

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Обліково-економічний факультет

(повна назва факультету)

Кафедра економічного аналізу

(повна назва кафедри)

Допущено до захисту

Завідувач кафедри _____

(підпис)

к.е.н., доцент Волкова Н.А.

(прізвище та ініціали)

“ ___ ” _____ 20__ року

Дипломна робота

магістра

(освітньо-кваліфікаційний рівень)

з теми: Облік, аудит та аналіз в системі управління грошовими потоками підприємства (на прикладі КП «Теплопостачання міста Одеси»)»

Виконала: студентка VI курсу, групи 1

спеціальності 8.03050901 «Облік і аудит»

(шифр і назва спеціальності)

Голубнич О.О.

(прізвище та ініціали)

Керівник д.е.н., професор Лоханова Н.О.

(прізвище та ініціали)

Рецензент заст. головного бухгалтера Ольшевська А.В.

(прізвище та ініціали)

ОДЕСА - 2017 року

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ВИЗНАЧЕННЯ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА ЯК ЕКОНОМІЧНОЇ КАТЕГОРІЇ	6
1.1. Грошовий потік підприємства як економічна категорія	6
1.2. Фінансові інструменти, обслуговуючі грошові потоки підприємства	14
1.3. Основні показники, що характеризують ефективність управління	21
1.4. Дискусійні аспекти в межах обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими потоками підприємства	26
РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНІ ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ І АУДИТУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРИКЛАДІ КП "ТЕПЛОПОСТАЧАННЯ МІСТА ОДЕСИ"	33
2.1. Характеристика інформаційної бази грошових потоків	33
2.2. Облік грошових потоків на КП "Теплопостачання міста Одеси"	44
2.3. Аудит використання грошових потоків підприємства	59
РОЗДІЛ 3. ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА	69
3.1 Аналіз ефективності використання грошових потоків	69
3.2 Планування об'ємів, структури грошових потоків та оптимізація середнього залишку	94
3.3 Шляхи підвищення ефективності управління грошовими потоками підприємства	107
ВИСНОВКИ	113
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	119
ДОДАТКИ	127
ВСТУП	

Актуальність теми. Функціонування підприємства - це складний динамічний процес, що є результатом неперервного циклічного руху грошових коштів. Однією із проблем, що виникають перед підприємствами в сучасних умовах, є відновлення і збереження динаміки циклів операційної, інвестиційної і фінансової діяльності, що є запорукою необхідної ліквідної позиції підприємства і реалізації його попиту на кошти. Вирішення цієї проблеми неможливе без глибоких досліджень економічних механізмів, що визначають грошові потоки кожного окремого суб'єкта господарювання. Таким чином, існує загальна потреба в розробці методики обліку, контролю і аналізу грошових потоків, підвищенні наукової обґрунтованості прийняття фінансових рішень в умовах нестабільності та ризику, розробці системи аналітичних і модельних засобів управління коштами. Необхідність в організації обліку, контролю та економічного аналізу грошових потоків на підприємствах обумовлена існуванням практичних потреб фінансового управління, що стоять на рівні проблеми виживання окремих підприємств, галузей і виходу із кризового стану економічної системи в цілому.

Питання теорії та практики обліку, контролю грошових коштів досліджують такі автори як Ткаченко Н.М., Марочкіна А.М., Бутинець Ф.Ф., Грабова Н.М., Завгородній В.П., Кулаковська Л.П., Піч Ю.В. Питання економічного аналізу грошових потоків висвітлюються ширше в роботах зарубіжних авторів і частково у вітчизняних спеціалізованих виданнях. Свій внесок у розробку аналітичного забезпечення управління грошовими потоками зробили вітчизняні економісти: Бланк

І.О., Голов С. Ф., Лігоненко Л.О., Литвин Б. М., Мних Є.В., Нусінов В. Я., Ситник Г.В., Суторміна В. М., Шкарабан С. І. та інші. Водночас у вітчизняному доробку бракує окремих комплексних завершених досліджень з питань управління грошовими потоками, які б розширили межі традиційного аналізу, сформували конкретні підходи до розробки аналітичного забезпечення управління ними, запропонували конкретні шляхи виходу підприємств із стану неплатоспроможності тощо.

Очевидно, що брак досвіду функціонування підприємств України в ринкових умовах, недостатнє вирішення проблеми управління їх грошовими потоками як в методологічному, так і в прикладному аспектах призводять до того, що у вітчизняній

практиці аналізу руху коштів практично не береться до уваги. Це зумовлює ігнорування найбільш важливої - динамічної частини бізнесу і породжує низку серйозних проблем, пов'язаних з необґрунтованістю та хаотичністю управління і загостренням загальної проблеми не платежів. У зв'язку з цим тема роботи, в якій сформульовано теоретичні положення та розроблено практичні рекомендації щодо формування системи аналітичного забезпечення управління грошових потоків підприємств, є актуальною.

Мета та завдання дослідження. Метою магістерської роботи є узагальнення теоретико-методичних підходів щодо обліку, аудиту та аналізу грошових потоків для надання конкретних рекомендацій стосовно поліпшення ефективності господарювання на комунальному підприємстві. Для досягнення цієї мети в роботі зроблена спроба вирішити такі завдання:

- дослідити теоретичні основи обліку, аудиту і аналізу грошових потоків підприємства;
- вивчити особливості організації обліку грошових потоків та ведення автоматизації на аналізованому підприємстві КП "Теплопостачання міста Одеси";
- проаналізувати ефективність управління грошовими потоками на цьому підприємстві;
- формулювати рекомендації для удосконалення організації обліку грошових потоків та поліпшення ефективності господарювання на КП "Теплопостачання міста Одеси".

Об'єкт та предмет дослідження. Об'єктом дослідження є комунальне підприємство КП "Теплопостачання міста Одеси". Предметом дослідження є теоретичні та методичні проблеми, пов'язані з веденням обліку, аудиту та аналізу грошових потоків на КП "Теплопостачання міста Одеси".

Методи дослідження. Для розв'язання поставлених завдань у роботі використовувалися діалектичний метод пізнання, системний підхід та прийом порівняння - для здійснення критично-бібліографічного огляду літературних джерел;

логічний - при побудові логіки й структури дипломної роботи; аналіз коефіцієнтів - для формування критеріїв оцінювання ефективності грошовими потоками підприємства; математичні прийоми, які використовуються за умов існування стохастичного зв'язку між результативним показником та факторами щодо обумовлюють його зміну (регресія) - для побудови моделі.

Наукова новизна одержаних результатів полягає в обґрунтуванні теоретичних положень і вирішенні комплексу питань, пов'язаних із удосконаленням організації та методики обліку, аудиту та аналізу основних засобів з урахуванням специфіки з виробництва, транспортування та постачання теплової енергії на прикладі КП "Теплопостачання міста Одеси" та сучасних тенденцій її розвитку.

Інформаційна база дослідження. Інформаційною базою дослідження є праці вітчизняних і зарубіжних учених, статті у фахових наукових виданнях, законодавчі та нормативні акти України, Кабінету Міністрів України, Правління Національного Банку України, офіційні статистичні дані, статистична та фінансова звітність комунального підприємства КП "Теплопостачання міста Одеси".

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ВИЗНАЧЕННЯ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА ЯК ЕКОНОМІЧНОЇ КАТЕГОРІЇ

1.1. Грошовий потік підприємства як економічна категорія

В умовах ринкових реформ в економіці України гостро постає питання нестабільності та погіршення фінансового стану підприємств. У зв'язку з цим особливого значення набуває поняття «грошовий потік», яке привертає увагу багатьох практиків і науковців. Досліджуються і вивчаються різні аспекти нового для вітчизняних економістів поняття «грошовий потік». Важливість дослідження проблеми формування грошових потоків обумовлюється тим, що вони обслуговують господарську діяльність підприємства в усіх її напрямках. Грошові потоки

Сукупність конкретних методів і форм, що використовуються підприємством для організації руху грошових коштів у часі і просторі відповідно до визначених критеріїв і цілей, формує модель управління грошовими потоками підприємства, яка розв'язує вище визначені цілі. Така модель визначається підприємством самостійно і є індивідуальною, враховуючи особливості його фінансово-господарської діяльності, положення фінансової стратегії, а також специфічні умови зовнішнього та внутрішнього середовища її реалізації. Така індивідуальність досягається при використанні сукупності загальних підходів, прийомів та методів - інструментарію управління грошовими потоками.

Підсумовуючи розглянуті вище рекомендації щодо розробки ефективної моделі управління грошовими потоками підприємства, можна стверджувати, що грошові потоки підприємства являють собою складне явище, органічно інтегроване в загальну систему організації його фінансово-господарської діяльності.

ВИСНОВКИ

Узагальнивши результати проведеного дослідження теоретичних та практичних аспектів обліку, аудиту та аналізу грошових потоків, нами були зроблені такі висновки:

– Грошовий потік - це сукупність проведених за звітний період надходжень та витрат, які розподілені за операційною, фінансовою та інвестиційною діяльністю та змінюються під впливом ефективності здійснення господарської діяльності. Основною метою управління грошовими потоками є забезпечення фінансової рівноваги підприємства в процесі його розвитку шляхом балансування обсягів надходження і витрати коштів і їхньої синхронізації в часі. Аналіз грошових потоків проводиться в розрізі за видами діяльності. Використовуються методи горизонтального та вертикального аналізу, порівняння та нормування показників.

– Розвиток господарських зв'язків в умовах ринку значно розширює кількість користувачів обліковою і звітною інформацією. Ними є не тільки працівники управління, безпосередньо пов'язані з підприємництвом, але і зовнішні користувачі інформації, що мають пряму фінансову зацікавленість: банки - при ухваленні рішення

про надання кредитів; постачальники - при укладанні договорів на постачання товарно-матеріальних цінностей; інвестори, засновники, акціонери, яких цікавить рентабельність вкладеного капіталу і можливість одержання прибутків (дивідендів). Кошти необхідні для забезпечення єдності виробництва й обігу, опосередковують зміну форм руху авансованого капіталу з грошової в товарну, і з товарної в грошову. Готівка в касі підприємства утворюється з надходжень готівковими грошовими коштами за надані послуги, продані товари або з інших законних джерел і наявних коштів отриманих у банку на заробітну плату соціального характеру й інші потреби, у встановлених законом випадках.

– Форма ведення бухгалтерського обліку журнально-ордерна. Для організації форми обліку використовується бухгалтерська програма «1С». Розроблений робочий план рахунків. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється прямолінійним методом та податковим методом 50%-50%. Амортизація нематеріальних активів здійснюється лінійним методом, а малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання у розмірі 50% від суми первісної вартості. Вибуття запасів здійснюється методом ФІФО.

– Власного капіталу підприємство останні три роки не має, існує за рахунок кредиторської заборгованості. Дебіторська заборгованість зменшується, зменшується платоздатність підприємства, про це свідчить зменшення коефіцієнту швидкої ліквідності підприємства. КП "Теплопостачання міста Одеси" є фінансово нестійким, але є інвестиційно привабливим.

– При детальному аналізі господарських операцій було з'ясовано, що КП "Теплопостачання міста Одеси" придбало у грудні 2013 року обігрівач у МП «Скай» на суму 800 грн., у т.ч. ПДВ і не розрахувалося за цей товар. Обігрівач було введено у експлуатацію в офіс та нарахована амортизація. Заборгованість за цим малоцінним необоротним матеріальним активом було включено до рядка 100.

Придбання основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів це інвестиційна діяльність, до того ж за цей обігрівач було не сплачено, а у II розділу "Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності" у рядку 260 "Придбання

необоротних активів” у графі “Видаток” включаються оборот за Дт 10,11,12,15,16,18 в кореспонденції з рахунками розрахунків у частині оплати. Тому ця заборгованість взагалі у звіт не включається. Підприємству рекомендовано створити службу внутрішнього контролю, яка серед іншого буде забезпечувати достовірність ведення обліку та складення звітності.

– На КП " Теплопостачання міста Одеси" є кредиторська заборгованість на суму 2000 грн., термін позовної давності якої пройшов (тобто термін позовної давності 3 роки було вичерпано) і вона знаходиться на рахунках кредиторської заборгованості.

Вважаємо за доцільне відмітити, що знаходження вичерпаної кредиторської заборгованості на рахунках кредиторської заборгованості є помилковим, оскільки її треба списати на доходи на Кт 717 рахунка бухгалтерською проводкою Дт 685 Кт 717 та зарахувати у валові доходи у декларації з податку на прибуток, на основі наказу та акту звірки з кредитором.

– Підприємство 12.08.2015 р. виявило помилку, допущену в лютому 2015 р.: завищення амортизації виробничого приміщення на суму 3000 грн. З метою виправлення помилки необхідно зробити проведення Д-т 23 К-т 131 на суму 3000 грн сторно. Підставою для такого проведення має бути бухгалтерська довідка (Додаток 29). Створити службу внутрішнього контролю, яка серед іншого буде забезпечувати достовірність ведення обліку та складення звітності.

– У ході аудиторської перевірки грошових коштів у Головній книзі виявлено по рахунках 301 та 311 незначні відхилення по розрахованих сумах, це свідчить про арифметичні помилки, а також недотримання вимог інвентаризації каси.

Підприємству рекомендовано вивчити всі аспекти ведення косової дисципліни згідно Постанови Правління Національного Банку України №637 з внесеними змінами 06.06.2013р. [5]. Перевіряти стан розрахунків обліку грошових коштів проводити першочерговою контрольною дією на об'єкті - інвентаризацією каси. Після інвентаризації починати з перевірка касових операцій, яка має проводитись методом суцільного контролю касових документів відносно прибутків, видатків, правильності

їх оформлення і законності здійснення та відображення касових операцій на рахунках обліку.

– Аналізуючи діяльність КП "Теплопостачання міста Одеси" за період від 2013р. по 2015р. та оцінивши ситуацію, яка склалася, явно видно, що підприємство не ефективно управляє своїми грошовими потоками, загальна оцінка якості управління в 2013р.- низька, в 2014р. та 2015р. підприємство мало кризове становище, це відбулося за рахунок від'ємного сальдо по фінансовій діяльності. Так, у період з 2013-2015рр. підприємство спрямувало грошові кошти, отримані в результаті операційної діяльності, та позичені кошти на придбання необоротних активів, тобто на проведення інвестиційної діяльності.

– Грошовий потік від фінансової діяльності має від'ємні значення у 2013р., це пов'язано з поверненням раніше позичених грошових коштів, у 2014-2015рр. що пов'язано з поверненням відсотків за кредит і це має наслідком частки власних коштів у структурі активів підприємства та зниження його фінансової стійкості.

– Грошовий потік від інвестиційної діяльності на протязі аналізованого періоду 2013-2015рр. має негативне значення, це пов'язано з придбанням необоротних активів та їх неефективного використання протягом досить тривалого часу.

– Чистий рух грошових коштів (загальний результат від усіх видів діяльності) був позитивним протягом 2013р., а протягом двох наступних негативним. Це свідчить про погіршення фінансово-господарської діяльності та неефективного використання фінансових та інвестиційних ресурсів підприємством протягом чотирьох років.

За даними балансу КП "Теплопостачання міста Одеси" було проведене дослідження структури джерел утворення та напрямів витрачання коштів. Воно дозволило визначити статті балансу підприємства, що увібрали в себе основну суму витрачених коштів, та статті, за якими ці кошти було утворено. Було відзначено, що основними джерелами, які вплинули на утворення коштів підприємства у звітному періоді, є збільшення кредиторської заборгованості за товари. Питома вага інших джерел утворення коштів була несуттєвою, отже, можна стверджувати, що вони не відігравали суттєвої ролі у загальному розширенні джерел фінансування

підприємства. За рахунок збільшення кредиторської заборгованості за товари і поточних зобов'язань за розрахунками створюються додаткові джерела фінансування оборотних активів.

Підприємству рекомендовано вести платіжний календар, як надійний інструмент оперативного управління грошовими потоками підприємства він, надасть змогу: оптимізувати та максимально можливо синхронізувати вхідний і вихідний грошові потоки; забезпечити пріоритетність платежів підприємства за критерієм їх впливу на кінцеві результати його фінансової діяльності; забезпечити ліквідність грошового потоку підприємства.

На погіршення платоспроможності товариства вказує негативна динаміка показника швидкої ліквідності на кінець 2015р. 0,462. Кореляційно- регресійний аналіз показав, що на неї впливають такі фактори - рентабельність продажів; коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги; питома вага дебіторської заборгованості у загальній сумі оборотних активів. Якщо інтерпретувати модель з позиції економіки підприємства, то ми можемо побачити, що при зменшенні збитковості продажів на 1% призводить до збільшення коефіцієнта швидкої ліквідності на 0,11. Тобто, при зменшенні збитковості продажів спадає негативна дія ризикового сигналу. Збільшення цього коефіцієнта відображає зовнішню причину платоспроможності підприємства.

Позитивну дію на збільшення готівки в обороті КП "Теплопостачання міста Одеси" показує коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості. Збільшення цього коефіцієнта призводить до збільшення коефіцієнта швидкої ліквідності на 2,05. Економічний аналіз дії такого фактору, як питома вага дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги у загальній сумі оборотних активів свідчить, що зменшення цього показника призводить до спаду коефіцієнту швидкої ліквідності на 2,05.

Зазначимо також, що найбільш вагомим для КП "Теплопостачання міста Одеси" є управління рентабельністю продажів, а саме, її поступове збільшення. Про це свідчить значення фактору x_1 (0,1147), а на другому місці стоїть питома вага

дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги у загальній сумі оборотних активів (значення фактору x_3 дорівнює 2,0507).

Спираючись на висновки, які були зроблені нами за допомогою кореляційно-регресійного аналізу, а також на результати проведеного фінансового аналізу виробничо-фінансової діяльності КП "Теплопостачання міста Одеси" вважаємо за потрібне для збереження стійкого фінансового стану досліджуваного товариства надати такі рекомендації:

- досягнення прибутковості, що передбачає збільшення обсягів продажу та зменшення витрат, залучення довгострокових позик на фінансування капітальних витрат, або залучення інвестиційних проектів;

- раціональне управління наявними фінансовими ресурсами, зокрема визначення оптимальних обсягів виробничих запасів, управління дебіторською заборгованістю, координація планів виробництва та продажу, забезпечення безперебійної роботи підприємства. Раціональне використання фінансових ресурсів передбачають результати моделі Баумола. Оптимальний розмір середнього залишку грошових активів підприємства = 9992,50 тис. грн..

Необхідно також мінімізувати витрати грошових коштів, для цього варто відновлювати основний капітал тільки за рахунок процедур лізингу; намагатися скоротити постійні витрати підприємства.

Отже, ситуація КП "Теплопостачання міста Одеси" не є катастрофічною, але потребує негайного втручання. Забезпечення достатнього рівня ліквідності є запорукою ефективної діяльності підприємства та стабільного розвитку. Дотримання наведених вище рекомендацій для КП "Теплопостачання міста Одеси" дозволить поліпшити фінансовий стан підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Офіц. текст із змін. станом на 1 січня 2012 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_019.
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість». - Офіц. текст із змін. станом на 09.08.2013 р [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99> .
3. Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 13 "Фінансові інструменти\"
Офіц. текст із змін. станом на 27.06 2013 р [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу:<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>.
4. Постанова Правління Національного Банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» №210 від 06.06.2013р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1109-13>.
5. Постанова Правління Національного Банку України «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» №637 від 15.12.2004р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0040-05>
6. Указ Президента України «Про застосування штрафних санкцій за порушення норм з регулювання обігу готівки» Офіц. текст із змін. станом на 07.09 2001 р [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436/95>
7. Андрійчук В.Г. Економіка підприємств агропромислового комплексу: [підручник] / В.Г. Андрійчук. – К.: КНЕУ, 2013. – 779 с.
8. Баканов М. І. Шеремет А. Д. Теорія економічного аналізу: Підручник. — 4е изд. доп. і перероб. — М. Фінанси і статистика, 2012. — 416с.

9. Барабаш Н.С. Аналіз грошових потоків у системі фінансового менеджменту підприємства / Н.С. Барабаш, М.О. Ніконович // Вісник Хмельницького національного університету. – 2010. - №2. – Т. 2. – с. 164-167.

10. Беспалов М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): [учебное пособие] / М.В. Беспалов. – М., Инфра, 2014. – 516 с.

11. Білик М.Д., Беялов Т.Е. Фінансове планування на підприємстві: навчальний посібник / М.Д. Білик, Т.Е. Беялов. – К:ТОВ “ПанТот, 2015. – 342.

12. Бланк И. А. Управління фінансовими ресурсами / И. А. Бланк., 2011. – Київ: Омега-Л. - 768 с.

13. Бонарев В. В. Теоретичні основи аналізу грошових потоків підприємства / В. В. Бонарев. // "\"Економічні науки\".-Серія \"Облік і фінанси\".. – 2010. – С. 115–121. 14. Брігхем Є.А. Основи фінансового менеджменту/Є.А Брігхем: - Київ: Молодь, 1997. -1000 с., с. 425

15. Васильева Н.С. Финансовый анализ / Н.С. Васильева, М.В. Петровская: – М.: КРОНУС, 2006. – 544 с.

16. Волкова Н.А. Сучасні проблеми розвитку економічного аналізу як інструменту ефективності діяльності: [монографія] / Н.А.Волкова, Р.М.Волчек, О.М.Гайдаєнко, Н.В. Мозгова та ін. – Одеса, 2012. – 292 с.

17. Волчек Р.М. Канонічні кореляції як аналітичний інструмент управління фінансовим станом підприємств харчової промисловості / Р.М. Волчек // Економіка АПК. – 2012. – № 11. – С. 69-78.

18. Волчек Р.М. Теорія рефлексії в дослідженні фінансового стану підприємств / Р.М. Волчек // АгроІнКом. – 2012. – № 7–9. – С. 59-65.

19. Гадзевич О. І. Аналіз стану грошових розрахунків як засіб підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства [Електронний ресурс] / О. І. Гадзевич // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2015. –

Режим доступу до ресурсу:

http://www.visnykekon.uzhnu.edu.ua/images/pubs/45/2/45_2_239-242_Гадзевич.pdf.

20. Гайдаєнко О. М. Аналіз якості управління грошовими потоками на підприємстві ПАТ «Одеський коровай» [Електронний ресурс] / О. М. Гайдаєнко, Н. Григор'єва // РВВ Луцького НТУ - 2015. – Вип. 1 (5). – Ч.2. - С. 65-74. – Режим доступу до ресурсу: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/2743>

21. Голова С.Ф. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку. /Пер. з англ. за ред. С. Ф. Голова: - К.: ФПБАУ.-1998.- 736 с.

22. Грабова Н.М. Бухгалтерський облік на виробничих і торговельних підприємствах./Н.М. Грабова, В.М. Добровський: – К.: А.С.К., 2002. – 492 с.

23. Григор'єва Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. [учебник для вузов] / Татьяна Исаковна Григор'єва. – М., изд-во “Юрайт”, 2013. – 218 с

24. Гриценко Л. Л. Фінанси підприємств: практикум : навч. посіб. / Л. Л. Гриценко, О. В. Дейнека, І. М. Боярко. – Суми : Університетська книга, 2015. – с.285

25. Добрик Л.О. Роль фінансового планування у складі організаційно-економічного механізму управління реалізаційною діяльністю промислових підприємств/ Л.О. Добрик // Фондовый рынок. - 2007. - №12. - С.20-24.

26. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит [навч. посіб.]/Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. — М.: Финансы – 450с.

27. Еш С. М. Фінансовий ринок : навчальний посібник/ С. М. Еш. - Київ: ЦУЛ, 2011. - 528 с.

28. Єрешко Ю. О. Економічна сутність грошового потоку підприємства [Електронний ресурс] / Ю. О. Єрешко // Економічний вісник НТУУ "КПІ". – 2014. – Режим доступу до ресурсу: <http://economy.kpi.ua/uk/node/161>.

29. Жукова О.А., Киш Л.М. Організація і методика економічного аналізу: навч. посіб. / О. А. Жукова, Л. М. Киш. - Вінниця : Вінницька газета, 2012. - 301 с.
30. Завгородній В.П. Бухгалтерський облік в Україні/В.П. Завгоодній: – К.: А.С.К., 2002. – 419 с.
31. Зубілевич С. Я. Облік фінансових інструментів/С. Я. Зубілевич, І. Ю. Кравченко, О. О. Прокопенко, Д. Г. Школьніков, Н. С. Юревич. // USAID/IBTCSI Проект реформи бухгалтерського обліку та аудиту в Україні. – 2014. – С. 320–339.
32. Іванов М.М. Операційний менеджмент: Навчальний посібник / М. М.Іванов. – К.: 2012. – 368 с.
33. Казакова Р.С. Денежные средства. Расчеты/Р.С. Казакова: - К.: Новая бухгалтерия 2001. – 352 с.
Карт-бланш, 2002. – 628 с.
34. Кинг А. М. Тотальное управление деньгами. Переклад з англ. /А.М. Кинг: СПб.: Полигон, 1999. - 448 с.
35. Кірейцев Г. Г. Фінансовий менеджмент: [Навчальний посібник] Видання третє, перероблене і доповнене/Г.Г. Кірейцев - Київ: «Центр навчальної літератури», 2004. - 531 с.
36. Коваленко Л. О. Фінансовий менеджмент: [Навч. посіб.]/Л. О. Коваленко, Л М. Ремньова: - 2-ге вид., перероб. і доп. - К.: Знання, 2005. – 485 с.
37. Ковбасюк М.Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств: / [Навчальний посібник]/М.Р. Ковбасюк: – К: Видавничий дім «Скарби», 2001. – 336 с.
38. Кожанова Є. П. Економічний аналіз: [Навчальний посібник для самостійного вивчення дисципліни]/ Є. П Кожанова, І. П. Отенко: - Харків: ВД «ІНЖЕК», 2003. -208 с.

39. Козырь Ю. В. Оценка влияния ликвидности на стоимость активов [Электронный ресурс] / Ю. В. Козырь – Режим доступа до ресурсу: <http://www.audit.ru>
40. Крамаренко Г.О. Фінансовий менеджмент : [Підручник]/ Г.О Крамаренко: -
К.: Центр учбової літератури, 2009. - 520 с.
41. Кулаковська Л.П. Основи аудиту/Л.П. Кулаковська, Ю.В. Піча: - К.: "Каравелла"; Львів : "Новий світ -2000", 2002. – 341 с.
42. Кулаковська Л.П. Основи аудиту: [Курс лекцій]/Л.П. Кулаковська: — Житомир: ЖІТІ, 2000. – 362 с.
43. Лахтіонова Л. А. Фінансовий аналіз суб'єктів господарювання / Л. А. Лахтіонова. – К.: КНЕУ, 2008. – 387 с.
44. Литвинчук, Т. В. Грошові потоки в системі управління підприємством [Текст] / Т. В. Литвинчук // Вісник Хмельницького національного університету. - 2009. - № 6. - С.86-90
45. Лишиленко А. В. Бухгалтерський учет : учебник / А. В. Лишиленко. – К. : ЦУЛ, 2011. – 736 с.
46. Лишиленко О.В. Бухгалтерський облік/О.В. Лишиленко: - К.: ЦНЛ, 2003. – 468 с.
47. Лігоненко Л. О. Управління грошовими потоками: [Навч. посіб.]/Л. О. Лігоненко, Г.В. Ситник: - К.: Київ. нац. торг.- екон.ун-т, 2005. - 255с.
48. Лоханова Н. О. Проблемні питання обліку фінансових інструментів відповідно до вимог П(С)БО І МСФЗ / Н. О. Лоханова. // науковий вісник Херсонського державного університету. – 2014. – С. 163–166.
49. Максимова В. Ф. Бухгалтерський облік: Підручник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 6.050100 «Облік і аудит»/В.Ф. Максимова. – Одеса: ОНЕУ, 2012.– 670 с.
50. Матюшенко І.Ю. Фінансовий менеджмент: [навч. посібн.] /

І.Ю.Матюшенко. — К: ЦНП, 2003.- 320 с.

51. Митрофанов Г.В Фінансовий аналіз: [навч. посіб.]/ Г.В. Митрофанов, Г.О. Кравченко, Н.С. Барабаш та ін.; За ред. проф. Г.В. Митрофанова. – К.: Київ нац. торг.екон. ун-т.: 2002, - 301 с.

52. Митякова, О. И. Оптимизация денежных потоков как инструмент кризисного управления предприятием [Текст] / О. И. Митякова // Финансы и кредит. - 2005. - № 30. - С.45-50

53. Михайлов М. Г. Бухгалтерський облік у бюджетних установах / М. Г. Михайлов. – К. : ЦУЛ, 2011. – 384 с.

54. Мицак О. В. Фінансовий менеджмент / О. В. Мицак, І. Р. Чуй. – Київ: Знання, 2013. – 228 с.

55. Мних Є.В. Фінансовий аналіз : підручник / Є.В. Мних, Н.С. Барабаш. – К. : КНТЕУ, 2014. – 536 с.

56. Момот Т.В., Безугла В.О., Тараруєв Є.О., Кадничанський М.В., Чалий І.Г. Фінансовий менеджмент: Навч. посіб. / За ред Момот Т.В. – Київ: Центр учбової літератури, 2011. – 712с.

57. Москалюк Г.О. Облік та контроль дебіторської заборгованості: існуючі проблеми та шляхи вирішення / Г.О. Москалюк // Вісник Нац.ун. «Льв.пол.» «Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку».

№ 721. – Львів: Вид-во Львівська політехніка, 2012. – С. 173-179.

58. Нагайчук В. В. Управління грошовими потоками підприємства

[Електронний ресурс] / В. В. Нагайчук // Вісник соціально-економічних досліджень.

– 2014. – Вип. 1. – С. 245-249. - pdf/Vsed_2014_1_39.pdf.

59. Немченко В.В. Аудит. (Основи державного, незалежного професійного та внутрішнього аудиту). / За ред. проф. Немченко В. В., Редько О. Ю., Підручник. - К.:

Центр учбової літератури, 2012. - 540 с.

60. Непочатенко О. О. Фінанси підприємств / О. О. Непочатенко. – Київ: Центр учбової літератури, 2013. – 504 с.

61. Огійчук М.Ф., Утенкова К.О. Організація і методика аудиту: навчальний посібник / М.Ф. Огійчук, К.О. Утенкова. – К.: Алерта, 2016. – 304 с.

62. Олійник О.О. Логіко-структурна модель платіжного календаря в управлінні грошовими потоками підприємств АПК / О.О. Олійник // Вісник Бердянського університету менеджменту та бізнесу. – 2010. - №1. – с. 106-110.

63. Омельченко Л. С. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. / Л. С. Омельченко. – Маріуполь : ПДТУ, 2016. – 235 с.

64. Осмятченко В. Вплив інформаційних технологій на принципи і функції бухгалтерського обліку [Електронний ресурс] / В. Осмятченко. — 2014. — Вип. 1 (10).

— С. 80-87.

65. Островський П.І., Гострик О.М., Добрунік Т.П., Радова О.В. Моделювання економічних процесів: Навчальний посібник. – Одеса, ОНЕУ, 2012. – 132 с.

66. Павлова Л. Н. Финансовый менеджмент: [Навч. посіб]/Л.Н. Павлова:- 2-е изд., перераб. й доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 269с., с. 217

67. Пилипенко І.І., Пантелеєв В.П., Шевчук В.О. та ін.Облік, контроль та аналіз:

навч. посібник / І.І. Пилипенко, В.П. Пантелеєв, В.О. Шевчук та ін.; за ред. В.П.

Пантелеєва – К.: Бізнес Медіа Колсалтинг, 2011. – 368 с.

68. Пипко В.А. Фінансовий облік: [навч. посібн.] / В.А.Пипко. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 352 с.

69. Поддєрьогін. А. М. Фінансовий менеджмент: [навч. посіб.] / Кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А. М. Поддєрьогін. - К.: КНЕУ, 2005. - 535 с.

70. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств: [Навч. посібн.] / А.М.Поддєрьогін.

– К: Знання, 2004. – 344 с.

71. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств: [Навчальний посібник]/А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Боряк та ін.; кол. авт. і наук. ред. проф. А. М.

Поддєрьогін. – 8-ме вид. перероб. та доп. – К.: КНЕУ, 2013. – 519 с.

72. Попович П.Я. Економічний аналіз та аудит на підприємстві/П.Я. Попович - Тернопіль: Економічна думка, 1998. – 472 с.

73. Садовська І. Б. Бухгалтерський облік : навч. посіб. / І. Б. Садовська, Т. В.

Божидарнік, К. Є. Нагірська. - К. : "Центр учбової літератури", 2013. - 688 с.

74. Соколова Н. С. СУТНІСТЬ ТА ЗМІСТ ПОНЯТТЯ «ГРОШОВІ ПОТОКИ»

[Електронний ресурс] / Н. С. Соколова, Т. Г. Соколова – Режим доступу до ресурсу: <http://stp.diit.edu.ua/article/download/9357/8129>.

75. Стащук О. В. Грошові потоки на підприємстві: суть та необхідність управління / О. В. Стащук, А. М. Хандучка. // Молодий вчений. – 2014.

76. Талах Т.А. Особливості методики проведення аналізу та оптимізації грошових потоків підприємства / Т.А. Талах // Луцький НТУ. – 2008. – Вип. 5 (20). – Ч. 2. – С. 247-260.

77. Талах Т.А. Особливості методики проведення аналізу та оптимізації грошових потоків підприємства / Т.А. Талах // Миколаївський . – 2008. – с. 247-260.

78. Терещенко М.К. Деякі аспекти удосконалення обліку, аналізу та аудиту дебіторської заборгованості підприємств // Економічний вісник. – 2014. – №1. – С. 107-112.

79. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: [навч. посіб.]/О.О. Терещенко: - К.: КНЕУ, 2003, - 554 с.

80. Тімбекова І.Ш. Математичне моделювання оптимізації грошових потоків підприємства в умовах фінансової кризи / І.Ш. Тімбекова // Харківський інститут фінансів Українського державного університету фінансів та міжнародної торгівлі в умовах фінансової кризи : наук.-техн. зб. – 2008. – № 87. – С. 306-311.

81. Утенкова К. О. Аудит. Навчальний посібник. / К. О. Утенкова. – Київ: Центр учбової літератури, 2011. – 408 с.

82. Хома І. Б. Фінансове моделювання управління грошовими потоками в економіці України на прикладі ПАТ «Львівхім» [Електронний ресурс] / І. Б. Хома –

Режим доступу до ресурсу:

http://www.nbuu.gov.ua/portal/chem_biol/nvnltu/21_10/335_CHo.pdf.

83. Циган Р. М. Удосконалення класифікації грошових потоків з урахуванням сучасних умов господарювання / Р. М. Циган // Актуальні проблеми економіки. – 2010. – № 4 (106). – С. 150–155.

84. Шара Є. Ю. Бухгалтерський фінансовий та податковий облік : навч. посіб. /

Є. Ю. Шара. – К. : ЦУЛ, 2011. – 422 с.

85. Швецова Н.К. Система показателів денежного потоку в оцінці фінансової устойчивості підприємства. / Н.К. Швецова: - М., 2014. – с.213-214.

86. Шевчук В.Р. Аналітичне забезпечення раціоналізації грошових потоків підприємств (на прикладі меблевого виробництва України): Автореф.

дис... канд. екон. наук: 08.06.04 / В.Р. Шевчук; Терноп. акад. нар. госп-ва. – Т.,
2011. – 120 с. – укр.