.

Об'єктами аудиту грошових коштів на поточному рахунку в банку та банківських операцій є: наявність у підприємства поточних та інших рахунків у банках; законність операцій, які здійснюються на цих рахунках; правильність документального оформлення банківських операцій; повнота і відповідність 83 сплачених коштів виставленим рахункам; відповідність сум, вказаних у виписках банку сумам, відображеним у первинних розрахункових документах; достовірність і доцільність здійснення банківських операцій; правильність відображення банківських операцій на бухгалтерських рахунках.

Під час аудиту необхідно впевнитись у наявності всіх виписок банку з рахунків підприємства. Якщо виявиться, що певна кількість виписок у справах підприємства відсутня, необхідно отримати в банку засвідчені копії. Вірогідність виписок визначають як за їх зовнішніми ознаками (наявність необхідних реквізитів, підписів, штампів банку тощо), так і зустрічної перевірки, на всіх виписках повинен бути штамп банку. Виправлення у виписках засвідчується підписом головного бухгалтера і гербовою печаткою.

Зустрічній перевірці обов'язково підлягають виписки з підчистками і виправленнями, не підтвердженими банком. Важливо перевірити повноту та достовірність банківських виписок і прикладених до них документів. Повноту

встановлюють за їх нумерацією по сторінках і переносом залишку коштів на рахунку.

Залишок коштів на кінець періоду в попередній виписці банку повинен дорівнювати залишку коштів на початок періоду в наступній виписці.

Окрім того, слід переконатись, що всі здійснені через банк операції є вірогідними і підтверджені відповідними документами. Трапляються випадки, коли їх підробляють або прикладають не повністю, що дає можливість, застосовуючи неправильну кореспонденцію рахунків, приховати в обліку зловживання на певні суми.

Водночас виявляється правильність кореспонденції рахунків і записів в облікових регістрах, тому що інколи зловживання можуть бути приховані шляхом складання неправильних бухгалтерських проведення, не підтверджених документами, а також сторонніх записів без документальних підтверджень або неправильним підрахунком чи переносом підсумків з однієї сторінки регістру на іншу.

Важливим завданням аудитора є також перевірка правильності й обґрунтованості перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності, для чого порівнюють суми, вказані в платіжних документах, з даними виписки 84 банку і записи на рахунках 63 “Розрахунки і постачальниками і підрядниками”, 37 “Розрахунки з різними дебіторами”.

У даному випадку за прибутковими документами перевіряють повноту та правильність оприбуткування товарно-матеріальних цінностей. Якщо у аудитора є сумніви в справжності документів чи в достовірності операцій, необхідно провести їх зустрічну перевірку з постачальниками продукції. Перевіряючи видаткові банківські документи, необхідно групувати в окремій відомості всі оплачені штрафи, неустойки та інші платежі, пов’язані з

порушенням договірних умов, що дасть змогу потім перевірити повноту відображення їх на відповідних рахунках і вжиті підприємством заходи щодо відшкодування за рахунок винних осіб суми заподіяної шкоди.

Перевіркою банківських документів за суттю встановлюють, чи не допускаються неправильні перерахування авансів і платежів за безтоварними рахунками або оплата рахунків інших організацій, які не мають відношення до підприємства, яке перевіряють.

Отже, метою аудиту операцій з грошовими коштами є отримання достатніх доказів впевненості в ефективності їх використання, достовірності відображення та розкриття інформації згідно з діючими принципами та твердженнями подання фінансової звітності, підтвердження достатності вільних грошових коштів для подальшої діяльності підприємства.

3.2. Методика аналізу грошових коштів та їх еквівалентів на прикладі підприємства ТОВ «Ведекон».

Аналіз ліквідності балансу ТОВ «Ведекон» полягає в порівнянні наявності коштів, наведених в активі та згрупованих за ступенем зниження їх ліквідності, із зобов'язаннями, які об'єднані за термінами їх погашення (в порядку зростання термінів сплати), що дає можливість проаналізувати ліквідність балансу підприємства за 2013–2017 рр. (Таблиця 3.3).

Протягом 2013–2017 рр. у підприємства були такі загальні показники ліквідності балансу: $A1 < P1$; $A2 < P2$; $A3 > P3$; $A4 > P4$. На досліджуваному підприємстві в період з 2013 р. по 2017 р. за першою і другою групами порівняння активів і пасивів немає достатньої кількості активів для погашення термінових й середньострокових зобов'язань. ТОВ «Ведекон» мало надлишок активів четвертої групи, які важко реалізуються. У 2008 р. у підприємства

були такі загальні показники ліквідності балансу: $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$.

Виходячи з наведених результатів, у 2016 р. за першою групою ліквідності підприємство не мало достатньої кількості активів для погашення термінових зобов'язань, але друга, третя та четверта групи відповідають нормі. У 2017 р. підприємство мало такі показники ліквідності балансу: $A1 < П1$; $A2 > П2$; $A3 < П3$; $A4 < П4$.

Протягом 2017 р. підприємство за першою групою порівняння активів і пасивів не мало достатньої кількості активів для погашення термінових зобов'язань. ТОВ «Ведекон» не мало достатньої кількості активів для погашення довгострокових зобов'язань також за третьою групою.

Отже, проведений аналіз ліквідності балансу ТОВ «Ведекон» за 2013–2017 рр. вказує, що протягом досліджуваного періоду відбувались постійні зміни в структурі ліквідності балансу підприємства, що виражалось у складності погашення зобов'язань з різним ступенем терміновості їх погашення. Потрібно відмітити, що досліджуване підприємство протягом 2013–2017 рр. виявилось неліквідним за першою групою порівняння активів з пасивами, тобто неспроможним вчасно погасити термінові зобов'язання.

Протягом досліджуваного періоду абсолютно ліквідне співвідношення балансових груп $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$ не відмічене.

Таблиця 3.3

**Порівняння активів за ступенем ліквідності з пасивами за терміном погашення ТОВ «Ведекон» за 2013 – 2017 рр.,
тис. грн.**

Актив	Джерело вихідних даних	На кінець року					Пасив	Джерело вихідних даних	На кінець року				
		2013	2014	2015	2016	2017			2013	2014	2015	2016	2017
A1	Ф1 рядки 220,230,240(1160,1165)	286,6	102	96,8	34,5	35,7	П1	Ф1 рядок 530(1615)	3899,1	7142	24342,9	21404,8	22341,3
A2	Ф1, рядки ,160, 170-210(1135, 155)	905,8	1276,3	3872,8	3518,9	3551,7	П2	Ф1 рядки 500,540-610(1600 -1665)	831.6	7382,3	30449,1	21430,1	22366,8
A3	Ф1, рядки 100-130, 250,270(1100,1103)	382,3	4456,5	1888,5	2891,4	3285,9	П3	Ф1 430-480(1495)	0	0	0	0	0
A4	Ф1, рядки 020,030,035,040-070(1005, 1011,1020, 1030)	3784,5	9948,8	10125,9	11278,6	12719,5	П4	Ф1 1 розділ пасиву(1495)	726,8	(3772,9)	1208,3	4425,5	4570,2

Баланс		5457,5	9701,7	29240,8	32942,2	34400,2	Баланс		5457,5	9701,7	292480,8	32942,2	34400,2
--------	--	--------	--------	---------	---------	---------	--------	--	--------	--------	----------	---------	---------

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Далі проводиться аналіз ліквідності балансу, слід розрахувати і проаналізувати такі відносні показники, як коефіцієнти абсолютної, швидкої, поточної ліквідності. Алгоритм розрахунку та джерела вихідних даних для цих показників відображені в таблиці 3.4.

Таблиця 3.4

Алгоритм розрахунку та джерела вихідних даних для відносних показників, абсолютної, швидкої, поточної ліквідності.

Показник	Алгоритм розрахунку та умовні позначення	Джерело вихідних даних
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КЛА) показує в якій мірі всі поточні зобов'язання забезпечені наявними в нього коштами та їх еквівалентами, а також цінними паперами на відповідну дату	$KLA = \frac{ГК + ЕГК + ФП}{ПЗ}$ де ГК – грошові кошти; ЕГК – еквіваленти грошових коштів; ФП – поточні фінансові інвестиції; ПЗ – поточні зобов'язання	Ф.1, рядки 220–240 (1160-1165) Ф.1, Розділ IV Пасиву
Коефіцієнт швидкої ліквідності (проміжний коефіцієнт покриття балансу) (КШЛ) показує в якій мірі всі поточні зобов'язання підприємства забезпечені наявними в нього грошовими коштами та їх еквівалентами, цінними паперами, а також дебіторською заборгованістю на відповідну дату	$KШЛ = \frac{ГК + ЕГК + ФП + ДЗ}{2a}$ де ДЗ – дебіторська заборгованість	Ф.1, рядки 1125-2526,5-1190 Ф.1, Розділ IV Пасиву
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт покриття боргів) (КПЛ) показує в якій мірі всі поточні зобов'язання підприємства	$KПЛ = \frac{ПА}{ПЗ}$ де ПА – поточні активи	Ф.1, Розділ II Активу Ф.1, Розділ IV Пасиву

Джерело: розроблено автором на основі даних [90]

Таблиця 3.5

Показник	2013	2014	2015	2016	2017	Відхилення			
						2014 -2013	2015 -2014	2016- 2015	2017- 2016
						Абс	Абс	Абс	Абс
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КЛА)	0,005	0,007	0,023	0,044	0,044	+0,002	+0,016	+0,021	+0,021
Коефіцієнт швидкої (термінової) ліквідності (КШЛ)	0,81	0,74	1,24	1,67	1,67,5	-0,07	+0,5	+0,43	+0,44
Коефіцієнт поточної ліквідності (КПЛ)	0,1	-1,7	-0,1	0,1	-1,3	-1,6 -107,3	1,6 93,8	0,1 100	-1,2 -177,1

Динаміка коефіцієнтів ліквідності, що характеризують рівень платоспроможності ТОВ «Ведекон» 2013-2017 рр.

З даних таблиці 3.5 видно, що протягом 2013–2017 рр. спостерігається занадто низьке значення коефіцієнта абсолютної ліквідності, рекомендовані межі якого 0,2 – 0,5. Хоча на ТОВ «Ведекон» помічається його повільна позитивна динаміка, але рівень коефіцієнта абсолютної ліквідності залишився на низькому рівні. Чим більша величина коефіцієнта абсолютної ліквідності, тим вища гарантія погашення боргів.

Значення цих показників на підприємстві в 2013–2017 рр. на достатньому рівні, вони зросли за рахунок збільшення дебіторської заборгованості та можуть вважатися нормальними. Рекомендоване значення коефіцієнта поточної ліквідності >2. На ТОВ «Ведекон» відмічено позитивну динаміку зростання цього показника, а в 2017 р. він досягнув рекомендованого значення. Потрібно підтримувати цей показник на достатньому рівні за рахунок зменшення поточних зобов'язань.

У процесі аналізу потрібно вивчати динаміку дебіторської заборгованості, стан і період її оборотності, а також співвідношення з кредиторською заборгованістю, щоб постійно контролювати допустимий рівень дебіторської заборгованості і значний відтік грошових активів з фінансово-господарської діяльності підприємства. Тому наступним етапом буде аналіз оборотності дебіторської заборгованості та її співвідношення із кредиторською (табл. 3.6).

Таблиця 3.6

Показники оборотності дебіторської заборгованості та її співвідношення із кредиторською заборгованістю

Показник	Алгоритм розрахунку та умовні позначення	Джерело вихідних даних
Оборотність дебіторської заборгованості (Кодз) визначає кількість оборотів дебіторської заборгованості за відповідний період.	$\text{Кодз} = \frac{Вр}{ДЗ}$ де ДЗ – сума поточної дебіторської заборгованості всіх видів; Вр – виручка від реалізації продукції	Ф.1, рядки 220–240 (1160-1165) Ф.1, Розділ IV Пасиву
Середній період обороту дебіторської заборгованості (Подз), який показує середній проміжок часу між відвантаженням готової продукції (товарів) і одержанням грошових коштів.	$\text{Подз} = \frac{ДЗ * 360}{Вр}$	Ф.1, рядки 1125-2526,5-1190 Ф.1, Розділ IV Пасиву
Коефіцієнт співвідношення дебіторської і кредиторської заборгованості (КДК) характеризує загальне співвідношення розрахунків за двома видами заборгованості підприємства.	$\text{КДК} = \frac{ДЗ}{КЗ}$ де КЗ – сума кредиторської заборгованості всіх видів	Ф.1, Розділ II Активу Ф.1, Розділ IV Пасиву

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Проведено розрахунки і проаналізовано динаміку коефіцієнтів оборотності дебіторської заборгованості та її співвідношення з кредиторською заборгованістю (табл. 3.7).

Аналізуючи дані таблиці 5, виявлено уповільнення протягом 2013–2017 рр. оборотності дебіторської заборгованості, що є негативним чинником у роботі підприємства.

Існує тісний взаємозв'язок між підвищенням оборотності дебіторської заборгованості та середнім періодом її погашення, якщо Кодз збільшується то Подз зменшується.

Середній період обороту дебіторської заборгованості збільшився з 58 до 71 дня, тобто збільшився період погашення дебіторської заборгованості, що є негативним явищем, але в 2009 р. порівняно з 2008 р. період погашення зменшився майже на 8 днів.

Таблиця 3.7

Динаміка коефіцієнтів оборотності дебіторської заборгованості та її співвідношення з кредиторською заборгованістю ТОВ «Ведекон» за 2013–2017 рр.

Показник	Роки					Відхилення			
						2014 -2013	2015 -2014	2016- 2015	2017- 2016
	2013	2014	2015	2016	2017	Абс	Абс	Абс	Абс
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	0,005	0,007	0,023	0,044	0,044	+0,002	+0,016	+0,021	+0,021
Середній період обороту дебіторської заборгованості в днях	0,81	0,74	1,24	1,67	1,67,5	-0,07	+0,5	+0,43	+0,44
Коефіцієнт співвідношення	0,1	-1,7	-0,1	0,1	-1,3	-1,6 -107,3	1,6 93,8	0,1 100	-1,2 -177,1

Джерело: розроблено автором на основі даних підприємства

Протягом 2013-2017 рр. спостерігається позитивна динаміка коефіцієнта співвідношення дебіторської і кредиторської заборгованості. Рекомендоване значення цього коефіцієнта >2 , на підприємстві в 2013, 2014, 2015 рр. спостерігається його низьке значення, а в 2015 р. простежується його зростання до норми.

Прискорення оборотності дебіторської заборгованості потрібно здійснювати шляхом зниження терміну, що надається покупцям для погашення дебіторської заборгованості, а також підвищення контролю за розрахунково-платіжною дисципліною при реалізації продукції. Втілення цих заходів потрібно здійснювати через розроблення договірних зобов'язань, в яких вказано граничний строк сплати за реалізовану готову продукцію та систему процедур, яка застосовується у випадку порушення умов оплати.

За результатами проведеного аналізу встановлено, що підприємству слід підвищити рівень ліквідності балансу, а також коефіцієнта абсолютної ліквідності для вчасного погашення термінових зобов'язань. На підприємстві, порівняно з 2015 р., збільшились строки погашення дебіторської заборгованості, оборотності оборотних активів (у т. ч. грошових коштів), що негативно впливає на ділову активність підприємства. Підвищення рівня кредиторської заборгованості по відношенню до дебіторської знижує платоспроможність підприємства. Для того, щоб прискорити оборотність коштів потрібно зменшити період обороту дебіторської заборгованості.

Для скорочення періоду обороту дебіторської заборгованості та запобігання виникненню безнадійних боргів підприємству важливо ретельно аналізувати: заборгованість за строками її виникнення, фінансовий стан дебіторів, виконання укладених ними угод з погляду дотримання платіжної дисципліни.

Спектр використовуваних показників дозволив виявити слабкі місця формування грошових потоків підприємства та охарактеризувати їх, а саме: потребу в підвищенні коефіцієнта ліквідності грошових потоків, підвищенні рівня ефективності їх використання.

Висновок

1. Отже, метою аудиту операцій з грошовими коштами є отримання достатніх доказів впевненості в ефективності їх використання, достовірності відображення та розкриття інформації згідно з діючими принципами та твердженнями подання фінансової звітності, підтвердження достатності вільних грошових коштів для подальшої діяльності підприємства.

2. За результатами проведеного аналізу встановлено, що підприємству слід підвищити рівень ліквідності балансу, а також коефіцієнта абсолютної ліквідності для вчасного погашення термінових зобов'язань. На підприємстві, порівняно з 2015 р., збільшились строки погашення дебіторської заборгованості, оборотності оборотних активів (у т. ч. грошових коштів), що негативно впливає на ділову активність підприємства. Підвищення рівня кредиторської заборгованості по відношенню до дебіторської знижує платоспроможність підприємства. Для того, щоб прискорити оборотність коштів потрібно зменшити період обороту дебіторської заборгованості.

Для скорочення періоду обороту дебіторської заборгованості та запобігання виникненню безнадійних боргів підприємству важливо ретельно аналізувати: заборгованість за строками її виникнення, фінансовий стан дебіторів, виконання укладених ними угод з погляду дотримання платіжної дисципліни.

Спектр використовуваних показників дозволив виявити слабкі місця формування грошових потоків підприємства та охарактеризувати їх, а саме: потребу в підвищенні коефіцієнта ліквідності грошових потоків, підвищенні рівня ефективності їх використання.

ВИСНОВОК

З проведеного аналізу науково-практичних видань з бухгалтерського обліку зроблено висновок, що у вітчизняних літературних джерелах більш повно розкриваються особливості бухгалтерського обліку операцій з грошовими коштами. Іноземними фахівцями детально описується методика розрахунку необхідного розміру залишку грошових коштів, подаються методи аналізу ефективності використання готівки, методи планування потреби в готівкових коштах. Аналіз періодичних джерел показав, що фахівців здебільшого хвилюють проблеми первинного обліку грошових коштів, їх синтетичного обліку, організації роботи каси та застосування санкцій за порушення розрахунково-касової дисципліни.

Дослідження нормативної бази та спеціальної літератури показало, що чинне законодавство достатньою мірою регулює організацію бухгалтерського обліку грошових коштів, висвітлює всі аспекти, які стосуються бухгалтерського обліку, що є позитивним на сьогодні. Також проблеми обліку грошових коштів і розрахунків розглядалися багатьма вченими, висвітлюються в багатьох публікаціях, проте немає достатньо досліджень щодо обліку грошово-розрахункових операцій розрахунків безготівковим способом на підприємствах, що надають послуги, так, як більшість вчених зосереджується саме на готівкових розрахунках. Тому, оскільки, діючи нормативно-правова база, яка регулює питання грошових коштів та їх еквівалентів змінюється, методологія та організація обліку, аналізу та контролю розрахунків з обліку аналізу та аудиту грошових коштів та їх еквівалентів потребують вдосконалення та доопрацювання.

Проаналізувавши динаміку ресурсів та фінансові результати підприємства ТОВ “Ведекон”, можна стверджувати, що підприємство не є рентабельним, а є збитковим, а отже потребує додаткових фінансових надходжень для здійснення своєї ефективної діяльності. Отже, доцільно

провести аналіз та аудит грошових коштів, аби забезпечити краще функціонування грошових потоків підприємства та підвищити їх ліквідність

1. Отже, Звіт про рух грошових коштів на підприємстві ТОВ «Ведекон» розкриває вплив різних операцій на грошові потоки.

Грошові кошти як найліквідніші активи повинні забезпечувати постійну платоспроможність підприємств, тому грошові потоки мають бути під постійним контролем бухгалтерів. Сьогодні на ТОВ «Ведекон» використовують прямий метод заповнення звіту про рух грошових коштів, що є досить популярним методом на різних підприємствах в Україні.

2. Побудова ефективної системи обліку і аудиту грошових коштів, як сукупності окремих елементів, які виконують роль організаційної, контрольної, інформаційної, забезпечувальної, аналітичної, рекомендаційної функцій, а також функцій кількісного відображення та якісної характеристики і зворотного зв'язку, на підприємстві повинна відбуватися на засадах використання новітніх економічних розробок, які застосовуються у міжнародній практиці, та базуючись на вітчизняному досвіді, накопиченому за роки формування системи обліку в Україні.

Ефективно побудована система бухгалтерського обліку і аудиту грошових коштів, на наш погляд, повинна формуватися шляхом поєднання етапів та процесів бухгалтерського обліку, а також аудиту за їх здійсненням.

3. на підприємстві здійснюються розрахунки в основному в безготівковій формі, шляхом перерахування коштів зі своїх рахунків в банку. Підприємство повністю дотримується законодавчих норм в процесі господарських операцій з грошима та їх еквівалентами. Проте в обліковій політиці підприємства недостатньо розкрита тема обліку грошових коштів та їх еквівалентів. Тому пропонуємо доповнити облікову політику підприємства інформацією про грошові кошти та їх еквіваленти.

Метою аудиту операцій з грошовими коштами є отримання достатніх доказів впевненості в ефективності їх використання, достовірності відображення та розкриття інформації згідно з діючими принципами та

твердженнями подання фінансової звітності, підтвердження достатності вільних грошових коштів для подальшої діяльності підприємства.

2. За результатами проведеного аналізу встановлено, що підприємству слід підвищити рівень ліквідності балансу, а також коефіцієнта абсолютної ліквідності для вчасного погашення термінових зобов'язань. На підприємстві, порівняно з 2015 р., збільшились строки погашення дебіторської заборгованості, оборотності оборотних активів (у т. ч. грошових коштів), що негативно впливає на ділову активність підприємства. Підвищення рівня кредиторської заборгованості по відношенню до дебіторської знижує платоспроможність підприємства. Для того, щоб прискорити оборотність коштів потрібно зменшити період обороту дебіторської заборгованості.

Для скорочення періоду обороту дебіторської заборгованості та запобігання виникненню безнадійних боргів підприємству важливо ретельно аналізувати: заборгованість за строками її виникнення, фінансовий стан дебіторів, виконання укладених ними угод з погляду дотримання платіжної дисципліни.

Спектр використовуваних показників дозволив виявити слабкі місця формування грошових потоків підприємства та охарактеризувати їх, а саме: потребу в підвищенні коефіцієнта ліквідності грошових потоків, підвищенні рівня ефективності їх використання.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Покропивна А.О. Сучасні проблеми і перспективи розвитку обліку, аналізу та контролю в умовах глобалізації економіки: матеріали ІХ міжнар. наук-практ. Конф.(02 грудня 2017 р.) / відп. ред. І.Б. Садовська. – Вип. 11. – Ч.1. – Луцьк: РВВ Луцький національний технічний університет, 2017. – 202.
2. Стряпчев А. Ю. Адаптація отечественной отчетности к требованиям международных стандартов отражения информации о движении денежных средств / А. Ю. Стряпчев / - Поволжский гуманитарный журнал. Экономика. Электронный научный журнал. – 2014. – №1.
3. Балабанов И. Т. Деньги и финансовые институты / Балабанов И.Т., Гончарук О. В., Савинская Н. А./ - Питер, 2016. – 224 с.
4. Береза С.Л. Побудова облікової політики грошових активів та дебіторської заборгованості / С. Д. Береза // Вісник Житомирського державного технологічного університету. Економічні науки. – 2013. – № 1(23). – С. 35.
5. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (IAS 7) «Звіт про рух грошових коштів» : наказ Міністерства фінансів України від 29.12.2017 № 787.
6. Методичних рекомендацій з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств грошові кошти : наказ Міністерства фінансів України від 29.11.2016 № 140.
7. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку «Подання фінансової звітності» : наказ Міністерства фінансів України від 29.11.2017 № 176.
8. Остафійчук С.М., банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан Эдвин Дж., Кэмпбелл Колин Д., Кэмпбелл Розмари Дж. ; пер. с англ./ - Санкт-Петербург, 2015. – 493 с.
9. Даньків Й.Я. Особливості організації бухгалтерського обліку і аудиту операцій з векселями в умовах економічної трансформації / Й. Я.

- Даньків / Науковий вісник Ужгородського університету. Серія “Економіка”. Випуск 24. – Ужгород, 2017. – С.241-246.
10. Горицька Н. Суть і порядок заповнення звіту про рух грошових коштів згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 4 / Н. Горицька / Галицькі контракти. – 2017. – № 51.– С.35-37.
 11. Цивільний кодекс України
 12. Конституція України Постанова ВР України №254к/96-ВР від 28.06.96 р.
 13. Фінансово-економічний аналіз: підручник/ [П. Ю. Буряк, М. В. Римар, М. Т. Бець та ін.] ; під заг. ред. П. Ю. Буряка, М. В. Римара. – К. : Професіонал, 2014. – 528 с.
 14. Сопко В. В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу: підручник / В. В. Сопко, В. П. Завгородній. – К. : КНЕУ, 2014. – 412с.
 15. Плікус І. Й. Аналіз грошових потоків промислового підприємства / І. Й. Плікус / Регіональні перспективи. – 2017. – №5(24). – С.78-81.
 16. Петрук О.М. Облік і контроль міжнародних розрахунків із застосуванням інформаційно-комп'ютерних технологій / Петрук О.М., Легенчук С.Ф./ Вісник ЖДТУ / Економічні науки. – Житомир: ЖДТУ, 2015. – № 2 (32). – С. 152-166.
 17. Петренко С. Сущность аудита и реализация его функций службой контроллинга / С. Петренко / Вестник бухгалтера и аудитора Украины. – 2018. – №9–10. – С.42–44.
 18. Найшуль В. А. Многовалютные конкурентные денежные системы : доклад на экспертном совете Рабочего центра экономических реформ правительства РФ 19.02.2018 г. [Електронний ресурс] / В. А. Найшуль. – Режим доступу до статті: <http://www.libertarium.ru/libertariu>.
 19. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : наказ Міністерства фінансів України від 29.12.2017 № 148.

20. Наказ «Про затвердження типових форм для відображення бюджетними установами результатів інвентаризації»: наказ Міністерства фінансів України від 17.06.2015 № 572.
21. Наказ «Про затвердження Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань»: наказ Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879.
22. Наказ «Про застосування штрафних санкцій за порушення норм з регулювання обігу готівки»: наказ Міністерства фінансів України від 14.04.2015 № 436.
23. Білоусько В.С., Беленкова М. І. Теорія бухгалтерського обліку: Навчальний посібник / За ред. Білоуська В.С.- К.: Мета, 2002. – 342 с.
24. Бутинець Ф.Ф. Теорія бухгалтерського обліку. – Житомир, ПП «Рута», 2000. – 654 с.
25. Кундря-Висоцька О. П. Бухгалтерський облік: [навч. посіб.] / О. П. Кундря-Висоцька. – К. : Алерта, 2014. – 303 с.
26. Корягін М.В. Актуальні питання визнання та обліку еквівалентів грошових коштів в Україні / Корягін М.В. // Бухгалтерський облік і аудит. – 2016. – №2. – С.27-34.
27. Податковий кодекс України Постанова ВР України: наказ Міністерства фінансів України від 02.12.10 р. № 2755-VI.
28. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Постанова ВР України: наказ Міністерства фінансів України від 16.07.99 р. N 996-XIV.
29. Порядок визначення розміру збитків від розкрадання, нестач, псування матеріальних цінностей Постанова КМУ : наказ Міністерства фінансів України 22.01.96 р. №116.
30. Інструкція про проведення інвентаризації основних засобів, грошових коштів, нематеріальних активів, ТМЦ документів та розрахунків: постанова Міністерства фінансів України від 11.08.94 р. №69.

31. Положення про документальне забезпечення записів бухгалтерського обліку в Україні: наказ Міністерства фінансів України від 24.05.95 р. №88.
32. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: наказ Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291.
33. Інструкція про відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: постанова Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. №492.
34. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті України: постанова Правління НБУ від 21.01.2007 р. №22.
35. Про норми відшкодування витрат на відрядження в межах України та за кордон: постанова КМУ від 23.04.1999 р. № 663 із змінами і доповненнями.
36. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів» в редакції від 01.01.2016 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua>.
37. П(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів»: наказ Міністерства фінансів України від 10.08.00 р. № 193.
38. МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції: наказ Міністерства фінансів України від 29.12.2014 № 190.
39. Закон України "Про банки і банківську діяльність" редакції від 10.11.2018 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.
40. Закон України «Про Національний банк України» від 29.12.2012 № № 2309 – IV
41. Господарський кодекс від 02.12. 2010 р. № 2755 – IV
42. П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: наказ Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. №87.

43. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 22 «Вплив інфляції».
44. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 21.
45. Постанова Правління Національного банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою.
46. Закон України "Про застосування реєстраторів розрахунково-касових операцій у торгівлі, громадському харчуванні та послуг"
47. Закон України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні".
48. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2014р. № 73 із наступними змінами та доповненнями.// [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua> .
49. Інструкція №146 "Про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті".
50. Голубничая Г. Развитие учетно-аналитических информационных систем в условиях финансового кризиса//Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка. Серія: Економіка. - 2011.- № 130. - С. 27- 30.
51. Golubnicha G., Melnik T. Фінансова звітність та первинна документація українських підприємств при застосуванні МСФЗ //Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка. Серія: Економіка. - 2013. - № 150. - С. 29-34.
52. Пархоменко В.М. Законодавче та нормативно-методичне забезпечення регулювання бухгалтерського обліку / В.М. Пархоменко, О.М. Петрук // Вісник Житомирського інженерно-технологічного інституту : зб. наук. праць. – Сер.: Економічні науки. – Житомир : Вид-во ЖІТІ. – 2017. – № 18. – С. 107-117.
53. Голубничая Г. Развитие учетно-аналитических информационных систем в условиях финансового кризиса//Вісник Київського національного

- університету ім. Тараса Шевченка. Серія: Економіка. - 2011.- № 130. - С. 27- 30.
54. Гура Н., Кашенко О. Порядок заповнення звіту про рух грошових коштів прямим методом // Бухгалтерський облік і аудит. – 2016. - № 1. – С. 25-30.
 55. Коблянська О. І. Фінансовий облік: навчальний посібник / Коблянська О. І. – 2ге вид., виправ. і допов. - К. : Знання, 2017. - 471 с.
 56. Гріщенко І.В. Забезпечення стійкого розвитку підприємств малого і середнього бізнесу в Україні // Науковий вісник ВКІ «Регіон: особливості розвитку і управління в умовах децентралізації влади». Вінниця: ТОВ «Меркьюрі-Поділля». 2015. С. 113-116
 57. Лытнев О. Н. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. Ч.1/ О. Н. Лытнев. – Калининград: Калининградский государственный университет, 2014. – 118 с.
 58. Максutow С. Учет и анализ денежных потоков предприятия / С. Максutow // Вестник бухгалтера и аудитора Украины. – 2013. - № 18. – С. 4-7.
 59. Шнейдман Л. З. Что в мсфо означает понятие "эквиваленты денежных средств"? / Леонид Зиновьевич Шнейдман / Режим доступа до статті: <http://www.lawmix.ru>.
 60. Хорунжий С. Г. Виконання угод з цінними паперами в депозитарній системі / С. Г. Хорунжий // Фінансові ризики. – 2015. - № 1..
 61. Бутинець Ф. Ф. Теорія бухгалтерського обліку: підручник для студентів вузів спеціальності 7.050106 “Облік і аудит”: вид. 2-е, доп. і перероб. / Франц Францович Бутинець. – Житомир: ЖІТІ, 2015. – 640 с.
 62. Стрельников М. Особенности размещения и учета на предприятии банковских депозитов / М. Стрельников // Вестник бухгалтера и аудитора Украины. – 2015. - № 1-2. – С. 44-45.
 63. Сук Л. Організація обліку операцій на рахунках у банках / Л. Сук, П. Сук // Бухгалтерія в сільському господарстві. – 2018. – № 8. – С. 36–44..

- 64.Сопко В. В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу: Підручник / В. Сопко, В. Завгородній. — К. : КНЕУ, 2014. — 411 с.
- 65.Височан О. С. Облік і контроль грошових коштів та їх еквівалентів: теорія, методика, організація: автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.00.09 / О. С. Височан — К. : 2017. — 24 с.
- 66.Остафійчук С. М. Грошові кошти та їх еквіваленти — найліквідніші активи підприємства / С. Остафійчук // Науковий вісник Ужгородського університету. — 2011. - Серія Економіка. Спецвипуск 33. Частина 2. — С. 215-220.
- 67.Туржанський В. А. Грошові кошти та грошові потоки як об'єкт бухгалтерського обліку [Електронний ресурс] / В. А. Туржанський // Сталій розвиток економіки. — 2013. — Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/sre/2013_1/113.pdf
- 68.Мартякова О.В. Грошові потоки в системі управління фінансово-господарською діяльністю підприємства / О.В. Мартякова // Наукові праці. — Донецьк, 2017. — Вип. 32(126): Серія: Економічна. — С. 158-162.
- 69.Єпіфанова І.Ю. Вхідні та вихідні грошові потоки підприємства як економічна категорія / І.Ю. Єпіфанова // Матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції «Сучасні тенденції розвитку фінансових та інноваційно-інвестиційних процесів в Україні». — Вінниця, 2013. — С. 247-249.
- 70.Верба В.А. Проектний аналіз: підручник / В.А. Верба, О.А. Загородніх. — К.: КНЕУ, 2014. — 322 с.
- 71.Кошельок Г.В. Класифікація грошових потоків підприємства у сучасних умовах // [Електронний ресурс]. — Режим доступу: [http://zt.knteu.kiev.ua/files/2013/1\(66\)/uazt_2013_1_6.pdf](http://zt.knteu.kiev.ua/files/2013/1(66)/uazt_2013_1_6.pdf).
- 72.Коваленко Л.О., Ремньова Л.М. Фінансовий менеджмент: Навч. посіб. — 2-ге вид., перероб. і доп. — К.:Знання, 2015. — 485 с. — (Вища освіта XXI століття).

73. Бочаров В.В. Коммерческое бюджетирование / Бочаров В.В. – СПб.: Питер, 2013. – 368 с.
74. Поддєрьогін А.М. Фінансовий менеджмент: Підручник / Кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М. Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2018. – 535 с.
75. Лігоненко Л.О., Ковальчук Г.В. Управління грошовими коштами торговельного підприємства. – К.: КДТЕУ, 2018.
76. Ясишена В. Сутність грошових потоків підприємств та їх класифікація в розрізі грошових коштів та їх еквівалентів // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/сутність грошових потоків](http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/сутність_грошових_потоків).
77. Стащук О.В., Хандучка А.М. Грошові потоки підприємства: суть та необхідність управління. «Young Scientist» • No 6(09) • june, 2014 // <http://molodyvcheny.in.ua/files/journal/2014/6/64.pdf>.
78. Вплив факторів на грошові потоки підприємств в умовах євроінтеграційних процесів України [Електронний ресурс] : Режим доступу до журн.: <http://economics.opu.ua/files/archive/2017/No1/171.pdf>.
79. Несходовський І.С. Облік грошових коштів та контроль їх виконання в підприємствах торгівлі: автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.00.09 / І.С. Несходовський; Київ. нац. торг.-екон. ун-т. – К., 2009. – 20 с.
80. Власова І.О. Облік розрахунків з дебіторами та кредиторами: Автореф. дис. канд. екон. наук: 08.06.04 / І.О. Власова; Нац. аграр. ун-т. – К., 2015. – 20 с.

ДОДАТКИ

Додаток А

Додаток 1
до положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25
"Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва"

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА

Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	Коди		
		2014	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ведекон "	за ЄДРПОУ	32162049		
Територія	за КОАТУУ	8039100000		
Організаційно- правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Орган державного управління	за КОДУ			
Вид економічної діяльності Діяльність у сфері безпроводового електрозв'язку	за КВЕД	61.20		
Середня кількість працівників 40				
Одиниця виміру: тис. грн				
Адреса, телефон вулиця Богдана Хмельницького, буд. 51-Б, к. 4, м. Київ, 01030		0442391560		

Форма № 1-м

Код за ДКУД

1801006

1.Баланс на 31 грудня 2013 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I.Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	020	-	1 183,4
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	2 720,1	2 601,1
первісна вартість	031	6 305,9	6 841,2
знос	032	(3 585,8)	(4 240,1)
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	-	-
первісна вартість	036	-	-
накопичена амортизація	037	(-)	(-)
Довгострокові фінансові інвестиції	040	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	2 720,1	3 784,5
II.Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	354,9	317,7
Поточні біологічні активи	110	-	-
Готова продукція	130	64,6	64,6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	428,2	602,4
первісна вартість	161	428,2	602,4
резерв сумнівних боргів	162	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	170	87,8	203,3
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	143,9	100,1
Поточні фінансові інвестиції	220	81,0	81,0
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	174,2	190,2
у тому числі в касі	231	-	-
в іноземній валюті	240	31,4	31,4
Інші оборотні активи	250	10,0	46,1
Усього за розділом II	260	1 376,0	1 636,8
III.Витрати майбутніх періодів	270	0,7	36,2
IV.Необоротні активи та групи вибуття	275	-	-
Баланс	280	4 096,8	5 457,5

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	31 000,0	31 000,0
Додатковий капітал	320	-	-
Резервний капітал	340	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	-	-
Неоплачений капітал	360	(27 533,2)	(30 273,2)
Усього за розділом I	380	3 466,8	726,8
II. Забезпечення наступних витрат і цільове фінансування	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання	480	-	-
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	319,0	3 899,1
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з бюджетом	550	-	27,5
зі страхування	570	-	-
з оплати праці*	580	21,0	21,9
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	290,0	782,2
Усього за розділом IV	620	630,0	4 730,7
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
Баланс	640	4 096,8	5 457,5

* З рядка 580 графа 4

Прострочені зобов'язання з оплати праці

(665)

Форма № 2-м

Код за ДКУД

1801007

2. Звіт про фінансові результати

за Рік 2013

СТАТТЯ	Код рядка	За звітний період	За аналогіч. період попереднього року
1	2	3	4
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	7 676,9	1 388,6
Непрямі податки та інші вирахування з доходу	020	(1 279,5)	(231,5)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (010-020)	030	6 397,4	1 157,1
Інші операційні доходи	040	5,5	774,1
Інші доходи	050	1,7	0,6
Разом чисті доходи (030+040+050)	070	6 404,6	1 931,8
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	080	(7 092,5)	(2 468,0)
Інші операційні витрати	090	(2 042,1)	(1 679,1)
у тому числі:	091	-	-
	092	(-)	(-)
Інші витрати	100	(-)	(-)
Разом витрати (080+090+100)	120	(9 134,6)	(4 147,1)
Фінансовий результат до оподаткування (070-120)	130	(2 730,0)	(2 215,3)
Податок на прибуток	140	(-)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (130-140)	150	(2 730,0)	(2 215,3)
Забезпечення матеріального заохочення	160	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції та дохід від зміни вартості поточних біологічних активів	201	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції та витрати від зміни вартості поточних біологічних активів	202	-	-

Керівник

(підпис)

Скуйбіда Олег Юрійович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Сіра Наталія Миколаївна

(ініціали, прізвище)

Додаток 1
до положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25
"Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва"

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємництва

Підприємство
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ведекон "

Дата(рік,місяць,число)

Коди		
2015	01	01
32162049		
8039100000		
240		
61.20		

Територія

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОАТУУ

Вид економічної діяльності Діяльність у сфері безпроводового електрозв'язку

за КОПФГ

Середня кількість працівників, осіб 52

за КВЕД

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон вулиця Богдана Хмельницького, буд. 51-Б, к. 4, м. Київ, 01030

0442391560

1.Баланс на 31 грудня 2014 р.

Актив	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006		
	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 183,4	309,9
Основні засоби	1010	2 601,1	4 456,5
первісна вартість	1011	6 841,2	9 638,9
знос	1012	(4 240,1)	(5 182,4)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 784,5	4 766,4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	382,3	2 366,7
у тому числі готова продукція	1103	64,6	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	602,4	617,3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	203,3	100,7
у тому числі з податку на прибуток	1136	43,3	43,3
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	100,1	1 175,6
Поточні фінансові інвестиції	1160	81,0	81,0
Гроші та їх еквіваленти	1165	221,6	21,0
Витрати майбутніх періодів	1170	36,2	33,8
Інші оборотні активи	1190	46,1	539,2
Усього за розділом II	1195	1 673,0	4 935,3
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 457,5	9 701,7

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	31 000,0	31 000,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(30 273,2)	(34 772,9)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	726,8	(3 772,9)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3 899,1	7 142,0
розрахунками з бюджетом	1620	27,5	58,7
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	55,4
розрахунками з оплати праці	1630	21,9	126,2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	782,2	6 092,3
Усього за розділом III	1695	4 730,7	13 474,6
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	5 457,5	9 701,7

2. Звіт про фінансові результати
за **Рік 2014**

		Форма № 2-м	Код за ДКУД	1801007
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 677,1	6 397,4	
Інші операційні доходи	2120	649,0	5,5	
Інші доходи	2240	3,4	1,7	
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	6 329,5	6 404,6	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(6 316,7)	(7 092,5)	
Інші операційні витрати	2180	(3 343,2)	(2 042,1)	
Інші витрати	2270	(1 161,5)	(-)	
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(10 821,4)	(9 134,6)	
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(4 491,9)	(2 730,0)	
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)	
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	(4 491,9)	(2 730,0)	

Керівник

(підпис)

Скуйбіда Олег Юрійович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Сіра Наталія Миколаївна

(ініціали, прізвище)

Додаток 1

до положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25
"Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва"ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємництва

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Ведекон "

Дата(рік,місяць,число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2016	01	01
32162049		
8039100000		
240		
61.20		

Територія Шевченківський р-он

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Діяльність у сфері безпроводового електрозв'язку

Середня кількість працівників, осіб 25

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон вулиця Богдана Хмельницького, буд. 51-Б, к. 4, Шевченківський р-он, м. Київ, 01030

0442391560

1.Баланс на 31 грудня 2015 р.

Форма № 1-м

Код за ДКУД

1801006

Актив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	309,9	164,8
Основні засоби	1010	4 456,5	4 053,9
первісна вартість	1011	9 636,9	9 961,1
знос	1012	(5 182,4)	(5 907,2)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 766,4	4 218,7
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2 366,7	1 888,5
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	617,3	840,7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	100,7	2 508,7
у тому числі з податку на прибуток	1136	43,3	43,3
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 175,6	1 364,1
Поточні фінансові інвестиції	1160	81,0	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	21,0	96,8
Витрати майбутніх періодів	1170	33,8	18 001,2
Інші оборотні активи	1190	539,2	322,1
Усього за розділом II	1195	4 935,3	25 022,1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 701,7	29 240,8

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	31 000,0	31 000,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(34 772,9)	(32 208,3)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	(3 772,9)	(1 208,3)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7 142,0	24 342,9
розрахунками з бюджетом	1620	58,7	11,6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	55,4	8,5
розрахунками з оплати праці	1630	126,2	67,1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 092,3	6 019,0
Усього за розділом III	1695	13 474,6	30 449,1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	9 701,7	29 240,8

2. Звіт про фінансові результати
за **Рік 2015**

		Форма № 2-м	Код за ДКУД	1801007
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	11 015,2	5 677,1	
Інші операційні доходи	2120	1 495,8	649,0	
Інші доходи	2240	0,1	3,4	
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	12 511,1	6 329,5	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(8 253,5)	(6 320,6)	
Інші операційні витрати	2180	(4 334,6)	(3 343,2)	
Інші витрати	2270	(6,6)	(1 161,5)	
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(12 594,7)	(10 825,3)	
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(83,6)	(4 495,8)	
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)	
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	(83,6)	(4 495,8)	

Керівник

(підпис)

Шульженко Антон Олександрович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Сіра Наталія Миколаївна

(ініціали, прізвище)

Додаток 1
до положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25
"Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва"

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємництва

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ведекон "	Дата(рік,місяць,число)	Коди
Територія	Шевченківський р-он м.Києва	за ЄДРПОУ	2017 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	32162049
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері безпроводового електрозв'язку	за КОПФГ	8039100000
Середня кількість працівників, осіб	26	за КВЕД	240
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком		61.20
Адреса, телефон	вулиця Богдана Хмельницького, буд. 51-Б, к. 4, Шевченківський р-он, м. Київ, 01030		0442391560

1.Баланс на 31 грудня 2016 р.

Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006			
Актив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	164,8	131,2
Основні засоби	1010	4 053,9	3 961,3
первісна вартість	1011	9 961,1	11 147,4
знос	1012	(5 907,2)	(7 186,1)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 218,7	4 092,5
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 888,5	2 862,9
у тому числі готова продукція	1103	-	28,5
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	840,7	1 120,4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2 508,7	2 603,3
у тому числі з податку на прибуток	1136	43,3	43,3
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 364,1	915,6
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	96,8	34,5
Витрати майбутніх періодів	1170	18 001,2	20 709,5
Інші оборотні активи	1190	322,1	603,5
Усього за розділом II	1195	25 022,1	28 849,7
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	29 240,8	32 942,2

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	31 000,0	31 000,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(32 208,3)	(35 425,5)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	(1 208,3)	(4 425,5)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	24 342,9	21 430,1
розрахунками з бюджетом	1620	11,6	23,5
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	8,5	0,4
розрахунками з оплати праці	1630	67,1	1,4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 019,0	15 912,3
Усього за розділом III	1695	30 449,1	37 367,7
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	29 240,8	32 942,2

2. Звіт про фінансові результати
за **Рік 2016**

Стаття		Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
1	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 881,4	11 015,2
Інші операційні доходи	2120	391,3	1 495,8
Інші доходи	2240	0,1	0,1
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	7 272,8	12 511,1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4 536,2)	(8 253,5)
Інші операційні витрати	2180	(2 824,4)	(4 334,6)
Інші витрати	2270	(250,7)	(6,6)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(7 611,3)	(12 594,7)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(338,5)	(83,6)
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	(338,5)	(83,6)

Керівник

(підпис)

Шульженко Антон Олександрович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Сіра Наталія Миколаївна

(ініціали, прізвище)

Додаток 1

до положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25
"Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва"ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємництва

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Ведекон "

Дата(рік,місяць,число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2017	01	01
32162049		
8039100000		
240		
61.20		

Територія Шевченківський р-он м.Києва

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Діяльність у сфері безпроводового електрозв'язку

Середня кількість працівників, осіб 26

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон вулиця Богдана Хмельницького, буд. 51-Б, к. 4, Шевченківський р-он, м. Київ, 01030

0442391560

1.Баланс на 31 грудня 2017

Форма № 1-м

Код за ДКУД

1801006

Актив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	131,2	202,8
Основні засоби	1010	3961,3	4564,6
первісна вартість	1011	11147,4	12516,7
знос	1012	(7186,1)	(7952,1)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4092,5	4767,4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2862,9	3256,7
у тому числі готова продукція	1103	28,5	29,2
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1120,4	1225,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2603,3	2526,5
у тому числі з податку на прибуток	1136	43,3	44,1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	915,6	1025,2
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	34,5	35,7
Витрати майбутніх періодів	1170	20709,5	21050,5
Інші оборотні активи	1190	603,5	604,1
Усього за розділом II	1195	28849,7	29732,8
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	32942,2	34400,2

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	31000,0	31000,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(35425,5)	(35570,2)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Усього за розділом I	1495	(-)	(-)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	(4425,5)	(4570,2)
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	21430,1	22366,8
розрахунками з бюджетом	1620	23,5	24,2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	0,4	0,2
розрахунками з оплати праці	1630	1,4	1,1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	15912,3	15999,5
Усього за розділом III	1695	603,5	604,1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	37367,7	38970,4
Баланс	1900	32942,2	34400,2

2. Звіт про фінансові результати
за **Рік 2017**

		Форма № 2-м	Код за ДКУД	1801007
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	11015,2	12017,3	
Інші операційні доходи	2120	1495,8	1520,1	
Інші доходи	2240	0,1	0,1	
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	12511,1	13537,5	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(8253,5)	(9274,3)	
Інші операційні витрати	2180	(4334,6)	(4500,0)	
Інші витрати	2270	(6,6)	(6,7)	
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(12594,7)	(13781,0)	
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(83,6)	(243,5)	
Податок на прибуток	2300	-	-	
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	(83,6)	(243,5)	

Керівник

(підпис)

Шульженко Антон Олександрович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Сіра Наталія Миколаївна

(ініціали, прізвище)

Додаток Б

Платіжне доручення № 827407

від 07.06.2018

0410001

Одержано банком

07.06.2018 14:58:00

Платник ОТТ+ ТОВ

Код 40814427

Банк платника

ПЕЧЕРСЬКА Ф.ПАТ КБ"ПРИВАТБАНК", М.КИЇВ

Код банку

300711

ДЕБЕТ рах. №

26004052613554

СУМА

3 300.00 UAH

Отримувач ДКЗ ЮА ТОВ

Код 40965363

Банк отримувача

ХАРКІВ.ГРУ ПАТ КБ"ПРИВАТБАНК", М.ХАРКІВ

Код банку

351533

КРЕДИТ рах. №

26002052231598

Сума словами

три тисячі триста грн. 00 коп.

Призначення платежу

Оплата за оптичний бокс згідно рахунку N 115 від 07.06.2018. У сумі 2750.00 грн., ПДВ - 20 % 550.00 грн.

3 300.00 UAH

ДР

М.П.

Підписи



ПриватБанк МФО 300711
ПЕЧЕРСЬКА Ф.ПАТ
КБ"ПРИВАТБАНК", М.КИЇВ
Проведено банком
07.06.2018 14:58:00

Додаток В

Отчет о дебетовых и кредитовых операциях по счету 26004052613554 "Ведекон ТОВ" с 25.10.2018 по 25.10.2018.

Входящий остаток: **-10321.51UAH**
 Оборот по дебету: **103817.78UAH**
 Операций по дебету: **12**

Исходящий остаток: **-43822.65UAH**
 Оборот по кредиту: **70316.64UAH**
 Операций по кредиту: **6**

№	Дата проводки	Сумма	Валюта	Назначение платежа	ЕГРПОУ контрагента	Наименование контрагента	Счет контрагента	МФО контрагента
827895	25.10.2018 09:51:00	-18464.26	UAH	Оплата за шнур згідно р/ф № 260903 від 26.09.2018. У сумі 15386.88 грн., ПДВ - 20 % 3077.38 грн.	31646423	ООО, ТОВ ОДЕСКАБЕЛЬ-ОПТИЧНІ СИСТЕМИ	26004000031889	322313
АРОІН7РЕУУ	25.10.2018 09:51:00	-3.00	UAH	Комісія за виконання платежів в національній валюті, згідно з відкритою офертою банку N 6/н від 09.11.2017 та тарифів банку, без ПДВ.	14360570	КОМИССИЯ ЗА ДЕБЕТОВАНИЕ СЧЕТА БЕЗ НДС(	65104918400911	300711
827894	25.10.2018 10:01:00	-4188.07	UAH	Оплата за кабельну продукцію згідно рахунку № 615 від 21.09.2018. У сумі 3490.06 грн., ПДВ - 20 % 698.01 грн.	39992561	ДЕВОЛЗ ТОВ	26000052761637	300711
827903	25.10.2018 10:01:00	-1112.40	UAH	Оплата за хомут згідно рахунку № 933 від 03.10.2018. У сумі 927.00 грн., ПДВ - 20 % 185.40 грн.	38935130	ТОВ 'ФІРМА МОРТЕЛЕКОМ-СЕРВІС'	26008018419801	300346

Заместитель Руководителя Бизнеса по разработке продуктов ГО (РКО)



Давиденко В.А.

Для заказа встречи с сотрудником отправьте SMS с кодом 2555 на номер 3777

ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА**ТОВ «ВЕДЕКОН»**

Про облікову політику з метою виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (далі — Закон № 996) і дотримання принципу послідовності ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності підприємства НАКАЗУЮ:

1. Відображати господарські операції в бухгалтерському обліку та складати фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Мінфіном, у частині, що не суперечить міжнародним стандартам фінансової звітності.

2. У разі неврегульованості відображення господарських операцій національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Мінфіном, застосовувати міжнародні стандарти фінансової звітності у частині, що не суперечить Закону № 996.

3. Застосовувати робочий план рахунків бухгалтерського обліку з використанням рахунків першого, другого, третього і четвертого порядків (додаток 1 до цього наказу), розроблений на основі Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій, затвердженого наказом Мінфіну від 21.12.1999 № 291.

4. Встановити тривалість операційного циклу для виробництва: тротуарної плитки — 8 днів; опорних плит — 45 днів; сходових майданчиків — 45 днів; балконних плит — 45 днів.

5. Для визнання основних засобів, інших необоротних матеріальних і нематеріальних активів, встановлення строку корисного використання, вибору методу амортизації об'єктів та їхньої ліквідаційної вартості створити постійно діючу комісію у складі: Голова комісії: директор. Члени комісії: головний бухгалтер; головний інженер; головний механік; начальник виробничого цеху № 1; начальник виробничого цеху № 2.

6. Визначати строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів з урахуванням відповідних мінімально допустимих строків, встановлених податковим законодавством.

7. Використовувати вартісну межу для визнання малоцінних необоротних матеріальних активів (зі строком корисного використання понад один рік) — 6000 грн.

8. Нараховувати амортизацію з використанням таких методів: основних засобів — прямолінійний, зменшення залишкової вартості, кумулятивний методи; нематеріальних активів — прямолінійний метод; малоцінних необоротних матеріальних активів — 100% вартості в першому місяці використання.

9. Не проводити переоцінку основних засобів і нематеріальних активів за справедливою вартістю на дату балансу.

10. Встановити час для створення кваліфікаційного активу — три місяці.

11. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їх найменування.

12. Облік транспортно-заготівельних витрат вести на окремому субрахунку.

13. У разі вибуття запасів застосовувати такі методи їх оцінки: середньозваженої собівартості — в разі відпуску виробничих запасів у виробництво та реалізації готової продукції; ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів — під час реалізації готової продукції за індивідуальними замовленнями.

14. Величину резерву сумнівних боргів розраховувати із застосуванням методу абсолютної суми сумнівної заборгованості.

15. Створювати резерв забезпечення на: виплату відпусток працівникам підприємства. Величину забезпечення розраховувати шляхом множення фактично нарахованої працівникам заробітної плати на коефіцієнт резервування, який обчислюють як відношення річної планової суми коштів на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці; виконання гарантійних зобов'язань. Резерв створювати в розмірі 1% вартості реалізованої продукції.

16. Оцінку ступеня завершеності операції з надання послуг (виконання робіт) здійснювати шляхом вивчення виконаної роботи.

17. Під час виконання індивідуальних замовлень використовувати позамовний метод обліку витрат на виробництво і калькулювання фактичної виробничої собівартості продукції, в інших випадках — простий метод.

18. Встановити перелік і склад статей калькулювання виробничої собівартості продукції (додаток 2 до цього наказу).

19. Затвердити перелік і склад змінних та постійних загальновиробничих витрат (додаток 3 до цього наказу).

20. Застосовувати прямі матеріальні витрати як базу розподілу змінних і постійних розподілених загальновиробничих витрат.

21. Встановити межу суттєвості для: окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, — 5% підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно; окремих видів доходів і витрат — 3% чистого прибутку (збитку) підприємства; зменшення корисності об'єктів основних засобів та нематеріальних активів — відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості — 10%; визначення подібних активів — різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не має перевищувати 10%; статей балансу — 5% підсумку балансу; статей звіту про фінансові результати — 5% суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг); статей звіту про рух грошових коштів — 5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності; статей звіту про зміни у власному капіталі — 5% розміру власного капіталу підприємства.

22. Звіт про рух грошових коштів складати із застосуванням прямого методу.

23. Відображати відстрочені податкові активи і відстрочені податкові зобов'язання у річній фінансовій звітності.

24. Визначити види сегментів діяльності та їх пріоритетність для підприємства (додаток 4 до цього наказу).

25. Затвердити перелік пов'язаних сторін (додаток 5 до цього наказу). 26. Контроль за виконанням цього наказу покласти на директора та головного бухгалтера підприємства.

Додаток 1. Робочий план рахунків підприємства. Dodatok 2. Перелік і склад статей калькулювання виробничої собівартості продукції. Dodatok 3. Перелік і склад змінних та постійних загальновиробничих витрат. Dodatok 4. Види сегментів діяльності. Dodatok 5. Перелік пов'язаних сторін.

Додаток Д

31	Счета в банках	А		Банковские счета	(об) Статьи движения ..
311	Текущие счета в национальной валюте	А		Банковские счета	(об) Статьи движения ..
312	Текущие счета в иностранной валюте	А	✓	Банковские счета	(об) Статьи движения ..
313	Другие счета в банке в национальной валюте	А		Банковские счета	(об) Статьи движения ..

Додаток Е

Наказ про ведення каси в електронному вигляді

ТОВ «Ведекон»
НАКАЗ

“__20__” Січня __2018.

м.Київ

№1

Про ведення касової книги в електронному вигляді

Для забезпечення належного зберігання касових документів та згідно підпункту 41 розділу IV Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене Постановою Правління НБУ від 29.12.2017 року № 148
НАКАЗУЮ :

1. Запровадити ведення касової книги в електронному вигляді у відповідності до вимог, передбачених підпунктом 41 розділу IV Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене Постановою Правління НБУ від 29.12.2017 року № 148
2. Лист касової книги роздруковувати щоденно із формуванням щомісячних підшивок, які мають бути пронумеровані, прошнуровані та скріплені печаткою підприємства. Місячні підшивки – скріплюються за результатами року в одну річну підшивку.
3. Місячні підшивки формуються не пізніше n-го числа місяця наступного за звітним, а річні підшивки – не пізніше n-го січня року, наступного за звітним.
4. Нумерація листів касової книги, а також видаткових та прибуткових касових ордерів є наскрізною протягом року та щороку розпочинається з одиниці .
5. Контроль за належним виконанням даного наказу покласти на головного бухгалтера

Директор

Ознайомлені:
Головний бухгалтер
Касир

Додаток И

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України <u>01201201</u> <u>ТОВ «Ведекон»</u> (найменування підприємства/установи/організації) Прибутковий касовий ордер N 1 від "18" жовтня 2018 року					
N з/п	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума цифрами	Код цільового призначення	Примітки
1	2	3	4	5	6
1	701	-	18000	-	-
Прийнято від <u>Платоненко Ірини Олесандрівни, каса «міні-кафе»</u> Підстава <u>Оприбуткування виручки за 18.10.2018. згідно Z-звіту № 05790</u> Сума <u>Вісімнадцять тисяч</u> _____ грн <u>00</u> коп. _____ (словами) Додатки: _____ _____ Головний бухгалтер <u>Макаренко В.О.</u> _____ (підпис, прізвище, ініціали) Одержав касир <u>Гладченко В.О.</u> _____ (підпис, прізвище, ініціали)					

ТОВ «Ведекон»
(найменування підприємства/установи/організації)

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України 12345678

Видатковий касовий ордер

від "18" жовтня 2018 року

№ з/п	Номер документа	Дата складання	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума	Код цільового призначення
1	2	3	4	5	6	7
1	39	18.18.2018	311	-	45000	-

Видати Марчук Світлані Василівні
(прізвище, ім'я, по батькові)

Підстава Здавання торгової виручки до ПАТ «Приватбанк» на поточний рахунок 26000000000000

Сума сорок п'ять тисяч грн00 коп.
(словами)

Додаток:

Керівни Петренко В.М. Головний Макаренко В.О.
к (підпис, прізвище, ініціали) бухгалтер (підпис, прізвище, ініціали)

Одержав _____ грн _____ коп.
(словами)

" ____ " _____ 20 ____ року Підпис одержувача _____

За _____
_____ (найменування, номер, дата та місце видачі документа,
який засвідчує особу одержувача)

Видав касир Гладченко В.О.
(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток К

Карточка счета 31 за 01.01.2018 - ...									
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)									
Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо	
				Счет		Счет			
Сальдо на начало								Д	1 464,30
03.01.2018	Платежное поручение входящее 0000000002 от 03.01.2018 12:00:00 Оплата	АТ "Пиреус Банк МКБ" <...>	Блоха Ольга Андреевна (exchtr48) Основной договор <...>	311		300,00	361	Д	1 764,30
03.01.2018	Платежное поручение входящее 0000000003 от 03.01.2018 12:00:01 Оплата (аванс)	АТ "Пиреус Банк МКБ" <...>	СУБОТЕНКО О В (exchtr5) Основной договор Платежное поручение входящее 0000000003 от 03.01.2018 12:00:01	311		210,00	361	Д	1 974,30
03.01.2018	Платежное поручение входящее 0000000004 от 03.01.2018 12:00:02 Оплата (аванс)	АТ "Пиреус Банк МКБ" <...>	Чернов Сергей Владимирович (exchk019) Основной договор Платежное поручение входящее 0000000004 от 03.01.2018 12:00:02	311		100,00	361	Д	2 074,30
03.01.2018	Платежное поручение входящее 0000000005 от 03.01.2018 12:00:03 Оплата (аванс)	АТ "Пиреус Банк МКБ" <...>	Заколот Тетяна Олександровна (exchtr2462) Основной договор Платежное поручение входящее	311		200,00	361	Д	2 274,30

Панель функций

Карточка счета 31 за 01.01.2018

Для получения подсказки нажмите F1

CAP NUM

Показатели

☒ БУ (данные бухгалтерского учета)

Группировка

Обороты: По дням

Отбор

Поле

Вид сравн...

Значение