

Міністерство освіти і науки України
Кам'янець-Подільський національний університет імені Івана Огієнка
Природничо-економічний факультет
Кафедра економіки підприємства

На правах рукопису

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

здобувача другого (магістерського) рівня вищої освіти

на тему:

**Організаційно-методичні та практичні аспекти обліку, контролю і аналізу
операцій на рахунках в банку**

Виконала: **Присакар Віталіна Віталіївна**

здобувачка вищої освіти заочної форми навчання
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

Науковий керівник:

д.е.н., професор Мазур Н.А.

Роботу допущено до захисту перед ЕК рішенням кафедри,
протокол № ____ від « ____ » _____ 2023 р.

м. Кам'янець-Подільський, 2023 рік

ЗМІСТ

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ	3
ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ, КОНТРОЛЮ І АНАЛІЗУ ОПЕРАЦІЙ НА РАХУНКАХ В БАНКУ	
1.1. Загальні засади класифікації банківських рахунків та порядку їх відкриття підприємством	9
1.2. Методологія обліку і контролю грошових коштів на рахунках в банку	14
1.3. Нормативно-правова база обліку, контролю та аналізу операцій підприємства на рахунках в банку	19
РОЗДІЛ 2. ОБЛІК І КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦІЙ НА БАНКІВСЬКИХ РАХУНКАХ ПІДПРИЄМСТВА	
2.1. Організаційно-економічна характеристика товариства	23
2.2. Первинний, синтетичний та аналітичний облік операцій на рахунках в банку	32
2.3. Контроль операцій АТ на банківських рахунках	45
2.4. Перспективні шляхи покращення обліку і контролю операцій на банківських рахунках	50
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ОПЕРАЦІЙ НА РАХУНКАХ АТ «ХМЕЛЬНИЦЬКОБЛЕНЕРГО»	
3.1. Аналіз руху грошових коштів та ліквідності товариства	54
3.2. Аналітичне забезпечення управління грошовими потоками АТ	60
ВИСНОВКИ	63
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	68
ДОДАТКИ	75

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ

IBAN - International Bank Account Number, міжнародний номер банківського рахунку;

AIC – автоматизована інформаційна система;

АТ – акціонерне товариство;

ГКУ – Господарський кодекс України;

ДПС – Державна податкова служба;

МСБО – Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку;

МСФЗ – Міжнародний стандарт фінансової звітності;

МСП – малі суб'єкти підприємництва;

НБУ – Національний банк України;

НП(С)БО – Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку;

ПКУ – Податковий кодекс України;

ФОП – фізична особа-підприємець

ВСТУП

Актуальність теми. Грошові кошти важливі для будь-якого підприємства, належний їх облік та контроль за їх надходженням та витрачанням є частиною повсякденної роботи бухгалтерії. Важливо мати знання про банківські рахунки, міжнародну нумерацію банківського рахунку IBAN, відображення в обліку поточних і депозитних рахунків та облік операцій з ними.

На сьогоднішній день актуальність і значимість грошових коштів не викликає сумнівів. Грошові кошти за своєю природою є початковою і кінцевою стадією кругообігу господарських засобів, швидкість руху грошових коштів визначається ефективністю діяльності підприємства. Обсяг наявних у підприємства грошей визначає платоспроможність підприємства (одну з найважливіших характеристик фінансового становища підприємства). Грошові кошти – це унікальний вид оборотних коштів, який володіє абсолютною ліквідністю, тобто здатний негайно виступати засобом платежу за зобов'язаннями підприємства в будь-який час. І незважаючи на простоту теоретичного матеріалу з обліку грошових коштів, на практиці досить часто припускаються помилок і порушень. Адже кошти легко приховати і перевезти, на них немає знаків приналежності, і вони є конвертованими. Ризик крадіжки безпосередньо пов'язаний з тим, що окремі особи мають доступ до системи обліку і можуть отримати дозвіл на охорону грошових коштів [1, с. 56]. Тому обліку грошових коштів та їх контролю необхідно приділяти особливу увагу.

Грошові кошти є найбільш ліквідними активами та обмеженими ресурсами, і успіх підприємства здебільшого залежить від їх раціонального розподілу та використання. У системі інформаційного забезпечення учасників економічних відносин чільне місце посідає нормативно-правове регулювання забезпечення обліку фінансово-господарської діяльності підприємств. Найбільш гостро постають проблеми нормативного регулювання при відображенні обліку та звітності грошових потоків майже на всіх підприємствах України. Чітка та визначена організація обліку та звітності грошових потоків є необхідною

умовою ефективного управління підприємством. Тому саме організація їх обліку є досить актуальним питанням під час контролю операцій з ними. Проблеми обліку грошових коштів є як у теоретичній частині, так і у практичній, оскільки виникає багато різноманітних питань щодо їх відображення в обліку.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Аналіз літературних джерел з питань проведення обліку та контролю грошових коштів дозволяє зробити висновок, що чимало праць вітчизняних та зарубіжних вчених-економістів присвячено вивченню саме цієї теми. Розвитку теорії та практики організації обліку та контролю грошових розрахунків присвячено роботи вітчизняних науковців: М.Т. Білухи, Ф.Ф. Бутинця, О.М. Петрука Н.О. Гури, І.К. Дрозд, О.І. Коблянської, В.Г. Швеця, В.О. Шевчука та інших. Разом з тим, недосконалість практичних аспектів організації обліку та внутрішнього контролю за грошовими розрахунками на підприємствах визначають доцільність даного дослідження.

Теоретичному обґрунтуванню й практичному вирішенню питань аналізу грошових потоків підприємств присвячена значна кількість наукових праць зарубіжних економістів: Дж. К. Ван. Хорна, Є. Брігхема, В. В. Бочарова, А. Гропеллі, Е. Нікхбахта, Т. Райса, Л. Н. Павлової, Г. В. Савицької, а також праць вітчизняних вчених: М. Д. Білик, І. О. Бланка, Ю. О. Єрешка, О. В. Єрмошкіної, Г. Г. Кірейцева, Л. О. Лігоненко, С. І. Надточія, А. М. Поддєрьогіна, О. О. Терещенка, Р. Б. Тяна та інших. Обмеженість грошових ресурсів на підприємствах, нестійкий фінансовий стан багатьох підприємств, ризик втрати платоспроможності, інші внутрішні і зовнішні фактори визначають необхідність проведення аналізу грошових потоків з метою контролю стану ліквідності і платоспроможності та підвищення рівня ефективності управління грошовими потоками підприємств.

Зв'язок роботи з науковими програмами, планами, темами. Дослідження входить до плану науково-дослідної роботи кафедри економіки підприємства Кам'янець-Подільського національного університету імені Івана Огієнка на період 2020-2023 рр. за темою: «Розвиток суб'єктів економічної

діяльності в умовах мікро- та макроекономічних трансформацій XXI ст.» (державний реєстраційний номер 0119U002955), в рамках якої запропоновано нове розв'язання проблеми формування теоретичних, методичних та практичних засад обліку, контролю і аналізу операцій на рахунках підприємства в банку.

Метою написання кваліфікаційної роботи є засвоєння організаційно-методичних та практичних аспектів обліку, контролю і аналізу операцій на рахунках в банку.

Для досягнення мети були поставлені та вирішені наступні *завдання*:

- вивчення загальних засад класифікації банківських рахунків та порядку їх відкриття підприємством;
- вивчення і розкриття теоретико-методологічних основ обліку, контролю та аналізу операцій підприємства на рахунках в банку;
- дослідження стану первинного, аналітичного та синтетичного обліку грошових коштів АТ «Хмельницькобленерго» на рахунках в банку;
- розробка пропозицій щодо вдосконалення обліку і контролю операцій на банківських рахунках;
- аналіз руху грошових коштів та ліквідності досліджуваного товариства;
- розроблення порядку аналізу грошових потоків підприємства з використанням алгоритму оцінки їх стану.

Об'єктом дослідження є обліково-аналітична інформація щодо операцій АТ «Хмельницькобленерго» на рахунках в банку.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних і практичних питань обліку, контролю і аналізу операцій підприємства на рахунках в банку.

Методи дослідження. У процесі дослідження застосовувались діалектичні методи пізнання та основні положення економічної науки. Теоретичні аспекти обліку досліджувалися з використанням основних методів аналізу та синтезу. Історичний і логічний методи використовувались для визначення й уточнення класифікації банківських рахунків підприємства. Методи спостереження, групування, порівняння та вибіркового обстеження застосовувались при

вивченні сучасного стану обліку, контролю та аналізу грошових коштів досліджуваного товариства. Інформаційною основою магістерської роботи були законодавчо-нормативні акти Верховної Ради України, Кабінету Міністрів, Міністерства фінансів України, галузеві інструкції й нормативні документи, наукові праці провідних вітчизняних та іноземних авторів, матеріали наукових конференцій і семінарів, а також дані бухгалтерського обліку та звітності АТ «Хмельницькобленерго».

Наукова новизна одержаних результатів полягає в теоретичному осмисленні та розробці пропозицій щодо удосконалення організаційно-методичних та практичних засад обліку, контролю і аналізу операцій на рахунках в банку.

В процесі дослідження одержано такі результати, що характеризують його наукову новизну:

- узагальнено теоретичні аспекти щодо класифікації банківських рахунків та порядку їх відкриття підприємством з огляду на оновлену нормативно-правову базу 2023 року;

- опрацьовано методичні підходи щодо інформаційного забезпечення управління підприємством в частині грошових коштів, що дало можливість формування пропозиції розмежування обліку і контролю як різних функцій управління, кожна з яких має конкретні завдання, методи і прийоми, та контроль як окрему функцію бухгалтерського обліку, що реалізується з використанням бухгалтерських методів та прийомів;

- запропоновано порядок аналізу грошових потоків підприємства з використанням алгоритму оцінки їх стану.

Джерелами інформації є законодавство з питань фінансово-господарської діяльності, обліку і контролю, нормативні документи з організації обліку і контролю грошових коштів, первинні документи і облікові реєстри, поточна та річна фінансова звітність підприємства.

Апробація результатів дослідження. Основні положення та результати дослідження за темою кваліфікаційної роботи доповідалися та обговорювалися на III Міжнародній науково-практичній Інтернет-конференції «Сучасний стан та

перспективи розвитку обліку, аудиту, оподаткування та аналізу в умовах міжнародної інтеграції» Херсонського національного технічного університету (м. Хмельницький, 21-22 листопада 2023 р.) та опубліковані у матеріалах даної конференції.

Публікації. Мазур Н.А., Присакар В.В. Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами підприємства. *Сучасний стан та перспективи розвитку обліку, аудиту, оподаткування та аналізу в умовах міжнародної інтеграції: матеріали III Міжнар. наук.-практ. Інтернет-конф.* (21-22 листопада 2023 р., м. Херсон – м. Хмельницький). Херсон: Книжкове видавництво ФОП Вишемирський В.С., 2023. С. 151-154. (374 с.)

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота викладена на 74 стор. комп'ютерного тексту, складається з трьох розділів, вступу, висновків та додатків, містить 10 таблиць і 4 рисунки, список використаних джерел нараховує 68 найменувань.

ВИСНОВКИ

Дослідження за темою кваліфікаційної роботи мали за мету засвоєння організаційно-методичних та практичних аспектів обліку, контролю і аналізу операцій на рахунках в банку. За результатами досліджень можна сформулювати такі висновки.

1. Підприємства мають право відкривати рахунки в будь-якому банку, крім ситуацій, коли банк не має змоги прийняти на банківське обслуговування або якщо така відмова допускається законом чи банківськими правилами (це може бути пов'язано, наприклад, з правилами щодо фінансового моніторингу). Основним нормативним документом щодо використання банківських рахунків є Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затверджена постановою НБУ від 29.07.2022 р. Обмеження щодо кількості рахунків, які може відкрити підприємство, відсутнє.

2. Основними видами рахунків, з якими мають справу підприємства та ФОП є:

- поточні рахунки – відкриваються за договором банківського рахунку;
- вкладні (депозитні) рахунки – відкриваються за договором банківського вкладу.

Поточний рахунок - рахунок (включаючи рахунок зі спеціальним режимом використання), що відкривається банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України. Вкладний (депозитний) рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений процент (дохід) і підлягають поверненню відповідно до умов договору.

3. Відкриття банківських рахунків на сьогодні спростилося після прийняття НБУ постанови 25.10.2017 р., яка скасувала обов'язок щодо

використання суб'єктом господарювання печатки в документах (у тому числі розрахункових), дозволила укласти договори про відкриття банківського рахунку та банківського вкладу в електронній формі, наприклад, шляхом приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) щодо укладання договору, яка розміщена у загальнодоступному для клієнта місці та на офіційному сайті банку в мережі Інтернет. Електронна форма договору має містити електронний цифровий підпис клієнта або його представника.

4. Планом рахунків бухгалтерського обліку для обліку операцій на рахунках у банках використовується рахунок 31 «Рахунки в банках», який призначено для обліку наявності та руху грошових коштів, що перебувають на рахунках у банках і можуть бути використані для поточних операцій. Рахунок 31 «Рахунки в банках» має такі субрахунки:

- 311 «Поточні рахунки в національній валюті»;
- 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті»;
- 313 «Інші рахунки в національній валюті»;
- 314 «Інші рахунки в банку в іноземній валюті».

Синтетичний облік на рахунку 31 здійснюється у відповідності до облікової політики підприємства та робочого плану рахунків підприємства.

Аналітичний облік за рахунком 31 може вестися за видами рахунків, відкритих у банківських установах. Він повинен надавати можливість щоденно визначати залишки грошових коштів на рахунках в банках, їх рух за певний період, виявляти накопичення грошових коштів понад мінімальної потреби для розміщення його у високоліквідних активах.

Облік руху грошових коштів на банківських рахунках здійснюється наступним чином: за дебетом рахунку 31 відображаються надходження грошових коштів, за кредитом – їх використання.

5. Дослідження за темою кваліфікаційної роботи проводились за матеріалами АТ «Хмельницькобленерго». Як засвідчили результати аналізу, за період 2020-2022 років обсяги реалізації послуг товариства зазнали суттєвих змін. Так, чистий дохід від реалізації послуг зріс у 2022 році в порівнянні з

2020 на 662538 тис. грн, або майже у 1,4 рази. Разом з тим, в останньому аналізованому році зросла і собівартість реалізованих послуг до 2470,5 млн. грн, або на 804251 тис. грн з 2020 року. Тобто, збільшення склало майже 1,5 рази. Логічно, що такі зміни призвели до зменшення суми отриманого валового прибутку на 141,7 млн. грн. (з 65 млн. грн прибутку за 2020 рік до 76,5 млн. грн збитку за 2022 рік). Відповідно до зниження результативності операційної діяльності АТ «Хмельницькобленерго» за період 2020-2022 років, фінансовий результат до оподаткування та сума чистого прибутку суттєво зменшились за аналізований період – на 162618 та 133766 тис. грн відповідно, що є досить негативним фактом.

6. Облік коштів на поточному рахунку в національній валюті здійснюється на рахунку 311 «Поточні рахунки в національній валюті». Плата за розрахунково-касове обслуговування відноситься до адміністративних витрат. Проведення платежів по поточному рахунку банк здійснює на основі платіжної інструкції, яку подано від клієнта – АТ «Хмельницькобленерго». Підставою для здійснення бухгалтерських проведення по рахунку 311 є банківська виписка по поточному рахунку.

7. Важливою при здійсненні розрахунків за реалізовані товари (надані послуги) є класифікація операції як безготівкової. Безготівковими є такі розрахунки: 1) перерахування коштів із рахунків платників на рахунки отримувачів; 2) перерахування надавачами платіжних послуг коштів, унесених платниками готівкою, на рахунки отримувачів.

8. Регістрами обліку грошових коштів на розрахунковому рахунку в АТ «Хмельницькобленерго» є журнал №1 і відомості №1.1, 1.2.

9. Провівши дослідження вважаємо, що в процесі внутрішньогосподарського контролю грошових коштів необхідно виділити три основні етапи: організаційно-підготовчий, етап перевірки та заключний етап. Серед облікових джерел контролю – Наказ про облікову політику підприємства, первинна документація з обліку грошових коштів, касова звітність про рух грошових коштів та грошових документів на рахунках

підприємства, виписки банків про рух грошових коштів, реєстри аналітичного та синтетичного обліку за рахунками 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках», 33 «Інші кошти», бухгалтерська звітність (форма № 1 «Баланс», форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів», форма № 5 «Примітки до річної фінансової звітності»).

10. Результати досліджень засвідчують, що контроль грошових коштів є важливим та невід'ємним елементом системи контролю на підприємстві та держави в цілому. Пропонуємо розмежовувати облік і контроль як різні функції управління, кожна з яких має конкретні завдання, методи і прийоми, та контроль як окрему функцію бухгалтерського обліку, що реалізується з використанням бухгалтерських методів та прийомів.

11. Головною метою аналізу руху грошових коштів є оцінка спроможності підприємства заробляти грошові кошти в розмірі і в строки, необхідні для здійснення запланованих витрат. Логіка аналізу руху грошових коштів полягає в тому, щоб визначити залишок грошових коштів на початок і кінець періоду за видами діяльності, а також їх надходження та напрями використання.

Як свідчать результати розрахунків, проведених у третьому розділі роботи, залишок грошових коштів АТ на початок 2022 року складав 87372 тис. грн, з яких 81% - за операційною діяльністю, 19% - за фінансовою. Впродовж останнього звітнього року сума надходжень грошових коштів склала 3760307 тис. грн (з яких 79,9% надійшло від операційної діяльності, 20,1% - від фінансової), а витрачання – 3802186 тис. грн. (65,6% - на операційну діяльність, 21,8% - на фінансову та 12,6% - на інвестиційну діяльність (усі 100% на придбання майна довгострокового характеру).

На кінець 2022 року залишок грошових коштів склав 45493 тис. грн, тобто, чистий рух грошових коштів за звітний період склав (-)41879 тис. грн, що в цілому не є позитивним фактором та результатом господарювання.

12. У третьому розділі кваліфікаційної роботи запропоновано алгоритм оцінки грошових потоків підприємства, що надасть інформацію для оцінки

його діяльності у минулому, теперішньому часі, а також слугуватиме основою для ефективного планування і прогнозування грошових потоків на майбутнє.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Атамас П.Й. Бухгалтерський облік у галузях економіки: Навч. посібник. К.: Центр учбової літератури, 2008. 392 с.
2. Бабченко Н.М. Визнання моменту реалізації. *Економіка АПК*. 2005. №3. С. 83-86.
3. Бондаренко Н.М., Таран В.В. Організація обліку і контролю грошових коштів. *Причорноморські економічні студії*. URL: http://bses.in.ua/journals/2017/17_2017/46.pdf
4. Бутинець Ф.Ф. та ін. Бухгалтерський управлінський облік. Навчальний посібник, для студентів спец. 7.050106 «Облік і аудит». Житомир: ЖІТІ, 2000. 545 с.
5. Бухгалтерський облік: Нормативна база / Я. Кавторєва (уклад.), Ф. Федорченко (уклад.); за ред. Я. Кавторєва. Х.: Видавничий будинок "Фактор", 2004. 511 с.
6. Бухгалтерський облік в Україні: Навч. Посібник. Р.Л. Хом'як, В.І. Лемішовський та ін.; за ред. Р.Л. Хом'яка. Львів: Інтелект-Захід, 2006.1088 с.
7. Бухгалтерський облік і фінансова звітність в Україні: навчально-практичний посібник; за ред. С.Ф. Голова. Дніпропетровськ, ТОВ „Баланс-Клуб”, 2000. 768 с.
8. Бухгалтерський фінансовий облік. Підручник / за ред. проф. Ф.Ф. Бутиця. Житомир: ЖІТІ. 2000. 608 с.
9. Височан О.С. Формування моделі активного контролю та її реалізація на ділянці обліку грошових коштів і їх еквівалентів. *Бухгалтерський облік і аудит*. 2008. № 2. С. 50–56.
10. Витрати: Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку №16, затверджене наказом Міністерства фінансів України від від 31.12.1999 № 318, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 19.01.2000 р. за № 27/4248, остання редакція від 22.04.2011. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0027-00> (дата зверн. 09.10.2023).

11. Вплив зміни валютних курсів: Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21, затв. наказом МФУ від 10.08.2000 р. №193. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00> (дата зверн. 01.10.2023).

12. Гарасим П.М., Журавель Г.П., Хомин П.Я. Фінансовий, управлінський і податковий облік у господарських товариствах (ВАТ, ЗАТ, ТОВ, ПОП, ПАП): Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. Т.: Економічна думка, 2003. 480 с.

13. Голов С.Ф., Костюченко В.М. Бухгалтерський облік за міжнародними стандартами. К.: Екаунтінг, 2000. 384 с.

14. Голов С.Ф. Управлінський облік: підручник. К.: Лібра, 2003. 703 с.

15. Господарський кодекс України: Закон України № 436-IV від 16.01.2003 р. (зі змінами та доповненнями від 08.10.2023 р.). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text> (дата зверн. 12.11.2023).

16. Гура Н.О. Облік видів економічної діяльності: Навч. Посібник. К.: Знання, 2004. 541 с.

17. Гуцаленко Л.В., Коцупатрий М.М., Марчук У.О. Внутрішньогосподарський контроль: навч. посіб. К.: «Центр учбової літератури», 2014. 496 с.

18. Даньків Й.Я., Лучко М.Р., Остап'юк М.Я. Бухгалтерський облік у галузях економіки: Навч. Посібник. К.: Знання, 2005. 229 с.

19. Должанський М.І. Бухгалтерський облік в Україні з використанням Положень (стандартів) бухгалтерського обліку: Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. (Національний банк України; Львівський банківський ін-т). / М.І. Должанський, А.М. Должанський. Львів: ЛБІ НБУ, 2003. 494 с.

20. Дохід: Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку №15, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 29.11.99 № 290, ост. ред. від 22.04.2011. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0860-99> (дата зверн. 20.10.2023).

21. Жадько К.С., Семенюта В.В., Л.Ш. Олійник. Бухгалтерський облік у схемах і таблицях. Навч. пос. К.: Центр учбової літератури, 2008. 112 с.

22. Журавель Г.П. Бухгалтерський облік: особливості в галузях економіки: Навч. посіб./ Г.П. Журавель, Я.Д. Крупка, М.С. Палюх, Л.О. Гуцайлюк.

Тернопіль: Екон. думка, 2009. 449 с.

23. Загальні вимоги до фінансової звітності: Національне положення (Стандарт) бухгалтерського обліку 1, затв. наказом Міністерства фінансів України 07.02.2013 р. №73. URL: <http://www.buhgalter911.com/Res/NPSBO/NPSBO1.aspx> (дата зверн. 07.09.23).

24. Запаси: Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку №9, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 20.10.1999 № 246, ост. ред. від 01.01.2007. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0751-99> (дата зверн. 10.09.2023)

25. Заремба Є.М. Система внутрішнього контролю операцій з грошовими коштами. *Вісник ЖДТУ. Серія: Економічні науки.* 2012. № 4 (62). С. 89–92.

26. Захожай В.Б. Бухгалтерський облік у галузях економіки / В.Б. Захожай, М.Ф. Базась, М.М. Матюха, В.М. Базась. К.: МАУП, 2005. 968 с.

27. Звіт про рух грошових коштів: Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 від 01.01.2012 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/card/929_019 (дата зверн. 01.11.2023).

28. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, затверджена МФУ №291 від 30.11.99 р., редакція від 01.11.2009. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0893-99> (дата зверн. 02.11.2023)

29. Кім Г., Сопко В.В., Кім С.Г. Бухгалтерський облік: первинні документи та порядок їх заповнення: Навчальний посібник. К.: Центр навчальної літератури, 2004. 440 с.

30. Кірейцев Г.Г. Методологічні засади формування та розвитку національної системи бухгалтерського обліку в Україні. *Вісник ЖДТУ.* 2003. № 2. С. 103-108.

31. Конституція України: Закон від 28.06.1996 №254к/96-ВР; чинний, остання версія. Тлумачення від 15.05.2014. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/> (дата зверн. 09.10.2023).

32. Кужельний М.В., Лінник В.Г. Теорія бухгалтерського обліку:

Підручник. К.: КНЕУ, 2001. 334 с.

33. Куценко К.П. Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку грошових коштів на рахунках в банках в Україні. *Вісник СHT ННІ бізнесу і менеджменту ХНТУСГ*. Вип. 2. 2019. URL: https://repo.btu.kharkov.ua/bitstream/1202_2019-80-83.pdf

34. Левицька С. Організація обліку господарської діяльності підприємства. *Бухгалтерський облік і аудит*. 2010. № 6. С. 6.

35. Лень В.С., Гливенко В.В. Бухгалтерський облік у галузях економіки: Навч. посібник. К.: Знання-Прес, 2005. 491 с.

36. Лисюк О.М., Михайлова Т.П., Чацкіс Ю.Д. Бухгалтерський облік: основи теорії і практики: Навч. посіб., для студ. екон. спец, денної та заочної форм навчання. Донецький держ. ун-т економіки і торгівлі ім. М.Туган-Барановського, кафедра бухгалтерського обліку. Донецьк, 2003. 444 с.

37. Лишиленко О.В. Бухгалтерський облік: підруч. для студ. вищ. навч. закл. К.: Центр навчальної літератури, 2004. 632 с.

38. Мазур Н.А., Присакар В.В. Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами підприємства. *Сучасний стан та перспективи розвитку обліку, аудиту, оподаткування та аналізу в умовах міжнародної інтеграції: матеріали III Міжнар. наук.-практ. Інтернет-конф. (21-22 листопада 2023 р., м. Херсон – м. Хмельницький)*. Херсон: Книжкове видавництво ФОП Вишемирський В.С., 2023. С. 151-154. (374 с.).

39. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності: затв. наказом Мінфіну від 28.03.2013 р. №433. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text> (дата зверн. 10.10.2023)

40. Новий платіжний стандарт ISO 20022 для операцій в національній валюті – з 01.04.2023. URL: <https://ap-bank.com/news/post/transfer-to-new-payment-standard-iso20022> (дата зверн. 01.11.2023)

41. Онищенко В. Облік грошових коштів на рахунках в банку. Головбух: сайт. URL: <https://buhplatforma.com.ua/article/7228-oblk-groshovih-koshtv-na-rahunkah-v-banku> (дата зверн. 08.11.2023)

42. Організація бухгалтерського обліку: Навч. посібник для студентів спеціальності 7.050106. Ф.Ф. Бутинець, О.В. Олійник, М.М. Шигун. Житомир: ЖІТІ, 2001. 576 с.

43. Остафійчук С.М. Грошові кошти та їх еквіваленти – найліквідніші активи підприємства. *Науковий вісник Ужгородського університету*. 2011. С. 215-220.

44. Пилипенко А.А., Оленко В.І. Організація обліку і контролю: Навч. посібник. Харків: Вид. ХДЕУ, 2002. 288 с.

45. Податковий кодекс України: Закон № 2755-VI від 02.12.2010, ост. ред. від 25.11.2022, чинний. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> (дата зверн. 10.11.2023)

46. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку: затв. наказом Міністерства фінансів України №88 від 24.05.1995. URL: <http://www.licasoft.com.ua/component/> (дата зверн. 10.11.2023)

47. Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань: затв. наказом Міністерства фінансів України №879 від 02.09.2014, чинне. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14#Text> (дата зверн. 08.09.2023)

48. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III (зі змінами і доповненнями від 29.07.2023 р.). URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата зверн. 10.11.2023)

49. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.99 р. № 996-XIV, із змінами та доповненнями, поточна ред. від 10.08.2022, чинний. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (дата зверн. 01.12.2023).

50. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21.06.2018 р. №2473-VIII, поточна ред. від 01.04.2023 р.). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text> (дата зверн. 20.11.2023)

51. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків: Постанова Правління Національного банку України від 29.07.2022

№162; чинна. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text> (дата зверн. 01.11.2023).

52. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг: Постанова Правління Національного банку України від 29.07.2022 №163; чинна. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text> (дата зверн. 01.10.2023).

53. Про затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про його застосування: наказ МФУ від 30.11.99 р. №291, ост. ред. від 29.07.2022 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/> (дата зверн. 22.10.2023).

54. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 р. №1591-IX; поточна ред. від 01.04.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (дата зверн. 18.11.2023).

55. Свідерський Є.І. Бухгалтерський облік у галузях економіки: Навч. Посібник. К.: КНЕУ, 2004. 233 с.

56. Сопко В.В., Завгородній В.П. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу: Підручник. К.: КНЕУ, 2004. 412 с.

57. Сук Л., Сук П. Бухгалтерський облік. К.: «Знання», 2005. 471с.

58. Сук Л. К., Сук П.Л. Організація бухгалтерського обліку: Підручник. К.: Каравела; Піча Ю.В., 2009. 624 с.

59. Терещенко Л.О., Матієнко-Зубенко І.І. Інформаційні системи і технології в обліку: Навч. посіб. К.: КНЕУ, 2004. 187 с.

60. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський облік, оподаткування і звітність: підруч. 5-те вид. К.: Алтера, 2011. С. 151.

61. Український бухгалтерський тижневик «Дебет-Кредит». URL: <http://www.dtkk.com.ua/>

62. Фаріон І.Д., Писаренко Т.М. Управлінський облік: підруч. К.: ЦУЛ, 2012. 792 с.

63. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції: Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 від 01.01.2012 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_048 (дата зверн. 10.10.2023).

64. Фінансовий словник – довідник / М.Я. Дем'яненко, В.М. Скупий та ін.; за ред. М.Я. Дем'яненка. К.: ІАЕ УААН, 2003. 555 с.

65. Федішин М.П. Методичні аспекти аналізу грошових потоків підприємств для цілей планування. *Економічний аналіз: зб. наук. праць / Тернопільський національний економічний університет*; редкол.: О. В. Ярощук (голов. ред.) та ін. Тернопіль: Видавничо-поліграф. центр ТНЕУ «Економічна думка», 2016. Том 25. № 2. С. 132-138.

66. Хмельницькобленерго: офіц. сайт. URL: <https://hoe.com.ua/>

67. Шарманська В.М. Первинна документація і реєстри бухгалтерського обліку: Навч. посіб. для студ. екон. спец. К.: Знання-Прес, 2003. 268 с.

68. Швець В.Г. Теорія бухгалтерського обліку: Навч. посібник. К., 2003. 444 с.