

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ЧЕРКАСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ БІЗНЕС- КОЛЕДЖ  
Кафедра економіки, управління та адміністрування

## КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

освітнього ступеня «бакалавр»

ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ

(за матеріалами СТОВ «НИВА»)

**Виконала:**

студентка групи ОА-22

спеціальність:

071 «Облік і оподаткування»

Поліщук Антоніна Валеріївна

**Науковий керівник:**

к.е.н., доцент кафедри

економіки, управління та

адміністрування

Ткаченко Алла Анатоліївна

Допущено до захисту

протокол № 12 від « 3 » червня 2024р.

завідувач кафедри економіки, управління та адміністрування

д-р екон. наук, доц. Кузнецова Н.Б.

Черкаси 2024

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП.....</b>	<b>5</b>
...	5
<b>РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ.....</b>	<b>8</b>
1.1. Економічна сутність грошових потоків.....	8
1.2. Аналіз нормативно-правової бази з обліку та аналізу грошових потоків.....	1
...	5
1.3. Організаційні та методичні основи обліку грошових потоків.....	2 0
<b>РОЗДІЛ 2 ДІЮЧА ПРАКТИКА З ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ТА ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ НА СТОВ “НИВА”.....</b>	<b>2</b>
.	9
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства СТОВ “НИВА”.....	2
...	9
2.2. Документування обліку грошових потоків на підприємстві СТОВ “НИВА”.....	3
...	8
2.3. Синтетичний та аналітичний облік грошових потоків на підприємстві СТОВ “НИВА”.....	4 4
2.4. Шляхи удосконалення обліку грошових потоків на підприємстві СТОВ “НИВА”.....	5 0
<b>РОЗДІЛ 3 ОРГАНІЗАЦІЙНІ, МЕТОДИЧНІ ТА ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ СТОВ</b>	<b>5 6</b>

<b>"НИВА"</b>	<b>ТА</b>	<b>НАПРЯМИ</b>	<b>ЇХ</b>
<b>УДОСКОНАЛЕННЯ.....</b>			
3.1.	Організація і методика проведення аналізу грошових потоків.....		5 6
3.2.	Особливості проведення аналізу грошових потоків на підприємстві СТОВ "НИВА".....	"	6 3
3.3.	Напрями удосконалення аналізу грошових потоків для СТОВ "НИВА".....		6 8
<b>ВИСНОВКИ.....</b>			
..			
<b>СПИСОК</b>		<b>ВИКОРИСТАНИХ</b>	7
<b>ДЖЕРЕЛ.....</b>			9
<b>ДОДАТКИ</b>			8
			5

## ВСТУП

**Актуальність теми.** В сучасному світі інформація має важливе значення. Особливо якщо мова іде про гроші та їх потоків, так як від їх достовірності та правильного відображення залежить успіх не тільки підприємства, а й країни в цілому. Грошові потоки є найбільш ліквідною категорією активів, яка забезпечує підприємству найбільший ступінь ліквідності, а отже, і свободу вибору дій. Облік і проведення аналізу грошових потоків в повсякденній фінансово-економічній діяльності є важливим, оскільки воно може проводити як продаж товарів, закупівлю сировини, відкриває рахунки в банку, проводить міжнародні розрахунки як в іноземній валюті так і в національній валюті. Ефективність господарської діяльності досягається, коли процес збору генерує грошовий потік, на основі якого починається новий цикл, що забезпечує підприємству прибуток.

Кожна з цих операцій пов'язана з рухом грошей як через банківські установи, так і через касу підприємства. А оскільки для кожного суб'єкта господарювання основна мета це отримання прибутку, тому ведення обліку та проведення аналізу таких грошових потоків є необхідною складовою ефективною організацією в управлінні будь якого підприємства. Тому виникає гостра необхідність у дослідженні та вдосконаленні процесу обліку грошових потоків та здійснення їх аналізу.

**Аналіз останніх досліджень праць вчених.** Економічні аналітики прийшли до висновку, що складність системи бухгалтерського обліку приховує грошові потоки та збільшує їх різницю в звітному значенні чистого доходу (прибутку). Вони наголошують, що саме надходження коштів та потім їх вибуття мають спрямовуватися на виплату заробітної плати, зобов'язань, дивідендів, кредитів та розширення використовуваних виробничих потужностей. Все вищесказане підтверджує зростання значущості такої категорії як «грошові потоки». Дослідження в сфері обліку та аналізу

грошових потоків проводили: Ф. Ф. Бутинець, С. М. Остафійчук, Г. В. Осовська, М. Т. Білуха, І. Д. Ватуля, М. Я. Дем'яненко, В. А. Дерій та інші.

**Мета і завдання дослідження.** Метою кваліфікаційної роботи є теоретичне обґрунтування та розроблення наукових і практичних рекомендацій по організації обліку та аналізу грошових потоків на досліджуваному підприємстві СТОВ “НИВА” та розроблення шляхів їх подальшого вдосконалення з метою забезпечення ефективного функціонування підприємства в сучасних економічних умовах. Для цього необхідно спрямувати постанову і розв’язання таких завдань:

- розкрити економічну сутність грошових потоків;
- проаналізувати сучасну нормативно – правову базу з обліку та аналізу грошових потоків;
- дослідити організаційні та методичні основи обліку грошових потоків;
- надати організаційно-економічну характеристику підприємства СТОВ “НИВА” за 2021-2023 р.р.;
- проаналізувати документування обліку грошових потоків на підприємстві СТОВ “НИВА”;
- дослідити синтетичний та аналітичний облік грошових потоків на досліджуваному підприємстві;
- дослідити порядок методики проведення аналізу грошових потоків;
- встановити особливості проведення аналізу грошових потоків на підприємстві СТОВ "НИВА";
- надати пропозиції, щодо удосконалення обліку і аналізу грошових потоків для підприємства СТОВ "НИВА";

**Об'єктом дослідження** є облік та аналіз грошових потоків на підприємстві СТОВ “НИВА”.

**Предметом дослідження** є організаційні та методичні основи та діюча практика обліку та аналізу грошових потоків підприємства та шляхи їх вдосконалення в сучасних економічних умовах на СТОВ “НИВА”.

**Суб'єктом дослідження** є СТОВ “НИВА” за 2021 -2023р .

**Методи дослідження.** В процесі дослідження були використанні наступні методи: індукція та дедукція, аналітичне порівняння, зіставлення показників, методи теоретико - емпіричного дослідження. Крім того, у кваліфікаційні роботі в якості методологічної основи дослідження використовувалися теоретичні положення економічної науки, численні праці як вітчизняних так і зарубіжних вчених з питань обліку та аналізу грошових потоків, закони України та інші правові акти.

**Інформаційною базою дослідження** є нормативно-правові акти України, первинні документи, облікові реєстри, фінансова звітність СТОВ “НИВА” за останні 3 роки за темою дослідження.

**Методична основа дослідження.** Методичним базисом для дослідження використовувалися наукові праці українських та зарубіжних вчених, довідково-інформаційні видання, матеріали науково-практичних конференцій у сфері обліку та аналізу грошових потоків.

**Апробація результатів дослідження.** Основні положення роботи були апробовані на XVI Всеукраїнській науково-практичній конференції «Тенденції та перспективи розвитку економіки України в умовах сучасних викликів» на тему: “Ефективність організації аналізу при управлінні грошовими потоками на підприємстві в умовах інформаційного забезпечення і цифровізації” (м. Черкаси, 18-19 квітня 2024р.) м. Черкаси, 2024р. С. 238-241.

**Практичне значення.** У кваліфікаційні роботі подані основні теоретико-методичні розробки, які мають прикладний характер і можуть застосовуватися в практичній діяльності досліджуваного підприємства СТОВ “НИВА” для вдосконалення облікового та аналітичного процесу грошових потоків в частині їх організації.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ

## ТА АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ

### 1.1. Економічна сутність грошових потоків

Кошти є одним із найбільш значних і високоліквідних активів бізнесу, і тому правильне управління ними має вирішальне значення для успіху будь-якого бізнесу. Гроші - це те, чим люди користуються щодня. Ми їх заробляємо і витрачаємо, але не дуже про це замислюємося. Економісти визначають гроші як будь-який товар, який широко прийнятий як остаточний платіж за товари та послуги. Господарська діяльність будь-якої організації забезпечується кругообігом коштів - їх надходженням і витрачанням.

Термін «грошовий потік» був введений в обіг фінансовими аналітиками зарубіжних країн, які усвідомили необхідність об'єктивної грошової оцінки фінансової діяльності організації, яку не дозволяє отримати метод нарахування. Цей термін почали використовувати в галузі фінансової математики при кількісному аналізі фінансових операцій організації.

Грошові потоки, що формують нормальну економічну діяльність організації практично у всіх її сферах, можна представити як систему «фінансового кровообігу». Раціонально організовані грошові потоки є проявом «фінансового здоров'я», передумовою досягнення високих кінцевих результатів діяльності суб'єкта господарювання, сприяють підвищенню ритмічності господарської та інвестиційної діяльності.

Грошовий потік це форма фактичних коштів, які надходять у розпорядження організації і витрачаються цією ж організацією, тобто є сумою чистий прибуток і амортизація [2, с. 21]. Готівка в касі визначає злітно-посадкову смугу компанії: чим більше готівки в касі та нижчий рівень спалювання готівки, тим більше простору для маневру має бізнес і, як правило, вища його вартість. Грошовий потік показує фактичний обсяг внутрішнього

фінансування. За його допомогою підприємство може визначити свої поточні та майбутні потреби в капіталі.

Термін “грошовий потік” широко використовується в економічній літературі. Однак є розбіжності у формулюванні його визначення. Різні автори по своєму визначають економічну сутність грошових потоків виділяючи для себе важливі його елементи, які наведені в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1.

## Підходи до трактування категорії “грошові потоки”

Автор	Грошовий потік
1	2
Герчанівська С. [7]	“дорівнює сумі річного профіциту, амортизаційних відрахувань і внесків до пенсійного фонду”
Кем Г. М. [10]	“це сума грошових коштів та їх еквівалентів, наприклад цінних”
Кошельок Г. В. [18, с. 232]	“виступають важливою складовою часткою оборотних активів, від ефективності використання яких залежить розмір прибутку, що отримує підприємство”
Кучеренко Т. Є., Аніщенко Г. Ю. [20]	“узагальнюють процес кругообігу активів підприємства, характеризують джерела формування усього капіталу та фактори забезпечення його обороту”
Миرونчук З. П., Ціцька Н.Є. [22, с. 129]	“це чисті грошові кошти та їх еквівалент, що перебувають у компанії та виходять з неї”
Мулик Т. [24]	“потік грошових коштів, який називають «киснем» бізнесу, має вирішальне значення для успішного господарювання, є визначальним фактором провадження будь-якого бізнесу, рушієм щоденної діяльності, засобом розширеного відтворення і забезпечення платіжної спроможності підприємства”
М(С)БО 7 [23]	Згідно М(С)БО 7 «Звіт про рух грошових коштів»: “грошовий потік це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів. До грошових коштів відносять готівку в касі та депозити до запитання, а еквівалентами грошових коштів є короткострокові високоліквідні інвестиції, що вільно конвертуються в відомі суми грошових коштів і яким властивий незначний ризик зміни вартості”

Джерело: розроблено автором на основі [7,10,18,20,22,23,24]

Разом з тим, можемо стверджувати, що грошовий потік відрізняється від прибутку. Грошовий потік стосується грошей, які надходять і виходять із вашого бізнесу. Однак прибуток — це гроші, які ви маєте після вирахування витрат вашого бізнесу із загального доходу. Грошовий потік відображає грошові кошти, які не враховуються при розрахунку прибутку: амортизація,

капітальні витрати, податки, штрафи, боргові платежі та чистий борг, позикові та авансовані кошти.

На основі дослідження можемо стверджувати, що грошовий потік це сукупність сформованих вхідних і регульованих вихідних потоків, включаючи балансовий оборот коштів, з урахуванням таких галузевих параметрів, як конкретний ринок збуту та номенклатура товарів.

Крім того, аналіз визначень та трактувань категорії “грошовий потік” дає можливість виділити риси, які притаманні кожному з авторів. По-перше, це рух коштів у часі, а по-друге, напрямок руху коштів у часі. Недоліком же цих підходів є те, що вони не звертають увагу на початковий і кінцевий баланси. Основою будь-якого грошового потоку є гроші. Гроші стосуються будь-яких перевірених записів, які приймаються як засіб обміну для оплати товарів і послуг і погашення боргів.

Протягом історії існували різні форми грошей, такі як золото, срібло, монети та банкноти. Проте всі форми завжди мали спільні риси: функції які вони виконують, представлено на рисунку 1.1. Основна функція грошей — бути засобом обміну. Це означає, що гроші служать посередником у придбанні товарів і послуг. Основне припущення визначення грошей як засобу обміну полягає в тому, що неможливо придбати товар чи послугу, не надавши іншій стороні щось матеріально важливе в обмін.

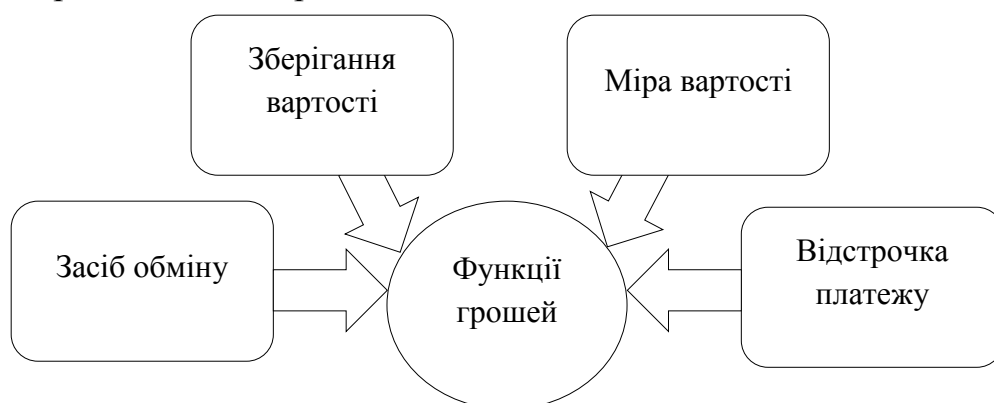


Рис. 1.1. Функції грошових коштів

Джерело: розроблено автором на основі [7, с. 68]

Щоб гроші слугували засобом збереження вартості, вони повинні бути надійно збережені для майбутнього використання та використовуватися як

засіб обміну, коли їх повернуть. Як засіб збереження вартості гроші можна використовувати для зберігання вартості, отриманої в результаті поточних виробничих процесів або торгової діяльності, для використання в майбутньому.

Гроші використовуються як міра вартості на ринку для визначення фактичної вартості конкретних товарів і/або послуг. Під час оформлення юридичних угод, пов'язаних із заборгованістю, необхідна одиниця розрахунку. Таким чином, гроші діють як стандартна міра торгівлі, і вони використовуються як основа для формування торгових котирувань і угод про кращі ціни в угодах. Цінність грошей не обов'язково залежить від матеріалів, які використовуються для їх виробництва, а від готовності споживачів погодитися на відображену вартість і погодитися використовувати цю вартість у майбутніх операціях. Щоб гроші були прийняті як форма платежу в країні, уряд має оголосити валюту законним платіжним засобом для використання у фінансових операціях.

Науковці-дослідники виділяють різні їх кваліфікаційні ознаки грошових потоків, які представлені в таблиці 1.2.

Таблиця 1.2.

## Класифікаційні ознаки грошових потоків

Ознака	Вид
1	2
За масштабом обслуговування	ГП по підприємству в цілому
	ГП окремого структурного підрозділу
	ГП окремих операцій
За видом діяльності	Операційний ГП
	Фінансовий ГП
	Інвестиційний ГП
За напрямом руху	Позитивний (вхідний для підприємства)
	Негативний (вихідний для підприємства)
За способом розрахунку	Валовий ГП
	Чистий ГП
За достатністю обсягу	Надлишковий ГП
	Дефіцитний ГП

Продовження табл. 1.2.

1	2
---	---

За часом оцінки	Теперішній ГП
	Майбутній ГП
За безперервністю формування	Регулярний ГП (постійний)
	Дискретний ГП (разовий)
За спрямованістю руху коштів	Стандартний ГП
	Нестандартний ГП
За характером ГП на підприємстві	Внутрішній ГП
	Зовнішній ГП
За видом валюти яка використовується	ГП у національній валюті
	ГП у іноземній валюті

Джерело: розроблено автором на основі [1; 10-12; 14]

Основними для підприємства грошовими потоками, які відображаються у фінансовій звітності є операційний, інвестиційний та фінансовий грошові потоки.

Операційний грошовий потік – це сума готівки, отримана від регулярної операційної діяльності підприємства протягом певного періоду часу [45]. Операційний грошовий потік починається з чистого прибутку, додає будь-які безготівкові статті та коригує зміни в чистому оборотному капіталі, щоб отримати загальну суму готівки, згенеровано або спожитої за період.

Операційний грошовий потік показує, чи може підприємства генерувати достатній позитивний грошовий потік для підтримки та розвитку своєї діяльності, в іншому випадку їй може знадобитися зовнішнє фінансування для розширення капіталу.

Відповідно до загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку прийнятні два методи визначення операційного грошового потоку - непрямий і прямий метод. Однак, якщо використовується прямий метод, компанія все одно повинна виконати окрему звірку з непрямим методом [47].

Використовуючи непрямий метод, чистий прибуток коригується на касовій основі з використанням змін у не грошових рахунках, таких як амортизація, дебіторська заборгованість та кредиторська заборгованість. Оскільки більшість компаній звітують про чистий прибуток за методом нарахування, вона включає різні не грошові статті, такі як знос і амортизація.

Чистий прибуток також має бути скоригований з урахуванням змін у рахунках оборотного капіталу на балансі компанії.

Другий варіант - прямий метод, при якому компанія записує всі операції на касовій основі та відображає інформацію, використовуючи фактичні притоки та відтоки коштів протягом звітного періоду [18]. Приклади статей, включених у подання прямого методу операційного грошового потоку, включають: заробітну плату виплачену працівникам, кошти, виплачені продавцям та постачальникам, кошти, отримані від клієнтів, відсоткові доходи та дивіденди отримані, сплачений прибутковий податок та сплачені відсотки. Цей метод простіше, ніж непрямий метод, оскільки потрібно враховувати менше чинників. Однак у ньому враховуються лише грошові доходи та витрати.

Грошовий потік від фінансової діяльності - це розділ звіту про рух коштів компанії, в якому показані чисті потоки коштів, які використовуються для фінансування компанії [43]. Фінансова діяльність включає операції, пов'язані із позиковими коштами, власним капіталом та дивідендами. Грошовий потік від фінансової діяльності дає інвесторам уявлення про фінансову стійкість компанії і про те, наскільки добре управляється структура капіталу компанії.

Грошовий потік від фінансової діяльності вказує на кошти, за допомогою яких компанія залучає кошти для підтримки чи розширення своєї діяльності. Джерелом капіталу компанії може бути борг чи власний капітал. Коли компанія бере на себе борг, вона зазвичай робить це шляхом випуску облігацій чи отримання кредиту у банку. У будь-якому випадку, він повинен виплачувати відсотки власникам своїх облігацій та кредиторам, щоб компенсувати їм надання у позику своїх грошей. Операції, що викликають позитивний грошовий потік від фінансової діяльності: випуск акцій чи акцій, які продаються інвесторам, взяття боргу у кредитора чи банку, випуск облігацій, що є боргом, який купують інвестори. Операції, що спричиняють негативний грошовий потік від фінансової діяльності: викуп акцій, дивіденди, погашення боргу.

Грошовий потік від інвестиційної діяльності — це один із розділів звіту про рух грошових коштів, в якому повідомляється, скільки коштів було отримано або витрачено внаслідок різної інвестиційної діяльності за період [36]. Інвестиційна діяльність включає купівлю активів, інвестиції у цінні папери чи їх продаж.

Інвестиційна діяльність є важливим аспектом зростання та капіталу. Зміна основних засобів, великої статті балансу, вважається інвестиційною діяльністю. Коли інвестори та аналітики хочуть знати, скільки компанія витрачає на основні засоби, вони можуть пошукати джерела та використання коштів у інвестиційному розділі звіту про рух грошових коштів.

Грошовий потік має безліч застосувань як під час ведення бізнесу, і під час проведення фінансового аналізу. Фактично, це один із найважливіших показників у всіх сферах фінансів та бухгалтерського обліку. Фінансові аналітики іноді вважають за краще дивитися на показники руху коштів, оскільки вони усувають певні аномалії бухгалтерського обліку.

Зокрема, операційний грошовий потік дає чіткіше уявлення про поточну реальність бізнес-операцій. Якщо компанія не отримує достатньо грошей від своєї основної діяльності, їй необхідно знайти тимчасові джерела зовнішнього фінансування за допомогою фінансування або інвестування. Однак у довгостроковій перспективі це є нестійким. Таким чином, грошовий потік є важливим показником для оцінки фінансової стійкості діяльності будь якого суб'єкта господарювання.

Отже, дослідження думок науковців в трактуванні економічної категорії «грошовий потік» дає змогу визначити, що це сукупність платежів коштів різної направленості в процесі господарської діяльності підприємства. Основою грошового потоку є кошти. Крім того, автори виділяють різні види грошових потоків залежно від ознаки їх здійснення. Однак найбільш поширеною класифікацією є розподіл потоку коштів залежно від виду діяльності (операційний, фінансовий та інвестиційний).

## **1.2. Аналіз нормативно –правової бази з обліку та аналізу грошових потоків**

Всі суб'єкти господарювання керуються у своїй діяльності визначеними правилами та нормами розробленими органами виконавчої та законодавчої влади. У сфері бухгалтерського обліку це не є винятком, тому важливим є розгляд законодавчого регулювання обліку на підприємствах.

Основними операціями кожного підприємства є купівля сировини, виробництво та продаж товарів, що в свою чергу пов'язано з оплатою та отриманням грошових коштів. Тобто в даному випадку гроші постійно обертаються, що потребує точного їх обліку та аналізу у відповідності до нормативно-правової бази для уникнення помилок.

Стандарти обліку грошових потоків є авторитетними заявами про те, як певні типи операцій та інших подій мають бути відображені у фінансовій звітності. Дотримання стандартів бухгалтерського обліку необхідне для подання правдивих та достовірних даних.

Весь комплекс нормативних та законодавчих актів представлено в таблиці 1.3 і можна поділити на декілька рівнів.

Перший рівень представлений законами та кодексами національного значення. Тут, велика увага приділяється ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність». Даний документ встановлює єдині правила обліку для всіх операцій та підприємств України незалежно від їх форми власності, а також визначає правила збирання, реєстрації та відображення інформації [10].

Важливими на даному рівні є також Податковий та Господарський кодекс. Господарський Кодекс регламентує взаємовідносини, що виникають між суб'єктами господарювання в процесі здійснення їх підприємницької діяльності щодо обміну нематеріальними активами [8], а Податковий - сферу оподаткування підприємств та організацій, та зокрема їх грошових потоків, визначає види податків та правила їх сплати [32].

На наступному рівні розміщені Національні положення та підзаконні нормативно правові акти. Вони націлені на регулювання порядку відображення та переліку рахунків для ведення бухгалтерського обліку грошових потоків з використанням методу подвійного запису та відображення грошових потоків у фінансовій звітності підприємства [7-9; 21; 24].

Третій рівень включає інструкції та положення державного рівня. Вони визначають основні обмеження, щодо проведення розрахунків за операціями та між підприємствами, відображають правила заповнення документів та їх типові, але не обов'язкові форми, правила та методичку заповнення фінансової звітності та відображення в ній грошових потоків від різних видів діяльності.

Крім того регулювання обліку проводиться і в середовищі кожного окремого підприємства з врахуванням специфіки його діяльності. Сюди відносять робочі плани рахунків, графіки та регламенти з обліку та руху грошових коштів, що формуються та приймаються всередині конкретного підприємства. Проведемо аналіз законодавчих та нормативних актів регулювання бухгалтерського обліку в Україні, зокрема, що стосуються обліку грошових потоків. Всю інформацію структуровано в таблиці 1.3.

Як бачимо, в Україні розроблена ціла низка нормативно-правових документів, що регламентують процеси обліку грошових потоків.

Таблиця 1.3.

#### Нормативно-правове регулювання обліку грошових потоків в Україні

№ п/п	Назва документа	Номер документа та дата прийняття	Стисла характеристика
1	2	3	4
1	ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»	№ 996-XIV від 16.07.1999 р. зі змінами і доповненнями від 01.01.2024р.	Встановлює єдині правила обліку та відображення грошових потоків для всіх підприємств, визначає правила збирання, реєстрації та відображення інформації

Продовження табл.

1.3.

1	2	3	4
2	ЗУ «Про банки та банківську діяльність»	№ 2121-III від 07.12.2000 р. зі змінами і доповненням від 27.04.2024р.	Визначає правила ведення безготівкових розрахунків на поточних та комерційних рахунках

			підприємств та організацій
3	ЗУ «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій в сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»	№226/95-ВР від 19.07.2017 р. зі змінами і доповненнями від 31.12.2023р.	Визначає процедури та правила ведення та реєстрації грошових потоків для підприємств сфери торгівлі та громадського харчування і послуг
4	Податковий кодекс	№ 2755-VI від 02.12.2010 зі змінами і доповненнями від 01.04.2024р.	Визначає та регулює сферу оподаткування, визначає грошові потоки пов'язані зі сплатою та відшкодуванням податкових зобов'язань
5	Господарський кодекс України	№ 436-IV від 16.01.2003 зі змінами і доповненнями від 08.03.2024 р.	Регламентує взаємовідносини, що виникають між суб'єктами господарювання в процесі здійснення діяльності, що приводить до виникнення грошових потоків
6	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	Затверджено наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73 зі змінами і доповненнями від 03.01.2024р.	Регламентує порядок заповнення фінансової звітності, зокрема і звіту про рух грошових коштів та визначає правила відображення грошових потоків
7	НП(С)БО 2 «Консолідована фінансова звітність»	Затверджено наказом МФУ від 27.06.2013 р. № 62873 зі змінами і доповненнями від 12.01.2023р.	Регламентує порядок заповнення консолідованої фінансової звітності, зокрема і консолідованого звіту про рух грошових коштів та визначає правила відображення в ньому грошових потоків
8	НП(С)БО 15 «Дохід»	Затверджено наказом МФУ від 29.11.99р. №290	Визначає принципи обліку вхідних грошових потоків (доходів) підприємства
9	НП(С)БО 16 «Витрати»	Затверджено наказом МФУ від 31.12.1999р. № 318	Визначає принципи обліку вихідних грошових потоків (витрат) підприємства.
10	НП(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Затверджено наказом МФУ від 10.08.2000р. № 193	Регламентує порядок відображення у звітності операцій в іноземній валюті на території України та в національній валюті за її межами
11	НП(С)БО 22 «Вплив інфляції»	Затверджено наказом МФУ від 28.02.2002, № 147 зі змінами і доповненнями від 03.11.2020р.	Визначає правила відображення вартості грошових потоків внаслідок дії інфляції

Продовження табл. 1.3.

1	2	3	4
---	---	---	---

12	План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій	Затверджено наказом МФУ від 30.11.99 р. №291 (зі змінами та доповненнями)	Містить перелік рахунків для здійснення обліку грошових потоків за методом подвійного запису
13	Інструкція «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господар. операцій підприємств і організацій»	Затверджено наказом МФУ від 30.11.99 р. №291 (зі змінами та доповненнями)	Визначає правила застосування рахунків бухгалтерського обліку в діяльності підприємств та організацій
14	Інструкція «Про порядок відкриття та використання рахунків у національній та іноземній валюті»	Затверджена постановою правління НБУ від 12.11.2003 №492 зі змінами та доповненнями	Визначає правила, процедури та необхідні документи для відкриття рахунку в банку та здійснення безготівкових розрахунків
15	Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні»	Затверджене постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. №148 із наступними змінами та доповненнями	Регулює правила ведення касових операцій підприємствами та небанківськими організаціями
16	Про внесення змін до методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності	Затверджено наказом МФУ від 02.02.2024р. №46	Визначає та надає роз'яснення, щодо визначення грошових потоків та їх відображення у фінансовій звітності

Джерело: розроблено автором на основі [8; 10-13; 21; 26: 31-33; 36]

Метою нормативно-правового регулювання обліку грошових потоків є формування порядку обліку.

Відповідно до нормативно-правової бази, бухгалтерська інформація про грошових потоків є доречною, якщо вона може вплинути на прийняття рішень її користувачами, і правдиво представленою, коли вона відображає те, що вона повинна представляти.

Так, відповідно до закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» «метою бухгалтерського обліку грошових потоків є надання корисної інформації для прийняття рішень користувачами, такими як інвестори та кредитори. Щоб інформація була корисною, вона має відповідати двом основним якісним характеристикам: актуальності та репрезентаційна точність» [10].

Аналіз нормативної та законодавчої бази, дає можливість виділити дві ключові цілі регулювання:

1. Уважно стежити та регулювати всі грошові операції та надавати змогу планувати капітальні витрати. Зрештою, це може допомогти підприємствам дотримуватися термінів платежів. Фірми зобов'язані проводити регулярні виплати постачальникам за придбані товари, зарплату працівникам та інші подібні витрати на регулярній основі. Все це потребує обліку та оформлення відповідних документів, дотримання термінів та сум виплат. Суворий контроль та планування грошових операцій допомагає підприємствам мати адекватні резерви коштів, доступні для використання, навіть якщо відтік коштів перевищує приплив.

2. Мінімізувати витрати при одночасному покритті необхідних витрат. Вищезазначена мета планування та контролю коштів для максимізації ліквідності полягає в тому, щоб компанія мінімізувала відтік коштів на організацію обліку та уникала непотрібних витрат. Будь-який надлишок коштів слід розумно інвестувати в інші вигідні способи, що дозволяють фірмам отримати більше коштів натомість. Це допомагає їм підтримувати здоровий цикл руху коштів та покращувати загальне фінансове становище. Зрештою, мета полягає в тому, щоб мінімізувати операційні витрати, одночасно виконуючи всі дії з організації обліку грошових потоків, щоб залишатися платоспроможним, ліквідним та відповідати всім короткостроковим вимогам.

Правильно визначений облік грошових потоків є умовою ефективної роботи організації та її управлінням. Крім того, що від правильно

налаштованого та організованого обліку на кожному окремому підприємстві залежить ефективність державного регулювання грошово-кредитної політики в цілому. Кожен з нормативних актів частково визначає порядок обліку грошових коштів та відображення цих операцій у фінансовій звітності, що приводить в свою чергу до викривлення інформації. Разом з тим, в міжнародному середовищі розроблений документ, що регламентує складання звітності про рух коштів і позитивним фактором є наближення українських стандартів до міжнародних.

Таким чином встановлено, що в Україні розроблено значну кількість нормативних актів для регулювання обліку грошових потоків та складання їх звітності. Однак все ж усієї низки нормативних актів, немає одного який би повністю та самостійно регулював облік саме грошових потоків.

### **1.3. Організаційні та методичні основи обліку грошових потоків**

Грошові потоки є важливим елементом в діяльності підприємства, тому їх організація і правильний облік та відображення у фінансовій звітності є джерелом оцінки фінансового стану суб'єктів господарювання.

Побудова обліку грошових потоків на підприємстві має мати організаційний та системний характер і бути безперервним. При організації його та на підставі підсумкових даних формування фінансової звітності проходить в декілька етапи, які представлені нами на рисунку 1.2.

Важливим етапом є аналіз грошових потоків, який пов'язаний із з'ясуванням причин, що вплинули на збільшення (зменшення) надходження коштів і збільшення (зменшення) їх відтоку. При управлінні грошовими потоками аналіз дає можливість зробити більш обґрунтовані висновки про те, в якій кількості та з яких джерел підприємство отримало кошти та які основні напрямки їх використання.

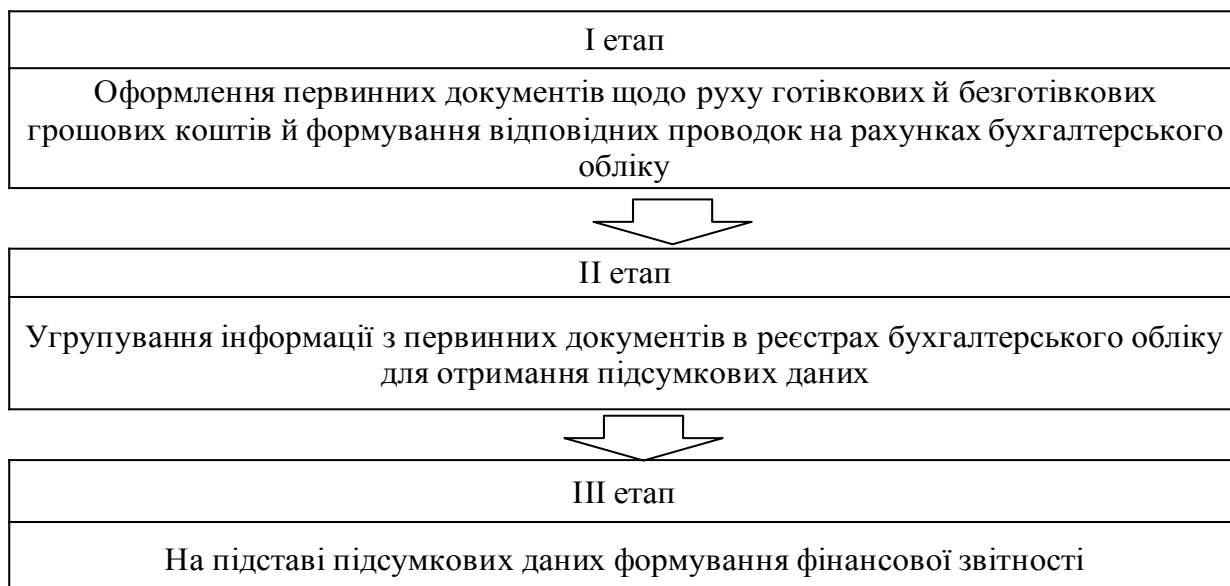


Рис. 1.2. Етапи організації обліку грошових потоків підприємства [27]

Джерело: розроблено автором на основі [25]

Облік грошових потоків на підприємстві проводиться з використанням одного з двох методів: методу нарахування або касового. Вибір методу для підприємства є важливим для подальшого обліку надходжень та витрачання коштів. Малі підприємства часто використовують касовий облік грошових потоків, оскільки він простіший і зрозуміліший, а також дає чітке уявлення про те, скільки грошей підприємство фактично має на руках. Проте корпорації зобов'язані використовувати облік за принципом нарахування відповідно до Загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку.

Основна відмінність між бухгалтерським обліком за принципом нарахування та касовим методом полягає в часі, коли визнаються притоки та відтоки коштів.

Касовий метод обліку — це метод обліку грошових потоків, при якому надходження платежів обліковуються в періоді їх надходження, а витрати — у періоді їх фактичної оплати [45]. Іншими словами, доходи та витрати обліковуються в момент отримання та виплати готівки відповідно.

Основним недоліком обліку грошових потоків касовим методом є те, що він може не надати точної картини зобов'язань, які були понесені (тобто

нараховані), але ще не сплачені, тому бізнес може здатися кращим, ніж він є насправді. З іншого боку, такий облік також означає, що компанія, яка щойно виконала велику роботу, за яку очікує оплати, може здатися менш успішною, ніж є насправді, оскільки вона витратила матеріали та робочу силу для роботи, але ще не збрала оплату.

Таким чином, касовий метод обліку грошових потоків може як завищити, так і занижити стан бізнесу, якщо збори або платежі виявляються особливо високими або низькими в один період порівняно з іншим.

Метод нарахування заснований на принципі зіставлення, який свідчить, що припливи та відпливи грошових коштів мають бути відбиті у тому самому періоді. Його часто порівнюють із касовим обліком [48].

На відміну від касового методу, метод нарахування фіксує притоки коштів, коли продукт або послуга доставлені клієнту з розрахунком, що гроші будуть виплачені в майбутньому. Іншими словами, гроші обліковуються до їх отримання. Так само відтоки коштів на товари та послуги реєструються до того, як за них буде виплачена будь-яка сума.

Метод нарахування є більш поширеним методом, особливо публічними підприємствами. Однією з причин популярності методу нарахування є те, що він вирівнює притоки коштів з часом, оскільки враховує всі доходи та витрати по мірі їх створення.

Хоча це складніший із двох основних методів обліку, облік за методом нарахування вважається стандартною практикою бухгалтерського обліку грошових потоків для більшості організацій. Використовуючи спосіб нарахування, компанії дивляться як у поточні, і на очікувані грошові потоки, що дає більш точну картину їх фінансового становища.

Облік методом нарахування корисний, оскільки він показує основні бізнес-операції, а не тільки ті, в яких задіяні кошти. Більшість транзакцій, які робить підприємство, прості: оплата відбувається під час транзакції. Інші складніші операції включають купівлю та продаж у кредит, що вимагає від

компанії обліку коштів, які їй доведеться виплатити або отримати в майбутньому.

Ще складнішими є транзакції, які вимагають оплати товарів чи послуг чи отримання грошей від клієнтів заздалегідь. Час визнання притоків і відтоків, пов'язаних із цими більш складними операціями, може істотно вплинути на передбачувані фінансові результати компанії. Для обліку грошових потоків використовують рахунки 3 класу, які зображено в таблиці 1.4.

Таблиця 1.4.

## Рахунки бухгалтерського обліку грошових потоків

Рахунки першого порядку	Рахунки другого порядку
30 «Готівка»	301 «Готівка в національній валюті» 302 «Готівка в іноземній валюті»
31 «Рахунки в банках»	311 «Поточні рахунки в національній валюті» 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті» 313 «Інші рахунки в банку у національній валюті» 314 «Інші рахунки в банку в іноземній валюті»
33 «Інші кошти»	331 «Грошові документи в національній валюті» 332 «Грошові документи в іноземній валюті» 333 «Грошові кошти в дорозі в національній валюті» 334 «Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті» 335 «електронні гроші, номіновані в національній валюті»
34 «Короткострокові векселі одержані»	341 «Короткострокові векселі одержані в національній валюті» 342 «Короткострокові векселі одержані в іноземній валюті»
35 «Поточні фінансові інвестиції»	351 «Еквіваленти грошових коштів» 352 «Інші поточні фінансові інвестиції»

Джерело: розроблено автором на основі [14; 31]

Рахунки даного класу узагальнюють інформацію по грошових потоках підприємства. А саме, рух коштів як в національній так і в іноземній валюті, на рахунку в банку чи рух готівки в касі, електронних грошей чи грошових документів, векселів чи фінансових інвестицій. Кожен з представлених рахунків має свої субрахунки. Деталізують облік з використанням аналітичних рахунків. Всі підприємства, використовують субрахунки з Інструкції № 291 (зі змінами та доповненнями) [8], однак вони можуть і використати свою

класифікацію субрахунків для обліку грошових потоків. Крім того підприємство може розробити робочий план рахунків та використовувати на практиці рахунки третього порядку.

Рахунок 30 “Готівка” відображає грошові потоки в готівковій формі незалежно від валюти проведення операцій.

Дебет рахунку 30 “Готівка” показує надходження готівки в касу підприємства чи організації, а кредит її видача. В кінці періоду (день, тиждень, місяць чи рік) підбивають сальдо. Сальдо рахунку 30 “Готівка” за період показує суму наявних коштів в касі підприємства.

В таблиці 1.5. наведено типову кореспонденцію рахунку 30 “Готівка” з обліку готівкових грошових потоків.

Таблиця 1.5.

Типова кореспонденція рахунку 30 “Готівка” з обліку готівкових грошових потоків

Назва операції	Кореспондуючі рахунки	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Погашено заборгованість в іноземній валюті	302	18
Отримано готівку з банківського рахунку	30	311
Отримано кошти від покупців	30	36
Отримано готівку від дебіторів	301	37
Отримано емісійний дохід в касу підприємства	30	421
Отримано позику	30	50 60
Повернуто надлишок заробітної плати в касу підприємства	30	661
Отримано дохід від реалізації	30	70
Надійшло в касу цільове фінансування	30	48
Переведено кошти на банківський рахунок	31	30
Видано кошти підзвітним особам	372	30
Інкасовано готівку з каси	333	30
Погашено позику за кошти в касі	50,60	30
Погашено заборгованість постачальнику	63	30
Виплачено заробітну плату готівкою	661	30

Джерело: розроблено автором на основі [14]

Як бачимо, при отриманні готівки в касу фірми за дебетом завжди відображається рахунок 30 “Готівка”. При цьому при вхідному грошовому

потоці в національній валюті за дебетом відображається рахунок 301 “Готівка в національній валюті”, а в іноземній валюті - рахунок 302 “Готівка в іноземній валюті”. При вихідному грошовому потоці ці субрахунки будуть відображатись за кредитом.

Рахунок 31 “Рахунки в банках” відбиває грошові потоки в безготівковій формі не залежно від валюти проведення операцій.

Дебет рахунку 31 “Рахунки в банках” відображає надходження коштів на банківський рахунок підприємства, а кредит - вивід коштів з рахунку пов'язано з діяльністю підприємства. Сальдо рахунку за період показує суму наявних чи не вистачаючих коштів на банківському рахунку підприємства за визначений період.

Типову кореспонденцію рахунку 31 “Рахунки в банках” з обліку безготівкових грошових потоків наведено в таблиці 1.6.

Таблиця 1.6.

Типова кореспонденція рахунку 31 “Рахунки в банках” з обліку  
безготівкових грошових потоків

Назва операції	Кореспондуючі рахунки	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Здано готівку в банк	311	301
Видано кошти з рахунку	301	311
Сплачено податок	641	311
Сплачено за товари, роботи, послуги	631	311
Отримано кошти від споживача	311	361
Нарахована плата за банківські послуги	92	685
Сплачено банківські послуги	685	311
Перераховано кошти на розподільчий рахунок	313	311
Проведене передоплата за товари, роботи	371	311
Отримана передоплата від споживача	311	681

Джерело: розроблено автором на основі [14]

При зарахуванні коштів на банківський рахунок фірми за дебетом завжди відображається рахунок 31 “Рахунки в банках”.

При вхідному грошовому потоці в національній валюті за дебетом відображається рахунок 311 “Поточні рахунки в національній валюті” або 313

“Інші рахунки в банку у національній валюті”, а в іноземній - 312 “Поточні рахунки в іноземній валюті” чи 314 “Інші рахунки в банку в іноземній валюті”. При вихідному грошовому потоці рахунок 31 “Рахунки в банках” відображається за кредитом.

Рахунок 33 “Інші кошти” відбиває грошові потоки в іншій формі. Сюди відносять грошові документи, гроші в дорозі та електронні гроші.

Дебет рахунку 33 “Інші кошти” відображає надходження грошових документів в касу підприємства, а кредит їх видача. До грошових документів підприємства можуть відноситись поштові марки, проїзні документи тощо. Крім того, даний рахунок відбиває суму коштів в дорозі. Сальдо рахунку за період показує суму наявних грошових документів підприємства.

Типову кореспонденцію рахунку 33 “Інші кошти” з обліку безготівкових грошових потоків наведено в таблиці 1.7.

Таблиця 1.7.

Типова кореспонденція рахунку 33 “Інші кошти” з обліку  
безготівкових грошових потоків

Назва операції	Кореспондуючі рахунки	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Оплачені путівки з банківського рахунку	331	311
Сплачені проїзні документи з банківського рахунку	332	312
Здана готівка для зарахування на рахунок через інкасаторів	333	301
Списана вартість іноземної валюти	334	312
Видані путівки працівникам, куплені за кошти підприємства	92	331
Оплачена частина вартості путівок за рахунок готівки	301	331
Зараховано на поточний рахунок виручку	312	332
Списано грошові кошти в дорозі після їх зарахування на поточний рахунок	311	333
Списана вартість реалізованої іноземної валюти	942	334
Перераховані кошти на купівлю валюти	333	311
Відображені розрахунки з пенсійного збору	651	333

Джерело: розроблено автором на основі [14; 31]

Крім того, підприємства ведуть аналітичний облік грошових документів та коштів у дорозі в розрізі їх видів.

Рахунок 34 “Короткострокові векселі одержані” використовується для обліку заборгованості покупців, як в іноземній так і в національній валюті. Дебет рахунку відображає отриманий вексель за продану продукцію, а кредит погашення векселя з боку покупців. Сальдо рахунку за період показує суму наявної заборгованості перед підприємством. Рахунок 34 “Короткострокові векселі одержані” кореспондує з іншими рахунками.

Нами наведена типова кореспонденція рахунків з обліку вексельних грошових потоків в таблиці 1.8.

Таблиця 1.8.

Типова кореспонденція рахунків з обліку вексельних грошових потоків

Назва операції	Кореспондуючі рахунки	
	Дебет	Кредит
Отримані кошти по векселю	31	34
Відображена вартість реалізованого векселю	85	34
Списано собівартість товару	902	28
Нараховані відсотки по векселю	373	746
Отримані кошти за реалізований вексель	31	377

Джерело: розроблено автором на основі [14; 31]

Крім того, підприємства ведуть аналітичний облік векселів у розрізі їх видів.

Рахунок 35 “Поточні фінансові інвестиції” призначений для обліку грошових потоків від інвестиційної діяльності та грошових еквівалентів. Дебет рахунку відображає надходження поточних фінансових інвестицій, а кредит вплив фінансових інвестицій. Сальдо рахунку за період показує суму наявних поточних фінансових інвестицій підприємством.

В цілому, облік грошових потоків на підприємстві здійснюється задля:

- своєчасного та безпомилкового здійснення розрахунків у готівковій чи безготівковій формі;
- формування готівки в касі фірми;
- вірне документування руху грошей на підприємстві та за його межами;
- постійний контроль за рухом готівки та безготівкових коштів;

- інвентаризації грошових потоків підприємства.

Побудова обліку грошових потоків на підприємстві має мати системний характер та бути безперервним. Грошові потоки є важливим елементом в діяльності підприємства, тому їх правильний облік та відображення у фінансовій звітності є джерелом оцінки фінансового стану компанії.

Отже, досліджено, що для обліку грошових потоків використовують рахунки третього класу та їх субрахунки. Кожен з рахунків відбиває облік відповідних операцій в національній валюті. Кредит рахунків третього класу показує вихідний грошовий потік з позиції підприємства, а дебет - вхідний, тобто приплив коштів на підприємство. Сальдо ж кожного рахунку показує результат грошових потоків підприємства за певний визначений період.

## РОЗДІЛ 2

### ДЮЧА ПРАКТИКА З ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ТА ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ НА СТОВ "НИВА"

#### 2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства СТОВ "НИВА"

СТОВ "НИВА" (надалі товариство, підприємство) зареєстровано 21 березня 2003 року, згідно наказу Міністерства сільського господарства. Підприємство розташовано в Черкаській області. За час своєї діяльності воно не змінювало адреси реєстрації. Підприємство не входить до жодного об'єднання підприємств і не має відокремлених підрозділів і дочірніх підприємств [37].

Загальну характеристику паспорту СТОВ "НИВА" представлено нами в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1.

#### Паспорт СТОВ "НИВА"

Повне найменування	Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю «НИВА»
Назва англійською	AGRICULTURAL LIMITED LIABILITY COMPANY NYVA (NYVA ALLC)
Організаційно-правова форма	товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	21352743
Місце знаходження	Україна, 19646, Черкаська область, Черкаський район, село Чорнявка, вулиця Гагаріна, будинок 2
Галузь	Сільське господарство
Види діяльності за КВЕД	01.50 Змішане сільське господарство
Кількість працівників	73
Статутний капітал	10 000 000 грн

*Джерело: складено автором на основі [37-38]*

СТОВ "НИВА" працює у сфері змішаного сільського господарства. Крім того, воно здійснює і ряд інших видів діяльності згідно статуту (Додаток А). Основні та додаткові види діяльності зображені на рисунку 2.1.

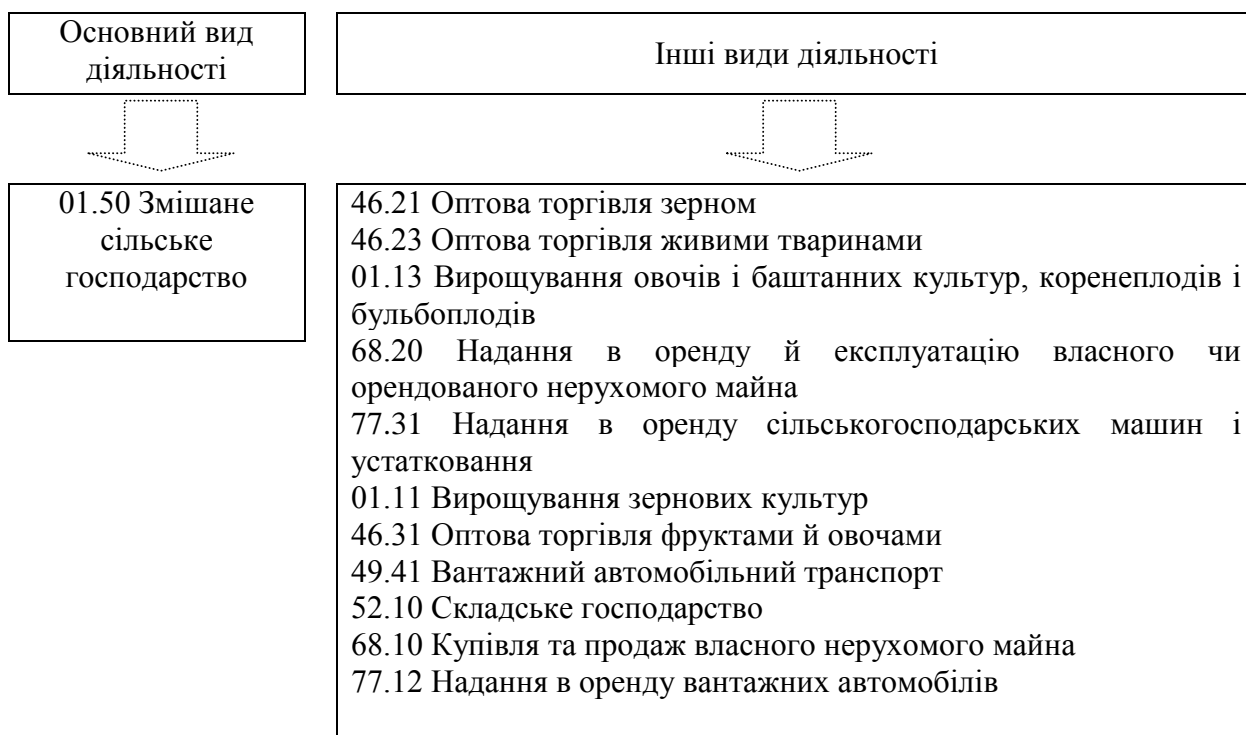


Рис. 2.1. Основні та додаткові види діяльності СТОВ “НИВА” за 2021-2023р.

*Джерело: складено автором на основі [38]*

Метою діяльності СТОВ “НИВА”, як і будь-якого підприємства є отримання максимально можливого прибутку від здійснення основної та інших видів діяльності та від проведення інших операцій відповідно до вимог законодавства та інтересів його власників. Для цього на досліджуваному підприємстві дотримані всі мінімальні технічні та просторові умови, інформація про продукцію є обов’язковою, а також визначено робочий час.

Підприємство забезпечує безперебійну доставку та отримання товару в найкоротші терміни. Це забезпечується за рахунок широко розвиненої логістичної мережі та достатнім запасом товарів на складі.

Щодо управління персоналом, то тут дотримуються правила на довгострокову співпрацю через інвестиції в розвиток. На підприємстві ефективно функціонує система управління знаннями, реалізована у форматі наставництва і навчальних тренінгів. Результатом є не тільки передача професійного досвіду, але і спадкоємність основ корпоративної культури, прискорений процес адаптації нових членів команди. СТОВ “НИВА”

пред'являє високі вимоги до культури бізнесу, компетентності і відповідальності своїх співробітників.

У роботі з персоналом запроваджена диференційована система мотивації. Це забезпечує оптимізацію витрат. При цьому на досліджуваному товаристві враховані регламентні вимоги держави. Все це дає додаткову впевненість персоналу в отриманні заробітної плати, плюс є додатковий мотиватор виконувати роботу понад норми задля отримання додаткового заробітку.

Організаційна структура СТОВ «НИВА» відображає, як розподіляються посади, ролі та обов'язки на підприємстві. Це допомагає визначити, хто перед ким підпорядковується та звітує і хто приймає управлінське рішення. Організаційна структура СТОВ «НИВА» є лінійно-функціональною. Через поєднання лінійних відділів з функціональними, на підприємстві відбувається поділ повноважень та обов'язків, спрощується управління та контроль, які зображені на рисунку 2.2.

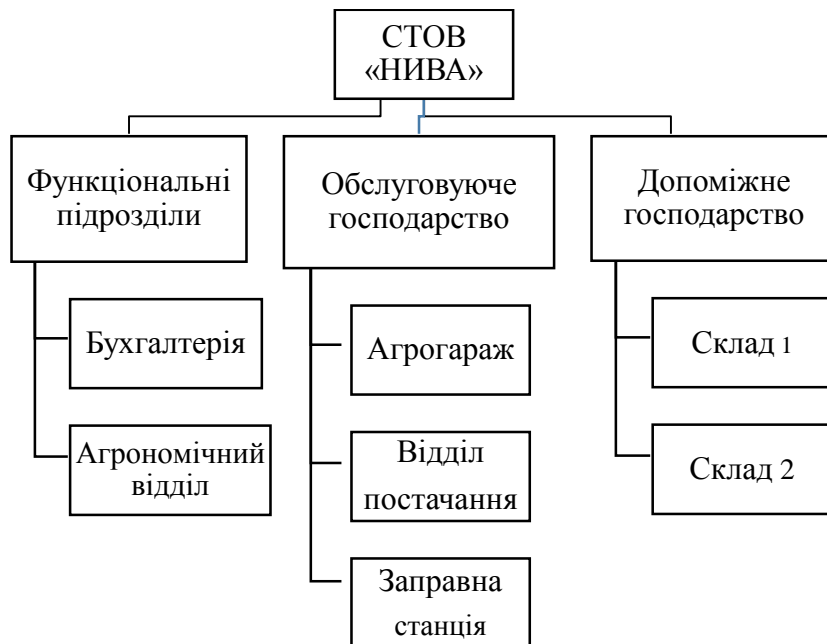


Рис. 2.2. Організаційна структура СТОВ «НИВА» за 2021-2023рр.

*Джерело: складено автором за даними підприємства*

Управління товариством станом на січень 2024 року здійснює директор в особі Приймачук Дмитро Олегович, згідно своєї посадової інструкції:

- координує роботу колективу;
- формує структуру та кадрову політику;
- організовує збутову та маркетингову політику;
- розробляє план розвитку товариства;
- здійснює її представництво в органах місцевої та державної влади;
- веде перемовини з постачальниками та замовниками тощо.

Йому підпорядковуються три підрозділи: функціональний, обслуговуючий та допоміжний.

Облік господарської діяльності проводить бухгалтерія підприємства на підставі Наказу про облікову політику від 31 грудня 2020 року №13 СТОВ “НИВА” (Додаток Б). Вона співпрацює з іншими підрозділами. Оскільки, СТОВ “НИВА” є малим підприємством, то бухгалтерська служба займається як обліковими, так і фінансовими та юридичними питаннями. Бухгалтер відповідає за грошові, договірні та інші документи, складає бухгалтерську звітність та інші необхідні для діяльності документи.

Основні завдання головного бухгалтера Хижняк Н.Г. на СТОВ “НИВА” згідно посадової інструкції (Додаток В):

- проведення аналізу та виявлення резервів для економічної ефективності;
- аналіз та контроль цін на товари та послуги;
- складання річного плану розвитку підприємства та фінансової звітності;
- складання бухгалтерських та податкових документів;
- аналіз шляхів зниження витрат;
- розробка норм праці, виробітку, трудомісткості, контроль їх застосування;
- вивчення робочого часу та його аналіз з використанням різних методів.

Основні характеристики облікової політики СТОВ “НИВА” представлено в положенні про облікову політику (Додаток Б).

Структура бухгалтерії СТОВ “НИВА” проста та має такий вигляд, який зображений на рисунку 2.3.

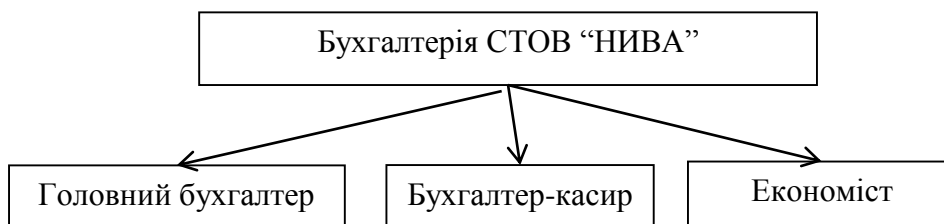


Рис. 2.3. Структура бухгалтерії СТОВ “НИВА” за 2021-2023рр.

*Джерело: побудовано за даними підприємства*

Товариство “НИВА” має автоматизовану частину обліку. Бухгалтерський облік на підприємстві ведеться із застосуванням комп’ютерної програми 1С:Бухгалтерія.

У своїй роботі, бухгалтерія СТОВ “НИВА” керується ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»[10], який встановлює єдині правила обліку для всіх операцій та підприємств України, а також визначає правила збирання, реєстрації та відображення інформації, та іншими нормативними документами.

Нами проведено аналіз основних фінансово-економічних показників діяльності підприємства СТОВ “НИВА” за 2021-2023 рр. на підставі даних з фінансової звітності, які представлені в таблиці 2.2 (Додаток Г-Е).

Таблиця 2.2.

Аналіз основних економічних показників діяльності СТОВ “НИВА” за 2021-2023рр., тис. грн.

№	Показники	2021 рік	2022 рік	2023 рік	Відхилення			
					2022/ 2021 (+,-)	2022/ 2021 (%)	2023/ 2022 (+,-)	2023/ 2022 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Чистий дохід від реалізації продукції тис.грн	71864	57377	131160,4	-14487	-20,2	73783,4	128,6
2	Собівартість реалізованої продукції, тис.грн	42378,1	46397	121738	4018,9	9,5	75341,0	162,4

Продовження табл. 2.2.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Середньоспискова чисельність працюючих, чол.	73	54	77	-19,0	-26,0	23,0	42,6
4	Продуктивність праці, тис.грн/чол	984,4	1062,5	1703,4	78,1	7,9	640,8	60,3
5	Фонд оплати праці, тис.грн	6116319,6	5568393,6	12838610	-547926,0	-9,0	7270216,8	130,6
6	Середньомісячна заробітна плата, тис.грн	6982,1	8593,2	13894,6	1611,1	23,1	5301,4	61,7
7	Середньорічна вартість основних засобів, тис.грн	67189,9	94342,4	93931,8	27152,6	40,4	-410,6	-0,4
8	Фондовіддача, тис.грн	1,1	0,6	1,4	-0,5	-43,1	0,8	129,6
9	Середньорічні залишки оборотних засобів, тис.грн	130047,8	140142,1	142042,1	10094,3	7,8	1900,0	1,4
10	Коефіцієнт обороту, оборотів	0,6	0,4	0,9	-0,1	-25,9	0,5	125,5
11	Тривалість одного обороту, днів	651,5	879,3	389,9	227,8	35,0	-489,4	-55,7
12	Чистий прибуток, тис.грн	23419,2	18,9	16552,2	-23400,3	-99,9	16533,3	87477,8
13	Рентабельність реалізованої продукції, %	55,3	-	13,6	-55,2	-99,9	13,6	33277,8
14	Рентабельність продажу, %	32,6	-	12,6	-32,6	-99,9	12,6	38211,5

*Джерело: розраховано автором за даними додатків Г-Е*

На основі проведеного аналізу господарської діяльності підприємства встановлено, що у 2022 році характерне погіршення фінансового становища. Це було викликано зокрема:

-скороченням чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) на 20,2% через військову російську агресію;

-зростання собівартості виробленої продукції, що негативно впливає на прибутковість;

-середньоспискова чисельність працівників скоротилася на 26% або на 19 чоловік, через відбуття їх на фронт та переїзд у більш безпечні регіони;

-фондовіддача виробничих фондів скоротилася на 0,5 грн., через ріст їх вартості та скорочення реалізації;

-оборотність оборотних фондів скоротилася, що призвело до росту тривалості обороту на 35% або на 227,8 днів;

-чистий прибуток скоротився на 23400,3 тис. грн., або на 99,9% разом з тим і під впливом скорочення інших операційних доходів.

Тобто, можемо констатувати, що у 2022 році скорочення реалізації продукції та витрат на неї призвело до росту заборгованості підприємства та скорочення рентабельності майже по всіх показниках.

Щодо 2023 року, то підприємство пристосувалось до нових умов діяльності та стабілізувало свою роботу. Попит на продукції сільського господарства зріс. Купівельна спроможність населення зросла і обсяг реалізації підприємства відповідно.

Підприємство наростило інші операційні доходи від додаткових видів діяльності (зокрема СТОВ “НИВА” надавало в оренду рухоме та нерухоме майно та проводило оптову торгівлю продуктами сільського господарства), що забезпечило йому зростання чистого доходу.

Позитивно на фінансовий результат господарювання СТОВ «НИВА» вплинуло наступне:

-зростання попиту на сільськогосподарську продукцію з боку населення який призвів до зростання реалізації на 128,6%;

-нарощення інших операційних доходів більше ніж втричі позитивно вплинуло на кінцевий фінансовий результат і чистий прибуток значно зріс – на 16533,3 тис.грн, або 87477,8%.

-нарощення чисельності працівників на 42,6% дозволило налагодити та розширити використання робіт;

-середньомісячна заробітна плата працівників також зросла на 61,7%. Це забезпечило зростання і продуктивності праці на 60,3%;

-середньорічна вартість основних фондів хоч і скоротилася на 0,4%, однак їх фондovіддача зросла на 0,8 грн., або на 129,6%, що говорить про їх більш ефективне використання;

- відбувся приріст оборотних активів, що був зумовлений ростом дебіторської заборгованості та грошових коштів;

-разом з тим і зросла оборотність активів, тривалість обороту скоротився на 489,4 дні, або на 55,7% завдяки ефективному управлінні щодо формування запасів;

Отже, позитивна динаміка більшості показників на кінець 2023 року викликана зростанням чистого прибутку, рентабельності реалізованої продукції і рентабельності продажу.

Аналіз динаміки показників платоспроможності та фінансової стійкості підприємства проведений на СТОВ "НИВА" за 2021-2023рр. дані, які представлені в таблиці 2.3. (Додаток Г-Е )

Таблиця 2.3.

Аналіз динаміки показників платоспроможності та фінансової стійкості підприємства СТОВ "НИВА" за 2021-2023рр.

№	Показники	2021 рік	2022 рік	2023 рік	Нормативне значення	Відхилення	
						2022/2021 +/-	2023/2022 +/-
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Коефіцієнт зносу основних засобів	0,199	0,268	0,335	<0,64	0,069	0,067
2	Коефіцієнт придатності	0,801	0,732	0,665	>0,5	-0,069	-0,067
3	Частка ОЗ в активах	0,741	0,564	0,819	-	-0,178	0,255
4	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,004	0,013	0,010	>0 збільшення	0,009	-0,003
5	Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,168	0,216	0,127	0,6 - 0,8	0,047	-0,089
6	Коефіцієнт загальної ліквідності	0,387	0,541	0,494	>1	0,154	-0,047

## Продовження табл. 2.3.

1	2	3	4	5	6	7	8
7	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,112	0,110	0,510	$\geq 0,7$	-0,002	0,4
8	Маневреність власного капіталу	(5,367)	(4,173)	(0,992)	збільшення	1,194	1,2
9	Чистий оборотний капітал	(87310,5)	(93010,7)	(58378,9)	>0 збільшення	-5700	34631,8

*Джерело: розраховано автором за даними додатків Г-Е*

За результатами аналізу динаміки показників платоспроможності та фінансової стійкості підприємства СТОВ “НИВА” спостерігається стійка тенденція зношеності основних фондів СТОВ “НИВА”.

З року в рік коефіцієнт зносу зростає у 2022 та 2023 роках. Відбулося це за рахунок неможливості підприємства оновити свої основні засоби через складну військову ситуацію в країні та неможливість здобування додаткових витрат. Разом з тим сума нарахованої амортизації зростає, що приводить до скорочення їх залишкової вартості. Зношення основних засобів на третину, що простежується у 2023 році, негативно впливає на роботу підприємства та потребує додаткових витрат. Разом з тим скорочується придатність ОЗ на СТОВ “НИВА”.

Про стабільність підприємства та можливість ведення активної діяльності в умовах відсутності кредитних коштів та зовнішніх джерел фінансування говорять досить високі показники ліквідності. Так, коефіцієнт абсолютної ліквідності значно зростає у 2022 році через ріст наявних грошових коштів та їх еквівалентів. Однак скорочення їх у 2023 році послабило абсолютну ліквідність підприємства.

Коефіцієнт швидкої ліквідності також коливається у 2022 та скорочується у 2023 роках. Така динаміка була знову ж таки викликана зміною суми грошових коштів та їх еквівалентів та дебіторської заборгованості (а саме зростання сум продажів у кредит, та оплата рахунків за раніше поставлену

продукцію з боку покупців у 2023 році). Така ж сама тенденція і з показником загальної ліквідності, хоча його значення наближається до нормативного, що є позитивним результатом роботи досліджуваного підприємства.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу від'ємний, що говорить про високу залежність СТОВ “НИВА” від позик. Вкрай негативно для підприємства є таке зростання даного показника протягом трьох останніх років через нарощення частки власного капіталу. Це підтверджує і негативне значення чистого оборотного капіталу яке менше 0, що відображає його невиважену фінансову політику. Це підтверджує і чистий оборотний капітал, оскільки його значення менше нуля.

Отже, за результатами дослідження за 2021-2023 роки нами встановлено, що СТОВ “НИВА” є неліквідним товариством. В нього простежується висока залежність від позикового капіталу через низьку частку власних коштів. Але позитивним є збереження рентабельності за результатами господарювання на СТОВ “НИВА. Також досліджуване підприємство не зважаючи на воєнний стан в країні у 2022-2023 роках зберегло своє фінансове становище і отримувало прибуток. Завдяки сумісній роботі керівника та підрозділів підприємства, щодо стабілізації діяльності в існуючих деструктивних умовах, прибутковість його стабілізується. Так, позитивним фактором в роботі підприємства є покращення майже всіх показників на кінець 2023 року після їх значного негативного скорочення у 2022 році.

## **2.2. Документування обліку грошових потоків на підприємстві СТОВ “НИВА”**

У своїй діяльності СТОВ “НИВА” керується ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»[10], який встановлює єдині правила обліку для всіх операцій та підприємств України, а також визначає правила збирання, реєстрації та відображення інформації, та іншими нормативними документами.

Підприємство проводить розрахунки за своїми операціями в готівковій і в безготівковій формі. Готівкові операції проводяться через касу. Касир підприємства, в своїй діяльності виконує вимоги положення про касові операції. “Касир - дійова головна особа в касі , але насамперед до того як він почне виконувати свої обов’язки та завдання, його необхідно ознайомити під підпис із положенням та укласти договір про повну матеріальну відповідальність” [33].

Для реєстрації в обліку операцій з грошовими потоками підприємство СТОВО “НИВА” за досліджуваній період використовує типові форми документування. Так, надходження готівки в касу підприємства та вибуття з неї оформлюється документами форми КО-1 - КО-4, які представлені на рисунку 2.4.

КО-1	Прибутковий касовий ордер (первинний документ, застосовується для оформлення надходжень готівки до каси підприємств)
КО-2	Видатковий касовий ордер (первинний документ, що застосовується для оформлення видачі готівки з каси підприємств)
КО-3	Журнал реєстрації прибуткових та видаткових касових ордерів (документ, що застосовується для реєстрації прибуткових та видаткових касових ордерів та інших касових документів)
КО-4	Касова книга (документ установленої форми, що застосовується для здійснення первинного обліку готівки в касі)

Рис. 2.4. Документи, що оформлюють при руху готівки в касі на СТОВО “НИВА” за 2021-2023 рр.

*Джерело: складено автором на підставі даних підприємства*

Надходження готівки в касу СТОВО “НИВА” супроводжується випискою ПКО (Додаток Є). Необхідною умовою є вказання причини оформлення ордера, суми та прикладання додаткових документів. Бухгалтер Хижняк Н.Г. обов'язково підписує такі ордери та реєструє в Журналі реєстрацій ордерів.

Прибуткові ордери, які оформлюються на СТОВО “НИВА” касовий ордер 1 та 2 були виписані через отримання коштів за договором купівлі-продажу. Так, перший ордер був оформлений на отримання готівки в сумі 599,98 грн від

Вороного П. Г., а другий - на суму 9441,89 грн від Берези Г. М. Іншою причиною отримання коштів у касу підприємства на суму 15 тис. грн за договором надання ПФД від Кучеренко М.О.

Всі оформлені ордери передаються в касу. Касир СТОВ “НИВА” Яворська І.В. перевіряє ордер та приймає готівку від осіб зазначених в ордері. Обов'язковою вимогою є оприбуткування ордеру в день оформлення. Після завершення операції касир Яворська І.В. видає чек та робить відповідну відмітку на ордері. Далі касир робить запис у касовій книзі.

Крім отримання коштів, каса досліджуваного підприємства також і видає їх за вимогою. Видачу коштів супроводжують формуванням видаткового касового ордеру (Додаток Ж). Необхідною умовою є вказання причини оформлення ордера, суми та прикладання додаткових документів. Бухгалтер Хижняк Н.Г., касир Яворська І.В. та директор Приймачук Д.О. підприємства обов'язково підписує такі ордери та реєструє в Журналі реєстрацій ордерів.

Ознайомились з видатковими ордерами, які оформлюються на СТОВ “НИВА”. Так, 5 січня 2024 року було куплено ПММ у Моцар О. І. на суму 795,00 грн за готівкові кошти. У 2024 році було видано кошти з каси на виплату матеріальної допомоги за заявою Кошового О. О на суму 2000 грн. та на виплату орендної плати власникам земельних ділянок на суму 12700 грн. Кожен видатковий ордер підписаний керівником СТОВ “НИВА”, його головним бухгалтером Хижняк Н.Г. та касиром Яворською І.В..

Після цього, касир зобов'язаний перевірити дані особи, що прийшла отримати кошти (це може бути її паспорт) та якщо дані збігаються з даними ордера, то він видає готівку на руки. Далі касир Яворська І.В. робить запис у касовій книзі (Додаток З). Важливим є зробити дану операцію в день виписки ордеру, в іншому випадку такий ордер анулюють та виписують новий.

Аналіз видаткових ордерів дає змогу визначити такі напрями видачі готівки СТОВ “НИВА”:

- виплата матеріальної допомоги;
- оплата товарів;

- оплата праці;
- закупівля сировини;
- виплата орендної плати тощо.

Робота бухгалтера Хижняк Н.Г. важлива і в сфері перевірки правильності оформлення ордерів, касової книги та Журналі реєстрації. Так, важливо не допускати виправлень чи закреслень, затирань та використання різних чорнил.

Враховуючи всі особливості оформлення видаткових (Додаток Ж) та прибуткових (Додаток Є) касових ордерів, сформовано схему документального оформлення грошових потоків через касу СТОВ "НИВА", яку представлено на рисунку 2.5.

Схема включає такі етапи:

- оформлення первинних документів.
- перевірка та підтвердження первинних документів.
- внесення записів до касової книги.
- зберігання первинних документів.
- підготовка звітності.
- здача готівки до банку .

Схема документального оформлення грошових потоків через касу СТОВ "НИВА" є важливою частиною системи внутрішнього аналізу досліджуваного підприємства. Вона допоможе забезпечити:

- точність та достовірність обліку грошових потоків.
- законність та економічну доцільність витрачання готівкових коштів.
- збереження готівкових коштів.

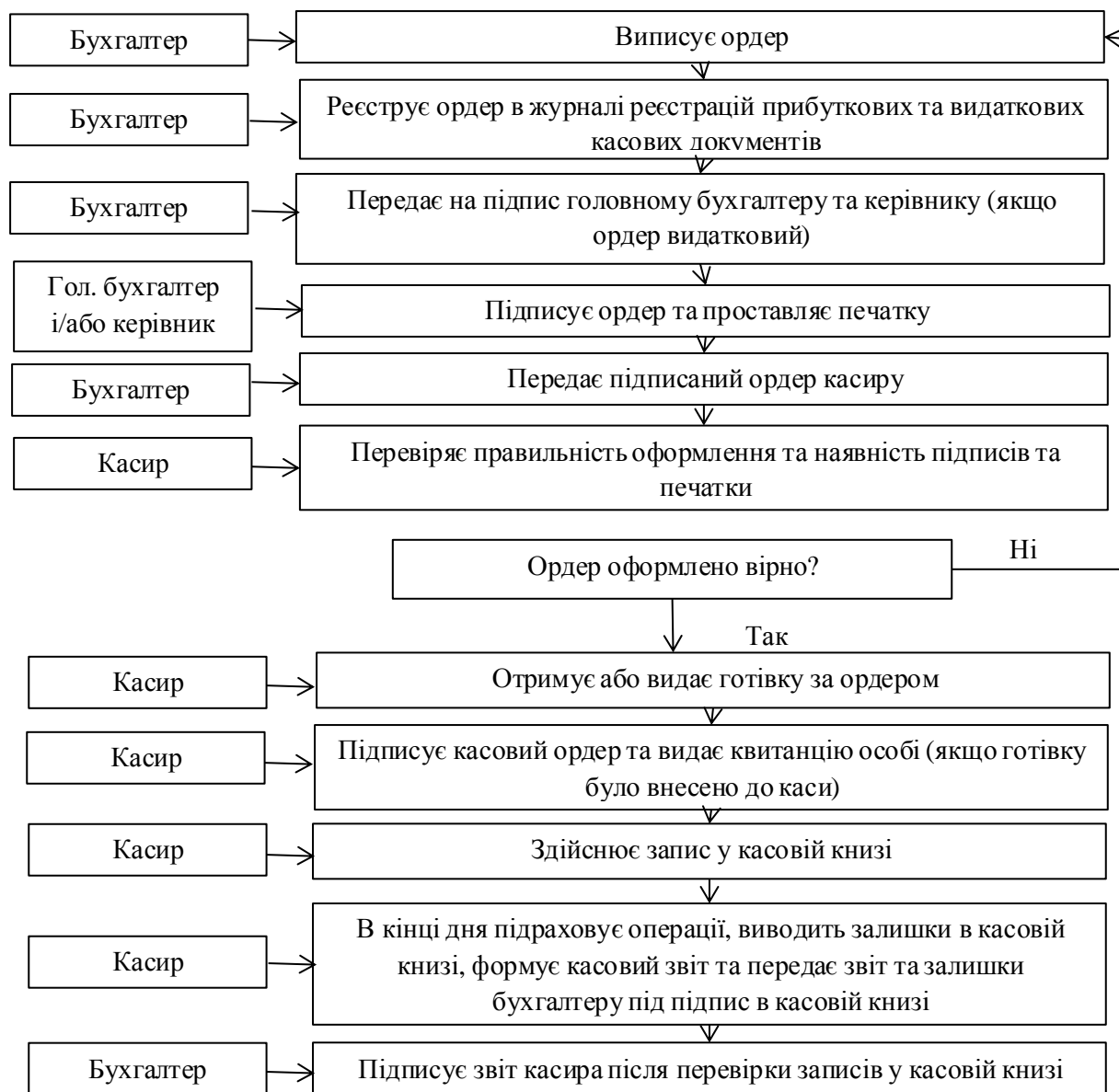


Рис. 2.5. Документальне оформлення грошових потоків через касу СТОВ “НИВА”

*Джерело: складено автором на підставі даних підприємства*

Обов'язковим для СТОВ “НИВА” є встановлення ліміту залишку готівки в касі. Наказ відображає про ліміт, що встановлюється за даними середньоденної видачі готівки з каси за три місяці поспіль. Наказ на встановлення ліміту залишку в касі, станом на 1 січня 2023 року становив 21 тис. грн. (Додаток И).

При цьому ліміт може бути переглянутим у випадку зміни в законодавстві України або значних змін в надходженнях чи видатках готівки з каси підприємства. Касир зобов'язаний стежити за лімітом залишку, а бухгалтер

перевіряє дотримання касової дисципліни. Якщо виявлено надлишок в касі по закінченні дня, тоді касир здає кошти в банк на рахунок.

Обслуговуючим банком СТОВ «НИВА» є АТ КБ «ПРИВАТБАНК», номер рахунку: UA943052990000026003011611347. Крім зарахування готівки, обслуговуючий банк проводить і інші розрахунки на вимогу досліджуваного підприємства. Для цього бухгалтер оформлює та подає платіжну інструкцію (Додаток К).

Платіжна інструкція це документ, який надає право банку перевести кошти на рахунок отримувача. Представлено схему безготівкових розрахунків з використанням платіжної інструкції на рисунку 2.6.

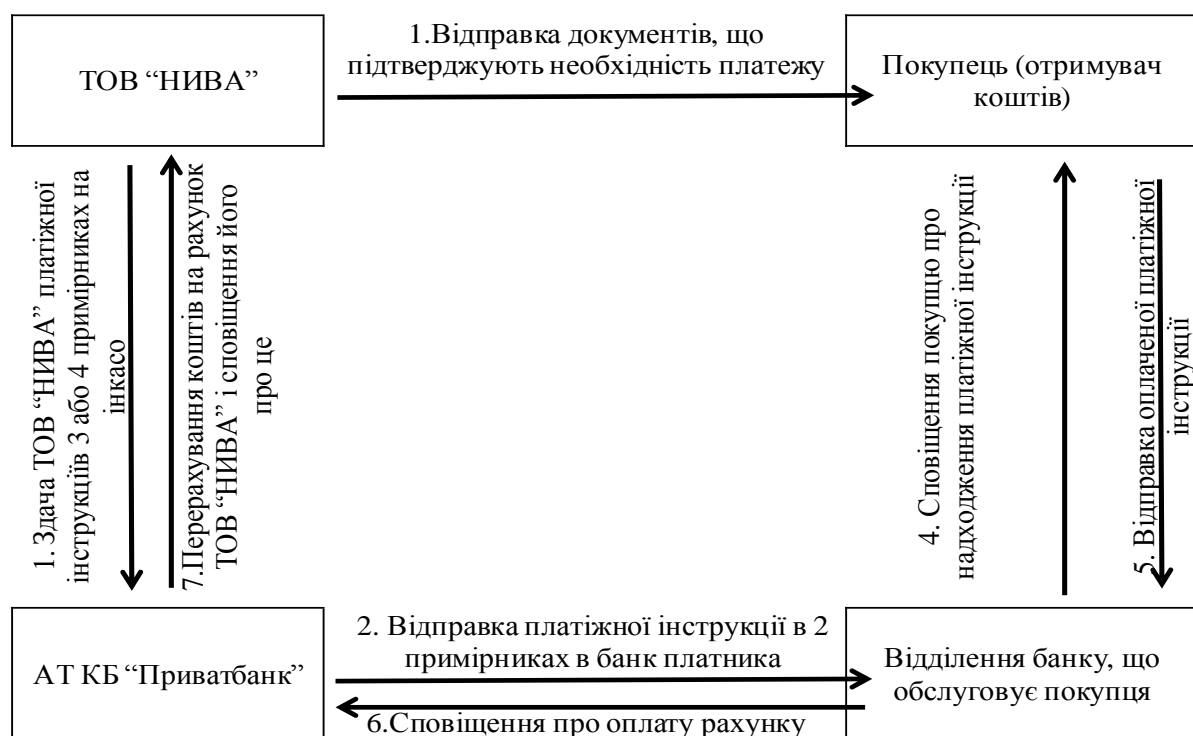


Рис. 2.6. Схема документообігу СТОВ «НИВА» з використанням платіжної інструкції

*Джерело: складено автором на підставі даних підприємства*

Так, бачимо, що для проведення розрахунків бухгалтер відправляє документи покупцеві та платіжну інструкцію в банк. Банк СТОВ «НИВА» передає платіжну інструкцію в банк покупця. Після отримання документу банк

покупця повідомляє про це свого клієнта та отримує від нього підтвердження на оплату. Банк покупця передає оплату в банк СТОВ «НИВА». Останній в свою чергу повідомляє підприємство про зарахування коштів на рахунок.

Отже, з проведеного дослідження нами встановлено, що СТОВ «НИВА» керується нормативними актами України та оформлює документи відповідно до їх рекомендацій. Підприємство проводить розрахунки як через банк так і через касу. Для реєстрації в обліку операцій з грошовими потоками підприємство СТОВ «НИВА» використовує типові форми документування. Для касових операцій на підставі наказу, встановлений ліміт залишку на кінець дня, а для банківських переказів використовується платіжна інструкція.

### **2.3. Синтетичний та аналітичний облік грошових потоків на підприємстві СТОВ «НИВА»**

Як ми вже зазначили вище, підприємство СТОВ «НИВА» проводить свої грошові потоки через розрахунки готівкою та з використанням послуг банку. Всі ці розрахунки проводяться в національній та іноземній валюті. Облік надходження і вибуття готівки на підприємстві простий і зрозумілий. Транзакції реєструються лише тоді, коли гроші надходять або виводяться з рахунку.

Для обліку готівки підприємство використовує рахунок 30 «Готівка». Бухгалтер Хижняк Н.Г. підприємства реєструє операції з надходження готівки за дебетом даного рахунку, а вибуття за його кредитом. В кінці дня чи іншого звітного періоду визначається результат надходження та видачі готівки, тобто визначається сальдо рахунку 30 «Готівка».

Рахунок 30 «Готівка», що використовується на підприємстві має свою структуру і представлено на рисунку 2.7.



Рис.2.7. Структура рахунку 30 "Готівка" СТОВ "НИВА"

Джерело: складено автором

Розглядаючи (Додаток Л), бачимо, що аналітичний облік готівки СТОВ "НИВА" ведеться за кожною окремою операцією. За кожним видом видачі, отримання готівки підприємство відкриває субрахунки четвертого порядку.

На основі наявних даних сформовано кореспонденцію рахунків з руху готівкових потоків в касі СТОВ "НИВА", яку представлено в таблиці 2.4.

Таблиця 2.4.

Кореспонденція рахунків з обліку готівкових грошових потоків по рахунку 30 "Готівка" на СТОВ "НИВА" за 2023-2024рр.

№	Зміст господарської операції	Документ	Кореспондуючі рахунки		Сума, грн
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
1	Отримано готівкові кошти за договором купівлі-продажу продукції від Вороного П. Г.	ПКО (Додаток Є)	301 «Готівка в національній валюті»	361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»	599,98
2	Отримано готівкові кошти за договором купівлі-продажу від Берези Г. М.	ПКО (Додаток Є)	301 «Готівка в національній валюті»	6811 «Зобов'язання за податковими надходженнями»	9441,89
3	Отримано готівкові кошти від Кучеренко М. О. за договором надання ПФД	ПКО (Додаток Є)	301 «Готівка в національній валюті»	3771 «Розрахунки за виданими авансами»	15000,0
4	Отримано готівкові кошти від Столярчук Л. Г.	Касова книга (Додаток З)	301 «Готівка в національній валюті»	361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»	1300,00
5	Видано кошти Моцар О.І. для купівлі МПП	ВКО (Додаток Ж)	3721 «Розрахунки з підзвітними особами»	301 «Готівка в національній валюті»	795,00
6	Виплачена МГД за заявою Кошового О.О.	ВКО (Додаток Ж)	3771 «Розрахунки за виданими авансами»	301 «Готівка в національній валюті»	2000,00

Продовження табл. 2.4.

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

7	Видано готівку з каси для виплати орендної плати власникам земельної ділянки	ВКО (Додаток Ж)	6856 «Розрахунки за оренду землі та майна»	301 «Готівка в національній валюті»	12700,00
8	Проведена виплата заробітної плати з каси підприємства: Кулимиг О. М. Ворома А. О. Вороний О. А. Бас З. М. Швець М.Т.	Видаткова відомість (Додаток Л)	661 «Розрахунки за виплатами працівникам»	301 «Готівка в національній валюті»	3480,00 5020,00 2150,00 10040,00 6350,00

*Джерело: складено автором на підставі даних підприємства*

Як і було зазначено раніше, рахунок 30 «Готівка», відображається в дебеті при надходженні готівки, а в кредиті - при видачі коштів з каси підприємства. На основі даних операцій бухгалтер підприємства складає Журнал 1.1 (де відображається рух коштів за дебетом рахунку 30 «Готівка») та Відомість 1.1 (де відображається рух коштів за кредитом рахунку 30 «Готівка»). На наступному кроці дані заносяться у Головну книгу та складається оборотна відомість. В кінці року Баланс та Звіт про фінансові результати відбивають кінцеву інформацію по руху готівки на СТОВ «НИВА». Безготівкові розрахунки – це списання або облікові витрати, які не передбачають оплати готівкою. Щодо обліку безготівкових коштів підприємство використовує рахунок 31 «Рахунки в банку».

Рахунок 31 «Рахунки в банку», що використовується на підприємстві має свою структуру і зображено нами на рисунку 2.8.



Рис. 2.8. Структура рахунку 31 «Рахунки в банку»  
СТОВ «НИВА» станом за 2021-2023рр.

*Джерело: складено автором*

Операції з надходження коштів на банківський рахунок підприємства реєструються за дебетом даного рахунку, а відрахування коштів з рахунку за

його кредитом. В кінці дня чи іншого звітного періоду визначається результат надходження та видачі готівки, тобто визначається сальдо рахунку 31 «Рахунки в банку».

Аналізуючи (Додаток М), встановлено, що аналітичний облік безготівкових розрахунків на СТОВ "НИВА" ведеться за кожною окремою операцією. Крім того, бухгалтер СТОВ "НИВА" завжди відображає всі безготівкові операції у звіті про фінансові результати, оскільки вони безпосередньо впливають на загальний чистий дохід підприємства, але не впливають на рух грошових коштів.

На основі наявних даних сформуємо кореспонденцію рахунків з обліку безготівкових грошових потоків СТОВ "НИВА", які зображено в таблиці 2.5.

Таблиця 2.5.

Кореспонденція рахунків з обліку безготівкових грошових потоків  
СТОВ «НИВА» за 2023-2024рр.

№	Назва операції	Документ	Кореспондуючі рахунки		Сума
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
1	Оплачено рахунок за скраплений газ	Платіжна інструкція (Додаток К)	91 «Загально виробничі витрати»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	5830,00
2	Проведена передоплата за електроенергію	Платіжна інструкція (Додаток К)	91 «Загально виробничі витрати»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	73906,56
3	Оплачено рахунок за послуги з сушки кукурудзи	Платіжна інструкція (Додаток К)	361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	814025,04
4	Нараховано та сплачено аліменти із заробітної плати Підмогильного В.М.	Платіжна інструкція (Додаток К)	661 «Розрахунки за виплатами працівникам»	685 «Розрахунки з іншими кредиторами»	9046,07
			685 «Розрахунки з іншими кредиторами»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	9046,07

Продовження табл. 2.5.

1	2	3	4	5	6
5	Сплачено військовий збір	Оборотно-сальдова відомість (Додаток М)	642 «Розрахунки за обов'язковими платежами»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	16062,95
6	Виплачено заробітну плату	Оборотно-сальдова відомість (Додаток М)	661 «Розрахунки за виплатами працівникам»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	835406,17
7	Оплачено рахунок за засоби захисту рослин	Оборотно-сальдова відомість (Додаток М)	361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	113786,24
8	Надійшли кошти за продаж картоплі	Оборотно-сальдова відомість (Додаток М)	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»	287108,64
9	Надійшли кошти за продаж товарів	Оборотно-сальдова відомість (Додаток М)	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»	672143,81
10	Оплачено поставлене програмне забезпечення	Оборотно-сальдова відомість (дод. М)	371 «Розрахунки за виданими авансами»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»	1250,00

*Джерело: складено автором на підставі даних підприємства*

Як і було зазначено раніше, рахунок 31 «Рахунки в банку» відображається в дебеті при надходженні коштів на банківський рахунок підприємства. Це відбувається зарахуванні коштів від покупців на підставі виписаного рахунку та отриманні готівки з каси досліджуваного підприємства. При надходженні грошових потоків, наприклад зарахування коштів на поточний рахунок від продажу товарів підприємство СТОВ «НИВА» використовує рахунок 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками». При відрахуванні коштів з поточного рахунку сума записується в кредиті. Кошти списуються на погашення заборгованості, загальновиробничі витрати, сплату податків, розрахунків з працівниками та видачу авансів.

Як і по рахунку 30 “Готівка”, на основі кредиту та дебету рахунка 31“Рахунки в банку” бухгалтер підприємства складає Журнал 1.2 (по дебету рахунку 31“Рахунки в банку”) та Відомість 1.2 (по кредиту рахунку 31“Рахунки в банку”). Далі дані заносяться у Головну книгу та оборотну відомість. В кінці року Баланс та Звіт про фінансові результати відбивають кінцеву інформацію про безготівкові розрахунки СТОВ “НИВА”.

Оскільки, операції в іноземній валюті здебільшого здійснюються у безготівковій формі, то СТОВ “НИВА” враховує при цьому і курсову різницю. Курсова різниця враховується в інші операційні доходи підприємства. При зростанні курсу валют курсова різниця позитивна, тому відображається в кореспонденції з рахунком 714 “Дохід від операційної курсової різниці”. При падінні курсу валют курсова різниця негативна, тому відображається в кореспонденції з рахунком 975 “Витрати від операційної курсової різниці”.

Аналіз синтетичного та аналітичного обліку грошових потоків СТОВ “НИВА” дав змогу визначити такі основні завдання обліку:

- постійний контроль руху готівки та її залишком;
- дотримання нормативів та правил ведення готівкових та безготівкових розрахунків;
- документальне оформлення операцій з грошовими потоками відповідно до стандартів та вимог;
- дотримання касової дисципліни; проведення ревізії каси.

Отже, в цілому, можемо констатувати, що аналітичний та синтетичний облік грошових потоків на досліджуваному підприємстві ведеться згідно нормативних вимог. Облік готівкових потоків ведеться з використанням рахунку 30 “Готівка ” та його субрахунків, а безготівкові потоки обліковуються на рахунку 31“Рахунки в банку” в розрізі його субрахунків.

#### **2.4. Шляхи удосконалення обліку грошових потоків на підприємстві СТОВ "НИВА"**

Ведення точних, своєчасних і релевантних бухгалтерських записів дозволяє будувати прогноз для підприємства на основі історичних результатів. Принаймні підприємства повинні щомісяця переглядати свої грошові потоки. Облік грошових потоків дає змогу спрогнозувати очікувані кошти та підготуватися до історично важких періодів або сезонних тенденцій.

Постійне вдосконалення та використання сучасних методик обліку підвищує його ефективність та результативність. Облік грошового потоку відображає змогу СТОВ "НИВА" фінансувати себе, показує рівень ліквідності товариства та частку залучених коштів.

Облік грошових потоків є важливим інструментом для фінансового менеджменту будь-якого підприємства. Для СТОВ "НИВА" він має особливе значення, адже дозволяє оцінити здатність підприємства самофінансуватися, показує рівень її ліквідності та частку залучених коштів.

Тому керівництву СТОВ "НИВА" слід приділити пильну увагу веденню обліку грошових потоків та використовувати його для прийняття кращих управлінських рішень.

За результатами проведеного аналізу облікової політики, щодо грошових потоків на СТОВ "НИВА" дає нам змогу виділити декілька проблем з обліку, які зображено нами на рисунку 2.9.

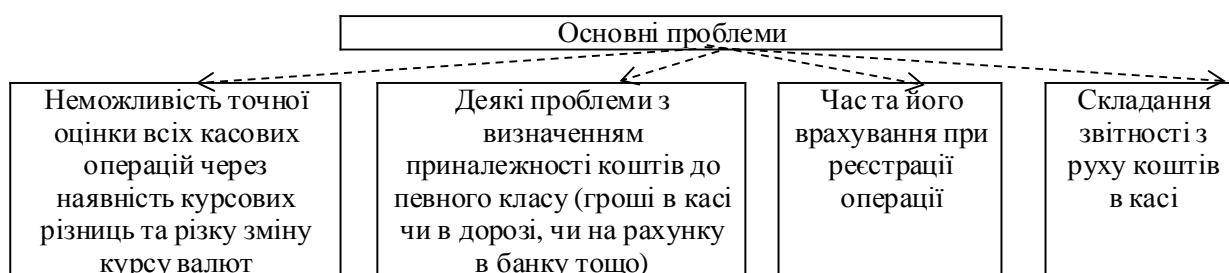


Рис. 2.9. Проблеми обліку грошових потоків на СТОВ "НИВА"

*Джерело: складено автором на підставі даних підприємства*

В цілому можна констатувати факт, що значна частка коштів видається через касу на руки отримувачам. Підприємству варто перейти на безготівковий розрахунок настільки наскільки це можливо. Це підвищить контроль за грошовими потоками та зменшить помилки в обліку. Крім того,

рух України до цифровізації та електронних грошей вимагає це на рівні стратегічного розвитку СТОВ “НИВА”.

Також, нами рекомендується програма, яка є українською розробкою BAS Бухгалтерія 2.1. Дана програма має ряд характерних переваг у користуванні для СТОВ “НИВА”, які зображено на рисунку 2.10.

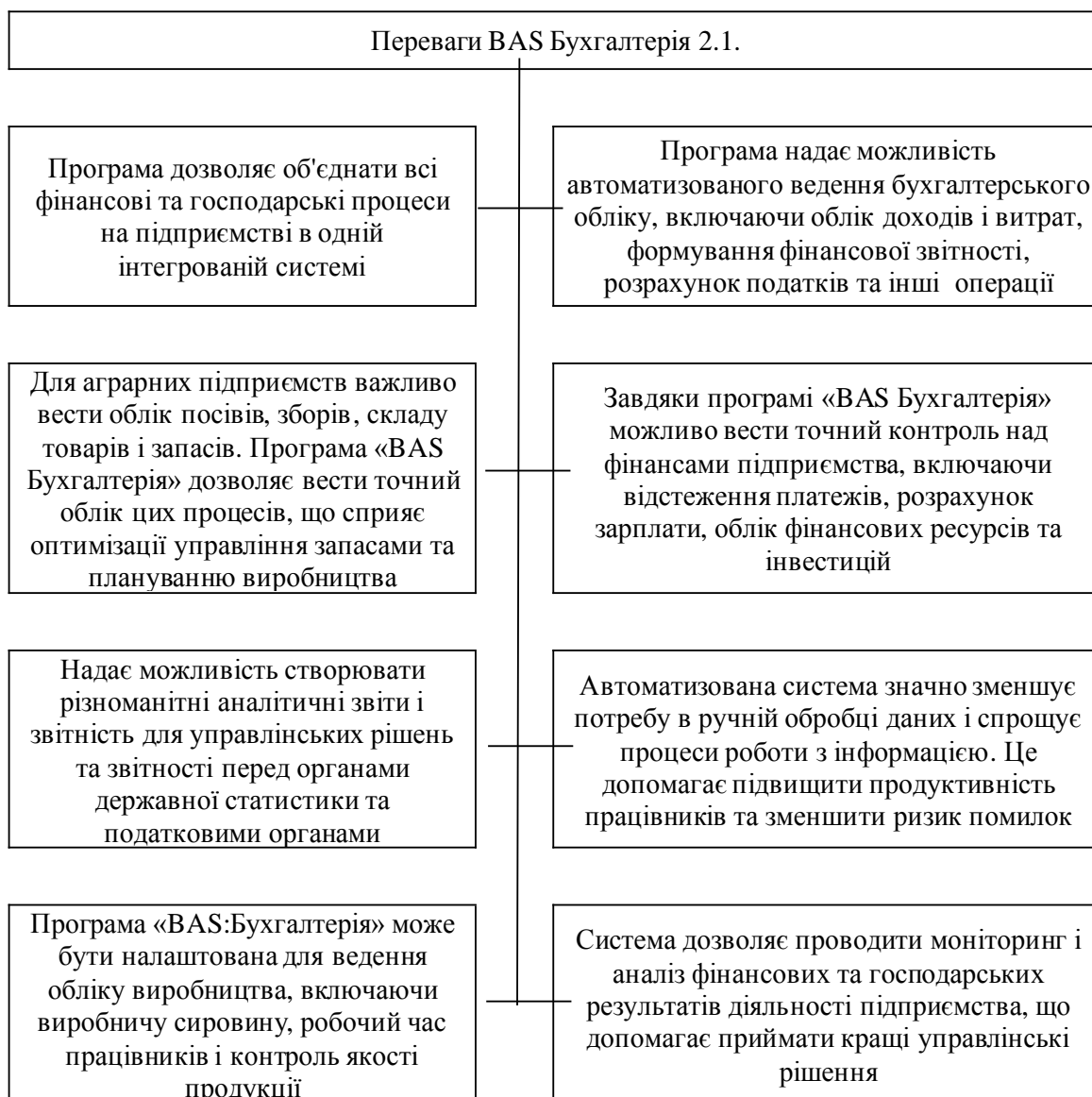


Рис. 2.10. Основні характеристики програми BAS Бухгалтерія 2.1, яка рекомендується до використання на СТОВ “НИВА”

*Джерело: складено автором*

Інтерфейс керованого додатку BAS Бухгалтерія 2.1 дозволяє легко налаштувати програму під потреби конкретного користувача, виконувати роботу в ній зручно та комфортно. Працювати в програмі через веб-клієнт можна з будь-якого місця (з офісу, вдома, у відрядженні тощо). Дана програма

дуже популярна в Україні. Це дозволить СТОВ “НИВА” скоротити та зменшити витрати на обмін інформацією з іншими підприємствами та установами України. BAS Бухгалтерія 2.1 - це сучасне та потужне рішення для автоматизації бухгалтерського та податкового обліку на підприємстві будь-якого розміру.

Використання даної програми приведе до покращення роботи каси, уникнення помилок та нестач СТОВ “НИВА”. Виставлення рахунків має життєво важливе значення для забезпечення руху грошових потоків. Завдяки автоматизації можна налаштувати періодичні рахунки-фактури та платежі, щоб не турбуватися про них щомісяця.

Ручні записи вимагають створення, подання та затвердження для кожного рахунку-фактури, автоматизація бухгалтерського обліку може автоматизувати всі ці процеси на СТОВ “НИВА”. Це значно заощадить ваш час і допоможе уникнути прострочення платежів.

Виставлення рахунків — не єдиний процес виставлення рахунків, який можна автоматизувати. Можна також налаштувати автоматичні платежі для своїх рахунків. Більше ніколи не доведеться турбуватися про те, що ви сплатите рахунок із запізненням.

Оцінюючи програму 1С:Бухгалтерія та BAS Бухгалтерія 2.1 можна виділити таке:

1. BAS Бухгалтерія 2.1 на відмінно від 1С:Бухгалтерія, дозволяє налаштувати вікно програми під кожного окремого користувача, налаштувати документи та звіти під себе та під окремі вимоги, документи можна підкріпити в різних форматах в тому числі з використанням хмарних сховищ, використовувати програму будь де без веб-клієнта навіть зі смартфона, пошук в програмі можна проводити без прив'язки до певної підсистеми чи розділу, всі конфігурації підтримуються українською та постійно оновлюються.

2. BAS Бухгалтерія 2.1 на відмінно від 1С:Бухгалтерія не має змоги вести облік декількох підприємств одночасно, якщо потрібно додати

користувача це може викликати додаткові затрати. Крім того, ця програма не передбачає зміну конфігурацію.

Переваги використання нової програми	
	<p><b>Усунути людський фактор</b>            Автоматизація обліку грошових потоків знижує ймовірність людських помилок, оскільки її можна запрограмувати на дотримання суворих протоколів при виконанні будь-якого завдання. Наприклад, його можна використовувати для автоматичної звірки рахунків шляхом порівняння поточних банківських виписок із попередніми виписками.</p>
	<p><b>Покращити якість даних</b>            Касир часто щомісяця витрачає кілька годин на ручне введення даних у різні системи та зіставлення транзакцій, зроблених на паперових чеках, з електронними. Цей процес може бути стомлюючим і схильний до людських помилок, особливо коли приходиться звіряти рахунки з банківськими виписками або іншими сторонніми постачальниками.</p>
	<p><b>Поліпшити ведення обліку</b>            Автоматизація підтримуватиме записи касира в актуальному стані, тому не доведеться турбуватися про пропущені важливі транзакції або терміни сплати.</p>
	<p><b>Допоможе в дотриманні нормативних вимог і звітності</b>            Надаючи точну інформацію, автоматизація бухгалтерського обліку грошових потоків надає точне уявлення про фінансове становище. Програмне забезпечення також дозволяє створювати звіти, що відповідають вимогам, допомагає заощадити час на їхню підготовку вручну.</p>
	<p><b>Забезпечить дотримання внутрішнього контролю</b>            Автоматизація бухгалтерського обліку використовується у всіх організаціях для автоматизації фінансових процесів та підвищення ефективності обробки даних. Кредиторська заборгованість, дебіторська заборгованість, нарахування заробітної плати, управління основними коштами, управління грошовими коштами та головна книга – ось деякі з областей, у яких автоматизація бухгалтерського обліку може допомогти значно скоротити обсяг ручної праці. Це також допомагає прискорити весь процес, забезпечуючи точність кожному етапі процесу.</p>
	<p><b>Спростить обмін інформацією і співпрацю з іншими організаціями</b>            Автоматизація дозволяє передавати дані між кількома системами або програмами за допомогою програмних засобів, які автоматизують завдання, що повторюються. Це дозволяє підключати програмне забезпечення для бухгалтерського обліку до інших систем організації, включаючи CRM, HR та електронну комерцію, щоб було простіше обмінюватися даними між ними.</p>

Рис. 2.11. Переваги використання BAS Бухгалтерія 2.1.

для СТОВ “НИВА”

*Джерело: складено автором*

Аналіз програми BAS Бухгалтерія 2.1, її переваг та недоліків, дозволяє виділити деякі переваги її використання саме для СТОВ “НИВА”. А саме: усунути людський фактор, покращити якість даних про грошові потоки, поліпшити їх облік, дотримання нормативних вимог, внутрішнього контролю, спростить обмін інформацією і співпрацю з іншими організаціями, які представлено на рисунку 2.11.

Бухгалтерський облік на підприємстві ведеться із застосуванням комп'ютерної програми 1С:Бухгалтерія. Це є поширена програма обліку, однак вона є розробкою країни агресора, тому підприємству варто змінити її. Рекомендуємо використовувати BAS: Бухгалтерія 2.1., що забезпечує друкування оборотно-сальдових відомостей та журналів-ордерів за необхідністю на СТОВ "НИВА".

Отже, застосування запропонованого програмного комплексу BAS Бухгалтерія 2.1 для облікового процесу грошових потоків дозволить підвищити оперативність обробки інформації досліджуваного підприємства. Так, впродовж кількох хвилин можливо підготувати різноманітні детальні розрахунки та показники, потрібні для прийняття вірних управлінських рішень стосовно грошових потоків на СТОВ "НИВА".

Крім того, для оптимізації обліку грошових потоків на СТОВ "НИВА" доцільно:

- проводити безжальну облікову політику нульової помилки, що усуває будь-які виправдання для несвоєчасної оплати претензій;

- постійно стежити за надлишком готівки;

- постійно проводити кредитоспроможність платників, якщо за певних умов він відмовляється платити готівкою;

- зробити рахунки-фактури легкими для читання, а умови чітко визначені. Для цього доцільно зазначити дату оплати в кількох місцях (бажано жирним шрифтом), зокрема у верхній частині рахунку-фактури та на платіжній квитанції внизу. Додати чіткі інструкції щодо прийнятних типів оплати;

- встановити контроль за банківським рахунком для уникнення шахрайства.

Все це безсумнівно покращить облік грошових потоків на СТОВ "НИВА". Крім того ще зменшить витрати і як наслідок зростуть надходження грошових потоків на підприємстві та допоможе робити їх прогнозування в найближчому періоді.

**РОЗДІЛ 3**  
**ОРГАНІЗАЦІЙНІ, МЕТОДИЧНІ ТА ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ**  
**АНАЛІЗУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ СТОВ "НИВА"**  
**ТА НАПРЯМИ ЇХ УДОСКОНАЛЕННЯ**

### 3.1. Організація і методика проведення аналізу грошових потоків

Аналіз грошових потоків підприємства має надзвичайно важливе значення як для зовнішніх користувачів, так і для самого керівництва, адже є ілюстрацією ефективності господарювання, підтвердженням доцільності визначених підприємством стратегій фінансового управління. Необхідність проведення такого аналізу полягає в обмеженості грошових ресурсів на підприємстві, ризику втрати платоспроможності, нестійкому фінансовому становищі підприємства, а також в підвищенні ефективності управління грошовими потоками [24].

Загалом, організація аналізу грошових потоків є важливою для будь-якого підприємства, яке прагне покращити своє фінансове становище та досягти успіху. Впровадження ефективного аналізу грошового потоку може суттєво покращити фінансову стійкість, платоспроможність та ефективність будь-якого підприємства.

В діяльності підприємств існують сотні рухомих частин, якими необхідно керувати, обслуговувати та вимірювати, щоб робота була ефективною. Особливо це стосується бухгалтерського обліку. Успішні власники підприємств знають, що для підвищення прибутку та збільшення грошового потоку потрібно стежити за цифрами та ретельно їх аналізувати.

Саме це оптимізує прийняття рішень на основі даних і веде до інтелектуального прогнозування. Грошовий потік настільки важливий, що серед невдалих бізнес починань, половина сказала, що причиною невдачі стало погане управління грошовими потоками.

Одна з найефективніших стратегій, щоб бути в курсі бухгалтерського обліку та «поза мінусом», відома як аналіз грошових потоків.

Аналіз грошових потоків — це дослідження надходжень і відтоків грошових коштів підприємства з метою визначення оборотного капіталу підприємства. Він розглядає певний період часу для різних видів діяльності,

включаючи операції, інвестиції та фінансування. Аналіз грошових потоків розраховується шляхом віднімання поточних зобов'язань (протягом певного звітного періоду) з поточних активів [25].

Щоб провести ефективний аналіз грошових потоків, необхідно дослідити кожну частину господарювання, яка впливає на грошові потоки. Це включає (але не обмежується):

- кредиторська заборгованість;
- інвентар;
- кредит;
- дебіторська заборгованість;
- інвестиції та фінансування.

Грошові потоки підприємства розкриваються цифрами, які містяться у звіті про рух грошових коштів. Звіт про рух грошових коштів показує, як підприємство витрачає свої гроші (так звані грошові відтоки) і як вона отримує гроші (що називаються надходженнями грошових коштів).

Для того, щоб точно проаналізувати звіт про рух грошових коштів, підприємство також повинно вести актуальні та точні записи всіх доходів і витрат. Розрахувати аналіз грошових потоків непросто, тому необхідно спочатку зрозуміти фінансові терміни, як вони відображені в документах і як вони відображають звіт про фінансові результати.

Загалом, грошовий потік підприємства визначається числом, яке відображається у звіті про рух грошових коштів як «чистий операційний грошовий потік». Однак все залежить від конкретних обставин.

Наприклад, багато фінансистів розглядають організацію грошового потоку як суму чистого прибутку, зносу та амортизації (безготівкові витрати у звіті про фінансові результати). Хоча це часто наближається до розрахунку чистого операційного грошового потоку, скорочення може бути неточним.

Аналітики використовують зазвичай наступний розрахунок, щоб визначити, чи має підприємство надійні фінансові потоки [18]:

$$CFF = CED - (CD + RP) \quad (3.1)$$

де:

$CED$  – це надходження грошових коштів від випуску акцій або боргу

$CD$  - це готівка, яка виплачується як дивіденди

$RP$  — це викуп боргу та власного капіталу.

Основним документом, що відображає річний рух грошових потоків на підприємстві є фінансова звітність “Звіт про рух грошових коштів”. Разом з тим, негативний грошовий потік у Звіті про рух грошових коштів не повинен автоматично викликати червоний прапорець без подальшого аналізу. Негативний грошовий потік іноді є результатом рішення підприємства розширити свою діяльність у певний момент часу, що було б добре для майбутнього.

Аналіз змін грошових потоків від одного періоду до наступного дає наприклад, інвестору краще уявлення про те, як працює підприємство та чи може суб’єкт господарювання бути на межі банкрутства чи успіху.  $CFF$  також слід розглядати в унісон з двома іншими фінансовими звітами: звіт про фінансові результати та Баланс підприємства. Однак, звіт про рух грошових коштів є одним із найважливіших фінансових звітів, які може створити підприємство. Це тому, що він включає всі грошові надходження від поточних операцій і зовнішніх інвестиційних джерел, а також грошові відтоки для комерційної діяльності та інвестицій за певний період часу.

В цілому можемо говорити, що для аналізу варто використовувати як абсолютні показники, так і відносні. Абсолютні показники показують суму грошового потоку, його динаміку та частку окремого потоку у загальній сумі. Для цього використовують два методи аналізу [24]:

- горизонтальний;
- вертикальний.

Вони надають ясність щодо фінансових показників, якщо їх правильно застосовувати.

Горизонтальний аналіз, також відомий як аналіз тенденцій, — це метод, який використовується для оцінки облікового запису за певний період часу. Це дозволяє переглядати зміни в обліковому записі від одного облікового періоду до іншого, виражені у відсотках. Це допомагає визначити тенденції та моделі зростання з часом та побачити, що вплинуло на грошові потоки компанії протягом кількох років, і помітити тенденції та моделі зростання.

Вертикальний аналіз, або аналіз загального розміру, аналізує пропорційне співвідношення між рядками у фінансовій звітності за один звітний період. Цифри наведені у відсотках від відповідної базової цифри для цього твердження. Основна відмінність між цими двома методами полягає в тому, що горизонтальний аналіз розглядає тенденції в часі, тоді як вертикальний аналіз порівнює позиції за один період.

Горизонтальний аналіз допомагає виявити закономірності та тенденції зростання, тоді як вертикальний аналіз дає змогу порівнювати статті фінансових звітів між собою або з контрольною цифрою. Разом вони дають краще уявлення про фінансовий стан компанії [20].

Підсумовуючи вище сказане, можемо говорити, що горизонтальний аналіз: порівнює дані за різні звітні періоди, допомагає визначити підвищення або зменшення з часом, також відомий як аналіз трендів. Тоді як, вертикальний аналіз: порівнює відносини в межах одного звітного періоду, показує елементи у відсотках від основного показника, дозволяє аналізувати відносні пропорції та структуру витрат. Обидва аналізи дають цінну, але різну інформацію. Горизонтальний аналіз показує, зростаєте ви чи занепадаєте. Вертикальний аналіз дає змогу побачити структуру та відносну вагу ваших фінансових важелів. Разом вони створюють потужну комбінацію для аналізу фінансової звітності.

Також аналіз грошових потоків проводять з використанням відносних показників, який передбачає розрахунок різних коефіцієнтів. Хоча аналіз грошових потоків може включати кілька різних коефіцієнтів, є деякі

показники, які є гарною відправною точкою для вимірювання якості грошових потоків компанії. Це включає:

- коефіцієнт операційного грошового потоку/чистого обсягу продажів;
- вільний грошовий потік;
- повне покриття вільних грошових потоків.

Коефіцієнт операційного грошового потоку/чистого обсягу продажів виражається як відношення чистого операційного грошового потоку компанії до її доходу (зі звіту про прибутки та збитки) або чистого обсягу продажів. Він скаже, скільки готівки генерується за кожну гривню продажів.

Чим вищий відсоток, тим краще. Відстеження того, як грошовий потік збільшується зі збільшенням продажів, допоможе виявити значні відхилення від середнього співвідношення грошовий потік/продажі, а також те, як бізнес порівнюється з аналогами. Обидві фігури мають рухатися з однаковою швидкістю з часом. Вільний грошовий потік (FCF) зазвичай визначається як чистий операційний грошовий потік мінус капітальні витрати. Це важливо, тому що ця цифра демонструє, наскільки бізнес ефективний у генеруванні готівки. Інвестори використовують вільний грошовий потік, щоб визначити, чи достатньо у компанії готівки (після капітальних витрат і фінансових операцій) для виплати інвесторам шляхом викупу акцій і дивідендів.

FCF розраховується зі звіту про рух грошових коштів із використанням цифри в розділі «потік грошових коштів від операцій». Від цього числа віднімають капітальні витрати, необхідні для поточної діяльності.

Підприємство може зробити крок далі, розширивши те, що включено до розрахунку числа вільного грошового потоку. Окрім капітальних витрат, також можна включити дивіденди, щоб отримати більш повну цифру, яку потім можна порівняти з продажами.

Дуже важливо відстежувати вільний грошовий потік за кілька періодів і порівнювати його з підприємствами в одній галузі. Якщо він позитивний, це означає, що підприємство може виконати свої зобов'язання, включаючи фінансування операційної діяльності та виплату дивідендів. Загальний

коефіцієнт (повного покриття) вільного грошового потоку розраховується шляхом ділення вільного грошового потоку на чистий операційний грошовий потік, щоб отримати відсоток. Чим вищий відсоток, тим краще.

В цілому схему оцінки показників грошових потоків підприємства представлено на рисунку 3.1.

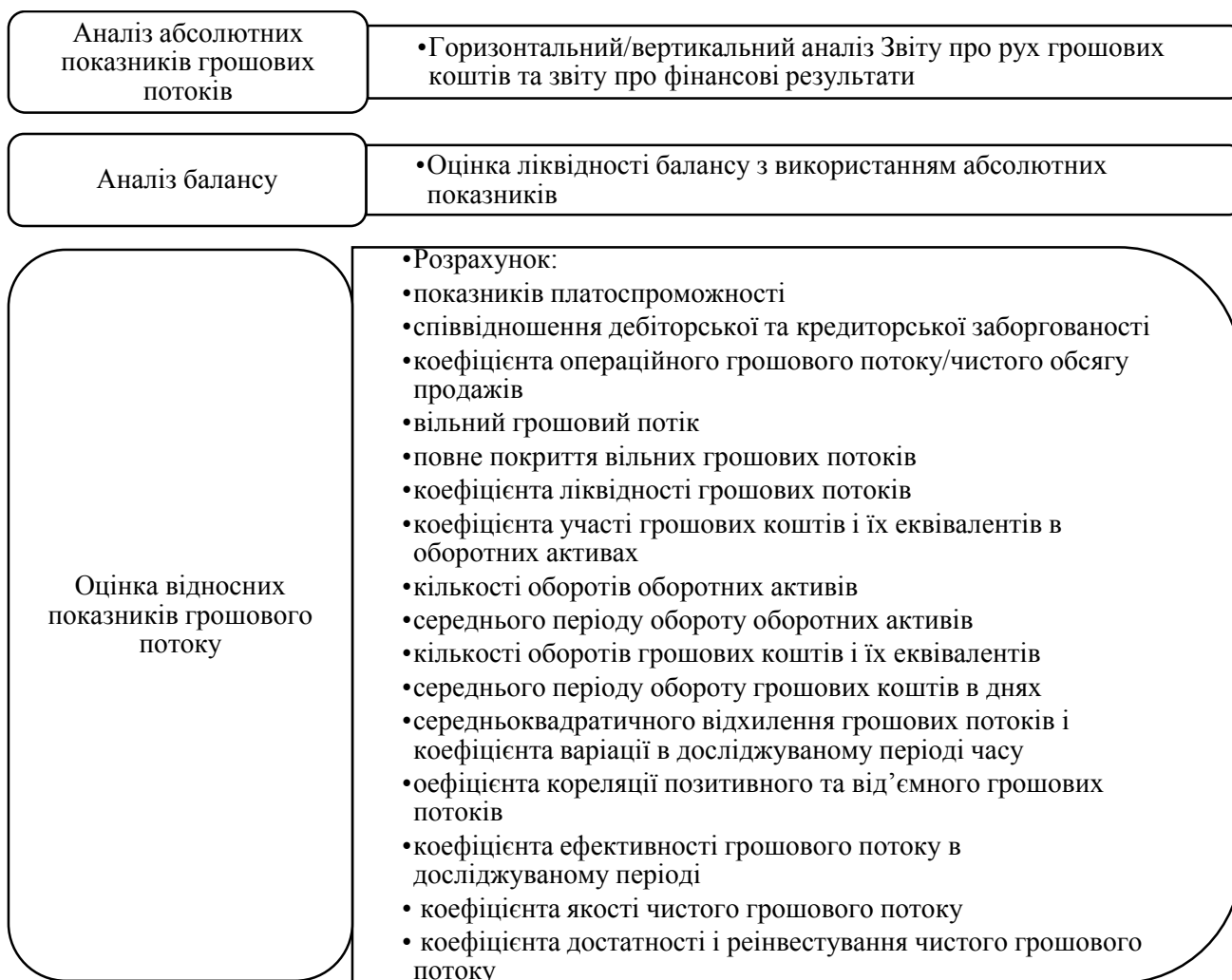


Рис. 3.1. Схема розрахунку показників оцінки грошового потоку підприємства [18-24]

Коли справа доходить до аналізу грошових потоків, є кілька основних тенденцій, які можуть показати нам багато про стан підприємства. Ось кілька розумних кроків, які слід зробити під час аналізу грошових потоків:

1. Дослідження операційного прибутку. Якщо операційний прибуток перевищує чистий прибуток, це вагомий показник того, що бізнес здатний залишатися платоспроможним і підтримувати зростання.

2. Дослідження позитивного грошового потоку. Якщо у підприємства позитивний інвестиційний грошовий потік, але негативний операційний грошовий потік, це може сигналізувати про проблему. Це може означати, наприклад, що підприємство розпродает активи для оплати операційних витрат, що не є стійким рішенням.
3. Аналіз негативного грошового потоку. Негативний грошовий потік – це не обов'язково погано. Це може означати, що компанія робить інвестиції в обладнання та майно для збільшення запасів. Позитивний операційний грошовий потік і негативний інвестиційний грошовий потік демонструють, що ваша компанія, швидше за все, заробляє гроші та витрачає, щоб не відставати.
4. Визначення вільного грошового потоку. Це цифра, що залишиться після того, як фірма сплатить операційні та капітальні витрати. Вільний грошовий потік може бути використаний для виплати основної суми та відсотків. Його також можна використовувати для придбання або викупу акцій.
5. Розрахунок маржі операційного грошового потоку. Цей коефіцієнт вимірює грошові кошти від операційної діяльності як відсоток від доходу від продажів за певний період. Позитивна маржа вказує на ефективність, прибутковість і якість прибутку.

Отже, чітко організований і вчасно проведений аналіз грошових потоків:

- надає керівництву підприємства цінну інформацію про його фінансовий стан, здатність генерувати готівку та ефективність використання коштів;
- дозволяє оцінити платоспроможність, ліквідність, фінансову стійкість та ефективність використання коштів підприємства;
- може допомогти виявити та вирішити проблеми з управлінням грошовими потоками на ранній стадії;
- допомагає приймати обґрунтовані рішення щодо фінансування та операційної діяльності;

Загалом, є важливим інструментом для будь-якого підприємства, яке прагне покращити своє фінансове становище та досягти успіху.

Встановлено, що ефективний аналіз грошових потоків — це фінансове моделювання, яке допоможе підприємству краще керувати надходженнями та відтоками грошових коштів, забезпечуючи достатню кількість грошей для роботи та майбутнього розвитку бізнесу.

### **3.2. Особливості проведення аналізу грошових потоків на підприємстві СТОВ "НИВА"**

Основним документом, що відображає річний рух грошових потоків на підприємстві є Звіт про рух грошових коштів. Однак, оскільки, СТОВ "НИВА" є малим підприємством, такої окремої форми звіту воно не складає.

Тому аналіз руху грошових потоків проведено нами на основі звіту про фінансові результати та балансу (Додаток Г-Е) оскільки в ньому відображені загальні вихідні грошові потоки (витрати) та вхідні грошові потоки (доходи). На основі наведеної методики аналізу грошових потоків в підрозділі 3.1 нами проведено їх аналіз враховуючи специфіку СТОВ "НИВА".

Динаміку показників в абсолютному вимірі ми вже розглянули в підрозділі 1.2, тому дублювати показники не будемо.

Отже, за результатами оцінки ліквідності балансу по СТОВ "НИВА" за 2021-2023 роки з використанням абсолютних показників нами представлені дані в таблиці 1.3.

Таблиця 3.1.

Аналіз оцінки ліквідності балансу СТОВ "НИВА" за 2021-2023 роки

№	Групи активів/пасивів	Рік		
		2021	2022	2023
<b>АКТИВИ</b>				
1	Високо-ліквідні	618,6	2615,1	1157,2
2	Швидко-ліквідні	22833,5	40093,7	12879,5
3	Повільно-ліквідні	31708,4	66664,9	43002,8

4	Важко-ліквідні	106051,3	115298,1	117218,5
ПАСИВИ				
1	Найбільш термінові	105753,3	115374,1	83406,8
2	Короткострокові	33988,1	84782,2	31911,9
3	Довгострокові	2471,3	0	0
4	Постійні	16474	22440,5	58940,2
Відхилення				
1	A1 – П1	-105134,7	-112759	-82249,6
2	A2 – П2	-11154,6	-44688,5	-19032,4
3	A3 – П3	29237,1	66664,9	43002,8
4	A4 – П4	89577,3	92857,6	58278,3
	Ліквідність балансу	неліквідний	неліквідний	неліквідний

*Джерело: розраховано автором за даними додатків Г-Е*

За результатами проведеного аналізу встановлено неліквідність балансу протягом досліджуваного періоду оскільки активів першої та другої групи не вистачає для покриття пасивів першої та другої групи відповідно. Це говорить про те, що СТОВ “НИВА” не має в своєму розпорядженні та не генерує достатнього обсягу грошових потоків для погашення своїх найбільш термінових зобов’язань. Крім того на підприємстві простежується значна частина довгострокових позик, що потребують витрат грошових коштів. Тому варто звернути увагу на генерацію швидколіквідних активів шляхом нарощення обороту коштів на підприємстві.

Аналіз грошових потоків досліджує грошові кошти, які надходять на підприємство та виходять із нього — звідки вони надходять, куди вони спрямовуються та суми для кожного. Показник чистого грошового потоку за будь-який період розраховується як поточні активи мінус поточні зобов’язання.

На рисунку 3.2. зображено чистий потік грошових коштів по підприємству СТОВ “НИВА” за 2021-2023 роки, тобто динаміку чистого прибутку.

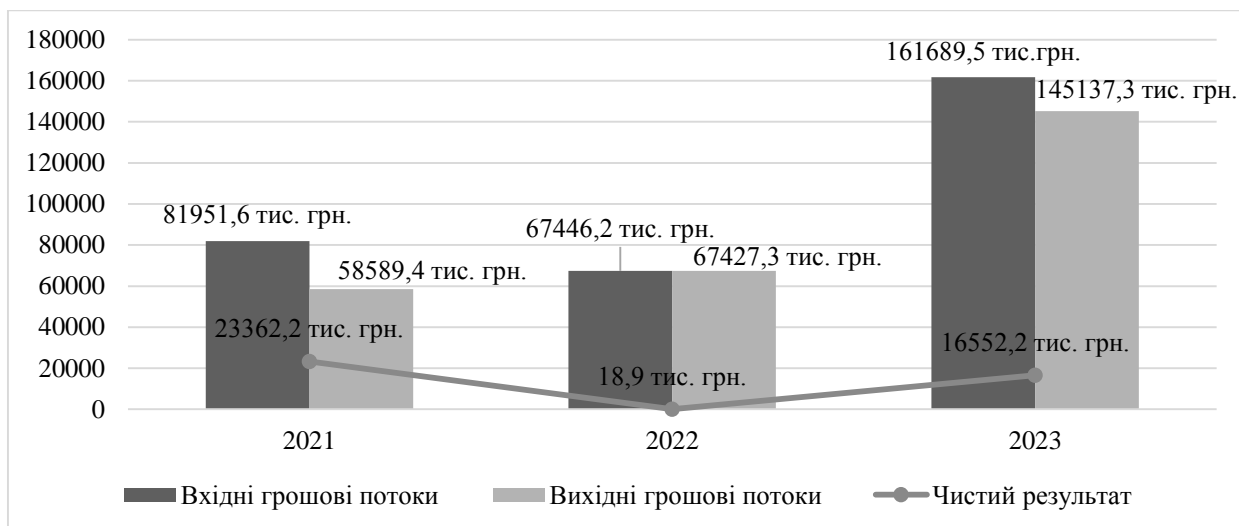


Рис. 3.2. Динаміка чистого прибутку СТВО «НИВА» за 2021-2023 рр.

*Джерело: розроблено автором за даними додатків Г-Е*

Як бачимо, через генерацію коштів та контроль їх витрачання у 2021 році СТОВ «НИВА» отримала результат на рівні +23419,2 тис. грн. У 2022 році підприємство як і вся країна стикнулось з набаченим жахиттям і війни, тому це привело до додаткових непередбачуваних витрат коштів та скорочення їх притоку. Результат склав +18,9 тис. грн. У 2023 році керівництво прийняло нову стратегію господарювання в умовах воєнного стану та стабілізувало свою діяльність. Це дозволило згенерувати значну частину вхідних грошових потоків та отримати позитивний результат на рівні +16552,2 тис.грн.

Наступним етапом є оцінка відносних показників ліквідності та ділової активності. Однак оскільки ми вже проводили аналіз цих показників в підрозділі 2.1, табл.2.4 – 2.6. з цього ми можемо зробити висновок, що підприємство має достатньо вхідних грошових потоків, щоб отримати позитивний чистий грошовий потік. Разом з тим, простежується нарощення грошових коштів та їх еквівалентів та скорочення запасів. Негативним є переважання позичених коштів над власними, хоч позитивним у рішенні керівника СТОВ «НИВА» є зростання статутного капіталу втричі.

Нами визначено співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості, яке зображено на рисунку 3.3.



						+/-	+/-
1	Коефіцієнт ліквідності грошових потоків	1,40	1,00	1,11	>1	-0,40	0,11
2	Коефіцієнт участі грошових коштів та їх еквівалентів в оборотних активах	0,01	0,02	0,02	Зменшення	0,01	-
3	Кількість оборотів грошових коштів та їх еквівалентів	116,17	21,94	113,34	Збільшення	-94,23	91,40
4	Коефіцієнт ефективності грошового потоку	0,40	-	0,11	Збільшення	-0,40	0,11
5	Коефіцієнт якості чистого грошового потоку	3,08	3035,82	7,92	Збільшення	3032,74	-3027,90

*Джерело: розроблено автором за даними додатків Г-Е*

Коефіцієнт ліквідності грошових потоків характеризує відношення додатного та від'ємного грошового потоку. Значення вище 1, що простежується на СТОВ "НИВА" позитивно характеризує його роботу. Це підтверджує покриття витрат позитивним грошовим потоком. Однак негативним є скорочення показника в динаміці, тобто підприємство витрачає грошей більше ніж генерує прибуток. Така динаміка була викликана інфляцією в країні та ростом цін на пальне та електроенергію під час війни, що викликало зростання витрат на виробництво.

Зростання участі грошових коштів у оборотних активах підприємства є негативним фактором. Тобто СТОВ "НИВА" неефективно використовує свої кошти та має переглянути свою фінансову стратегію.

Оборотність грошових потоків скорочується в динаміці, однак зростає у 2023 році порівняно з 2022 роком. Оскільки ми знаємо, що 2022 рік був стресовим як для всієї країни, так і для досліджуваного підприємства, то зростання показника у 2023 році є позитивним і говорить про прискорення діяльності та вивільнення коштів.

Коефіцієнт ефективності грошових коштів показує ефективність управлінської роботи на підприємстві. Цей показник зростає у 2023 році порівняно з 2022, однак скорочується в динаміці. Це викликано скороченням

чистого грошового потоку в динаміці і ростом вхідних грошових потоків та говорить про зниження ефективності використання грошових коштів в динаміці.

В цілому проведений нами аналіз дав можливість дослідити динаміку грошових потоків на СТОВ “НИВА” і визначити основні проблеми та подальші дії керівництва задля генерування додаткового фінансового потоку. А саме, досліджуваному підприємству варто підвищувати ліквідність грошових потоків, нарощувати ефективність їх використання, переглянути свою політику щодо дебіторів і кредиторів та нарощувати їх оборотність в майбутньому.

### **3.3. Напрями удосконалення аналізу грошових потоків для СТОВ "НИВА"**

Коли економічний вітчизняний клімат складний в умовах деструктивних факторів, необхідно шукати способи забезпечити стабілізацію та майбутній розвиток підприємства, а не просто виживання. Життєво важливо здійснювати ефективне управління грошовими потоками в процесі господарювання, в тому числі і на СТОВ “НИВА”. Підприємства, які успішно управляють грошовими коштами, капіталом, як правило, є більш прибутковими як в короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі.

У часи збільшення витрат та інфляційного тиску, що простежується на теренах України, СТОВ “НИВА” зіткнулось з фінансовими проблемами, оскільки грошові потоки не контролювалися належним чином. Навіть малому бізнесу з самого початку потрібна чітка стратегія управління за грошовими потоками. Це зменшує стрес, допомагає планувати наперед і показує споживачам, покупцям, кредиторам і консультантам, що бізнес контрольований.

Для удосконалення аналізу грошових потоків та підвищення їх результативності, на СТОВ “НИВА” на нашу думку, необхідно [50]:

1. Організація планування різних сценаріїв розвитку в галузі по діяльності досліджуваного підприємства.
2. Аналізувати одноденні, тижневі, місячні грошові потоки.
3. Підвищити ефективність комунікації.
4. Підвищити контроль та нагляд за грошовими потоками.
5. Контролювати запаси.
6. Забезпечити прогнозування грошових потоків.

Обов’язково варто СТОВ “НИВА” регулярно оновлювати свій прогноз. Як часто це робити, залежить від точності прогнозування впливу зовнішніх факторів, плинності грошового потоку та рівня залежності господарських планів від позитивного грошового потоку.

На прогноз впливає не лише власна запланована бізнес-діяльність, але й зовнішні чинники у світовій бізнес-спільноті, а також світові події, які підприємство не може контролювати, наприклад, пандемія, війна або вищі витрати на персонал через підвищення зарплати, пов’язане з інфляцією. Однак планування сценаріїв може допомогти СТОВ “НИВА” побачити потенційний вплив на ситуацію з грошовими потоками.

Сценарне планування дає уявлення про те, як підприємство може впоратися, якщо все зміниться в майбутньому, і впевненість, що товариство зможе подолати будь-які збільшення витрат або скорочення продажів, принаймні на деякий час [47].

Розуміння викликів аграрної галузі гарантує, що СТОВ “НИВА” знаходиться в найкращому місці розташування в центральній частині України, щоб впоратися зі складною економічною ситуацією.

Варто подумати про цінність як одного дня грошового потоку, так і тижневого, місячного, щоб допомогти зрозуміти собі ситуацію надходжень і вибуття їх. Необхідно в діяльності СТОВ “НИВА” врахувати, що відбудеться в процесі господарювання якщо:

- стягнути дебіторську заборгованість на один день, тиждень, місяць швидше;
- заплатити своїм постачальникам на день пізніше;

Розгляд впливу цих сценаріїв може допомогти подумати про компроміс між грошовим потоком і прибутком. Це можна використовувати для переговорів щодо продовження термінів оплати. Управління комерційними кредиторами підприємства може значно покращити грошовий потік, даючи більше часу отримати готівку від клієнтів для оплати рахунків. Ось кілька способів зберегти готівку довше, які варто використати керівництву СТОВ “НИВА” [44]:

1. Не проводити платежі раніше, ніж це передбачено договором.
2. Перезатвердити більш тривалі терміни оплати.
3. Запропонувати поетапні щомісячні або щоквартальні платежі замість того, щоб платити в кінці контракту.
4. Відкласти спірні борги з постачальниками, але оновлювати поточні платежі.
5. Домовитися про умови оплати з іншими кредиторами, такими як банки та фінансовими компаніями, якщо виникає короткострокова потреба покращити грошовий потік

Також, покращення спілкування на СТОВ “НИВА” може допомогти зменшити затримки платежів. Ось кілька речей, які може зробити СТОВ “НИВА”, щоб отримати гроші кошти швидше [25]:

1. Перевірити кредитоспроможність нових клієнтів, перш ніж приймати їх та запропонувати платити наперед якщо в них є кредитні проблеми.
2. Швидко виставляти рахунки-фактури, переконавшись, що в них є вся правильна інформація, щоб полегшити безперебійну оплату.
3. Переслідувати непогашені борги, зосереджуючись на клієнтах, рахунки-фактури яких непогашені найдовше або які мають історію прострочених платежів.

4. Мати визначений процес ескалації щодо прострочених платежів, дозволяючи гнучкість лише в певних обставинах, таких як втрата близької людини.
5. Розглянути можливість домовитися про спірні рахунки-фактури, які були неоплаченими протягом тривалого часу.
6. За потреби передати свій кредитний контроль спеціалізованому агентству.
7. Домовитися з клієнтами про скорішу оплату в обмін на знижку дострокового платежу.
8. Переглянути умови оплати з клієнтами, щоб зменшити кількість днів кредиту, які пропонує підприємство.

Також варто розглянути можливість впровадження процесу кредитного контролю, щоб керувати торговими боржниками – клієнтами, які винні гроші. Це допоможе отримати надходження грошових потоків тоді, коли їх очікують і вони потраплять на банківський рахунок, а не ганятися за простроченими платежами, які можуть перетворитися на старі борги.

Точне прогнозування грошових потоків є життєво важливим для всіх суб'єктів господарювання, щоб підприємство могло визначити, коли буде важко сплачувати рахунки. СТОВ “НИВА” варто створити щотижневий або місячний прогноз грошових потоків принаймні на наступні три місяці, а в ідеалі – на довше [44]:

- перерахувати всі очікувані грошові надходження, коли вони повинні бути виплачені;
- додати всі заплановані виплати та витрати;
- розрахувати чистий залишок готівки;

Якщо чистий баланс готівкових коштів від'ємний, це означає, що підприємству буде важче оплачувати свої рахунки. Якщо підприємство створить прогноз грошових потоків, важливо підтримувати також цей прогноз в актуальному стані. Хоча бути в курсі витрат на обробку та створення

рахунків-фактур може бути складно, однак це забезпечить успіх у майбутньому.

Крім того, СТОВ “НИВА” варто навчити відділ закупівель, управління складськими запасами, персонал продажів аналізувати та розуміти важливість управління готівкою і тісно співпрацювати з фінансовою командою для оптимізації грошових потоків. Це може означати, що відділ продажів пропонує різні умови оплати різним клієнтам на основі обсягу продажів або історії платежів. Можливо, варто домовлятися про довші терміни оплати або поетапні платежі постачальникам. Коли персонал на підприємстві знає, як точно прогнозувати, то підприємство в цілому будете в набагато кращому становищі для вирішення будь-яких проблем, пов’язаних із грошовими потоками.

Нарешті, СТОВ “НИВА” варто проаналізувати і переглянути прогноз порівняно з фактичними даними та обговорити не доопрацювання з відповідними членами команди, щоб зрозуміти, що спричинило будь-які відхилення та покращити майбутнє прогнозування.

Також, для покращення аналізу та ефективності грошових потоків частиною щоденної діяльності має стати управління ними. Щоб зробити це належним чином, знадобляться оновлені звіти про готівкову позицію, комерційних кредиторів і дебіторів, запаси.

Система бухгалтерського обліку СТОВ “НИВА” повинна мати змогу виконувати більшість вимог до звітності, щоб була можливість проаналізувати і переглядати [44; 47]:

- Старі боржники - які рахунки прострочені та на скільки днів?
- Умови кредитування – які умови товариство пропонує та чи варто їх переглядати для конкретних клієнтів?
- Інші заохочення – чи діють знижки на дострокові платежі, щоб з часом зменшити торговий борг?
- Умови оплати - які умови отримує підприємство з постачальниками і чи є можливість отримати довші терміни?

- Рівень запасів – скільки є запасів у підприємства і скільки часу потрібно, щоб продати продукт?

Запас включає сировину та готову продукцію, яку підприємство має до продажу. Він також включає накладні витрати, тобто витрати, які несе товариство щомісяця, незалежно від того, продає підприємство будь-який продукт чи ні. На СТОВ “НИВА” варто впровадити такі способи контролю:

- Підхід «точно вчасно» до закупівлі матеріалів для виробництва, щоб зменшити витрати на утримання запасів, такі як менеджери з інвентаризації та складування. Це має бути збалансовано з потребою в гнучкості та здатності швидко реагувати на мінливі вимоги споживачів, особливо з огляду на рівень ризику та невизначеності в ланцюгах постачання.
- Домовитись зі своїм орендодавцем про знижену орендну плату або період без орендної плати.
- Поліпшити умови своїх комунальних послуг та інших накладних витрат, де це можливо.

Оскільки підприємство СТОВ “НИВА” є сезонним, потрібно буде проаналізувати і визначити найкращі способи фінансування. Якщо потрібно швидше отримати готівку від клієнтів, можна продати борг факторинговій компанії, яка виплатить 90% вартості рахунку-фактури негайно. Після того, як клієнт оплатить цей рахунок, факторингова компанія виплатить решту 10% за вирахуванням комісії.

Можна переглянути умови овердрафту з банком і розглянути більш структуровані форми фінансування, такі як банківські позики. Крім того, для підприємств, які мають значні торгові потоки, можуть бути доступні торгові позики або позики на оборотний капітал. Торгові позики використовуються для подолання розриву між придбанням товару та оплатою від кінцевого споживача.

СТОВ “НИВА” рекомендується розглянути можливість більш ефективного використання будь-яких надлишків готівки, помістивши їх на

процентні рахунки для отримання додаткового доходу, а не залишаючи високий баланс на непроцентному поточному рахунку.

Управління грошовими потоками є життєво важливим елементом при веденні сталого господарювання. Коли економічна ситуація коливається в дисфункціональних умовах, що призводить до невизначеності та нестабільності цін, усі вітчизняні підприємства і СТОВ “НИВА”, давно створені чи тільки починаючі, можуть скористатися порадами, фінансуванням і підтримкою з боку держави. А створення ще і екологічно чистого бізнесу — чудовий спосіб заощадити кошти та одночасно допомогти планеті.

## ВИСНОВКИ

Облік і аналіз надходжень та витрат грошей є важливим в повсякденній роботі підприємства, оскільки воно часто проводить продаж товарів, закупівлю сировини, відкриває рахунки в банку, проводить міжнародні розрахунки національній валюті. Тому в кваліфікаційній роботі, ми дослідили та розкрили особливості організації і методики та аналізу грошових потоків на підприємстві .

За результатами дослідження нами зроблені висновки і надані пропозиції, а саме:

1. Визначили економічну сутність, класифікацію та роль грошових потоків в господарській діяльності підприємства. Проаналізувавши визначення різних вчених можемо стверджувати, що на думку науковців трактування «грошовий потік» — це сукупність платежів коштів різної направленості в процесі господарської діяльності підприємства. Основою грошового потоку є кошти. Крім того, автори виділяють різні види грошових потоків залежно від ознаки їх здійснення. Однак найбільш поширеною класифікацією є розподіл потоку коштів залежно від виду діяльності (операційний, фінансовий та інвестиційний).

2. Дослідили нормативно правове забезпечення регулювання грошових потоків підприємства встановлено, що в Україні розроблено значну кількість нормативних актів для регулювання обліку грошових потоків та складання їх звітності. Однак все ж усієї низки нормативних актів, немає одного який би повністю та самостійно регулював облік саме грошових потоків.

3. Проаналізувавши організаційні і методичні основи обліку грошових потоків встановлено, що для них використовують рахунки третього класу та їх субрахунки. Кожен з рахунків відбиває облік відповідних операцій в національній валюті. Кредит рахунків третього класу показує вихідний грошовий потік з позиції підприємства, а дебет - вхідний, тобто приплив

коштів на підприємство. Сальдо ж кожного рахунку показує результат грошових потоків підприємства за певний визначений період.

4. Об'єктом досліджування кваліфікаційної роботи обрано фінансово-господарську діяльність СТОВ "НИВА" за 2021-2023 роки. Товариство зареєстровано 21 березня 2003 року, згідно наказу Міністерства сільського господарства. Метою діяльності СТОВ "НИВА", як і будь-якого підприємства є отримання максимально можливого прибутку від здійснення основної та інших видів діяльності та від проведення інших операцій відповідно до вимог законодавства та інтересів його власників.

5. На основі проведеного аналізу фінансово-господарської діяльності СТОВ "НИВА" за 2021-2023 роки встановлено, що підприємство є неліквідним. В нього простежується висока залежність від позикового капіталу через низьку частку власних коштів. Але позитивним є збереження рентабельності за результатами господарювання на СТОВ "НИВА. Також досліджуване підприємство не зважаючи на воєнний стан в країні у 2022-2023 роках зберегло своє фінансове становище і отримувало прибуток. Завдяки сумісній роботі керівника та підрозділів підприємства, щодо стабілізації діяльності в існуючих деструктивних умовах, прибутковість його стабілізується. А позитивним фактором в роботі підприємства є покращення майже всіх показників на кінець 2023 року після їх значного негативного скорочення у 2022 році.

Незважаючи на високу залежність від позикового капіталу, СТОВ "НИВА" протягом досліджуваного періоду демонструє здатність генерувати прибуток. Підприємство зуміло зберегти фінансову стійкість та отримувати прибуток навіть в умовах воєнного стану 2022-2023 років. Після значного скорочення показників у 2022 році, спостерігається стійке покращення майже всіх фінансових показників на кінець 2023 року. Спільні зусилля керівництва та підрозділів підприємства щодо стабілізації діяльності в складних умовах призвели до позитивних результатів. Але негативним є висока залежність від

позикового капіталу робить підприємство більш вразливим до коливань процентних ставок та інших факторів, що впливають на доступність кредитів.

Отже, СТОВ "НИВА" продемонструвало стійкість та здатність до адаптації в складних економічних умовах. Збереження рентабельності та покращення фінансових показників свідчать про ефективне управління та потенціал для подальшого розвитку. Проте, підприємству слід вжити заходів щодо зниження залежності від позикового капіталу, щоб покращити свою стійкість до довгострокових ризиків.

Дослідивши СТОВ "НИВА" можемо стверджувати, що підприємство хоч і мале за розміром, однак робить значний внесок у продовольчу безпеку України. Злагоджена робота директора та функціональних підрозділів забезпечує безперебійну та стабільну роботу всього підприємства. В цілому погіршення роботи СТОВ "НИВА" у 2022 році пов'язано з введенням воєнного стану. Зосередження уваги керівника підприємства на мінімізації втрат та адаптації до нових умов функціонування, позитивно вплинуло на загальну ефективність підприємства.

6. З проведеного дослідження нами встановлено, що СТОВ "НИВА" керується нормативними актами України та оформлює документи відповідно до їх рекомендацій. Підприємство проводить розрахунки як через банк так і через касу. Для реєстрації в обліку операцій з грошовими потоками підприємство СТОВ "НИВА" використовує типові форми документування. Для касових операцій на підставі наказу, встановлений ліміт залишку на кінець дня, а для банківських переказів використовується платіжна інструкція.

7. Аналітичний та синтетичний облік на досліджуваному підприємстві ведеться згідно вітчизняних нормативних вимог. Облік готівкових потоків ведеться з використанням рахунку 30 "Каса" та його субрахунку 301 "Готівка в національній валюті", а безготівкові потоки обліковуються на рахунку 31 "Рахунки в банках" в розрізі його субрахунку 311 "Поточні рахунки в національній валюті" і 313 "Інші рахунки в банку у національній валюті".

8. З'ясували в процесі дослідження, що СТОВ “НИВА” використовує для обліку програму 1С:Бухгалтерія, що є забороненою в Україні. Тому рекомендуємо змінити програму не лише з моральної сторони, а й законодавчої. Запропонована нами програма є українською розробкою BAS Бухгалтерія 2.1. Крім того, для оптимізації обліку грошових потоків на СТОВ “НИВА” ще доцільно: постійно стежити за надлишком готівки; проводити безжальну облікову політику нульової помилки, що усуває будь-які виправдання для несвоєчасної оплати претензій; постійно проводити кредитоспроможність платників, якщо за певних умов він відмовляється платити готівкою; зробити рахунки-фактури легкими для читання; встановити контроль за банківським рахунком для уникнення шахрайства.

9. Дослідивши методику аналізу грошових потоків ми визначили, що для цього найбільше використовують горизонтальний та вертикальний аналіз, а також відносні показники. Проведення аналізу грошових потоків — це ефективне дослідження з моделюванням надходжень і відтоків грошових коштів підприємства забезпечить достатню кількість грошей для стабільної роботи та майбутнього розвитку.

10. За результатами проведеного аналізу грошових потоків на СТОВ “НИВА” за досліджувані періоди нами виявлено неліквідність балансу протягом досліджуваного періоду оскільки активів першої та другої групи не вистачає для покриття пасивів першої та другої групи відповідно. Оцінка відносних показників показала, що підприємству варто підвищувати ліквідність грошових потоків, нарощувати ефективність їх використання і переглянути свою політику щодо дебіторів і кредиторів та нарощувати їх оборотність в майбутньому.

11. Для удосконалення аналізу грошових потоків та підвищення їх результативності, на СТОВ “НИВА” надано такі пропозиції, а саме: забезпечити прогнозування грошових потоків, планувати різні сценарії розвитку галузі, аналізувати одноденні, тижневі, місячні грошові потоки, підвищити ефективність комунікації.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналіз господарської діяльності: Г. Даценко, Н. Коцеруба, І. Крупельницька, О. Кудирко, І. Лобачева; Київ. нац. торг.-екон. ун-т. Вінниця. 2021. 416 с. URL: <https://ir.vtei.edu.ua/g.php?fname=27776.pdf>
2. Беляк А. П. Матюха М.М. Організація обліку грошових коштів при використанні інформаційних технологій. Економічні науки. Міжнародний науковий журнал «Інтернаука». № 15(95), 2 т., 2020. с. 20-24
3. Бондаренко О. М. Організація та методика обліку, аудиту грошових коштів та аналізу грошових коштів на авіаційних підприємствах. *Економіка. Фінанси. Право*. 2019. № 12(3). URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/esfir\\_2019\\_12\(3\)\\_3](http://nbuv.gov.ua/UJRN/esfir_2019_12(3)_3) (дата звернення; 12.03.2024)
4. Бондарчук Н.В. Документальне оформлення розрахунків з покупцями та замовниками. Молодий вчений. 2017. №9. С.485-488.
5. Бурдейна Ю.І. Облік коштів і аналіз грошових потоків на підприємстві *Дипломна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра спеціальності «Облік і оподаткування»*. Національний авіаційний університет. Київ, 2022. 11 с.
6. Гайдаржийська О. М., Костюнік О. В. Особливості аналізу, обліку й аудиту грошових коштів. *Бухгалтерський облік, аналіз та аудит*. 2018. № 33. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/bses\\_2018\\_33\\_49](http://nbuv.gov.ua/UJRN/bses_2018_33_49) (дата звернення: 12.02.2024)
7. Герчанівська С. Основні аспекти управління грошовими потоками підприємства. Всеукраїнська науково-практична конференція «Міжгалузеві наукові дослідження: можливості та варіанти впровадження». Напрямок 3 «Обліково-аналітичне забезпечення суб'єктів господарювання в умовах сталого розвитку». 2022. с. 66-67
8. Господарський кодекс №436-XV від 06.01.2018 р. зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>. (дата звернення: 03.11.2023)

9. Єлісеєва О. К., Сімон Г. С. Аналіз грошових потоків фірми як складова формування стратегії сталого розвитку. *Бізнес Інформ*. 2017. № 12. С. 380–384.

10. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996–XIV зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 03.11.2023)

11. Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій в сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» від 19.07.2017 р. №226/95-ВР зі змінами і доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/265/95-%D0%B2%D1%80#Text> (дата звернення: 03.11.2023)

12. Іванова І. І. Облік грошових коштів в національній валюті та аналіз ефективності їх використання: робота на здобуття кваліфікаційного ступеня бакалавра: спец. 071 - облік і оподаткування. Суми: Сумський державний університет, 2023. 62 с

13. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 року за №22 із наступними змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text> (дата звернення: 03.11.2023)

14. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій затверджена наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. №291 зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text> (дата звернення: 03.11.2023)

15. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена постановою правління НБУ від 12.11.2003 №492 зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#Text> (дата звернення: 03.11.2023)

16. Кем Г. М. Облік та внутрішній контроль грошових потоків підприємства в умовах інвестиційно-інноваційного розвитку економіки : кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня «Магістр» за спеціальністю 071 – облік

і оподаткування, галузь знань 07 – управління та адміністрування / наук. керівник В. В. Кузьома. Миколаїв : МНАУ, 2022.

17. Костюнік О. В., Матвєєва О. М. Сучасна концепція трактування економічної сутності грошових коштів та виокремлення їх класифікаційних ознак. Економіка, фінанси, право. 2021. № 4/3. URL: <http://efp.in.ua/uk/journalarticle/634> (дата звернення: 03.11.2023)

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

19. Крилова О.В. Грошові потоки в системі забезпечення платоспроможності підприємства. *Економіка та держава*. 2019. №7. С.30-33. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde\\_2019\\_7\\_7](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde_2019_7_7) (дата звернення: 03.11.2023)

20. Кучеренко Т. Є., Аніщенко Г. Ю. Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими потоками підприємств. *Ефективна економіка*. 2022. №2. URL: [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/2\\_2022/14.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/2_2022/14.pdf) (дата звернення: 04.11. 2023)

21. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності затверджені Наказом Мінфіну України від 29.11.2017 р. №976. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text> (дата звернення: 08.11.2023)

22. Мирончук З. П., Ціцька Н. Є. Сутність і облік грошових потоків та відображення їх у фінансовій звітності. Всеукраїнська науково-практична інтернет-конференція «Вдосконалення фінансовокредитного механізму забезпечення інноваційного розвитку економіки». 2020. с.129-135

23. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів»: Міжнародний документ у редакції від 01.01.2012 р. URL: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_019#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_019#Text) (дата звернення: 08.11.202)

24. Мулик Т. М. Методичні підходи до аналізу грошових потоків підприємства. *Економіка та суспільство*, 2022. №39. URL:

<https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1379/1330> (дата звернення: 02.11.2023)

25. Мулик, Тетяна. Організація аналізу грошових потоків на підприємстві. *Економіка та суспільство*, 2022. №40. URL: <https://www.economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1442/1387> (дата звернення: 02.11.2023)

26. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73 із наступними змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 03.11.2023)

27. Овсюк Н. В. Фінансова звітність як основне джерело інформації про діяльність підприємства. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 11(1). URL: <http://efp.in.ua/uk/journal-article/778>(дата звернення: 03.11.2023)

28. Остафійчук С.М. Грошові кошти та їх еквіваленти – найліквідніші активи підприємства. *Науковий вісник Ужгородського університету*. №29. С.216-217. (дата звернення: 03.11.2023)

29. Орішко, С. В. Облік і аналіз грошових потоків страхової компанії. 2023. URL: <http://77.93.36.128:85/handle/123456789/219>(дата звернення: 03.11.2023)

30. Пащенко Д. В., Криворучко М. Ю. Шляхи вдосконалення обліку грошових коштів. Збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції «Актуальні питання економіки, фінансів, обліку і права» у 2 ч. Полтава: ЦФЕНД, 2022. Ч. 1.с. 58-62

31. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій затверджена наказом Міністерства фінансів України від 09.12.2011 №1591. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1557-11#Text> (дата звернення: 09.11.2023)

32. Податковий кодекс №2755–XVII від 01.01.2018 р. зі змінами та доповненнями. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>. (дата звернення: 03.11.2023)

33. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017

р. №148 із наступними змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text> (дата звернення: 03.11.2023)

34. Попович О.В., Матківська Т.Я. Тлумачення поняття «грошові потоки» та їх класифікація. Економіка. Фінанси. Право. 2019. №5. С.23-27

35. Попович О.В., Матківська Т. Я. Проблеми та шляхи вдосконалення обліку операцій з грошовими коштами. Економіка. Фінанси. Право. 2020. № 7. с. 40-43

36. Постанова правління НБУ «Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні» від 19.02.2001 № 72. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>. (дата звернення: 03.11.2023)

37. Профіль підприємства ТОВ “НИВА” на OpenDatabot. URL: <https://opendatabot.ua/c/21352743> (дата звернення: 09.12.2023)

38. Профіль підприємства ТОВ “НИВА” на YouControl. URL: [https://youcontrol.com.ua/catalog/company\\_details/21352743/](https://youcontrol.com.ua/catalog/company_details/21352743/) (дата звернення: 09.12. 2023)

39. Радіонова Н. Й. Методичні засади обліку грошових коштів та їх відображення в звітності підприємства. Міжнародний науковий журнал «Інтернаука». 2023. № 11 (145). С. 36-40.

40. Стецюк Л. С. Організація аналітичної роботи на сільськогосподарських підприємствах. *Облік і фінанси АПК: бухгалтерський портал*. URL: <http://magazine.faa.org.ua/organizaciyaanalitichnoi-roboti-napidpriemstvah.html> (дата звернення: 09.12.2023)

41. Сторожук Т.М. Звіт про рух грошових коштів як інформаційне джерело управління грошовими потоками підприємства. *Бізнес інформ*. 2019. №3. С. 235-240. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf\\_2019\\_3\\_34](http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2019_3_34) (дата звернення: 09.12.2023)

42. Тополенко Н.М. Особливості обліку грошових коштів у зарубіжних країнах. Приазовський економічний вісник, Випуск 3(20) 2020. С. 265-268.

43. Червонецька М.П. Облік коштів і аналіз грошових потоків на підприємстві. Дипломна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра спеціальності 071 «Облік і оподаткування». Національний авіаційний університет. Київ, 2023. 67 с.

44. Cash Flow. An increase or decrease in money over a period of time. URL: <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/accounting/cash-flow/> (дата звернення: 02.11.2023)

45. Cash Flow Statement: What It Is and Examples. URL: <https://www.investopedia.com/investing/what-is-a-cash-flow-statement/> (дата звернення: 02.11.2023)

46. Eshonqulov Akmal Qudratovich. Cash Flows of the Enterprise: The Essence and Methods of Their Evaluation. International Journal on Integrated Education. Volume 5, Issue 3. 2022. p. 96-100. URL: <https://researchparks.innovativeacademicjournals.com/index.php/IJIE/article/view/2399/2394> (дата звернення: 02.11.2023)

47. Lisa Schwarz. Cash Flow Analysis: Basics, Benefits and How to Do It. Senior Director of Global Product Marketing, 2022. URL: <https://www.netsuite.com/portal/resource/articles/financial-management/cash-flow-analysis.shtml> (дата звернення: 02.11.2023)

48. Simply better cash flow management. URL: [https://commitly.com/en/?gad\\_source=1&gclid=CjwKCAjw48-vBhBbEiwAzqr\\_ZVEhopqgBRxU\\_IOTTjLV7P7nJcbhc2xCfUrPnvbtrEz9icl7F-\\_\\_jLxoC0BYQAvD\\_BwE](https://commitly.com/en/?gad_source=1&gclid=CjwKCAjw48-vBhBbEiwAzqr_ZVEhopqgBRxU_IOTTjLV7P7nJcbhc2xCfUrPnvbtrEz9icl7F-__jLxoC0BYQAvD_BwE) (дата звернення: 02.11.2023)

49. What is Cash Flow? 2023. URL: <https://www.velotrade.com/blog/what-is-cash-flow/> (дата звернення: 02.11.2023)

50. Complete Guide to Cash Flow Management. URL: <https://tipalti.com/accounting-hub/cash-flow-management/26;> (дата звернення: 02.11.2023)

# Додатки

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Учасника №113  
Сільськогосподарського  
товариства з обмеженою  
відповідальністю «НИВА»  
від 07 грудня 2022 року

## СТАТУТ

СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКОГО ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«НИВА»

КОД ЄДРПОУ 21352743  
(нова редакція)

с. Чорнявка - 2022 р.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НИВА» (далі за текстом – «Товариство»), діє відповідно до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та іншого законодавства України для здійснення господарської діяльності на основі повного господарського розрахунку, самофінансування та самокупності.

1.2. Учасником Товариства є громадянин України, Пуртов Олексій Вікторович зареєстрований за адресою: Україна, 01103, місто Київ, Печерський район, вулиця Михайла Драгомирова, будинок 12, квартира 143, паспорт СО 100685 виданий 24 березня 1999 року Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2729109019.

1.3. Повне найменування Товариства:

- українською мовою: СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НИВА»;

- російською мовою: СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННО ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «НИВА»;

- англійською мовою: AGRICULTURAL LIMITED LIABILITY COMPANY NYVA.

1.4. Скорочене найменування Товариства:

- українською мовою: СТОВ «НИВА»;

- російською мовою: СООО «НИВА»;

- англійською мовою: NYVA ALLC.

1.5. Місцезнаходження Товариства: Україна, 19646, Черкаська область, Черкаський район село Чорнявка, вулиця Гагаріна, будинок 2.

1.6. Товариство створене на невизначений строк.

1.7. Товариство є правонаступником прав і обов'язків КСП «Чорнявське», яке реорганізоване у відповідності до Указів Президента «Про невідкладні заходи щодо прискорення реформування аграрного сектора економіки» від 3 грудня 1997 року №1529/99, «Про заходи щодо забезпечення захисту майнових прав селян у процесі реформування аграрного сектора економіки» від 29 січня 2001 року та інших нормативно - правових актів.

1.8. Товариство є самостійним господарюючим суб'єктом, має права юридичної особи, володіє відокремленим майном, від свого імені набуває майнові та немайнові права і не визначені обов'язки, виступає в суді від свого імені, здійснює виробничу, комерційну посередницьку та іншу господарську діяльність, що не суперечить чинному законодавству з цього Статуту з метою одержання прибутку.

1.9. Товариство наділене власними основними та оборотними засобами, має самостійний баланс, розрахунковий, валютний та інші рахунки в установах банків, круглу печатку з назвою Товариства та ідентифікаційним кодом, інші печатки, штампи та фірмовий бланк.

## 2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

2.1. Товариство створене з метою одержання прибутку шляхом здійснення господарської діяльності, ефективного використання матеріальних, трудових та інших ресурсів.

2.2. Предметом діяльності Товариства є здійснення господарської та підприємницької діяльності, що не суперечить чинному законодавству України.

Товариство здійснює такі основні види діяльності:

- ✓ - змішане сільське господарство;
- ✓ - оптова торгівля зерном, необробленим тютюном, насінням і кормами для тварин;
- оптова торгівля живими тваринами;
- оптова торгівля м'ясом і м'ясними продуктами;

- вирощування овочів і баштанних культур, коренеплодів і бульбоплодів;
- надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;
- надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;
- вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур;
- розведення овець і кіз;
- розведення свиней;
- допоміжна діяльність у рослинництві;
- лісозаготівлі;
- виробництво м'яса;
- виробництво готових кормів для тварин, що утримуються на фермах;
- виробництво готових кормів для домашніх тварин;
- лісопильне та стругальне виробництво;
- виробництво інших основних органічних хімічних речовин;
- післяурожайна діяльність;
- оброблення насіння для відтворення;
- перероблення та консервування картоплі;
- діяльність посередників у торгівлі сільськогосподарською сировиною, живими тваринами, текстильною сировиною та напівфабрикатами;
- оптова торгівля фруктами й овочами;
- вантажний автомобільний транспорт;
- складське господарство;
- купівля та продаж власного нерухомого майна;
- надання в оренду вантажних автомобілів;
- післяурожайна діяльність;
- оброблення насіння для відтворення;
- інші види діяльності, не заборонені діючим законодавством.

2.3. Товариство в порядку диверсифікації може здійснювати будь-яку іншу діяльність, що не заборонена законодавством України.

2.4. До початку зайняття видами діяльності, що підлягають ліцензуванню, Товариство зобов'язане отримати спеціальний дозвіл (ліцензію) в порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.5. Товариство має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність відповідно до предмету своєї діяльності та чинного законодавства України, регулюючого цю діяльність.

2.6. Товариство має право здійснювати будь-які зовнішньоекономічні угоди (договори, контракти), проводити експортно-імпортні торговельні та інші комерційні операції, надавати посередницькі, дилерські, дистриб'юторські та агентські послуги в зовнішньоекономічній діяльності, надавати представницькі послуги, діяти за уповноваженням на основі доручення, комісії в зовнішньоекономічній діяльності, здійснювати операції з давальницькою сировиною в зовнішньоекономічній діяльності, а також здійснювати будь-які інші види зовнішньоекономічної діяльності, не заборонені законодавством України.

2.7. При здійсненні зовнішньоекономічної діяльності Товариство користується повним обсягом прав суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності та несе відповідальність за порушення законодавства, укладених зовнішньоекономічних угод (договорів, контрактів), заподіяння шкоди.

2.8. Товариство здійснює зовнішньоекономічну діяльність на засадах повної самоокупності та самофінансування. Дохід в іноземній валюті, отриманий Товариством від продажу товарів та послуг, після відрахувань державі, в установленому чинним законодавством порядку, надходить у повне розпорядження Товариства і є його власністю.

### 3. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ, ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ НИМИ РІШЕНЬ

- 3.1. Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників.
- 3.2. До виключної компетенції Загальних зборів Учасників належить:
- 3.2.1. визначення основних напрямків діяльності Товариства;
- 3.2.2. внесення змін до Статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
- 3.2.3. зміна розміру Статутного капіталу Товариства;
- 3.2.4. затвердження грошової оцінки негрошового вкладу Учасника;
- 3.2.5. перерозподіл часток між Учасниками Товариства у випадках, передбачених законодавством України;
- 3.2.6. обрання (призначення) та відкликання (звільнення) одноосібного виконавчого органу Товариства або членів колегіального виконавчого органу (всіх чи окремо окремих декількох з них), встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу Товариства;
- 3.2.7. визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу Товариства;
- 3.2.8. створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 3.2.9. прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника Товариства, затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період, включаючи його дочірні підприємства;
- 3.2.10. розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивидендів Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між Учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
- 3.2.11. створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства, затвердження їхніх статутів та положень;
- 3.2.12. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадовців органів управління Товариства;
- 3.2.13. встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасником додаткових внесків Товариства;
- 3.2.14. надання згоди на вчинення правочинів (договорів, угод) на суму, що перевищує 000 (п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок;
- Загальні збори Учасників мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Товариства, у тому числі і з питань, що належать до компетенції Директора та/або інших органів Товариства.
- Вищезазначені питання не можуть бути віднесені до компетенції інших органів Товариства, якщо інше не випливає з законодавства.
- 3.3. Загальні збори Учасників проводяться за місцезнаходженням Товариства письмовим рішенням Учасника Товариства проведення Загальних зборів Учасників здійснюватись за межами території України.
- 3.4. Прийняття рішення Загальними зборами Учасників.
- 3.4.1. Рішення Загальних зборів Учасників приймаються Учасником Товариства одноособово та оформлюються письмовим рішенням такого Учасника.
- 3.4.2. Правочин про розірвання договору оренди (суборенди) землі сільськогосподарського призначення не є значним правочином та не потребує попереднього прийняття рішення Учасника Товариства про надання згоди на його вчинення.

3.5. Одноособовим виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю є Директор. Директор обирається (призначається) рішенням Загальних зборів Учасників Товариства.

3.5.1. До компетенції Директора Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Учасників.

3.5.2. Директор Товариства підзвітний Загальним зборам Учасників та організовує виконання їх рішень. Директор не вправі приймати рішення, обов'язкові для Учасника Товариства.

3.5.3. Якщо Директор на час своєї відсутності призначив тимчасового виконувача обов'язків, то Директор несе солідарну відповідальність перед Товариством разом із призначеною ним особою.

3.5.4. Повноваження Директора можуть бути припинені або він може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень лише шляхом обрання нового Директора або тимчасового виконувача його обов'язків.

3.5.5. Директор несе безпосередню відповідальність за виробничу, господарську та фінансову діяльність Товариства.

3.5.6. Директор зобов'язаний діяти добросовісно і розумно в інтересах Товариства.

3.5.7. Директор Товариства є посадовою особою та має такі повноваження:

- без довіреності представляє Товариство в усіх державних, громадських, приватних та інших організаціях, органах і установах як на території України, так і за її межами;
- здійснює оперативне управління Товариством в межах повноважень, визначених цим Статутом та законодавством України;
- відкриває та використовує рахунки в установах банків та інших фінансово-кредитних установах;
- управляє, контролює та розпоряджається коштами на банківських рахунках у відповідності до Статуту Товариства;
- вчиняє будь-які правочини від імені Товариства з урахуванням обмежень, встановлених п. 3.2.16. даного Статуту та чинним законодавством України. Правочини (договори, угоди, контракти тощо), на вчинення яких необхідно отримання згоди Загальних зборів Учасників Товариства, можуть вчинятись Директором лише після отримання такої згоди. Правочини (договори, угоди, контракти тощо), на вчинення яких необхідно отримання згоди Загальних зборів Учасників Товариства, вчинені з порушенням порядку отримання згоди, створюють, змінюють, припиняють цивільні права та обов'язки Товариства лише у разі подальшого схвалення таких правочинів Товариством у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на їх вчинення;
- розпоряджається майном Товариства, відповідно до законодавства України та цього Статуту;
- формує трудовий колектив Товариства й організовує його роботу, в разі необхідності укладає трудові договори з працівниками Товариства, вирішує питання, пов'язані з наданням членам трудового колективу позик та фінансової допомоги, видає правила внутрішнього трудового розпорядку, приймає та звільняє працівників, застосовує до них заходи заохочення та стягнення;
- затверджує типові форми договорів, правил, інструкцій, положень та інших внутрішніх документів, необхідних для здійснення діяльності Товариства;
- визначає порядок віднесення та перелік інформації Товариства, яка належить до комерційної таємниці, способи її захисту, доступу до неї та розголошення;
- видає доручення (довіреності);

- в межах своєї компетенції затверджує штатний розпис, видає накази, інструкції, розпорядження та інші внутрішні документи, обов'язкові до виконання всіма підрозділами Товариства;
- надає Загальним зборам Учасників фінансову та іншу звітність стосовно діяльності Товариства по формах та в строки, затвержені Загальними зборами Учасників;
- розробляє та затверджує оперативні плани діяльності Товариства;
- розробляє пропозиції про внесення змін до Статуту та інших внутрішніх документів Товариства;
- затверджує акти, які визначають відносини між підрозділами та філіями Товариства;
- забезпечує виконання рішень Загальних зборів Учасників Товариства;
- виконує інші функції та здійснює інші дії, передбачені Статутом та законодавством України, спрямовані на досягнення мети Товариства в межах його компетенції.

#### 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА ТА ВКЛАДИ УЧАСНИКІВ

- 4.1. Для забезпечення діяльності Товариства формується Статутний капітал Товариства.
- 4.2. Розмір Статутного капіталу Товариства складає 10 000 000 (десять мільйонів) гривень 00 копійок.
- 4.3. Статутний капітал Товариства між Учасниками розподіляється наступним чином:  
Учасник **Пуртов Олексій Вікторович** володіє часткою Статутного капіталу Товариства вартістю 10 000 000 (десять мільйонів) гривень 00 копійок, що становить 100% (сто відсотків) Статутного капіталу Товариства.
- 4.4. Розмір Статутного капіталу Товариства складається з номінальної вартості частки Учасника, вираженої у національній валюті України.

#### 5. ВСТУП ТА ВИХІД УЧАСНИКА З ТОВАРИСТВА

- 5.1. Вступ нового Учасника до Товариства здійснюється відповідно до чинного законодавства України та у наступних випадках:
- відчуження на його користь частки (частини частки) Учасником Товариства;
  - переходу частки Учасника Товариства до його спадкоємця;
  - відчуження частки (частини частки) Учасника, придбаної Товариством без зменшення Статутного капіталу Товариства, на користь третіх осіб (нових Учасників Товариства);
  - на підставі прийнятих рішень про збільшення Статутного капіталу Товариства за рахунок залучення додаткових вкладів третіх осіб (нових Учасників Товариства), затверджених результатами внесення додаткових вкладів третіми особами (новими Учасниками Товариства) розмірів часток Учасників Товариства з урахуванням додаткових вкладів та затвердженого збільшеного розміру Статутного капіталу Товариства.
- 5.2. Відповідно до чинного законодавства України вихід Учасника з Товариства, якщо у Товаристві не залишиться жодного Учасника, забороняється.
- 5.3. Положення пункту 5.2. цього Статуту застосовуються також до відносин щодо виходу з Товариства спадкоємця Учасника.

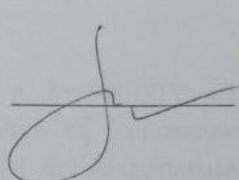
#### 6. ІНШІ УМОВИ

- 6.1. Відносини, що виникають у процесі здійснення діяльності які не врегульовані Статутом, регулюються нормами чинного законодавства України.
- 6.2. Зміни, які сталися в Статуті Товариства і які вносяться до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, підлягають державній реєстрації за тими ж правилами, що встановлені для державної реєстрації Товариства.
- 6.3. Товариство повідомляє орган, що провів реєстрацію, про зміни, які сталися в Статуті, для внесення необхідних змін до державного реєстру.

6.4. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства здійснюється шляхом викладення Статуту у новій редакції.

6.5. Зміни до Статуту Товариства підписуються Учасником Товариства. Справжність підпису Учасника або уповноваженої особи засвідчується нотаріально.

### УЧАСНИК ТОВАРИСТВА, ЙОГО РЕКВІЗИТИ, ПІДПИС

№	Дані про Учасника	Підпис Учасника
1.	<b>Пуртов Олексій Вікторович</b> Паспорт СО 100685 виданий 24 березня 1999 року Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві Реєстраційний номер облікової картки платника податків 2729109019 Адреса: Україна, 01103, місто Київ, Печерський район, вулиця Михайла Драгомирова, будинок 12, квартира 143	

Місто Черкаси, Україна

сьомого грудня дві тисячі двадцять другого року.

Я, Старовойтов О.С., приватний нотаріус Черкаського районного нотаріального округу Черкаської області, засвідчую справжність підпису Пуртова Олексія Вікторовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу Пуртова Олексія Вікторовича, який підписав документ, встановлено, його дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 7440.

Приватний нотаріус



Додаток Б

**СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“НИВА”**

**НАКАЗ**

“31” грудня 2020 року

с. Чорнявка

№ 13

**Про облікову політику  
СТОВ «Нива»**

На виконання вимог Закону України від 16.07.99 р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а також з метою дотримання підприємством єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності

**НАКАЗУЮ:**

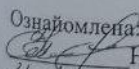
1. Затвердити Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику СТОВ «Нива», що додається, та ввести його в дію із 1 січня 2021 року.

2. Головному бухгалтеру Хижняк Н.Г. ознайомити (під особистий підпис) зі змістом Положення всіх посадових осіб та працівників, які мають відношення до його виконання. Надати всім працівникам бухгалтерії по одному примірнику Положення.

3. Загальний контроль за виконанням цього наказу залишаю за собою, а в частині застосування облікової політики покладаю на головного бухгалтера.

Директор

Д.О.Приймачук

Ознайомлена:  
 Н.Г.Хижняк

31.12.2020 р.  
(дата)

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказ СТОВ «Нива»  
№ 13 від від 31.12.2020

**Положення про організацію бухгалтерського обліку  
та облікову політику СТОВ «Нива»**

**1. Загальні положення**

1.1. Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику (далі – Положення) СТОВ «Нива» (далі – підприємство) розроблено відповідно до Закону від 16.07.99 р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі – Закон № 996), національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – НП(С)БО), інструкцій та інших нормативних актів, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності, з дотриманням вимог, передбачених Статутом підприємства.

1.2. Метою Положення є визначення єдиних для підприємства організаційних та методичних підходів до бухгалтерського обліку активів, зобов'язань та власного капіталу, розподілу обов'язків та відповідальності щодо організації та ведення бухгалтерського обліку, формування первинної документації, складання та подання звітності.

**2. Організаційно-технічні складові облікової політики**

2.1. **Організаційні основи бухгалтерського обліку.** Створення організаційної основи бухгалтерського обліку на підприємстві відноситься до компетенції його власників і передбачає встановлення відповідних зобов'язань його керівника (директора) та працівників бухгалтерії.

2.1.1. Для забезпечення ведення бухгалтерського обліку на підприємстві створити бухгалтерську службу на чолі з головним бухгалтером. Його права, обов'язки та відповідальність визначаються посадовими інструкціями, розробленими згідно з чинним законодавством та затвердженими керівником (директором) підприємства. Склад і структура бухгалтерської служби наведені в додатку 1 до Положення та підтверджуються штатним розписом підприємства.

2.1.2. **Головний бухгалтер підприємства:**

- забезпечує застосування на підприємстві встановлених єдиних методологічних принципів бухгалтерського обліку під час складання та подання в установлені законодавством строки фінансової звітності;
- організовує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій, що здійснює підприємство;

- бере участь в оформленні матеріалів (документів), пов'язаних із нестачею відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів підприємства;
- видає розпорядження, що стосуються ведення бухгалтерського обліку підприємстві, які є обов'язковими для виконання всіма структурними підрозділами і працівниками підприємства;
- перевіряє стан бухгалтерського обліку в підрозділах підприємства;
- наділяється правом другого підпису, який він ставить на первинних документах та регістрах бухгалтерського обліку і відповідних звітах;
- несе особисту відповідальність перед керівником.

**2.1.3.** За відсутності головного бухгалтера вищезазначені обов'язки відповідальність (див. пп. 2.1.2 Положення) покладаються на заступника головного бухгалтера, а в разі його відсутності з поважної причини – на іншого працівника бухгалтерії згідно з окремим письмовим розпорядженням керівника підприємства.

**2.1.4.** Із матеріально відповідальними (додаток 2 до Положення) та підзвітними особами, що придбавають матеріальні цінності (додаток 3 до Положення) укладаються договори про повну матеріальну відповідальність.

## **2.2. Організація документообігу підприємства.**

**2.2.1.** Для оформлення господарських операцій застосовувати типові спеціалізовані форми первинної документації, а для цілей аналітичного обліку самостійно розроблені форми. При цьому первинні документи, створені підприємством, повинні містити обов'язкові реквізити, передбачені ч. 2 ст. 20 Закону № 996.

**2.2.2.** Перелік посадових осіб, які наділені правом розпорядчого підпису, наведено в додатку 4 до Положення. Указані в переліку особи несе відповідальність за достовірність підписаних ними документів, своєчасне складання і передавання для оброблення в установлені строки.

**2.2.3.** Документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку підприємства організовувати відповідно до наказу Мінфіну від 24.05.95 р. № 88. Складати та подавати первинні документи до бухгалтерії за прийнятим графіком документообігу (наведений у додатку 5 до Положення).

**2.2.4.** У строки, передбачені графіком документообігу, первинні документи облікові регістри бухгалтерського обліку, виготовлені на паперових носіях інформації, передаються до постійного архіву підприємства. Строки зберігання таких документів визначено наказом Мін'юсту від 12.04.12 р. № 578/5, в якому наведено перелік типових документів, що створюються під час діяльності

органів державної влади та місцевого самоврядування, інших установ, підприємств та організацій, із зазначенням строків зберігання документів.

**2.2.5.** Відповідальність за приймання бухгалтерської документації на тимчасове зберігання до архіву підприємства, строки зберігання документації в архіві та порядок передання відповідної документації до держархіву покласти на постійно діючу експертну комісію.

**2.2.6.** Видавати документи із бухгалтерії або архіву підприємства в тимчасове користування: посадовим особам підприємства – на підставі письмового дозволу головного бухгалтера, а стороннім особам – за письмовим дозволом директора підприємства.

### **2.3. План рахунків бухгалтерського обліку.**

**2.3.1.** Для відображення активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій бухгалтерській службі на чолі з головним бухгалтером використовувати робочий план рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємства, наведений у додатку 6 до Положення. У разі необхідності за рішенням головного бухгалтера на підприємстві можуть вводитися додаткові рахунки другого, третього та четвертого порядків.

**2.3.2.** Аналітичний облік руху товарно-матеріальних цінностей організувати: в бухгалтерії – у кількісно-сумарному вимірі; на складах та структурних підрозділах – у кількісному вимірі.

### **2.4. Організація інвентаризаційної роботи.**

**2.4.1.** Інвентаризація активів і зобов'язань, під час якої перевіряються їх наявність, документальне підтвердження і стан та здійснюється оцінка, визначається ефективність застосування окремих принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку і розробляються пропозиції щодо зміни окремих параметрів облікової політики на наступний звітний період (рік), проводиться перед складанням річної фінансової звітності підприємства, орієнтовно з 1 жовтня по 31 грудня, в обов'язковому порядку. Точний час і порядок її проведення визначаються керівником підприємства окремим письмовим наказом (розпорядженням).

**2.4.2.** Інвентаризацію ТМЦ проводити щоразу:

- у разі зміни матеріально відповідальної особи;
- установа фактів нестач готової продукції, товарів, інших матеріальних цінностей, пов'язаних з їх крадіжкою або псуванням;
- реорганізації або ліквідації підприємства.

2.4.3. Інвентаризацію каси проводити не рідше одного разу на квартал, раз на рік, а інвентаризацію каси – не рідше одного разу на рік.

2.4.4. Інвентаризацію будівель і споруд здійснювати раз на два роки.

2.4.5. У всіх інших випадках об'єкти та періодичність проведення інвентаризації визначаються керівником чи власниками підприємства на підставі чинного законодавства, а також виходячи із плану-графа проведення інвентаризації.

2.4.6. Для проведення інвентаризаційної роботи (річної, планової, позапланової інвентаризацій) затвердити постійно діючу інвентаризаційну комісію. Склад комісії наведено в додатку 7 до Положення.

2.4.7. Права, обов'язки та завдання, які покладаються на членів постійно діючої інвентаризаційної комісії, визначаються згідно з Положенням про проведення інвентаризації активів та зобов'язань, затвердженим наказом Міністерства аграрної політики та продовольства України від 02.09.2014 № 879 (далі – Положення № 879), та Методичними рекомендаціями з інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів, розрахунків та незавершеного виробництва сільськогосподарських підприємств, викладеними у Зasadі Міністерства аграрної політики та продовольства України від 14.12.2003 № 37-27-12/14023 (далі – Лист № 14023).

2.4.8. Додатково до завдань, обумовлених Положенням № 879 та Листом № 14023, постійно діюча інвентаризаційна комісія повинна також виконувати наступні пропозиції:

- щодо визначення справедливої та ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів, які придатні до використання і залишкова вартість яких дорівнює нулю;

- переоцінки матеріальних і нематеріальних необоротних активів у зв'язку з відхилення їх залишкової вартості від справедливої вартості на момент проведення інвентаризації.

## 2.5. Форма ведення бухгалтерського обліку.

2.5.1. Бухгалтерський облік на підприємстві вести із застосуванням комп'ютерної програми «ІС:Бухгалтерія».

2.5.2. Бухгалтерія забезпечує друкування оборотно-сальдових відомостей у вигляді журналів-ордерів, інших облікових регістрів за кожний звітний місяць. Оборотно-сальдові відомості за рахунками обліку ТМЦ завіряються підписами відповідальних осіб.

## 2.6. Контроль за дотриманням облікової політики та порядком ведення обліку.

2.6.1. Поточний контроль за дотриманням облікової політики підприємства та порядком ведення бухгалтерського обліку покладається на головного бухгалтера підприємства.

2.6.2. Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводити аудиторську перевірку незалежною аудиторською фірмою.

2.6.3. Розпорядження головного бухгалтера щодо ведення бухгалтерського обліку вважати обов'язковими для виконання всіма працівниками підприємства.

## 2.7. Фінансова звітність.

2.7.1. Підприємство подає пакет звітності, передбачений НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Мініну від 07.02.2013 № 73.

2.7.2. Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту (форма № 3).

2.7.3. Кількісні критерії та якісні ознаки суттєвості інформації про господарські операції, події та статті фінансової звітності визначаються в такому розмірі:

- щодо інформації про господарські операції та події, пов'язані зі змінами у складі (рухом) активів, зобов'язань, власного капіталу – до 3 % вартості всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів необоротних активів застосовується відхилення залишкової вартості від їх справедливої вартості в розмірі 10 %;
- щодо інформації про господарські операції та події стосовно доходів і витрат – до 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства;
- для статей балансу – 3 % підсумку балансу;
- статей звіту про фінансові результати – 3 % чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- статей звіту про рух грошових коштів – 4 % чистого руху грошових коштів від операційної діяльності;
- статей звіту про зміни у власному капіталі – 3 % розміру власного капіталу.

2.7.4. Відстрочені податкові активи і відстрочені податкові зобов'язання (у тих звітних періодах, коли підприємство зобов'язане їх застосовувати в бухгалтерському обліку) наводяться в балансі в сумі, що визначається щоквартально на дату проміжної фінансової звітності.

## 3. Методична складова облікової політики

### **3.1. Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.**

**3.1.1.** Об'єктом основних засобів вважати закінчений пристрій з пристосуваннями і приладдям до нього; конструктивно відокремлений предмет, призначений для виконання певних самостійних функцій; відокремлений комплекс конструктивно з'єднаних предметів однакового різного призначення, що мають для їх обслуговування загальне пристосування, приладдя, керування та єдиний фундамент, унаслідок чого кожен предмет може виконувати свої функції, а комплекс – певну роботу тільки в складі комплексу, а не самостійно; інший актив, що відокремлено визначенню основних засобів, або частина такого активу, що контролюється підприємством.

**3.1.2.** Визнавати основними засобами матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання яких понад один рік і вартість яких перевищує 20 000 грн. Необоротні матеріальні активи, вартість яких не перевищує 20 000 грн, відносити до малоцінних необоротних матеріальних активів.

**3.1.3.** Для введення об'єктів основних засобів в експлуатацію, визначення строку їх корисного використання та ліквідаційної вартості створити постійну комісію в складі: голови комісії – завідувача господарства, членів комісії в складі: головного бухгалтера, комірника, юриста. При цьому строк корисного використання об'єктів основних засобів має відповідати мінімальним допустимим строкам, установленим Податковим кодексом України.

**3.1.4.** Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом щомісяця із застосуванням строків, установлених для кожного об'єкта основних засобів і нематеріальних активів окремо на підставі письмового розпорядження директора.

**3.1.5.** Амортизація інших необоротних матеріальних активів нараховується прямолінійним методом щомісяця із застосуванням строків, установлених для кожного об'єкта основних засобів і нематеріальних активів окремо на підставі письмового розпорядження директора.

**3.1.6.** Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, зокрема бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єкта сумі 100 % вартості.

**3.1.7.** Переоцінку об'єктів основних засобів проводити за умов, що залишкова вартість окремого об'єкта більш ніж на 10 % відрізняється від справедливої вартості на дату балансу.

**3.1.8.** Переоцінка основних засобів здійснюється перед складанням річної звітності на підставі висновків та рекомендацій інвентаризаційної комісії.

Визначення справедливої вартості об'єктів здійснюється незалежними експертами-оцінювачами.

3.1.9. Перевищення сум попередніх дооцінок об'єкта основних засобів над сумою попередніх уцінок залишкової вартості такого об'єкта включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу при вибутті такого об'єкта.

### 3.2. Довгострокові біологічні активи.

3.2.1. Об'єктом бухгалтерського обліку довгострокових біологічних активів вважати:

- у рослинництві – види багаторічних насаджень (наприклад, сад яблуневий);
- тваринництві – види і групи робочої і продуктивної худоби (наприклад, корови, бики-плідники).

3.2.2. Строк корисного використання довгострокових біологічних активів установлює спеціально створена комісія (голова комісії – завідувач господарства; члени комісії: головний бухгалтер, агроном, комірник), але не менше строку, передбаченого податковим законодавством.

3.2.3. Оцінку довгострокових біологічних активів проводити за первісною вартістю.

3.2.4. Нарахування амортизації на довгострокові біологічні активи здійснювати за прямолінійним методом.

### 3.3. Запаси.

3.3.1. Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати їх найменування (номенклатурна назва).

3.3.2. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) відносити на вартість тих запасів, у зв'язку з придбанням яких вони понесені. Якщо ТЗВ неможливо персоніфікувати, їх облік вести на окремому субрахунку до синтетичних рахунків 20 (для виробничих запасів) та 28 (для товарів). У разі вибуття запасів ТЗВ списувати з відповідного субрахунка із застосуванням середнього відсотка.

3.3.3. Первісною вартістю сільськогосподарської продукції визнавати її виробничу собівартість.

3.3.4. Оцінку запасів, включаючи сільськогосподарську продукцію, при їх відпуску у виробництво, реалізації або іншому вибутті слід здійснювати за методом середньозваженої собівартості. Таку собівартість визначати за місяць у порядку, передбаченому п. 18 НП(С)БО 9.

**3.3.5.** Строк корисного використання малоцінних та швидкозношуваних предметів установлювати окремим наказом керівника підприємства (спеціального одягу та спеціального взуття).

#### **3.4. Поточні біологічні активи.**

- 3.4.1.** Об'єктами бухгалтерського обліку поточних біологічних активів вважаються:
- у рослинництві – окремі сільськогосподарські культури (наприклад, ячмінь, кукурудза);
  - тваринництві – окремі види та групи тварин (вівці до 1 року, вівці від 1 року до 2 років).

У рослинництві об'єктами обліку витрат можуть бути роботи, виконані для отримання урожаю майбутнього року (оранка на зяб, снігозатримання, внесення добрив тощо).

**3.4.2.** Оцінку поточних біологічних активів здійснювати за первісною вартістю (виробничою собівартістю).

#### **3.5. Дебіторська заборгованість.**

**3.5.1.** Створювати резерв сумнівних боргів за дебіторською заборгованістю за реалізовані продукцію, товари, роботи та послуги із застосуванням методу абсолютної суми сумнівної заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. Нараховувати суми резерву наприкінці звітного року на дату балансу.

**3.5.2.** Довгострокова дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Розрахунок теперішньої вартості однієї гривні в майбутньому (PV) здійснюється за формулою

$$PV = FV : (1 + i)^n,$$

де  $FV$  – майбутня вартість;

$i$  – ставка дисконтування;

$n$  – число періодів, за які нараховують відсотки.

Ставкою дисконтування є переважна ринкова ставка відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строком, типом ставки відсотка та іншими ознаками) із подібним показником кредитного рейтингу.

Денна ставка відсотка ( $i_d$ ) розраховується за формулою

$$i_d = \sqrt[365]{(1 + i_{\text{рік}})} - 1,$$

де  $i_{\text{рік}}$  – річна ставка відсотка, %.

#### **3.6. Зобов'язання і резерви.**

3.6.1. Створювати резерв коштів на забезпечення оплати відпусток працівникам підприємства у розмірі 10 % нарахованого фонду оплати праці, з урахуванням відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Сума забезпечення визначається щомісячно шляхом множення фактично нарахованої працівникам зарплати на відсоток, обчислений як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Наприкінці року на дату балансу проводити інвентаризацію резерву коштів на забезпечення оплати відпусток працівникам.

### 3.7. Кредиторська заборгованість.

3.7.1. Довгострокова кредиторська заборгованість, яка є фінансовим зобов'язанням, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Розрахунок теперішньої вартості однієї гривні в майбутньому (PV) здійснюється за формулою

$$PV = FV : (1 + i)^n,$$

де FV – майбутня вартість;

i – ставка дисконтування;

n – число періодів, за які нараховують відсотки.

Ставкою дисконтування є переважна ринкова ставка відсотка на подібний інструмент (подібний за валютою, строком, типом ставки відсотка та іншими ознаками) із подібним показником кредитного рейтингу.

Денна ставка відсотка ( $i_d$ ) розраховується за формулою:

$$i_d = \sqrt[365]{(1 + i_{\text{рік}}) - 1},$$

де  $i_{\text{рік}}$  – річна ставка відсотка, %.

### 3.8. Витрати.

3.8.1. З метою організації обліку витрат діяльності за об'єктами затвердити Перелік підрозділів основного, допоміжного й обслуговуючого виробництв (додаток 8 до Положення).

3.8.2. Затвердити номенклатуру статей калькулювання виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) відповідно (додаток 9 до Положення).

3.8.3. До загальновиробничих витрат відносити:

загальновиробничі витрати рослинництва;

загальновиробничі витрати тваринництва;

загальновиробничі витрати промислових виробництв;

фіксований сільськогосподарський податок (для платників цього податку);

орендну плату за земельні паї;

орендну плату за майнові паї.

**3.8.4.** Для розподілу і віднесення на витрати виробництва всі загальнови-  
витрати вважати змінними.

**3.8.5.** Загальновиробничі витрати розподіляти наприкінці року. За  
розподілу цих витрат прийняти:

- для рослинництва – загальну суму витрат на виробництво продукції  
винятком вартості насіння;
- тваринництва – загальну суму витрат на утримання тварин, за виня-  
твом вартості кормів;
- промислових виробництв – загальну суму витрат на виробництво промис-  
продукції, за винятком вартості сировини, матеріалів та напівфабри-  
катів власного виробництва.

**3.8.6.** До витрат майбутніх періодів відносити:

- витрати на оформлення передплати на газети, журнали, періодичні  
довідкові видання;
- сплачені авансом орендні платежі;
- витрати, пов'язані з освоєнням нових виробництв та агрегатів.

### **3.9. Доходи.**

**3.9.1.** Дохід, пов'язаний із наданням послуг, визначати виходячи зі ст-  
завершеності операцій із надання послуг на дату балансу, якщо може  
оцінений результат цієї операції. Ступінь завершеності таких операцій  
визначати за вимірюванням та оцінкою фактично виконаних робіт.

**3.9.2.** До доходів майбутніх періодів відносити доходи у вигляді опера-  
авансових платежів за здані в оренду основні засоби, доходи від операцій  
фінансування капітальних інвестицій.

### **3.10. Облік ПДВ.**

Включати до складу витрат у день настання події:

- суми ПДВ, не підтверджені зареєстрованими постачальниками податковими  
накладними, після спливу 1 095 днів із дати складання податкової накладної;
- компенсуючі податкові зобов'язання з ПДВ за товарами/послугами, прид-  
придбаними для оподатковуваних операцій, у разі подальшого викорис-  
в негосподарській/пільговій діяльності.

Директор



Д.О.Приймачук



СТОВ «Нива»

ДОДАТОК Б

ЗАТВЕРДЖУЮ  
Директор СТОВ «Нива»

Д.О. Приймачук

"01" 12. 2018

**ПОСАДОВА ІНСТРУКЦІЯ**  
Головного бухгалтера**I. Загальні положення**

1. Головний бухгалтер належить до професійної групи "Керівники".
2. Призначення на посаду головного бухгалтера та звільнення з неї здійснюється наказом керівника підприємства з дотриманням вимог Кодексу законів про працю України та чинного законодавства про працю.
3. Головний бухгалтер безпосередньо підпорядковується директору підприємства, за його відсутності – заступнику директора.
4. Головний бухгалтер здійснює керівництво працівниками бухгалтерії підприємства.

**II. Завдання та обов'язки**

Головний бухгалтер:

1. Забезпечує ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", з урахуванням особливостей діяльності підприємства і технології оброблення облікових даних.
2. Організує роботу бухгалтерської служби, контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій.
3. Вимагає від підрозділів, служб та працівників забезпечення неухильного дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.
4. Вживає всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому та непомітному виправленню записів у первинних документах і реєстрах бухгалтерського обліку та збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну.
5. Забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності підприємства, підписання її та подання в установлені строки користувачам.
6. Здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів підприємства.
7. Бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності, які передбачають підпис головного бухгалтера, до органів вищого рівня у відповідності з нормативними актами, затвердженими формами та інструкціями.
8. За погодженням з керівником підприємства забезпечує перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з

- іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань.
9. Здійснює контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним використанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів.
  10. Бере участь у проведенні інвентаризаційної роботи на підприємстві, оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів підприємства.
  11. Організує роботу з підготовки пропозицій для керівника підприємства щодо:
    - o визначення облікової політики підприємства, внесення змін до обраної облікової політики, вибору форми бухгалтерського обліку з урахуванням діяльності підприємства і технології оброблення облікових даних;
    - o розроблення системи і форм внутрішньогосподарського (управлінського) обліку та правил документообігу, додаткової системи рахунків і реєстрів аналітичного обліку, звітності і контролю господарських операцій;
    - o визначення прав працівників на підписання первинних та зведених облікових документів;
    - o вибору оптимальної структури бухгалтерської служби та чисельності працівників, підвищення професійного рівня бухгалтерів, забезпечення їх довідковими матеріалами;
    - o поліпшення системи інформаційного забезпечення управління та шляхів проходження обробленої інформації до виконавців;
    - o удосконалення автоматизованої системи оброблення даних бухгалтерського обліку з урахуванням особливостей діяльності підприємства;
    - o забезпечення збереження майна, раціонального та ефективного використання матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, залучення кредитів та їх погашення;
  12. Керує працівниками бухгалтерського обліку підприємства та розподіляє між ними посадові завдання та обов'язки.
  13. Знайомить цих працівників із нормативно-методичними документами та інформаційними матеріалами, які стосуються їх діяльності, а також змінами в чинному законодавстві.
  14. Виконує окремі доручення керівництва.

### III. Права

Головний бухгалтер має право:

1. Діяти від імені бухгалтерії підприємства, представляти інтереси підприємства у взаємовідносинах з іншими організаціями з господарсько-фінансових та інших питань.
2. В межах своєї компетенції підписувати та візувати документи.
3. Самостійно вести листування з іншими організаціями з питань, які належать до компетенції бухгалтерії та не вимагають рішення керівника підприємства.
4. Вносити на розгляд керівника підприємства пропозиції по вдосконаленню роботи, пов'язаної з обов'язками, що передбачені цією інструкцією.
5. Вносити пропозиції керівнику підприємства: про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності посадових осіб за результатами перевірок; про заохочення працівників, що відзначилися.

6. В межах своєї компетенції повідомляти керівнику підприємства про всі виявлені недоліки в діяльності підприємства та вносити пропозиції щодо їх усунення.
7. Вимагати та отримувати у керівників структурних підрозділів та фахівців інформацію та документи, необхідні для виконання його посадових обов'язків.
8. Залучати фахівців усіх структурних підрозділів до виконання покладених на нього завдань.
9. Вимагати від керівника підприємства сприяння у виконанні обов'язків і реалізації прав, що передбачені цією посадовою інструкцією.

#### IV. Відповідальність

Головний бухгалтер несе відповідальність:

1. За неналежне виконання або невиконання своїх посадових обов'язків, що передбачені цією посадовою інструкцією, - в межах, визначених чинним законодавством України про працю.
2. За правопорушення, скоєні в процесі здійснення своєї діяльності, - в межах, визначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
3. За завдання матеріальної шкоди - в межах, визначених чинним цивільним законодавством та законодавством про працю України.
4. Несе відповідальність за збереження інформації про персональні дані працівників та юридичних осіб відображеної в базах персональних даних «Працівники», «Контрагенти», «Засновники».

#### V. Головний бухгалтер повинен знати:

1. Закони України, Укази Президента України, постанови, розпорядження, рішення Кабінету Міністрів України, Національного банку України, Державної податкової адміністрації України з питань правових засад регулювання господарської діяльності підприємства.
2. Положення (стандарты) бухгалтерського обліку та інші нормативно-правові акти Міністерства фінансів України щодо порядку ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також методичні документи міністерств та інших центральних органів виконавчої влади щодо галузевих особливостей застосування положень (стандартів) бухгалтерського обліку.
3. Основи технології виробництва продукції, порядок оформлення операцій і організацію документообігу за розділами обліку, форми і порядок розрахунків, порядок приймання, зарахування на баланс, зберігання і витрат коштів, товарно-матеріальних та інших цінностей.
4. Правила проведення інвентаризацій активів та зобов'язань.
5. Економіку, організацію виробництва, праці і управління.
6. Податкову справу, основи цивільного права.
7. Трудове, фінансове та господарське законодавство.
8. Правила та норми охорони праці.
9. Законодавство України, яке регулює порядок обробки та захист персональних даних фізичних осіб, внутрішні положення та інші розпорядчі документи підприємства з цих питань.

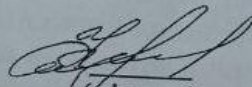
## VI. Кваліфікаційні вимоги

1. Головний бухгалтер: повна вища освіта відповідного напрямку підготовки (магістр, спеціаліст). Стаж бухгалтерської роботи за професіями керівників нижчого рівня: для магістра - не менше 2 років, спеціаліста - не менше 3 років.

## VII. Взаємовідносини (зв'язки) за посадою

1. За відсутності головного бухгалтера його обов'язки виконує особа, призначена у відповідному порядку, яка набуває відповідних прав і несе відповідальність за належне виконання покладених на неї обов'язків.
2. Для виконання обов'язків та реалізації прав головний бухгалтер взаємодіє:
  - 2.1. З керівниками всіх структурних підрозділів підприємства з питань фінансово-господарської діяльності підприємства.
  - 2.2. З установами, організаціями, підприємствами району з питань фінансово-господарської діяльності підприємства.
  - 2.3. З керівником підприємства з питань:
    - 2.3.1. Отримання:
      - планів виробництва продукції;
      - проектів оптових та роздрібних цін на продукцію;
      - звітів про виконання планів підприємством в цілому;
    - 2.3.2. Надання:
      - даних, необхідних для економічного планування, прогнозування та аналізу;
      - балансу та оперативних звітів про доходи та видатки, про використання бюджету;
      - розрахунків заробітної плати;
  - 2.4. З відповідальними особами з питань:
    - 2.4.1. Отримання:
      - товарно-супроводжувальної документації;
      - звітів про відвантажену продукцію;
      - відомостей про стан залишків продукції на складах;
      - рахунків, виставлених контрагентам за відвантажену продукцію;
      - копій претензій та рекламацій, пред'явлених підприємству.

З інструкцією  
ознайомлений і  
зобов'язуюсь виконувати:

  
(підпис)

Клименко "17" 12 2018 р.  
(ПІБ)

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова  
звітність"  
(пункт 4 розділу 1)

### Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство "СІВ" "НІВА" Черкаська	Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД	Коди 2022 01 01 21352743 UA71680190046911273 240 01.50
Територія Черкаська	Товариство з обмеженою відповідальністю	
Організаційно-правова форма господарювання Змішане сільське господарство		
Вид економічної діяльності		
Середня кількість працівників, осіб 54		
Середня кількість працівників, осіб		
Вимірні одиниці виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон вулиця Гагаріна, буд. 2, с. ЧОРНЯВКА, ЧЕРКАСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРКАСЬКА ОБЛ., 19646		0976439195

1. Баланс на 31 грудня 2021 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	640,1	2 676,2
Первісна вартість	1001	660,3	2 737,0
Накопичена амортизація	1002	( 20,2 )	( 60,8 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	6 615,7	7 549,6
Основні засоби :	1010	38 600,4	95 779,3
первісна вартість	1011	54 141,7	119 508,1
знос	1012	( 15 541,3 )	( 23 728,8 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	46,2	46,2
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>45 902,4</b>	<b>106 051,3</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Залишки :	1100	11 586,5	31 175,8
у тому числі готова продукція	1103	984,2	8 169,3
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 192,1	1 589,6
Дебиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2 948,4	11 173,7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебиторська заборгованість	1155	82 446,7	10 070,5
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	517,4	618,6
Витрати майбутніх періодів	1170	134,7	395,4
Інші оборотні активи	1190	57,7	137,2
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>98 883,5</b>	<b>55 160,8</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>144 785,9</b>	<b>161 212,1</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 000,0	-
Додатковий капітал	1410	-	4 000,0
Резервний капітал	1420	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(11 150,7)	-
Неоплачений капітал	1495	(7 150,7)	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1595</b>	<b>4 951,9</b>	<b>16 268,5</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	9 850,0	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 831,8	2 471,3
товари, роботи, послуги	1615	84,5	988,1
розрахунками з бюджетом	1620	193,9	305,7
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	0,3
розрахунками з оплати праці	1630	1,2	26,9
Доходи майбутніх періодів	1665	-	205,3
Інші поточні зобов'язання	1690	133 023,3	105 474,3
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>146 984,7</b>	<b>142 472,3</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>144 785,9</b>	<b>161 212,3</b>

**2. Звіт про фінансові результати**  
за Рік 2021 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801000	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	71 864,0	41 909,8
Інші операційні доходи	2120	10 087,6	49,9
Інші доходи	2240	57,0	-
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>82 008,6</b>	<b>41 959,7</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 42 378,1 )	( 35 330,8 )
Інші операційні витрати	2180	( 11 460,5 )	( 5 314,0 )
Інші витрати	2270	( 4 750,8 )	( 6 503,3 )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 58 589,4 )</b>	<b>( 47 148,1 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	23 419,2	( 5 188,4 )
Податок на прибуток	2300	-	-
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>23 419,2</b>	<b>( 5 188,4 )</b>

Керівник

Головний бухгалтер



*(підпис)*  
*(підпис)*

Приймачук Дмитро Олегович

(ініціали, прізвище)

Хижняк Наталія Григорівна

(ініціали, прізвище)

Кодифікатор в місцях територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад

## Додаток Д

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова  
звітність"  
(пункт 4 розділу I)

ДОДАТОК Д

## Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство "НИВА" ЧЕРКАСЬКА	Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД	Коди 2023 01 01 21352743 UA7108019004001173 240 01.50
Форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю		
Земельно-господарство Змішане сільське господарство		
Кількість працівників, осіб 73		
тис. грн. з одним десятковим знаком		
вулиця Гагаріна, буд. 2, с. ЧОРНЯВКА, ЧЕРКАСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРКАСЬКА ОБЛ., 19646		0976439195

1. Баланс на 31 грудня 2022 р.

Актив	Форма № 1-м Код за ДКУД		1801006
	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Матеріальні активи	1000	2 676,2	2 618,0
Значуща вартість	1001	2 737,0	2 737,0
Відхилення амортизації	1002	( 60,8 )	( 119,0 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	7 549,6	19 728,4
Фінансові засоби:	1010	95 779,3	92 905,5
Значуща вартість	1011	119 508,1	126 913,1
Довгострокові біологічні активи	1012	( 23 728,8 )	( 34 007,6 )
Довгострокові фінансові інвестиції	1020	-	-
Інші необоротні активи	1030	46,2	46,2
Всього за розділом I	1090	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>	1095	106 051,3	115 298,1
Залишки:	1100	31 175,8	66 518,9
в тому числі готова продукція	1103	8 169,3	30 354,2
Матеріальні біологічні активи	1110	-	-
Дебиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 589,6	11 067,5
Дебиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	11 173,7	13 845,8
в тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Поточна дебіторська заборгованість	1155	10 070,5	15 180,4
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	618,6	2 615,1
Відстрочені майбутніх періодів	1170	395,4	296,7
Інші оборотні активи	1190	137,2	300,9
Всього за розділом II	1195	55 160,8	109 825,3
<b>Всього за розділом I та II</b>	1200	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	161 212,1	225 123,4

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного року
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 000,0	-
Додатковий капітал	1410	-	10 000,0
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 268,5	-
Неоплачений капітал	1425	( - )	( 12 287,5 )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>16 268,5</b>	<b>-</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	33 000,0	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			80 000,0
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 471,3	2 518,3
товари, роботи, послуги	1615	988,1	4 782,3
розрахунками з бюджетом	1620	305,7	280,5
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	0,3	2,8
розрахунками з оплати праці	1630	26,9	2,8
Доходи майбутніх періодів	1665	205,5	153,0
Інші поточні зобов'язання	1690	105 474,5	115 698,0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>142 472,3</b>	<b>202 830,0</b>
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>161 212,1</b>	<b>225 130,0</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за Рік 2022 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД	
		За звітний період	За аналогічний попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	57 377,0	71 864,0
Інші операційні доходи	2120	10 016,7	10 087,0
Інші доходи	2240	52,5	57,0
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	67 446,2	82 008,0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 46 397,0 )	( 42 378,0 )
Інші операційні витрати	2180	( 13 941,9 )	( 11 460,0 )
Інші витрати	2270	( 7 088,4 )	( 4 750,0 )
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	( 67 427,3 )	( 58 588,0 )
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	18,9	23 420,0
Податок на прибуток	2300	( - )	( - )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>18,9</b>	<b>23 420,0</b>

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Приймачук Дмитро Олегович

(ініціали, прізвище)

Хижняк Наталія Григорівна

(ініціали, прізвище)

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

## Додаток Е

## СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НИВА"

#21352743

←

Реклама від Google

Не показувати це оголошення

Чому я бачу цю рекламу? ⓘ

Розширена аналітика Prozorro та актуальні дані 130+ реєстрів - у тарифі «Повний доступ».

Купуйте доступ на рік, місяць, або навіть добу!

Перейти до оплати

## Фінансова звітність за 2023 рік

2023

2022

## J0901107 Фінансова звітність малого підприємства

## Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	2 618.00	3 030.30
первісна вартість	1001	2 737.00	3 215.40
накопичена амортизація	1002	119.00	185.10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	19 728.40	19 183.10
Основні засоби:	1010	92 905.50	94 958.90
первісна вартість	1011	126 913.10	142 766.30
знос	1012	34 007.60	47 807.40
Довгострокові біологічні активи	1020	0.00	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	46.20	46.20
Інші необоротні активи	1090	0.00	
Усього за розділом I	1095	115 298.10	117 218.50
II. Оборотні активи Запаси:	1100	66 518.90	42 369.80
у тому числі готова продукція	1103	30 354.20	14 210.90
Поточні біологічні активи	1110	0.00	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	11 067.50	4 527.00
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	13 845.80	7 321.40
у тому числі з податку на прибуток	1136	0.00	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 180.40	1 031.10
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 615.10	1 157.20

Витрати майбутніх періодів	1170	296.70	360.00
Інші оборотні активи	1190	300.90	273.90
Усього за розділом II	1195	109 825.30	57 040.40
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	
Баланс	1300	225 123.40	174 258.90

### Пасив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000.00	30 000.00
Додатковий капітал	1410	0.00	
Резервний капітал	1415	0.00	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 287.40	28 839.60
Неоплачений капітал	1425	0.00	
Усього за розділом I	1495	22 287.40	58 839.60
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0.00	
Короткострокові кредити банків	1600	80 000.00	30 050.00
III. Поточні зобов'язання Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 518.80	
товари, роботи, послуги	1615	4 782.20	1 861.90
розрахунками з бюджетом	1620	280.50	322.20
у тому числі з податку на прибуток	1621	0.00	
розрахунками зі страхування	1625	2.80	
розрахунками з оплати праці	1630	2.50	
Доходи майбутніх періодів	1665	153.10	100.60
Інші поточні зобов'язання	1690	115 096.10	83 084.60
Усього за розділом III	1695	202 836.00	115 419.30
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
Баланс	1900	225 123.40	174 258.90

### Звіт про фінансові результати

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	131 160.40	57 377.00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	121 738.00	46 397.00

Інші операційні доходи	2120	30 476.60	10 016.70
Інші операційні витрати	2180	16 008.40	13 941.90
Інші доходи	2240	52.50	52.50
Інші витрати	2270	7 390.90	7 088.40
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	161 689.50	67 446.20
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	145 137.30	67 427.30
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	16 552.20	18.90
Податок на прибуток	2300	0.00	
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	16 552.20	18.90

## Додаток Є

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України					
21352743					
Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю "Нива"					
(найменування підприємства/установи/організації)					
<b>Прибутковий касовий ордер № 1</b>					
від 4 січня 2024 року					
№ з/п	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума цифрами	Код цільового призначення	Примітки
1	2	3	4	5	6
1	361		599,98 грн		
<b>Прийнято від</b> <u>Вороний Петро Григорович</u>					
<b>Підстава</b> <u>Договір: Договір купівлі-продажу</u>					
<b>Сума</b> <u>П'ятсот дев'яносто дев'ять гривень 98 копійок</u> (словами)					
<b>в тому числі ПДВ</b> <u>100,00 грн</u>					
<b>Додатки:</b> _____					
<b>Головний бухгалтер</b> _____ <u>Хижняк Н.Г.</u> (підпис, прізвище, ініціали)					
<b>Одержав касир</b> _____ (підпис, прізвище, ініціали)					

Додаток 2  
до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні  
(пункт 25 розділу III)

Типова форма № КО-1

Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю "Нива"  
(найменування підприємства/установи/організації)

**Квитанція**  
до прибуткового касового ордеру № 1  
від 4 січня 2024 року

**Прийнято від**  
Вороний Петро Григорович

**Підстава**  
Договір: Договір купівлі-продажу

**Сума** П'ятсот дев'яносто дев'ять гривень 98 копійок  
(словами)

**в т. ч. ПДВ:** 100,00 грн

**М.П.**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ Хижняк Н.Г.  
(підпис, прізвище, ініціали)

**Касир** \_\_\_\_\_  
(підпис, прізвище, ініціали)

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України

21352743

Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю "Нива"

(найменування підприємства/установи/організації)

## Прибутковий касовий ордер № 2

від 12 січня 2024 року

№ з/п	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума цифрами	Код цільового призначення	Примітки
1	2	3	4	5	6
1	6811		9 441,89 грн		

Прийнято від Берега Ганна Михайлівна

Підстава Договір: Договір купівлі-продажу

Сума Дев'ять тисяч чотириста сорок одна гривня 89 копійок  
(словами)

в тому числі ПДВ 1 573,65 грн

Додатки: \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Хижняк Н.Г.  
(підпис, прізвище, ініціали)

Одержав касир \_\_\_\_\_  
(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 2  
до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні  
(пункт 25 розділу III)

Типова форма № КО-1

Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю "Нива"  
(найменування підприємства/установи/організації)

## Квитанція

до прибуткового касового ордеру № 2

від 12 січня 2024 року

Прийнято від

Берега Ганна Михайлівна

Підстава

Договір: Договір купівлі-продажу

Сума Дев'ять тисяч чотириста сорок одна гривня 89 копійок  
(словами)

в т. ч. ПДВ: 1 573,65 грн

М.П.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Хижняк Н.Г.  
(підпис, прізвище, ініціали)

Касир \_\_\_\_\_  
(підпис, прізвище, ініціали)

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України

21352743

Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю "Нива"

(найменування підприємства/установи/організації)

## Прибутковий касовий ордер № 4

від 17 січня 2024 року

№ з/п	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума цифрами	Код цільового призначення	Примітки
1	2	3	4	5	6
1	3771		15 000,00 грн		

Прийнято від Кучеренко Микола Олександрович

Підстава Договір: Договір надання ПФД №08/12/23 від 08.12.2023

Сума П'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок

(словами)

Додатки: \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Хижняк Н.Г.

(підпис, прізвище, ініціали)

Одержав касир \_\_\_\_\_

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 2  
до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (пункт 25 розділу III)

Типова форма № КО-1

Сільськогосподарське товариство з обмеженою відповідальністю "Нива"

(найменування підприємства/установи/організації)

## Квитанція

до прибуткового касового ордеру № 4

від 17 січня 2024 року

Прийнято від

Кучеренко Микола Олександрович

Підстава

Договір: Договір надання ПФД №08/12/23 від 08.12.2023

Сума П'ятнадцять тисяч гривень 00 копійок

(словами)

М.П.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Хижняк Н.Г.

(підпис, прізвище, ініціали)

Касир \_\_\_\_\_

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 3  
до Положення про ведення касових операцій у  
національній валюті в Україні  
(пункт 26 розділу III)

Типова форма № КО-2

Суб'єкт господарської діяльності: господарське товариство з  
повною відповідальністю "Нива"  
Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств  
та організацій України: 21352743

### Видатковий касовий ордер

від 5 січня 2023 року

Номер документа	Дата складання	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума	Код цільового призначення
2	3	4	5	6	7
2	05.01.2023	3721		795,00 грн	

Моцар Олександр Іванович (3085118919)  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Купівля ПММ

Сімсот дев'яносто п'ять гривень 00 копійок  
(словами)

Приймачук Д.О. Головний бухгалтер  
(підпис, прізвище, ініціали)

Хижняк Н.Г.  
(підпис, прізвище, ініціали)

Сімсот дев'яносто п'ять гривень  
(словами) 01 2023 року

Підпис одержувача

Іст. серія: НС, № 862488, видано: 04 ноября 2000 року, Кам'янським РВ УМВС України в Черкаській області  
(найменування, номер, дата та місце видачі документа, який засвідчує особу одержувача)

В.В. Дворник  
(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 3  
до Положення про ведення касових операцій у  
національній валюті в Україні  
(пункт 26 розділу III)

Типова форма № КО-2

Сільськогосподарське товариство з  
обмеженою відповідальністю "Нива"  
(найменування підприємства/установи/організації)

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств  
та організацій України 21352743

### Видатковий касовий ордер

від 12 січня 2024 року

№ з/п	Номер документа	Дата складання	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума	Код цільового призначення
1	2	3	4	5	6	7
1	1	12.01.2024	3771		2 000,00 грн	

**Видати** Кошовий Олег Олексійович  
(прізвище, ім'я, по батькові)

**Підстава** матеріальна грошова допомога згідно заяви

**Сума** Дві тисячі гривень 00 копійок  
(словами)

**Додаток:** Свідоцтво про смерть Кошова Ганна Ларіонівна, серії І-СР № 445203 від 05.12.2023 р.

**Керівник** Приймачук Д.О. Головний бухгалтер Хижняк Н.Г.  
(підпис, прізвище, ініціали) (підпис, прізвище, ініціали)

**Одержав** \_\_\_\_\_  
(словами) грн коп.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ року Підпис одержувача \_\_\_\_\_

За паспорт НЕ 562635 виданий 22.05.2009 р. Чигиринським РВ УМВС України в Черкаській області  
(найменування, номер, дата та місце видачі документа, який засвідчує особу одержувача)

**Видав касир** \_\_\_\_\_  
(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 3  
до Положення про ведення касових операцій у  
національній валюті в Україні  
(пункт 26 розділу III)

Типова форма № КО-2

Сільськогосподарське товариство з  
обмеженою відповідальністю "Нива"  
(найменування підприємства/установи/організації)

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств  
та організацій України 21352743

### Видатковий касовий ордер

від 12 січня 2024 року

№ з/п	Номер документа	Дата складання	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума	Код цільового призначення
1	2	3	4	5	6	7
1	2	12.01.2024	6856		12 700,00 грн	

**Видати** Поліщук Тетяна Олександрівна  
(прізвище, ім'я, по батькові)

**Підстава** Виплата орендної плати власникам земельних ділянок за 2023 р.

**Сума** Дванадцять тисяч сімсот гривень 00 копійок  
(словами)

**Додаток:** Відомість на виплату готівки № 2 від 12.01.2024 р.

**Керівник** Приймачук Д.О. Головний бухгалтер Хижняк Н.Г.  
(підпис, прізвище, ініціали) (підпис, прізвище, ініціали)

**Одержав** \_\_\_\_\_  
(словами) грн коп.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ року Підпис одержувача \_\_\_\_\_

За паспорт, серія: НС, № 013891, видано: 16 червня 1995 року, Чигиринським РВ УМВС України в Черкаській області  
(найменування, номер, дата та місце видачі документа, який засвідчує особу одержувача)

**Видав касир** \_\_\_\_\_  
(підпис, прізвище, ініціали)

## Додаток 3

05 січня 2023р. Сторінка 2

Від кого отримано чи кому видано	Номер кореспондуючого рахунку, субрахунку	Надходження	Видаток
2	3	4	5
на початок дня		9 428,46	X
2 Столярчук Людмила Григорівна	361	1 300,00	-
2 Мозар Олександр Іванович (3085118919)	3721	-	795,00
на день		1 300,00	795,00
на кінець дня		9 933,46	X
на зарплату			X

(підпис)

у касовій книзі перевірів і документи в кількості Один прибуткових

у видаткових одержав,

(підпис) Хижняк Н.Г.

Додаток 5  
до Положення про ведення касових операцій  
у національній валюті в Україні  
(пункт 39 розділу IV)

Типова форма N КО-4

Товариство з обмеженою відповідальністю "Нива"  
(назва підприємства/установи/організації)


Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України  
21352743

**Касова книга**  
на 2023 рік

Цій книзі пронумеровано \_\_\_\_\_ сторінок,  
та прошнуровано \_\_\_\_\_ сторінок,  
опечатано відбитком печатки

Підпис \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 2023 року



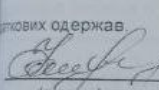
2023 рік 2 січня 2023р. Сторінка 1

Від кого отримано чи кому видано	Номер кореспондуючого рахунку, субрахунку	Надходження	Видаток
2	3	4	5
початок дня		40 939,74	X
Вороний Петро Григорович	361	41 538,72	-
Тварській Ірині Василівні, для виплати орендної плати	6856	-	73 050,00
		41 538,72	73 050,00
кінець дня		9 428,46	X
виплата зарплату			X

(підпис)

касовий книзі перевірів і документи в кількості Один прибуткових

прибуткових одержав

 Хижняк Н.Г.  
(підпис)

ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України

21352743

Співтовариство з обмеженою відповідальністю "Нива"

(найменування підприємства/установи/організації)

### Прибутковий касовий ордер № 1

від 2 січня 2023 року

Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума цифрами	Код цільового призначення	Примітки
2	3	4	5	6
361		41 538,72 грн		

Від Вороний Петро Григорович

Згодом купівлі-продажу

Сума прописом одна тисяча п'ятсот тридцять вісім гривень 72 копійки

(словами)

Підпис 6 923,12 грн

Бухгалтер  Хижняк Н.Г.  
(підпис, прізвище, ініціали)

Касир   
(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток И

**СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НИВА"  
(СТОВ «НИВА»)**

Код ЄДРПОУ 21352743

**НАКАЗ**

с. Чорнявка

№ 2

"01" 01 2023

**Про встановлення  
ліміту каси**

У зв'язку з веденням господарської діяльності та відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 № 148,

**НАКАЗУЮ:**

1. Встановити з 01 січня 2023 року ліміт каси в сумі 21000,00 грн.
2. Ліміт каси встановлено на підставі розрахунку середньоденної видачі готівки з каси, за три місяці поспіль (IV квартал) із останніх 12-ти місяців, а саме: жовтень, листопад, грудень місяці 2022 року. Кількість робочих днів підприємства в цьому періоді – 65.
3. Розрахунок встановлення ліміту залишку готівки в касі згідно Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 № 148, додається.
4. Бухгалтерії підприємства забезпечити виконання цього наказу та дотримання встановленого розміру ліміту каси.
5. Контроль за виконанням наказу покласти на головного бухгалтера Хижняк Н.Г.

Директор \_\_\_\_\_

Дмитро ПРИЙМАЧУК

Ознайомлені:  
Н.Г.Хижняк

01.01.2023  
(дата) І.В.Яворська

(дата)

**Розрахунок  
встановлення ліміту залишку готівки в касі**

**СТОВ «Нива»**  
(найменування підприємства)  
Черкаський район, с.Чорнявка, вул.Гагаріна,2  
(місцезнаходження підприємства)

I. Касові обороти

Найменування показників	Фактично за три будь-які місяці поспіль з останніх дванадцяти, що передують строку встановлення (перегляду) ліміту каси
Готівкова виручка (надходження до кас, крім сум, що одержані з банків)	1044408,56
Середньоденні надходження (рядок 1 розділити на кількість робочих днів підприємства за три місяці)	16067,82
Виплачено готівкою на різні потреби, а також на відрядження (крім виплат, пов'язаних з оплатою праці, пенсій, стипендій, дивідендів)	1366359,64
Середньоденна видача готівки (рядок 3 розділити на кількість робочих днів підприємства за три місяці)	21020,92
<b>Найменування показника</b>	<b>Установлено підприємством</b>
Ліміт залишку готівки в касі	21000,00
<b>Найменування показника</b>	<b>Визначається строк здавання готівкової виручки (готівки) та зазначаються реквізити договорів банківських рахунків</b>
Строк здавання готівкової виручки (готівки)	Щоденно ПАТ КБ «ПриватБанк» договір від 13.01.2016р. рах.№ UA 50 354347 00000 26003051521718

Керівник підприємства

" 02



Головний бухгалтер

*Хижняк Н.Г.*

" 02 "січня 2023 року.

## Додаток К

ПРОКРЕДИТ БАНК", код ID НБУ 320984  
 "НИВА", ЄДРПОУ 21352743  
 за по рахунку N UA51 3209 8400 0002 6002 2103 4004 0 з 06.10.2023 до 06.10.2023  
 на рахунка: УАН  
 попередньої операції: 05.10.2023  
 на залишок: 1 510 938,24

Додаток К

Датум операції	Дебет	Кредит	Реквізити кореспондента	Призначення платежу
06.10.2023 04:00		144 224,64	Код ID НБУ: 322313 Рахунок: UA94 3223 1300 0002 6004 0000 5116 0 ЄДРПОУ: 31774943 Товариство з обмеженою відповідальністю "Вересень плюс"	Номер док-та: 00042321 Згідно договору № 1516 від 30.09.2021 ПДВ (20%) 24_037,44 грн
06.10.2023 12:00		672 143,81	Код ID НБУ: 320984 Рахунок: UA86 3209 8400 0002 6004 2104 2576 9 ЄДРПОУ: 33502480 ТОВ "СГП "ГОСПОДАРОЧКА"	Номер док-та: 157 Оплата зг. рах. № 74 від 21.09.2023р. за посівний матеріал та до бриво по дог. поставки №21/09/23-НГ від 21.09.2023 року, у т.ч. ПДВ 20% - 100103,97 грн.
06.10.2023 13:00	1 450 000,00		Код ID НБУ: 305299 Рахунок: UA94 3052 9900 0002 6003 0116 1134 7 ЄДРПОУ: 21352743 СТОВ "НИВА"	Номер док-та: 4908 Перерахування на власний поточний рахунок. Без ПДВ.
06.10.2023 13:00	14 220,00		Код ID НБУ: 305299 Рахунок: UA44 3052 9900 0002 6005 0201 0802 1 ЄДРПОУ: 41237072 ТОВ "Компанія Палетний Двір"	Номер док-та: 4893 За піддони зг.рах. №632 від 04.10.2023 р. у т.ч. ПДВ 20% - 2370,00 грн.
06.10.2023 13:00	11 592,00		Код ID НБУ: 300528 Рахунок: UA25 3005 2800 0002 6007 4550 2536 7 ЄДРПОУ: 40148817 ТОВ "Зелений Дім 2025"	Номер док-та: 4894 ЗА фітоекспертиза рослинного матеріалу зг.рах.№91 від 27.09.2023 р. у т.ч. ПДВ 20% - 1932,00 грн.
06.10.2023 13:00	29 576,04		Код ID НБУ: 322313 Рахунок: UA24 3223 1300 0002 6008 0000 4801 6 ЄДРПОУ: 39374096 ТОВ "Агроресурс-А"	Номер док-та: 4895 За ЗЗР (лонгас) зг.рах.№18668 в ід 02.10.2023 р. у т.ч. ПДВ 20% - 4929,34 грн.
06.10.2023 13:00	49 501,22		Код ID НБУ: 334851 Рахунок: UA71 3348 5100 0000 0026 0051 4090 3 ЄДРПОУ: 36782866 ТОВ "Рікон-Лайн"	Номер док-та: 4896 За очистку сояшичника зг.рах.№300 від 30.09.2023р. у т.ч. ПДВ 20% - 8250,20 грн.
06.10.2023 13:00	88 264,80		Код ID НБУ: 820172 Рахунок: UA79 8201 7203 1328 1004 2010 0087 0 ЄДРПОУ: 01035213 РО водних ресурсів у Черкаській обл.	Номер док-та: 4897 Послуги по забору води (Топилівська з/с) зг.рах.№656 від 29.09.2023 р. у т.ч. ПДВ 20% - 14710,80 грн.

Сторінка 1

09.10.2023

Дата опер.	Дебет	Кредит	Реквізити кореспондента	Призначення платежу
06.10.2023 16:31:00	84 210.20		Код ID НБУ: 380805 Рахунок: UA67 3808 0500 0000 0026 0006 5115 6 ЄДРПОУ: 43106699 ТОВ " ФІРМА ЕРІДОН "	Номер док-та: 4898 Оплата за ЗЗР (серкадис) зг.рах. №85963 від 02.10.2023р. до деп. №655/23/37 від 27.07.2022р. у т. ч. ПДВ 20% - 14035.03 грн.
06.10.2023 16:31:00	3 115.00		Код ID НБУ: 300346 Рахунок: UA46 3003 4600 0002 6007 0101 9491 0 ЄДРПОУ: 21560766 АТ "УКРТЕЛЕКОМ", Черкаська філія	Номер док-та: 4899 Абонплата за електронні кому- нікаційні послуги зг.рах.№71330 0000418090.9.2023 від 30.09.23 договір №1773 від 29.06.2016 р., у т.ч. ПДВ 20% - 519.17 грн.
06.10.2023 16:31:00	7 335.00		Код ID НБУ: 305299 Рахунок: UA44 3052 9900 0002 6004 0116 0930 3 ЄДРПОУ: 22801367 ТОВ "Черкасигазінвест"	Номер док-та: 4900 За Газ скрапленний зг.рах.№383 від 05.10.2022 р. у т.ч. ПДВ 20% - 1222.50 грн.
06.10.2023 16:31:00	1 970.00		Код ID НБУ: 351005 Рахунок: UA62 3510 0500 0002 6006 0544 2400 0 ЄДРПОУ: 14209175 ПП "Міжгалузева ВКФ "Агромакс"	Номер док-та: 4901 За запчастини зг.рах.№АЧ-0001 731 від 04.10.2023 р. у т.ч. ПДВ 20% - 328.33 грн.
06.10.2023 16:31:00	3 201.60		Код ID НБУ: 380805 Рахунок: UA35 3808 0500 0000 0026 0045 6742 8 ЄДРПОУ: 41282387 ТОВ "НОВІДА"	Номер док-та: 4902 За запчастини зг.рах.№553 від 4.10.2023 р. у т.ч. ПДВ 20% - 5 3.60 грн.
06.10.2023 16:31:00	2 202.00		Код ID НБУ: 380805 Рахунок: UA35 3808 0500 0000 0026 0045 6742 8 ЄДРПОУ: 41282387 ТОВ "НОВІДА"	Номер док-та: 4903 За запчастини зг.рах.№554 від 4.10.2023 р. у т.ч. ПДВ 20% - 2 7.00 грн.
06.10.2023 16:31:00	1 408.00		Код ID НБУ: 305299 Рахунок: UA48 3052 9900 0002 6000 0116 0519 6 ЄДРПОУ: 2117605869 ФОП Вітько Г.Г.	Номер док-та: 4904 За господарчі товари зг.рах.№ від 29.09.2023 р. Без ПДВ.
06.10.2023 16:31:00	17 500.00		Код ID НБУ: 337546 Рахунок: UA11 3375 4600 0002 6002 0550 4049 9 ЄДРПОУ: 3005506872 ФОП Брагінець О.О.	Номер док-та: 4905 Автотранспортні послуги зг.р. х.№2 від 04.10.2023 р. Без ПДВ.
06.10.2023 16:31:00	17 570.00		Код ID НБУ: 337546 Рахунок: UA11 3375 4600 0002 6002 0550 4049 9 ЄДРПОУ: 3005506872 ФОП Брагінець О.О.	Номер док-та: 4906 Автотранспортні послуги зг.р. х.№3 від 04.10.2023 р. Без ПДВ.
06.10.2023 16:31:00	17 920.00		Код ID НБУ: 337546 Рахунок: UA11 3375 4600 0002 6002 0550 4049 9 ЄДРПОУ: 3005506872 ФОП Брагінець О.О.	Номер док-та: 4907 Автотранспортні послуги зг.р. х.№1 від 04.10.2023 р. Без ПДВ.



Виписка сформована: 09.10.2023 14

Віддання 06.10.2023  
Валютування

Платіжна інструкція N 8890

Одержано Банком  
06 жовтня 2023р. 18:15:00

Платник  
Найменування: НИВА СТОВ  
Код платника: 21352743  
Надавач платіжних послуг платника: АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Отримувач  
Найменування: ПІДМОГИЛЬНА ОЛЬГА ВІКТОРІВНА  
Код отримувача: 3198221645  
Надавач платіжних послуг отримувача: АТ КБ "ПРИВАТБАНК"


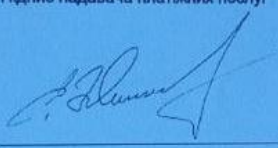
Рахунок платника	СУМА
UA943052990000026003011611347	9046,07
Рахунок отримувача	
UA383052990000026200742020895	

Сума словами  
Дев'ять тисяч, сорок шість грн 07 коп.

Призначення платежу  
#UA383052990000026200742020895 Аліменти утримані із зарплати за вересень 2023 р. Підмогильний В.М. зг. постанови від 26.03.2021 .  
АСВП№55588340 . Без ПДВ.

М.П. Підпис надавача платіжних послуг

Дата виконання  
06.10.2023 18:15:00


ПЛАТІЖНА ІНСТРУКЦІЯ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ  
від "06" жовтня 2023 р. N 4900

Дата прийняття до виконання


<b>Платник</b>	
Найменування:	СТОВ "НИВА"
Код платника:	21352743
Рахунок платника:	UA51 3209 8400 0002 6002 2103 4004 0
<b>Надавач платіжних послуг платника</b>	
Найменування:	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"
<b>Отримувач</b>	
Найменування:	ТОВ "Черкасигазінвест"
Код отримувача:	22801367
Рахунок отримувача:	UA44 3052 9900 0002 6004 0116 0930 3
<b>Надавач платіжних послуг отримувача</b>	
Найменування:	АТ КБ "ПриватБанк"
Сума: 7 335,00 (сума словами: Сім тисяч триста тридцять п'ять гривень 00 копійок)	
Призначення платежу: За Газ скраплений зг.рах.№383 від 05.10.2022 р. у т.ч. ПДВ 20% - 1222.50 грн.	
Підписи платника	

М. П.


Дата виконання  
06.10.2023




**ПЛАТІЖНА ІНСТРУКЦІЯ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ**  
від " 06 " жовтня 2023 р. N 4895

 Прокредит Банк  
Дата прийняття до виконання  
06.10.2023


<b>Платник</b>	
Найменування:	СТОВ "НИВА"
Код платника:	21352743
Рахунок платника:	UA51 3209 8400 0002 6002 2103 4004 0
<b>Надавач платіжних послуг платника</b>	
Найменування:	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"
<b>Отримувач</b>	
Найменування:	ТОВ "Агроресурс-А"
Код отримувача:	39374096
Рахунок отримувача:	UA24 3223 1300 0002 6008 0000 4801 6
<b>Надавач платіжних послуг отримувача</b>	
Найменування:	АТ "Укресімбанк"
Сума: 29 576,04 (сума словами: Двадцять дев'ять тисяч п'ятсот сімдесят шість гривень 04 копійки)	
Призначення платежу: За ЗЗР (лонгас) зг.рах.№18668 від 02.10.2023 р. у т.ч. ПДВ 20% - 4929.34 грн.	
<b>Підписи платника</b>	
Директор/підпис, Приймачук Дмитро Олегович (ID ключа: 1674829855447189627)	
М. П.	
Документ з ID 82382325 прийнято 06.10.2023 16:04 по системі iBank2UA ЕП Є КОРЕКТНИМ	
Дата підпису	ID ключа у системі iBank2UA
06.10.2023 16:04	1: 1674829855447189627

 Прокредит Банк  
Дата виконання  
06.10.2023


**ПЛАТІЖНА ІНСТРУКЦІЯ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ**  
від " 12 " січня 2024 р. N 5331

 Прокредит Банк  
Дата прийняття до виконання  
12.01.2024

<b>Платник</b>	
Найменування:	СТОВ "НИВА"
Код платника:	21352743
Рахунок платника:	UA51 3209 8400 0002 6002 2103 4004 0
<b>Надавач платіжних послуг платника</b>	
Найменування:	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"
<b>Отримувач</b>	
Найменування:	ТОВ "СТЕЙБЛ ЕНЕРДЖІ"
Код отримувача:	41439047
Рахунок отримувача:	UA68 3204 7800 0002 6039 9249 2279 8
<b>Надавач платіжних послуг отримувача</b>	
Найменування:	АБ "УКРГАЗБАНК"
Сума: 73 906,56 (сума словами: Сімдесят три тисячі дев'яност шість гривень 56 копійок)	
Призначення платежу: Попередня плата за ел.енергію за січень 2024 р. зг.рах.№СТ-0014630 від 12.01.2024 р. Договір 26/21 від 22.03.21-2А, у т.ч. ПДВ 20% - 12317.76 грн.	
<b>Підписи платника</b>	
Директор/підпис, Приймачук Дмитро Олегович (ID ключа: 1674829855447189627)	
М. П.	
Документ з ID 84034515 прийнято 12.01.2024 14:43 по системі iBank2UA ЕП Є КОРЕКТНИМ	
Дата підпису	ID ключа у системі iBank2UA
12.01.2024 14:43	1: 1674829855447189627


 Прокредит Банк  
Дата виконання  
12.01.2024

**ПЛАТІЖНА ІНСТРУКЦІЯ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ**  
від " 12 " січня 2024 р. N 5328

 Прокредит Банк  
Дата прийняття до виконання: 12.01.2024

<b>Платник</b>	
Найменування:	СТОВ "НИВА"
Код платника:	21352743
Рахунок платника:	UA51 3209 8400 0002 6002 2103 4004 0
<b>Надавач платіжних послуг платника</b>	
Найменування:	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"
<b>Отримувач</b>	
Найменування:	ТОВ "Черкасигазінвест"
Код отримувача:	22801367
Рахунок отримувача:	UA44 3052 9900 0002 6004 0116 0930 3
<b>Надавач платіжних послуг отримувача</b>	
Найменування:	АТ КБ "ПриватБанк"
Сума: 5 830,00 (сума словами: П'ять тисяч вісімсот тридцять гривень 00 копійок)	
Призначення платежу: За Газ скраплений зг.рах.№20 від 12.01.2024 р. у т.ч. ПДВ 20% - 971.67 грн.	
<b>Підписи платника</b>	
Директор/І підпис, Приймачук Дмитро Олегович (ID ключа: 1674829855447189627)	
М. П.	
Документ з ID 84034227 прийнято 12.01.2024 14:43 по системі iBank2UA ЕП Є КОРЕКТНИМ	
Дата підпису	ID ключа у системі iBank2UA
12.01.2024 14:43	I: 1674829855447189627

**ПЛАТІЖНА ІНСТРУКЦІЯ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ**  
від " 05 " січня 2024 р. N 5323

 Прокредит Банк  
Дата прийняття до виконання: 05.01.2024

<b>Платник</b>	
Найменування:	СТОВ "НИВА"
Код платника:	21352743
Рахунок платника:	UA51 3209 8400 0002 6002 2103 4004 0
<b>Надавач платіжних послуг платника</b>	
Найменування:	АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"
<b>Отримувач</b>	
Найменування:	ТОВ "Рікон-Лайн"
Код отримувача:	36782866
Рахунок отримувача:	UA71 3348 5100 0000 0026 0051 4090 3
<b>Надавач платіжних послуг отримувача</b>	
Найменування:	АТ "ПУМБ"
Сума: 814 025,04 (сума словами: Вісімсот чотирнадцять тисяч двадцять п'ять гривень 04 копійки)	
Призначення платежу: За сушку кукурудзи зг.рах.№ 505 від 28.12.2023р. у т.ч. ПДВ 20% - 135670.84 грн.	
<b>Підписи платника</b>	
Директор/І підпис, Приймачук Дмитро Олегович (ID ключа: 1674829855447189627)	
М. П.	
Документ з ID 83943883 прийнято 05.01.2024 14:56 по системі iBank2UA ЕП Є КОРЕКТНИМ	
Дата підпису	ID ключа у системі iBank2UA
05.01.2024 14:56	I: 1674829855447189627

Додаток 3  
до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (пункт 26 розділу III)

Додаток Л

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(підприємства/установи/організації)

Типова форма № КО-2

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України 21352743

### Видатковий касовий ордер

від 2 січня 2023 року

Дата складання	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума	Код цільового призначення
3	4	5	6	7
02.01.2023	6856		73 050,00 грн	

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(найменування, номер, дата та місце видачі документа, який засвідчує особу одержувача)

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
за орендної плати власникам земельних ділянок с.Чорнявка, с.Тіньки, с.Худоліпка за 2022 р.

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
сумою три тисячі п'ятдесят гривень 00 копійок  
(словами)

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
на виплату готівки № 1 від 02.01.2023 р.

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(підпис, прізвище, ініціали) Приймачук Д.О. Головний бухгалтер Хижняк Н.Г.  
(підпис, прізвище, ініціали) (підпис, прізвище, ініціали)

грн коп.

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(словами)

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
20 року Підпис одержувача

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(найменування, номер, дата та місце видачі документа, який засвідчує особу одержувача)

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 1  
до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (пункт 18 розділу II)

ГОСПОДАРСЬКЕ ТОВАРИСТВО З ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НИВА"  
(найменування підприємства/установи/організації)

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України 21352743

Кореспондуючий рахунок  
рахунок, субрахунок 6856 код аналітичного рахунку          Код цільового призначення         

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(найменування, номер, дата та місце видачі документа, який засвідчує особу одержувача)

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
до 02.01.2023 року

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
сумою три тисячі п'ятдесят гривень 00 копійок (73 050 грн 00 коп.)

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(підпис, прізвище, ініціали) Приймачук Д.О. Головний бухгалтер Хижняк Н.Г.  
(підпис, прізвище, ініціали) (підпис, прізвище, ініціали)

### Відомість на виплату готівки №1

за 2 січня 2023 р.

Кількість аркушів 3

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
виплачено гривень Сімдесят три тисячі п'ятдесят гривень 00 копійок (73 050 грн 00 коп.)

Господарське товариство з відповідальністю "Нива"  
(підпис, прізвище, ініціали)           
(підпис, прізвище, ініціали)

Зставний аркуш до додатка № 1

Таблицяний номер	Прізвище, ім'я, по батькові	Сума	Підпис про одержання	Примітки
	Пучковська Ольга Дмитрівна	3420,00	[Signature]	
	Кочубейко Анастасія Миколаївна	3120,00	[Signature]	
	Бончук Марина Миколаївна	3120,00	[Signature]	
	Колотня Анна Іванівна	5080,00	[Signature]	
	Колотня Олександр Іванович	5120,00	[Signature]	
	Іванченко Дмитро Іванович	10000,00	[Signature]	
	Шибирь Леонід Леонідович	6320,00	[Signature]	
	Шибирь Марина Дмитрівна	6320,00	[Signature]	
	Шоша Ірина Дмитрівна	12100,00	[Signature]	
	Кочубейко Премислав Іванович	5020,00	[Signature]	
	Кочубейко Анастасія Премиславівна	5020,00	[Signature]	
	Кочубейко Ольга Дмитрівна	1420,00	[Signature]	
	Кочубейко Ірина Іванівна	3800,00	[Signature]	

Всього по аркушу: 73000,00

Відомість склав: [Signature] (підпис, прізвище, ініціали)

Відомість перевіри: [Signature] (підпис, прізвище, ініціали)

Додаток М

Сальдо-сальдова відомість по рахунку 311 за 6 жовтня 2023 р.  
 БО (дані бухгалтерського обліку)

	Сальдо на початок періоду		Обороти за період		Сальдо на кінець періоду	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
грошових коштів	1 543 947,13		2 409 252,45	3 108 260,44	844 939,14	
поточний	33 008,89		1 450 000,00	1 278 674,58	204 334,31	
збір				1 300,00		
старобітника				9 046,07		
комсія				2 081,16		
				835 408,17		
збір				16 062,95		
з паїв				5 952,80		
внесок				209 000,20		
матеріали				624,69		
а/шин				454,00		
				197 496,55		
забезпечення				1 250,00		
оплата			1 450 000,00			
БАНК поточний	1 510 938,24		959 252,45	1 829 585,86	640 604,83	
матеріалу				11 592,00		
льчий				7 335,00		
матеріали				7 373,60		
рослин				113 786,24		
зерна				49 501,22		
				1 408,00		
				14 220,00		
				30 000,00		
				3 115,00		
				52 990,00		
				88 264,80		
			287 108,64			
			672 143,81			
				1 450 000,00		
оплата	1 543 947,13		2 409 252,45	3 108 260,44	844 939,14	