МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет податкової справи, обліку та аудиту
Кафедра економічної політики, маркетингу та бізнес-аналітики

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему «**Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання**»

здобувача вищої освіти **II** курсу, групи **ОМУ-23-1**,
спеціальності 071 «**Облік і оподаткування**»,
освітня програма «**Управлінський облік та бізнес-аналітика**»

_____ **Корнійчук Вікторії Олександрівни**
підпис

Науковий керівник: _____ **Мискін Юрій Ігорович**
підпис *доктор економічних наук, доцент*

Керівник освітньо-професійної програми:

_____ **Мискін Юрій Ігорович**
підпис *доктор економічних наук, доцент*

Допущено до захисту за рішенням кафедри економічної політики, маркетингу та бізнес-аналітики, протокол від «07» січня 2025 р. № 1

_____ **Паянок Тетяна Миколаївна**
підпис *кандидат економічних наук, доцент*

Ірпінь – 2025

Реєстрація № 8 (номер) 07.01.25 (дата) (підпис фахівця кафедри)

Результат перевірки до захисту, на доопрацювання; 07.01.25 (дата); (ініціали, прізвище наукового керівника)

Результат захисту 99 (оцінка) 04.02.2025 (дата захисту)

Голова комісії (підпис) В.К. Савчук (ініціали, прізвище)

Члени комісії (підпис) (ініціали, прізвище)

(підпис) (ініціали, прізвище)

(підпис) (ініціали, прізвище)

БЛАНК ОЦІНЮВАННЯ ВИПУСКНОЇ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

Об'єкти контролю	Діапазон оцінки в балах	Фактична кількість балів	Примітки	Дата, П.І.П.: керівника, голови комісії членів комісії, секретаря, (підписи)
ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ КЕРІВНИКОМ ТА РЕЦЕНЗЕНТОМ				
1. Зміст випускної роботи (якість теоретичного матеріалу, його зв'язок з практичним, вміння представляти матеріал в логічній послідовності, наявність висновків та пропозицій)	від 0 до 30	30		
2. Дотримання вимог щодо оформлення	від 0 до 10	10		
3. Вчасне виконання роботи на всіх етапах у встановлені кафедрою терміни	від 0 до 5	5		
4. Рецензент	від 0 до 5	5		
РАЗОМ БАЛІВ	**від 0 до 50**	**50**		
ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ КОМІСІЄЮ ПО ЗАХИСТУ				
1. Доповідь	від 0 до 10	10		Савчук В.К.
2. Роздатковий матеріал	від 0 до 5	5		Лисий Ю.І.
3. Знання теоретичного та практичного матеріалу, вміння відповідати на запитання	від 0 до 25	23		Красовський В.М.
4. Апробація (участь у конференціях)	від 0 до 10	6		Баленок Т.М.
РАЗОМ БАЛІВ	**від 0 до 50**	44		Осапенко Я.О.
ЗАГАЛЬНА КІЛЬКІСТЬ БАЛІВ	**від 0 до 100**	94		

ПЕРЕВЕДЕННЯ ОЦІНКИ ЗА 100-БАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ ШКАЛИ ТА ШКАЛИ ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	Дата	П.І.П.: голови, членів комісії, секретаря, (підпис)
94	A	5	14.02 2024	Савчук В.К. Лисий Ю.І. Красовський В.М. Баленок Т.М. Осапенко Я.О.

Правила переведення оцінок до національної шкали та шкали ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	5 (відмінно)
80-89	B	4 (добре)
70-79	C	
60-69	D	3 (задовільно)
50-59	E	
35-49	FX	2 (незадовільно)

МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНОЇ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет **податкової справи, обліку та аудиту**
Кафедра **облікових технологій та бізнес-аналітики**
Спеціальність: **071 «Облік і оподаткування»**
Освітня програма: «**Управлінський облік та бізнес-аналітика**»

Затверджую
Завідувач кафедри облікових технологій та бізнес-аналітики
_____ **Т.М. Паянок**
«01» жовтня 2023 р.

ЗАВДАННЯ

на випускну кваліфікаційну роботу здобувачу вищої освіти
Корнійчук Вікторії Олександрівни

1. Тема випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи: «**Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання**», затверджена наказом ректора від 06.12.2023 № 1639.

2. Строк здачі закінченої роботи: 07 січня 2025 р.

3. Цільова установка (мета роботи): полягає в розробці та обґрунтуванні методичних підходів до обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання для підвищення ефективності його фінансової діяльності.

Об'єкт дослідження: виступає управління грошовими коштами на ТОВ «Платинум Лаб-13».

Предмет дослідження: є обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами, в тому числі методи, інструменти та інформаційні системи, що використовуються для ефективного контролю і планування фінансових ресурсів підприємства.

4. Вихідні дані до роботи: монографії, дисертаційні дослідження щодо обліку зовнішньоекономічної діяльності, наукові статті, публікації із зазначеної тематики, аналітичні дані тощо.

5. Перелік графічного матеріалу: 17 таблиць, 1 рисунків (графіків, схем).

6. Зміст випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи (перелік питань за розділами):

- сутність грошових коштів, як об'єкт обліку та аналізу;
- наукові засади обліково-аналітичного забезпечення грошових коштів;
- генеза обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами;

- галузеві особливості діяльності тов «платинум лаб-13» та їх вплив на обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами;
- аналіз фактичного стану облікового забезпечення управління грошовими коштами
- ідентифікація проблем аналітичного забезпечення управління грошовими коштами;
- шляхи поліпшення облікового забезпечення управління грошовими коштами;
- напрями підвищення ефективності аналітичного забезпечення управління грошовими коштами;
- особливості обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами в умовах діджиталізації.

7. Календарний план виконання роботи:

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	*фактично*
1	Вибір теми, вивчення літературних джерел та складання плану роботи	16.09.2023-27.10.2023	20.09.2023
2	Підготовка розділу роботи та подання його керівнику		
2.1	перший розділ	30.10.2023-26.05.2024	30.09.2024
2.2	другий розділ	27.05.2024-25.10.2024	30.09.2024
2.3	третій розділ	28.10.2024-13.12.2024	28.10.2024
3	Перевірка роботи на наявність академічного плагіату	16.12.2024-27.12.2024	16.12.2024
4	Попередній захист роботи	27.12.2024	07.01.2025
5	Отримання відгуку керівника роботи	27.12.2024	13.01.2025
6	Отримання зовнішньої рецензії	20.01.2025-24.01.2025	24.01.2025
7	Допуск до захисту завідувача кафедри	27.12.2024	07.01.2025
8	Захист дипломної роботи	03.02.2025	

8. Дата видачі завдання: «01» жовтня 2023 р.

9. Керівник випускної кваліфікаційної роботи — (підпис) Ю.І. Мискін (ініціали, прізвище)

10. Керівник освітньої програми — (підпис) Ю.І. Мискін (ініціали, прізвище)

11. Завдання до виконання отримав здобувач вищої освіти — (підпис) В.О. Корнійчук (ініціали, прізвище)

Відгук керівника кваліфікаційної роботи

Дипломна робота Корнійчук Вікторії Олександрівни є змістовним і комплексним науковим дослідженням, яке присвячено актуальній темі – обліково-аналітичному забезпеченню управління грошовими коштами суб'єкта господарювання.

У роботі проаналізовано теоретичні аспекти обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання, здійснено його оцінку та запропоновано шляхи удосконалення.

Наукова та практична значущість роботи полягає у тому, що запропоновані шляхи удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання розширюють науково-теоретичні засади та підвищують ефективність практичної реалізації облікової та аналітичної функцій управління в діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13».

Теоретична частина роботи вдало підсилена аналітичними розрахунками на реальних практичних даних.

Всі структурні розділи дипломної роботи були подані на перевірку вчасно. В цілому, робота виконана у науковому стилі, оформлена згідно методичних рекомендацій і може бути представлена на захист перед екзаменаційною комісією, заслуговує на оцінку «відмінно», а її авторка – Корнійчук Вікторія Олександрівна – заслуговує на присвоєння кваліфікації магістра з обліку та оподаткування.

Керівник випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи _____ / Ю.І. Мискін / 13.01.2025
(підпис, ініціали, прізвище, дата)

Висновок кафедри про випускну кваліфікаційну (дипломну) роботу:
після попереднього захисту розглянута на засіданні кафедри, протокол від «05» 01 2025 № 1 допущена / не допущена до захисту на екзаменаційній комісії.

Завідувач кафедри _____ / Т.М. Паянок / _____
(підпис, ініціали, прізвище, дата)

АНОТАЦІЯ
«Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання»

Мета роботи полягає в розробці та обґрунтуванні методичних підходів до обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання для підвищення ефективності його фінансової діяльності.

– **Завданнями роботи** є описати сутність грошових коштів, як об'єкт обліку та аналізу; розглянути наукові засади обліково-аналітичні забезпечення грошових коштів; дослідити генезу обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами; вивчити галузеві особливості діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13» та їх вплив на обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами; здійснити аналіз фактичного стану облікового забезпечення управління грошовими коштами; сформувати ідентифікацію проблем аналітичного забезпечення управління грошовими коштами; розробити шляхи поліпшення облікового забезпечення управління грошовими коштами; сформувати напрями підвищення ефективності аналітичного забезпечення управління грошовими коштами; розглянути особливості обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами в умовах діджиталізації.

Предметом дослідження є обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами, в тому числі методи, інструменти та інформаційні системи, що використовуються для ефективного контролю і планування фінансових ресурсів підприємства.

Об'єктом дослідження виступає управління грошовими коштами на ТОВ «Платинум Лаб-13».

Базою дослідження виступає ТОВ «Платинум Лаб-13».

У процесі дослідження обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання було використано такі методи:

аналіз та синтез – для вивчення складових системи обліку і аналітики грошових коштів; метод порівняння – для оцінки ефективності управлінських підходів; статистичний метод – для обробки фінансових даних і визначення тенденцій руху грошових коштів; графічний метод – для візуалізації динаміки фінансових потоків; системний підхід – для комплексної оцінки взаємозв'язку між обліковими та аналітичними елементами управління грошовими коштами.

Дипломна робота містить 44 сторінку, 17 таблиць, 1 рисунок, список використаних джерел з 16 найменувань, 6 додатків.

Ключові слова: грошові кошти, аналіз ліквідності, облікові системи, фінансова стабільність, управління грошовими коштами.

Рік виконання дипломної роботи: 2024 р.

Рік захисту роботи: 2025 р.

Annotation
«Accounting and Analytical Support for Cash Management of a Business Entity»

The aim of the work is to develop and substantiate methodological approaches to the accounting and analytical support for cash management of a business entity to enhance the efficiency of its financial activities.

The objectives of the work are: to describe the essence of cash as an object of accounting and analysis; to examine the scientific principles of accounting and analytical support for cash; to study the genesis of accounting and analytical support for cash management; to analyze the sectoral features of the activities of LLC "Platinum Lab-13" and their impact on the accounting and analytical support for cash management; to analyze the actual state of accounting support for cash management; to identify problems in the analytical support for cash management; to develop ways to improve accounting support for cash management; to propose directions for enhancing the efficiency of analytical support for cash management; to consider the features of accounting and analytical support for cash management in the context of digitalization.

The subject of the study is the accounting and analytical support for cash management, including methods, tools, and information systems used for the effective control and planning of the financial resources of an enterprise.

The object of the study is the cash management at LLC "Platinum Lab-13."

The research base is LLC "Platinum Lab-13."

In the study of accounting and analytical support for cash management, the following methods were used: analysis and synthesis to examine the components of the cash accounting and analytics system; the comparison method to assess the effectiveness of management approaches; statistical methods for processing financial data and identifying trends in cash flow; graphical methods to visualize the dynamics of financial flows; a systemic approach for a comprehensive assessment of the interconnection between accounting and analytical elements of cash management.

The thesis comprises 44 pages, 17 tables, 1 figure, a list of 16 references, and 6 appendices.

Keywords: cash, liquidity analysis, accounting systems, financial stability, cash management.

Year of thesis completion: 2024.

Year of thesis defense: 2025.

ЗМІСТ

ВСТУП.....3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....6
1.1. Сутність грошових коштів, як об'єкт обліку та аналізу.....6
1.2. Наукові засади обліково-аналітичного забезпечення грошових коштів.....11
1.3. Генеза обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами.....15
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ КОШТАМИ…….
2.1. Галузеві особливості діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13» та їх вплив на обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами.....18
2.2. Аналіз фактичного стану облікового забезпечення управління грошовими коштами.....23
2.3. Ідентифікація проблем аналітичного забезпечення управління грошовими коштами.....27
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ КОШТАМИ.....32
3.1. Шляхи поліпшення облікового забезпечення управління грошовими коштами.....32
3.2. Напрями підвищення ефективності аналітичного забезпечення управління грошовими коштами.....35
3.3. Особливості обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами в умовах діджиталізації.....38
ВИСНОВКИ.....42
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....44
ДОДАТКИ

ВСТУП

Актуальність теми обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання зумовлена зростанням ролі фінансових ресурсів у діяльності підприємств в умовах сучасної економіки. Грошові кошти виступають основним елементом фінансового обігу, від якого залежить не лише ліквідність та платоспроможність підприємства, а й його здатність ефективно функціонувати на ринку, інвестувати в розвиток та реалізовувати довгострокові стратегічні цілі. Нестача належної системи обліку та аналізу руху грошових коштів призводять до фінансових ризиків, нездатності виконувати зобов'язання перед партнерами та кредиторами, що ставить під загрозу стабільність господарської діяльності.

Управління грошовими коштами потребує чіткої системи обліку, моніторингу та аналізу для ефективного планування фінансових потоків та ухвалення обґрунтованих управлінських рішень. Актуальність цієї теми також пов'язана з необхідністю адаптації до сучасних економічних викликів, таких як підвищена волатильність ринків, інфляційні процеси, а також зміни в нормативно-правовій базі, що регулює обіг грошових коштів. Впровадження ефективного обліково-аналітичного забезпечення сприяє підвищенню фінансової стійкості суб'єкта господарювання, оптимізації його грошових потоків та забезпеченню довгострокової прибутковості.

Стан і ступінь розробки проблеми в спеціальній літературі. Проблеми обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання широко досліджувалися як вітчизняними, так і зарубіжними вченими. Серед українських дослідників варто відзначити праці таких науковців, як Зайцев О.В., Віблий П., Мельник Л.Г., які зосереджуються на питаннях ефективного управління фінансовими потоками підприємств. Зарубіжні вчені, зокрема Е. Альтман та Г. Ліндер, досліджували методології аналізу ліквідності та платоспроможності, акцентуючи увагу на ролі грошових коштів у фінансовій стійкості компаній. Вже отримані результати охоплюють розробку моделей

фінансового планування, інструментів аналізу руху грошових коштів та рекомендацій щодо оптимізації управління ліквідністю. Теоретичні та методологічні засади кваліфікаційної роботи базуються на комплексному підході до аналізу фінансових ресурсів, зокрема грошових потоків, та застосуванні сучасних інструментів обліку і контролю.

Мета дослідження – розробка та обґрунтування методичних підходів до обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання для підвищення ефективності його фінансової діяльності.

Для досягнення мети сформовано наступні завдання:

– описати сутність грошових коштів, як об'єкт обліку та аналізу;

– розглянути наукові засади обліково-аналітичні забезпечення грошових коштів;

– дослідити генезу обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами;

– вивчити галузеві особливості діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13» та їх вплив на обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами;

– здійснити аналіз фактичного стану облікового забезпечення управління грошовими коштами;

– сформувати ідентифікацію проблем аналітичного забезпечення управління грошовими коштами;

– розробити шляхи поліпшення облікового забезпечення управління грошовими коштами;

– сформувати напрями підвищення ефективності аналітичного забезпечення управління грошовими коштами;

– розглянути особливості обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами в умовах діджиталізації.

Об'єкт дослідження - управління грошовими коштами на ТОВ «Платинум Лаб-13».

Предмет дослідження - обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами, в тому числі методи, інструменти та інформаційні системи,

що використовуються для ефективного контролю і планування фінансових ресурсів підприємства.

У процесі дослідження обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання було використано такі методи: аналіз та синтез – для вивчення складових системи обліку і аналітики грошових коштів; метод порівняння – для оцінки ефективності управлінських підходів; статистичний метод – для обробки фінансових даних і визначення тенденцій руху грошових коштів; графічний метод – для візуалізації динаміки фінансових потоків; системний підхід – для комплексної оцінки взаємозв'язку між обліковими та аналітичними елементами управління грошовими коштами.

Науково-практична значимість одержаних результатів полягає в розробці та вдосконаленні підходів до обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами суб'єкта господарювання. Результати дослідження можуть бути використані для підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами на підприємствах шляхом впровадження рекомендацій щодо оптимізації облікових процедур, покращення аналітичної роботи та застосування сучасних інструментів фінансового планування. Практичне застосування результатів дозволить знизити фінансові ризики, забезпечити стабільність грошових потоків та покращити загальну фінансову стійкість суб'єкта господарювання.

РОЗДІЛ 1
ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ

1.1. Сутність грошових коштів, як об’єкт обліку та аналізу

Грошові кошти як об’єкт обліку та аналізу мають важливу історичну роль, яка бере свій початок ще з часів появи перших товарно-грошових відносин. Спочатку функцію обміну виконували товарні гроші, як-от зерно, худоба або металеві предмети, які мали універсальну вартість. З розвитком суспільства виникла необхідність у створенні більш універсальних і зручних для обігу засобів розрахунку, що привело до винайдення монет, а пізніше – банкнот. З того моменту грошові кошти стали основним інструментом не лише обміну, але й накопичення, інвестування та вимірювання економічної вартості.

У сучасній економіці грошові кошти набули ще більшої складності та багатогранності як об’єкт обліку і аналізу [1]. З одного боку, вони слугують інструментом для забезпечення ліквідності, покриття зобов’язань та проведення операційної діяльності. З іншого боку, грамотне управління грошовими потоками дозволяє компаніям підтримувати фінансову стійкість і запобігати банкрутству.

Сутність грошових коштів, як об’єкт обліку та аналізу, розкривається через розуміння їх ролі в забезпеченні фінансової стабільності підприємства, підтриманні ліквідності та ефективному управлінні ресурсами. Нині, грошові кошти відіграють центральну роль у функціонуванні суб’єкта господарювання, оскільки вони забезпечують безперервність операційної діяльності, можливість інвестування та покриття зобов’язань.

Облік грошових коштів потребує детальної класифікації та управління різними видами грошових ресурсів для уникнення фінансових ризиків, яку більш детально розглянуто в таблиці 1.1

Таблиця 1.1

Класифікація грошових коштів підприємства

Види грошових коштів	**Опис**	**Приклади**	**Облік на рахунках**	**Частота операцій**
Грошові кошти на рахунках	Безготівкові кошти підприємства	Поточні рахунки, депозитні рахунки	31 «Рахунки в банках»	Постійно
Кошти в касі	Готівкові кошти	Каса підприємства, аванси	30 «Каса»	Щоденно
Інвестиційні кошти	Резерви для інвестицій	Довгострокові вклади	35 «Поточні фінансові інвестиції»	Залежить від стратегії

Джерело: систематизовано на основі [2]

Згідно даних таблиці 1.1, грошові кошти підприємства розділені на різні категорії залежно від їх призначення та форми зберігання. Найбільшу вагу мають безготівкові кошти, що обліковуються на рахунках у банках, оскільки вони забезпечують основні операції компанії. Кошти в касі вважаються основою для покриття щоденних витрат і управління готівковими потоками. Інвестиційні кошти слугують інструментом для довгострокових фінансових планів і резервів підприємства.

Грошові кошти виконують декілька основних функцій, які критично важливі для забезпечення стабільності та ефективності фінансових операцій будь-якого підприємства, а їх розгляд дозволяє краще зрозуміти роль грошових коштів у забезпеченні ліквідності підприємства та оцінити ефективність їх використання в контексті фінансового менеджменту. (табл. 1.2)

Таблиця 1.2

Основні функції грошових коштів

Функція	**Опис**	**Приклади використання**	**Вплив на діяльність підприємства**	**Відповідальні підрозділи**
1	2	3	4	5
Платіжна функція	Використання для розрахунків	Оплата за товари та послуги	Забезпечує виконання зобов’язань	Фінансовий відділ
Накопичувальна функція	Акумулювання ресурсів	Накопичення резервного капіталу	Забезпечує фінансову стабільність	Бухгалтер

Продовження табл. 1.2

1	2	3	4	5
Регулююча функція	Управління грошовими потоками	Контроль витрат	Оптимізація ліквідності	Бухгалтерія
Інвестиційна функція	Використання коштів для інвестування	Вкладення в акції та облігації	Створення додаткових доходів	Інвестиційний відділ
Операційна функція	Фінансування основних бізнес-процесів	Витрати на виробництво та зарплату	Забезпечення безперебійної діяльності	Операційний відділ
Оцінювальна функція	Оцінка вартості та ефективності інвестицій	Аналіз дохідності інвестицій	Прийняття стратегічних рішень	Стратегічний відділ
Резервна функція	Формування резервів для непередбачених витрат	Створення фонду резервів	Зменшення фінансових ризиків	Бухгалтер
Фінансового контролю	Контроль за фінансовими потоками	Аудит і перевірка фінансових звітів	Забезпечення фінансової прозорості	Аудит і контроль
Ліквідна функція	Забезпечення доступності грошових коштів	Виплата за терміновими зобов’язаннями	Зниження ризику неплатежів	Фінансовий відділ
Платіжного балансу	Балансування платіжних зобов’язань	Оплата боргів та кредитів	Збереження фінансової стійкості	Бухгалтер

Джерело: систематизовано на основі [3]

Основні функції грошових коштів відіграють ключову роль у забезпеченні стабільності та ефективності фінансових операцій підприємства. Кожна функція має своє специфічне призначення, від забезпечення платіжних зобов’язань до управління ліквідністю та створення резервів для непередбачених витрат, а в сукупності, вони сприяють оптимальному управлінню грошовими коштами та підтримують загальну фінансову стратегію підприємства.

Ефективний облік грошових коштів забезпечує точну та своєчасну інформацію про фінансовий стан підприємства, що критично важливо для прийняття обґрунтованих управлінських рішень, а точний облік грошових потоків в свою чергу не лише допомагає у виконанні поточних зобов’язань, але й створює основу для детального аналізу фінансових тенденцій та ефективності управлінських стратегій.

Методи аналізу грошових коштів вважаються вагомими інструментами для оцінки фінансового стану підприємства і управління його ліквідністю, вони дозволяють детально вивчити, як ефективно підприємство управляє своїми грошовими потоками, оптимізує витрати та забезпечує фінансову стабільність. У таблиці 1.3 представлені основні методи аналізу, які використовуються для оцінки грошових коштів і їхнього впливу на загальний фінансовий стан підприємства.

Таблиця 1.3

Методи аналізу грошових коштів

Метод аналізу	**Сутність**	**Основні показники**	**Застосування**	**Періодичність аналізу**
Горизонтальний аналіз	Порівняння показників за різні періоди	Зміни у залишках грошових коштів	Виявлення динаміки	Щорічно
Вертикальний аналіз	Відсотковий аналіз структури грошових коштів	Структура каси, рахунків у банках	Оцінка частки кожного елементу	Щоквартально
Коефіцієнтний аналіз	Використання фінансових коефіцієнтів для оцінки ліквідності	Коефіцієнт поточної ліквідності	Оцінка платоспроможності	Щомісячно

Джерело: систематизовано на основі [4]

Вище представлені методи аналізу грошових коштів вважаються важливими інструментами для оцінки фінансового стану підприємства та його здатності підтримувати ліквідність. Горизонтальний аналіз допомагає виявити динаміку змін у грошових потоках, а вертикальний аналіз дозволяє зрозуміти структуру грошових ресурсів. Коефіцієнтний аналіз, у свою чергу, забезпечує комплексну оцінку платоспроможності підприємства та рівня ліквідності, що дозволяє вчасно реагувати на фінансові загрози.

Вплив грошових коштів на фінансову стійкість підприємства теж виступає важливим аспектом в управлінні та аналізі фінансових ресурсів, адже грошові кошти не лише забезпечують підприємству можливість виконання зобов’язань і

здійснення поточних платежів, але й відіграють критичну роль у підтримці його фінансової стабільності.

Адекватний рівень грошових коштів дозволяє компанії підтримувати ліквідність, запобігати кризам ліквідності та забезпечувати довгострокову фінансову стійкість. Тому в таблиці 1.4 більш детально розглянуто ключові аспекти впливу грошових коштів на фінансову стійкість, що підкреслює їхню значущість як об'єкта обліку та аналізу.

Таблиця 1.4

Вплив грошових коштів на фінансову стійкість підприємства

Показник	**Опис**	**Вплив на стійкість**	**Спосіб покращення**	**Відповідальні особи**
1	2	3	4	5
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Відношення грошових коштів до короткострокових зобов'язань	Визначає здатність швидко покрити зобов'язання	Збільшення обсягів грошових резервів	Фінансовий аналітик
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оцінка поточних активів підприємства	Забезпечує поточну платоспроможність	Управління поточними активами	Бухгалтер
Фінансова автономія	Відношення власного капіталу до загальних активів	Оцінює ступінь незалежності від зовнішніх кредиторів	Оптимізація фінансової структури	Головний бухгалтер
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Відношення ліквідних активів без запасів до короткострокових зобов'язань	Визначає здатність покрити зобов'язання без продажу запасів	Управління ліквідними активами	Фінансовий аналітик
Коефіцієнт обіговості грошових коштів	Вимірює швидкість обороту грошових коштів у процесі діяльності	Визначає ефективність використання грошових коштів	Оптимізація оборотності грошових коштів	Операційний менеджер
Коефіцієнт покриття витрат	Відношення грошових коштів до загальних витрат	Оцінює можливість покриття витрат	Зниження витрат або збільшення доходів	Фінансовий аналітик
Коефіцієнт забезпеченості резервів	Відношення резервів до загальних зобов'язань	Забезпечує наявність фінансових резервів	Формування резервів та управління ними	Бухгалтер

Продовж. табл. 1.4

1	2	3	4	5
Коефіцієнт капітальних витрат	Відношення капітальних витрат до загальних грошових коштів	Оцінює частку грошових коштів, витрачених на капітальні інвестиції	Управління капітальними витратами	Інвестиційний відділ
Коефіцієнт погашення боргів	Відношення грошових коштів до короткострокових боргів	Визначає здатність покрити борги	Зменшення боргового навантаження	Головний бухгалтер

Джерело: систематизовано на основі [5]

Загалом, аналіз впливу грошових коштів на фінансову стійкість підприємства через різні показники важливий для забезпечення ефективного управління фінансами. Коефіцієнти ліквідності, фінансової автономії та обіговості грошових коштів надають цінну інформацію про здатність підприємства швидко реагувати на фінансові зобов'язання, забезпечувати поточну платоспроможність і ефективно управляти ресурсами.

Окрім того, показники капітальних витрат і погашення боргів дозволяють оцінити ступінь використання грошових коштів для інвестицій та їх роль у погашенні зобов'язань. Тож, всі перелічені аспекти підкреслюють важливість системного підходу до управління грошовими коштами як об'єкта обліку та аналізу, що допомагає не тільки зберегти фінансову стійкість, а й забезпечує стратегічний розвиток підприємства.

1.2. Наукові засади обліково-аналітичного забезпечення грошових коштів

Обліково-аналітичне забезпечення грошових коштів досить важливе для фінансового управління, яке охоплює процеси обліку, контролю та аналізу фінансових ресурсів, що мають значний вплив на стійкість і ефективність діяльності підприємства. Наукові засади цього забезпечення ґрунтуються на інтеграції теоретичних концепцій і практичних методик, що сприяють адекватному відображенню, оцінці та управлінню грошовими коштами.

Основна мета обліково-аналітичного забезпечення полягає у забезпеченні точності та достовірності інформації про фінансові ресурси, що в свою чергу впливає на прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Облік грошових коштів виступає фундаментальною частиною фінансового обліку і охоплює всі аспекти, пов'язані з надходженням і витрачанням фінансових ресурсів підприємства. Точний облік грошових коштів критично важливий для забезпечення фінансової прозорості і контролю над ліквідністю.

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і національних стандартів бухгалтерського обліку, грошові кошти класифікуються як ліквідні активи, що використовуються для швидкого виконання фінансових зобов'язань. За цієї умови, важливими лишаються правильність і точність облікових записів (табл. 1.5), які повинні бути регулярно перевірені і оновлені для забезпечення актуальності даних.

Таблиця 1.5

Облік касових та безготівкових операцій

Показник	**Опис**	**Приклади документів**	**Вплив на фінансові звіти**	**Відповідальні підрозділи**	**Рахунки**
1	2	3	4	5	6
Касовий облік	Реєстрація всіх готівкових операцій	Касові ордери, прибуткові та видаткові касові відомості	Відображення готівкових транзакцій у фінансових звітах	Касовий відділ	301 «Каса»
Облік готівкових надходжень	Надходження грошових коштів у касу	Платіжні доручення, касові ордери	Точне відображення доходів і надходжень	Фінансовий відділ	301 «Каса»
Облік готівкових витрат	Витрати грошових коштів	Видаткові касові ордери, звіти про витрати	Оцінка витрат і контролювання касових витрат	Касовий відділ	301 «Каса»
Облік розрахункових рахунків	Реєстрація операцій на банківських рахунках	Банківські виписки, платіжні доручення	Відображення безготівкових операцій у фінансових звітах	Банківський відділ	301 «Каса», 311 «Розрахункові рахунки»

Продовж. табл. 1.5

1	2	3	4	5	6
Облік безготівкових надходжень	Надходження коштів на розрахункові рахунки	Платіжні доручення, банківські виписки	Точне відображення надходжень від клієнтів	Фінансовий відділ	311 «Розрахункові рахунки»
Облік безготівкових витрат	Витрати з розрахункових рахунків	Розрахункові документи, платіжні доручення	Оцінка витрат і контроль за безготівковими платежами	Бухгалтерія	311 «Розрахункові рахунки»

Джерело: систематизовано на основі [6]

Правильний облік готівкових надходжень і витрат, а також розрахункових рахунків, забезпечує коректне відображення фінансових транзакцій у звітах [7], що вважається основою для ефективного фінансового управління. Важливим є також відповідальність відповідних підрозділів за реєстрацію і контроль документів, що дозволяє підтримувати високу точність обліку і своєчасність фінансових звітів. Врахування цих аспектів - невід'ємна частина обліково-аналітичного забезпечення грошових коштів, що забезпечує фінансову стабільність і прозорість підприємства.

Аналіз грошових коштів теж критично важливий аспектом фінансового менеджменту, оскільки він дозволяє оцінити не тільки ефективність використання грошових ресурсів, але і їхній вплив на загальну фінансову стійкість підприємства. Основна мета такого аналізу полягає в визначенні способів оптимізації грошових потоків, що включає в себе аналіз надходжень і витрат, управління ліквідністю, а також оцінку ризиків, пов'язаних з недостатньою чи надмірною наявністю грошових коштів. Чітке розуміння цих аспектів дозволяє приймати обґрунтовані рішення, спрямовані на підвищення ефективності фінансових процесів і забезпечення стабільності підприємства.

Аналіз грошових коштів є ключовим аспектом фінансового управління, який дозволяє оцінити ефективність використання фінансових ресурсів підприємства. Для досягнення точних та всебічних результатів цього аналізу використовуються різноманітні методи, які допомагають зрозуміти, як гроші надходять і витрачаються в межах компанії. До основних методів аналізу

грошових коштів відносяться різноманітні підходи, до складу яких належать наступні: (рис. 1.1)

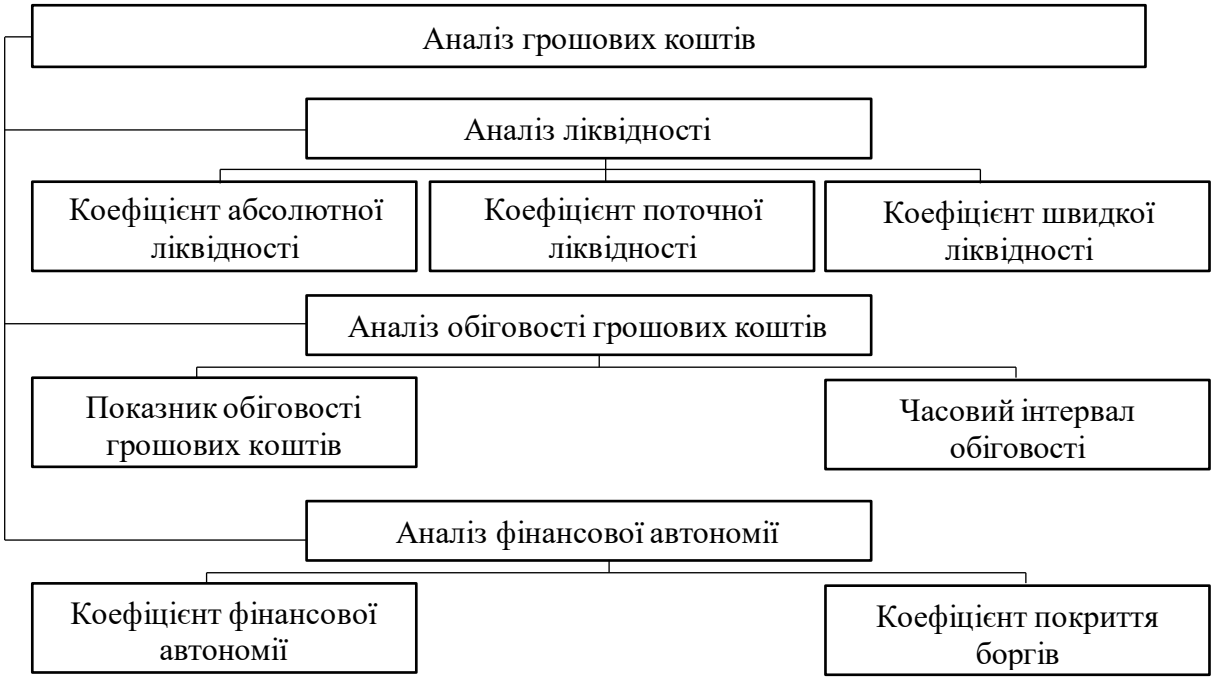


Рис. 1.1. Методика аналізу грошових коштів підприємства

Джерело: побудовано на основі [8]

Аналіз грошових коштів – вагомий елемент обліково-аналітичного забезпечення фінансового управління підприємства, який забезпечує критично важливу інформацію для прийняття рішень щодо управління ліквідністю та фінансовою стійкістю. Вивчення ліквідності через коефіцієнти абсолютної, поточної та швидкої ліквідності дозволяє оцінити здатність підприємства покривати свої короткострокові зобов'язання.

Аналіз обіговості грошових коштів, в тому числі показники обіговості та часовий інтервал обіговості, розкриває ефективність використання ресурсів і впливає на планування фінансових потоків. Оцінка фінансової автономії через показники фінансової автономії і коефіцієнт покриття боргів відображає рівень залежності від зовнішніх кредиторів і допомагає виявити потенційні ризики. Застосування цих методів забезпечує комплексний підхід до моніторингу і управління грошовими коштами та допомагає підвищенню ефективності фінансового управління і стійкості підприємства.

Загалом, інтеграція обліку та аналізу грошових коштів вважається важливою для забезпечення ефективного управління фінансовими ресурсами [9]. Облік забезпечує точність і достовірність даних, які потім використовуються для проведення аналізу. Аналіз, у свою чергу, дозволяє виявити слабкі місця у фінансовій стратегії, оцінити ефективність управлінських рішень і сформувати рекомендації щодо поліпшення фінансового стану підприємства. Взаємодія між обліковими даними та аналітичними показниками виступає основою для прийняття обґрунтованих рішень, що сприяють підвищенню фінансової стійкості та оперативної ефективності підприємства.

1.3. Генеза обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами

Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами є фундаментально важливим аспектом фінансового управління, що охоплює методи, інструменти та процеси, які дозволяють ефективно контролювати, аналізувати та планувати використання грошових ресурсів підприємства. Генеза цього забезпечення є результатом тривалого еволюційного процесу, що включає формування та вдосконалення облікових і аналітичних підходів, які адаптуються до змінюваних економічних умов і потреб бізнесу.

Історично облікові системи були досить простими і в основному зосереджені на реєстрації та контролі готівкових транзакцій. Перші бухгалтерські системи, що виникли у середньовічній Європі, мали на меті фіксацію основних фінансових операцій, таких як надходження і витрати грошових коштів [10]. Дані системи не враховували детальний аналіз їхнього впливу на фінансову стійкість підприємства. Проте з розвитком торгових відносин і зростанням складності бізнесу стало зрозуміло, що простий облік більше не відповідає вимогам ефективного управління фінансовими ресурсами. З’явилася необхідність у більш складних облікових і аналітичних інструментах для комплексного управління грошовими коштами. (табл. 1.6)

Таблиця 1.6

Генеза обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами

Період	Характеристика	Опис	Вплив на управління
Середньовіччя	Простий облік	Реєстрація готівкових транзакцій, базові записи	Обмежена точність і аналіз
Ранній новий час	Основи бухгалтерського обліку	Фіксація доходів і витрат без глибокого аналізу	Обмежене управлінське рішення
Індустріальна революція	Розширення облікових систем	Розробка нових методів обліку для розширеного бізнесу	Покращення точності та контролю
XX століття	Впровадження комп'ютеризації	Автоматизація обліку та впровадження нових стандартів	Збільшення ефективності управління
XXI століття	Сучасні аналітичні інструменти	Використання великих даних, штучного інтелекту	Комплексний аналіз і прогнозування

Джерело: систематизовано на основі [11-13]

У період індустріальної революції, коли підприємства почали розширювати свої масштаби та впроваджувати нові технології, зросли вимоги до більш точного обліку та аналізу фінансових ресурсів. Поява комп'ютерних технологій у другій половині XX століття значно спростила обробку великих обсягів даних [14], що дозволило запровадити нові методи обліку та аналізу грошових коштів. У цей період було розроблено стандарти бухгалтерського обліку, які передбачали більш детальне відображення грошових операцій і дозволяли проводити складніші фінансові аналізи.

З початку XXI століття, з розвитком інформаційних технологій та аналітичних інструментів, обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами стало більш інтегрованим і комплексним [15]. У цей період з'явилися нові методи і моделі, що дозволяють проводити детальний аналіз ліквідності, обіговості грошових коштів і фінансової автономії. Зазначені моделі використовують великий обсяг даних, автоматизовані системи управління та спеціалізоване програмне забезпечення для прогнозування грошових потоків, оцінки фінансових ризиків і планування фінансових стратегій.

Сьогодні обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами включає не лише традиційні методи обліку, але й сучасні підходи, такі як аналіз великих даних (Big Data), штучний інтелект та машинне навчання – перелічені інструменти дозволяють здійснювати більш точне прогнозування грошових потоків, автоматизувати процеси управлінського обліку та забезпечити більш ефективний контроль над фінансовими ресурсами.

Сучасні облікові системи забезпечують інтеграцію з іншими функціональними областями підприємства, такими як планування, контроль і звітність, що дозволяє отримувати всебічну інформацію про фінансовий стан і оперативну діяльність підприємства та дозволяє не лише здійснювати поточний контроль, але й формувати довгострокові стратегії управління грошовими коштами, адаптувавши їх до змінних умов ринку та внутрішніх потреб компанії.

Таким чином, генеза обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами стала результатом тривалого розвитку методів обліку і аналізу, що відображає зміни в економічному середовищі та потребах бізнесу. Сучасні підходи до обліку та аналізу грошових коштів забезпечують більш глибоке розуміння фінансових процесів, що дозволяє підприємствам ефективніше управляти своїми ресурсами, оптимізувати фінансові рішення та підвищувати загальну фінансову стійкість.

РОЗДІЛ 2
ОЦІНКА ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ КОШТАМИ

2.1. Галузеві особливості діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13» та їх вплив на обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Платинум Лаб-13» (ТОВ «Платинум Лаб-13») зареєстроване в Україні за адресою: місто Київ, вулиця Малинська, будинок 20. Організація була зареєстрована 11 липня 2018 року і наразі має статус зареєстрованого підприємства. Юридична форма підприємства – товариство з обмеженою відповідальністю.

Статутний капітал ТОВ «Платинум Лаб-13» складає 20000 гривень. Засновниками компанії є Болквадзе Бека, громадянин Грузії, який має внесок у розмірі 12 000 гривень (60%), та Хоменко Олександр Олександрович, громадянин України, який вніс в капітал 8 000 гривень (40%).

Кінцевими бенефіціарами підприємства вважаються Болквадзе Бека та Хоменко Олександр Олександрович, які мають прямий вирішальний вплив на діяльність компанії, з відповідними частками 60% і 40% відповідно. Олександр Олександрович Хоменко також є керівником підприємства.

Основним видом діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13» виступає технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів (код КВЕД 45.20). Підприємство перебуває на обліку в Державній службі статистики України та у реєстрах платників податків і єдиного внеску. Станом на 2024 р., підприємство не має податкового боргу та боргу по єдиному соціальному внеску [16].

ТОВ «Платинум Лаб-13» функціонує у сфері технічного обслуговування та ремонту автотранспортних засобів, що відноситься до галузі автомобільних послуг. Основна галузева особливість діяльності підприємства полягає у наданні сервісних послуг з підтримки та ремонту технічного стану транспортних засобів.

Важливими аспектами цього сектору вважається постійне технічне вдосконалення обладнання, висока конкуренція серед підприємств аналогічного профілю, а також необхідність дотримання суворих стандартів якості та безпеки. Галузь також має сезонні коливання попиту на послуги через активність автотранспорту в певні періоди року. (табл. 2.1)

Таблиця 2.1

Галузеві особливості діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13»

Галузевий аспект	Опис
Основна діяльність	Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів
Конкурентне середовище	Високий рівень конкуренції через наявність великої кількості сервісних центрів
Технологічний розвиток	Необхідність постійного оновлення обладнання та застосування сучасних технологій
Стандарти якості та безпеки	Суворі вимоги до технічного обслуговування та забезпечення безпеки автотранспорту
Сезонність попиту	Збільшення попиту в осінньо-зимовий період через потребу в підготовці транспорту до холодного сезону

Джерело: систематизовано на основі даних ТОВ «Платинум Лаб-13»

Діяльність ТОВ «Платинум Лаб-13» характеризується впливом кількох галузевих особливостей, серед яких виділяються високий рівень конкуренції та необхідність постійного технічного вдосконалення. Важливу роль також відіграють суворі стандарти безпеки, що впливають на роботу підприємства, та сезонність попиту, та спричиняють нерівномірне навантаження на сервісний центр протягом року.

Однією з основних галузевих особливостей діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13» вважається високий рівень конкуренції та потреба у постійному вдосконаленні технологічного процесу, що вимагає від підприємства належного обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами. Особливо важливо забезпечити достатній рівень фінансового планування для покриття витрат на оновлення обладнання та матеріально-технічної бази. Також велике значення має оптимізація грошових потоків для збереження конкурентоспроможності. (табл. 2.2)

Таблиця 2.2

Галузеві особливості ТОВ «Платинум Лаб-13» та їх вплив на управління грошовими коштами

Галузева особливість	Вплив на облік грошових коштів	Основні джерела витрат	Необхідні фінансові резерви
Високий рівень конкуренції	Постійний контроль за рухом коштів	Закупівля матеріалів, модернізація обладнання	Створення резервів для оновлення обладнання
Технологічне вдосконалення	Необхідність планування фінансових ресурсів	Інвестиції в нові технології	Резерви для інвестицій у нові технології
Сезонні коливання попиту	Підтримка рівномірного грошового потоку	Оплата праці персоналу в періоди низького попиту	Резерви для оплати праці під час сезонних спадів
Висока вартість енергоресурсів	Підвищення витрат на енергоносії	Оплата за споживання електроенергії, опалення	Резерви для компенсації росту тарифів
Швидка амортизація обладнання	Збільшення витрат на ремонт і заміну	Ремонт техніки, закупівля нового обладнання	Резерви для поточного ремонту і оновлення техніки
Ріст вартості сировини	Потреба у додаткових коштах на закупівлю	Закупівля сировини	Фінансовий резерв для покриття витрат на сировину
Підвищення екологічних стандартів	Збільшення витрат на відповідність нормативам	Закупівля обладнання для очистки та утилізації	Резерви для впровадження екологічних стандартів
Довготривалі контракти	Планування надходжень і витрат на тривалий період	Оплата авансових платежів	Резерви для компенсації затримок у платежах
Коливання валютного курсу	Нестабільність фінансових операцій	Закупівля імпортних матеріалів	Створення резервів для покриття валютних ризиків
Залежність від постачальників	Ризики перебоїв у поставках	Оплата за продукцію постачальників	Резерви для створення запасів матеріалів
Необхідність сертифікації продукції	Додаткові витрати на сертифікацію	Витрати на отримання сертифікатів та ліцензій	Резерви для покриття витрат на сертифікацію
Інфляційні процеси	Збільшення витрат на всіх рівнях виробництва	Зростання вартості товарів та послуг	Резерви для компенсації інфляційних змін
Ріст соціальних гарантій для працівників	Збільшення витрат на оплату праці	Зарплатні фонди та соціальні виплати	Резерви для компенсації соціальних виплат

Джерело: систематизовано на основі даних ТОВ «Платинум Лаб-13»

Галузеві особливості діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13», такі як високий рівень конкуренції, технологічне вдосконалення, сезонні коливання попиту та інфляційні процеси, мають значний вплив на управління грошовими коштами. Кожна з цих особливостей вимагає ретельного планування та контролю за фінансовими ресурсами, що включає створення резервів для модернізації обладнання, компенсації зростання витрат на енергоресурси та сировину, а також для покриття валютних ризиків і соціальних виплат, що дозволяє підприємству зберігати фінансову стійкість і забезпечувати стабільну роботу в умовах ринкових змін.

Сезонність попиту на послуги технічного обслуговування автотранспортних засобів значною мірою впливає на фінансову стабільність підприємства. ТОВ «Платинум Лаб-13» має враховувати коливання грошових надходжень, пов’язаних зі збільшенням замовлень у певні періоди року, що вимагає ретельного планування фінансових потоків та резервування коштів для підтримання стабільної роботи під час періодів низького попиту. (табл. 2.3)

Таблиця 2.3

Сезонність попиту та управління грошовими потоками на ТОВ «Платинум Лаб-13»

Період року	Рівень попиту	Основні фінансові операції	Резервування коштів
Осінньо-зимовий період	Високий попит	Закупівля матеріалів, оплата праці	Створення резервів на випадок перевищення витрат
Весняно-літній період	Низький попит	Мінімізація витрат, оплата поточних зобов’язань	Акумулювання коштів для покриття майбутніх витрат
Періоди сезонних коливань	Коливання попиту	Оптимізація витрат, зменшення запасів	Збереження резервів для підтримки стабільності

Джерело: систематизовано на основі даних ТОВ «Платинум Лаб-13»

Сезонність попиту на ТОВ «Платинум Лаб-13» вимагає гнучкого управління грошовими потоками, що дозволяє зберігати фінансову стійкість підприємства. У періоди високого попиту підприємство зосереджується на збільшенні операційних витрат, пов’язаних із закупівлею матеріалів та оплатою праці, тоді як у періоди низького попиту акцент робиться на мінімізації. Такий

підхід забезпечує можливість ефективно реагувати на ринкові зміни і зберігати фінансовий баланс протягом року.

Для ефективного управління грошовими коштами в умовах діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13» важливо здійснювати постійний аналіз руху коштів і своєчасно коригувати фінансові плани, що дозволяє знизити ризики нестабільності та покращити ефективність використання фінансових ресурсів. Важливими інструментами для цього вважається аналіз надходжень і витрат, а також складання фінансових прогнозів для забезпечення стабільної діяльності підприємства. (табл. 2.4)

Таблиця 2.4

Обліково-аналітичні інструменти управління грошовими коштами на ТОВ «Платинум Лаб-13»

Інструмент обліку	**Опис**	**Вплив на ефективність управління**	**Перспективи впровадження**
1	2	3	4
Аналіз руху грошових коштів	Регулярний моніторинг грошових надходжень і витрат	Оптимізація витрат і планування фінансових операцій	Підвищення точності прогнозів та стабільності
Фінансові прогнози	Оцінка майбутніх доходів і витрат	Підготовка до сезонних коливань, управління резервами	Зниження ризиків фінансових криз
Бюджетування	Розробка бюджету на основі аналізу минулих періодів	Підвищення контролю над витратами	Збільшення фінансової прозорості
Контроль дебіторської заборгованості	Моніторинг і контроль оплати з боку клієнтів	Зменшення ризиків неплатежів і покращення оборотності коштів	Покращення фінансової стійкості підприємства
Аналіз рентабельності проектів	Оцінка прибутковості окремих проектів або продуктів	Оптимізація інвестиційних рішень	Підвищення рентабельності та зниження неефективних витрат
Управління кредиторською заборгованістю	Оптимізація умов і термінів оплати постачальникам	Контроль фінансових зобов’язань і	Зниження ризиків неплатежів і штрафів

		підвищення ліквідності	
Оцінка ліквідності	Аналіз швидкості перетворення активів у грошові кошти	Підтримка фінансової стабільності і готовність до кризових ситуацій	Підвищення ефективності управління активами

Джерело: систематизовано на основі даних ТОВ «Платинум Лаб-13»

Тож, обліково-аналітичні інструменти управління грошовими коштами на ТОВ «Платинум Лаб-13» забезпечують оптимізацію витрат, контроль за грошовими потоками та підвищення фінансової прозорості. Завдяки впровадженню таких інструментів, як аналіз руху грошових коштів, фінансові прогнози та контроль дебіторської заборгованості, підприємство ефективно реагує на галузеві особливості, зокрема високий рівень конкуренції, сезонні коливання попиту та технологічні зміни. Впровадження оцінки ліквідності сприяє забезпеченню стабільності та зниженню ризиків, пов’язаних із коливаннями ринку, що робить управління фінансовими ресурсами більш надійним і гнучким.

2.2. Аналіз фактичного стану облікового забезпечення управління грошовими коштами.

ТОВ «Платинум Лаб-13» виступає ключовим гравцем у галузі виробництва та постачання хімічних реагентів і лабораторного обладнання. За останні декілька років компанія розширила свій бізнес, що зумовило збільшення обсягу фінансових операцій та ускладнення облікових процесів. У зв’язку з цим, особливо важливою стала потреба в ефективному управлінні грошовими коштами, яка стала критичною для забезпечення стабільності фінансових результатів і безперебійної діяльності компанії.

Протягом останніх 5 років ТОВ «Платинум Лаб-13» переживало значні зміни, зокрема впровадження нових технологій і розширення асортименту продукції - це вплинуло на структуру фінансових потоків компанії, що вимагало коригування облікових систем і процедур. Підприємство зіткнулося з новими

викликами в обліку, такими як необхідність відстеження складних фінансових транзакцій та управління грошовими резервами для підтримки виробничих і інвестиційних потреб.

З метою підвищення ефективності управління грошовими коштами, ТОВ «Платинум Лаб-13» розпочало впровадження нових облікових інструментів та автоматизованих систем та здійснило вдосконалення процесів обліку дебіторської та кредиторської заборгованості, впровадження більш точних методів прогнозування фінансових потоків та створення резервів для забезпечення стабільності.

На ТОВ «Платинум Лаб-13» не ведеться облік готівки Рахунок 30 «Готівка».

В ході дослідження господарської діяльності на підприємстві було виявлено, що обіг його грошових коштів здійснюється тільки у безготівковій формах. Таким чином, підприємство має розрахункові рахунки у банках АТ «Райффайзен банк» і АТ «Приватбанк».

Для обліку коштів, що знаходяться на поточному рахунку в банку і можуть бути використані для поточних операцій, підприємство використовує рахунок 31 «Рахунки в банках», по дебету якого відображають надходження грошових коштів на рахунок підприємства, по кредиту – їх вибуття.

31 «Рахунки в банках» має такі субрахунки:

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

Для відкриття поточного рахунка в установі банку підприємство подає такі документи:

- заяву на відкриття рахунка встановленого зразка, підписану керівником та головним бухгалтером власника рахунка;
- копію зареєстрованого статуту або положення, засвідчених нотаріально;

- копія свідоцтва про державну реєстрацію підприємства, засвідчена в установленому порядку;

- копію документа про реєстрацію в органах Пенсійного фонду України, засвідчену нотаріально;

- картку зі зразками підписів осіб, які розпоряджаються рахунками та мають право підпису розрахункових документів, і відбитком печатки встановленого зразка.

Підприємство працює з системою Замовник – Банк, що дозволяє йому отримувати банківські виписки з інформацією про переміщення коштів на поточному рахунку в будь-який час. До кожної виписки банку додаються підтверджуючі документи, такі як реєстр кредитових документів, який заповнюється на основі платіжних доручень. Платіжні доручення є розпорядженнями підприємства для перерахування коштів на рахунки інших підприємств (постачальників або кредиторів).

Грошові кошти на ТОВ «Платинум Лаб-13» складаються з коштів на банківських рахунках та грошових коштів, що знаходяться в дорозі.

Операції на поточному рахунку здійснюються за допомогою розрахунково-грошових документів (платіжні доручення, чеки та інші). Рахунок 31 «Рахунки в банках» спеціалізований для обліку грошових коштів, які знаходяться на рахунках у банку і можуть бути використані для поточних операцій. Цей рахунок є активним і балансовим, використовується за субрахунком 311 «Поточні рахунки в національній валюті».

На наступному етапі, було проведено аналіз системи обліку всіх грошових надходжень і витрат для перевірки рівня забезпечення фінансової стабільності ТОВ «Платинум Лаб-13». (табл. 2.5)

Таблиця 2.5

Аналіз системи обліку грошових надходжень і витрат

на ТОВ «Платинум Лаб-13»

Показник	Роки						Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023/2018	2023/2018

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кількість документованих операцій (шт.)	1200	1350	1500	1700	1800	1950	750	62,5
Наявність помилок в обліку (шт.)	8	12	10	6	5	3	-5	-62,5
Час на виявлення розбіжностей (дні)	5	4	3	2	2	1	-4	-80
Кількість затримок у звірках з банком (шт.)	7	6	5	3	4	2	-5	-71,4
Вартість виправлення помилок (тис. грн.)	15	20	18	12	10	8	-7	-46,7
Відсоток автоматизованих облікових операцій (%)	25	30	35	40	45	50	25	100
Кількість внутрішніх аудиторських перевірок (шт.)	3	4	4	5	6	7	4	133,3
Частка оплачених рахунків без затримок (%)	85	88	90	92	94	96	11	12,9
Вартість помилок по банківських операціях (тис. грн.)	5	7	6	4	3	2	-3	-60

Джерело: систематизовано на основі даних ТОВ «Платинум Лаб-13»

Проведений аналіз системи обліку грошових надходжень і витрат на ТОВ «Платинум Лаб-13» за 2018-2023 роки демонструє позитивні зміни у впровадженні і удосконаленні облікових процесів. Кількість документованих операцій зросла на 62,5% від 2018 до 2023 року, що свідчить про збільшення обсягу фінансових транзакцій та активізацію облікової діяльності.

Наявність помилок в обліку знизилася на 62,5%, що свідчить про покращення облікових процесів і зменшення людських помилок. Час на виявлення розбіжностей зменшився на 80%, що є ознакою підвищення оперативності в управлінні грошовими коштами.

Кількість затримок у звірках з банком зменшилася на 71,4%, що свідчить про покращення своєчасності фінансових звірок. Вартість виправлення помилок

знизилась на 46,7%, а відсоток автоматизованих облікових операцій зріс на 100%, що вказує на зростання рівня автоматизації облікових процесів. Кількість внутрішніх аудиторських перевірок зросла на 133,3%, що свідчить про посилення внутрішнього контролю. Частка оплачених рахунків без затримок підвищилась на 12,9%, що відображає покращення в управлінні оплатами. Вартість помилок по банківських операціях знизилась на 60%, що також підтверджує ефективність удосконалення облікових процесів.

2.3. Ідентифікація проблем аналітичного забезпечення управління грошовими коштами.

На ТОВ «Платинум Лаб-13» ефективність управління грошовими коштами безпосередньо впливає на фінансову стабільність і оперативну діяльність компанії. Для забезпечення належного обліку і контролю необхідно ідентифікувати основні проблеми аналітичного забезпечення, які напряму впливають на ефективність управління грошовими ресурсами.

Ефективний облік грошових коштів на банківських рахунках важливий для забезпечення фінансової стабільності ТОВ «Платинум Лаб-13». Банківські рахунки - основний інструмент для зберігання та управління грошовими коштами підприємства, а також для здійснення фінансових операцій. Проблеми в обліку банківських рахунків суттєво вплинули на точність фінансових звітів, своєчасність платежів і загальну фінансову безпеку підприємства. Тому ідентифікація та усунення цих проблем стане необхідним кроком для забезпечення ефективного управління грошовими коштами.

Таблиця 2.6 нижче ілюструє основні проблеми, що виникають в обліку грошових коштів на банківських рахунках ТОВ «Платинум Лаб-13», а також їх вплив на управління фінансами підприємства.

Таблиця 2.6

Основні проблеми, що виникають в обліку грошових коштів на банківських рахунках ТОВ «Платинум Лаб-13

Проблема	Опис	Вплив на управління грошовими коштами
1	2	3
Недостатня точність банківських виписок	Неправильне відображення руху коштів	Проблеми з відображенням реальних залишків коштів
Неправильне оформлення платіжних доручень	Помилки у платіжних дорученнях	Можливість помилок у перерахуваннях та затримки платежів
Відсутність належного контролю за банківськими операціями	Неправильний контроль за надходженнями та витратами	Ризик несанкціонованих операцій і фінансових втрат
Недостатня інформація в звітності банку	Відсутність детальної інформації у виписках	Ускладнене відстеження транзакцій і помилки в звітності
Відсутність регулярної перевірки балансу рахунків	Нерегулярний моніторинг залишків	Неправильна інформація про грошові ресурси і потенційні втрати
Неправильна класифікація транзакцій	Неправильне віднесення витрат та надходжень	Неправильна фінансова звітність і проблеми з аналізом витрат
Пізня обробка банківських документів	Затримка в обробці документів	Проблеми з актуальністю інформації та управлінням ліквідністю
Невірне внесення банківських платежів у бухгалтерську систему	Помилки у внесенні даних	Неточності в обліку фінансових операцій і звітності
Відсутність автоматизації обліку банківських рахунків	Ручний облік і обробка	Вища ймовірність помилок і затримок у фінансових операціях

Джерело: систематизовано на основі даних ТОВ «Платинум Лаб-13»

Згідно даних таблиці 2.6. облік грошових коштів на банківських рахунках ТОВ «Платинум Лаб-13» стикається з кількома критичними проблемами, які значно впливають на ефективність управління фінансами. Недостатня точність банківських виписок, неправильне оформлення платіжних доручень і відсутність належного контролю за банківськими операціями призводять до проблем з відображенням реальних залишків коштів і ризику фінансових втрат. Недостатня інформація в звітності банку та нерегулярна перевірка балансу рахунків ускладнюють моніторинг транзакцій і ведення фінансових звітів. Додаткові проблеми, такі як неправильна класифікація транзакцій, пізня обробка документів, невірне внесення платежів у бухгалтерську систему, відсутність автоматизації обліку збільшують ймовірність помилок і затримок у фінансових операціях.

Облік грошових коштів, що перебувають у дорозі, теж необхідний для забезпечення точності фінансового управління на ТОВ «Платинум Лаб-13». Належний контроль та своєчасне відображення таких коштів допомагають уникнути фінансових втрат і забезпечити адекватний рівень ліквідності. Проте існують певні проблеми, які ускладнили цей процес: (табл. 2.7)

Таблиця 2.7

Проблеми обліку грошових коштів, що перебувають в дорозі на ТОВ «Платинум Лаб-13»

Проблема	Опис	Вплив на управління грошовими коштами
1	2	3
Неправильний облік надходжень у дорозі	Помилки в записах про надходження	Неправильне планування грошових потоків
Відсутність контролю за термінами надходжень	Невчасне відстеження транзакцій	Можливість втрат грошових коштів або затримок у платежах
Неповна інформація про статус грошових коштів у дорозі	Недостатність даних про місцезнаходження коштів	Ускладнене управління грошовими ресурсами
Відсутність єдиного реєстру коштів у дорозі	Нерегулярне оновлення інформації	Проблеми з консолидацією і точністю фінансових звітів
Неузгодженість між бухгалтерським і фактичним обліком	Різниця між даними в обліку і реальними надходженнями	Затримки в розрахунках і підвищений ризик помилок
Неправильний контроль за внутрішніми процесами	Недостатня перевірка і контролювання процесів інкасації	Збільшення ризику фінансових помилок і втрат

Джерело: систематизовано на основі даних ТОВ «Платинум Лаб-13»

Проаналізувавши таблицю 2.7, стало відомо, що основні проблеми, такі як невчасне відображення коштів, неправильний облік надходжень, відсутність контролю за термінами надходжень, і неповна інформація про статус коштів, створюють ризики, що негативно впливають на точність розрахунків та планування грошових потоків. Неправильний контроль за внутрішніми процесами та відсутність єдиного реєстру також ускладнюють консолидацію фінансової інформації та підвищують ймовірність помилок.

Усі перелічені фактори призвели до часткових затримок у платежах, фінансових втрат і ускладнень у управлінні ресурсами, що підкреслює необхідність удосконалення облікових практик і систем контролю для забезпечення більшої точності і ефективності фінансового управління.

Ефективне управління грошовими коштами на ТОВ «Платинум Лаб-13» безпосередньо залежить від якісної взаємодії з банківськими установами. Проблеми у цьому процесі також значно впливають на фінансову стабільність і оперативність підприємства.

Тому в таблиці 2.8 більш детально наведено основні проблеми, що виникають у взаємодії з банками, їх опис та вплив на управління грошовими коштами.

Таблиця 2.8

Проблеми у взаємодії з банками на ТОВ «Платинум Лаб-13»

Проблема	Опис	Вплив на управління грошовими коштами
Недостатня комунікація з банком	Труднощі у вирішенні банківських питань	Затримки у виконанні операцій і помилки у звітності
Неправильне оформлення контрактів з банком	Помилки в договорах банківського обслуговування	Ризики додаткових витрат або несприятливих умов обслуговування
Відсутність своєчасного отримання банківських виписок	Неправильний контроль за рахунками	Ускладнене відстеження транзакцій і фінансових залишків
Неузгодженість у розрахункових документах	Різночитання у платіжних документах	Ризик помилок у грошових операціях та фінансових звітах

Джерело: систематизовано на основі даних ТОВ «Платинум Лаб-13»

Вище представлені проблеми у взаємодії з банками суттєво вплинули на управління грошовими коштами. Недостатня комунікація та помилки в оформленні контрактів призвели до затримок у операціях і додаткових витрат. Тому важливо налагодити ефективну взаємодію з банками та забезпечити своєчасне отримання виписок для точного обліку і контролю.

Загалом, проведений аналіз проблем аналітичного забезпечення управління грошовими коштами на ТОВ «Платинум Лаб-13» виявив кілька ключових питань, які потребують уваги. Недостатня точність обліку, проблеми з банківськими виписками, облік грошових коштів у дорозі і взаємодія з банками

стали основними проблемами, що напряму вплинули на ефективність управління, тож для покращення ситуації необхідно впровадити чіткі процедури удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами, які буде більш детально визначено в наступному розділі.

РОЗДІЛ 3
УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ КОШТАМИ

3.1. Шляхи поліпшення облікового забезпечення управління грошовими коштами.

Поліпшення облікового забезпечення управління грошовими коштами стане вагомим аспектом для забезпечення фінансової стабільності та ефективного функціонування підприємства. Для цього необхідно впровадити комплексні заходи, які включають удосконалення методів обліку, оптимізацію процесів контролю та вдосконалення систем управління.

Перш за все слід приділити належну увагу удосконаленню облікових процедур, що передбачає запровадження чітких і стандартизованих методів обліку всіх фінансових операцій. Для цього потрібно здійснити перегляд та оновлення облікових політик і процедур, щоб забезпечити їх відповідність сучасним вимогам і стандартам. Важливим аспектом також стане створення детальних інструкцій для ведення обліку грошових коштів, які повинні бути зрозумілими і доступними для всіх працівників, відповідальних за облік.

Сучасні технології автоматизації мають значно підвищити точність і ефективність обліку грошових коштів. Впровадження спеціалізованого програмного забезпечення для обліку і управління фінансовими операціями дозволить зменшити ймовірність людських помилок, забезпечити оперативний доступ до інформації та здійснювати автоматичний моніторинг і звітність. Системи автоматизації також мають інтегруватися з банківськими системами для автоматичного відображення руху грошових коштів на рахунках.

Важливим аспектом стане забезпечення точності банківських виписок, які повинні бути детально перевірені і погоджені з обліковими даними підприємства. Для цього слід встановити чіткі процедури контролю за банківськими операціями, включаючи регулярну перевірку балансу рахунків і

своєчасне коригування помилок. ТОВ «Платинум Лаб-13» повинно також забезпечити належний контроль за правильністю оформлення платіжних доручень і інших банківських документів.

Для покращення облікового забезпечення управління грошовими коштами необхідно оптимізувати процеси взаємодії з банками, за рахунок забезпечення регулярного моніторингу банківських рахунків, своєчасне внесення інформації про фінансові операції в облікові системи та автоматичний обмін даними з банківськими установами. Важливо також забезпечити регулярний зв'язок з банківськими представниками для оперативного вирішення будь-яких проблем, що можуть виникати.

З метою підвищення прозорості інформації про грошові кошти важливо забезпечити наявність єдиного реєстру грошових коштів, що перебувають у дорозі. Такий підхід, дозволить:

- здійснювати регулярний моніторинг і контроль за рухом коштів;
- зменшити ризик втрат і затримок у платежах;
- покращити управлінські рішення на основі актуальної інформації.

Необхідно також впровадити процедури для відстеження статусу грошових коштів на всіх етапах їх переміщення.

Ефективне управління грошовими коштами також передбачає розробку і впровадження політики управління грошовими потоками, а також встановлення лімітів на залишки готівки, розробку стратегій для оптимізації грошових потоків і забезпечення ефективного планування витрат і доходів. Політика повинна бути адаптована до специфіки діяльності підприємства і включати рекомендації для управління ризиками, пов'язаними з грошовими потоками.

Важливим аспектом також стане підвищення рівня кваліфікації персоналу, який займається обліком грошових коштів. Для цього необхідно організувати регулярне навчання і підвищення кваліфікації бухгалтерів. Програми навчання повинні охоплювати актуальні стандарти обліку, новітні технології управління грошовими потоками, а також методи запобігання та виявлення помилок. Підвищення професійного рівня персоналу дозволить зменшити ймовірність

помилок, підвищити точність обліку та забезпечити більш ефективне управління фінансовими ресурсами.

Інтеграція облікових систем з іншими бізнес-процесами буде ще одним важливим напрямком для покращення управління грошовими коштами. Даний аспект, передбачає інтеграцію облікових систем з системами управління постачанням, продажами, закупівлями та іншими ключовими процесами підприємства. Інтеграція забезпечує оперативний обмін даними між різними підрозділами, що дозволяє отримувати повну картину фінансових операцій і знижує ризик помилок при передачі інформації, а також сприяє більш ефективному плануванню грошових потоків і контролю за витратами.

Розробка і впровадження плану управління ліквідністю теж стане ключовим елементом для забезпечення ефективного управління грошовими коштами. План управління ліквідністю повинен включати прогнози грошових потоків, аналіз потреб у ліквідності та визначення оптимальних рівнів залишків грошових коштів та допоможе забезпечити, щоб підприємство мало достатні ресурси для покриття своїх зобов’язань, уникнути дефіциту коштів та зменшити залежність від короткострокового фінансування, а регулярний перегляд і коригування плану з урахуванням змін у фінансовому середовищі допоможе підтримувати ліквідність на оптимальному рівні.

Впровадження системи внутрішнього аудиту є важливим кроком для забезпечення точності і достовірності обліку грошових коштів. Система внутрішнього аудиту повинна бути спрямована на регулярний моніторинг і перевірку облікових процедур, контролю за банківськими операціями, а також за виконанням фінансових політик. Внутрішні аудити повинні проводитися незалежно від основних облікових функцій і включати перевірку відповідності процедур, виявлення порушень та надання рекомендацій щодо поліпшення обліку, що в підсумковому результаті допоможе виявити та усунути проблеми на ранніх стадіях, зменшить ризики фінансових помилок та забезпечить дотримання встановлених стандартів і процедур.

Запровадження ефективної системи звітності також стане важливим елементом для покращення управління грошовими коштами. Система звітності повинна забезпечувати регулярне і своєчасне надання інформації про фінансовий стан підприємства, рух грошових коштів, а також про виконання бюджетів і фінансових планів. Сюди відноситиметься розробка стандартних форм звітів, автоматизація процесу збору і обробки даних, а також забезпечення доступу до актуальної інформації для прийняття управлінських рішень. Своєчасні і точні фінансові звіти дозволять керівництву оперативно реагувати на зміни в фінансовому середовищі, покращать організацію планування та забезпечать більш ефективне управління ресурсами.

Загалом, поліпшення облікового забезпечення управління грошовими коштами на ТОВ «Платинум Лаб-13» вимагає комплексного підходу, що має охоплювати вдосконалення облікових процедур, автоматизацію систем обліку, посилення контролю, підвищення точності банківських виписок, оптимізацію взаємодії з банками, підвищення прозорості інформації та розробку ефективної політики управління грошовими потоками. Тому реалізація вище представлених заходів сприятиме підвищенню фінансової стабільності, зменшенню ризиків і забезпеченню більш ефективного управління грошовими ресурсами підприємства.

3.2. Напрями підвищення ефективності аналітичного забезпечення управління грошовими коштами.

В сучасних умовах динамічного розвитку бізнес-середовища, зростання обсягів фінансових транзакцій та збільшення складності фінансових потоків, підвищення ефективності аналітичного забезпечення вважаються надзвичайно важливими для забезпечення сталого розвитку і конкурентоспроможності компанії. За цих умов, одним з найважливіших аспектів ефективного управління грошовими коштами вважається точне прогнозування грошових потоків. Для підвищення точності прогнозування необхідно впровадити сучасні аналітичні

інструменти та методи, такі як статистичний аналіз, моделювання та прогнозування на основі історичних даних. Використання цих інструментів дозволить більш точно оцінювати майбутні грошові надходження та витрати, враховувати сезонні коливання та економічні тенденції, а регулярне оновлення прогнозів і коригування на основі реальних даних допоможе зменшити невизначеність і покращити планування грошових потоків.

Інтегровані аналітичні системи теж стануть важливим інструментом для поліпшення аналітичного забезпечення управління грошовими коштами. Вони дозволять зібрати, обробити і проаналізувати дані з різних джерел у єдиній інформаційній системі. Інтеграція з системами управління фінансами, бухгалтерії, банківськими рахунками та іншими підсистемами дозволяє забезпечити оперативний доступ до актуальної інформації, автоматизувати процеси збору та аналізу даних, а також зменшити ймовірність помилок, а також сприяє покращенню звітності, контролю та моніторингу фінансових операцій.

Розробка та впровадження ключових індикаторів ефективності (KPI) буде критично важливою для оцінки результативності управління грошовими коштами. Індикатори ефективності мають охоплювати показники ліквідності, оборотності активів, рівня грошових резервів, ефективності використання капіталу та інші фінансові метрики. Регулярний моніторинг цих показників дозволить своєчасно виявляти відхилення від запланованих параметрів, оцінювати ефективність управлінських рішень і вживати коригувальних заходів для покращення фінансових результатів.

Аналіз ризиків теж буде важливою складовою ефективного управління грошовими коштами. Поглиблений аналіз ризиків дозволить виявляти потенційні загрози, які напряму впливають на фінансову стабільність підприємства. Сюди відноситиметься оцінка кредитного ризику, ризику ліквідності, валютних ризиків та інших факторів. Тому, впровадження системи управління ризиками, яка включає регулярний моніторинг і аналіз потенційних загроз, дозволить своєчасно вживати заходів для їх нейтралізації і зменшення можливих негативних наслідків.

Оптимізація процесів управлінської звітності стане важливим напрямом підвищення ефективності аналітичного забезпечення - це передбачає автоматизацію збору і обробки даних, створення стандартизованих форм звітів, а також покращення процесу перевірки і затвердження звітності. Впровадження сучасних технологій для автоматизації процесів звітності дозволяє зменшити час на підготовку звітів, зменшити ймовірність помилок і забезпечити більш точну і оперативну інформацію для прийняття управлінських рішень.

Розвиток аналітичних навичок у персоналу також важливий для підвищення ефективності аналітичного забезпечення та передбачає навчання співробітників методам фінансового аналізу, використанню аналітичних інструментів, розробці та інтерпретації фінансових моделей. Підвищення рівня аналітичних навичок у працівників дозволить зменшити кількість помилок в аналізі, підвищити якість фінансових прогнозів і забезпечить більш ефективне управління грошовими ресурсами.

Ефективне управління грошовими коштами також вимагає від ТОВ «Платинум Лаб-13» належної комунікації між різними підрозділами підприємства. Поліпшення комунікації між фінансовим, бухгалтерським та іншими підрозділами забезпечить швидкий обмін інформацією, що дозволяє своєчасно реагувати на зміни у фінансовому середовищі і коригувати стратегії управління грошовими потоками. Впровадження регулярних зустрічей, звітів та обміну даними допоможе забезпечити більшу прозорість і узгодженість у процесах управління фінансами.

Впровадження системи моніторингу та контролю за грошовими коштами буде критично важливим кроком для забезпечення їх ефективного управління. Система повинна включати інструменти для регулярного моніторингу фінансових показників, виявлення аномалій та автоматичної генерації тривожних сигналів у разі виявлення відхилень, що дозволить оперативно реагувати на проблеми, здійснювати контроль над дотриманням фінансових політик і забезпечить більш високий рівень захисту від фінансових ризиків.

Тож, підвищення ефективності аналітичного забезпечення управління грошовими коштами нині критично важливе для забезпечення фінансової стабільності та оптимізації використання фінансових ресурсів підприємства. Реалізація напрямів, таких як покращення точності прогнозування грошових потоків, впровадження інтегрованих аналітичних систем, розробка індикаторів ефективності, поглиблений аналіз ризиків, оптимізація процесів управлінської звітності, розвиток аналітичних навичок персоналу, поліпшення комунікації між підрозділами і впровадження системи моніторингу та контролю, дозволить зменшити ймовірність помилок, підвищити прозорість та ефективність управління фінансовими ресурсами, а також забезпечить не лише кращий рівень планування і контролю грошових потоків, але й забезпечить більш високий рівень фінансової безпеки і стабільності підприємства.

3.3. Особливості обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами в умовах діджиталізації.

Діджиталізація суттєво змінює підходи до обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами. Завдяки новітнім інформаційним технологіям та автоматизації процесів, ТОВ «Платинум Лаб-13» має нагоду підвищити точність, оперативність і ефективність фінансового управління. Зміни в обліково-аналітичному забезпеченні спричинені впровадженням цифрових технологій, що трансформують традиційні методи ведення фінансових записів та управлінської звітності.

Автоматизація облікових процесів стане важливим аспектом сучасного управління грошовими коштами, оскільки вона значно підвищує точність і швидкість обробки фінансових даних. Інтеграція автоматизованих систем дозволяє зменшити ручний ввод інформації, що мінімізує ризик помилок і затримок. Впровадження таких технологій на ТОВ «Платинум Лаб-13» має забезпечити більш ефективний контроль над грошовими потоками і сприяти оперативному управлінню фінансами. (табл. 3.1)

Таблиця 3.1

Вплив автоматизації облікових процесів на управління грошовими коштами

Проблема	Опис	Вплив на управління грошовими коштами
Автоматизація облікових систем	Впровадження програмного забезпечення для автоматизації	Зменшення ручного вводу даних, підвищення точності
Інтеграція з банківськими системами	Автоматичний обмін даними між обліковими та банківськими системами	Зменшення помилок і затримок при обробці платежів
Електронні звіти	Перехід на електронний формат звітності	Зниження витрат на друк і зберігання, підвищення швидкості обробки
Аналітичні платформи	Використання аналітичних інструментів для прогнозування	Покращення точності прогнозів і планування

Автоматизація облікових процесів, , інтеграція з банківськими системами, електронні звіти та аналітичні платформи значно покращують управління грошовими коштами, а також дозволять зменшити кількість помилок, знизять витрати, підвищать оперативність та точність обліку, що в свою чергу сприятиме більш ефективному фінансовому плануванню та контролю.

Цифрові технології трансформують облік грошових коштів, забезпечивши за цих умов більш швидкий і точний доступ до фінансових даних. Впровадження сучасних програмних рішень на ТОВ «Платинум Лаб-13» дозволить автоматизувати облікові процеси, знизивши при цьому людський фактор і помилки. Дані технології також мають покращити моніторинг та управління грошовими потоками, що сприятиме підвищенню ефективності фінансового управління. (табл. 3.2)

Таблиця 3.2

Вплив цифрових технологій на облік грошових коштів

Проблема	Опис	Вплив на управління грошовими коштами
Діджиталізація фінансових документів	Перехід на електронні документи	Зменшення паперових витрат і підвищення швидкості обробки
Мобільний банкінг	Використання мобільних додатків для управління рахунками	Оперативний доступ до фінансових даних

Хмарні облікові системи	Зберігання даних у хмарі для доступу з будь-якої точки	Гнучкість і масштабованість облікових процесів
Системи електронного документообігу	Автоматизація процесів документообігу	Підвищення ефективності і зниження адміністративних витрат
Захист даних	Використання криптографії для захисту фінансових даних	Підвищення безпеки та запобігання фінансовим шахрайствам

Цифрові технології, такі як діджиталізація фінансових документів, мобільний банкінг, хмарні облікові системи, системи електронного документообігу та захист даних, мають значно змінити облік грошових коштів. Адже вони забезпечать більшу оперативність, безпеку та ефективність облікових процесів, зменшать витрати і знизять рівень адміністративного навантаження.

Аналітичні інструменти теж відіграють ключову роль у фінансовому плануванні, надавши управлінцям можливість детально оцінювати та прогнозувати грошові потоки. Використання таких інструментів дозволить здійснювати більш точний аналіз фінансових даних, що підвищить ефективність планування і прийняття рішень. Завдяки цим інструментам можна не тільки оцінювати поточний фінансовий стан, але й прогнозувати майбутні тенденції, що забезпечує зменшення фінансових ризиків і оптимізацію ресурсів. (табл. 3.3)

Таблиця 3.3

Вплив аналітичних інструментів на управлінське фінансове планування

Проблема	**Опис**	**Вплив на управління грошовими коштами**
Аналітичні панелі	Використання візуалізаційних інструментів для аналізу даних	Покращення інтерпретації фінансових показників
Прогнозування фінансових показників	Використання моделей для прогнозування фінансових результатів	Підвищення точності планування і стратегічних рішень
Інструменти для аналізу трендів	Застосування алгоритмів для виявлення фінансових трендів	Оптимізація грошових потоків і зниження ризиків
Ризик-менеджмент	Впровадження інструментів для оцінки фінансових ризиків	Зменшення впливу небажаних фінансових коливань
Системи автоматичного контролю	Автоматизація процесів контролю за дотриманням фінансових політик	Підвищення відповідності та точності контролю

Аналітичні інструменти, такі як аналітичні панелі, прогнозування фінансових показників, інструменти для аналізу трендів, ризик-менеджмент та системи автоматичного контролю, суттєво покращать управлінське фінансове планування, а також дозволять краще прогнозувати фінансові результати, зменшувати ризики і забезпечувати більш точний контроль за виконанням фінансових політик.

Тож, поточні умови діджиталізації значно трансформують обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими коштами, надаючи підприємствам нові можливості для підвищення точності та оперативності фінансового обліку. Впровадження цифрових технологій, таких як автоматизовані системи обліку і аналітичні інструменти, дозволяє зменшити людський фактор, зменшити ймовірність помилок і оптимізувати процеси управління грошовими потоками.

В результаті, підприємство ТОВ «Платинум Лаб-13» буде здатне забезпечити більш ефективне фінансове планування, покращити контроль за витратами і надходженнями, а також своєчасно реагувати на зміни у фінансовій ситуації.

ВИСНОВКИ

У процесі виконання кваліфікаційної роботи було здійснено всебічне дослідження та аналіз обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами на прикладі ТОВ «Платинум Лаб-13», що дозволило глибше зрозуміти сутність та значення цього процесу в сучасних умовах.

На початковому етапі роботи було описано сутність грошових коштів як об’єкта обліку та аналізу, що підкреслює їх ключову роль у фінансовій діяльності підприємства. Грошові кошти розглядаються як важливий актив, який потребує чіткого обліку та контролю для забезпечення фінансової стабільності та ефективного управління. Важливість обліку грошових коштів підтверджується необхідністю своєчасного відображення їх надходжень і витрат, що забезпечує точність фінансових звітів і планування.

Далі було проаналізовано наукові засади обліково-аналітичного забезпечення грошових коштів, що дозволило визначити основні принципи та методи, які лежать в основі ефективного управління цими активами. Розгляд наукових підходів до обліку та аналізу грошових коштів дав можливість усвідомити роль теоретичних знань у практичному управлінні фінансами.

Окрему увагу було приділено дослідженню генези обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими коштами - це дозволило відстежити еволюцію підходів до обліку грошових коштів, починаючи з базових методів до сучасних технологій і практик, що використовуються у фінансовій практиці.

Аналіз галузевих особливостей діяльності ТОВ «Платинум Лаб-13» та їх впливу на обліково-аналітичне забезпечення виявив специфічні вимоги та особливості, які слід враховувати при організації обліку та аналізу грошових коштів. Вивчення цих особливостей дало змогу краще зрозуміти, як галузеві умови впливають на фінансові процеси та управлінські рішення.

У рамках дослідження було здійснено аналіз фактичного стану облікового забезпечення управління грошовими коштами на підприємстві. Цей аналіз

дозволив виявити існуючі проблеми та недоліки у системі обліку, які потребують коригування для підвищення точності та ефективності фінансового управління.

Ідентифікація проблем аналітичного забезпечення управління грошовими коштами допомогла виявити ключові проблеми, що впливають на ефективність обліку та аналізу. Дані проблеми включають недоліки в облікових системах, проблеми з контролем та недостатню автоматизацію процесів.

На основі ідентифікованих проблем були розроблені шляхи поліпшення облікового забезпечення, які включають впровадження нових технологій, удосконалення процедур контролю та оптимізацію облікових процесів. Зазначені рекомендації спрямовані на підвищення точності обліку та управлінської ефективності.

Також були сформовані напрями підвищення ефективності аналітичного забезпечення управління грошовими коштами. Зокрема, акцент було зроблено на впровадженні сучасних аналітичних інструментів та автоматизації процесів для покращення якості фінансового планування та контролю.

Останнім етапом дослідження стало розгляд особливостей обліково-аналітичного забезпечення в умовах діджиталізації. Аналіз впливу цифрових технологій на облік грошових коштів показав, що діджиталізація став ключовим фактором для підвищення точності, оперативності та ефективності управління фінансами. Впровадження автоматизованих систем та аналітичних інструментів забезпечує покращення фінансового обліку, зменшення людського фактору та оптимізацію управлінських рішень.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Горин В.П., Дем'янишин В.Г., Кириленко О.П. Фінанси: підруч. Тернопіль: ЗУНУ 2024. 632 с.

2. Богданюк О., Кобзар Ю. Класифікація грошових коштів підприємства для потреб обліку й аналізу. *Міжнародна науково – практична конференція*. 2020. С. 109 – 110

3. Свистун Л.А. Теоретичні засади управління грошовими потоками підприємства в умовах кризи в економіці. *Modern Economics: електронне наукове фахове видання*. 2020. № 21. С. 192-198

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

5. Домбровська С.О., Горбаченко М.Д. Фінансова стійкість підприємства: оцінка та шляхи підвищення. *Науковий вісник*. 2021. С. 28 – 34

6. Бірченко Н., Руденко С., Ряснянська А. Обліково-аналітичне забезпечення фінансової безпеки аграрних підприємств. *Таврійський науковий вісник. Серія: Економіка*. 2022. Вип. № 13. С. 191-197.

7. Гайдучок Т.С., Вітер С.А., Дем'янишина О.А., Ареп'єва О .В. Фінансовий облік активів: навч. посіб. Житомир: Поліський нац. ун-т. 2024. Ч. І. 360 с.

8. Мулик, Т. Організація аналізу грошових потоків на підприємстві. *Економіка та суспільство*. 2022. Вип. № 40. 13 с.

9. Каращенко, В., & Рибіцький, О. Ефективне управління фінансовими ресурсами у сільськогосподарських підприємствах. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип № 64. 13 с.

10. Еш, С. М. Фінансовий ринок: курс лекцій. Київ: НУХТ. 2007. 141 с.

11. Ставерська Т. О., Іванюта О. М. Історія фінансів: навч.посіб. Харків: ФОП Іванченко І. С. 2013. 83 с.

12. Кіш Є.Б. Історія формування подвійної бухгалтерії. *Міжнародна науково-практична конференція.* 2021. С. 175 – 179

13. Зайцев, О.В. Нариси з фінансової історії: конспект лекцій. Суми: СумДУ. 2020. 130 с.

14. Мельник Л.Г., Ковальов Б.Л. Проривні технології в економіці і бізнесі (досвід ЄС та практика України у світлі III, IV і V промислових революцій): навч. посіб. Суми: СумДУ, 2020. 180 с.

15. Віблий П. Розвиток фінансових технологій в Україні в умовах війни. Галицький економічний вісник. Тернопіль: ТНТУ. 2022. Том 76. № 3. С. 67–73.

16. ТОВ «Платинум Лаб-13». URL: https://clarity-project.info/edr/42305078#google_vignette (дата звернення: 10.09.2024)

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

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємництва

		Коди		
Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	2019	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТИНУМ ЛАБ-13"	**за ЄДРПОУ**	42305078		
Територія Святошинський район	**за КОАТУУ**	8038600000		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	**за КОПФГ**	240		
Вид економічної діяльності Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів	**за КВЕД**	45.20		
Середня кількість працівників, осіб 1				
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон вулиця Малинська, буд. 20, м. КИЇВ, 03142	0985941719			

1. Баланс на 31 грудня 2018 р.

Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	(-)	(-)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	0,9
Витрати майбутніх періодів	1170	-	2,7
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	-	3,6
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	-	3,6

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	20,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(33,7)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(9,0)
Усього за розділом I	**1495**	-	(22,7)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	-	1,0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	0,4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	0,4
розрахунками з оплати праці	1630	-	1,5
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	23,0
Усього за розділом III	**1695**	-	25,3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
Баланс	**1900**	-	3,6

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2018

Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(33,7)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	**2285**	(33,7)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	(33,7)	-
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	**2350**	(33,7)	-

Керівник _____ Хоменко Олександр Олександрович
(підпис) (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
25 "Спрощена фінансова звітність" (пункт 5 розділу I)

Фінансова звітність мікропідприємства

		Коди		
Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	2020	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТИНУМ ЛАБ-13"	за ЄДРПОУ	**42305078**		
Територія М.КИЇВ	за КОАТУУ	**8038600000**		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	**240**		
Вид економічної діяльності Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів	за КВЕД	**45.20**		
Середня кількість працівників, осіб 2				
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон вулиця Малинська, буд. 20, КИЄВО-СВЯТОШИНСЬКИЙ РАЙОН, М.КИЇВ обл., 03142	0985941719			

1. Баланс на **Форма № 1-мс** Код за ДКУД 1801006

на 31 грудня 2019 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Основні засоби :	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	(-)	(-)
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	13,8
Поточна дебіторська заборгованість	1155	9,0	54,4
Гроші та їх еквіваленти	1165	0,9	2,1
Інші оборотні активи	1190	2,7	-
Усього за розділом II	**1195**	12,6	70,3
Баланс	**1300**	12,6	70,3

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Капітал	1400	20,0	20,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(33,7)	(8,0)
Усього за розділом I	**1495**	(13,7)	12,0
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	1,0	2,0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615	-	1,5
розрахунками з бюджетом	1620	0,4	0,3
розрахунками зі страхування	1625	0,4	0,4
розрахунками з оплати праці	1630	1,5	1,4
Інші поточні зобов'язання	1690	23,0	52,7
Усього за розділом III	**1695**	25,3	56,3
Баланс	**1900**	12,6	70,3

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2019

Форма № 2-мс
Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	184,0	-
Інші доходи	2160	2,0	-
Разом доходи (2000 +2160)	**2280**	186,0	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(34,4)	(-)
Інші витрати	2165	(126,1)	(33,7)
Разом витрати (2050 +2165)	**2285**	160,5	33,7
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	25,5	(33,7)
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)	**2350**	25,5	(33,7)

Керівник _____ Хоменко Олександр Олександрович
(підпис) (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Не передбачено
(підпис) (ініціали, прізвище)

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
25 "Спрощена фінансова звітність" (пункт 4 розділу I)

Фінансова звітність мікропідприємства

		Коди		
Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	2021	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТИНУМ ЛАБ-13"	за ЄДРПОУ	42305078		
Територія М.КИЇВ	за КОАТУУ	8038600000		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів	за КВЕД	45.20		
Середня кількість працівників, осіб 2				
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон вулиця Малинська, буд. 20, КИЄВО-СВЯТОШИНСЬКИЙ РАЙОН, М.КИЇВ обл., 03142	0985941719			

1. Баланс на **Форма № 1-мс** Код за ДКУД 1801006

на 31 грудня 2020 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Основні засоби :	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	(-)	(-)
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	13,8	559,3
Поточна дебіторська заборгованість	1155	54,4	44,7
Гроші та їх еквіваленти	1165	2,1	6,9
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	70,3	610,9
Баланс	**1300**	70,3	610,9

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Капітал	1400	20,0	20,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(8,0)	275,6
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	**1495**	12,0	295,6
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	2,0	2,0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615	1,5	274,9
розрахунками з бюджетом	1620	0,3	0,4
розрахунками зі страхування	1625	0,4	0,5
розрахунками з оплати праці	1630	1,4	1,7
Інші поточні зобов'язання	1690	52,7	35,8
Усього за розділом III	**1695**	56,3	313,3
Баланс	**1900**	70,3	610,9

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2020

Форма № 2-мс
Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 643,6	184,0
Інші доходи	2160	1,6	2,0
Разом доходи (2000 +2160)	**2280**	1 645,2	186,0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(828,1)	(34,4)
Інші витрати	2165	(533,5)	(126,1)
Разом витрати (2050 +2165)	**2285**	1 361,6	160,5
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	283,6	25,5
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)	**2350**	283,6	25,5

Керівник _____ Хоменко Олександр Олександрович
(підпис) (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
25 "Спрощена фінансова звітність" (пункт 4 розділу I)

Фінансова звітність мікропідприємства

		Коди		
Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	2022	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТИНУМ ЛАБ-13"	за ЄДРПОУ	42305078		
Територія М.КИЇВ	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000875983		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмненою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів	за КВЕД	45.20		
Середня кількість працівників, осіб 3				
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон вулиця Малинська, буд. 20, КИЄВО-СВЯТОШИНСЬКИЙ РАЙОН, М.КИЇВ обл., 03142	0985941719			

1. Баланс на **Форма № 1-мс** Код за ДКУД 1801006

на 31 грудня 2021 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Основні засоби :	1010	-	87,8
первісна вартість	1011	-	98,0
знос	1012	(-)	(10,2)
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	-	87,8
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	559,3	456,3
Поточна дебіторська заборгованість	1155	44,7	197,1
Гроші та їх еквіваленти	1165	6,9	7,5
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	610,9	660,9
Баланс	**1300**	610,9	748,7

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Капітал	1400	20,0	20,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	275,6	390,3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	**1495**	295,6	410,3
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	2,0	2,0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615	274,9	264,0
розрахунками з бюджетом	1620	0,4	72,4
розрахунками зі страхування	1625	0,5	-
розрахунками з оплати праці	1630	1,7	-
Інші поточні зобов'язання	1690	35,8	-
Усього за розділом III	**1695**	313,3	336,4
Баланс	**1900**	610,9	748,7

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2021

Форма № 2-мс
Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 245,6	1 643,6
Інші доходи	2160	0,9	1,6
Разом доходи (2000 +2160)	**2280**	2 246,5	1 645,2
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 576,0)	(828,1)
Інші витрати	2165	(470,3)	(533,5)
Разом витрати (2050 +2165)	**2285**	(2 046,3)	(1 361,6)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	200,2	283,6
Податок на прибуток	2300	(36,0)	(49,6)
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)	**2350**	164,2	234,0

Керівник _____ Хоменко Олександр Олександрович
(підпис) (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
25 "Спрощена фінансова звітність" (пункт 4 розділу I)

Фінансова звітність мікропідприємства

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

		Коди		
Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	2023	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТИНУМ ЛАБ-13"	за ЄДРПОУ	42305078		
Територія М.КИЇВ	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000875983		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів	за КВЕД	45.20		

Середня кількість працівників, осіб 3

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон вулиця Малинська, буд. 20, КИЄВО-СВЯТОШИНСЬКИЙ РАЙОН, М.КИЇВ обл., 03142 0985941719

1. Баланс на **Форма № 1-мс** Код за ДКУД 1801006

на 31 грудня 2022 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Основні засоби :	1010	87,8	76,9
первісна вартість	1011	98,0	111,6
знос	1012	(10,2)	(34,7)
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	87,8	76,9
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	456,3	295,0
Поточна дебіторська заборгованість	1155	197,1	254,5
Гроші та їх еквіваленти	1165	7,5	10,4
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	660,9	559,9
Баланс	**1300**	748,7	636,8

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Капітал	1400	20,0	20,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	390,3	250,5
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	**1495**	410,3	270,5
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	2,0	2,0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	264,0	345,1
розрахунками з бюджетом	1620	72,4	11,5
розрахунками зі страхування	1625	-	1,7
розрахунками з оплати праці	1630	-	6,0
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	336,4	364,3
Баланс	**1900**	748,7	636,8

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2022

Форма № 2-мс
Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 089,2	2 245,6
Інші доходи	2160	-	0,9
Разом доходи (2000 +2160)	**2280**	1 089,2	2 246,5
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(498,5)	(1 576,0)
Інші витрати	2165	(730,5)	(470,3)
Разом витрати (2050 +2165)	**2285**	(1 229,0)	(2 046,3)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	(139,8)	200,2
Податок на прибуток	2300	(-)	(36,0)
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)	**2350**	(139,8)	164,2

Керівник ЕП Хоменко Олександр Олександрович Хоменко Олександр Олександрович
(підпис) (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер
(підпис) (ініціали, прізвище)

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

Квитанція

Користувач: kulish.y

Ім'я файлу: 8000800423050785011100610000019122022.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст:

Підприємство: 42305078 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТИНУМ ЛАБ-13"
Звіт: 1-мс, 2-мс. Фінансова звітність мікропідприємства
За період: Рік,2022 р.
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 30.01.2023 у 14:29:23
Реєстраційний номер звіту: 9003130149 (8000800423050785011100610000019122022.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
25 "Спрощена фінансова звітність" (пункт 4 розділу I)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Фінансова звітність мікропідприємства

		Коди		
Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	2024	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТИНУМ ЛАБ-13"	за ЄДРПОУ	42305078		
Територія М.КИЇВ	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000875983		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів	за КВЕД	45.20		

Середня кількість працівників, осіб 4

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон вулиця Малинська, буд. 20, КИЄВО-СВЯТОШИНСЬКИЙ РАЙОН, М.КИЇВ обл., 03142 0968127686

1. Баланс на **Форма № 1-мс** Код за ДКУД 1801006

на 31 грудня 2023 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Основні засоби :	1010	76,9	33,6
первісна вартість	1011	111,6	40,2
знос	1012	(34,7)	(6,6)
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	76,9	33,6
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	295,0	294,3
Поточна дебіторська заборгованість	1155	254,5	705,6
Гроші та їх еквіваленти	1165	10,4	33,3
Інші оборотні активи	1190	-	10,4
Усього за розділом II	**1195**	559,9	1 043,6
Баланс	**1300**	636,8	1 077,2

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Капітал	1400	20,0	20,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	250,5	554,7
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	**1495**	270,5	574,7
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	2,0	2,0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615	345,1	386,4
розрахунками з бюджетом	1620	11,5	36,1
розрахунками зі страхування	1625	1,7	-
розрахунками з оплати праці	1630	6,0	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	78,0
Усього за розділом III	**1695**	364,3	500,5
Баланс	**1900**	636,8	1 077,2

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2023

Форма № 2-мс

Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 021,5	1 089,2
Інші доходи	2160	0,5	-
Разом доходи (2000 +2160)	**2280**	4 022,0	1 089,2
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(583,7)	(498,5)
Інші витрати	2165	(3 098,1)	(730,5)
Разом витрати (2050 +2165)	**2285**	(3 681,8)	(1 229,0)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	340,2	(139,8)
Податок на прибуток	2300	(36,1)	(-)
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)	**2350**	304,1	(139,8)

ЕП Хоменко Олександр Олександрович

Керівник _____ Хоменко Олександр Олександрович
(підпис) (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

Електронний підпис · ЕП · Електронний підпис · ЕП

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад