

Міністерство освіти і науки України
Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II
Кафедра обліку і аудиту

Реєстраційний № _____

Кваліфікаційна робота
БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА АНАЛІЗ
ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

МАРЦЕНЮК ЕЛЕОНОРА АНДРІЯНІВНА

Студентка IV-го курсу

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Рівень вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена на засіданні кафедри

Протокол № 2 / 29 вересня 2023 року

Науковий керівник:

Пойда-Носик Ніна Никифорівна

доктор економічних наук, професор

Завідувач кафедри _____: **Бачо Роберт Йосипович**

доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку _____, «___» _____ 2024 року

Протокол № _____ / 2024

**Міністерство освіти і науки України
Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II**

Кафедра обліку і аудиту

**Кваліфікаційна робота
БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА АНАЛІЗ
ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ**

Рівень вищої освіти: бакалавр

Виконавець: студентка IV-го курсу

Марценюк Елеонора Андріянівна

освітня програма «Облік і оподаткування»
спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Науковий керівник:

Пойда-Носик Ніна Никифорівна
доктор економічних наук, професор

Рецензент:

Черній Наталія Валеріївна
Керівник відділення АТ «ОТП Банк» в м. Берегове

Берегове
2024

**Ministry of Education and Science of Ukraine
Ferenc Rakoczi II Transcarpathian Hungarian College of Higher Education**

Department of Accounting and Auditing

**ACCOUNTING OF CASH EQUIVALENTS AND ANALYSIS OF THE
SOLVENCY OF THE BUSINESS ENTITY**

Thesis

Prepared by: Eleonora Martseniuk

IV. grade

Student majoring in accounting and taxation

Supervisor: Nina Poyda-Nosyk

Professor, doctor

Reviewer: Nataliya Cherniy

Director of the OTP Bank Plc. in Berehove

**Ukrajna Oktatási és Tudományügyi Minisztériuma
II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola**

Számvitel és Auditálás Tanszék

**A GAZDASÁGI ENTITÁS PÉNZESZKÖZEINEK SZÁMVITELE,
VALAMINT FIZETŐKÉPESSÉGÉNEK ELEMZÉSE**

Szakedolgozat

Készítette: Márcenyuk Eleonóra

IV. évfolyamos

Számvitel és adóügy szakos hallgató

Témavezető: Pojda-Noszik Nina

Professzor, doktor

Recenzens: Csernyij Natália

OTP Bank Nyrt. bankfiók igazgatója Beregszászban

Beregszász – 2024

TABLE OF CONTENTS

INTRODUCTION IN ENGLISH LANGUAGE	8
INTRODUCTION IN HUNGARIAN LANGUAGE	11
INTRODUCTION IN UKRAINIAN LANGUAGE	14
CHAPTER 1: THEORETICAL ASPECTS OF THE ACCOUNTING OF CASH EQUIVALENTS	17
1.1. Economic content and accounting classification of cash equivalents	17
1.2. Normative and legal regulation of cash equivalent accounting and solvency analysis of the business entity	25
CHAPTER 2: ORGANIZATIONAL AND METHODOLOGICAL ASPECTS OF CASH ACCOUNTING OF THE OTP BANK	34
2.1. Organizational and economic characteristics of the activity of OTP Bank	34
2.2. Organization and documentation of the cash equivalents transactions	40
2.3. Methodology for accounting of cash equivalents transactions of the OTP Bank	47
CHAPTER 3. ANALYSIS OF THE SOLVENCY OF OTP BANK	51
3.1. Modern methods of analyzing the solvency of business entities	51
3.2. Assessment of balance sheet liquidity and solvency ratios.	55
3.3. Analysis of cash flows of the OTP Bank	66
CONCLUSIONS IN ENGLISH LANGUAGE	75
CONCLUSIONS IN HUNGARIAN LANGUAGE	78
CONCLUSIONS IN UKRAINIAN LANGUAGE	82
REFERENCES	86
ATTACHMENTS	90
ABSTRACT IN ENGLISH LANGUAGE	
ABSTRACT IN HUNGARIAN LANGUAGE	
ANSTRACT IN UKRINIAN LANGUAGE	

TARTALOM

BEVEZETÉS ANGOL NYELVEN	8
BEVEZETÉS MAGYAR NYELVEN	11
BEVEZETÉS UKRÁN NYELVEN	14
FEJEZET 1: A PÉNZESZKÖZÖK SZÁMVITELÉNEK ELMÉLETI VONATKOZÁSAI	17
1.1. A pénzeszközök gazdasági tartalma és számviteli besorolása	17
1.2. A pénzeszközök és a gazdasági entitás fizetőképesség elemzésének normatív-jogi szabályozása	25
FEJEZET 2: AZ OTP BANK PÉNZESZKÖZEINEK SZÁMVITELÉNEK SZERVEZÉSI ÉS MÓDSZERTANI VONATKOZÁSAI	34
2.1. Az OTP Bank tevékenységének szervezeti és gazdasági jellemzői	34
2.2. Pénzeszközös tranzakciók szervezése, dokumentálása	40
2.3. A gazdasági entitás pénzeszközeivel végzett tranzakciók számviteli megjelenítésének módszertana	47
FEJEZET 3. AZ OTP BANK FIZETŐKÉPESSÉGÉNEK ELEMZÉSE	51
3.1. A gazdasági entitás fizetőképességének elemzésének korszerű módszerei	51
3.2. Mérleglikviditási és fizetőképességi mutatók értékelése	55
3.3. A gazdasági entitás pénzmozgásának elemzése	66
KÖVETKEZTETÉSEK ANGOL NYELVEN	75
KÖVETKEZTETÉSEK MAGYAR NYELVEN	78
KÖVETKEZTETÉSEK UKRÁN NYELVEN	82
FELHASZNÁLT IRODALOM	86
MELLÉKLETEK	90
ABSZTRAKT ANGOL NYELVEN	
ABSZTRAKT MAGYAR NYELVEN	
ABSZTRAKT UKRÁN NYELVEN	

ЗМІСТ

ВСТУП НА АНГЛІЙСЬКІЙ МОВІ	8
ВСТУП НА УГОРСЬКІЙ МОВІ	11
ВСТУП НА УКРАЇНСЬКІЙ МОВІ	14
РОЗДІЛ 1: ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ	17
1.1. Економічний зміст та класифікація грошових коштів для цілей обліку	17
1.2. Нормативно-правове регулювання обліку грошових коштів та аналізу платоспроможності суб'єктів господарювання	25
РОЗДІЛ 2: ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ АТ «ОТП БАНК»	34
2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності АТ «ОТП Банк»	34
2.2. Організація та документальне відображення операцій з грошовими коштами ..	40
2.3. Методика облікового відображення операцій з грошовими коштами банку	47
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ АТ «ОТП БАНК»	51
3.1. Сучасні методи аналізу платоспроможності суб'єктів господарювання	51
3.2. Оцінка ліквідності балансу та показників платоспроможності	55
3.3. Аналіз грошових потоків банку	66
ВИСНОВКИ НА АНГЛІЙСЬКІЙ МОВІ	75
ВИСНОВКИ НА АНГЛІЙСЬКІЙ МОВІ	78
ВИСНОВКИ НА АНГЛІЙСЬКІЙ МОВІ	82
СПИСОК ВИНОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	86
ДОДАТКИ	90
АНОТАЦІЯ НА АНГЛІЙСЬКІЙ МОВІ	
АНОТАЦІЯ НА УГОРСЬКІЙ МОВІ	
АНОТАЦІЯ НА УКРАЇНСЬКІЙ МОВІ	

INTRODUCTION

Since early history, money has played a major role in our lives as a measure of value, means of payment and means of exchange. Today, funds are not only part of people's daily lives, but are the main pillar of business operations. It is safe to say that the most significant role is played in the activities of financial institutions and banks. Banks are responsible for financial intermediation, so the presence of funds is essential for them.

The **actuality** of the topic. Rapid changes in the economy require the flexibility and ability of the economic entity to develop. In order to carry out these developments, it is essential to research the funds of businesses and banks and monitor their financial situation. To date, there is little research that explores the structure, movement and documentation of funds of financial institutions. Regarding the banks, it is also important to emphasize that although the value of analyzing their indicators can be found in public sources, few researchers have dealt with the analysis of the solvency and liquidity of these economic entities.

The thesis has two main **goals**. First of all, to become familiar with funds as an economic unit, as well as its documentation and movement within the economic entity's activities. Second, to provide greater insight into the analysis of banks' solvency and liquidity, using the example of calculating various indicators.

The main **tasks** of the thesis:

- get to know the concept and classification of funds;
- describe the main normative-legal documents that regulate funds;
- get to know the economic entity's business activities;
- description and reflection of the financial documents used by the economic entity in accounting;
- learning the analysis methods for the business organization's funds;
- analysis of the solvency, liquidity and cash flow indicators related to the funds of the economic entity in order to draw conclusions;

- establishing the theoretical knowledge of accounting and analysis in practice.

The **object** of the thesis is the Public Joint Stock Company "OTP Bank" located in Ukraine, including its financial indicators.

The **subject** of the research is the accounting of funds and their equivalents, monitoring their existence and movement, the process of producing documents, the solvency and liquidity of the bank.

Research methods. Several methods were used during the research. In the theoretical part of the thesis, the methods of synthesis, analogy, abstraction, examination of the form and content of accounting documents and records, and concretization were applied. As for the practical part of the research, analysis, statistical calculations, comparison, and grouping methods were used during data collection and information processing.

The structure of the research consists of three parts:

CHAPTER I. Theoretical aspects of the accounting of cash equivalents.

CHAPTER II. Organizational and methodological aspects of cash accounting of the OTP Bank.

CHAPTER III. Analysis of the solvency of OTP Bank.

The first chapter describes the definitions of the term "financial instruments" from the perspective of different authors. The functions and classification of funds were explored, according to different aspects. Figures in the chapter show the possibilities for the movement of funds in the cash register and on the bank account. In addition, the chapter contains the definitions of funds in accordance with normative-legal acts. In the rest of the chapter, the international and national normative-legal acts that regulate funds are listed depending on the regulatory level of banking activity.

The second chapter is about the subject of the thesis, the activities of "OTP Bank" Plc. In the first point, the establishment process of the bank, the characteristics of its activities, services, and the process of taxation were explained

above all. The types of accounting reports published by the bank and the order and deadline for their submission were also researched. In addition, the documentation of your financial assets is researched, with the financial documents of OTP Bank being presented as an example, and their detailed structure has been described. In the rest of the chapter, economic events related to funds and their representation in the bank's accounting were researched.

First of all, the third chapter contains the determination of the bank's solvency and liquidity and describes their relationship. The main indicators that can be used to calculate the bank's financial situation are listed, and their standard values are described. In the next part of the chapter, the solvency and liquidity of OTP Bank will be analyzed, based on data from 2019 to 2023. In addition, other indicators that are not directly related to solvency, but which can be used to infer the bank's situation, were also analyzed. These analyzes are summarized in conclusions and diagrams. Finally, the third point of the chapter contains the analysis of OTP Bank's cash flow indicators from 2019 to 2023. It is also important to highlight the Free Cash Flow indicators, which provide insight into the movement of the bank's money over a period of five years.

BEVEZETÉS

A pénzeszközök már a korai történelem óta nagy szerepet foglalnak el az életünkben mint értékmérő, fizető és csereeszköz. A mai napra a pénzeszközök nem csak az emberek mindennapjában vesznek részt, hanem a vállalkozások működésének fő alappillére. Bátran ki lehet jelenteni, hogy a legjelentősebb szerepet mégis a pénzügyi intézmények, bankok tevékenységében játsszák. A bankok feladata a pénzügyi közvetítés, ezért elengedhetetlen számára a pénzeszközök jelenléte.

A téma **aktualitása**. A gazdaság rohamos változása megköveteli a gazdasági entitás rugalmasságát, képességét a fejlesztésre. Ezen fejlesztések elvégzése szempontjából elengedhetetlen a vállalkozások és bankok pénzeszközeinek a kutatása és a pénzügyi helyzetének a megfigyelése. A mai napra kevés olyan kutatás létezik, mely kitárná a pénzügyi intézmények pénzeszközeinek szerkezetét, mozgását és annak dokumentálását. A bankokkal kapcsolatban még fontos kiemelni, hogy bár a mutatóik elemzésének értéke megtalálható publikus forrásokban, mégis ezen gazdasági entitások fizetőképességének és likviditásának elemzésével kevés kutató foglalkozott.

A szakdolgozat két fő **célből** áll. Először is megismerkedni a pénzeszközökkel, mint gazdasági egységgel, illetve annak dokumentálásával, mozgásával a gazdasági entitás tevékenységén belül. Másodsor, nagyobb betekintést nyújtani a bankok fizetőképességének és likviditásának elemzésébe, különböző mutatók kiszámolásának példáján.

A szakdolgozat fő **feladatai**:

- megismerkedni a pénzeszközök fogalmával, osztályozásával;
- ismertetni a főbb normatív-jogi dokumentumokat, melyek szabályozzák a pénzeszközöket;
- megismerkedni a gazdasági entitás üzleti tevékenységével;
- a gazdasági entitás által használt pénzügyi dokumentumok ismertetése, tükrözése a számvitelben;

- a gazdálkodó szervezet pénzeszközeire vonatkozó elemzési módszerek elsajátítása;
- a gazdasági entitás pénzeszközeivel kapcsolatos fizetőképességi, likviditási és pénzforgalmi mutatóinak elemzése következtetések levonása céljából;
- a számvitel és elemzés elméleti tudásának megalapozása a gyakorlatban.

A szakdolgozat objektuma az Ukrajnában található „OTP Bank” Nyilvános Részvénytársaság, azon belül a pénzügyi mutatói.

A kutatás tárgya a pénzeszközök és ekvivalenseinek számvitele, meglétüknek és mozgásuknak megfigyelése, dokumentumok előállításának folyamata, a bank fizetőképessége és likviditása.

Kutatási módszerek. A kutatás során számos módszer került alkalmazásra. A szakdolgozat elméleti részét a szintézis, az analógia, az absztrakció, számviteli dokumentumok és nyilvántartások formai és tartalmi vizsgálata, és a konkretizálás módszerek voltak alkalmazva. Ami a kutatás gyakorlati részét illeti, elemzési, statisztikai számítások, összehasonlítási, csoportosítási módszerek volt használva az adatgyűjtés és információfeldolgozás során.

A kutatás felépítése három részből áll:

FEJEZET I. A pénzeszközök számvitelének elméleti vonatkozásai

FEJEZET II. Az OTP Bank pénzeszközeinek elszámolásának szervezési és módszertani vonatkozásai

FEJEZET III. Az OTP Bank fizetőképességének elemzése

Az első fejezetben ismertette van a „pénzeszközök” fogalom definíciói különböző szerzők szemszögéből. Feltárásra került a pénzeszközök funkciói, illetve osztályozása, különböző szempontnak megfelelően. A fejezetben ábrák mutatják be a pénzeszközök mozgásának lehetőségeit a pénztárban illetve a bankszámlán. Ezen kívül a fejezet tartalmazza a pénzeszközök definícióit a normatív-jogi aktusoknak megfelelően. A fejezet további részében felsorolásra kerülnek azok a nemzetközi és

nemzeti normatív-jogi aktusok, melyek szabályozzák a pénzeszközöket a banki tevékenység szabályozási szintjétől függően.

A második fejezet a szakdolgozat tárgyáról, az „OTP Bank” Nyrt. tevékenységéről szól. Az első pontban mindenképp ki lett fejtve a banknak a megalakulási folyamata, tevékenységének jellemzői, szolgáltatásai, adózásának folyamata. A bank által publikált számviteli beszámolók fajtái és benyújtásuknak rendje, határideje is kutatva volt. Ezen kívül kutatásra kerül a pénzeszközök dokumentálása, példaként ismertetve az OTP Bank pénzügyi dokumentumait, és le lett írva azoknak részletes felépítése. A fejezet további részében kutatva lettek a pénzeszközökkel kapcsolatos gazdasági események, illetve azoknak az ábrázolása a bank számvitelében.

A harmadik fejezet először is tartalmazza a bank fizetőképességének és likviditásának meghatározását és ismerteti az összefüggésüket. Felsorolásra kerülnek a főbb mutatók amik által kiszámolható a bank pénzügyi helyzete, ismertetve vannak a norma értékeik. A fejezet következő részében az OTP bank fizetőképességének és likviditásának elemzése kerül sorra, 2019 és 2023 közötti adatok alapján. Ezenkívül elemzésre kerültek más mutatók is melyek közvetlenül nem kapcsolódnak a fizetőképességhez, azonban következtetni lehet belőlük a bank helyzetére. Ezen elemzések következtetésekben és diagramokban vannak összegezve. Végül, a fejezet harmadik pontja az OTP bank Cash flow mutatóinak elemzését tartalmazza 2019-től 2023-ig. Fontos kiemelni a Free Cash Flow mutatókat is, melyek betekintést nyújtanak a bank pénz mozgásába öt éven keresztül.

ВСТУП

З ранньої історії гроші відігравали важливу роль у нашому житті як міра вартості, засіб платежу та засіб обміну. Сьогодні кошти є не лише частиною повсякденного життя людей, але й основною опорою бізнес-операцій. Можна з упевненістю сказати, що найбільш значну роль відіграють у діяльності фінансові установи та банки. Банки несуть відповідальність за фінансове посередництво, тому наявність коштів для них є важливою.

Актуальність теми. Швидкі зміни в економіці вимагають від суб'єкта господарювання гнучкості та здатності до розвитку. Для здійснення цих розробок необхідно досліджувати кошти підприємств і банків і контролювати їх фінансовий стан. На сьогоднішній день мало досліджень, які досліджують структуру, рух і документацію коштів фінансових установ. Стосовно банків також важливо підкреслити, що хоча цінність аналізу їхніх показників можна знайти у відкритих джерелах, мало дослідників займалися аналізом платоспроможності та ліквідності цих суб'єктів господарювання.

Дипломна робота має дві основні **мети**. Перш за все, ознайомитися з фондами як економічною одиницею, а також з їх документацією та рухом у діяльності суб'єкта господарювання. По-друге, на прикладі розрахунку різноманітних показників надати більш повне уявлення про аналіз платоспроможності та ліквідності банків.

Основні завдання дипломної роботи:

- ознайомитися з поняттям та класифікацією фондів;
- охарактеризувати основні нормативно-правові документи, що регламентують фонди;
- ознайомитися з господарською діяльністю суб'єкта господарювання;

- опис та відображення фінансових документів, що використовуються суб'єктом господарювання в бухгалтерському обліку;
- вивчення методів аналізу коштів господарської організації;
- аналіз показників платоспроможності, ліквідності та руху грошових коштів щодо коштів суб'єкта господарювання з метою формування висновків;
- закріплення теоретичних знань з бухгалтерського обліку та аналізу на практиці.

Об'єктом дипломної роботи є Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк», розташоване в Україні, в тому числі його фінансові показники.

Предметом дослідження є облік коштів та їх еквівалентів, моніторинг їх наявності та руху, процес оформлення документів, платоспроможність та ліквідність банку.

Методи дослідження. Під час дослідження було використано кілька методів. У теоретичній частині дипломної роботи застосовано методи синтезу, аналогії, абстрагування, дослідження форми і змісту облікових документів і записів, конкретизації. Що стосується практичної частини дослідження, то під час збору даних та обробки інформації використовувалися методи аналізу, статистичних розрахунків, порівняння та групування.

Структура дослідження складається з трьох частин:

РОЗДІЛ I. Теоретичні аспекти бухгалтерського обліку грошових коштів

РОЗДІЛ II. Організаційно-методичні аспекти обліку грошових коштів
ОТП Банк

РОЗДІЛ III. Аналіз платоспроможності OTP Банк

У першому розділі описано визначення терміну «фінансові інструменти» з точки зору різних авторів. Досліджено функції та класифікацію фондів за різними аспектами. На малюнках у розділі показано можливості руху коштів у касі та на банківському рахунку. Крім того, розділ

містить визначення коштів відповідно до нормативно-правових актів. У решті розділу перераховано міжнародні та національні нормативно-правові акти, що регулюють фонди, залежно від рівня регулювання банківської діяльності.

У другому розділі йдеться про предмет дипломної роботи, про діяльність АТ «ОТП Банк». У першому пункті насамперед пояснювався процес створення банку, характеристики його діяльності, послуг, а також процес оподаткування. Досліджено також види бухгалтерської звітності, що публікується банком, порядок і строки її подання. Крім того, досліджується документація ваших фінансових активів, на прикладі яких наводяться фінансові документи ОТП Банку, а також описується їх детальна структура. У решті розділу досліджувалися економічні події, пов'язані з коштами та їх відображенням в бухгалтерському обліку банку.

Перш за все, третій розділ містить визначення платоспроможності та ліквідності банку та описує їх взаємозв'язок. Перераховано основні показники, за якими можна розрахувати фінансовий стан банку, та описано їх нормативні значення. У наступній частині розділу буде проаналізовано платоспроможність та ліквідність ОТП Банк на основі даних за 2019-2023 роки. Крім того, інші показники, які безпосередньо не пов'язані з платоспроможністю, але за якими можна зробити висновок про стан банку, також були проаналізовані. Ці аналізи узагальнено у висновках і діаграмах. Нарешті, третій пункт розділу містить аналіз показників грошових потоків ОТП Банк з 2019 по 2023 рік. Також важливо виділити показники Free Cash Flow, які дають уявлення про рух грошей банку протягом п'яти років. .

CHAPTER 1: THEORETICAL ASPECTS OF THE ACCOUNTING OF CASH EQUIVALENTS

1.1. Economic content and accounting classification of cash equivalents

Money is a component of our society that helps determine the value of goods and services. It occupies a significant role in people's everyday life, as well as in the life of institutions and organizations, especially businesses. From the point of view of the business, cash equivalents represent both the beginning and the end of the economic process, because they are transformed into other assets during the activity. It is important to remember that the operation of a business is fueled by cash equivalents, and this is one of the main aspects of problem-free operation. From an accounting point of view, funds are the most liquid component of the company's current assets, because compared to other assets, they can easily be converted into money.

According to Ukrainian regulations, cash equivalents include cash in the business, the amount in bank accounts and bank deposits. Cash equivalents - short-term, high-liquidity investment that can be freely converted into certain cash equivalents and have a low risk of changes in value [1].

As for the wording, each author has an individual opinion on the definition of cash equivalents. The table below shows the core definition of the given term, depending on the author.

Table 1.1

Definitions of the concept of "cash equivalents"

№	Author	Definition
1.	N.M. Tkachenko	Cash on hand, funds in a bank account, other funds.
2.	O.S. Filimonenkov	Money in the company's cash register, funds in the accounts of banking institutions, funds held by reporting persons, and bank deposits.

Table 1.1 continued

№	Author	Definition
3.	O.P. Kolisnyk	Cash equivalents are nothing but cash on hand, bank deposits, and cash equivalents are short-term, high-liquidity investments that can be freely converted into cash and have a low risk of changes in value.
4.	V.O. Melnichenko	Money that is used for calculations and performs the function of measuring value, means of circulation, means of payment, forms a continuous cycle (money - goods - production - goods - money), and thanks to this, it regains its original state in the form of income received from the sale of products, i.e. cash.
5.	O.S. Vysochan	Cash equivalents - cash in the cash register, electronic money, balances of bank accounts, which can be used by the economic organization at any time during the achievement of the economic event.
6.	O.I. Kashchenko	Cash equivalents - instruments of value that participate in the exchange of goods and services, in ensuring the activities of the economic organization, have the highest liquidity among current assets, can be expressed in cash, in the amount in a bank account or in electronic money.
7.	I.S. Neskhodovsky	Cash equivalents – the measure of economic processes, events, objects, which economic subjects accept as means of payment.

Source: Own editing based on [2-10].

Based on the author's points of view, it can be concluded that cash equivalents are the company's assets, which are included as value determinants and means of payment in economic processes. It belongs to current assets and participates in a continuous cycle due to the purchase and sale of goods. It is considered as the most liquid asset of the company, and money in the cash register, bank account, and deposits in the bank are classified here.

Cash equivalents are essential for the business, because they first of all ensure the flexibility of the business. It gives the company the opportunity not only to purchase equipment, but also to cover costs, to deal with unexpected problems, and to invest and develop later.

To clarify the concept of cash equivalents, it is important to highlight the expressions related to this concept and their interaction (see Figure 1.1).

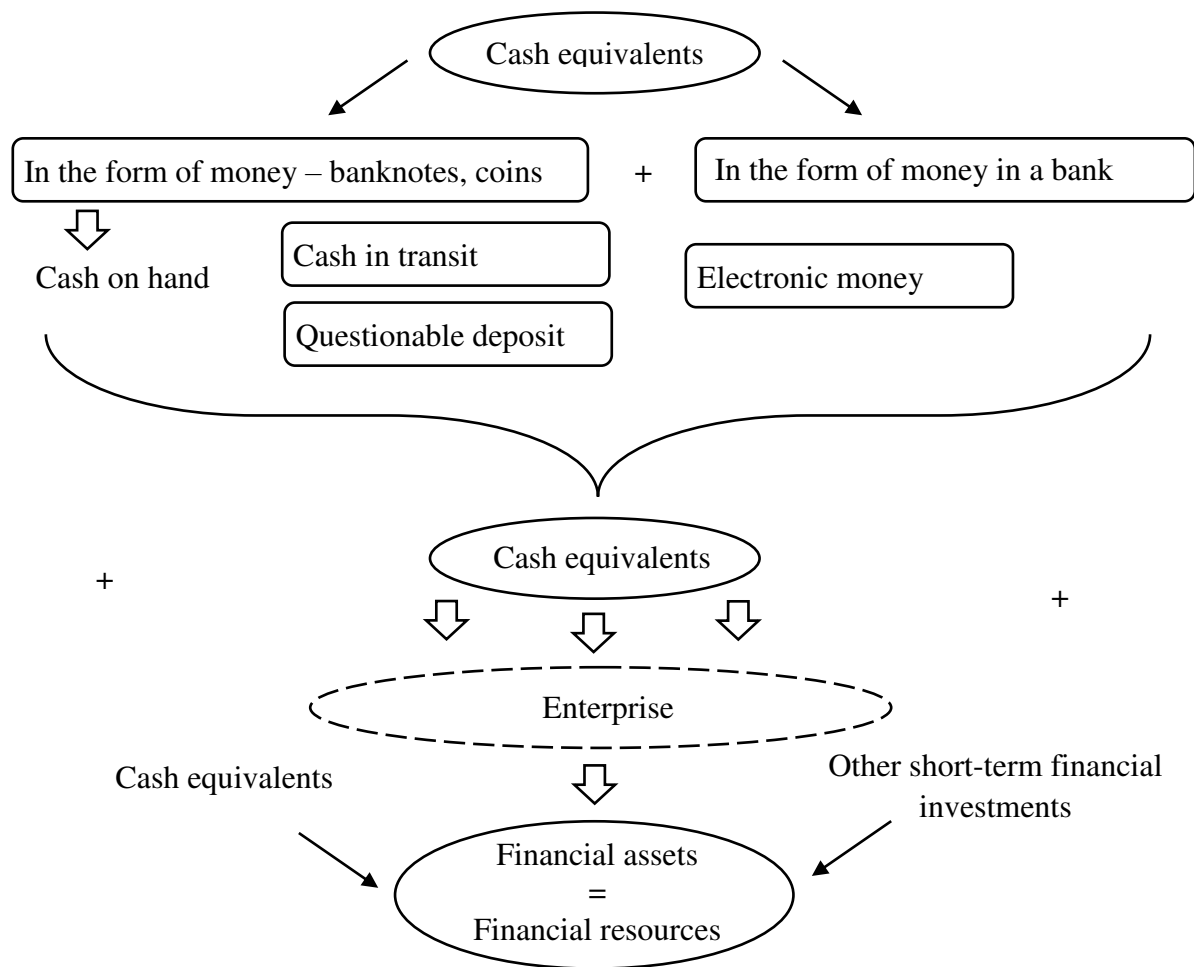


Figure 1.1: The relationship between cash, cash on hand, financial resources and cash equivalents [11].

So, cash equivalent is an instrument, that is used as a general measuring tool, and the value off all other goods can be expressed. It helps with the accomplishment of relations and events between the economic units.

To achieve the financial stability of the enterprise, it is essential to know the functions of cash equivalents. This can help the business to manage its cash equivalents properly and take full advantage of economic opportunities. The table below shows the main functions of cash equivalents:

Table 1.2

The functions of the cash equivalents according to the classical economic theory*

Function	Features of the function of cash equivalents
Measure of value	Money is an expression and measuring tool of the value of goods and services, because it provides them with a price. Currently, prices are determined by the country's own currency. These prices change as a result of inflationary processes in the economy, and pricing is formed as a result.
Circulation device	Cash equivalents act as intermediaries in the process of exchanging goods and ensure the circulation of goods. Cash is an exchange value, because the seller sells goods and receives money for them. A necessary condition for cash equivalents to fulfill this function is that the movement of goods and money must be carried out at the same time.
Store of value	The cash equivalents remain in the hands of commodity producers, so it falls out of the sphere of circulation. This protects commodity producers from the dangers of the market. This money can be returned to the circulation of goods at any time.
Payment instrument	It appears with the process of selling goods and services, when the payment is delayed and the time of production and sale of goods differs. It may be necessary to purchase new goods, but there is a deficit of available funds. In this case, the seller is the creditor and the buyer is the debtor.
World money	Money facilitates the value movement of international economic traffic and ensures the implementation of relations between countries. World money is a complex function that includes all the functions that are also used throughout the world economy.

Source: [12].

The financial transactions of businesses are mainly used to achieve the following goals [13]:

- Ensuring collective improvement of the enterprises;
- Paying taxes;
- Mandatory payments and fees;
- Ensuring the manufacturing process;
- Selling products.

Speaking about accounting, the first and most important task of cash accounting is to provide accurate and timely information to users of information about the cash equivalents and their movements in the company. This helps decision-makers and creditors better understand the financial situation and liquidity of the enterprise.

In order to ensure accurate and efficient accounting of the information, it is important to highlight the main tasks of accounting for cash equivalents [12;13;14]:

- The proper organization and timely recording of cashless and cash settlement operations in accordance with the law;
- Timely and correct documentation of cash flow data;
- Ensuring the safety and proper storage of cash and securities within the enterprise;
- Monitoring the efficient use of cash equivalents;
- Timely and accurate settlement of accounts with debtors to the enterprise;
- Periodic inventory of financial assets and receivables;
- Ensuring the proper storage of cash and checking its intended use;
- Timely and complete representation of the movement of cash in the cash register and bank account in accounting documents;
- Strict compliance with the legislation governing cash transactions;
- Ensure timeliness of mutual settlements to prevent the appearance of fine;
- Control of compliance with the rules relating to the cash register;
- Searching for the most optimal investment opportunities for free funds in order to generate additional income.

The accounting and grouping of cash equivalents also helps financial professionals to react quickly to economic changes. The figure below shows the grouping of funds.

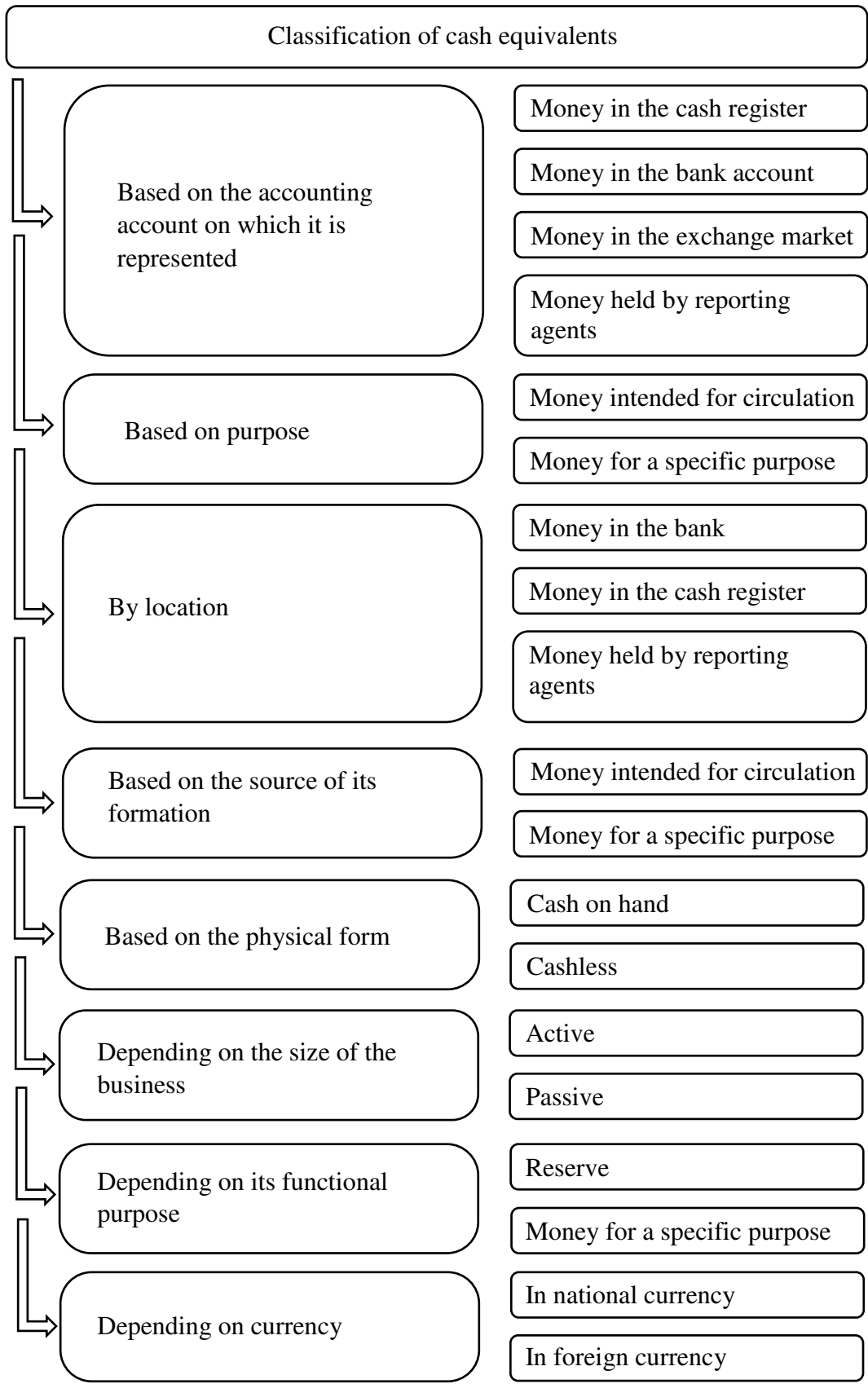


Fig. 1.2: Classification of cash equivalents.
 Source: Own editing based on [15; 16].

In order to understand why cash equivalents are so important to the business, it is important to highlight the tasks that each type of cash equivalents fulfilled. Taking cash on hand for example, which provides immediate liquidity to a business. Liquid assets are important first of all because they help a company to react more easily to economic changes, to unexpected costs.

The figure below shows the sources of receiving cash and the ways of using it.

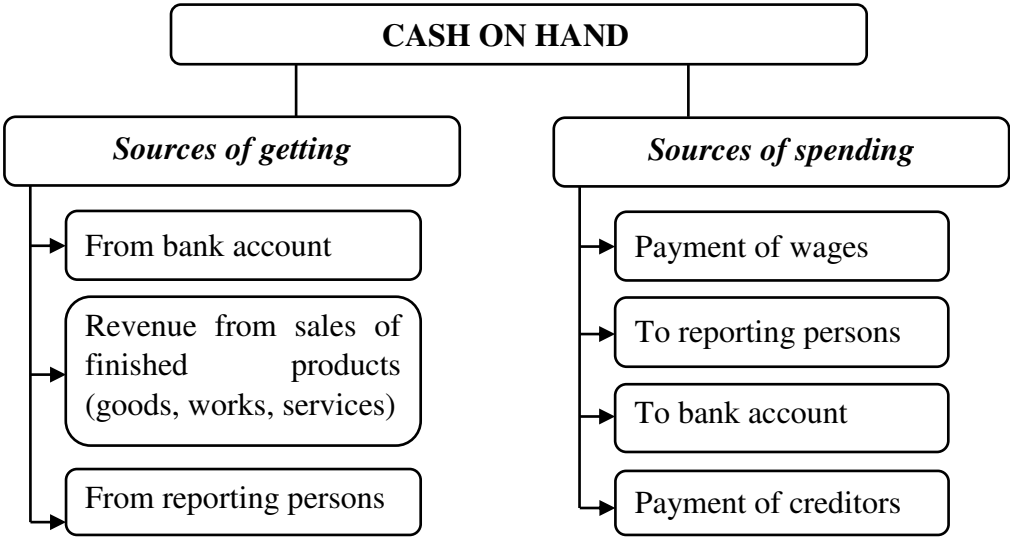


Fig. 1.3. Ways of getting and spending money
Source: [17]

In addition to cash, bank accounts also play an important role. Due to the digitalization of the economy and the spread of electronic transactions, bank accounts have also become an essential part of business life. Bank accounts offer the opportunity to make fast and secure online payments without requiring businesses to travel long distances or handle these transactions in person.

The figure below shows the sources of receiving money to the bank account and the ways of using it.

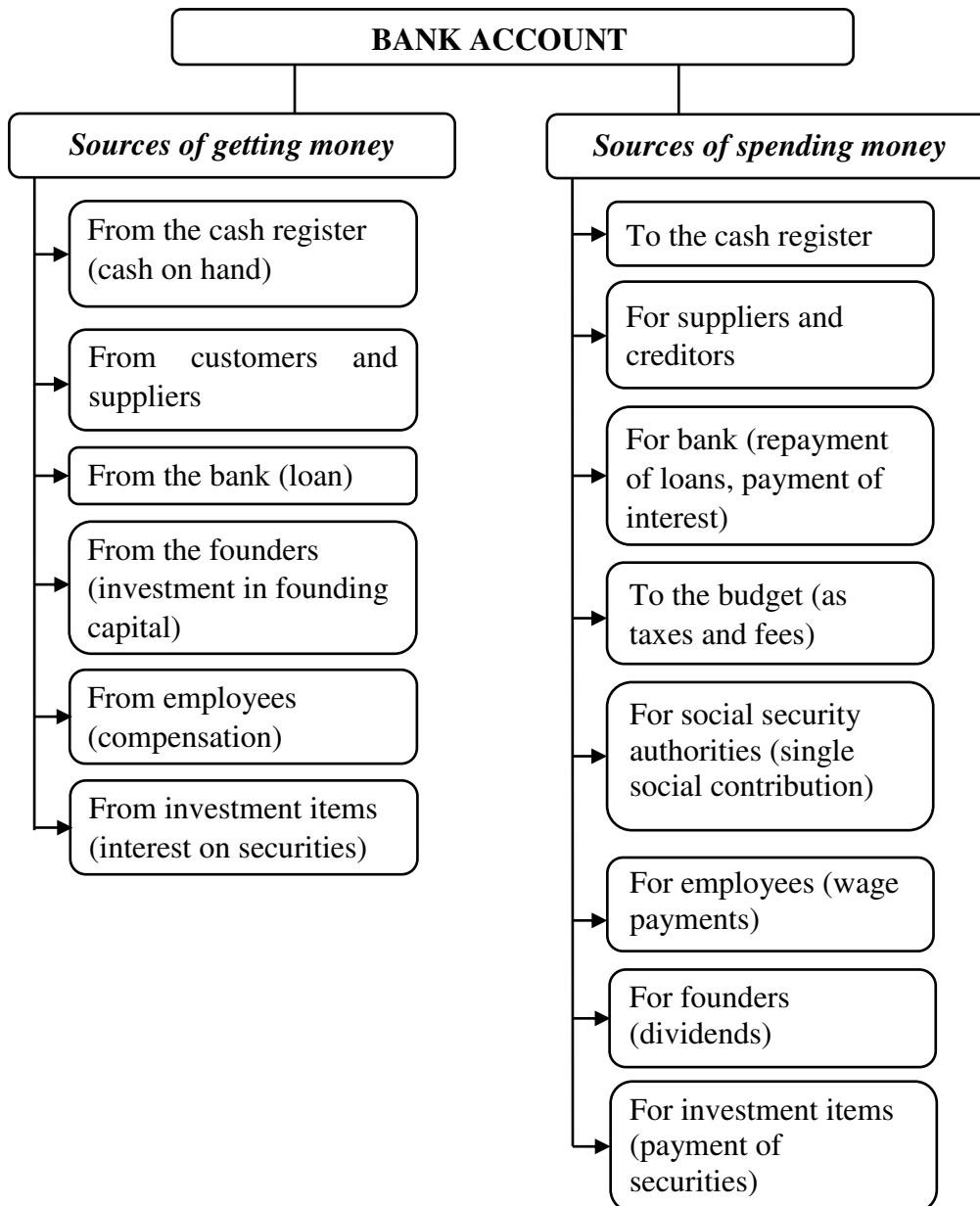


Fig. 1.4: Ways to get and spend money in bank account [17].

Understanding the formation of these financial assets can be crucial for the future of the business, because it helps to develop long-term financial plans and strategies. The figure below shows the process of formation of financial instruments.

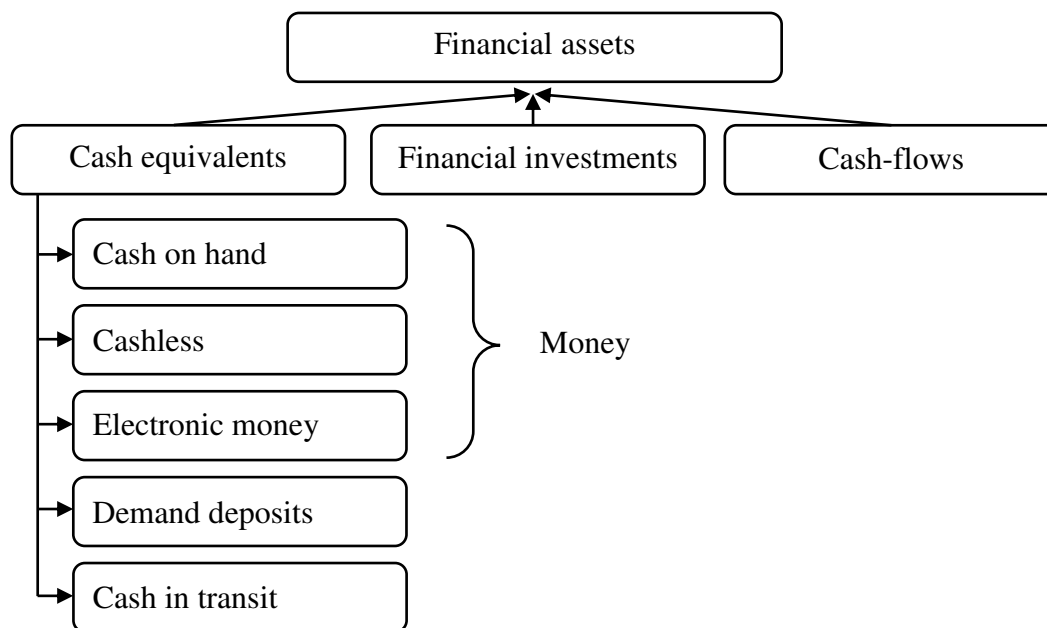


Figure 1.5: Formation of financial assets as an accounting category [11]

Cash equivalents, regardless of their form, play an important role in all stages of the life cycle of a business: in the establishment of the business, in its growth and, finally, in stable business management. During the establishment, the company has to take into account a number of investment costs. Cash equivalents help the company to develop at the growth level and provide reserves and business activity as it becomes stable.

1.2. Normative and legal regulation of cash equivalent accounting and solvency analysis of the business entity

Knowledge of the legal and regulatory framework governing cash equivalents is essential for undertakings to carry out financial transactions. The definition of the term 'cash equivalents' is defined in a number of regulatory documents, but these may differ. The following table shows the definition of the term in different legislation.

Table 1.3**Definition of the concept of "cash equivalents" in regulatory documents**

Source	Definition
National regulation (standard) of accounting 1 "General requirements for financial reporting" [18]	Cash equivalents – cash, funds in bank accounts and demand deposits.
IAS 7 Statement of Cash Flows [19]	Cash equivalents are short-term, highly liquid investments that are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value.
Instruction "On conducting control measures of financial and economic activity of sub-sectors, associations, enterprises, institutions and organizations of the system" [20]	Cash equivalents - are in both cash and non-cash forms (they are in a bank account and their circulation is regulated by binding law), can be both national and foreign currency.
Methodological recommendations for the analysis and assessment of the financial state of enterprises [21]	Cash equivalents – cash, funds in bank accounts and demand deposits.
Instruction "On the procedure for compiling and publishing financial statements of banks of Ukraine" [22]	Cash equivalents - cash on hand and interbank deposits on demand.
National regulation (standard) of accounting in the public sector 101 "Submission of financial statements" [23]	Cash equivalents - cash, funds in accounts with the State Treasury of Ukraine, in banks and demand deposits

Source: own editing based on [11]

From these definitions, we can conclude that, based on normative legal rules, cash equivalents are short-term and liquid assets that can easily be converted into cash. This includes cash on hand, the amount of money in the bank account, and demand deposits.

The normative-legal regulation of cash equivalents follows a strict hierarchical order. This is essential for the management of cash equivalents, both nationally and internationally. The main role of this hierarchical system is to ensure the financial stability of the banks by regulating the management of financial items through normative acts in a strict, specific order. Figure 1.6 shows the system of normative-legal regulation of cash equivalents.

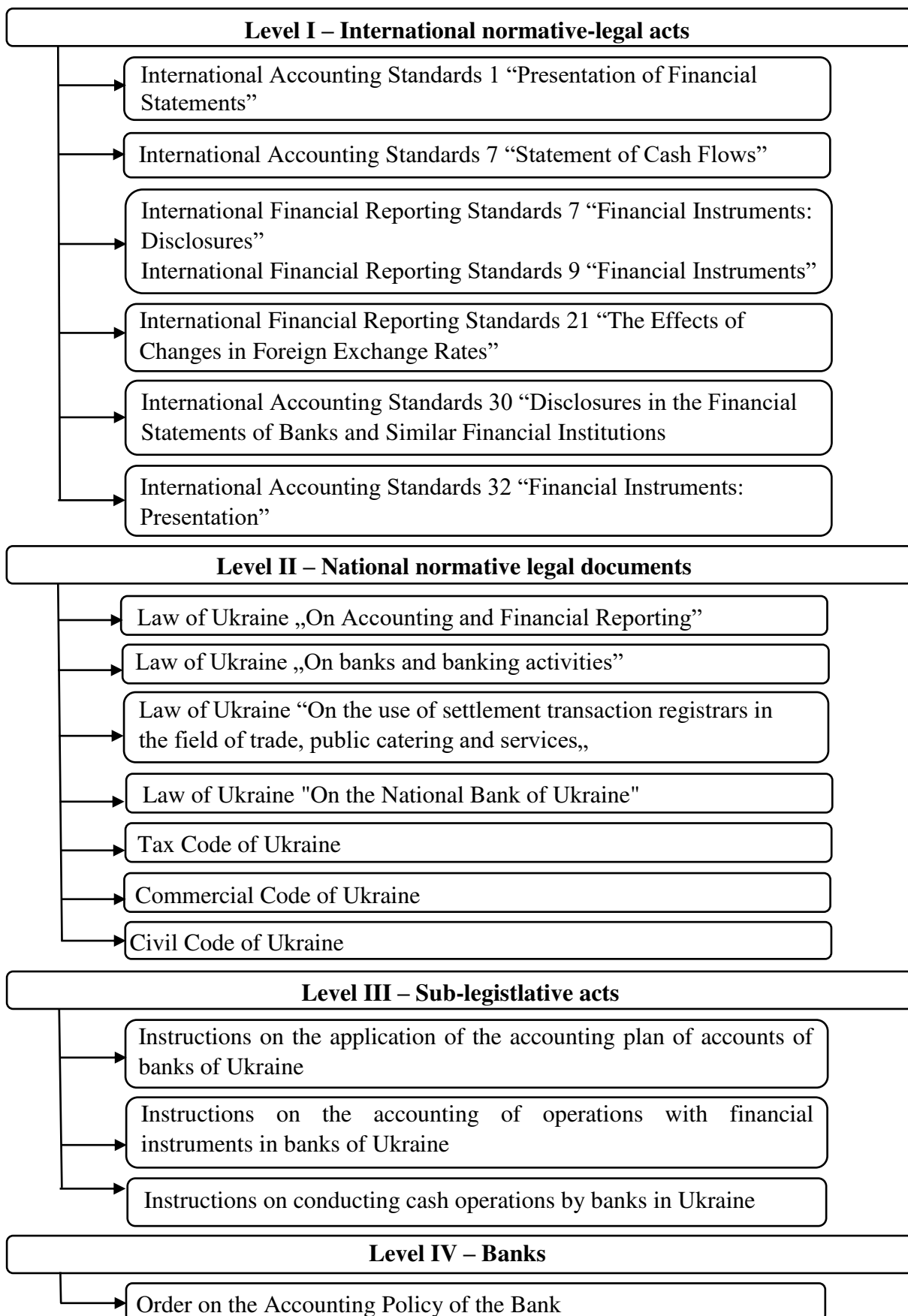


Fig. 1.6: Normative legal regulation of accounting of cash and equivalents

Source: Own editing based on [24 - 34]

The first level of the normative legal regulation which includes cash and their equivalents is international regulations, in particular International Accounting Standards 1 “Presentation of Financial Statements”. It does not prescribe specific formatting requirements for the Statement of Financial Position, but it provides some examples. The balance sheet of banks has a slightly different form than is usual for businesses. The list of banks' assets starts with the most liquid asset, i.e. cash and cash equivalents, and continues with less liquid assets, i.e. fixed assets. Funds are also shown on the basis of liquidity, short-term liabilities come first, and then end with equity [34].

If we talk about the Statement of cash flows, it shows the movement of the money during the reporting period. The International Accounting Standards 7 “Statement of Cash Flows” defines the requirements for the preparation of information about the presentation and past changes of the economic organization's cash and equivalents using cash flow [24]. According to the standards, business entities must present the operating activity, the investing activity and the financial activity in the cash flow [35]. For banks, this works a little differently, because while the payment of interest in companies is shown in the financial part and the purchase of securities is shown in the investment part, in the case of banks it goes to the operative activity [34].

International Financial Reporting Standards 9 “Financial Instruments” and International Accounting Standards 32 “Financial Instruments: Presentation” reveal the presentation of financial instruments. This is important to highlight because the bank carries out operations with many financial instruments, which include cash. In addition, these standards address issues related to these. Among these, the most important questions are [34]:

- Impairment of financial instruments;
- Classification and evaluation of financial assets;
- Distinguishing liabilities from equity.

If we talk about the regulation of cash and cash equivalents within the country, this is the second level of regulation. The normative legal acts in Ukraine can be divided into 3 main groups [27;36]

- the first includes state legal norms that have the highest legal force: Tax Code of Ukraine, Commercial Code of Ukraine, Civil Code of Ukraine and Laws of Ukraine;
- the second - Decrees and orders of the President of Ukraine, Resolutions of the Cabinet of Ministers;
- the third - by-laws of ministries and departments and state committees: resolutions of the National Bank of Ukraine and Regulations (standards) of accounting.

The main regulatory act for accounting in Ukraine is the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" [37]. It ensures correct display of economic operations, money, property and liabilities in accounting, for the users of information about the business situation, income and expenses. This law sets consistent legal and methodological rules for organizing and managing accounting in Ukraine. It establishes the methodological foundation for collecting, registering and summarizing information, which is carried out through continuous documentation of all economic transactions [24].

The second state regulation that encompasses financial resources, cash equivalents, and related operations with them is the Law of Ukraine „On banks and banking activities”. This regulatory framework aims to promote the development and stable operations of banks in Ukraine. Additionally, the law focuses heavily on protecting the interests of bank customers and depositors, ensuring the reliability and security of the financial system [24].

Law of Ukraine “On the use of settlement transaction registers in the field of trade, public catering and services,, defines the legal principles for the use of financial registers in sales. The scope of this regulation applies to all economic entities conducting financial transactions in cash or through bank cards [24].

According to this law, all legal entities and natural persons - subjects of entrepreneurial activity are obliged to use the register of settlement transactions, or in other words - the electronic control and cash register [27]. It also establishes some requirements for the registrar of settlement operations. According to Article 3 of this law, companies that handle cash or card transactions with their customers during sales are required to register the total purchase amount using the mentioned cash registers. These transactions must be recorded in the cash register, and appropriate documents must be printed, because this will help to prove the completion of the transactions [36].

The Tax Code of Ukraine includes the definition of funds, but primarily it regulates the cases and conditions for the imposition of taxes and duties, outlines the list of taxes and duties in Ukraine, and their imposition process. It includes the rights and obligations of taxpayers and authorities, as well as the rights and obligations of persons responsible for tax assessment. It also highlights the rules for violating tax laws, who should be held responsible and in what cases.

The Commercial Code of Ukraine defines the basic principles of economic activity in Ukraine regulates the economic relationships created during the organization and conduct of economic activities. In addition, it's important to highlight that this Codex includes rules related to financial payments made by businesses. This may cover transactions such as bank transfers, tax matters, and other financial transactions carried out by businesses.

The Civil Code of Ukraine covers matters concerning the use of money in bank accounts and the expiration of claims. It includes several articles explaining rules for ordinary citizens and their finances. In the modern digitalized world, it's important to clarify rights and responsibilities related to bank transactions, applicable not only to businesses but also to regular individuals. The civil code outlines reasons and processes for describing amounts of money, along with other regulations concerning bank accounts.

The third level covers instructions issued at the State level or the National Bank of Ukraine [27]. Instructions on the application of the accounting plan of accounts of banks of Ukraine include the accounting system adopted in Ukraine, determine the process and methods of keeping accounts, reveal the purposes and characteristics of accounts in order to show various transactions. This order of accounts is compiled based on International Standards and is mandatory for all banks in Ukraine [38]. Instructions on the accounting of operations with financial instruments in banks of Ukraine establish the basic requirements for the accounting of bank transactions with financial instruments. When accounting for transactions with financial instruments, the Bank takes into account this Instruction, Ukrainian legislation and the provisions of international financial reporting standards, based on which it develops its own methodology [39]. Instructions on conducting cash operations by banks in Ukraine establish requirements for the implementation of cash transactions in national and foreign currency by banks, their branches and departments, and regulate mutual relations between banks. Establishes the rules for issuing and accepting cash from the bank's customers [40].

The fourth and final level of regulation of cash and their equivalents involves internal regulations within the bank. This level includes the accounting principles, methods and practices used by financial institutions. This policy also defines how they should manage and report their business transactions, financial events and other activities in their accounting.

Such documents include the order on the accounting policy of the bank, other orders, regulations and instructions that are binding within the limits of one separate bank. The priority of documents, their content and status, principles of construction and interaction with each other, as well as the order of preparation and approval are established by the management of the bank independently [36].

If we talk about the solvency of the business entity, the definition of this concept does not differ in the case of financial institutions - it is a situation of the bank when it is able to pay its obligations on time. It is important to highlight the

main characteristics of banks' solvency, because a commercial bank will be analyzed as an economic entity during the work. The table below shows the characteristics of the concept of solvency from the point of view of various economic entities.

Table 1.4

Definition of "solvency" depending on the business entity

Subject	Definition
State	<ul style="list-style-type: none"> – The country's ability timely repay loans raised from external sources – The ability of the state to repay its foreign debt in a timely manner in a currency acceptable to the creditor – Characterization of the state of state finances from the standpoint of a short-term perspective
Enterprise	<ul style="list-style-type: none"> – The ability timely repay loans raised from external sources – Willingness and ability to fulfill obligations within the specified period – Has sufficient funds at a certain moment to pay all obligations – Availability of cash and cash equivalents at the enterprise that are sufficient for accounts payable that require immediate repayment
Bank	<ul style="list-style-type: none"> – Sufficient equity to protect the interests of depositors and other creditors; – The bank's ability to fulfill all its financial obligations to its customers, in chronological order in accordance with the contracts; – The bank's ability to fully and timely fulfill its obligations in the market and with its customers.
Insurance company	<ul style="list-style-type: none"> – The insurer's ability to fulfill its obligations – An objective indicator of the current financial condition of the insurer by forecasting it in the foreseeable future – The insurer's ability to timely and fully fulfill the assumed monetary obligations – The main indicator of the company's attractiveness for potential customers

Source: own editing based on [41]

So, it can be said that a bank is solvent if it can fully pay its financial obligations, and can also fully satisfy its customers' needs for money without needing external sources. The bank calculates its expenses and future liabilities with the expected result of its operating activities, which will enable it to cover continuous reliable operation.

In conclusion, cash and their equivalents are instruments of value that are involved in everyone's life. This includes the money in the cash register, the amount in the bank account, and bank deposits. They create a cycle, because they replace goods and services in the sales process. Their main feature is high liquidity, which means that they can be converted back into cash in a very short period of time.

Regarding the classification of cash and their equivalents, there are several characteristics on the basis of which they can be divided. Depending on where they are located, it is important to highlight cash, money in a bank account and money held by reporting agents. Another important aspect of the classification is the currency, on the basis of which cash equivalents can be in national or foreign currency.

Normative-legal regulation of cash and their equivalents helps businesses and ordinary people to conduct financial transactions, reveals the obligations and rights of the parties. The wording of the definition of "cash equivalents" differs only slightly in all legislation, these are liquid assets that can be easily exchanged for cash.

Normative-legal rules form a hierarchical order depending on their competence. The first level includes international legislation, i.e. the International Accounting Standards. These are the rules used all over the world for accounting representations. The second level includes the national legal rules, so the laws of Ukraine belong here. On the third level, there are Sub-legislative acts and instructions which must be observed in the entire territory of Ukraine. The last level contains the accounting policy within the bank, which is defined by the management of the bank and it is compiled in accordance with legislation in order for the bank to operate as efficiently as possible.

If we talk about the solvency, it means that the economic entity can fully support itself, more precisely, it can pay all its obligations, and it can also satisfy the needs of its customers without needing external sources. It is essential for the bank to be solvent for its useful and continuous operation.

CONCLUSIONS

Cash and cash equivalents play a significant role in the activities of economic entities, as they are the most important part of their liquid assets. Regarding the activities of banks, it is important to highlight that these instruments ensure their main activity, as this is the main subject of financial intermediation. Many authors have dealt with defining the definition of cash, but the essence of each formulation is the same. Money is an economic measurement tool that can be used to determine the value of goods and services. The main functions of money include value measurement, circulation insurance, value and means of payment, and last but not least, world money. From the classification of cash and cash equivalents, cash, money in a bank account and money with a reporting person can be highlighted.

As regards the normative-legal regulation of cash and cash equivalents, the documents can be divided into four main groups. The first level includes the bank's international regulations, which include the main International accounting standards. On the second level, the bank is regulated by international legal documents, which mainly include the Codes of Ukraine and other Ukrainian laws. At the third level, instructions valid within Ukraine enter into force, and finally at the fourth level, the management regulation of the bank itself.

In the second chapter, the subject of the thesis was described, what OTP Bank Public Joint Stock Company qualifies as. The predecessor of this bank appeared in 1998 under the name "Raiffeisen bank Ukraine" and was one of the largest banks in Ukraine. In 2006, the Hungarian OTP bank Plc. acquired this bank, thereby securing itself with existing customers. This bank operates in a total of 11 countries, with 71 branches in Ukraine. It has many services, such as lending, deposit options, investments and renting a bank safe. The bank prepares 5 reports, which must be published. As for his taxation, he pays profit tax, personal income tax levied on wages, war tax, and the uniform social security contribution.

The bank's cash include banknotes, coins, deposits and amounts in bank accounts. The documentation of these financial events is essential, as it helps provide insight into the economic event and proves it. The main elements of these documents include the title of the document, the date, the name and code of the bank, the name, code and address of the customer, and the amount of money. Cash events are mainly reflected in the Profit and expenditure order, money check application for the transfer of cash. The main documents for bank account transactions are payment order, payment request, bill and letter of credit. As a financial intermediary, OTP Bank uses many documents related to cash, among which the Payment order for cash transfer, Payment order for issuing cash, Personal account statement and other documents can be highlighted. As regards the representation of cash in accounting, OTP Bank uses the generally accepted bank account order in Ukraine. Cash are shown on accounts 1001 and 1002, which include the money in the bank's cash register. Increases in cash are shown on the debit side, and decreases on the credit side. The other account may contain cash of individuals or legal entities, short-term deposits or other accounts.

The third part of the research includes the analysis of OTP Bank. It is important to emphasize that the analysis covers the period of the bank's activity from 2019 to 2023, because in this period the impact of two events on the bank's situation can also be observed. Based on OTP Bank's solvency, it can be seen that the bank has undergone significant changes in recent years. Net Debt to EBITDA increased significantly between 2021 and 2022 and then decreased drastically in 2023. Total debt to total assets remained stable over the years. The Debt-to-Equity Ratio increased over the years, but in 2023 there was a slight decrease. The EBIT-based Interest Coverage Ratio has seen significant fluctuations over the years, which were mainly the result of the decrease in EBIT.

Based on OTP Bank's liquidity indicators, it can be seen that significant changes have taken place in recent years. The current ratio decreased year by year, while the quick ratio decreased until 2021 and then increased from 2022. The cash

ratio increased continuously until 2023. The Operating Cash Flow Ratio showed a significant decrease in 2021 and 2023. Overall, the results show that OTP Bank needs strengthening in order to improve its liquidity positions, especially with regard to the sources of Operating cash flow.

The Independence Ratio and the Capital Adequacy Ratio, which are among other indicators describing the bank's situation, improved, and the Provision for impairment of loans also increased. The Cost Efficiency Ratio and the Operational Profitability Ratio are favorable, so the bank managed its costs better, which is why its profitability increased. The ratio of liquid assets improved in relation to both liabilities and total assets, while the ratio of non-core assets decreased.

In the course of OTP Bank's operative activities, revenues showed continuous growth, especially in 2022 and 2023. This indicates that the bank's core business has been productive and its financial position has improved. Although operational costs were constantly rising, revenues were able to cover them. The cash flow of financial activity has undergone significant changes over the years, but in general, it can be said that the bank managed to increase the income from operating activities, which contributed to its stable financial position and development.

Free Cash Flow has shown fluctuations, particularly notable declines in 2021 and 2023. The net income showed the opposite change every year, and in 2023 it increased significantly. A positive trend in net income may indicate an increase in sales revenue. The ratio of free cash flow to shareholders' equity reflected fluctuations in free cash flow, which refers to annually changing equity payouts, and the declines were due to increases in cash spending on investments and debt.

Although some indicators have fluctuated due to changes in the country's economic situation, the bank is still in a strong position, especially thanks to increasing cash, income and effective cost management. However, in order to maintain future growth opportunities, it is recommended to pay attention to improving liquidity, increasing equity capital, and reducing liabilities.

KÖVETKEZTETÉSEK

A pénzeszközök a gazdasági entitások tevékenységében jelentős szerepet játszanak, ugyanis a likvid eszközeinek a legfontosabb részét képezik. A bankok tevékenységével kapcsolatban fontos kiemelni, hogy ezek az eszközök biztosítják a fő tevékenységüket, ugyanis ez a pénzügyi közvetítés fő tárgya. A pénzeszközök definíciójának meghatározásával számos szerző foglalkozott, de minden megfogalmazásnak egy a lényege. A pénzeszközök olyan gazdasági mérőeszközök, melyek segítségével meghatározható az áruk és a szolgáltatások értéke. A pénzeszközök főbb funkcióihoz tartozik az értékmérés, forgalom biztosítás, érték és fizetőeszköz, és nem utolsósorban világ pénz. A pénzeszközök osztályozásából főként kiemelhető a készpénz, a bankszámlán lévő pénz és a beszámoló köteles személynél lévő pénz.

Ami a pénzeszközök normatív-jogi szabályozását illeti, a dokumentumokat négy fő csoportra lehet osztani. Első szinten a bank nemzetközi szabályozása szerepel, és ezek magába foglalják a főbb Nemzetközi Standardokat. Második szinten a bankot a nemzetközi jogi dokumentumok szabályozzák melyek főként magukba foglalják Ukrajna Kódexeit és egyéb ukrán törvényt. Harmadik szinten az Ukrajnán belül érvényes utasítások lépnek hatályba, és végül negyedik szinten magának a banknak a vezetői szabályozása.

A második fejezetben a szakdolgozat tárgya volt ismertette, minek az OTP Bank Nyilvános Részvénytársaság minősül. Ennek a banknak az elődje 1998-ban jelent meg "Raiffeisen bank Ukraine" néven, és egyike volt a legnagyobb bankoknak Ukrajnában. 2006-ban a magyarországi OTP bank Nyrt. felvásárolta ezt a bankot így biztosította magát már meglévő ügyfelekkel. Ez a bank összesen 11 országban működik, Ukrajnán 71 bankfiókja található. Számos szolgáltatással rendelkezik, például hitelnyújtás, betét lehetőségek, befektetések és banki széf bérlése is. A bank 5 beszámolót készít, melyeket publikálnia kell. Ami az adózását

illeti, fizeti a nyereségadót, illetve a bérekre felszámolt személyi jövedelemadót, hadiadót, és az egységes társadalombiztosítási járulékot.

A bank pénzeszközei bankjegyeket, érméket, betéteket, és bankszámlákon lévő összeget foglal magába. Ezeknek a pénzügyi eseményeknek elengedhetetlen a dokumentálása, ugyanis segít betekintést nyújtani a gazdasági eseménybe, és bizonyítja azt. Ezen dokumentumok fő elemei közé tartozik a dokumentum címe, a dátum, a bank neve és kódja, az ügyfél neve, kódja és címe, illetve a pénz összege. A pénztári eseményeket főként a Pénz-kiadási megbízás, pénzcsekk alkalmazás az utaláshoz of cash tükrözi. A bankszámla végzett tranzakciók főbb dokumentumai a fizetési megbízás, fizetési felszólítás, számla és akkreditív. Az OTP Bank pénzügyi közvetítőként sok pénzeszközzel kapcsolatos dokumentumot használ, melyek közül kiemelhető a Fizetési megbízás készpénz-átutaláshoz, Fizetési megbízás készpénz kibocsátásához, Személyes számlakivonat és egyéb dokumentumok. Ami a pénzeszközök ábrázolását illeti a számvitelben, az OTP Bank az Ukrajnában általánosan elfogadott banki számlarendet használja. Pénzeszközök kimutatása az 1001 és 1002 számlákon történik, melyek magukba foglalják a bank pénztárjában lévő pénzt. Pénzeszközök növekedését a debit oldalon, csökkenését pedig a kredit oldalon mutatják ki. A másik számla tartalmazhatja a magánszemélyek vagy jogi személyek pénzeszközeit, rövid lejáratú betéteket vagy egyéb számlákat.

A kutatás harmadik része az OTP Bank elemzését foglalja magába. Fontos kiemelni, hogy az elemzés a bank tevékenységének 2019-től 2023-ig tartó időszakát fedi le, ugyanis ebben az időszakban figyelhető meg két esemény hatása is a bank helyzetére. Az OTP Bank fizetőképességének alapján látható, hogy a bank jelentős változásokon ment keresztül az elmúlt években. A Net Debt to EBITDA jelentősen emelkedett 2021 és 2022 között, majd drasztikusan csökkent 2023-ban. Az Total debt to Total assets stabil maradt az évek során. A Debt to Equity Ratio növekedett az évek során, de 2023-ban enyhe csökkenés volt tapasztalható. Az EBIT-alapú Interest Coverage Ratio jelentős ingadozások láthatók az évek során, amelyek főleg az EBIT csökkenésének következményei voltak.

Az OTP Bank likviditási mutatói alapján látható, hogy az elmúlt években jelentős változások történtek. A Current ratio évről évre csökkent, míg a Quick ratio 2021-ig csökkent, majd 2022-től növekedett. A cash ratio 2023-ig folyamatosan növekedett. Az Operating Cash Flow Ratio jelentős csökkenést mutatott 2021-ben és 2023-ban. Összességében az eredmények azt mutatják, hogy az OTP Banknak erősítésekre van szüksége a likviditási pozíciók javítása érdekében, különös tekintettel az Operating cash flow forrásaira.

Egyéb, a bank helyzetét ismertető mutatók közé tartozó Independence Ratio és a Capital Adequacy Ratio javultak, és a Provision for impairment of loans is nőtt. Cost Efficiency Ratio és az Operational Profitability Ratio kedvezőek, tehát a bank jobban kezelte a költségeit, ezért nőtt a nyereségessége. A likvid eszközök aránya javult mind a kötelezettségekhez, mind az összes eszközhöz viszonyítva, míg a nem alaptevékenységhez tartozó eszközök aránya csökkent.

OTP Bank Operatív tevékenysége során a bevételek folyamatos növekedést mutattak, különösen 2022-ben és 2023-ban. Ez azt jelzi, hogy a bank fő tevékenysége produktív volt, és pénzügyi helyzete javult. Bár az operatív költségek folyamatosan emelkedtek, a bevételek képesek voltak ezeket fedezni. Az pénzügyi tevékenység pénzáramlása jelentős változásokon ment keresztül az évek során, de általánosságban elmondható, hogy a banknak sikerült növelnie a működési tevékenységből származó bevételeket, ami hozzájárult a stabil pénzügyi helyzetéhez és fejlődéséhez.

A szabad Cash Flow ingadozásokat mutatott, különösen jelentős csökkenést 2021-ben és 2023-ban. A nettó bevétel minden évben az ellenkezőjét mutatta, 2023-ban pedig jelentősen nőtt. A nettó bevétel pozitív tendenciája az árbevétel növekedését jelezheti. A szabad cash flow saját tőkéhez viszonyított aránya a szabad cash flow ingadozásait tükrözte, ami az évente változó részvénykifizetésekre vonatkozik, a csökkenés pedig a befektetésekre és az adósságra fordított készpénzkiadások növekedésére vezethető vissza.

Bár néhány mutató ingadozott az ország gazdasági helyzetének változása miatt, azonban a bank továbbra is erős pozícióban van, különösen a növekvő pénzeszközöknek, jövedelemnek és a hatékony költségkezelésnek köszönhetően. A jövőbeni növekedési lehetőségek fenntartása érdekében azonban ajánlatos figyelmet fordítani a likviditás javítására, a saját tőke növelésére, és a kötelezettségek csökkentésére.

ВИСНОВКИ

Кошти відіграють значну роль у діяльності суб'єктів господарювання, оскільки є найважливішою частиною їх ліквідних активів. Стосовно діяльності банків важливо підкреслити, що ці інструменти забезпечують їх основну діяльність, оскільки це основний суб'єкт фінансового посередництва. Багато авторів займалися визначенням поняття коштів, але суть кожного формулювання одна. Гроші є економічним інструментом вимірювання, який можна використовувати для визначення вартості товарів і послуг. Основні функції грошей включають вимірювання вартості, страхування обігу, вартість і платіжний засіб і не в останню чергу світові гроші. З класифікації коштів можна виділити готівку, гроші на рахунок в банку та гроші у звітної особи.

Щодо нормативно-правового регулювання грошових коштів документи можна поділити на чотири основні групи. Перший рівень включає міжнародні нормативні акти банку, які включають основні Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку. На другому рівні діяльність банку регулюється міжнародно-правовими документами, до яких в основному відносяться Кодекси України та інші закони України. На третьому рівні набирають чинності інструкції, що діють в межах України, і, нарешті, на четвертому — регламент управління самим банком.

У другому розділі було описано предмет дипломної роботи, що кваліфікується як Публічне акціонерне товариство «ОТП Банк». Попередник цього банку виник у 1998 році під назвою «Райффайзен банк Україна» і був одним із найбільших банків України. У 2006 році угорський «OTP Bank Nyrt» придбав цей банк, тим самим забезпечивши собі існуючих клієнтів. Загалом цей банк працює в 11 країнах, має 71 відділення в Україні. Він пропонує багато послуг, таких як кредитування, вклади, інвестиції та оренда банківського сейфа. Банк готує 5 звітів, які необхідно оприлюднити. Що стосується його оподаткування, то він сплачує податок на прибуток, податок

на доходи фізичних осіб із заробітної плати, військовий податок і єдиний внесок на соціальне страхування.

Кошти банку включають банкноти, монети, вклади та суми на банківських рахунках. Документація цих фінансових подій є важливою, оскільки вона допомагає зрозуміти економічну подію та підтверджує її. Основними елементами цих документів є назва документа, дата, найменування та код банку, найменування, код та адреса клієнта, а також сума грошей. Касові події в основному відображаються в Прибутково-видатковому ордері, грошовій чековій заявці на переказ готівки. Основними документами за операціями по банківському рахунку є платіжне доручення, платіжна вимога, вексель і акредитив. Як фінансовий посередник, ОТП Банк використовує багато документів, що стосуються коштів, серед яких можна виділити Платіжне доручення на переказ готівки, Платіжне доручення на видачу готівки, Виписка з особового рахунку та інші документи. Що стосується відображення коштів в бухгалтерському обліку, ОТП Банк використовує загальноприйнятий в Україні порядок рахування. Кошти відображаються на рахунках 1001 і 1002, на яких обліковуються гроші в касі банку. Збільшення коштів відображається на стороні дебету, а зменшення на стороні кредиту. На іншому рахунку можуть бути кошти фізичних або юридичних осіб, короткострокові депозити або інші рахунки.

Третя частина дослідження включає аналіз ОТП Банку. Важливо підкреслити, що аналіз охоплює період діяльності банку з 2019 по 2023 рік, оскільки в цей період також можна спостерігати вплив двох подій на стан банку. Виходячи з платоспроможності ОТП Банку, можна побачити, що за останні роки банк зазнав значних змін. Співвідношення чистого боргу до ЕВІТДА значно зросло між 2021 і 2022 роками, а потім різко знизилося в 2023 році. Загальний борг до загальних активів залишався стабільним протягом багатьох років. Співвідношення боргу до власного капіталу з роками збільшувалося, але у 2023 році відбулося невелике зниження. Коефіцієнт

покриття відсотків на основі ЕВІТ протягом багатьох років зазнав значних коливань, які були в основному результатом зниження ЕВІТ.

Виходячи з показників ліквідності ОТП Банку, видно, що за останні роки відбулися значні зміни. Коефіцієнт поточної витрати зменшувався з кожним роком, тоді як коефіцієнт швидкості знижувався до 2021 року, а потім зріс з 2022 року. Коефіцієнт готівки безперервно збільшувався до 2023 року. Коефіцієнт операційного грошового потоку продемонстрував значне зниження в 2021 і 2023 роках. Загалом результати показують, що ОТП Банк потребує зміцнення, щоб покращити свою позицію ліквідності, особливо щодо джерел операційного грошового потоку.

Коефіцієнт незалежності та коефіцієнт достатності капіталу, які є серед інших показників, що описують стан банку, покращилися, а також збільшився резерв під знецінення кредитів. Коефіцієнт ефективності витрат і коефіцієнт операційної рентабельності є сприятливими, тому банк краще керував своїми витратами, завдяки чому його прибутковість зросла. Співвідношення ліквідних активів покращилося по відношенню як до зобов'язань, так і до загальних активів, тоді як співвідношення непрофільних активів зменшилося.

Під час діяльності ОТП Банк доходи демонстрували постійне зростання, особливо у 2022 та 2023 роках. Це свідчить про продуктивність основного бізнесу та покращення його фінансового стану. Хоча операційні витрати постійно зростали, доходи змогли їх покрити. Грошовий потік фінансової діяльності зазнав значних змін протягом років, але в цілому банку вдалося збільшити дохід від операційної діяльності, що сприяло його стабільному фінансовому становищу та розвитку.

Free Cash Flow демонстрував коливання, особливо помітне зниження в 2021 і 2023 роках. Чистий прибуток щороку демонстрував протилежні зміни, і в 2023 році він значно зріс. Позитивна динаміка чистого прибутку може свідчити про збільшення виручки від реалізації. Співвідношення Free Cash Flow to Equity відображало коливання грошового потоку, який відноситься до

щорічних змін у виплатах акціонерного капіталу, а знизився через збільшення витрат на інвестиції та борг.

Незважаючи на те, що деякі показники коливалися через зміни в економічній ситуації в країні, банк все ще має сильні позиції, особливо завдяки збільшенню коштів, доходів та ефективного управління витратами. Однак, щоб зберегти можливості майбутнього зростання, рекомендується звернути увагу на покращення ліквідності, збільшення власного капіталу та зменшення зобов'язань.

REFERENCES

- 1) General requirements for financial reporting: National provision (standard) of accounting 1, approved. By order of the Ministry of Finance of Ukraine dated February 7, 2013 No. 7. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (date of opening: 28.11.2023).
- 2) Tkachenko N.M. Accounting, taxation and reporting: tutorial. / N.M. Tkachenko. - 5th ed., additions and revisions. - K.: Altera, 2011. - P. 151.
- 3) Filimonenkov O.S. Enterprise finance: education. manual / O.S. Filimonenko. - K.: Condor, 2010. - P. 352.
- 4) Tryasugina V.I., Tluchkevich N.V.: THE CONCEPT OF MONEY. XIII International scientific and practical conference of young scientists, post-graduate students, applicants and students. 2021. URL: http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/45173/1/%D0%97%D0%B1%D1%80%D0%BD%D0%B8%D0%BA_%D1%82%D0%B5%D0%B7_3_%D0%B3%D1%80%D1%83%D0%B4%D0%BD%D1%8F_2021_%D1%80..pdf#page=537
- 5) Kolisnyk O.P. Cash flows: essence, classification and their optimization in the management process. Electronic scientific publication on economic sciences "Modern Economics". No. 10. 2018. P. 60-65. URL: <http://dspace.mnau.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/4609/1/kolisnyk.pdf>
- 6) Melnychenko V.O. Methodological foundations of cash flow accounting. Electronic magazine "Efficient Economy". No. 7. 2013. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2201>
- 7) Stepanenko O. (2021). Cash in the company's accounting system. 2021. URL: https://www.researchgate.net/publication/364149930_Grosovi_kosti_v_sistemi_buhgaltersko_go_obliku_pidpriemstva
- 8) Vysochan O.S. Accounting and control of cash and their equivalents: theory, methodology, organization. Autoref. dis... candidate of economics. Sciences: 08.00.09 – Accounting, analysis and audit (by types of economic activity). Kyiv: DASOA, 2009. 25 p.
- 9) Kashchenko O.I. Accounting and analysis of funds and calculations in the enterprise management system. Autoref. dis... candidate of economics. Sciences: 08.00.09 – Accounting, analysis and audit (by types of economic activity). Kyiv: KNU named after Taras Shevchenko, 2012. 22 p.
- 10) Neskhodovsky I.S. Accounting of funds and control of their use in trade enterprises. Autoref. dis... candidate of economics. Sciences: 08.00.09 – Accounting, analysis and audit (by types of economic activity). Kyiv: KNTEU, 2009. 23 p.
- 11) Skorobogatova, V. V. (2012). Cash as the main component of monetary assets: Economic and accounting essence of the concept. "Bulleting of ZHTU": Economics, management and administration. URL: <https://eztuir.ztu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/5097/45.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- 12) Economic essence and classification of money / O. V. Zinchenko, V. O. Priemnytska // Market infrastructure. — 2019. — No. 38. — Electronic data. URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2019/38_2019_ukr/63.pdf
- 13) Hrylitska A.V.: Specifics of accounting and control of cash and non-cash payments: theoretical acceptance. Eastern Europe: Economy, Business and Management. Issue 1 (24) 2020. URL: <http://srd.pgasa.dp.ua:8080/handle/123456789/4346>

- 14) Bondarenko O.M.: Organization of cash accounting. Abstracts of X International scientific-practical online conference «Current problems and trends in the development of accounting and audit». 2021. URL: <https://rb.gy/v1tyen>
- 15) Zinchenko O.V, Didyk, Y.V/ Organizational and methodological aspects of cash accounting and their role under modern economic conditions / Market infrastructure. — 2019. — No. 37. URL: <https://doi.org/10.32843/infrastruct37-105>
- 16) Yerokhina D.S., Koval S.V.: Classification of cash and its equivalents for the needs of accounting and control. Collection of theses of the All-Ukrainian Scientific and Practical Internet Conference “Current aspects of the development of agrarian enterprises: Accounting, audit and taxation. 2018. URL: <https://rb.gy/996y0i>
- 17) O. I. Stepanenko Cash funds in the accounting system of the enterprise / Stepanenko Oksana Ivanivna // Regional economy and management: science and practice. journal / Eastern Ukraine University of Economics and Management ; [ed. N. Litvynenko]. – Zaporizhzhia, 2021. – No. 1 (March). – pp. 91–98. URL: <https://ir.kneu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/c5fe1ebe-1ca3-4a14-a3cb-f3aad2abf6f2/content>
- 18) On the approval of the National regulation (standard) of accounting 1 "General requirements for financial reporting" of the Ministry of Finance of Ukraine; Order, Regulations, Standard dated February 7, 2013 No. 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>
- 19) IAS 7: Statement of Cash Flows. URL: <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/english/2022/issued/part-a/ias-7-statement-of-cash-flows.pdf?bypass=on#;~:text=Cash%20equivalents%20are%20short%2Dterm,risk%20of%20changes%20in%20value>
- 20) On the approval of the Instructions on conducting control measures of financial and economic activity of sub-sectors, associations, enterprises, institutions and organizations of the system [...] of the Ministry of Transport and Communications of Ukraine; Order, Instruction, Form of a standard document dated 09.06.2005 No. 290 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0290650-05#Text>
- 21) Methodological recommendations for the analysis and assessment of the financial condition of Ukoopspilka enterprises; Recommendations, Report dated July 28, 2006. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0006626-06#Text>
- 22) Resolution of the National Bank of Ukraine on the approval of the Instructions on the procedure for drawing up and publishing financial statements of banks of Ukraine; Instruction, Form of a standard document, Report dated 10/24/2011 No. 373. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text>
- 23) National regulation (standard) of accounting in the public sector 101 "Submission of financial statements" (Forms N 1-ds, 2-ds, 3-ds, 4-ds) of the Ministry of Finance of Ukraine; Order, Regulations, Standard dated 12/24/2010 No. 1629. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0095-11#Text>
- 24) Golovko V., and Bezkorovina O.: 2018. "Analysis of regulatory and legal regulation of cash and flow accounting". Young scientist, vol. 2 (54) (February), 691-94. URL: <https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/5208>
- 25) IFRS: IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates. URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-21-the-effects-of-changes-in-foreign-exchange->

[rates/#:~:text=IAS%2021%20prescribes%20how%20an,from%20the%20entity's%20function%20currency](#)

- 26) Deloitte; IAS PLUS: IAS 21 — The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates. URL: <https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias21>
- 27) Dolzhansky A.M. Critical analysis of the normative legal framework regarding transactions with cash and their equivalents / A.M. Dolzhanskyi, N.M. Granchuk // Scientific Bulletin of National Technical University of Ukraine. - 2013. - Issue 23.3. - P. 223-229. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kritichniy-analiz-normativno-pravovoyi-bazi-schodo-zdiysnennya-operatsiy-z-groshovimi-koshtami-ta-yih-ekvivalentami/viewer>
- 28) Sinkevych S. Normative and legal basis of cash accounting. Bulletin [Kyiv Institute of Business and Technologies]. - 2018. - No. 2. - P. 105-106. URL: https://kibit.edu.ua/wp-content/uploads/2018/07/web_36.pdf#page=107
- 29) Law of Ukraine on the use of registrars of settlement operations in the field of trade, public catering and services dated 07.06.1995 No. 265/95-BP. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/265/95-%D0%B2%D1%80>
- 30) Civil Code of Ukraine dated January 16, 2003 No. 435-IV// Information. Verkhovna Rada of Ukraine. - 2003. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
- 31) Tax Code of Ukraine dated December 2, 2010 No. 2755-VI // Information. Verkhovna Rada. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>
- 32) Commercial Code of Ukraine dated January 16, 2003 No. 435-IV// Information. Verkhovna Rada of Ukraine. - 2003. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
- 33) Mordovtsev, O. S. and Kazanskyi, M. M. (2019) International financial reporting standards as a tool for regulatory and legal support of transactions with the loan portfolio of Ukrainian banks. In: Materials of the 8th international scientific and practical internet conference for students of higher education and young scientists "Accounting and analytical support of the financial and economic security system: information and communication technologies and anti-corruption management", November 7-8, 2019, Kharkiv. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/286377002.pdf>
- 34) Silvia; CPD Box: IFRS for Banks and Financial Institutions. URL: <https://www.cpdbox.com/ifrs-for-banks/>
- 35) Deloitte; IAS PLUS: IAS 7 — Statement of Cash Flows. URL: <https://www.iasplus.com/en/standards/ias/ias7>
- 36) Skorobogatova V.V.: Regulatory and legal regulation of the accounting of monetary assets. Problems of the theory and methodology of accounting, control and analysis. ISSN 1994-1749. 2012. Issue 1 (22). URL: <https://eztuir.ztu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/3261/36.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- 37) Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" dated July 16, 1999 No. 996-XIV. 14.06.2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>
- 38) Instruction on the application of the Plan of accounts of the accounting accounts of banks of Ukraine dated 17.06.2004 No. 280. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0919-04#Text>
- 39) Resolution of the National Bank of Ukraine; Instruction, List "On approval of the Instruction on accounting of transactions with financial instruments in banks of Ukraine" dated February 21, 2018 No. 14. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>

- 40) Instructions on conducting cash operations by banks in Ukraine, approved by the resolution of the Board of the National Bank of Ukraine dated June 1, 2011. No. 174 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0790-11#Text>
- 41) Marchenko, Olha V., and Lynova, Valeriia D. (2020) "Analyzing the Approaches to Definition of the Term of "Bank Solvency"." Business Inform 5:56–61. URL: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2020-5-56-61>
- 42) YouControl: JOINT STOCK COMPANY "OTP BANK". Date of opening of the website: 05.05.2024. URL: <https://youcontrol.com.ua/contractor/?id=10569146&tb=financial-scoring>
- 43) Instructions on the accounting of transactions with cash and bank metals in banks of Ukraine, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine dated 10/20/2004 No. 495. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1425-04#Text>
- 44) The accounting rules for transactions using payment cards in banks of Ukraine, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine dated April 8, 2005 No. 123. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0441-05#Text>
- 45) Instructions on the organization of transportation of currency values and collection of cash and cash equivalents in banking institutions in Ukraine, approved by the resolution of the Board of the National Bank of Ukraine dated February 14, 2007 No. 45. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0181-07#Text>
- 46) Instructions on the procedure for organizing and carrying out currency exchange operations on the territory of Ukraine, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine dated 12.12.2002 No. 502. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0021-03#Text>
- 47) Dzyublyuk O.V., Adamyk B.P. and others: Banking operations [Text]: Textbook / Ed. Doctor of Economics, Prof. O.V. Dzyublyuk. – [2nd ed. Ex. and additional]. - Ternopil: "Economic Thought" Publishing House of TNEU, 2013. - p.864. URL: <https://shorturl.at/utV4b>
- 48) Vartsaba V.I., Mashiko K.S. Accounting in banks (in tables and diagrams): Education. manual. - Uzhhorod: Publishing House of UzhNU "Hoverla", 2016. - 184 p. URL: <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/8592/1/%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%96%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%92%D0%B0%D1%80%D1%86%D0%B0%D0%B1%D0%B0%2C%20%D0%9C%D0%B0%D1%88%D1%96%D0%BA%D0%BE.pdf>
- 49) Efremova N.F., Lysak S.A., Sergutina A.D.: Liquidity and solvency and their role in the efficient functioning of a banking institution. Journal "Effective economics" included in the list of research and professional publications of Ukraine on economics. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=1803>
- 50) Hayes A.: Solvency Ratios vs. Liquidity Ratios: What's the Difference?. 2022. The website was opened on 17.05.2024. URL: <https://www.investopedia.com/articles/investing/100313/financial-analysis-solvency-vs-liquidity-ratios.asp>

ABSTRACT

Martseniuk Eleonora "Accounting of cash equivalents and analysis of the solvency of the business entity". Qualification work of the educational level - bachelor. Specialty - 071 "Accounting and taxation". - Berehove, 2024.

The purpose of the work is to continuously monitor the movement of cash and cash equivalents of economic entities, especially banks, to analyze their indicators, and to analyze bank solvency and liquidity. These help in terms of the bank's economic stability and efficient operation, and reveal gaps and development opportunities.

At the moment, there is just a few research in which the movement, documentation and analysis of the cash and cash equivalents of banking institutions are examined in detail. Although the analysis of the banks' main indicators is public, they are not very concerned with the analysis of their solvency and liquidity.

During the research, different methods can be used to help solve this problem. As an example, the analysis of OTP Bank's financial documents and indicators was given, paying particular attention to the documentation and representation of cash and cash equivalents in the accounts. During the analysis, statistical calculations, comparison and grouping were performed during data collection and information processing. The analysis of solvency and liquidity shows how independent the bank is from external sources and how well it can cover its obligations.

Keywords: cash and cash equivalents, bank, financial institution, economic analysis, documents, analysis of the solvency and liquidity of an economic entity.

ABSZTRAKT

Márcenyuk Eleonóra "A gazdasági entitás pénzeszközeinek számvitele, valamint fizetőképességének elemzése". A szakdolgozat oktatási szintje - bachelor. Szakterület - 071 "Számvitel és adóügy". - Beregszász, 2024.

A munka célja a gazdasági entitások, főként a bankok a pénzeszközeinek mozgásának folyamatos megfigyelése, mutatóinak elemzése, banki fizetőképesség és likviditás elemzése. Ezek segítenek a bank gazdasági stabilitásának és hatékony működésének szempontjából, és feltárják a hiányokat, fejlesztési lehetőségeket.

Jelenleg kevés olyan kutatás található meg, melyben részletesen vizsgálva lenne a banki intézmények pénzeszközeinek mozgása, dokumentálása, elemzése. Bár a bankok fő mutatóinak elemzési publikusak, a fizetőképességük és likviditásuk elemzésével nem igen foglalkoznak.

A kutatás során különböző módszerek alkalmazhatóak, amely segíti ezen probléma megoldását. Példaként az OTP Bank pénzügyi dokumentumai és mutatóinak elemzése lett felhozva, különös figyelmet fordítva a pénzeszközök dokumentálására, ábrázolására a számviteli számlákon. Az elemzés során statisztikai számítások, összehasonlítás és csoportosítás volt végezve az adatgyűjtés és információfeldolgozás során. A fizetőképesség és likviditás elemzése betekintést nyújtott, hogy a bank mennyire független a külső forrásoktól, illetve mennyire tudja fedezni a kötelezettségeit.

Kulcsszavak: pénzeszközök, bank, pénzügyi intézmény, gazdasági elemzés, dokumentumok, gazdasági entitás fizetőképességének és likviditásának elemzése.

АНОТАЦІЯ

Марценюк Елеонора Андріянівна «Бухгалтерський облік грошових коштів та аналіз платоспроможності суб'єкта господарювання». Кваліфікаційна робота освітнього рівня – бакалавр. Спеціальність – 071 «Облік і оподаткування». – Берегове, 2024.

Метою роботи є постійний моніторинг руху грошових коштів та їх еквівалентів суб'єктів господарювання, особливо банків, аналіз їх показників, аналіз платоспроможності та ліквідності банків. Вони допомагають з точки зору економічної стабільності та ефективної роботи банку, виявляють прогалини та можливості розвитку.

На даний момент існує лише декілька досліджень, в яких розглядається рух, документальне оформлення та аналіз грошових коштів та їх еквівалентів банківських установ. Незважаючи на те, що аналіз основних показників банків є публічним, аналізом їх платоспроможності та ліквідності вони не дуже заклопотані.

Під час дослідження можуть бути використані різні методи, які допоможуть вирішити цю проблему. Як приклад наведено аналіз фінансових документів та показників ОТП Банку, приділяючи особливу увагу документальному оформленню та відображенню грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках. Під час аналізу проводились статистичні розрахунки, порівняння та групування під час збору даних та обробки інформації. Аналіз платоспроможності та ліквідності показує, наскільки банк незалежний від зовнішніх джерел і наскільки добре він може покривати свої зобов'язання.

Ключові слова: грошові кошти та їх еквіваленти, банк, фінансова установа, економічний аналіз, документи, аналіз платоспроможності та ліквідності суб'єкта господарювання.

Звіт про перевірку схожості тексту Oxsico

Назва документа:

Thesis Eleonora.pdf

Ким подано:

Габор Потокі

Дата перевірки:

2024-06-03 11:01:50

Дата звіту:

2024-06-05 11:55:24

Ким перевірено:

I + U + DB + P + DOI

Кількість сторінок:

84

Кількість слів:

23138

Схожість 6%	Збіг: 27 джерела	Вилучено: 0 джерела
Інтернет: 14 джерела	DOI: 0 джерела	База даних: 0 джерела
Перефразовування 1%	Кількість: 22 джерела	Перефразовано: 418 слова
Цитування 5%	Цитування: 98	Всього використано слів:
Включення 1%	Кількість: 4 включення	4029 Всього використано слів: 240
Питання 0%	Замінені символи: 0	Інший сценарій: 2 слова