

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II
Кафедра обліку і аудиту

Реєстраційний № _____

Кваліфікаційна робота

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ: ОСОБЛИВОСТІ СКЛАДАННЯ,
ПОДАННЯ, АНАЛІЗУ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ НА ЙОГО ОСНОВІ
В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

ГАДЖА ВІКТОРІЯ МИХАЙЛІВНА

Студентка IV-го курсу

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена Вченою радою ЗУІ

Протокол № 7 /27 жовтня 2020 року

Науковий керівник:

Стойка Наталія Степанівна,
кандидат економічних наук, доцент

Завідувач кафедрою _____:

Бачо Роберт Йосипович,
доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку _____, «___» _____ 2021 року

Протокол № _____ / 20__

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Кафедра обліку і аудиту

Кваліфікаційна робота

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ: ОСОБЛИВОСТІ СКЛАДАННЯ,
ПОДАННЯ, АНАЛІЗУ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ НА ЙОГО ОСНОВІ
В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Виконав: студентка IV-го курсу

Гаджа Вікторія Михайлівна

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: **Стойка Наталія Степанівна,**

кандидат економічних наук, доцент

Рецензент: **Варцаба Віра Іванівна**

**доктор економічних наук, професор,
завідувач кафедри фінансів і банківської справи
ДВНЗ "Ужгородський національний університет"**

Берегове
2021

II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola

Számvitel és Auditálás Tanszék

**A CASH-FLOW KIMUTATÁS ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK,
BENYÚJTÁSÁNAK, ELEMZÉSÉNEK SAJÁTOSSÁGAI, VALAMINT A
MODERN KÖRÜLMÉNYEK KÖZÖTTI DÖNTÉSHOZATALI
MECHANIZMUSA**

Szakedolgozat

Képzési szint: alapképzés

Készítette: Hadzsa Viktória

IV. évfolyamos hallgató

Képzési program: Számvitel és adóügy

Témavezető: Sztojka Natália

PhD, docens

Recenzens: Varcaba Vira

közgazdaságtudományok doktora, professzor,

az Ungvári Nemzeti Egyetem pénzügyi és banki tanszékének vezetője

ЗМІСТ

ВСТУП	6
ВСТУП УГОРСЬКОЮ МОВОЮ	9
РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	12
1.1. Основні характеристики та принципи підготовки Звіту про рух грошових коштів	12
1.2. Мета складання, організація підготовки, подання та користувачі Звіту про рух грошові кошти	18
1.3. Актуальні питання в працях вітчизняних та зарубіжних дослідників щодо Звіту про рух грошові кошти	26
РОЗДІЛ ІІ. МЕТОДИКА СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	32
2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності АТ «ОТП БАНК» і його продукції (послуг) на фінансовому ринку	32
2.2. Методика складання Звіту про рух грошових коштів за прямим і непрямим методами	38
2.3. Розкриття інформації про рух грошових коштів у примітках до фінансової звітності	44
2.4. Звіт про рух грошових коштів за МСФЗ	48
РОЗДІЛ ІІІ. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ТА УПРАВЛІННЯ НИМИ	53
3.1. Організація аналізу грошових потоків АТ «ОТП БАНК»	53
3.2. Методика аналізу грошових потоків АТ «ОТП БАНК»	61
3.3. Управління грошовими потоками суб'єкта господарювання в сучасних умовах господарювання.....	68
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	75
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ	80
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	84
ДОДАТКИ	
АНОТАЦІЯ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	
АНОТАЦІЯ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ	
АНОТАЦІЯ АНГЛІЙСЬКОЮ МОВОЮ	

TARTALOM

BEVEZETÉS	6
BEVEZETÉS MAGYAR NYELVEN	9
FEJEZET I. A CASH FLOW KIMUTATÁS ÁLTALÁNOS ALAPJAI	12
1.1. A Cash flow kimutatás elkészítésének fő jellemzői és alapelvei.....	12
1.2. A Cash flow kimutatás összeállításának célja, elkészítésének, benyújtásának megszervezése, valamint felhasználói	18
1.3. A Cash flow kimutatás aktuális kérdései a külföldi és belföldi szakemberek munkáiban	26
FEJEZET II. A CASH FLOW KIMUTATÁS ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ÉS BENYÚJTÁSÁNAK MÓDSZEREI	32
2.1. Az OTP Bank Nyrt. szervezeti-gazdasági tevékenységének jellemzése a pénzügyi piacon.....	32
2.2. A Cash flow kimutatás közvetett és közvetlen módszereivel történő összeállítása.....	38
2.3. A Cash flow kimutatás információinak közzététele a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékleteiben	44
2.4. Az IFRS szerinti Cash flow kimutatás	48
FEJEZET III. A PÉNYFORGALOM ELEMZÉSÉNEK ÉS KEZELÉSÉNEK MEGSZERVEZÉSE ÉS MÓDSZEREI	53
3.1. Az OTP Bank Nyrt. pénzforgalmi elemzésének megszervezése.....	53
3.2. Az OTP Bank Nyrt. pénzforgalmi elemzésének módszerei	61
3.3. Gazdasági egység pénzforgalmának kezelése a modern üzleti körülmények között.....	68
KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOK	75
KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOK MAGYAR NYELVEN	80
FELHASZNÁLT FORRÁSOK	84
MELLÉKLETEK	
ANNOTÁCIÓ UKRÁN NYELVEN	
ANNOTÁCIÓ MAGYAR NYELVEN	
ANNOTÁCIÓ ANGOL NYELVEN	

ВСТУП

Актуальність теми. Будь-який суб'єкт господарювання проводить свою діяльність з метою отримання прибутку. Для узагальнення свого фінансового становища установи складають фінансову звітність. Звіт про рух грошових коштів – це форма звітності яка може забезпечити інформацією для усвідомлення становища грошових потоків на даний період часу. В сучасних нестабільних економічних умовах як в Україні та і в світі в цілому важливо забезпечити свою установу надійною стратегією розвитку. За допомогою показників які визначаються на основі аналізу Звіту установа може спрогнозувати можливі кризові ситуації та перестрахувати себе від них. Такі показники дають змогу побудувати подальшу стратегію не лише стабільного функціонування, а і стрімкого розвитку.

Звіт про рух грошових коштів є своєрідним індикатором платоспроможності суб'єкта господарювання.

Питання Звіту про рух грошових коштів фігурує в працях багатьох вітчизняних та зарубіжних науковців. Звіт складається за результатами операційної, інвестиційної та фінансової діяльності їх сутність та трактування досліджувались наступними вченими: Пархоменко В. [4, с. 3], Нидлз Б. [9, с. 323], Ларсон К. Д. [8, с. 718], Озеран А. [11, с. 29]. Питання щодо визначення користувачів Звіту про рух грошових коштів досліджували такі вчені як: Шеремет А.Д. і Сайфулин Р.С. [13, с.86], Карлен Т.Р. [13, с.86], Бернстайн Л.А. [13, с.86], Бете Йорг [13, с.86]. Також низкою зарубіжних та вітчизняних вчених проводились дослідження щодо необхідності складання Звіту: Новодворський В.Д., Крупка І.Я., Бернстайн Л.А., Лень В.С., Гливенко В.В., Бочок М.П., Іванов Л.П. Корягін М., Височан О.

Метою кваліфікаційної роботи є обґрунтування теоретичних та методичних положень щодо Звіту про рух грошових коштів, методів його складання, складання за МСФЗ, аналіз діяльності, ведення обліку та подання фінансової звітності АТ «ОТП БАНК».

Для досягнення даної мети поставлені наступні завдання:

1. Визначити основні характеристики та принципи підготовки Звіту про рух грошових коштів.
2. Дослідити мету складання, організацію підготовки, подання та користувачів Звіту про рух грошові кошти.
3. Виокремити актуальні питання в працях вітчизняних та зарубіжних дослідників щодо Звіту про рух грошові кошти.
4. Охарактеризувати діяльність АТ «ОТП БАНК».
5. Дослідити та проаналізувати методи складання Звіту про рух грошових коштів.
6. Провести порівняльне дослідження складання Звіту з урахуванням зарубіжного досвіду.
7. Провести аналіз грошових потоків суб'єкта господарювання.
8. Визначити особливості управління грошовими потоками суб'єкта господарювання в сучасних умовах господарювання.

Об'єктом дослідження є Звіт про рух грошових коштів та грошові потоки АТ «ОТП БАНК».

Предметом дослідження є сукупність теоретичних і практичних питань щодо формування Звіту про рух грошових коштів.

Методи дослідження. При виконанні кваліфікаційної роботи використовувались наукові методи дослідження, узагальнення та аналізу під час збирання та опису даних про Звіт. Використано метод порівняння під час зіставлення характеристик та вимог до складання Звіту про рух грошових коштів з врахуванням зарубіжного досвіду.

Отримані результати. Провівши низку досліджень при написанні кваліфікаційної роботи нами виокремлено, зміст сутності Звіту про рух грошових коштів – це звіт, який відображає надходження і вибуття грошових коштів (грошей) протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Окреслено та охарактеризовано формування та подання Звіту про рух грошових коштів.

Практичне значення результатів дослідження полягає в обґрунтуванні особливостей щодо складання, організації, підготовки та подання Звіту про рух грошові кошти.

Інформативною базою дослідження. Основою дослідження стали наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених з проблем бухгалтерського обліку, аналізу Звіту про рух грошові кошти, матеріали науково-практичних конференцій і семінарів, довідково-інформаційні видання, опубліковані статистичні дані, інструктивно-методичні матеріали, документи та фінансові звіти АТ «ОТП БАНК», законодавчі та нормативні документи України, інтернет-ресурси.

Структура кваліфікаційної роботи. Кваліфікаційна робота складається з вступу, трьох розділів та висновків.

В першому розділі розкрито загальні основи Звіту про рух грошових коштів. В розділі описані основні характеристики та принципи підготовки Звіту; мета складання, організація складання та подання; актуальні питання в працях вітчизняних та зарубіжних дослідників.

В другому розділі наведена методика складання та подання Звіту. Розкрита інформація щодо: АТ «ОТП БАНК»; руху грошових коштів в примітках; складання Звіту згідно МСФЗ.

Третій розділ розкриває інформацію щодо організації і методики грошових потоків та управління ними на базі АТ «ОТП БАНК».

Загальний обсяг кваліфікаційної роботи включає 87 сторінки тексту, нараховує 14 таблиць, 3 рисунків та 8 формул.

BEVEZETÉS

A téma aktualitása. Bármely gazdálkodó egység nyereség céljából végzi tevékenységét. Összefoglalva pénzügyi helyzetüket, a gazdálkodó egység pénzügyi kimutatásokat készítenek. A Cash flow kimutatás - a jelentés olyan formája, amely információt szolgáltat az intézmény pénzforgalmának állapotáról egy adott időszakra a gazdálkodó egység számára. A mai instabil gazdasági körülmények között mind Ukrajnában, mind az egész világon fontos, hogy megbízható fejlesztési stratégiát biztosítsanak a gazdálkodó egységek. A jelentés elemzése alapján meghatározott mutatók segítségével a társaság előre jelezheti az esetleges krízishelyzeteket, és azokra bebiztosíthatja magát. Az ilyen mutatók nemcsak a stabil működés, hanem a gyors fejlődés további stratégiájának kiépítését is lehetővé teszik.

A Cash flow kimutatás egyfajta módon a gazdálkodó egység fizetőképességét hivatott ábrázolni.

A Cash flow kimutatás kérdése számos hazai és külföldi szakember munkájában jelenik meg. A jelentés az operatív-, befektetési- és pénzügyi tevékenység eredményein alapul, ezek lényegét és értelmezését a következő tudósok tanulmányozták: Parkhomenko V. [4, p. 3], Nedlz B. [9, p. 323], Larson K.D. [8, p. 718], Ozeran A. [11, p. 29.] A Cash flow kimutatás felhasználóinak meghatározásával kapcsolatos kérdéseket olyan szakember tanulmányozták, mint: Sheremet A.D. és a Saifulin R.S. [13, 86. o.], Carlen T.R. [13, 86. o.], Bernstein L.A. [13, 86. oldal], Bethe Jorg [13, 86]. Emellett számos külföldi és hazai szakember végzett kutatást ezen jelentés szükségességéről: Novodvorsky V.D., Krupka I.Y., Bernstein L.A., Len V.S., Glivenko V.V., Bochok M.P., Ivanov L.P. Koryagin M., Vysochan O.

Az szakdolgozat célja a Cash flow kimutatás elméleti és módszertani rendelkezéseinek, elkészítési módszereinek tanulmányozása, az IFRS-ek alapján történő összeállítása, az OTP Bank Nyrt. tevékenységek elemzése, pénzügyi kimutatásainak összeállítása és benyújtása.

E cél elérése érdekében a következő feladatokat lettek kitűzve:

1. A Cash flow kimutatás elkészítési főbb jellemzőinek és alapelveinek meghatározása;
2. A pénzforgalmi kimutatás összeállításának, elkészítésének, benyújtásának és felhasználói céljának vizsgálata;
3. A Cash flow kimutatással kapcsolatos hazai és külföldi kutatók aktuális munkáinak ismertetése;
4. OTP Bank Nyrt. tevékenységének ismertetése;
5. A Cash flow kimutatás összeállítási módszereinek vizsgálata és elemzése;
6. A nemzetközi tapasztalatok alapján történő kimutatás összehasonlítás és tanulmányozása;
7. A gazdálkodó egység cash flow elemzésének megszervezésének vizsgálata;
8. A gazdálkodó egység Cash flow kimutatás jellemzőinek meghatározása modern üzleti körülmények között.

A *munka objektuma* az OTP Bank Nyrt. Cash flow kimutatása és pénzforgalma.

A *szakdolgozat tárgya* a gazdálkodó egység Cash flow kimutatásával kapcsolatos elméleti és gyakorlati kérdések összessége.

Kutatási módszerek. Az munka során tudományos kutatási módszerek lettek alkalmazva, mint például a jelentés adatainak összegyűjtése és leírása során használatos volt az általánosítás és az elemzés. A nemzetközi tapasztalatok figyelembevételével elkészített Cash flow kimutatáshoz szükséges jellemzők és követelmények összehasonlítása esetében.

A kapott eredmények. A szakdolgozat elkészítése folyamán számos tanulmány alapos vizsgálata történt, így elmondható, hogy a Cash flow kimutatás fogalmának legpontosabb értelmezése - egy olyan jelentés, amely tükrözi a készpénz (pénz) beszámítását az értékesítési, befektetési és finanszírozási tevékenység eredményeként a beszámolási időszak alatt. Kihangsúlyozásra és

jellemzésre került a Cash flow kimutatás elkészítésének és benyújtásának módszerei.

A tanulmány eredményeinek gyakorlati jelentősége a Cash flow kimutatás elkészítésének, szervezésének, előkészítésének és benyújtásának sajátosságainak alátámasztása.

A tanulmány információs bázisa. A munka hazai és külföldi szakemberek könyveléssel, a pénzforgalmi kimutatás elemzésével, tudományos és gyakorlati konferenciák és szemináriumok anyagával, referencia- és tájékoztató kiadványokkal, közzétett statisztikákkal, oktatási anyagokkal, dokumentumokkal és a pénzügyi beszámolóival kapcsolatos tudományos munkákon és az OTP Bank Nyrt. pénzügyi jelentésén alapult, valamint alkalmazandóak voltak Ukrajna törvényi és normatív dokumentumai és egyéb internetes források.

A szakdolgozat felépítése. A munka egy bevezetőből, három fejezetből és következtetésekből áll.

Az első fejezet bemutatja a cash flow kimutatás általános alapjait. A fejezet ismerteti a beszámoló elkészítésének főbb jellemzőit és alapelveit; az összeállítás célját, az összeállítás és benyújtás megszervezését; a hazai és külföldi kutatók munkáinak aktuális kérdéseit.

A második fejezet a beszámoló összeállításának és benyújtásának módszertanát mutatja be. A következőkről lettek kimutatva információk: OTP BANK Nyrt.; cash flow-k a mellékletekben, a beszámoló elkészítése az IFRS szerint.

A harmadik fejezet ismerteti a cash flow-k szervezésével és módszertanával, valamint azok kezelésével kapcsolatos információkat az OTP BANK Nyrt. példáján.

Tartalmilag 87 oldallal, 14 táblázattal, 3 ábrával és 8 képlettel rendelkezik.

РОЗДІЛ 1.

ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

1.1. Основні характеристики та принципи підготовки Звіту про рух грошових коштів

Діяльність будь-якого господарюючого суб'єкта спрямована на отримання й оптимізацію прибутку. Для досягнення поставленого завдання установи змушені взаємодіяти із зовнішнім середовищем: налагоджувати ділові стосунки з постачальниками та покупцями, співпрацювати з фінансовими установами, знаходити порозуміння з контролюючими органами, заручитися підтримкою інвесторів та спонсорів [38]. В зв'язку з виникненням потреби вирішити ці завдання суб'єкт господарювання складає пакет фінансової звітності, в якому міститься інформація про фінансове становище установи, рух грошових коштів та результати його діяльності.

У сучасних умовах господарювання компанії подають наступні форми звітності:

1. Баланс (звіт про фінансовий стан) - звіт про фінансовий стан суб'єкта господарювання, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і власний капітал [10];
2. Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) - звіт про доходи, витрати, фінансові результати та сукупний дохід [10];
3. Звіт про рух грошових коштів - звіт, який відображає надходження і вибуття грошових коштів (грошей) протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності [10];
4. Звіт про власний капітал - звіт про доходи, витрати, фінансові результати та сукупний дохід [10];

Розглядаючи сутність поняття «звіт про рух грошових коштів» впливають наступні терміни:

- грошові кошти (гроші) - готівка, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання [17];

- операційна діяльність - основна діяльність суб'єкта господарювання, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною чи фінансовою діяльністю. Вони є, як правило, результатом операцій та інших подій, які підпадають під визначення прибутку або збитку [17]. До операційної діяльності відносяться всі види господарських операцій, крім тих, які необхідно класифікувати як інвестиційна або фінансова діяльність. Цього ж твердження дотримуються більшість авторів зарубіжних підручників з бухгалтерського обліку, але вони прирівнюють одне до одного поняття «поточна», «операційна» та «основна» діяльність і наголошують на тому, що при класифікації грошових потоків за видами діяльності варто зазначити наступне:

1) потоки грошових коштів від основної діяльності, як правило, впливають на суму чистого прибутку, оборотні активи і короткострокові зобов'язання [14, с. 741];

2) потоки грошових коштів від інвестиційної діяльності впливають на зміни сальдо на рахунках необоротних активів [14, с. 741];

3) потоки грошових коштів від фінансової діяльності впливають на зміни сальдо рахунків власного капіталу і довгострокових зобов'язань [1, с. 741].;

- основна діяльність – операції, пов'язані з виробництвом або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг), що є головною метою створення суб'єкта господарювання і забезпечують основну частку його доходу;

- інвестиційна діяльність - придбання та реалізація тих необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів (грошей). Поняття інвестиційної діяльності трактується по різному (табл. 1.1).

Характеристика поняття інвестиційна діяльність [1]

№ з/п	Джерело	Означення терміну
1	2	3
1.	МСБО 7 [17]	придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів;
2.	Пархоменко В. [24, с. 3];	операції з витрачання коштів на придбання і отримання коштів від реалізації необоротних активів (основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів, цілісних майнових комплексів, а також тих фінансових інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів – акцій, облігацій, часток у статутному капіталі);
3.	Нидлз Б. [20, с. 323];	придбання та реалізація основних засобів, цінних паперів (менш ліквідних, ніж грошові еквіваленти), видача і отримання повернених кредитів;
4.	Ларсон К. Д. [14, с. 718]	операції і події, що впливають на довгострокові активи, а саме пов'язані з придбанням і реалізацією довгострокових активів. Вони також включають: 1) купівлю і продаж короткострокових інвестицій, але не грошових еквівалентів і не біржових цінних паперів; 2) надання грошових кредитів і отримання доходів від погашення основних сум за облігаціями і векселями.

Дослідивши ці визначення можна зазначити, що вони є схожими, але мають різницю в напрямку деталізації.

Згідно з МСБО 7 виокремлено детальний перелік подій, які характеризують грошові потоки, що безпосередньо відносяться до інвестиційної діяльності. До них відносяться:

- а) придбання та продаж довгострокових активів [21];
- б) придбання та продаж власного капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання, а також часток у спільних установах [21];
- в) надання авансів грошовими коштами та позик іншим сторонам, а також повернення їх іншими сторонами [21];
- г) виплати та надходження грошових коштів за ф'ючерсними і форвардними контрактами, опціонами та контрактами «своп», окрім

випадків, коли такі контракти укладені для дилерських чи торговельних цілей, або виплати класифікуються як фінансова діяльність [21].

- фінансова діяльність - діяльність, яка призводить до змін розміру і складу власного та позикового капіталів установи. Є різні підходи до визначення поняття фінансова діяльність. (табл. 1.2)

Таблиця 1.2

Характеристика поняття фінансова діяльність [1]

№ з/п	Джерело	Означення терміну
1	2	3
1.	Пархоменко В. [24, с. 3].	операції, пов'язані зі змінами власного капіталу (статутного, пайового, додатково вкладеного), погашенням неоплаченого капіталу, викупом і продажем власних акцій, продажем і викупом облігацій власної емісії, сплатою відсотків за такими облігаціями, одержанням і погашенням кредитів банків, сплатою відсотків за користування кредитами банків;
2.	Озеран А. [21, с. 29].	відсотки і дивіденди сплачені можна віднести як до фінансової (оскільки вони є витратами на залучення фінансових ресурсів), так і до операційної діяльності, оскільки відсотки сплачені впливають на визначення прибутку, а віднесення сплачених дивідендів до операційної діяльності повинне показати користувачам звітності, що суб'єкт господарювання здатний їх виплачувати коштами, отриманими від основної діяльності;
3.	Нидлз Б. [20, с. 324]	діяльність, що включає: 1) отримання від власників і повернення власникам коштів для діяльності компанії; 2) отримання і погашення кредитів і облігацій. Надходження грошових коштів у цьому випадку відбувається в результаті випуску акцій компанії та від отримання коротко та довгострокових кредитів. Грошові кошти вибувають в результаті погашення кредитів, а також виплат власникам-акціонерам, включаючи виплати дивідендів. Операції з викупленими акціями також розглядається як фінансова діяльність;
4.	Ларсон К.Д. [14, с. 719]	події, що впливають на довгострокові зобов'язання і власний капітал.

Зважаючи на дані твердження варто зазначити, що визначення поняття фінансова діяльність не завжди є зрозумілим. Згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку кожен суб'єкт господарювання має право самостійно розподіляти грошові потоки від отриманих та сплачених відсотків та дивідендів в залежності від того, до якого виду діяльності їх можна віднести, тобто це залежить від тих економічних подій в результаті яких виникає процес отримання або сплати дивідендів та відсотків.

Важливо щоб система бухгалтерського обліку і звітності могла б забезпечувати прозорість і зрозумілість інформації, яка характеризує діяльність суб'єкта господарювання, і використовуватися зовнішніми користувачами звітності для прийняття управлінських рішень. Тому в стандартах бухгалтерського обліку та інших нормативних документах бажано мати чітке визначення витрат і доходів за видами діяльності, відповідно до яких і повинні складатися форми фінансової звітності. Насамперед це стосується інвестиційної та фінансової діяльності. Їх склад має бути чітко визначений і обмежений, а всі інші процеси і пов'язані з ними грошові потоки відноситимуться до операційної діяльності. У такому разі розподіл надходження і вибуття грошових коштів за видами діяльності можна буде подати у вигляді таблиці [1]. (табл. 1.3)

Таблиця 1.3

Класифікація грошових потоків за видами діяльності [1]

№ з/п	Вид діяльності	Джерела надходження грошових коштів	Напрями вибуття грошових коштів
1	2	3	4
1	Поточна (основна, операційна)	1.Реалізація готової продукції, товарів, робіт, послуг 2.Відсотки за виданими кредитами, депозитами тощо 3.Інші операційні доходи	1.Придбання виробничих запасів і товарів 2.Оплата витрат, робіт, послуг виробничого характеру 3.Виплати працівникам 4.Відсотки за одержаними кредитами 5.Податкові платежі
2	Інвестиційна	1.Реалізація основних засобів, інших необоротних матеріальних і нематеріальних активів 2.Реалізація цінних паперів (крім еквівалентів грошових коштів) 3.Погашення раніше виданих кредитів	1.Придбання основних засобів, інших необоротних матеріальних та нематеріальних активів 2.Придбання цінних паперів (крім еквівалентів грошових коштів) 3.Видача довгострокових кредитів
3	Фінансова	1.Розміщення інструментів власного капіталу (акцій, часток у капіталі тощо) 2.Розміщення облігацій та інших боргових зобов'язань (крім операційного призначення)	1.Викуп цінних паперів, часток у капіталі, боргових зобов'язань власної емісії 2.Виплата дивідендів

В результаті даної класифікації грошових потоків за видами їх походження визначає, до інвестиційної діяльності відносяться тільки ті господарські операції результат яких впливає на зміни в необоротних активів, а до фінансової діяльності відносяться ті, що впливають на зміни у власному капіталі та у довгострокових зобов'язаннях. Інші господарські події та грошові потоки, що виникли в результаті них варто віднести до операційної діяльності.

Концепція Міжнародних стандартів фінансової звітності полягає у формулюванні принципів обліку і відображення облікової інформації у фінансовій звітності та примітках до неї. Принципи, на відміну від традиційних правил, інструкцій і рекомендацій, не дають чітких алгоритмів дій для обліковців та аудиторів [18].

В основу структури звіту про рух грошових коштів також покладено класифікацію всієї діяльності компанії на операційну та неопераційну з поділом останньої на інвестиційну і фінансову. Інтерпретація звіту про рух грошових коштів полягає у з'ясуванні двох співвідношень між:

- прибутком (чистим або операційним) та рухом грошових коштів від операційної діяльності;
- чистим рухом коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Міжнародна практика операційну діяльність у звіті про рух грошових коштів розглядає як надходження та вибуття грошових коштів, пов'язаних з операціями та подіями, які впливають на розрахунок:

- 1) чистого прибутку;
- 2) операційного прибутку [21].

Під час складання Звіту про рух грошових коштів важливим аспектом є контроль за всіма статтями які в ньому відображаються. Контроль за проведенням касових операцій вимагає систематичний нагляд та перевірку термінів та лімітів видачі та здачі готівки з каси чи в банк відповідно. До

нього можна віднести щоденну перевірку касових звітів, перевірку наявності всіх необхідних реквізитів та грошових чеків до пред'явлення їх банку.

Найбільшу увагу варто зосередити на грошових коштах, тому що вони є найбільш уразливі до крадіжок та шахрайства. Необхідно умовою для контролю під час проведення інвентаризації операцій з коштами, розрахунками та іншими активами формуються об'єкти контролю.

Об'єктами інвентаризації грошових коштів є:

- готівка;
- грошові документи (векселі, лімітовані чекові книжки, акредитиви, талони на паливно-мастильні матеріали тощо);
- залишки по рахунках в банку (по виписках банку) [26].

Перевірку наявних грошових коштів та їх залишків в наслідок операцій слід здійснювати шляхом їх перерахунку касиром в присутності головного бухгалтера та інвентаризаційної комісії. Результати інвентаризації вносяться до інвентаризаційного опису. Також під час роботи касир веде касову книгу, де вносить інформацію з первинних документів. Якщо суб'єкт господарювання буде дотримуватись усіх заходів контролю за касовою дисципліною, то це дозволить значно спростити роботу касира, що пов'язана з веденням документації підрахунків оборотів та залишків.

В звіті про рух грошових коштів вносяться дані, про грошову операції у результаті наведених вище видів діяльності. Інформація, що вноситься в звітність має бути обґрунтованою та мати відповідну документацію, що підтверджує її достовірність.

1.2. Мета складання, організація підготовки, подання та користувачі Звіту про рух грошові кошти

Одним із головних компонентів складової фінансової звітності є Звіт про рух грошових коштів за той період, щодо якого складається фінансова звітність.

На теперішній час в діяльності будь-якого суб'єкта господарювання грошові кошти займають одне з найбільш важливих місць. З одного боку їх використовують на всіх етапах діяльності від моменту закупівлі сировини до видачі готівки підзвітній особі, а з іншого боку вони є гарантом та характеристикою теперішнього та майбутнього становища установи. Грошові кошти варто розцінювати набагато вище, ніж звичайний засіб платежу чи інструмент, що сприяє розвитку економіки, тому визначення стратегії і тактики їхнім формуванням та використанням – є необхідним. Саме тому Звіт про рух грошових коштів є важливим і входить до пакету фінансової звітності. Адже за допомогою нього можна побачити чіткий рух грошових коштів суб'єкта господарювання за всіма видами діяльності.

Вимоги до складання звіту про рух грошових коштів викладені в МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» [17]. Метою МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» є регламентація вимог до надання інформації про історичні зміни в грошових коштах та еквівалентах грошових коштів суб'єкта господарювання у формі Звіту про рух грошових коштів, в якому проводиться класифікація руху грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності за період [17].

Звіт про рух грошових коштів зазвичай включає чотири складових:

1. Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності.
2. Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності.
3. Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності.
4. Сальдо грошових коштів та зміни в них протягом звітного періоду [36].

МСБО 7 не визначає формат Звіту про рух грошових коштів і перелік статей по кожному виду діяльності, але містить конкретні вимоги і роз'яснення, що стосуються:

- 1) відсотків та дивідендів;
- 2) податків на прибуток;
- 3) інвестицій у дочірні, асоційовані та спільні установи;

4) придбання та продажу дочірніх установ та інших господарських одиниць;

5) руху грошових коштів в іноземній валюті;

6) розкриття інформації про окремі аспекти руху грошових коштів [36].

У практиці існують різні підходи до класифікації руху грошових коштів, пов'язаних з відсотками та дивідендами [36]. Фінансові установи (банки, інвестиційні компанії тощо) зазвичай відображають сплачені та отримані відсотки та дивіденди у складі операційної діяльності [36].

Третя форма фінансової звітності Звіт про рух грошових коштів складається у багатьох країнах світу. Але його складання та подання до державних органів не завжди є обов'язковим, що пов'язано з тим, що державна влада дає право вибору у доцільності його складання (табл. 1.4).

Таблиця 1.4

Обов'язковість подання Звіту про рух грошових коштів [7]

№ з/п	Країна	Обов'язковість подання
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Великобританія	У деяких випадках обов'язково
2	Естонія	Немає
3	Іспанія	Немає
4	Італія	Не обов'язковий
5	Люксембург	Немає
6	Нідерланди	Немає. Обов'язковою є пояснювальна записка, в якій публікується Звіт про рух грошових коштів
7	Німеччина	Складова частина пояснювальної записки, яка складається на добровільних основах
8	Польща	Надають тільки державні та приватні суб'єкти господарювання за винятком малих
9	Португалія	Не обов'язковий. Звіт про рух грошових коштів компаній, акції яких користуються на біржах, повинен бути доступний всім особам
10	Росія	Відносять до складу пояснювальної записки до звітності, складання якої є обов'язковим
11	США	Обов'язковий
12	Франція	Немає
13	Швейцарія	Немає
14	Україна	Обов'язковий для всіх окрім малих суб'єктів господарювання

Компанія представляє рух грошових коштів у результаті ведення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в такій формі, яка є найбільш відповідною до специфіки його господарської діяльності.

Можливий такий варіант, що одна і та сама операція, що призводить до утворення потоків грошових коштів буде класифікуватися по-різному. Наприклад, погашення позики шляхом перерахування грошових коштів передбачає виплату як відсотків, так і основної суми боргу, при цьому проценти можуть класифікуватися по категорії «операційна діяльність», а основна сума боргу – по категорії «фінансова діяльність» [24].

Інформація, яка описує грошові потоки суб'єктів господарювання є важливою, адже дає базу для оцінки можливості господарюючого суб'єкта утворити грошові кошти та їх еквіваленти користувачам фінансової звітності, а також щодо особистих потреб суб'єкта господарювання в плані використання ним грошових потоків. На відміну від інших звітних форм, інформація Звіту про рух грошових коштів за поточний та попередні періоди використовується для визначення майбутнього потоку грошових коштів, що дозволяє користувачам оцінити здатність суб'єкта господарювання проводити діяльність у майбутньому та погашати свої зобов'язання [30].

В Звіті наведено інформацію про чисті надходження або видатки, вони поділяються на результати від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Це дає змогу всім користувачам побачити та оцінити вплив операцій, що відбулись відповідно до суми отриманих грошових коштів, а також проаналізувати структуру їх використання. Чисті надходження грошових коштів – це перевищення суми надходжень грошових коштів над сумою їх видатків у звітному році, а чисті видатки – перевищення суми видатків грошових коштів над їх надходженням [30].

Звіт про рух грошових коштів доповнює Баланс і Звіт про фінансові результати діяльності суб'єкта господарювання інформацією про зміни грошових коштів та їх еквівалентів за звітний рік.

Еквівалентами грошових коштів є короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, вільно конвертовані у відомі суми грошових коштів, яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Надходження і вибуття грошових коштів та їх еквівалентів позначає поняття грошових потоків (руху коштів) [38]. Згідно з МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів в установі може складатись за двома методами, а саме:

1. за прямим методом;
2. за непрямим методом.

Використання інформаційних систем і технологій в обліковій практиці установ дає змогу забезпечити збирання необхідних даних для складання Звіту про рух грошових коштів прямим методом. Тому доцільно розширити можливості вибору суб'єктами господарювання методу складання Звіту про рух грошових коштів і затверджувати в обліковій політиці або прямий, або непрямий метод [38]. Різні автори мають диференційовані підходи до визначення користувачів Звіту про рух грошових коштів (табл. 1.5).

Таблиця 1.5

Користувачів Звіту про рух грошових коштів [7]

№ з/п	Джерело	Користувачі Звіту
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Шеремет А.Д. і Сайфулин Р.С. [7, с.86]	основним користувачем є керівник установ, так як цей звіт показує взаємозв'язок одержаного суб'єктом господарювання за звітний період чистого нерозподіленого прибутку і залишку грошових коштів. Керівники повинні знати, які фактори зумовлюють відміну величини прибутку від суми надходження грошових коштів за звітний період
2	Карлен Т.Р. [7, с.86]	головними користувачами є кредитори. Інформація отримана з цього звіту допомагає визначити потребу компанії в позичених коштах та джерела погашення позик
3	Бернстайн Л.А. [7, с.86]	є дві основні категорії користувачів. По-перше, управлінський персонал, так як Звіт про рух грошових коштів дозволяє йому зробити аналіз кредитоспроможності та передбачити спад ділової активності компанії. По-друге, це інвестори, які використовують отриману інформацію для аналізу потоків фондів для вирішення здатності компанії фінансувати капітальні витрати, виплати дивідендів за рахунок власних джерел.
4	Бете Йорг [7, с.86]	до основних користувачів відносить інвесторів, кредиторів та третіх осіб адже вони отримують інформацію для оцінювання платоспроможності та кредитоспроможності.

На нашу думку користувачі Звіту про рух грошових коштів поділяються на зовнішніх та внутрішніх.

До зовнішніх користувачів варто віднести кредиторів, інвесторів та партнерів, що співпрацюють з суб'єктом господарювання. Їхня головна мета отримати інформацію про те, які економічні вигоди вони можуть отримати або не отримати від співпраці з даною установою.

До внутрішніх користувачів слід віднести управлінський персонал, акціонерів та інших співробітників. Вони мають можливість отримати детальну інформацію про рух грошових коштів за звітний період в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Якісне та ефективне управління грошовими коштами полягає в їх збільшенні протягом певного періоду часу, такий факт можна оцінити позитивно, а в протилежному випадку негативно. В кінці кінців суб'єкт господарювання мусить створювати позитивні грошові потоки аби продовжити своє подальше функціонування.

Уміння суб'єкта господарювання утворювати довгострокові позитивні потоки грошових коштів являється одним з критеріїв завдяки якому інвестори оцінюють його.

Потрібно зауважити, що можна отримувати прибуток, але погане розпорядження грошовими коштами можна принести неймовірну шкоду суб'єкту господарювання.

Беручи до уваги дебіторську заборгованість, якщо втратити контроль над її погашенням, то суб'єкт господарювання буде мати потребу в взятті позики через недостатність власних реальних коштів в обороті. Що часто в свою чергу призводить до сплати установою додаткових відсотків за позики, та зайвих витрат. Тому варто не лише контролювати залишки грошових коштів на рахунках в банку, а й доцільно розпоряджатись та керувати активами та пасивами з метою вироблення грошових коштів.

Досліджуючи сутність Звіту про рух грошових коштів автори наводять різні причини необхідності його складання (табл. 1.6).

Необхідність складання Звіту рух грошових коштів [31]

№ з/п	Автор	Необхідність складання Звіту рух грошових коштів
1	2	3
1	Новодворський В.Д.	Звіт про рух грошових коштів показує вплив прибуткових видів діяльності на ресурси грошових засобів і на те, які активи придбалися і як вони фінансуються. Він допомагає більш чітко висунути на передній план різниці між чистим доходом і грошовими коштами, отриманими в результаті господарської діяльності
2	Крупка І.Я.	Забезпечує користувачів необхідною інформацією про зв'язок між обліковим прибутком і реальним надходженням (витрачанням) грошових коштів; дозволяє приймати обґрунтовані рішення щодо виплати дивідендів акціонерам, відсотків інвесторам; дозволяє здійснити оцінку змін у чистих активах, фінансовій структурі, враховуючи ліквідність та платоспроможність
3	Бернстайн Л.А.	Вартісний показник руху грошових коштів суб'єкта господарювання з різних джерел являє собою важливий аналітичний інструмент при оцінюванні короткострокової ліквідності, довгострокової платоспроможності і результатів господарської діяльності. Звіт може дати відповіді на такі питання: <ul style="list-style-type: none"> - як саме були утворені і використані грошові кошти в господарській діяльності; - на які цілі були використані кошти отримані в результаті господарської діяльності; - як фінансується зростання інвестицій; - чому, незважаючи на наявність прибутку, стан грошових коштів більший, ніж у минулому році.
4	Лень В.С., Гливенко В.В., Бочок М.П., Іванов Л.П.	Звіт про рух грошових коштів відображає зміни в чистих активах суб'єкта господарювання, а також можливість останнього здійснювати платежі за поточними зобов'язаннями (ліквідність) у майбутньому. Даний Звіт не передбачає майбутній рух грошових коштів, але є відправним при прогнозуванні, це важлива частина фінансового управління. Спеціалістами з управлінського обліку складаються внутрішні конфіденційні прогнози руху грошових коштів для керівників установи.
5	Корягін М., Височан О.	Звіт про рух грошових коштів відображає фінансову гнучкість як показник спроможності генерувати суб'єктом господарювання значні суми грошових коштів для власного реагування на несприятливі зміни в кон'юктурі за кілька останніх періодів.

Хоч думки авторів різняться щодо сутності та мети складання Звіту про рух грошових коштів всі вони погоджуються з тим, що він є необхідним для більш чіткого та глибшого аналізу діяльності суб'єкта господарювання.

У звіті про рух грошових коштів (за обох методів) розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів суб'єкта господарювання, що виникають у результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то їх у звіті наводять окремо в складі статей щодо відповідних видів діяльності [11].

Під час складання Звіту про рух грошових коштів використовують різні форми та методи, що дає змогу проводити аналіз їх структури та обсягів в декількох різних аспектах. В результаті чого користувач даного звіту отримує детальну інформацію про операційну, інвестиційну та фінансову діяльність суб'єкта господарювання за звітний період. Що в свою чергу прямо впливає на прийняття рішення користувачем такої інформації.

Варто звернути увагу на те, що до переваг Звіту про рух грошових коштів є те, що суб'єкти господарювання можуть самостійно визначити структуру статей, згідно яких розкриватиметься інформація у звіті. Це означає те, що установи можуть не наводити ті статті, які є передбаченими у типових формах звітності, якщо інформація для розкриття відсутня (крім тих випадків коли така інформація була присутня в попередньому році). Ще однією не менш важливою перевагою є те, що суб'єкт господарювання має право включати до фінансової звітності додаткові статті в порядку, якщо вони відповідають наступним критеріям:

- інформація є суттєвою;
- оцінка статті може бути достовірно визначеною [19].

Суттєва інформація – інформація, відсутність якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Суттєвість залежить від величини суми статті або значущості помилки, допущеної за певних обставин у зв'язку з пропуском або неправильним відображенням. Під час визначення суттєвості окремих статей за поріг суттєвості може прийматися частка відповідної статті в базовому показнику, за який рекомендується

використовувати для статей звіту про рух грошових коштів чистий рух грошових коштів (надходження або видаток) відповідно від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності за звітний період [19].

На нашу думку це є наймовірно важливим фактором, який допомагає деталізувати інформацію під час складання та подання фінансової звітності.

1.3. Актуальні питання в працях вітчизняних та зарубіжних дослідників щодо Звіту про рух грошові кошти

В ході дослідження Звіту про рух грошових коштів науковці висвітлюють певні його особливості та питання яким варто приділити увагу, як з боку дослідження іншими вченими, так і з боку держави щодо питань регулювання.

В процесі розвитку економіки України відбуваються зміни в економічному, правовому, політичному та інформаційному середовищах. Зважаючи на такі зміни змінюються і цілі суб'єктів господарювання та значно підвищується роль інформаційного забезпечення в прийнятті та обґрунтуванні управлінських рішень. Всім установам, що знаходяться на активному ринку просто необхідно знати та усвідомлювати хто саме є їх конкурентами або стратегічними партнерами, потенційними інвесторами в тій чи іншій економічній галузі. Саме тому виняткова роль належить інформаційному забезпеченню в процесах управління. Вона спричиняє підвищену увагу до бухгалтерської фінансової звітності як основного джерела інформації про майновий та фінансовий стан компанії, а також результати його виробничо-господарської діяльності за певний період [5].

Маючи на меті прискорити перехід України до світової спільноти і зблизити її до неї в економічному плані в першу чергу потрібно детально дослідити їх законодавство. Після чого на нашу думку варто зробити усе можливе аби наблизити законодавчу базу до міжнародних стандартів.

Перехід до міжнародних стандартів ведення обліку наближує законодавство України до економічно розвинених держав, дозволяє спростити організацію обліку в установах, зменшити число зловживань з грішми, зробити інформацію більш прозорою та порівнюваною для користувачів із різних країн.

Отже, Звіт про рух коштів – єдиний звіт, у якому право вибору альтернативних методів подання (прямий і непрямий) збережено, що відповідає вимогам МСБО.

Перераховані відмінні риси свідчать про необхідність усунення розбіжностей між національними і міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. Проте несуттєві розбіжності в окремих аспектах не означають невідповідність звітності вимогам МСБО, а спільні аспекти свідчать про намагання гармонізувати і наблизити законодавство України до міжнародних положень. Перспективи подальших досліджень у даному напрямку полягають у пошуку нових методів, за якими можна вдосконалювати наявну систему організації обліку грошових коштів [5].

Н. М. Ткаченко зазначає, що міжнародні стандарти бухгалтерського обліку не визначають порядок ведення бухгалтерського обліку, а лише описують загальні правила оцінки та надання інформації у фінансових звітах. На відміну від Міжнародних стандартів, національні положення бухгалтерського обліку України, за своєю формою, є здебільшого регламентуючими, тобто виклад звітів є стандартизованим для всіх суб'єктів господарювання, відповідно – розкриття інформації подається у вигляді стандартної форми фінансового звіту і не завжди відповідає потребам користувачів чи особливостям суб'єктів господарювання.

Згідно з МСБО банківські позики, як правило, відносяться до фінансової діяльності. Проте банківські овердрафти, які підлягають погашенню за вимогою, є невід'ємною частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання та характеризують операційну діяльність.

Тобто банківські овердрафти в МСБО 7 можуть бути представленими у складі операційної діяльності.

Відповідно до НП(С)БО 1, будучи банківськими позиками, овердрафти формально підлягають включенню до складу грошового потоку по фінансовій діяльності [10, 17].

Також під час свого дослідження С. Р. Пардїй наводить певні відмінності, щодо внесення інформації в третю форму звітності, а саме за національними стандартами сплата податку на прибуток наводиться в складі операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів.

Згідно з МСБО 7 грошові потоки, що виникають від податків на прибуток, класифікуються як грошові кошти від операційної діяльності, лише якщо їх не можна конкретно ототожнити з фінансовою та інвестиційною діяльністю [23].

Зміни, що відбулись у нормативному регулюванні грошових потоків, а саме у Звіті про рух грошових коштів є позитивними з точки зору подання в ньому інформації для користувачів фінансової звітності. Це посилить аналітичну та інформаційну функції фінансової звітності, дасть змогу виявити причини незадовільного стану грошових потоків без надмірного втручання в дані бухгалтерського обліку [31].

Аналітична цінність Звіту про рух грошових коштів полягає в тому, що показники, які цей звіт вміщує, дають можливість встановити напрями надходження і цільове витрачання грошових коштів у розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, а також спрогнозувати рух грошових коштів у майбутньому. Крім того, дані Звіту про рух грошових коштів дають можливість визначити ефективність управлінських рішень щодо грошових потоків суб'єкта господарювання за відповідний звітний період [18].

МСБО 7 містить вимогу про виключення зі Звіту про рух грошових коштів лише інвестиційних та фінансових негрошових операцій. Проте в ньому не згадуються негрошові операції, пов'язані з основною діяльністю [17].

Також в МСБО 7 зазначено, що фінансові та інвестиційні негрошові операції потрібно розкривати в інших фінансових звітах, щоб надати всю доречну інформацію про зазначені види діяльності [17].

На практиці інформацію про згадані негрошові операціях зазвичай наводять у Примітках до фінансової звітності.

Надходження та витрачання грошових коштів в іноземній валюті відображають у Звіті про рух грошових коштів за допомогою перерахунку іноземної валюти в функціональну валюту за курсом, що діє на дату руху грошових коштів. Нереалізовані курсові різниці, тобто різниці, що виникають в результаті перерахунку статей Звіту про фінансовий стан (крім грошових коштів) в іноземній валюті, не являються рухом грошових коштів [26].

Крім розглянутих правил надання інформації про рух грошових коштів, МСБО 7 вимагає розкривати:

- 1) компоненти грошових коштів та політику суб'єкта господарювання з визначення їх складу;
- 2) суму значного залишку грошових коштів суб'єкта господарювання (разом з коментарями керівництва), не доступних для використання групою установ;
- 3) загальну суму сплачених податків на прибуток, якщо рух грошових коштів від цих податків відображається у складі декількох видів діяльності [17].

У Звіті про рух грошових коштів наведено інформацію про грошові потоки суб'єкта господарювання у результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Класифікація грошових потоків за видами діяльності дає змогу користувачам звітності оцінити вплив кожного виду діяльності на загальні фінансові результати установи. Водночас у нормативних документах та наукових публікаціях спостерігаються різні підходи до класифікації грошових потоків за видами діяльності. Нами запропоновано однозначне

визначення змісту господарських процесів, які відносяться до інвестиційної та фінансової діяльності. Всі інші процеси і операції необхідно розглядати як операційну діяльність.

У процесі вдосконалення нормативних документів з обліку та звітності доцільно забезпечити однозначне застосування класифікаційних ознак видів діяльності як у поточному обліку, так і у фінансовій звітності [1].

Варто зазначити, що складання Звіту про рух грошових коштів безпосередньо пов'язана з трансформуванням показників Звіту про фінансові результати у звіт про переміщення грошових потоків. Необхідність такого перетворення полягає у тому, що Звіт про фінансові результати складається на підставі принципу нарахування, згідно з яким доходи визнаються навіть тоді, коли зароблені гроші ще не надійшли, а витрати вважаються понесеними при їх визнанні (нарахуванні), хоча грошові виплати ще можуть бути і не здійснені. Тому для того, щоб виявити рух грошових коштів внаслідок поточної (операційної) діяльності, необхідно трансформувати показники Звіту про фінансові результати із системи нарахування в касову систему (рис. 1.1.) [2].

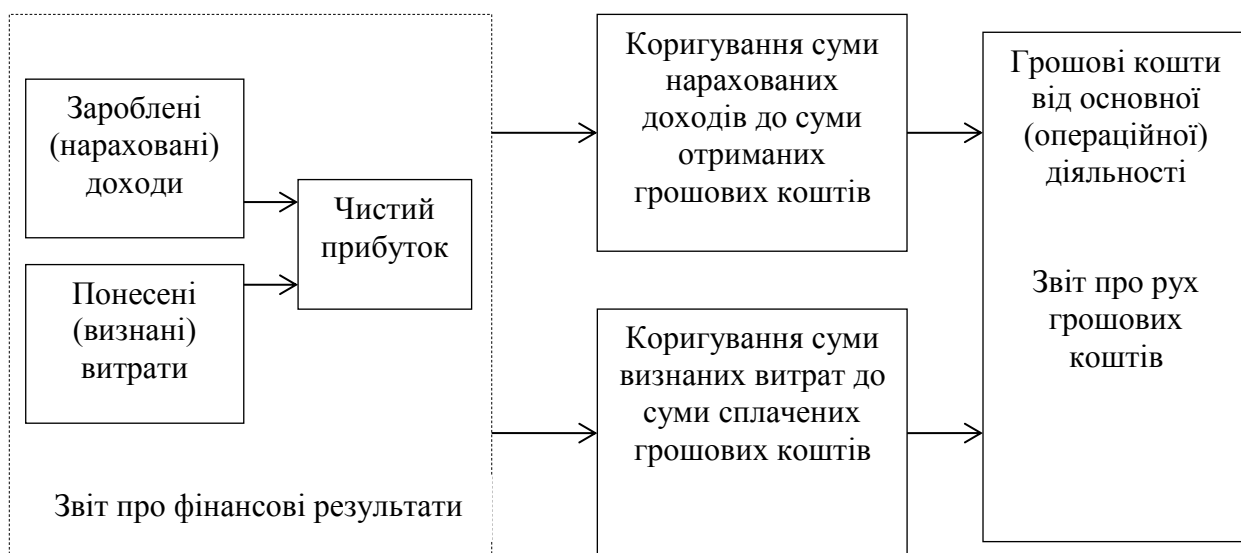


Рис. 1.1. Два методи ведення обліку і складання звітності [2]

Отже, беручи до увагу даний рисунок варто зазначити, що Звіт про рух грошових коштів хоч і є похідним від Звіту про фінансові результати, але одночасно з тим він є незалежною формою звітності. Завдяки ньому користувачам надається більш детальна інформація щодо оборотів грошових коштів та наявності їх у певного суб'єкта господарювання.

Дослідивши роботи різних авторів та врахувавши їхні думки та пропозиції щодо Звіту про рух грошових коштів, його складання та подання можна зробити наступні висновки:

- Звіт про рух грошових коштів є незамінним як форма звітності і надає важливу та детальну інформацію користувачам звітності, щодо реального стану суб'єкта господарювання та приблизних майбутніх показників;

- при складанні Звіту надається можливість вибору методу, положення та статей за якими він буде складений.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

В результаті проведеного дослідження звіту про рух грошових коштів: особливості складання, подання, аналізу та прийняття рішень на його основі в сучасних умовах ми дійшли наступних висновків:

1. Звіт про рух грошових коштів – форма фінансової звітності яка відображає грошові потоки від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності. Під час складання Звіту обов'язково повинен бути контроль за всіма статтями. Особливої уваги варто приділяти обліку готівки в касах, адже вона є найменш захищена в порівнянні з усіма коштами компанії. Для їх контролю суб'єкту господарювання необхідно вести інвентаризацію грошових потоків а саме: об'єктом інвентаризації повинні бути самі кошти, що знаходяться в установі та грошові документи.

2. Визначено, що завдяки існуючим характеристикам МСБО 7 суб'єкти господарювання можуть безперешкодно та чітко визначити до якого саме виду діяльності відносяться ті чи інші грошові потоки. Звіт деталізує та характеризує грошові кошти в залежності від їх походження, що дозволяє зробити більш чіткі висновки про фінансове становище та платоспроможність суб'єкта господарювання.

3. Звіт про рух грошових коштів заповнюється та подається суб'єктом господарювання не в обов'язковому порядку — це прямо залежить від виду діяльності та майнового стану такого суб'єкта господарювання. Кожен суб'єкт господарювання має право самостійно обрати стандарти за якими воно буде складати свою фінансову звітність. Одна з головних переваг Звіту про рух грошових коштів полягає в тому, що статті які в ньому наводяться установа може обирати самостійно, вона може як позбуватися зайвих, так і додавати нові. Головними критеріями щодо статей, які наводяться у Звіті є суттєвість інформації та визначення достовірної оцінки статті.

Користувачі даного Звіту поділяються на внутрішніх та зовнішніх, адже стан грошових потоків суб'єкта господарювання цікавить як

управлінській персонал, так і майбутніх інвесторів, контрагентів та органів державних структур.

4. Узагальнивши думки та питання які підіймали науковці у своїх дослідженнях стосовно звіту про рух грошових коштів нами виокремлені наступні проблемні питання:

- Вибір методу складання звітності є самостійним рішенням суб'єкта господарювання;
- Кожному суб'єкту господарювання надається право обрати за якими стандартами формувати звіт.

5. Дослідження проводилось в акціонерному товаристві «ОТП БАНК», який є лідером на міжнародному ринку фінансових установ. На території України воно зарекомендувало себе як надійний та стабільний банк з яким можна співпрацювати. Банк має широкий спектр послуг який може запропонувати усім користувачам фінансових послуг. Суб'єкт господарювання стоїть стабільно ринку на даний період часу і аби забезпечити себе цим в майбутньому воно веде активну політику захисту від будь-яких ризиків. Варто зазначити, що повноцінним власником акціонерного товариства є інша іноземна компанія, що проводить свою діяльність на території України. АТ «ОТП БАНК» на території України функціонує з за допомогою його дочірніх компаній що займаються окремими напрямками: компанія з управління активами ТОВ «ОТП Капітал»; лізингова компанія ТОВ «ОТП Лізинг».

6. Встановлено, що складання Звіту про рух грошових коштів відбувається за двома методами прямим та непрямим. Узагальнюючи поняття про складання методи складання Звіту виокремлюємо наступні тези: прямий метод складання Звіту є простішим, адже заповнюється шляхом додавання знаходження та віднімання витрат за кожного з видів діяльності; прямий метод є більш детальний ніж непрямий, адже в ньому вказуються всі грошові потоки; непрямий метод вважається більш складним в виконанні, адже він заповнюється шляхом коригувань суми чистого прибутку до сум не

грошових доходів та витрат; звітність, що була складена за непрямим методом вважається більш точною та зрозумілою ніж за прямим. При виборі методу складання Звіту слід відштовхуватись від специфіки діяльності установи та власних переконань управлінського персоналу.

7. Визначено, що досліджуване акціонерне товариство здійснює заповнення та подачу Звіту про рух грошових коштів відповідно до характеристик, які наведені в примітках до річної фінансової звітності. Акціонерне товариство зобов'язане складати, подавати та оприлюднювати повний пакет фінансової звітності. Звіт про рух грошових коштів заповнюється на основі попередньо сформованого Звіту про фінансовий стан (Баланс) та Звіту про фінансові результати (Звіту про прибутки та збитки). Заповнюючи звіт потрібно дотримуватись вимог які наведені в Примітках до річної фінансової звітності та безпосередньо в обліковій політиці суб'єкта господарювання.

8. Доведено, що складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами, а насамперед Звіту про рух грошових коштів для установ є дуже вдалим рішенням. Це пов'язано з тим, що за МСБО 7 не заганяє суб'єкти господарювання в певні рамки за якими вони повинні слідувати. Міжнародна практика висуває лише загальні характеристики, щодо структури Звіту даючи рекомендації до якого виду діяльності, які грошові потоки слід віднести. Негативним аспектом функціонування Міжнародних стандартів на території України є, те що через відсутніх чітких рамок певні недобросовісні установи можуть скористатись цим як способом ухилення від відображення достовірної звітності. АТ «ОТП БАНК» складає звітність за МСБО, але так як воно знаходиться у повній власності іншого іноземного товариства у них не виникає проблем з порівнянням звітності, адже всі керуються МСФЗ.

9. Визначено, що аналіз грошових потоків суб'єктів господарювання необхідно проводити для характеристики його фінансового стану та ефективності його діяльності. В результаті проведеного аналізу установа

може: охарактеризувати закономірності розвитку грошових потоків та чи є їх використання раціональним, спрогнозувати можливість настання ситуації банкрутства та можливість уникнення нього, знайти способи більш ефективного використання грошових потоків під час операційної, інвестиційної чи фінансової діяльності суб'єкта господарювання. Проводячи аналіз перш за все необхідно визначитись з видом аналізу, це пов'язано з тим чи він буде спрямований на найближчий термін, чи на майбутнє, чи він буде детальний, чи загальний і тд.. Показники аналізу в першу чергу характеризують платоспроможність суб'єкта господарювання та забезпеченість його власними коштами.

10. Встановлено, що при аналіз грошових потоків потрібно поступово виконувати етапи аналізу, щоб досягти достовірних результатів. Отримані показники характеризують ліквідність та платоспроможність суб'єкта господарювання, які є незамінними для користувачів у прийнятті рішень. Провівши аналіз показників звіту про рух грошових АТ «ОТП БАНК» можна зробити висновки проте, що банк більшою мірою функціонує за рахунок операційної діяльності. Суб'єкт господарювання може погасити свої борги за рахунок власних коштів, воно може повністю фінансувати як інвестиційну, так і фінансову діяльність – покривши всі витрати. Стан банку на фінансовому ринку є стабільний. Не зважаючи на умови жорсткої конкуренції банк тримає свої позиції на високому рівні. Цей аналіз дозволяє стверджувати, те що управління фінансовою установою ведеться ефективно та якісно.

11. Аналіз структури активів АТ «ОТП БАНК» дав можливість зробити висновок про те, що більшу частку його активів займає дебіторська заборгованість та грошові кошти, це безпосередньо пов'язано з видом діяльності суб'єкта господарювання. Банк є абсолютно ліквідним, адже всі його показники ліквідності відповідають нормативним значенням, що свідчить про те, що установа може погасити частину свої короткострокові та довгострокові зобов'язання за рахунок власних коштів. В результаті

проведеного аналізу показників фінансової стійкості можна зробити висновок, що АТ «ОТП БАНК» є економічно стабільною установою та твердо тримається на своїх позиціях. Користувачі фінансових послуг можуть з впевненістю продовжувати або почати співпрацювати з банком, адже він є надійним, що характеризується та підтверджується його платоспроможністю.

KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOK

A Cash flow kimutatás tanulmányozása eredményeként, az előkészítés, a benyújtás, az elemzés és a döntéshozatal jellemzői a mai körülmények között, a következő következtetéseket engedte felfedni:

1. A Cash flow kimutatás - a pénzügyi kimutatások olyan formája, amely tükrözi a működési, finanszírozási és befektetési tevékenységből származó pénzforgalmakat. A jelentés elkészítése során minden tételt figyelemmel kell kísérni. Különös figyelmet kell fordítani a készpénz tételek könyvelésére, mert ez a legkevésbé védett elem a gazdálkodó egység összes pénzeszközéhez képest. A gazdálkodó egységben történő ellenőrzésük érdekében nyilvántartást kell vezetni a pénzmozgásokról, nevezetesen: a leltározás tárgyát kell képeznie az intézményen belül meglévő pénzeszközök és a készpénz-dokumentumoknak.

2. Megállapítható, hogy az IAS 7 meglévő jellemzői miatt a gazdálkodó egységek könnyen és egyértelműen meghatározhatják, hogy a gazdasági intézmény mely típusú tevékenységhez tartoznak bizonyos pénzmozgások. A jelentés részletezi és jellemzi a pénzeszközöket származásuktól függően, ami egyértelműbb következtetések levonását teszi lehetővé a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetével és fizetőképességével kapcsolatban.

3. A Cash flow kimutatást az intézmény nem feltétlenül készítik el és nyújtják be - ez közvetlenül függ a gazdálkodó egység típusától és vagyoni állapotától. Minden gazdálkodó egységnek jogában áll megválasztani azokat a szabványokat, amelyek alapján elkészíti pénzügyi kimutatásait. A Cash flow kimutatás egyik fő előnye, hogy az abban szereplő tételeket a gazdálkodó egység önállóan vállalhatja meg, a feleslegesektől megszabadulhat, illetve új elemeket is vezethet be. A társaság által a jelentésben szereplő tételek fő kritériumai az információk relevanciája és a tételek megbízható értékelésének meghatározása.

A jelentés tartalmának felhasználói lehetnek külsők vagy belsők, párhuzamosan azzal, hogy az intézmény pénzforgalmának állapota mind a vezetői,

mind a jövőbeni befektetők, partnerek és kormányzati ügynökségek számára érdekes.

4. Összefoglalva a szakemberek által a Cash flow kimutatással kapcsolatos kutatásaik során felvetett nézeteket és kérdéseket, a következő probelmatikus kérdések lettek megfogalmazva:

- A beszámolás módszerének megválasztásáról a gazdálkodó egység önállóan dönt;

- Minden gazdasági egységnek joga van megválasztania azt, hogy mely szabványok szerint kell jelentést készítenie;

5. A szakdolgozat kutatási része az OTP Bank Nyrt. mintája alapján készült, amely vezető szerepet tölt be a pénzügyi intézmények nemzetközi piacán. Ukrajnában megbízható és stabil bankként ismeretes, amellyel a közös együttműködés lehetséges. A bank széles körű szolgáltatásokat nyújt, amelyek a pénzügyi szolgáltatások felhasználói számára igénybe vehetőek. Az intézmény jelen helyzetben stabil a piacon, és ennek megőrzése érdekében aktív védekező politikát folytat a jövőbeni kockázatok elkerülése terén. Megjegyezendő, hogy a részvénytársaság teljes tulajdonosa egy külföldi székhelyű társaság, amely Ukrajnában is folytatja tevékenységét. Az OTP Bank Nyrt. Ukrajna területén működő leányvállalatainak segítségével képes biztosítani tevékenységét, ezek pedig: a vagyonkezelő OTP Capital Kft. és az OTP Leasing Kft. lízingtársaság.

6. Megállapítható, hogy a Cash flow kimutatás elkészítése két módszerrel történhet, közvetlen és közvetett módon. Összefoglalva a jelentés összeállításának módszereit, a következő tézisek emelendők ki: a jelentés összeállításának közvetlen módszere egyszerűbb, mert az egyes tevékenységek költségeinek megállapításával és kivonásával összeadódik; a közvetlen módszer részletesebb, mint a közvetett, mivel az összes pénzmozgást feltünteti; a közvetett módszert nehezebben lehet összeállítani, mert azt úgy kitöltendő, hogy a nettó jövedelem összegét a nem készpénzbeli bevételek és ráfordítások összegéhez igazítják; a közvetett módszerrel készített jelentéstétel pontosabbnak és egyértelműbbnek tekinthetőek, mint a közvetlen módszerrel ellentétben. A jelentés összeállítási

módszerének kiválasztásának a gazdálkodó egység sajátosságain és az igazgatóság saját meggyőződésén kell alapulnia.

7. Elmondható, hogy a vizsgált részvénytársaság az éves pénzügyi kimutatások kiegészítő Mellékletében megadott jellemzőknek megfelelően kitölti és nyújtja be a Cash flow kimutatás formanyomtatványát. A részvénytársaság köteles összeállítani, benyújtani és közzétenni a pénzügyi kimutatások teljes csomagját. A Cash flow kimutatás a korábban elkészített pénzügyihelyzet kimutatás (mérleg) és a pénzügyi eredménykimutatás (nyereség és veszteség kimutatás) alapján készül. A jelentés kitöltésekor meg kell felelni az éves pénzügyi kimutatásokhoz fűzött Mellékletekben és közvetlenül az intézmény számviteli politikájában meghatározott követelményeknek.

8. Bebizonyosodott, hogy a pénzügyi kimutatások nemzetközi szabványokkal, és különösen a társaság Cash flow kimutatásával összhangban történő elkészítése nagyon pozitív döntés. Ez annak a ténynek köszönhető, hogy az IAS 7 nem szabja a gazdálkodó egység bizonyos keretek közzé, amelyeket be kell tartaniuk. A nemzetközi gyakorlat csak általános jellemzőket határoz meg a jelentés felépítésével kapcsolatban, ajánlásokat adva, hogy milyen típusú tevékenységnek, milyen tételek tulajdoníthatóak. Az ukrajnai nemzetközi szabványok működésének negatív aspektusa, hogy az egyértelmű keretrendszer hiánya miatt néhány intézmény ezt felhasználhatja arra, hogy elkerülje a megbízható jelentések bemutatását. Az OTP Bank Nyrt. az IAS alapján készít jelentéseket, de mivel teljes egészében egy másik külföldi társaság tulajdonában van, nincsenek problémáik a jelentések összehasonlításával, mivel mindegyikre az IFRS szabványok alkalmazása vonatkozik.

9. Meghatározandó, hogy a gazdálkodó egység pénzforgalmának elemzését el kell végezni annak pénzügyi helyzetének és tevékenységének hatékonyságának jellemzése érdekében. Az elemzés eredményeként az intézmény: jellemezheti a pénzáramlás mintáit és annak racionális felhasználását, megjósolhatja a csőd veszélyét és annak elkerülési lehetőségét, megtalálhatja a pénzáramok hatékonyabb felhasználását a működési, befektetési vagy finanszírozási tevékenységek

területein. Az elemzés során elsősorban meghatározandó az elemzés típusa, ez annak köszönhető, hogy a közeljövőre vagy a távol jövőre irányul-e, részletes vagy általános-e stb. Az elemzés mutatói elsősorban bemutatja a társaság fizetőképességét és pénzügyi biztonságának helyzetét.

10. Megállapításra került, hogy a pénzeszközök elemzésekor fokozatosan kell elvégezni az elemzés szakaszait a megbízható eredmények elérése érdekében. A kapott mutatók jellemzik a gazdálkodó egység likviditását és fizetőképességét, amelyek nélkülözhetetlenek a felhasználók számára a döntéshozatalban. Az OTP Bank Nyrt. Cash flow kimutatásának mutatói elemzése során azonban megállapítható, hogy a bank munkája, nagyrészt működési tevékenységen alapul. A társaság saját költségén törlesztheti adósságait, teljes mértékben finanszírozni tudja a befektetési és a pénzügyi tevékenységeket - minden költséget fedezve. A bank helyzete a pénzügyi piacon stabil. A kiélezett verseny körülményei ellenére a bank magas szinten tartja pozícióját. Ez az elemzés lehetővé teszi annak megállapítását, hogy az intézmény vezetői irányítása hatékonyan és eredményesen történik.

11. Az OTP Bank Nyrt. eszközszerkezetének elemzése lehetővé tette annak megállapítását, hogy eszközeinek többsége követelés és pénzeszköz, ez közvetlenül kapcsolódik a társaság tevékenységének típusához. A bank teljesen likvid, mivel minden likviditási mutatója megfelel a szabályozási értékeknek, ami azt jelzi, hogy a társaság rövid és hosszú lejáratú kötelezettségeinek egy részét saját költségén tudja visszafizetni. A pénzügyi stabilitási mutatók elemzésének eredményei arra engednek következtetni, hogy az OTP Bank Nyrt. gazdaságilag stabil intézmény, és szilárdan tartja pozícióját. A pénzügyi szolgáltatások felhasználói magabiztosan folytathatják vagy elkezdhetik kapcsolatukat a bankkal, mivel megbízható, amelyet fizetőképessége is megerősít.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Атамас П.Й. Класифікація грошових потоків за видами діяльності як основа складання звіту про рух грошових коштів / П.Й. Атамас, О.П. Атамас // Бухгалтерський облік і аудит. – 2013. – № 2. – С. 13-17.
2. Атамас П.Й. Методичні проблеми складання звіту про рух грошових коштів та шляхи їх вирішення / П.Й. Атамас, О.П. Атамас // Європейський вектор економічного розвитку. – 2013. – № 1 (14). – С. 3-11.
3. Багацька К. Методичні підходи до аналізу грошових потоків / К. Багацька // Національний університет харчових технологій. – С. 1-10.
4. Боярова О. А. Проблемні аспекти формування Звіту про рух грошових коштів за Н(П)СБО 1 / О. А. Боярова // С. 1-5.
5. Букало Н. А. Гармонізація звіту про рух грошових коштів відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку / Н. А. Букало, О. А. Завацька // Економіка. Управління. Інновації. – 2014. – Вип. 1 (11). – С. 1-8.
6. Бухоблік за П(С)БО та МСФЗ URL: <https://uteka.ua/ua/publication/news-14-delovye-novosti-36-buxuchet-po-psbu-i-msfo>
7. Гольцова С.М. Звітність підприємств (фінансова, статистична, консолідована та до фондів соціального та пенсійного страхування) / С.М. Гольцова, І.Й. Плікус // Навч. посібник. Київ: "Центр навч. літератури", 2004, — 292 с.
8. Довгаль О. Методика аналізу грошових потоків підприємства URL: <http://oldconf.neasmo.org.ua/node/3239>
9. Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань URL: <https://usr.minjust.gov.ua/content/free-search>
10. Закон України Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>

11. Зміст статей звіту про рух грошових коштів URL: <https://i.factor.ua/law-310/section-1096/article-15672/#>
12. Кобилецький В. Р., Коефіцієнт абсолютної ліквідності / В. Р. Кобилецький // Онлайн-журнал «Financial Analysis online» URL: <https://www.finalon.com/slovník-ekonomichnikh-pokaznikiv/250-koefitsient-absolyutnoji-likvidnosti>
13. Корвяков В. Звіт про рух грошових коштів: теорія та практика URL: https://msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ000703
14. Ларсон К.Д. Основні принципи бухгалтерського обліку / К.Д. Ларсон, Д.Д. Уайлд, Б. Чіаппетта. – У 2-х т; пер. з англ.; за наук. ред. Г.В. Григораш, Т.В. Герасимової // Дніпропетровськ: Баланс Бізнес Букс, 2007. – 1336 с.
15. Ліквідність підприємства URL: https://pidru4niki.com/18340719/finansii/likvidnist_pidpriyemstva
16. Методика оцінювання фінансово-економічного стану суб'єктів господарювання та ризику, пов'язаного з укладанням угод з ними URL: <http://www.artyomsalt.com/wp-content/uploads/2020/01/%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%96-%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D1%96%D1%97.pdf>
17. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7). Звіт про рух грошових коштів URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_019#Text
18. Міжнародні стандарти фінансової звітності URL: https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123447#
19. Мінфін про суттєвість бухгалтерських помилок URL: <https://interbuh.com.ua/ru/documents/onenews/103526#>
20. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл; пер. с англ.; под ред. Я. В. Соколова. – 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 496 с

21. Озеран А. Звіт про рух грошових коштів: дослідження концептуальних підходів / А. Озеран // Бухгалтерський облік і аудит. – 2012. – № 10. – С. 27–34.
22. Офіційний сайт АТ «ОТП БАНК» URL: <https://www.otpbank.com.ua/about/>
23. Парді С. Р. Шляхи вдосконалення обліку грошових коштів / Парді С. Р. // Вісник ОНУ імені І. І. Мечникова. – 2013. Т. 18. Вип. 2/1. – С. 82 - 86.
24. Пархоменко В. Рух грошових коштів як індикатор господарської діяльності / В. Пархоменко // Бухгалтерський облік і аудит. – 2011. – № 11. – С. 3–5.
25. Пойда-Носик Н. Н. Методичні аспекти складання звітності про рух грошових коштів підприємства / Н. Н. Пойда-Носик, П. П. Гаврилко, С. Ю. Гозда // Інвестиції: практика та досвід. – 2012. – №5. – С. 62-65.
26. Понеділко О. В. Організація і контроль руху грошових потоків / О. В. Понеділко // Економіка та держава. – 2011. – № 11. – С. 57-57.
27. Порядок складання звіту про рух грошових коштів (Ф. № 3) URL: [https://dlearn.pnu.edu.ua/data/users/7587/%d0%a2%d0%b5%d0%bc%d0%b0_4%20\(1\).pdf](https://dlearn.pnu.edu.ua/data/users/7587/%d0%a2%d0%b5%d0%bc%d0%b0_4%20(1).pdf)
28. Приймак С. В. Фінансова звітність підприємств : навчально-методичний посібник / С. В. Приймак, М. Т. Костишина, Д. В. Долбнева. – Львів - Ліга-Прес – 2016. – 268с. - С. 78-116.
29. Річна фінансова звітність АТ «ОТП БАНК» за 2020 рік URL: https://www.otpbank.com.ua/pdf/annual_reports/2020/2020report.pdf
30. Ромашко О. Звіт про рух грошових коштів як компонент як компонент фінансової звітності / О. М.Ромашко, Н. П.Дудка // Вчені записки Університету «КРОК». – 2017. – Вип. 47
31. Скорина Є. І. Переваги та недоліки складання звіту про рух грошових коштів / Є. І. Скорина// Економіка та держава. – 2008. – №6. – С. 64 –67.

32. Ткаченко . М. Н. Відмінності національних стандартів бухгалтерського обліку від міжнародних / Н. М. Ткаченко // Наукові праці НУХТ. – 2007. – № 23.
33. Фінансова стійкість підприємства URL:
<https://dtk.com.ua/show/1cid04164.html#>
34. Фінансовий аналіз для менеджерів. Коефіцієнт швидкої (миттєвої) ліквідності (Acid Test Ratio, Quick Ratio). URL:
https://studme.com.ua/1990032614880/finansy/koeffitsient_bystroy_nemedlennoy_likvidnosti_acid_test_ratio_quick_ratio.htm
35. Харламова О.В. Методичні засади складання звіту про рух грошових коштів за прямим методом із використанням коригувань у системі МСФЗ – звітності / О. В. Харламова // Вісник Запорізького національного університету. – 2015. – №3(27). – С.98-106.
36. Юнацький М. О. Особливості облікової політики в розрізі Звіту про рух грошових коштів / М. О. Юнацький// Бухгалтерський облік, аналіз та аудит : проблеми теорії, методології, організації –С. 106-112.
37. Ясишена В.В. Теоретичні аспекти аналізу грошових потоків підприємства / В.В. Ясишена // Економічний простір. – 2008. – №16. – С. 123-131.
38. Яцишин Н. Особливості формування Звітів про рух грошових коштів, про власний капітал і розкриття інформації у примітках / Н. Яцишин // Бухгалтерський облік і аудит. – 2011. – № 12. – С. 3-9.

Ім'я користувача:
Моца Андрій Андрійович

Дата перевірки:
18.05.2021 01:03:01 EEST

Дата звіту:
18.05.2021 13:57:46 EEST

ID перевірки:
1007901292

Тип перевірки:
Doc vs Internet

ID користувача:
100006701

Назва документа: Дипломна робота Гаджа Вікторія

Кількість сторінок: 84 Кількість слів: 18564 Кількість символів: 139281 Розмір файлу: 883.18 KB ID файлу: 1007994238

34.8% Схожість

Найбільша схожість: 6.92% з Інтернет-джерелом (<https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/b47/consolidated2..>)

34.8% Джерела з Інтернету

850

Сторінка 86

Пошук збігів з Бібліотекою не проводився

0.1% Цитат

Цитати

6

Сторінка 87

Посилання

1

Сторінка 87

0% Вилучень

Немає вилучених джерел

Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.

Замінені символи

31