

https://pidruchniki.com/1572052148134/pravo/pitannya_funktsionuvannya_bankivskoyi_sistemi_ukrayini.

4. Перспективи розвитку банківської системи в Україні [електронний ресурс]: https://vuzlit.ru/187201/perspektivi_rozvitku_bankivskoyi_sistemi_ukrayini.

5. Фінансові ринки: Процентні ставки депозитних корпорацій (крім Національного банку України) за кредитами та депозитами [електронний ресурс]: https://bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xls.

6. Стенограма виступу Валерії Гонтаревої у парламенті, 16 січня 2015, 20:01 [електронний ресурс]: <https://www.epravda.com.ua/publications/2015/01/16/522059/>.

7. Гривня на міжбанку оновила історичний мінімум, 19 січня 2015, 17:50 [електронний ресурс]: <https://www.pravda.com.ua/news/2015/01/19/7055608/>.

8. Гонтарева каже, що ліквідність банків — найвища за всю історію, 11.01.2016 [електронний ресурс]: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/1943381-gontareva-kaje-scho-likvidnist-bankiv-nayvischa-za-vsyu-istoriyu.html>.

9. Довідник банківських установ України, які мають банківську ліцензію. bank.gov.ua [електронний ресурс]: <https://bank.gov.ua/control/uk/bankdict/search>.

10. Банки, що ліквідуються. www.fg.gov.ua [електронний ресурс]: <http://www.fg.gov.ua/not-paying/liquidation>.

УДК 657

*Шульга А.Ю.,
Черкаський національний університет
імені Богдана Хмельницького
Бутко Н.В.,
к.е.н., ст. викладач
Черкаський національний університет
імені Богдана Хмельницького*

АНАЛІЗ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Правильне керування грошовими потоками, тобто оцінка їх притоку і відтоку, дозволяє вирахувати підприємству обсяг грошових коштів, що залишаються в розпорядженні підприємства на зазначений момент.

Господарський оборот підприємству дозволить здійснювати наявність деякої кількості грошових коштів, погашати вчасно поточні зобов'язання і позики, вкладати кошти в розвиток бізнесу (оновлення виробничої бази, модернізація, освоєння нових технологій та ін.), Що забезпечить економічне зростання підприємства.

Інформація про рух грошових коштів підприємства сформована в Звіті про рух грошових коштів. Мета звіту – це надання користувачам фінансової звітності об'єктивної, правдивої та повної інформації про зміни еквівалентів підприємства та грошових потоків за звітний період. Показники Балансу, Звіту про фінансові результати та дані аналітичного обліку грошових коштів підприємства використовуються для аналізу ефективності використання грошових потоків

Звіт про рух грошових коштів показує, як компанія витрачає свої гроші (грошові відтоки) і звідки компанія отримує свої гроші (грошові надходження). Звіт про рух грошових коштів включає всі надходження грошових коштів, які підприємство отримує від поточних операцій та джерел зовнішніх інвестицій, а також усі грошові відтоки, які сплачують за ділову діяльність та інвестиції протягом даного кварталу.

Звіт про рух грошових коштів складається з трьох різних розділів, кожен з яких стосується певного компонента: операцій, інвестицій та фінансування ділової діяльності компанії.

Грошовий потік від операцій: у цьому розділі відображається сума грошових коштів у звіті про прибутки та збитки, яка спочатку була звітна на основі нарахування. Деякі статті, що входять до цього розділу, це дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість та податок на прибуток.

Якщо клієнт сплачує дебіторську заборгованість, це відобразатиметься як готівка від операцій. Зміни оборотних активів або поточних зобов'язань (позики, що підлягають за рік або менше), відображаються як грошовий потік від операцій.

Грошовий потік від інвестування. Цей розділ реєструє грошовий потік від купівлі-продажу довгострокових інвестицій, таких як основні засоби, що включають в себе майно, машини та обладнання. Предмети, що входять до цього розділу - це покупка транспортних засобів, меблів, будівель або земельної ділянки.

Зазвичай інвестиційні операції генерують грошові відтоки, такі як капітальні витрати на обладнання, майно, придбання бізнесу та придбання цінних паперів. Грошові кошти надходять від продажу активів підприємства та цінних паперів. Інвестори, як правило, відстежують капітальні витрати, що використовуються на підтримку та доповнення до фізичних активів компанії для підтримки роботи та конкурентоспроможності компанії. Словом, інвестори можуть бачити, як компанія інвестує в себе.

Грошовий потік від фінансування: операції з боргами та власним капіталом відображаються в цьому розділі. Будь-які грошові потоки, що включають виплату дивідендів, викуп або продаж акцій та облігацій, вважатимуться грошовим потоком для фінансової діяльності. Грошові кошти, отримані від позики, або грошові кошти, що використовуються для погашення довгострокової заборгованості, будуть записані в цьому розділі.

Для інвесторів, які віддають перевагу компаніям, що виплачують дивіденди, цей розділ є важливим, оскільки він показує грошові дивіденди, виплачені з грошових коштів, а не чистий дохід використовується для виплати дивідендів акціонерам.

Аналіз грошових потоків: грошовий потік компанії може бути визначений як число, яке відображається у звіті про рух грошових коштів як чисті грошові кошти, передбачені операційною діяльністю, або "чистий операційний грошовий потік". Однак загальновизнаного визначення немає. Наприклад, багато фінансових фахівців вважають грошовий потік компанії сумою її чистого доходу та амортизації (безготівкова плата у фінансовому звіті).

Існують також податкові наслідки для підприємств, які застосовують метод обліку грошових коштів визнання надходжень та відтоків грошових коштів. Загалом, підприємства можуть відраховувати лише ті витрати, які визнаються протягом податкового року. Вибір методу визнання доходів / витрат може визначити, у якому році бізнес може відняти свої витрати. Якщо компанія понесе витрати у грудні 2017 року, але не здійснить виплати проти витрат до січня 2018 року, вона не зможе вимагати відрахування на фінансовий

рік, що закінчився 2017 рік, що може суттєво вплинути на підсумок бізнесу. Так само компанії, яка отримує платіж від клієнта у 2018 році за послуги, надані у 2017 році, буде дозволено включати дохід у свою фінансову звітність за 2018 рік.

Список використаних джерел:

1. Бруханський, Р. Ф. Бухгалтерський облік [Текст] : навч. посіб. / Р. Ф. Бруханський, О. П. Скірпан. – Тернопіль : ТНЕУ, 2014. – 444 с.
2. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський фінансовий облік : підруч. / за ред. Ф. Ф. Бутинця. - 8-ме вид., доп. І перероб. - Житомир : Рута, 2009. - 912 с.