

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

Реєстраційний № \_\_\_\_\_

**Кваліфікаційна робота**

**БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА АНАЛІЗ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ**  
**СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

**Кепіч Кінга Іштванівна**

Студентка IV-го курсу  
Освітня програма «Облік і оподаткування»

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена Вченою радою ЗУІ

Протокол № 8 / 22 листопада 2022 року

Науковий керівник:

Лоскоріх Габрієлла Людвиківна  
PhD, доцент

Завідувач кафедрою \_\_\_\_\_:

Бачо Роберт Йосипович  
доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку \_\_\_\_\_, «\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 року

Протокол № \_\_\_\_\_ / 2023

**Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II**

**Кафедра обліку і аудиту**

**Кваліфікаційна робота**

**БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА АНАЛІЗ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ  
СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Виконала: студентка IV-го курсу

Кепіч Кінга Іштванівна

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: Лоскоріх Габрієлла Людвиківна

PhD, доцент

Рецензент: Роман Ольга Валентинівна

директор ТОВ «ПАРТНЕР-2»

Берегове  
2023

**II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola**

**Számvitel és Auditálás Tanszék**

**A PÉNZFORGALOM SZÁMVITELE ÉS ELEMZÉSE GAZDASÁGI  
ENTITÁSOKNÁL**

Szakedolgozat

Képzési szint: alapképzés

**Készítette: Kepics Kinga**

IV. évfolyamos hallgató

**Képzési program:** Számvitel és adóügy

**Témavezető:** dr. Loszkorih Gabriella  
PhD, egyetemi docens

**Recenzens:** Román Olga  
PARTNER-2 Kft. igazgató

Beregszász – 2023

## TARTALOM

<b>BEVEZETÉS MAGYAR NYELVEN.....</b>	<b>3</b>
<b>BEVEZETÉS UKRÁN NYELVEN.....</b>	<b>5</b>
<b>FEJEZET I. A PÉNZFORGALOM SZÁMVITELÉNEK ÉS ELEMZÉSÉNEK ELMÉLETI SZEMPONTJAI GAZDASÁGI ENTITÁSOKNÁL.....</b>	<b>9</b>
<b>1.1. Az üzleti entitások pénzforgalmának gazdasági lényege: számviteli szempont.....</b>	<b>9</b>
<b>1.2. Az üzleti entitások pénzforgalma mint elemzési objektum.....</b>	<b>12</b>
<b>1.3. A pénzforgalmi elszámolás törvényi szabályozása.....</b>	<b>21</b>
<b>FEJEZET II. A PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZFORGALOM SZÁMVITELÉNEK MÓDSZERTANA PARTNER-2 KFT. PÉLDÁJÁN..</b>	<b>27</b>
<b>2.1. A PARTNER-2 Kft. pénzügyi és gazdasági tevékenységének jellemzői....</b>	<b>27</b>
<b>2.2. A pénzeszközök és pénzforgalom elszámolásának módszertana és szervezése a PARTNER-2 Kft. példáján.....</b>	<b>34</b>
<b>2.3. Útmutató a pénzforgalmi elszámolás javításához a PARTNER-2 Kft. példáján.....</b>	<b>42</b>
<b>FEJEZET III. A PÉNZFORGALOM ELEMZÉSÉNEK MÓDSZERTANA PARTNER-2 KFT. PÉLDÁJÁN.....</b>	<b>47</b>
<b>3.1. A pénzeszközök elemzésének módszertana számviteli információ felhasználásával a PARTNER-2 Kft. példáján.....</b>	<b>47</b>
<b>3.2. Pénzforgalom átfogó elemzése a pénzügyi beszámolási adatok alapján a PARTNER-2 Kft. példáján.....</b>	<b>50</b>

**3.3.Útmutató a pénzforgalmi elemzés javításához a PARTNER-2 Kft.  
példáján.....56**

**KÖVETKEZTETÉSEK MAGYAR NYELVEN.....63**

**KÖVETKEZTETÉSEK UKRÁN NYELVEN.....65**

**FELHASZNÁLT IRODALOM**

**MELLÉKLETEK**

**ABSZTRAKT MAGYAR NYELVEN**

**ABSZTRAKT UKRÁN NYELVEN**

**ABSZTRAKT ANGOL NYELVEN**

## **ЗМІСТ**

<b>ВСТУП УГОРСЬКОЮ МОВОЮ.....</b>	<b>5</b>
<b>ВСТУП УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ.....</b>	<b>7</b>
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ.....</b>	<b>9</b>
<b>1.1. Економічна сутність грошових потоків суб'єктів господарювання: обліковий аспект.....</b>	<b>9</b>
<b>1.2. Грошові потоки суб'єктів господарювання як об'єкти аналізу.....</b>	<b>12</b>
<b>1.3. Нормативно-правове регулювання обліку грошових коштів і потоків.....</b>	<b>21</b>
<b>РОЗДІЛ 2. МЕТОДИКА ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ І ПОТОКІВ НА ПРИКЛАДІ ТОВ «ПАРТНЕР-2».....</b>	<b>27</b>
<b>2.1. Характеристика фінансово-господарської діяльності ТОВ «ПАРТНЕР-2».....</b>	<b>27</b>
<b>2.2. Методика та організація обліку грошових коштів і потоків на прикладі ТОВ «ПАРТНЕР-2».....</b>	<b>34</b>
<b>2.3. Напрями вдосконалення обліку грошових потоків на прикладі ТОВ «ПАРТНЕР-2».....</b>	<b>42</b>
<b>РОЗДІЛ 3. МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ НА ПРИКЛАДІ ТОВ «ПАРТНЕР-2».....</b>	<b>47</b>
<b>3.1. Методика проведення аналізу грошових коштів з використанням облікової інформації на прикладі ТОВ «ПАРТНЕР-2».....</b>	<b>47</b>
<b>3.2. Комплексний аналіз грошових потоків за даними фінансової звітності ТОВ «ПАРТНЕР-2».....</b>	<b>50</b>

**3.3. Напрями вдосконалення аналізу грошових потоків на прикладі  
ТОВ «ПАРТНЕР-2».....56**

**ВИСНОВКИ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ.....63**

**ВИСНОВКИ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ.....65**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....67**

**ДОДАТКИ**

**АНОТАЦІЯ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ**

**АНОТАЦІЯ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ**

**АНОТАЦІЯ АНГЛІЙСЬКОЮ МОВОЮ**

## BEVEZETÉS

A pénzforgalom a pénz állandó körforgását jelenti, csereügyletekkor használt fizetőeszköz. Továbbá pénztulajdonosok között végbemenő pénzmozgások összessége egy adott időszakban. Lehet belföldi, vagy külföldi irányultságát tekintve. A pénzforgalom a következő csatornákon keresztül zajlik: a készpénzfizetéseken és készpénzkímélő eszközökön keresztül (például bankkártyákon, váltókon, csekkeken), valamint készpénz nélküli eszközökön bankszámlapénz és átutalásokon, inkasszón és akkreditíven keresztül.

A pénz forgási sebessége mutatja, hogy egy adott időszakban a pénzállomány hányszor fordul ahhoz, hogy kielégítse a pénzforgalom igényeit.

A szakdolgozat *célja* a pénzeszközök és pénzáramlások elszámolásának, elemzésének módszerének meghatározása a vizsgált vállalkozás példáján.

A cél eléréséhez a következő *feladatokat* kell elvégezni:

- meghatározni a vizsgált vállalkozás számviteli és pénzforgalmi elemzésének elméleti szempontjait;
- leírni a PARTNER-2 Kft. pénzeszközeinek és pénzforgalmának elszámolásának módszereit;
- elemezni a PARTNER-2 Kft. pénzeszközeinek és pénzforgalmának elszámolási módszereit.

A szakdolgozat *tárgya* a cash flow elszámolás és elemzés elméleti és gyakorlati jellemzőinek összessége.

A szakdolgozat *objektuma* a PARTNER-2 Kft. pénzeszközeinek és pénzforgalmának elszámolása és elemzése.

Az első fejezet a gazdálkodó szervezetek cash flow-inak elméleti vonatkozásaival foglalkozik, a pénzáramlás fogalmát a közgazdászok és tudósok munkájának általánosításai alapján jellemezzük. A cash flow-kat a számviteli elemzés tárgyának tekintjük. Külön ismertetjük a pénzforgalmi elszámolás jogi szabályozását.



A második fejezet a PARTNER-2 Kft. pénzügyi és gazdasági tevékenységét ismerteti. Jellemezzük a számvitel szervezetét, javaslatokat fogalmazunk meg a pénzforgalmi elszámolás módszertanának fejlesztésére.

A harmadik részben a PARTNER-2 Kft. átfogó elemzését végeztük el a pénzügyi beszámolási és számviteli adatok alapján, különös tekintettel a pénzáramlásokra, a jövedelmezőségi mutatók dinamikájára, a likviditási mutatókra és a finanszírozási források szerkezetére.

A kutatás információs bázisa Ukrajna jogi aktusai, nemzeti számviteli szabványok, tudományos publikációk, a YouControl analitikus online rendszer nyílt adatai, internetes források, referencia és információs kiadványok, a vizsgált vállalkozás pénzügyi kimutatásai, saját számításból való eredmények.

Kutatási módszerek: megfigyelés és összehasonlítás, elemzés és szintézis, indukció és dedukció, szelektív vizsgálat és csoportosítás, közgazdasági és statisztikai kutatási módszerek.

A szakdolgozat bevezetőből, három részből, következtetésekből és mellékletekből áll. A munka teljes terjedelme 76 oldal, melyből 21 táblázat és ábra található. A felhasznált irodalom listája 31 forrást tartalmaz.

A kapott eredmények gyakorlati jelentősége abban rejlik, hogy irányokat és gyakorlati ajánlásokat dolgozunk ki a cash flow elszámolási módszerek, a cash flow elemzés megszervezésének és módszereinek fejlesztésére, valamint ezeknek a PARTNER-2 Kft. számviteli gyakorlatában való felhasználására.

## ВСТУП

З однієї сторони, грошовий потік означає постійний обіг грошей, як засобу платежу, який використовується в обмінних операціях. Іншими словами, це рух коштів між їх власниками в сукупності за певний період часу. За спрямованістю грошові потоки можуть бути вітчизняними та іноземними. Грошові потоки в основному відбуваються за наступними каналами: через готівкові платежі та інструменти збереження готівки (банківські картки, векселі, чеки), а також безготівкові інструменти (розрахунки за допомогою банківських переказів, інкасові та акредитивні).

*Метою* кваліфікаційної роботи є визначення методики обліку та аналізу грошових коштів і грошових потоків на прикладі досліджуваного підприємства.

Для досягнення мети необхідно виконати наступні *завдання*:

- визначити теоретичні аспекти бухгалтерського обліку та аналізу грошових потоків досліджуваного підприємства;
- описати методику обліку грошових коштів і грошових потоків ТОВ «ПАРТНЕР-2»;
- охарактеризувати методику грошових коштів і грошових потоків ТОВ «ПАРТНЕР-2».

*Предметом* кваліфікаційної роботи є сукупність теоретичних і практичних особливостей обліку та аналізу грошових потоків.

Об'єктом кваліфікаційної роботи є облік та аналіз грошових коштів і грошових потоків ТОВ «ПАРТНЕР-2».

У першому розділі йдеться про теоретичні аспекти грошових потоків суб'єктів господарювання, охарактеризовано поняття грошового потоку на основі узагальнень напрацювань економістів-науковців. Грошові потоки розглядаються як об'єкти обліку, так і аналізу. Зокрема описано нормативно-правове регулювання обліку грошових потоків.

У другому розділі описано фінансово-господарську діяльність ТОВ «ПАРТНЕР-2». Охарактеризовано організацію обліку і надано рекомендації щодо удосконалення методики обліку грошових потоків.

У третьому розділі здійснено комплексний аналіз ТОВ «ПАРТНЕР-2» за даними фінансової звітності та бухгалтерського обліку, зокрема аналіз грошових потоків, динаміки показників прибутковості, показників ліквідності та структури джерел фінансування.

Інформаційна база дослідження – нормативно-правові акти України, національні стандарти (положення) бухгалтерського обліку, наукові публікації, відкриті дані аналітичної онлайн-системи «YouControl», інтернет-ресурси, довідково-інформаційні видання, фінансова звітність досліджуваного підприємства, результати власних розрахунків.

Методи дослідження: спостереження і порівняння, аналіз і синтез, індукція та дедукція, вибіркове обстеження й групування, економіко-статистичних прийоми дослідження.

Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків і додатків. Повний обсяг роботи складає 76 сторінок, що містить зокрема 21 таблицю і рисунки. Список використаної літератури налічує 31 джерело.

Практичне значення одержаних результатів полягає в розробці напрямків і практичних рекомендацій щодо удосконалення методики обліку грошових потоків, організації та методики здійснення аналізу грошових потоків і використання їх у обліковій практиці ТОВ «ПАРТНЕР-2».

# FEJEZET I. A PÉNZFORGALOM SZÁMVITELÉNEK ÉS ELEMZÉSÉNEK ELMÉLETI SZEMPONTJAI GAZDASÁGI ENTITÁSOKNÁL

## 1.1. Az üzleti entitások pénzforgalmának gazdasági lényege: számviteli szempont

A dinamikus gazdasági fejlődés folyamatában minden vállalkozás létrehozásának és sikeres működésének szükséges feltétele egy bizonyos mennyiségű készpénz rendelkezésre állása. A termelési tevékenység során a tőke folyamatosan kering: pénzforma - termelés - áru - pénz, ezért folyamatosan pénzt költenek és kapnak, amit cash flow-nak nevezünk. A vállalkozás pénzügyi stabilitása és gazdasági fejlődése attól függ, hogy a cash flow-k mennyiségi és időbeli összhangja mennyire egyeztethető össze egymással.

A pénzáramlások témaköre fontos a vállalkozás fizetőképességének és működőképességének értékelése során a pénzügyi és gazdasági biztonság biztosításában. Fogalmával kapcsolatban a tudósok sokféle nézetét elemezték, de lényege a mai napig megmaradt. Részletesebben a szerzők megközelítéseit az 1.1 táblázatban foglaltam össze.

### 1.1 táblázat

#### Megközelítések a pénzforgalom fogalmának meghatározásához

	Szerző	A pénzáramlások lényege
1	Blank Igor	A pénzforgalom az idők során keletkezett bevételek és pénzeszközök kifizetéseknek összessége, a vállalkozás gazdasági tevékenysége.
2	Butynets Franz	Pénzforgalom a legfontosabb pénzügyi elemzés, amelyet pénzügyi stabilitás felmérése és a vállalkozás fizetőképessége céljából végeznek.
3	Groppelli A., E. Nikbakht	A pénzforgalom a vállalat likviditásának mértéke, nettó bevételből és nem pénzbeli kiadásokból áll, mint például az értékcsökkenési leírások

4	Zagorodnaya A. G., Voznyuk G.L., Smovzhenko T.S	Pénzforgalom - bevétel és kiadások a gazdasági végrehajtás folyamatában lévő cég tevékenysége.
5	Kirejev Hryhorij	A pénzforgalom az egyik kulcspont az optimális arány a likviditás és jövedelmezőség szempontjából
6	Bernard Colasse	Pénzforgalom - a keletkező többlet a vállalkozáshoz kapcsolódó összes művelet eredményeként
7	Kramenko Igor	A pénzforgalom időben elosztott eszközök gyűjteménye a bevételek és a keletkezett pénzeszközök kifizetései.
8	Kramenko B	A pénzforgalom bevételek és selejtezések kombinációja
9	Makrina Irén	A pénzforgalom a pénzeszközök bevételei és kifizetései, amelyek a gazdasági tevékenység folyamatában alakulnak ki és fizetőképességének biztosításával kapcsolatos
10	Mnih Jevgenyij	A pénzforgalom az időben elosztott pénzeszközök halmaza általa generált bevételek és kifizetések
11	Olekszij Pavlovszkij, Starostenko Anna	A pénzforgalom - pénztárbizonylatok és kiadások a gazdasági végrehajtás folyamatában.

Forrás: saját szerkesztés [10] alapján

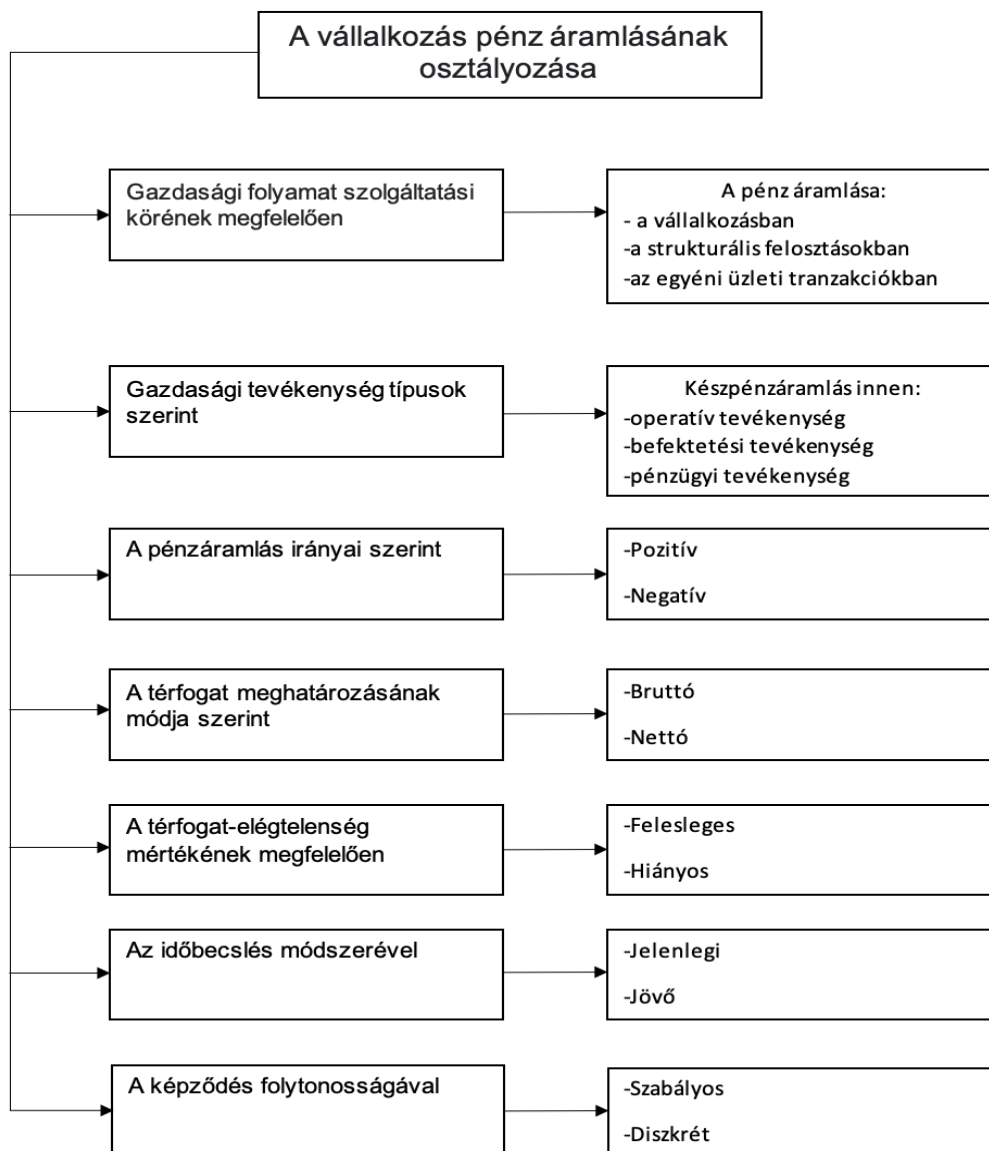
A közgazdasági szakirodalomban a kategória meghatározásának két fő megközelítése alakult ki:

- a pénzforgalom a vállalkozás által kapott és kifizetett különbözet meghatározott időszakra, azaz a többlet vagy hiány összege

- a pénzforgalom a pénzeszközök folyamatos mozgása (körforgása), azaz azok bevételei, illetve kifizetések (be- és kiáramlások) egy bizonyos meghatározott időszakra.

Vállalkozások pénzügyi és gazdasági tevékenysége elválaszthatatlanul összefügg a pénzeszközök mozgásával, aminek eredményeként alakulnak ki bejövő és kimenő pénzáramlások. Ezzel kapcsolatban különös jelentőséget kap a "cash flow" fogalma. A cash flow képződés problémájának tanulmányozásának fontossága feltételhez kötött azzal, hogy a gazdasági tevékenységet annak minden irányában szolgálják [10].

A cash flow olyan mutató, amelyet a vállalat pénzeszközeinek állandó mozgása (bevétel és kiadás) jellemez, és tükrözi a gazdálkodó egység üzleti tevékenységét, pénzügyi stabilitását és likviditását. A vállalkozások pénzügyi-gazdasági biztonságának értékelése során a működési, beruházási és pénzügyi tevékenységből származó cash flow-kat különböztetjük meg. A működési tevékenységből származó cash flow-k változásának vizsgálatával lehetőség nyílik a vállalkozás hatékonyságának felmérésére.



**Ábra. 1.1 A vállalkozás cash flow-inak osztályozása**

Forrás: [4]

A vállalkozás pénzáramlásának osztályozása az 1.1 ábrán figyelhető meg.

A pénzügyi tevékenységből származó pénzáramlások változásait tanulmányozva elemezhető a kapott hitelekből és részvénykibocsátásokból származó pénzbeáramlás, valamint az osztalékfizetéshez, a felvett hitelek hátralékának kifizetéséhez kapcsolódó pénzkiáramlás.

A befektetési tevékenység a hosszú lejáratú (befektetett) eszközök, valamint a készpénzzel nem egyenértékű rövid távú (forgó) pénzügyi befektetések beszerzésének és eladásának mozgását tükrözi.

A vállalkozás pénzügyi egyensúlya a pénzáramlások helyes kezelésétől függ. A pénzforgalmat irányító szerveket a társadalmi-gazdasági feltételek figyelembevételével irányítási alapelvek vezérlik, amelyek közül a legfontosabbak a megbízható információ, a menedzsment összetettsége, a hatékonyság, a manőverezhetőséget és a hatékonyságot biztosító elve. Ezen alapelvek megvalósítása a vállalkozás jóváhagyott teljesítménymutatóinak végrehajtásának figyelemmel kísérése mellett lehetséges. Menedzsment alapelvek alapján a cash flow menedzsment módszerek rendszere alakul ki: cash flow elemzés, tervezés és optimalizálás, a készpénz dinamikájának ellenőrzése, számvitel és jelentéskészítés [20].

## **1.2. Az üzleti entitások pénzforgalma mint elemzési objektum**

A cash flow elemzés szükséges feltétele a pénzáramlások hatékony kezelésének, amely biztosítja a vállalkozás pénzügyi és gazdasági tevékenységét. Hiszen a pénzeszközök bevételeinek és kifizetéseinek időzítésének kiegyensúlyozatlansága veszélyeztetheti az üzleti folyamatok normális lefolyását, és fizetéképtelenséget okozhat még azon vállalkozások számára is, amelyek sikeresen végzik tevékenységüket és megfelelő mennyiségű nyereséget termelnek [1].

A cash flow-k általában a pénz és pénzeszköz-egyenértékesek be- és kiáramlását jelentik.

A pénzeszközök magában foglalják a készpénzben és bankszámlán lévő pénzt, amely aktuális műveletekhez használható

A pénzeszközök rövid távú pénzügyiek meghatározott mennyiségű pénzeszközzé szabadon átváltható, kis értékváltozási kockázattal járó befektetések (3 hónapot meg nem haladó futamidejű, magas likviditású értékpapír-befektetések: kincstárjegy, letéti jegy stb.).

A vállalat cash flow-inak elemzésének célja, hogy felmérje a vállalat készpénztermelő képességét a tervezett kiadások megvalósításához szükséges mértékben és feltételek mellett, elősegítse a vállalat cash flow-inak hatékony kezelését, amely lehetővé teszi:

- 1) biztosítja a vállalkozás pénzügyi függetlenségét;
- 2) az operatív és egyéb tevékenységek hatékonyságának növelése;
- 3) a tőkeforgalom felgyorsítása;
- 4) a tőkeemelési igény optimalizálása;
- 5) csökkenti a fizetéseképtelenség kockázatát.

A pénzáramlások elemzését a vállalkozás egészére, valamint a gazdasági tevékenység főbb típusaira vonatkozóan végzik el [8].

A cash flow elemzés fő feladatai a következők:

- a készpénzbevételi források szerkezetének tisztázása;
- a kiadási irányok szerkezetének vizsgálata;
- az aktivitási mutatók dinamikája és a monetáris alapok kapcsolatának kutatása;
- a vállalkozás normál működéséhez szükséges pénzeszközök megfelelő szintjének meghatározása;
- azoknak a tényezőknek a vizsgálata, amelyek meghatározták a pénzáramlások egyenlegének és volumenének változását;

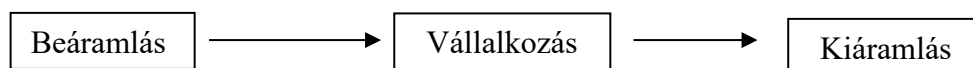


- felhasználásuk eredményességének megállapítása általában, valamint a működési, beruházási és pénzügyi tevékenység eredményei szerint;
- a pénzeszközök beérkezésének és kiadásának előrejelzése mennyiségben és időben, hogy biztosítsa a vállalkozás jelenlegi és jövőbeni képességét a partnerekkel való elszámolásokkal, osztalékfizetéssel és egyéb kifizetésekkel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítésére;
- további forrásbevonás szükségességének meghatározása;
- a vállalkozás nettó bevétele és a kapcsolódó bevételek és kifizetések közötti eltérések okainak tisztázása stb.

Így a vállalat pénzáramlásai többkomponensű elemzési tárgyat képeznek. Az éves pénzügyi beszámolás egyik fő formája, amely a vállalkozás cash flow-iról ad tájékoztatást, a Cash Flow kimutatás. Az Országos Számviteli Szabályzat (szabvány) szerint az 1. Pénzforgalmi jelentés - olyan jelentés, amely a beszámolási időszakban a működési, beruházási és pénzügyi tevékenység eredményeként a pénzeszközök beérkezését és kiáramlását tükrözi [21]

Előfordul, hogy a társaság pénzügyi kimutatásai tájékoztatást adnak a beszámolási időszak nyereségének összegéről, de jelenleg nincs pénz a bankszámlákon vagy a cégpénztárban, vagy olyan összeg van, amely nem egyezik nyereséggel. A készpénz tényleges rendelkezésre állása a fordulónapon a beszámolási időszak cash flow-inak arányától függ:

A vállalkozás pénzáramlásának sémája az 1.2. ábrán látható.



**Ábra. 1.2 Pénzáramlás**

Forrás: [7]

$$\text{Nettó pénzbeáramlás (outflow)} = \text{Beáramlás} - \text{Kiáramlás}$$

A Pénzeszközök áramlásáról szóló jelentésben a pénzeszközök összes bevétele (beáramlása) és kifizetése (kiáramlása) a három tevékenységtípus: működési, befektetési és pénzügyi részben szerepel.

Operatív tevékenység - a vállalkozás fő tevékenysége, valamint egyéb olyan tevékenységek, amelyek nem befektetési vagy pénzügyi tevékenységek [7].

Példa a működési tevékenységekből származó cash flow-ra:

- pénzeszközök átvétele termékek (árúk, szolgáltatások) értékesítéséből;
- pénzeszközök átvétele az eszközök használati jogának (bérleti díj, engedélyek stb.) megadásához;
- kifizetések beszállítóknak;
- munkavállalói juttatások stb.

Befektetési tevékenység - azon befektetett eszközök beszerzése és realizálása, valamint azon pénzügyi befektetések, amelyek nem képezik a pénzeszköz-egyenértékesek (pénz) részét [7].

Példák a befektetési tevékenység eredményeként megvalósuló pénzáramlásra:

- a tárgyi eszközök vásárlásával kapcsolatos kifizetések;
- pénzeszközök átvétele befektetett eszközök értékesítéséből;
- hitelnújtás más vállalkozásoknak;
- pénzeszközök átvétele pénzügyi befektetésekből (osztalék, érdeklődés).

Pénzügyi tevékenység - olyan tevékenység, amely megváltoztatja a társaság saját tőkéjének és kölcsöntőkéjének méretét és [7].

Példa a pénzeszközök pénzügyi tevékenység eredményeként történő mozgására:

- részvények kibocsátása;
- kölcsönök felvétele és visszafizetése;
- saját kibocsátású részvények visszavásárlása;

- osztalékfizetés

A fentiekben ismertetett vállalkozási tevékenységtípusok besorolását alkalmazva szem előtt kell tartani, hogy a pénzeszközök megfelelő csoporthoz (tevékenységtípushoz) történő hozzárendelése elsősorban a vállalkozás gazdasági tevékenységének jellegétől függ.

A Cash flow kimutatás elkészítésének beszámolási időszaka a naptári év.

A vállalkozás a működési, beruházási és pénzügyi tevékenység eredményeként felmerülő bevételek és kiadások részletes összegét adja meg. Ha egy művelet eredményeként a pénzforgalom különböző típusú tevékenységekhez tartozó összegeket tartalmaz, akkor ezek az összegek a megfelelő tevékenységtípusok részeként külön kerülnek kimutatásra.

A készpénz összetételének belső változásait a Cash Flow kimutatás nem tartalmazza. A nem monetáris ügyletek (pénzügyi lízing útján történő eszközbeszerzés; barterügyletek; részvénykibocsátással történő eszközbeszerzés stb.) nem szerepelnek a Cash flow kimutatásban.

Nem monetáris ügyletek – olyan ügyletek, amelyek nem igényelnek készpénzt és azzal egyenértékű eszközöket (barterügyletek, eszközbeszerzés részvénykibocsátással, eszközbeszerzés pénzügyi lízing útján stb.) [21].

A nem monetáris tranzakciók nem szerepelnek a jelentésben. A pénzügyi és befektetési tevékenységhez kapcsolódó nem monetáris tranzakciókat a pénzügyi kimutatások mellékletében kell közzétenni. Például a pénzeszközök bankból a vállalkozás pénztárába történő beérkezése nem minősül működési tevékenység eredményeként pénzáramlásnak.

A pénzforgalmi jelentés kiegészíti a gazdálkodó pénzügyi helyzetéről szóló jelentést (mérleg) és a pénzügyi eredményekről szóló jelentést (átfogó eredménykimutatás) a tárgyévi pénzeszközök és azok megfelelőinek változásaira vonatkozó információkkal.

A mérleg a gazdálkodó pénzügyi helyzetét mutatja be a fordulónapon, a cash flow kimutatás pedig a mérleg eszközének egyik fontos összetevőjében - a

pénzeszközben és pénzeszköz-egyenértékesekben - a fordulónapok között bekövetkezett változásokat. A pénzügyi eredménykimutatás (átfogó eredménykimutatás) a beszámolási időszak nyereségéről (veszteségéről) ad tájékoztatást, amelyet az eredményszemléletű bevételek és ráfordítások összevetésével határoznak meg. A pénzforgalmi jelentés pedig információkat tartalmaz a kapott bevételekről és a kifizetett kiadásokról, amely lehetővé teszi a vállalkozás nettó pénzforgalmi nyereségének meghatározását [17].

A pénzforgalmi jelentés kielégíti az információigényt a vállalat pénzáramlásainak forrásairól és irányairól. A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetételében bekövetkezett belső változások nem jelennek meg a jelentésben.

A pénzforgalmi kimutatás nem tartalmazza:

- a pénzeszközök összetételének belső változásai (készpénz jóváírása a pénztárgépről banki folyószámlára, készpénz átvétele a pénztárba folyószámláról, pénzeszközök átvezetése egyik számláról a másikra, ideértve a pénzeszközök folyószámláról történő átvezetését is számla speciális áfaszámla feltöltéséhez stb.) ;
- nem pénzbeli ügyletek (barterügyletek, vagyonszerzés részvénykibocsátással, saját részvények cseréje más társaság részvényeire stb.) [21].

Általában a Jelentés három részből és négy grafikonból áll amely az 1.2 táblázatban látható.

## 1.2 táblázat

### A Cash Flow jelentés felépítése

Fejezet	Kód	Jövedelem (+)	Kiadás (-)
I. A működési tevékenység eredményeként jelentkező pénzforgalom	3195	-	-
II. Befektetési tevékenységből származó pénzforgalom	3295	-	-
III. Pénzforgalmi tevékenységből származó pénzforgalom	3395	-	-

Forrás: [17]

Minden szakasz a megfelelő tevékenységtípusból származó nettó cash flow összegének kiszámításával zárul. A 400. sor a beszámolási időszak nettó cash flow-jának összegzését jeleníti meg. Ez az összeg egybeesik az Egyenleggel.

A beszámolóban szereplő pénzforgalmi információk kétféle módon történnek: az I. részben (üzemi tevékenység szerint) - közvetett módszerrel, a II. és III. részben - közvetlen módszerrel.

A direkt módszer lényege, hogy a befektetési, pénzügyi tevékenységgel közvetlenül összefüggő cikkeknel a pénztárbizonylatok és azok megfelelőinek összege "+" jellel, a kiadások összege pedig "-" jellel jelenik meg, aminek megfelel a készpénz be- vagy kiáramlására.

A közvetett módszer a jelentés első részében előírja, hogy a nettó nyereség vagy veszteség összegét a működési tevékenységből származó nettó készpénzváltozás összegéhez igazítják, kizárva a nem monetáris tranzakciók, valamint a befektetési és pénzügyi tevékenységekhez kapcsolódó tranzakciók hatását. Ennek a módszernek az alkalmazása válik lehetővé, mert a 2. úrlapon pénzügyi eredményként számított nyereséget az eredményszemléletű módszer határozza meg. Számítása olyan összegeket tartalmaz, amelyek nem szerepelnek a számításban.

A pénzforgalmi kimutatás elkészítésének módját a vállalkozások választhatják direkt vagy közvetett módon.

A cash flow kimutatás közvetlen és közvetett módszerekkel történő elkészítésének eljárási rendjének eltérései:

- a közvetlen módszer alkalmazása megköveteli a készpénzáramlásra vonatkozó adatok folyamatos felhalmozását, a szükséges mutatók általánosítását az analitikus számvitelben;

- a közvetett módszer a pénzügyi beszámolók már elkészített mutatóinak maximális kihasználásán alapul: a vállalkozás pénzügyi helyzetéről szóló beszámoló (mérleg) és a pénzügyi eredményről szóló beszámoló (összes

bevételekről szóló jelentés), valamint a minimális adatfelhasználás. elsődleges bizonylatokból, számviteli nyilvántartásokból, analitikus és szintetikus könyvelési számlákból;

- a pénzforgalmi jelentés elkészítésének módja meghatározza a „Pénzforgalom működési tevékenység eredményeként” című első rovatának kitöltésének rendjét [17].

A választott módszertől függően a Jelentést az NP(S)BO 1. függelékében felsorolt nyomtatványok valamelyikén kell benyújtani – a 3. számú nyomtatvány (közvetlen módszerrel) vagy a 3-n számú nyomtatvány (közvetett módszerrel).

Pénzforgalom megjelenése és kialakulása a megvalósítás során a vállalkozás tevékenységi körébe tartozó gazdasági ügyletek azok a pénzügyi és gazdasági összesség céltudatos megnyilvánulásának eredménye rendelkezik bizonyos jellemzőkkel, amelyek közül a következőket kell kiemelni:

- a pénzmozgás a végrehajtáshoz kapcsolódóan történik gazdálkodó szervezetek közötti szerződéses kötelezettségek, mint a vonatkozó üzleti megállapodások végrehajtásának pénzügyi összetevője;

- a gazdasági funkcionális és szervezeti jellemzői a vállalkozás működésének lehetővé teszi a pénzeszközök áramlásának azonosítását meghatározott pénzáramlások típusai szerint.

- a gazdálkodó egység által generált pénzáramlások, kizárólag pénzügyi jellegűek.

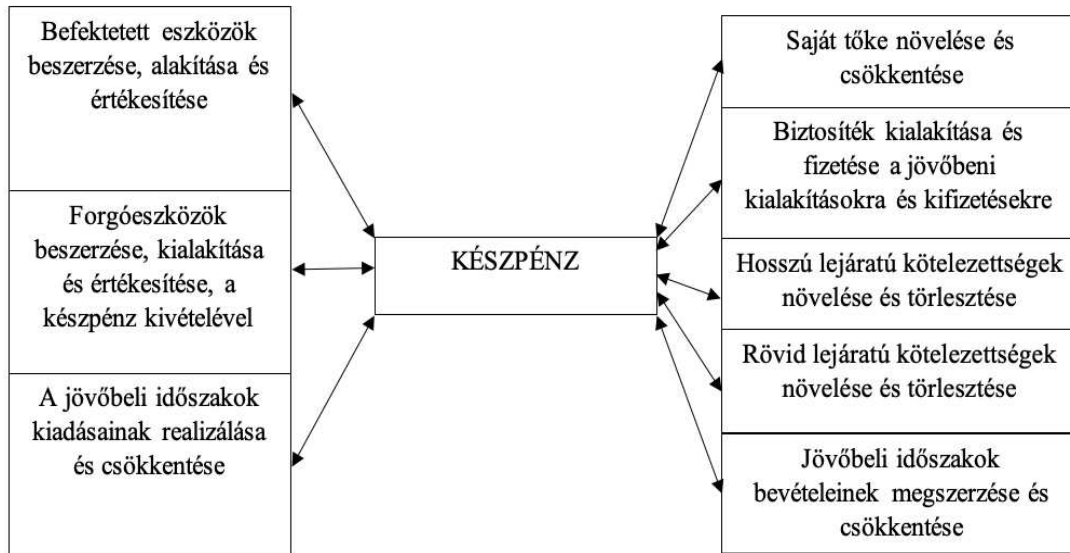
A vállalkozás pénzáramlásainak kategóriája az 1.3 ábrán jelenik meg.

Így a Cash Flow jelentés információi lehetővé teszik a felhasználók számára, hogy:

- összehasonlítani, értékelni és előre jelezni a vállalat pénzáramlásait;
- felméri a társaság kötelezettség-visszafizetési és osztalékfizetési képességét;

- azonosítsa a nyereség és a készpénz bevételek és kiadások eltéréseinek okait;

- elemzi a vállalkozás pénzbeli és nem pénzbeli tranzakcióit.



**Ábra 1.3. A vállalkozás pénzáramlásainak sémája kategóriák szerint**

Forrás: [29]

A cash flow kimutatás elkészítésének folyamata általában öt fő szakaszból áll:

- 1) A pénzmaradványok és azok megfelelői változásainak meghatározása.
- 2) Az üzemi tevékenység eredményeként jelentkező cash flow-k meghatározása.
- 3) A befektetési tevékenység eredményeként jelentkező cash flow-k meghatározása.
- 4) Pénzügyi tevékenység eredményeként létrejövő pénzforgalom meghatározása.
- 5) A kapott információk benyújtása pénzforgalmi jelentés formájában.

### 1.3. A pénzforgalmi elszámolás törvényi szabályozása

A pénzeszközök felhasználásának hatékonyságát javító rendszer nemcsak a pénzeszközök – például készpénz és bankszámlák – kezelését jelenti, hanem ezen pénzeszközök forrásait is.

A számvitel egyik fő feladata, hogy a felhasználók teljes, valós és elfogulatlan tájékoztatást kapjanak a pénzeszközök áramlásáról [25]. Ezért a pénzmennyiség helyes meghatározása, az alapok képzésének ellenőrzése sürgető kérdés a vállalkozás számviteli és elemzési rendszerében.

Napjainkban a készpénzre vonatkozó információk formálásával kapcsolatos legfontosabb előírások az NP(S)BO 1 "A pénzügyi beszámolás általános követelményei" és az M(S)BO 7.

Az NP(S)BO 1 „A pénzügyi beszámolás általános követelményei” szerint a készpénz a készpénz, a bankszámlákon lévő pénzeszközök és a látra szóló betétek, a készpénz-egyenértékesek pedig olyan rövid távú, rendkívül likvid pénzügyi befektetések, amelyek bizonyos összegű készpénzre szabadon átválthatók, és amelyek az értékváltozások jelentéktelen kockázata jellemzi [21].

Ami a külföldi szabályozási keretet illeti, az M(S)BO 7 "Cash Flow kimutatás" (vagy szó szerint "Cash Flow kimutatás") kimondja, hogy a készpénz-egyenértékesek közé tartoznak a készpénz és a látra szóló betétek, valamint a rövid lejáratú, rendkívül likvid befektetések, amelyek könnyen átváltható ismert pénzösszegekre, amelyek kismértékű értékváltozási kockázatnak vannak kitéve [18].

*Pénzforgalmi tranzakciók megjelenítése könyvelési számlákon:*

A számvitelben a gazdálkodó szervezetek pénzbeli számításai megjelenítésének rendjét a minisztérium rendeletével jóváhagyott "A számlatervnek a vállalkozások és szervezetek eszközeinek, tőkéjének, forrásainak és üzleti tevékenységének elszámolására történő alkalmazásáról" című utasítás szabályozza (Pénzügy 1999. november 30-i 291. sz.) [14].



A pénztárgépen lévő pénzeszközök jelenlétéről és mozgásáról szintetikus számlát vezetnek 30-as” Pénztár” számlán, ahol a bejegyzések a pénztáros ellenőrzött jelentései alapján történnek. A készpénzes műveletek olyan műveletek, amelyek a pénztárgépbe történő készpénzfelvételhez és készpénz kiadáshoz kapcsolódnak.

Azoknál a vállalkozásoknál, ahol pénztárgépet üzemeltetnek” Pénztárüzemeltetés nemzeti pénznemben” és” Pénztárüzemeltetés külföldi pénznemben” alszámlákon kerülnek megnyitásra [22].

A készpénz elszámolások végrehajtását a vonatkozó számviteli és elszámolási bizonylattal (adószámla, számla, értékesítési bizonylat, elvégzett munkáról szóló igazolás stb) kell igazolni.

A pénztárgépben készpénzt csak a meghatározott egyenleghatárok között lehet tárolni. A megállapított keretösszeget meghaladó készpénzt a pénzforgalmi számlára kell átutalni, a pénzforgalmi számlanyitás bankintézettel megállapított és egyeztetett módon, határidőn belül. A pénztárgépen lévő készpénzegyenleg határát egyes vállalkozásoknál a bankok határozzák meg, figyelembe véve a vállalkozás munkavégzésének módját és sajátosságait, a bank intézményétől való távolságát, a készpénzforgalom mértékét, a megállapított feltételeket és eljárási rendet.

A vállalkozás pénztárában nem csak készpénz tárolható, hanem értékpapírok, részvények, monetáris bizonylatok is, amelyek szigorú adatszolgáltatási formák.

A készpénzes dokumentumok a társaság pénztárában tarolható dokumentumoknak minősülnek: szanatóriumokban, panziókban és pihenőházakban kifizetett utalványok, postai bélyegek, utazási jegyek stb.

A banknak vagy gyűjtőnek átadott, de a folyószámlán nem jóváírt pénz (másnap 24:00-ig) szállítás alatt álló pénz [22].

A deviza készpénz rendelkezésre állásának, mozgásának és egyenlegének elszámolása a vállalkozás pénztárában a 30-as "Pénztár" aktív számlán történik az alábbi alszámlákon:

- 302" A vállalkozás készpénze devizában"
- 304" Működési készpénz devizában"

A pénzügyi bizonylatok leírása esetén a könyvelés a 33-as" Egyéb pénzeszközök" számla javára és terhelésére történik:

- készpénzes fizetésekor az utalvány értékének egy részének (vagy teljes értékének) – terhelési számla 30" Pénztár"
- céges levelezés küldésére használt bélyegek leírásakor a terhelése a számla a 92" Adminisztrációs költségek"

A bankpénztárban, takarékpénztárban vagy postapénztársban elhelyezett készpénz (elsősorban készpénzbevétel) a" Készpénz nemzeti valutában" és a" Készpénz devizában" alszámlák számlája a térsaság pénzforgalmi számláján történő jóváírás céljából. Ezen számlák terhelése a banknak utalt összeget, a jóváírás pedig a folyószámlán jóváírt összegeket mutatja [23].

A monetáris bizonylatok analitikus elszámolása típusok szerint történik. A szigorú számvitel formái, melyeket jelentés céljából vezetnek és állítanak ki (árukísérő okmányok), a 08-as" Szigorú elszámolás formái" mérlegen kívüli számláin szerepelnek. Az analitikus elszámolást minden nyomtatvány típusra lefolytatják, feltüntetve a tárolási hely adatait, számozást és költségeit.

A naplókönyvelés formában a pénztárműveletek adatait az 1. számú naplórendelet és az 1.1 számú kimutatás rendszerezi. A havi forgalom az 1. számú folyóiratból átkerül a Főkönyvbe. A pénztárban lévő pénzmaradvány az 1.1 számú tájékoztatóban csak a hónap elején és végén jelenik meg. A hónap végi kimutatásban szereplő pénzeszköz egyenlegnek meg kell egyeznie az utolsó pénztári jelentés napjának végi egyenlegével és főkönyvben szereplő egyenleggel [27].

*A pénzforgalmi könyvelés fő feladata:*

A készpénz és elszámolási fegyelem betartása feletti ellenőrzés végrehajtása, ideértve a bankintézetekben átvett pénzeszközök tárolását, időben történő átvételét és rendelkezésszerű elköltését.

A dokumentumok időben és helyesen történő feldolgozása és a pénzforgalmi tranzakciók számviteli számláin való tükrözése.

A készpénzleltár elvégzése és a leltározás eredményének könyvelési számlákon való megjelenítése [23].

*A pénzügyi szankciók pénzbírság formájában állapítanak meg:*

A pénztárgépek készpénzállományainak megállapított határértékeinek túllépéséért – a napra megállapított limitet meghaladó készpénzmennyiség kétszeresében.

Ki nem könyvelt (hiányos és idő előtti) pénztárgépben történő feladás – az el nem könyvelt összeg ötszöröse erejéig.

A termékek (építési munkák, szolgáltatások) értékesítéséből származó bevételek és egyéb készpénz bevételek elköltésére bérek, anyagi ösztönzők, mindennemű segítségnyújtás, adótartás esetén kompenzáció esetén – a teljes kifizetések összegében.

A jelentésre kibocsájtott készpénz meghatározott felhasználási feltételeinek túllépéséért, valamint a korábban kibocsájtott pénzeszközök teljes körű bejelentése nélküli jelentési célú készpénzkiadásáért – jelentésre kiadott összeg 25 százaléka erejéig.

Készpénzes elszámolások lebonyolítására anélkül, hogy a pénzeszköz átvevője olyan fizetési bizonylatot (áru vagy pénztárcsekk, bevételi utalvány nyugta, egyéb írásos dokumentum) benyújtana, amely igazolja a készpénz vevő általi kifizetését – a befizetett pénzösszeg összegében.

A bankintézetben átvett készpénz rendeltetéstől eltérő célú felhasználásért – az elköltött készpénz összegében [26].

A következő számlákat nyitják meg pénzeszközök és nem készpénzes fizetések tárolására a vállalkozás bejegyzési helyén vagy bármely ukrajnai bankban a felek hozzájárulásával:

- jelenlegi
- jelenlegi költségvetés
- letét;
- egyéb számlák [6].

A 31. számla „Bankszámlák” a bankszámlákon lévő, folyó tranzakciókhoz használható pénzeszközök rendelkezésre állását és mozgását rögzíti. A következő aktív alfiókjai vannak:

- 311 "Folyószámlák nemzeti valutában"
- 312 "Folyószámlák devizában"
- 313 "Egyéb bankszámlák nemzeti pénznemben"
- 314 "Egyéb deviza bankszámlák"
- 315 "Speciális számlák nemzeti valutában"
- 316 „Különleges devizaszámlák”.

A 31. "Bankszámlák" számlán a műveletek ellenőrzött banki kivonatok és a hozzájuk csatolt monetáris dokumentumok alapján történik.

A készpénzes és a nem készpénzes pénzforgalom szervesen összefügg, ami az egyik formából a másikba való átmenet révén valósul meg. Például a bevétel a vállalkozás pénztárába kerül, majd azt átadják a banknak folyó- vagy egyéb számlán történő jóváírásra. Ezekről a bankszámlákról gazdálkodó szervezetek közötti elszámolások történnek, és készpénzt küldenek a vállalkozás pénztárába fizetések, elszámolóelőlegek stb.

A pénzmozgások megbízható és pontos tájékoztatása érdekében biztosítani kell azok egyértelmű, időszerű és hiánytalan elszámolását, ezért a pénzforgalmi számvitel fő feladatai:

- a készpénz nélküli és készpénzes elszámolási műveletek helyes megszervezése, időben történő és jogszerű lebonyolítása;
- a pénzforgalmi tranzakciók és számítások időben történő és korrekt dokumentálása;
- a vállalkozás pénztárában lévő készpénz és értékpapír megőrzésének biztosítása;
- az alapok elköltésének ellenőrzése;
- időszerű és pontos elszámolás az adósokkal és inkasszó;
- készpénz és követelés időszakos leltározása;
- a pénzeszközök megőrzésének biztosítása a tárolóhelyükön és a rendeltetésszerű felhasználásuk ellenőrzése;
- a társaság pénztárgépében és a bankszámlákon lévő pénzmozgások időbeni és teljes tükrözése a dokumentumokban és a számviteli nyilvántartásokban; - a készpénzműveletek lefolytatására és az üzleti vállalkozások közötti számításokra vonatkozó szabályok szigorú betartása;
- a kölcsönös elszámolások időszerűségének biztosítása a bírság megelőzése érdekében [6].

A Mérlegben (f. 1. sz.) a 30” Készpénz”, 33” Egyéb pénzeszközök” számlák egyenlege a 31” Bankszámlák” és a 351” Készpénz megfelelések” alszámla egyenlegével együtt jelenik meg, 35” Folyó pénzügyi befektetések” a 230 és 240. mérlegtételben külön-külön nemzeti és külföldi pénznemben. Az év végén a vállalkozás készpénzforgalmi kimutatást (f. 3. sz.) készít, amely a működési és beruházási és pénzügyi tevékenység keretében a bevételek és kifizetések tekintetében tükrözi a cash flow-k mozgását.

Így a készpénznek, mint a leglikvidebb eszköznek, biztosítania kell a vállalkozások állandó fizetőképességét, így a pénzáramlásokat folyamatosan ellenőrizni kell a könyvelőknek.



















































































## KÖVETKEZTETÉSEK

Az elvégzett kutatások alapján az alábbi következtetések vonhatók le.

A cash flow fontos szerepet játszik minden üzletben. Ez tagadhatatlan tény, mert a pénzügyi-gazdasági tevékenységre a források fogadása és elköltése jellemző, ami viszont bejövő és kimenő pénzáramlások kialakulásához vezet.

A pénzáramlások ésszerű kezelését a pénzforgalmi számvitel helyes megszervezése biztosítja, ezért a vállalkozás pénzügyi stabilitása és gazdasági fejlődése attól függ, hogy a bejövő és kimenő pénzáramlások mennyiségi és időbeli összehangolása mennyire egyeztethető össze. A cash flow-k általában a pénz és pénzeszköz-egyenértékesek be- és kiáramlását jelentik.

Napjainkban a készpénzre vonatkozó információk képzésével kapcsolatos legfontosabb szabályozások az NP(S)BO 1 „A pénzügyi beszámolás általános követelményei” és az M(S)BO 7 „Pénzforgalmi jelentés” végzik. A számvitelben a gazdálkodó szervezetek pénzbeli számításai megjelenítésének rendjét a minisztérium rendeletével jóváhagyott "A számlarendnek a vállalkozások és szervezetek eszközeinek, tőkéjének, forrásainak és üzleti tevékenységének elszámolására történő alkalmazásáról" című utasítás szabályozza. Pénzügy 1999. november 30-i 291. sz. rendelete. A vállalat cash flow-ira vonatkozó információkat a Cash-Flow jelentés három tevékenységtípusra vonatkozóan foglalja össze: működési, beruházási és pénzügyi.

A vállalkozás cash flow-inak elemzésének fő célja annak felmérése, hogy képes-e készpénzt termelni a tervezett pénzügyi kiadások realizálásához szükséges összegekben és feltételekben. Célszerű a cash flow-kat általánosságban elemezni a vállalkozásra vonatkozóan, illetve külön-külön a főbb gazdasági tevékenységtípusok tekintetében.

A PARTNER-2 Kft. üzleti tevékenysége a vállalkozás fejlődésének dinamizmusában, az általa kitűzött, érték- és természeti mutatókat tükröző cél elérésében, a gazdasági potenciál hatékony kihasználásában, a gazdasági

potenciál bővítésében nyilvánul meg a termékeinek értékesítési piacaira. A PARTNER-2 Kft. átfogó elemzésének köszönhetően meg tudtuk határozni a vállalat jövedelmezőségi indexének, a likviditási indexnek a dinamikáját, amely lehetővé teszi, hogy gyorsan vásároljon vagy értékesítsen egy eszközt anélkül, hogy az árváltozást jelentősen megváltoztatná az eszközt. Elemeztük a finanszírozási forrásokat, a pénzügyi eredmények dinamikáját és a vizsgált vállalkozás pénzügyi stabilitását is.

Javasoljuk, hogy a PARTNER-2 Kft. készítsen egy teljes pénzügyi kimutatást, beleértve a következő formátumokat: Mérleg (pénzügyi helyzet kimutatás), Pénzügyi eredménykimutatás (összes bevétel kimutatás), Cash flow kimutatás, Saját tőke kimutatás és megjegyzések az éves pénzügyi beszámolóhoz. Ez lehetővé teszi a vezetőség számára, hogy több információhoz jusson a hatékony döntések meghozatalához.

## ВИСНОВКИ

На основі проведеного дослідження можна зробити наступні висновки.

Грошовий потік відіграє важливу роль у діяльності будь-якого підприємства. Це є беззаперечним фактом, адже фінансово-господарська діяльність характеризується отриманням і витрачанням коштів, що, у свою чергу, призводить до формування вхідних і вихідних грошових потоків.

Рациональне управління грошовими потоками забезпечується правильною організацією обліку грошових коштів, саме тому фінансова стійкість та економічний розвиток підприємства залежить від того, наскільки за обсягом і часом узгоджені між собою вхідні та вихідні грошові потоки. Загалом, під грошовими потоками розуміють надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів.

Сьогодні найважливішими положеннями щодо формування інформації про грошові кошти є НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та М(С)БО 7 «Звіт про рух грошових коштів». У бухгалтерському обліку порядок відображення грошових розрахунків суб'єктів господарювання регламентується Інструкцією «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій», що затверджена наказом МФУ № 291 від 30.11.1999 р. Інформація про грошові потоки підприємства узагальнюється у Звіті про рух грошових коштів в розділі трьох видів діяльності: операційної, інвестиційної та фінансової.

Основою метою аналізу грошових потоків підприємства є оцінка здатності його генерувати грошові кошти в тих розмірах і в такі строки, які необхідні для здійснення планових фінансових витрат. Доцільно аналіз грошових потоків здійснювати загалом по підприємству, а також окремо у розрізі основних видів господарської діяльності.

Ділова активність ТОВ «ПАРТНЕР-2» виявляється в динамізмі розвитку підприємства, у досягненні поставленої ним мети, яка відображає вартісні та натуральні показники, в ефективному використанні економічного потенціалу, розширенні ринків збуту його продукції. Завдяки комплексному аналізу ТОВ «ПАРТНЕР-2» ми змогли визначити динаміку індексу прибутковості компанії, індексу ліквідності, який дозволяє швидко купити чи продати актив, не викликаючи різкої зміни ціни активу. Також було проаналізовано джерела фінансування, динаміку фінансових результатів та фінансової стабільності досліджуваного підприємства.

Рекомендуємо ТОВ «ПАРТНЕР-2» складати повний комплект фінансової звітності, включаючи наступні форми: Баланс (звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал та примітки до річної фінансової звітності. Це дасть змогу керівництву отримувати більше інформації для прийняття ефективних рішень.

## FELHASZNÁLT IRODALOM

1. Артюх І. Значення та аналіз грошових коштів в умовах ринкової економіки. URL: [http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc\\_Gum/Evu/2009\\_13/Artuh.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Evu/2009_13/Artuh.pdf).
2. Бухгалтер 911. Спрощена система оподаткування. URL: <https://buhgalter911.com/spravochniki/prochee/sproschena-sistema-opodatkuвання-1037746.html>
3. Види звітності. URL: <https://posibniki.com.ua/post-vidi-zvitnost>
4. Віхров О.П. Фінансове право URL: <https://fingal.com.ua/content/view/1312/88/1/3/>
5. Г. І. Філіна. Фінансова діяльність суб'єкта господарювання. URL: [https://maup.com.ua/assets/files/lib/book/fin\\_diyal\\_syb\\_gosp.pdf](https://maup.com.ua/assets/files/lib/book/fin_diyal_syb_gosp.pdf)
6. Гнатенко Є.П. Проблеми обліку грошових коштів на підприємстві. *Економіка суспільства*. 2016. Вип. 5. С. 421-424
7. Загальна характеристика та мета складання Звіту про рух грошових коштів. URL: [https://elib.lntu.edu.ua/sites/default/files/elib\\_upload/%D0%A7%D1%83%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D1%86%D1%8C%202/page8.html](https://elib.lntu.edu.ua/sites/default/files/elib_upload/%D0%A7%D1%83%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D1%86%D1%8C%202/page8.html)
8. Загородна, О., Серединська В. Оперативне управління грошовими потоками підприємства. *Економічний аналіз*. 2012. Вип. 10. Частина 4. С. 100-104.
9. Закон України. Про спрощену систему оподаткування, обліку та звітності суб'єктів малого підприємництва. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/JF36800D?an=3>
10. Заремба Є.М. Грошові потоки підприємства: сутність і класифікація. URL: <http://eztuir.ztu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/3068/1/10.pdf>

11. Звіт. Документознавство. Українська мова за професійним спрямуванням. URL:

<https://pidru4niki.com/1098120540646/dokumentoznavstvo/zvit>

12. Звіт про рух грошових коштів 2023. URL:  
<https://buhplatforma.com.ua/article/7086-zvt-pro-ruh-groshovih-koshtv>

13. Зміст фінансової роботи на підприємстві. URL:  
<https://buklib.net/books/22441/>

14. Інструкція «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій», затверджена наказом МФУ № 291 від 30.11.1999 р. URL:  
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text>

15. Кошельок Г. В. Аналіз грошових потоків у системі управління підприємством. Галицький економічний вісник. Тернопіль : ТНТУ, 2020. Том 63. № 2. С. 231–242

16. Кузь В. І., Кіцен Т. О. Удосконалення обліку грошових коштів в контексті забезпечення платоспроможності суб'єкта господарювання. URL:  
<https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/2249/2233>

17. Кузьмінська О. Е. Аналіз інформаційного навантаження звіту про рух грошових коштів підприємств. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер.: Економічні науки*. 2016. Вип. 17(2). С. 143-146. URL:  
[http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu\\_en\\_2016\\_17%282%29\\_\\_39](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2016_17%282%29__39)

18. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів», Міжнародний документ від 01.01.2012. URL:  
[http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929\\_019](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_019)

19. Звіт про рух грошових коштів. URL:  
[https://mof.gov.ua/storage/files/IAS-07\\_ukr\\_2018.pdf](https://mof.gov.ua/storage/files/IAS-07_ukr_2018.pdf)

20. Н. В. Бондарчук, А. В. Попелюк. Економічна суть грошового потоку в забезпеченні фінансово – економічної безпеки підприємства. URL:  
<http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5406>

21. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>
22. Облік грошових коштів. URL: <https://naurok.com.ua/oblik-groshovih-koshtiv-252588.html>
23. Облік грошових коштів: проблеми та шляхи удосконалення. URL: <http://www.spilnota.net.ua/ua/article/id-3427/>
24. Пархоменко О.С. Напрями удосконалення обліку грошових коштів. URL: <https://studfile.net/preview/9961758/page:10/>
25. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>
26. Рух грошових коштів: відображаємо у формі фінансової звітності. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/DG170245>
27. Світлана Вікторівна Калабухова. Технологія проведення бухгалтерського обліку. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/197257958.pdf>
28. Спільник, І. Грошові потоки підприємства: комплексний аналіз за даними фінансової звітності [Текст] / Ірина Спільник, Ольга Загородна // *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації* : міжнар. зб. наук. пр. - 2017. - Вип. 1-2. - С. 67-85.
29. Фінансовий менеджмент. URL: [https://learn.ztu.edu.ua/pluginfile.php/182839/mod\\_resource/content/1/%D0%9B%D0%B5%D0%BA%D1%86%D1%96%D1%8F.pdf](https://learn.ztu.edu.ua/pluginfile.php/182839/mod_resource/content/1/%D0%9B%D0%B5%D0%BA%D1%86%D1%96%D1%8F.pdf)
30. Фінансово – економічні результати діяльності підприємства URL: [https://pidru4niki.com/82244/ekonomika/finansovo-ekonomichni\\_rezultati\\_diyalnosti\\_pidpriyemstva](https://pidru4niki.com/82244/ekonomika/finansovo-ekonomichni_rezultati_diyalnosti_pidpriyemstva)
31. Фінансово-господарська діяльність підприємства та її аналіз. URL: [https://osvita.ua/vnz/reports/econom\\_pidpr/19611/](https://osvita.ua/vnz/reports/econom_pidpr/19611/)



# **Mellékletek**

## MELLÉKLETEK LISTÁJA

No	Sorrend	Dokumentum megnevezése
1	2	3
1.	Melléklet „A”	Vállalkozói kivonat
2.	Melléklet „B”	A rendelkezésre álló berendezések és az anyagi és műszaki bázis listája
3.	Melléklet „C”	Mérleg 2020
4.	Melléklet „D”	Mérleg 2021
5.	Melléklet „E”	Mérleg 2022
6.	Melléklet „F”	Pozíció az alkalmazottak javadalmaztatásáról
7.	Melléklet „G”	Alkalmazottak listája 2021
8.	Melléklet „H”	Alkalmazottak listája 2022
9.	Melléklet „I”	Alkalmazottak listája 2023
10.	Melléklet „J”	Egyéni adózás nyilvántartási kivonata
11.	Melléklet „K”	Adóbevallás 2020
12.	Melléklet „L”	Adóbevallás 2021
13.	Melléklet „M”	Adóbevallás 2022
14.	Melléklet „N”	Bizonylat az adóbevalláshoz 2020
15.	Melléklet „O”	Bizonylat az adóbevalláshoz 2021
16.	Melléklet „P”	Bizonylat az adóbevalláshoz 2020
17.	Melléklet „Q”	Számviteli politika rendelet
18.	Melléklet „R”	Munkautasítás
19.	Melléklet „S”	Alapító okirat
20.	Melléklet „T”	Számforgalmi mérleg

























































































































































## ABSZTRAKT

Kepics Kinga. A pénzforgalom számvitele és elemzése gazdasági entitásoknál. Szakdolgozat a felsőoktatás első (bachelor) szintjének megszerzéséhez a „Számvitel és adóügy” képzési program keretében. II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola. Beregszász, 2023.

A munka teljes terjedelme 76 oldal, ebből 21 táblázat és 3 ábra. A felhasznált irodalom listája 31 forrást tartalmaz.

*Kulcsszavak:* számvitel, pénzáramlás, elemzés, készpénz, jelentéskészítés.

A szakdolgozat *célja* a pénzeszközök és pénzáramlások elszámolásának, elemzésének módszerének meghatározása a vizsgált vállalkozás példáján.

A szakdolgozat *tárgya* a cash flow elszámolás és elemzés elméleti és gyakorlati jellemzőinek összessége.

A szakdolgozat *objektuma* a "PARTNER-2" Kft. pénzeszközeinek és pénzforgalmának elszámolása és elemzése.

*Kutatási módszerek:* megfigyelés és összehasonlítás, elemzés és szintézis, indukció és dedukció, szelektív vizsgálat és csoportosítás, közgazdasági és statisztikai kutatási módszerek.

A pénzáramlások elszámolási és elemzési módszerének fejlesztéséről, valamint a számviteli gyakorlatban történő felhasználásáról szóló tanulmány eredményei fontosak a kisvállalkozások hatékony gazdálkodási döntéseinek meghozatalához.

## АНОТАЦІЯ

Кепіч Кінга Іштванівна. Бухгалтерський облік та аналіз грошових потоків суб'єктів господарювання. Кваліфікаційна робота на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти за освітньою програмою «Облік і оподаткування». Закарпатський угорський інститут імені Ференца Ракоці II. Берегове, 2023.

Повний обсяг роботи складає 76 сторінок, що містить зокрема 21 таблицю і 3 рисунки. Список використаної літератури налічує 31 джерело.

*Ключові слова:* бухгалтерський облік, грошові потоки, аналіз, грошові кошти, звітність.

*Метою кваліфікаційної роботи* є визначення методики обліку та аналізу грошових коштів і грошових потоків на прикладі досліджуваного підприємства.

*Предметом кваліфікаційної роботи* є сукупність теоретичних і практичних особливостей обліку та аналізу грошових потоків.

*Об'єктом кваліфікаційної роботи* є облік та аналіз грошових коштів і грошових потоків ТОВ «ПАРТНЕР-2».

Методи дослідження: спостереження і порівняння, аналіз і синтез, індукція та дедукція, вибіркове обстеження й групування, економіко-статистичних прийоми дослідження.

Результати дослідження щодо вдосконалення методики обліку та аналізу грошових потоків і використання їх у обліковій практиці є важливими для прийняття ефективних управлінських рішень суб'єктами малого підприємництва.



## ABSTRACT

Kinga Kepics. Accounting and analysis of cash flows of business entities. Qualification work for obtaining the first (bachelor) level of higher education under the educational program "Accounting and Taxation". Ferenc Rakoczi II Transcarpathian Hungarian College of Higher Education. Berehove, 2023.

The full volume of the work is 76 pages, including 21 tables and 3 figures. The list of used literature includes 31 sources.

*Keywords:* accounting, cash flows, analysis, cash, reporting.

The *purpose* of the qualification work is to determine the method of accounting and analysis of funds and cash flows on the example of the enterprise under study.

The *subject* of the qualification work is a set of theoretical and practical features of cash flow accounting and analysis.

The *object* of the qualification work is the accounting and analysis of funds and cash flows of PARTNER-2 Ltd.

Research methods: observation and comparison, analysis and synthesis, induction and deduction, selective examination and grouping, economic and statistical methods of research.

The results of the study on improving the methodology of accounting and analysis of cash flows and their use in accounting practice are important for making effective management decisions by small business entities.

Ім'я користувача:  
Потокі Габор Федорович

ID перевірки:  
1015200532

Дата перевірки:  
23.05.2023 10:20:22 CEST

Тип перевірки:  
Doc vs Internet + Library

Дата звіту:  
23.05.2023 10:22:39 CEST

ID користувача:  
100011748

Назва документа: Szakdolgozat-Kepics-Kinga

Кількість сторінок: 76 Кількість слів: 13845 Кількість символів: 113242 Розмір файлу: 917.81 KB ID файлу: 1014878013

## 14.1% Схожість

Найбільша схожість: 4.75% з джерелом з Бібліотеки (ID файлу: 1011094539)

11.5% Джерела з Інтернету

934

Сторінка 78

10% Джерела з Бібліотеки

63

Сторінка 91

## 0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

## 0% Вилучень

Немає вилучених джерел

## Модифікації

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

Замінені символи

11