

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра бухгалтерського обліку та аудиту
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
Лоханова Н.О. _____

(підпис)

“ ___ ” _____ 20__ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня магістр
зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
(шифр та найменування спеціальності)
за освітньою програмою «Облік і оподаткування»
(назва освітньої програми)

на тему: «Облік, аудит і аналіз грошових потоків підприємства
(на прикладі ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса»)»

Виконавець:

студентка факультету центр заочної
форми навчання

Плетенчук Олена Володимирівна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

Кандидат економічних наук, доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Шевчук Ніна Сергіївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Одеса 2019

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ВИЗНАЧЕННЯ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА ЯК ЕКОНОМІЧНОЇ КАТЕГОРІЇ	6
1.1. Поняття та сутність категорії грошових коштів.....	6
1.2. Функції грошей як економічної категорії	13
1.3. Характеристика фінансової звітності.....	16
1.4. Аналіз машинобудівної галузі України.....	20
РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНІ ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ І АУДИТУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРИКЛАДІ ТОВ «ЕВВ АУТОМОТІВ ОДЕСА».....	29
2.1. Характеристика підприємства ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса».....	29
2.2. Облік грошових коштів та їх еквівалентів.....	32
2.3. Аудит грошових коштів та їх еквівалентів.....	43
РОЗДІЛ 3. ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА.....	49
3.1. Аналіз ефективності використання грошових потоків.....	49
3.2. Аналіз підвищення ефективності управління грошовими потоками підприємства.....	54
3.3. Прогнозування грошових потоків підприємства за допомогою моделі У. Баумоля.....	56
ВИСНОВКИ	60
Список використаних джерел	66
Додатки	69

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, сформуvalи 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 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 ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса»
- проаналізувати ефективність управління грошовими потоками на цьому підприємстві;
- формулювати рекомендації для удосконалення організації обліку грошових потоків та поліпшення ефективності господарювання на ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса»

Об'єкт та предмет дослідження. Об'єктом дослідження є процес управління рухом грошових коштів підприємства. Предметом дослідження є

теоретичні та методичні проблеми, пов'язані з веденням обліку, аудиту та аналізу грошових потоків на ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса».

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 грошових коштів з урахуванням специфіки виробництва, транспортування та постачання предметів виробництва машинобудівного підприємства на прикладі ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» 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 підприємства ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса».

ВИСНОВКИ

На підставі проведеного дослідження теоретико-методичних питань, критичної оцінки діючої практики обліку та аудиту на підприємстві було встановлено, що:

- грошовий потік – це різниця між отриманими і виплаченими підприємством коштами за певний визначений період, тобто це сума надлишку або недостачі грошових коштів;
- грошовий потік – це безперервний рух коштів (обіг).

Визначення поняття грошових потоків між вітчизняними та міжнародними вченими досить різняться. Так, в США, поняття грошових потоків вперше виникло і стало предметом дослідження вчених в кінці 1940-х рр. в зв'язку з діяльністю ринку цінних паперів.

Також, ми маємо зауважити, що в МСБО 7 зустрічається поняття «грошові потоки», а в національних – рух грошових коштів, хоча значення цих понять тотожні.

Розглянувши основні аспекти складання Звіту про рух грошових коштів за національними та міжнародними стандартами можна дійти висновку, що існує низка спільних та відмінних рис. В національному законодавстві структура звіту, визначення понять операційної, фінансової та інвестиційної діяльності, надання підприємству права вибору методу складання звіту відповідають міжнародним стандартам.

Але існують деякі відмінності при визначенні поняття грошового потоку, стандартизації самого звіту, наявності проміжної звітності, відображені банківських овердрафтів. Це свідчить, про необхідність продовження процесу гармонізації міжнародних та національних стандартів бухгалтерського обліку, при цьому необхідно враховувати особливості господарської діяльності українських підприємств з метою надання більш точної та об'єктивної інформації про рух грошових коштів суб'єктів господарювання.

Актуальним питанням, при написанні цієї роботи, об'єктом дослідження

якого є машинобудівне підприємство, являється дослідження стану та тенденцій розвитку машинобудівного комплексу України.

Найбільша частка підприємств машинобудування займається виробництвом машин та устаткування, а найменша – транспортних засобів та устаткування. Так, на початок 2017 р. виробництвом машин та устаткування займалися 44,6% підприємств машинобудування, виробництвом електричного, електронного та оптичного устаткування – 43,6%, а виробництвом транспортних засобів та устаткування – лише 11,8%.

Дослідити тенденції розвитку машинобудування України можливо шляхом аналізу ключових показників діяльності промислових підприємств. Загальну картину розвитку промисловості та машинобудування зокрема дає змогу сформулювати індекс промислової продукції, який є середньозваженою величиною, що розраховується за даними про розподіл валової доданої вартості різних видів діяльності та окремих індексів кожного товару в галузі.

Особливості обліку та аудиту грошових потоків було розглянуто на прикладі товариства з обмеженою відповідальністю «ЕВВ Аутомотів Одеса» (далі – ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса»), яке функціонує на ринку ринку технічного обслуговування та ремонту автотранспортних засобів.

ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» є офіційним представником вантажівок вантажних автомобілів марки DAF і надає повний спектр послуг з їх продажу та обслуговування в Одесі та регіоні.

Основними видами діяльності по КВЕД є:

- 45.20 Техобслуговування і ремонт автомобілівГарантійне і післягарантійне обслуговування
- 45.19 Продаж інших моторних транспортних засобів. Підбір, продаж, доставка оригінальних запасних частин DAF
- 45.31 Оптова торгівля запасними частинами і приладдям для автомобілів
- 45.32 Роздрібна торгівля запасними частинами і приладдям для автомобілів

ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» досить нове підприємство, воно існує лише 2 роки, тому що, у березні 2018 року, попередня назва, згідно Протоколу зборів учасників була змінена, а само підприємство реорганізовано.

Згідно ПСБО 25 «Спрощена фінансова звітність», ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» має можливість подавати скорочену фінансову звітність за формою 1-м «Баланс» та 2-м «Звіт про фінансові результати».

Для обліку грошових коштів на ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» використовуються рахунки 30,31,33. Облік дебіторської заборгованості, як частини грошового потоку, ведеться на рахунку 36.

До наявних облікових проблем стосовно руху та наявності грошових коштів на ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» слід віднести:

- правильне їх відображення у фінансовій звітності;
- організацію контролю над процесом збереження та використання грошових коштів;
- оптимізацію надходжень і виплат готівки та формування інформаційної бази даних для аналізу отриманих і втрачених вигод від проведених заходів;
- повноту та своєчасність відображення в системі обліку рух грошових коштів.

Ми вважаємо необхідним налагодження повної автоматизації обліку грошових коштів, що забезпечить високу точність облікових даних, пов'язаних із рухом грошових коштів, і знизить можливість помилки людського характеру. Не менш важливою є й проблема повноти та своєчасності відображення грошових коштів у системі обліку, адже якщо грошові кошти не будуть повністю та своєчасно оприбутковані, то не буде чіткого відображення реального розміру коштів. А далі – неправильне відображення податкових стягнень. І така помилка тягне за собою низку інших, які можливо виявити лише під час інвентаризації.

Необхідно: розширити та вдосконалити форми та методи здійснення розрахунків (клірингові розрахунки, використання рахунків овердрафт, тощо); розробити механізми та методи зміцнення платіжної дисципліни і контролю за

дотриманням касової дисципліни (наприклад, проведення інвентаризації каси не рідше одного разу на місяць, створення фонду дрібної готівки та введення відповідного активного рахунку в Плані рахунків бухгалтерського обліку); розробити та запровадити форми, методи та механізми функціонування управлінської система обліку грошових коштів (наприклад, запровадження автоматизованої системи управління грошовими потоками на підприємстві, розробка форм управлінської звітності з руху грошових коштів та механізмів її складання тощо)

Після проведення внутрішнього аудиту на ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» були виявлені наступні помилки: відсутні договори про матеріальну відповідальність з робітниками; виявлені неспівпаданя сум в звітності ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» з даними первинних документів; знайдені помилки при відображенні господарських операціях; виявлені математичні помилки при розрахунку показників; неспівпаданя суми контракту та суми банківського переказу по деяким контрагентам; відсутнє призначення платежу на деяких переказах; невірно розрахований податок на прибуток.

На основі тест оцінки внутрішнього контролю на ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» нами було виявлено, що відділ внутрішнього контролю працює не належним чином.

Проаналізувавши структуру, склад та динаміку грошових потоків на підприємстві за 2017-2018 рр. можна зробити висновок, у звітньому році чистий рух коштів зменшився на 194626 тис.грн. Але, загальний результат компанії за рік позитивний, так як всього надходження більше ніж всього видатків, але спостерігається тенденція до зменшення чистого руху грошових коштів, тому потрібно переглянути статті витрат від операційної діяльності, можливо проаналізувати статтю постійних витрат, що дасть змогу ще знизити собівартість продукції й принесе підприємству більше прибутку.

Проаналізувавши ефективність використання грошових коштів на підприємстві можна сказати, що гроші використовуються досить ефективно.

Так, коефіцієнт достатності чистого грошового потоку показує, що у попередньому році було не достатньо грошових коштів для покриття своїх витрат і цей показник дорівнює майже -180, а у 2018 році значення цього показника покращилося і зараз він дорівнює 28,9, тобто, у звітному році ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» може покрити свої витрати власними грошовими коштами. Спостерігається погіршення коефіцієнта участі грошових активів в оборотному капіталі – рівень участі грошових коштів у сукупному оборотному капіталі знизився з 3% до 1,8%. Із розрахунків бачимо, що досліджуване підприємство здатне покривати необхідні витрати власними грошовими коштами в повному обсязі.

Коефіцієнт ефективності грошового потоку також має тенденцію до збільшення, і у 2018 році дорівнює 0,31, що на 1,5 більше, ніж у 2017 році.

Проаналізувавши ефективність використання грошових коштів на підприємстві можна сказати, що гроші використовуються досить ефективно. Тому, підприємству можна порекомендувати нарощувати суму грошових коштів від операційної діяльності для підвищення показників ефективності їх використання.

Аналіз таблиці складу, структури та динаміки грошових коштів на ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» за 2016-2018 рр. показав, що у структурі грошового потоку преволують кошти на рахунках в банку. Але, спостерігається тенденція до зміни структури потоку. Сама структура грошового потоку за 3 роки теж зазнала змін, і, можна побачити, що готівка починає займати все більшу, і більшу частину потоку. Це позитивна тенденція, так як наявність коштів в достатньому обсязі, дає можливість ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» фінансувати свою діяльність за власний рахунок, та менше залежити від кредиторів. Необхідно вкладати гроші у розвиток, реінвестувати, тому що процес інфляції не стоїть на місці, і гроші у вартісному вираженні в майбутньому матимуть меншу покупну здібність, ніж та сама сума декілька років потому.

Аналіз структури надходжень грошових коштів та витрат за видами діяльності ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» за 2018 рік показав, що 99% усіх грошей

приносить операційна діяльність. Це дуже добре, так як підприємство повинно отримувати головний дохід від своєї діяльності по КВеДу, тобто від основного роду заняття. Це значить, що підприємство конкурентноспроможне, їх продукція продається на ринку, вона потрібна, та люди користуються ею. Те, що на ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» не має доходу від фінансової діяльності говорить про те, що підприємство не брало довгострокових позик, тобто, йому достатньо власних сил, коштів, потужностей й можливостей для фінансування своєї роботи самостійно.

Питання оптимізації середнього залишку грошових коштів з метою визначення такого їх обсягу, який, з одного боку, позбавив би підприємство ризику виникнення дефіциту грошових активів, а з іншого, – виключив можливість утворення занадто великої маси грошових коштів на рахунках та в касі суб'єкта господарювання, розглядалося в роботах як зарубіжних так і вітчизняних дослідників.

В зарубіжній практиці найбільшого поширення набули дві моделі оптимізації середнього залишку грошових коштів на підприємстві: модель Баумоля та модель Міллера–Орра.

Для ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» ми вирішили використовувати модель Баумоля. Аналізуючи отримані дані, можна сказати, що наявність на балансі підприємства 201,9 тис.грн для покриття своїх зобов'язань, забезпечить ефективної його діяльності. В середньому, ТОВ «ЕВВ Аутомотів Одеса» споживає 100,9 тис.грн за період виробництва.

Таким чином, впровадження запропонованих заходів дозволить підвищити ефективність використання грошових коштів підприємства, як основи його фінансово-господарської діяльності.

Список використаних джерел

1. Cash flow and keeping the money coming
URL: <http://www.business.vic.gov.au/moneyprofitandaccounting/financialmanagementsetup/infographic-cash-flow-analysis> (дата звернення: 01.09.2019).
2. Бланк И. А. Управління фінансовими ресурсами, 2011. Київ: Омега-Л. 768 с.
3. Бутинець Ф.Ф. Б26 Теорія бухгалтерського обліку: Підручник для студентів вузів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит» I Вид. 2-е, доп. і перероб. - Житомир: ЖІТІ, 2000. 640 с.
4. Нікбахт Е., Гроппеллі А. Фінанси. Основи, 1993. 383 с.
5. Загородній А.Г. Фінансовий словник, К. Т-во «Знання», 2000. 587 с.
6. Кірейцев Г.Г. Фінансовий менеджмент: Навчальний посібник, ЦУЛ, 2002. 496 с.
7. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: учеб. пособ. ЮНИТИ, 1997. С. 135.
8. Крамаренко Г.О. Фінансовий менеджмент. К. Центр учбової літератури, 2009. 520 с.
9. Краменко Г.О., Чорна О.Э. Фінансовий менеджмент: Підручник. Київ: Центр навчальної літератури, 2006. 520 с.
10. Маркіна І.А. Менеджмент підприємства. Вища школа, 2000. 76 с.
11. Мних Є.В. Фінансовий аналіз: підручник. К. КНТЕУ, 2014. 536 с.
12. Павловська О.В. Фінансовий аналіз: навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. К. КНЕУ, 2002. 388 с.
13. Старостенко Г.Г., Мірко Н.В. Фінансовий аналіз: Навч. Посібник – К.: Центр навчальної літератури, 2006. 224 с.
14. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. № 73 із наступними змінами та доповненнями.// URL: <http://zakon4.rada.gov.ua> (дата звернення: 12.10.2019).
15. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух

- грошових коштів» в редакції від 01.01.2012 URL: <http://zakon2.rada.gov.ua>. (дата звернення: 12.10.2019).
16. Вареник, В.М. Властивості грошових потоків. URL: http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/bmnef/2011_1_4/12.pdf. (дата звернення: 12.10.2019).
17. Соколова Н. С. Сутність та зміст поняття «Грошові потоки» URL: <http://stp.diit.edu.ua/article/download/9357/8129>. (дата звернення: 12.10.2019).
18. Нагайчук В. В. Управління грошовими потоками підприємства URL: http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Vsed_2014_1_39.pdf. (дата звернення 12.10.2019).
19. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність» в редакції від 01.01.2012 URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_049. (дата звернення 14.10.2019).
20. Федорченко О. Є. Звіт про рух грошових коштів: адаптація відповідно до МСФЗ, проблемні аспекти формування 2015. №7. С. 892-895.
21. Заповнення Звіту про рух грошових коштів (форми №3 та №3-н) URL: <http://www.buhoblik.org.ua/uchet/buxgalterskayaotchetnost/2252-zapovneniya-zvitu-prorukh-groshovikh-koshtiv.html>. (дата звернення: 12.10.2019).
22. Вітчизняними машинобудівними підприємствами освоєно та виготовлено більше 500 найменувань нової техніки та обладнання, URL: http://195.78.68.71/industry/control/uk/publish/article?art_id=66942&cat_id=42652. (дата звернення: 30.09.2019).
23. Промисловість України в 2012–2016 роках: стат. Збірник. Київ: Державний комітет статистики України, 2017. 304 с.
24. Статистичний щорічник України за 2017 рік. Київ: Консультант, 2018. 566 с.
25. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій № 893/4186 від 21 грудня 1999 р. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>. (дата звернення: 10.10.2019)

26. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 25 «Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва» затверджене наказом МФУ № 99 від 25.02.2000 р. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00>. (дата звернення: 10.10.2019).
27. Постанова про затвердження Змін до положення про ведення касових операцій у національній. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>. (дата звернення: 10.10.2019).
28. Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затверджене наказом МФУ від 02.09.2014 № 879. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14>. (дата звернення: 10.10.2019).
29. Кузіна Р.В. Особливості впровадження міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні: людський фактор. Тбіліський державний університет, матеріали міжнародної науково практичної конференції: Сучасний бізнес: тенденції та виклики, Тбілісі, жовтень, 2014 року, Грузія
30. Організація та методика економічного аналізу: Навч. посібник. Одеса: ОНЕУ, ратопринт. 2013. 267с. (Подвальна Н.Е.)
31. Лоханова Н.А. Облік і контроль в управлінні економічною стійкістю підприємств в умовах глобалізації: Монографія В.Ф. Максимова В.Ф., Н.А. Лоханова, А.В. Артюх та ін. Одеса: ОНЕУ, 2014. 397 с.
32. Васільєва Л. М. Організація обліку дебіторської заборгованості та шляхи її удосконалення. Молодий вчений. 2017. № 10. С. 820-823.
33. Волчек Р. М. Канонічні кореляції як аналітичний інструмент управління фінансовим станом підприємств харчової промисловості. Економіка АПК. 2012. № 11. С. 69-78.
34. Козырь Ю.В. Оценка влияния ликвидности на стоимость активов URL: <http://www.audit.ru> (дата звернення: 25.10.2019)
35. Бланк И.А. Управление денежными потоками. Серия «Библиотека финансового менеджера». К., 2002. Вып. 8.

ДОДАТКИ