

Міністерство освіти і науки України
Харківський національний університет імені В. Н. Каразіна

Економічний факультет

Кафедра статистики, обліку та аудиту

До захисту допущено
кафедрою статистики, обліку та аудиту, протокол № 05 від 09.12.2025р.

завідувач кафедри _____  _____ Тетяна СЛЮНІНА
(підпис) (ім'я, прізвище)

«09» грудня 2025 р.

Кваліфікаційна робота

здобувача другого (магістерського) рівня вищої освіти

«ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА ОБЛІКУ І АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ»

(назва роботи)

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

(код та найменування спеціальності; спеціалізації спеціальності - за наявності)

Освітня програма «Облік і оподаткування»

(назва освітньої програми)

Виконавець


(підпис)

Михайло РЯЗАНЦЕВ

(ім'я, прізвище)

Науковий керівник


(підпис)

Тетяна СЛЮНІНА

(ім'я, прізвище)

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ І АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	8
1.1. Теоретичні засади та економічна природа грошових коштів.....	8
1.2. Нормативно-правове регулювання обліку та аудиту готівково- розрахункових операцій суб'єктів господарювання	15
1.3. Макроекономічний аналіз грошових коштів.....	24
1.4. Економічна характеристика підприємства, діяльність якого досліджу- ється.....	31
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА.	35
2.1. Організація та документальне забезпечення обліку грошових коштів на підприємстві.....	35
2.2. Методика бухгалтерського обліку готівкових розрахунків.....	43
2.3. Методика обліку розрахунків з підзвітними особами та іншими грошовими коштами	48
2.4. Автоматизація обліку грошових коштів на аналізованому підприємстві.....	52
РОЗДІЛ 3. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ШЛЯХИ ЇЇ ВДОСКОНАЛЕННЯ.....	58
3.1. Організація і планування аудиту грошових коштів підприємства ...	58
3.2. Оцінка системи внутрішнього контролю і виявлення зон ризику при аудиті	62
3.3. Методика проведення аудиту наявних грошових коштів та касових операцій підприємства	69
3.4. Рекомендації по впровадженню відділу внутрішнього аудиту на підприємстві.....	75
ВИСНОВКИ.....	83
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	87
ДОДАТКИ.....	95

ВСТУП

У сучасних умовах розвитку економіки України, що характеризуються нестабільністю зовнішнього середовища, трансформацією ринкових відносин, активізацією цифрових технологій та посиленням конкурентного середовища, особливого значення набуває якісна організація обліку та аудиту грошових коштів на підприємствах. Грошові ресурси виступають базовим елементом фінансової системи, забезпечують здійснення господарських операцій і визначають можливість підприємства підтримувати свою платоспроможність та виконувати фінансові зобов'язання. Від рівня організації обліку грошових коштів залежить не лише точність відображення господарських процесів у бухгалтерських регістрах, а й ефективність управлінських рішень, що приймаються керівництвом.

У процесі господарської діяльності підприємства щоденно здійснюють значну кількість розрахункових операцій - як готівкових, так і безготівкових. Ці операції пов'язані з постачальниками, покупцями, бюджетом, страховими фондами, працівниками та іншими контрагентами. Належна організація обліку грошових коштів забезпечує систематизацію інформації про їх рух, контроль за повнотою та законністю фінансових операцій, дотриманням правил зберігання готівки та ведення касових операцій. Окрім цього, грошові розрахунки відіграють ключову роль у забезпеченні безперервного кругообігу капіталу на підприємстві: вони сприяють своєчасному поверненню авансованих ресурсів, формуванню виручки, фінансових результатів та чистого прибутку.

У той же час, у ринковій економіці розмір залишку грошових коштів, якими підприємство здатне оперативно розпоряджатися, визначає його абсолютну платоспроможність, рівень фінансової незалежності, здатність виконувати поточні зобов'язання та інвестувати в розвиток. Ефективне управління грошовими потоками дозволяє оптимізувати обіг оборотного капіталу, уни-

кати касових розривів, своєчасно розраховуватися з контрагентами та забезпечувати реалізацію стратегічних завдань. Раціональне управління грошовими активами передбачає не лише їх облік, а й планування, прогнозування, аналіз та внутрішній контроль.

Особливої ваги питання обліку та аудиту грошових коштів набувають в умовах невизначеності, інфляційних процесів та активних змін у нормативно-правовому полі. В Україні функціонування підприємств у сфері грошових розрахунків регламентується значною кількістю законодавчих та підзаконних актів, які періодично оновлюються відповідно до сучасних економічних вимог, міжнародних стандартів та цифрових тенденцій. У зв'язку з цим підприємства мають постійно адаптувати свою систему бухгалтерського обліку, документообігу та внутрішнього контролю.

Своєчасний і якісний аудит грошових коштів дозволяє виявити порушення касової та розрахункової дисципліни, оцінити ефективність внутрішніх контрольних процедур, встановити відповідність даних бухгалтерського обліку фактичній наявності коштів, запобігти шахрайству та фінансовим правопорушенням. Аудиторська перевірка також сприяє підвищенню довіри до фінансової звітності та забезпечує обґрунтованість управлінських рішень.

Значна увага в сучасній практиці приділяється також автоматизації обліку грошових коштів. Використання спеціалізованих програмних продуктів дає змогу забезпечити оперативність обробки даних, мінімізувати кількість помилок, прискорити процеси формування звітності та підвищити ефективність контролю. Автоматизовані системи створюють можливість інтегрувати функції бухгалтерського обліку, управлінського аналізу та аудиту в єдину інформаційну платформу.

Актуальність обраної теми зумовлена необхідністю комплексного вивчення питань організації обліку та аудиту грошових коштів у сучасних умовах, а також пошуку шляхів удосконалення цих процесів. Від ефективності облікової та контрольної роботи залежить прозорість діяльності підприємства,

його фінансова стабільність, конкурентоспроможність та можливість забезпечувати стійкий розвиток в умовах ринкової економіки.

Метою кваліфікаційної роботи є комплексне дослідження організації бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та аудиту грошових коштів підприємства та розроблення рекомендацій щодо вдосконалення цих процесів.

Для реалізації поставленої мети необхідно вирішити такі **завдання**:

- охарактеризувати економічну сутність та види грошових коштів;
- дослідити методичні основи ведення обліку грошових коштів;
- проаналізувати чинне нормативно-правове забезпечення обліку та аудиту готівково-розрахункових операцій;
- провести макроекономічний аналіз стану грошових коштів в умовах сучасної української економіки;
- дослідити особливості організації обліку грошових коштів на аналізованому підприємстві;
- розглянути процес організації та методiku аудиту касових та розрахункових операцій;
- оцінити перспективи автоматизації обліку грошових коштів;
- дослідити систему внутрішнього контролю;
- запропонувати напрями вдосконалення внутрішнього аудиту на аналізованому підприємстві.

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність ТОВ «Торговий дім «Нафта-Плюс». **Предметом** дослідження виступають теоретичні, методичні та прикладні аспекти організації обліку, аналізу та аудиту грошових коштів на підприємстві.

У ході дослідження застосовано комплекс загальнонаукових та спеціальних **методів**, що забезпечили всебічність і достовірність отриманих результатів. Зокрема:

- системний підхід - для формування цілісного уявлення про організацію обліку та аудиту грошових коштів як взаємопов'язаної сукупності елементів;

- аналіз і синтез - для деталізації теоретичних положень, вивчення окремих аспектів системи обліку та подальшого їх узагальнення;
- індукція та дедукція - для обґрунтування логічних висновків щодо особливостей використання грошових коштів у діяльності підприємства;
- порівняльний аналіз - для співставлення теоретичних підходів і практичних методик ведення обліку грошових коштів;
- економіко-статистичні методи - для аналізу динаміки та структури грошових потоків підприємства;
- горизонтальний та вертикальний аналіз фінансової звітності - для оцінки ліквідності, платоспроможності та фінансової стабільності підприємства;
- метод економічного моделювання - для обґрунтування напрямів удосконалення системи внутрішнього контролю.

Застосування різноманітних методів дозволило отримати об'єктивну, всебічну та науково обґрунтовану інформацію щодо організації обліку й аудиту грошових коштів на підприємстві.

Практичне значення виконаного дослідження полягає у можливості безпосереднього застосування отриманих результатів у діяльності аналізованого підприємства, а саме:

вдосконалено підходи до організації обліку грошових коштів, що дає змогу підвищити оперативність та достовірність відображення фінансових операцій;

запропоновано напрямки покращення внутрішнього контролю та аудиту, що сприяє зниженню ризиків фінансових порушень, підвищенню фінансової дисципліни та прозорості розрахунків;

розроблені рекомендації по впровадженню відділу внутрішнього аудиту на аналізованому ТОВ «Торговий дім «Нафта-Плюс».

Таким чином, результати магістерської роботи мають не лише теоретичну, але й значну практичну цінність, оскільки можуть бути впроваджені в си-

стему управління аналізованого підприємства з метою підвищення ефективності використання грошових коштів та вдосконалення фінансово-облікових процесів.

Апробація результатів дослідження. На основі дослідження в співавторстві була написана наукова стаття на тему «Аудиторські докази та їх достатність згідно з ISA 500» в електронному журналі «Ефективна економіка». 2025. № 6. <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2025.6.96%20>

Структура роботи. Кваліфікаційна робота складається з вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел, який налічує 70 позицій та 11 додатків. Основний текст кваліфікаційної роботи 86 сторінок.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ І АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ

1.1. Теоретичні засади та економічна природа грошових коштів

У сучасних умовах функціонування економіки грошові кошти відіграють ключову роль у забезпеченні безперервності господарського циклу підприємства. У процесі своєї діяльності суб'єкти господарювання вступають у різноманітні економічні відносини з іншими юридичними та фізичними особами. Зокрема, укладаються договори з постачальниками для придбання сировини та матеріалів, з покупцями щодо реалізації продукції, з фінансовими установами - для обслуговування кредитних зобов'язань і здійснення банківських операцій, а також з організаціями, що надають комунальні, логістичні та інші послуги.

Ці взаємовідносини є основою грошових розрахунків, які супроводжують кругообіг економічних ресурсів, трансформуючи вартість товарів у грошову форму і навпаки. Власне, грошові кошти виступають стартовим і завершальним етапом господарського обороту, охоплюючи етапи закупівлі, виробництва, реалізації продукції та отримання виручки. Відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (МСФЗ 7), до грошових коштів належить готівка в касі підприємства, залишки на банківських рахунках та депозити до запитання, все це є активами які є високоліквідні і можуть миттєво бути використані підприємством.[27]

З економічної точки зору гроші - це універсальний еквівалент, що є мірилом вартості всіх інших товарів і послуг. Історично їх розвиток пройшов декілька етапів: від натурального обміну та товарних грошей до використання

благородних металів у формі злитків, а згодом - монет. У XVIII столітті відбувся перехід до паперових грошових знаків, що співіснували з металевими грошима. Апогеем металевого обігу стала епоха золотого стандарту кінця XIX - початку XX століття. Проте, подальший розвиток економіки зумовив зростання ролі паперових та кредитних грошей, які поступово вдосконалювалися, знижуючи рівень інфляційної нестабільності. Більш детально виникнення грошей як платіжного засобу з урахування хронології розвитку представлено в табл. 1.1.

Таблиця 1.1 — Хронологія розвитку грошей [11]

Період	Характеристика
1	2
Близько II-III тисяч років до нашої ери	З'явилися перші банки в Месопотамії (в приміщеннях храмів та палаців). В цей період платіжним засобом служило срібло, про що свідчать знайдені глиняні таблички в руїнах міста <u>Ур</u>
Приблизно в 2250 до н.е.	На території сучасної Туреччини почали гарантувати якість срібних злитків, що виконували роль грошей
1200 році до н.е. Китай	Поява ієрогліфа — позначення грошей
1000-500 років до н.е.	В Китаї виник перший прототип сучасних грошей — злитки металу
630-640 рік до н.е., Лідія	Виникнення грошей в сучасному їх розумінні, круглих монет зі сплату срібла та золота
600 рік до н.е.	Поява перших банківських операцій, схожих на сучасні. В цей же період Китай вперше почав виготовляти залізні монети. Виникнення поняття «номінал»
910 рік нашої ери	Масовий випуск паперових грошей в Китаї
1156 рік	Між генуезькими і Візантійськими купцями укладено перший договір про курс обміну валютою
XII ст. Італія	Відкрито велику кількість приватних банківських будинків. В цей же час офіційно зафіксований перший банківський переказ коштів
1440 рік	Винахід друкарського верстата Іоганном Гутенбергом, котрий використовували для виробництва паперових грошей
1649 рік	Розпочато випуск <u>чеків</u> банками Голландії, Англії та Франції
1661 рік	В Швеції створено перший в світі державний банк — <u>Банк Швеції</u>
1705 рік	Перша книга, присвячена грошам — «Гроші і торгівля. Пропозиція про забезпечення народу грошима» автора шотландця <u>Джона Ло</u>
1837 рік	Винайдено телеграфний апарат, що зробило революцію у сфері фінансів. У XVIII ст. телеграф стає основним інструментом фінансових комунікацій. На самому початку XX століття більше вісімдесяти відсотків банківських платежів в світі відбувалися за допомогою телеграфного зв'язку

Продовження табл. 1.1

1	2
1937 рік	Створено перший прототип комп'ютера в коледжі Айови Через кілька років, в 1946 році, був створений перший в світі комп'ютер, в університеті штату Пенсильванія
1950 рік	Diners Club — перша у світі кредитки, була призначена для оплати в ресторанах
1971 рік	Скасовується прив'язка долара до золота. Скасовується домовленість Бреттон - Вудської конференції
1972 рік	Комп'ютер вперше приходить у фінансову сферу США. Створюється перша в світі електронна мережа для обліку банківських чеків
1993 рік	Винахід електронних грошей Digi Cash. На базі технології створили смарт-картки з чіпом для запису інформації про стан рахунку клієнта
1995 рік	Електронні гроші переважають над паперовими. (90% всіх банківських платежів в Америці проходять в електронній формі)
1998 рік	США створюють платіжну систему PayPal, користувачі можуть пересилати гроші за допомогою електронної пошти
2002 рік	Введена єдина європейська валюта — євро
2003 рік	Роберт Мандал (Лауреат Нобелівської премії в галузі економіки) передбачає появу до 2040 року єдиної світової валюти, створеної на основі трьох основних світових валют — долара, ієни та євро

Історичний розвиток свідчить, що гроші завжди виконували роль специфічного товару, який забезпечував функцію універсального еквівалента. У науковій літературі для окреслення категорії «грошові кошти» застосовується широкий спектр термінів, зокрема «фінансові ресурси», «грошові потоки», «готівка» тощо. Така різноманітність підходів обумовлює існування численних інтерпретацій сутності грошей.

У межах бухгалтерського обліку найбільш поширеним та вживаним є саме поняття «грошові кошти». У таблиці 1.2 наведено узагальнені визначення цього терміну, запропоновані різними науковцями та дослідниками.

На сучасному етапі наукових досліджень виокремлюють дві узагальнені теорії, що порівнюють та розмежовують сутність категорій «гроші» та «грошові кошти». Перша з них — формалістична (юридична) теорія — виходить з того, що поняття «гроші» визначається виключно нормами чинного законодавства, його зміст обмежується правовими приписами та вичерпується ними.

Таблиця 1.2 — Економічна сутність поняття «грошові кошти»

Джерело	Визначення
1	2
<u>Остафійчук С.М.</u>	Грошові кошти – готівка в касі підприємства, депозити до запитання, кошти на банківських рахунках, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто можуть у будь-який момент бути використані для здійснення розрахунків, або обміняні на законні платіжні засоби
<u>Кондраков М.П.</u>	Це кошти в касі у вигляді готівки та грошових документів, на рахунках в банках, в виставлених акредитивах та відкритих особистих рахунках, чекових книжках тощо
<u>Осовська Г.В.</u>	Грошові кошти – це доходи і надходження, що акумулюються у грошовій формі на рахунках підприємства, організації, установи у банках і використовуються для забезпечення їх власних потреб або розміщення у вигляді ресурсів банків
<u>Єфіменко В.І.</u>	Це готівка, яка зберігається на підприємстві, гроші в банках (на рахунках); банківські векселі, грошові чеки та перекази від клієнтів
<u>Секіріна Н.В.</u>	Кошти короткочасного функціонування, один з найважливіших видів оборотних засобів
<u>Філімоненко О.С.</u>	Грошові кошти – це кошти у вигляді грошей, які знаходяться в касі підприємства, на рахунках в установах банку, в акредитивах, у підзвітних осіб та на депозитах до запитання
<u>Височан О.С.</u>	Грошові кошти – це кошти в касі, електронні гроші, кошти на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути використані у будь-який момент для проведення розрахунків в процесі здійснення господарських операцій
<u>Бутинець Ф.Ф.</u>	Грошові кошти – форма існування грошей, використовується як засіб обігу та платежу; грошові знаки національної валюти України – банкноти і монети, в тому числі пам'ятні та ювілейні монети, що знаходяться в обігу і є дійсними платіжними засобами
<u>Ткаченко Н.М.</u>	Грошові кошти – касова готівка, кошти на рахунках у банках, інші грошові кошти

Джерело: узагальнено автором на основі даних [12,34,35,56,65]

У ХХІ столітті, особливо у 2020-х роках, внаслідок цифрової трансформації економіки спостерігається стрімке зростання обсягів безготівкових розрахунків. За даними НБУ станом на 2025 рік, понад 86% транзакцій у приват-

ному секторі України здійснюються без використання готівки. Широке застосування мобільного банкінгу, платіжних застосунків, QR-кодів та електронних гаманців сприяє мінімізації витрат на обслуговування готівкових операцій і підвищенню прозорості фінансових потоків.

Водночас готівка залишається актуальним засобом платежу, зокрема для виплати заробітної плати, покриття витрат на відрядження та здійснення дрібних операцій через касу підприємства. Законодавче регулювання готівкового й безготівкового обігу здійснюється Національним банком України відповідно до Закону України «Про Національний банк України» (ст. 40), яким передбачено встановлення стандартів проведення розрахунків як у паперовій, так і в електронній формах.[48]

Готівкові розрахунки - це платежі, що здійснюються з використанням грошових знаків національної валюти, у вигляді банкнот і монет. Вони мають місце під час купівлі-продажу товарів, виконання робіт або надання послуг. Безготівкові розрахунки, своєю чергою, - це перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача з посередництвом банку.

Цикл руху грошових коштів для типового промислового підприємства зображений на рис. 1.1.

Залежно від характеру економічних операцій, безготівкові розрахунки поділяються на товарні (обумовлені поставкою продукції, виконанням робіт, наданням послуг) та нетоварні (розрахунки з бюджетом, фінансовими установами, сплата податків тощо).

Розглянемо класифікацію грошових потоків.

Для ефективного управління грошовими ресурсами підприємства важливо здійснювати класифікацію грошових потоків за такими ознаками:

За напрямом руху коштів:

- приплив (надходження) коштів;
- відплив (витрати) коштів.

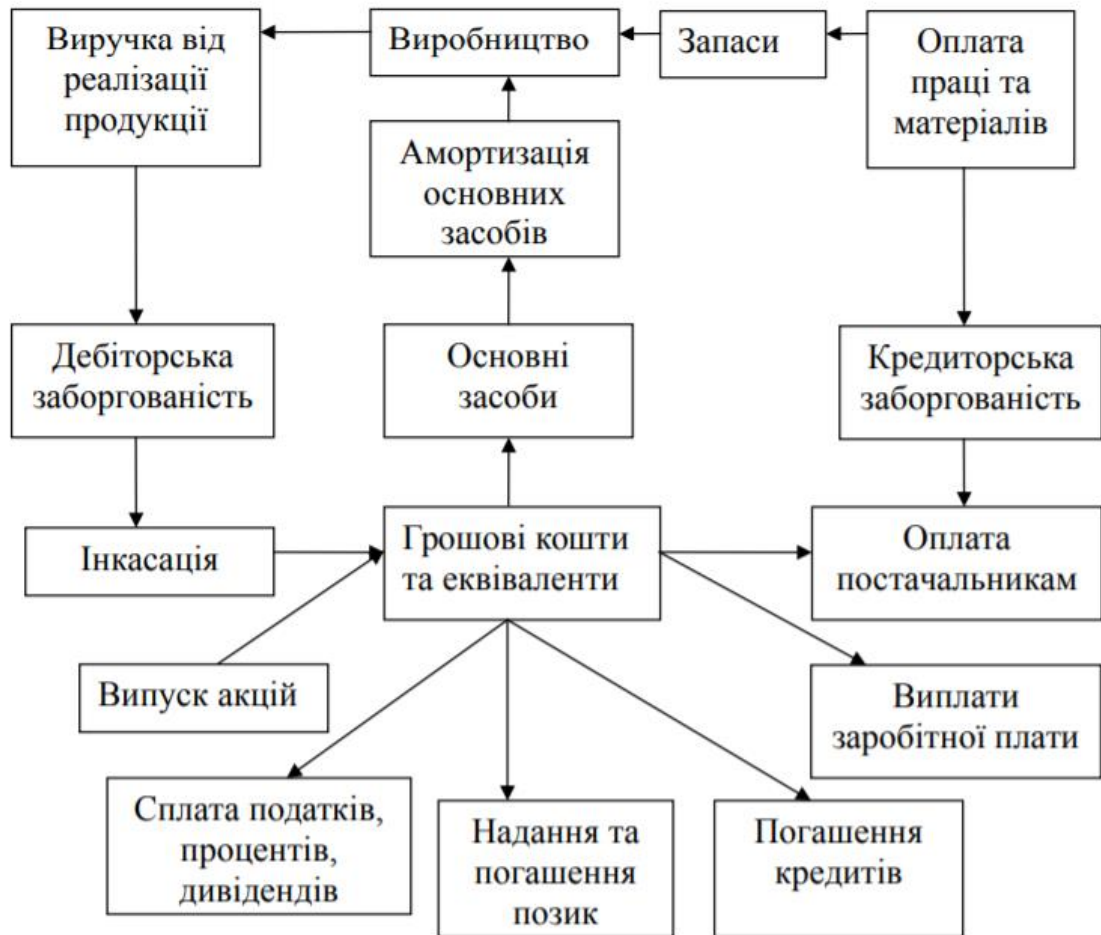


Рисунок 1.1 – Потоки грошових коштів у діяльності підприємства

За способом обчислення:

- валовий потік (загальна сума надходжень або витрат);
- чистий потік (різниця між надходженнями і витратами).

За видами діяльності:

- операційна (основна) діяльність;
- інвестиційна діяльність;
- фінансова діяльність.

За співвідношенням обсягів:

- надлишковий потік (резерви перевищують потреби);
- дефіцитний потік (нестача фінансових ресурсів).

За періодичністю:

- регулярні потоки (постійні операції);

- епізодичні (разові, нерегулярні).

За стабільністю інтервалів:

- з рівномірними проміжками (ануїтет);
- з нерівномірними проміжками.

За тривалістю:

- короткострокові (до одного року);
- довгострокові (понад рік).

За валютною структурою:

- у національній валюті;
- в іноземній валюті.

Представлені класифікаційні ознаки дозволяють системно аналізувати й ефективно планувати грошові потоки, що сприяє підвищенню фінансової стійкості підприємства.

Сутність грошей як економічної категорії проявляється в основних її п'яти функціях, які виражають внутрішню основу утримання грошей. Ці основні функції представлені на рисунку 1.2.

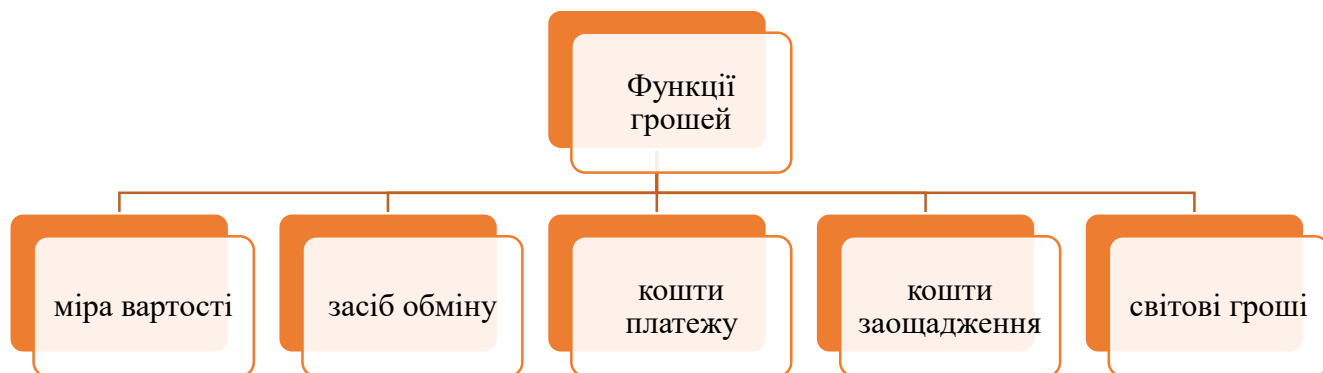


Рисунок 1.2 – Функції грошей

Тобто грошовий потік - це безперервний процес руху грошових ресурсів, що супроводжує кожну господарську операцію. Він є своєрідним «фінансовим кровообігом» підприємства, забезпечуючи сталість життєдіяльності економіч-

ного суб'єкта. Від ефективності управління потоками грошових коштів залежить своєчасність розрахунків із контрагентами, стабільність фінансового становища, платоспроможність і конкурентоздатність підприємства в коротко- та довгостроковій перспективі.

1.2. Нормативно-правове регулювання обліку та аудиту готівково-розрахункових операцій суб'єктів господарювання

Функціонування готівкового обігу в Україні належить виключно до компетенції держави, що реалізується через органи грошово-кредитного регулювання, зокрема Національний банк України. Згідно з чинними нормативно-правовими актами, саме НБУ відповідальний за організацію, управління та нагляд за готівковим обігом в країні, забезпечуючи єдину політику в цій сфері.

Касові та розрахункові операції як складова частина фінансово-господарської діяльності суб'єктів господарювання регламентуються як загальними положеннями чинного законодавства, так і спеціалізованими нормативно-правовими актами, які встановлюють порядок здійснення касових операцій, ведення обліку готівкових коштів, проведення безготівкових розрахунків, а також вимоги до оформлення первинної облікової документації.

Відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року (у редакції станом на 2025 рік), готівковими коштами визнаються банкноти та монети, у тому числі пам'ятні та ювілейні, що випущені Національним банком України та є законними платіжними засобами. Положення деталізує порядок здійснення, документального оформлення та обліку готівкових операцій підприємствами.[49]

Отже, готівкові розрахунки - це платежі готівкою, які здійснюють підприємства та фізичні особи:

- за реалізовану продукцію (поставлені товари, виконані роботи, надані послуги);
- за операціями, що безпосередньо не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) чи іншого майна (деталізацію таких операцій наведено далі).

Юридичні особи та фізичні особи-підприємці мають право здійснювати розрахунки готівкою між собою, з іншими суб'єктами господарювання, а також із фізичними особами, використовуючи як власні каси, так і кошти, отримані через банківські установи. Джерелом коштів для таких розрахунків може виступати готівкова виручка або готівка, отримана з рахунків підприємства у фінансових установах.

Готівкові операції підлягають обов'язковому бухгалтерському обліку, що здійснюється у відповідних облікових реєстрах. Зокрема, ведення касової книги є необхідною умовою належного контролю та документування руху готівкових коштів. Суб'єкт господарювання звільняється від обов'язку ведення касової книги у відокремленому підрозділі за умови, що розрахунки в готівковій формі здійснюються із використанням реєстратора розрахункових операцій або розрахункових книжок із відповідним веденням Книги обліку розрахункових операцій (КОРО), та за відсутності операцій з приймання чи видачі готівки на підставі касових ордерів.

Розглянемо обмеження на використання готівки в розрахунках.

Для розрахунків між суб'єктами господарювання (між фізичними особами підприємцями (ФОП); між юридичною особою та ФОП; між юридичними особами) сума одного розрахунку у межах календарного дня не може перевищувати 10 000 грн (включно), за одним або кількома платіжними документами. Усі платежі понад цю суму повинні проводитися виключно в безготівковій формі, незалежно від кількості контрагентів.

Для розрахунків між суб'єктами господарювання і фізичною особою сума розрахунку протягом дня обмежується 50 000 грн (включно).

Для розрахунків між фізичними особами за договорами купівлі-продажу, що підлягають нотаріальному посвідченню, гранична сума становить 50 000 грн на день (включно). Щодо договорів між фізичними особами, які не потребують нотаріального посвідчення, податкові органи вказують на відсутність таких обмежень і рекомендують за додатковими роз'ясненнями звертатися до НБУ.

Цей денний ліміт 50 000 грн також поширюється на фізичну особу, що провадить незалежну професійну діяльність і не має статусу фізичної особи підприємця. Водночас обмеження, визначені у п. 6, 7 Положення № 148, застосовуються «на одного контрагента на день»: кількість контрагентів протягом доби не обмежується, що для підприємств достатньо зручно.

На аналізованому підприємстві упродовж одного дня ми побачили проведення розрахунків з трьома його контрагентами на суми по 10 000 грн з кожним, а також з трьома фізичними особами по 50 000 грн з кожним. І це не є порушенням закону, тобто аналізоване підприємство дотрималось Положення №148.[49]

Порушенням граничної суми вважатиметься ситуація, коли протягом одного дня підприємство приймає від фізичної особи та видає їй готівку, і сукупний розмір таких операцій перевищує 50 000 грн. Обмеження діють у двосторонньому вимірі - як щодо приймання, так і щодо видачі готівки між тими самими сторонами у межах одного дня. У разі перевищення зазначеного ліміту, сума перевищення прирівнюється до залишку готівки в касі та включається до неї в день здійснення розрахунку. Ця сума порівнюється із затвердженим лімітом каси, встановленим на підприємстві.

Нажаль де які суб'єкти господарювання порушують це положення, що приводить до накладання штрафів податковими органами.

На інші види платежів законодавчі обмеження також поширюються. Виходячи з визначення «готівкових розрахунків», ліміти охоплюють правочини, предметом яких є будь-які матеріальні та нематеріальні блага, що мають грошову оцінку. Зокрема, обмеження застосовуються до:

- виплат дивідендів;
- внесків до статутного капіталу;
- орендних платежів і роялті.

Розглянемо випадки, коли готівкові обмеження не застосовуються.

Перелік винятків наведено у п. 8 Положення № 148, ліміти не діють щодо:

- розрахунків підприємств з бюджетами та державними цільовими фондами;
- добровільних пожертв і благодійної допомоги;
- використання готівки, виданої на службові відрядження;
- виплат, пов'язаних з оплатою праці;
- використання коштів фондів, створених на виконання ч. 4 ст. 17 Закону України від 12.11.2015 № 794-VIII «Про Державне бюро розслідувань», ч. 2 ст. 32 Закону України від 28.01.2021 № 1150-IX «Про Бюро економічної безпеки України» та ч. 3 ст. 24 Закону України від 14.10.2014 № 1698-VII «Про Національне антикорупційне бюро України».[51,52]

У наведених випадках готівкові розрахунки можуть здійснюватися на будь-які суми без застосування денних граничних лімітів.

Розглянемо порядок приймання, зберігання та оприбуткування готівки.

Згідно з Положенням НБУ, усі готівкові кошти, що надходять до кас підприємств, повинні бути оприбутковані в день їх фактичного отримання. Оприбуткуванням вважається відображення повної суми готівки у касовій книзі на підставі відповідного прибуткового касового ордера. У разі використання реєстраторів розрахункових операцій (РРО) чи розрахункових книжок (РК), готівка оприбутковується на основі фіскальних звітних чеків.

У 2024-2025 роках застосування реєстраторів розрахункових операцій регламентується спеціальним порядком, визначеним Законом України № 265/95-ВР. [50] Його дія поширюється на всіх суб'єктів господарювання - юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, які здійснюють діяльність у сфері торгівлі, громадського харчування та надання послуг і проводять розрахункові

операції як у готівковій формі, так і в безготівковій (з використанням платіжних карток, електронних платіжних засобів тощо). Виняток становлять фізичні особи - підприємці, що перебувають на першій групі спрощеної системи оподаткування.

Підприємства можуть зберігати в касі готівку, отриману в банках для виплат, пов'язаних з виплатою заробітної плати, виплатою пенсій, стипендій, дивідендів, понад установлену межу, але не більше ніж три робочі дні, якщо виплачується за рахунок готівкової виручки і п'ять робочих днів, якщо гроші були отримані в баку, включно з днем отримання. Готівкові кошти на інші цілі мають бути використані в день отримання або повернуті до банку на наступний робочий день.

У разі недотримання строків використання таких коштів або перевищення ліміту каси, підприємство зобов'язане повернути невикористані кошти до банку або зберігати їх лише в межах дозволеної норми.

Розглянемо встановлення та контроль ліміту каси на підприємствах.

Відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, кожне підприємство має право встановлювати ліміт залишку готівки в касі на підставі розрахунку середньоденного надходження або витрат готівкових коштів. Рішення про ліміт приймається керівником підприємства або уповноваженою ним особою. У разі відсутності такого ліміту - вважається, що він дорівнює нулю, а всі кошти, що залишаються на кінець дня, вважаються понадлімітними.

Строки здавання готівкової виручки до банківських установ встановлюються підприємством самостійно, але не рідше одного разу на 5 робочих днів за погодженням із банком, однак мають відповідати таким вимогам:

- на наступний день - для суб'єктів господарювання, розташованих у місцевостях із наявною банківською інфраструктурою.

У вихідні чи святкові дні, коли відсутня можливість інкасації, готівка має бути здана не пізніше першого робочого дня підприємства і банку.

Розглянемо порядок оформлення касових операцій на підприємствах.

Касові операції повинні супроводжуватися відповідним документальним оформленням. До таких документів належать:

- прибуткові та видаткові касові ордери;
- відомості на виплату заробітної плати;
- розрахункові квитанції;
- чеки терміналів (у разі використання платіжних карток);
- інші документи, передбачені чинним законодавством.

Приймання готівки в касу здійснюється лише на підставі прибуткового ордера, який має бути завізований головним бухгалтером або уповноваженою особою. Платник отримує квитанцію, яка є відривною частиною ордера. Видача коштів з каси можлива лише особі, вказаній у видатковому касовому ордері.

Підприємство не має права зберігати у касі готівкові кошти або інші матеріальні цінності, що не належать йому. Вся готівка має бути відображена у касовій книзі, записи в якій здійснюються у двох примірниках із використанням копіювального паперу, чорнилом темного кольору.

Розглянемо відповідальність за порушення касової дисципліни.

Починаючи з 1 серпня 2025 року, для суб'єктів господарювання, які допускають порушення касової дисципліни, відновлюється застосування повних розмірів фінансових санкцій. Зокрема, передбачено штраф у розмірі 100% від суми проведеної розрахункової операції при першому порушенні та 150% - у разі повторного. Зазначені заходи фінансової відповідальності поширюються на всі категорії платників, включно з фізичними особами-підприємцями, що працюють на спрощеній системі оподаткування, після завершення дії тимчасового пільгового режиму.

Відсутність застосування РРО/ПРРО або невидача розрахункового документа. За такі порушення передбачено штрафні санкції у розмірі 100% вартості реалізованих товарів чи послуг за перший випадок та 150% за повторне порушення.

Необхідно звернути увагу на завершення пільгового періоду по штрафам. Тимчасові знижені штрафні санкції (25% та 50%), що застосовувалися з 2023 року, припиняють дію 31 липня 2025 року відповідно до перехідних положень Закону України № 265/95-ВР. [50]

З 1 серпня 2025 року до підприємців-спрощенців також поширюється дія повних штрафних ставок.

Розрахунок штрафних санкцій здійснюється виходячи з повної вартості реалізованих товарів або наданих послуг, у випадку проведення розрахунку без застосування РРО/ПРРО. Так, при реалізації продукції на суму 10 000 грн без видачі фіскального чека, перший штраф становитиме 10 000 грн, а повторний - 15 000 грн.

У разі недотримання встановленого порядку проведення касових операцій законодавством передбачено матеріальну та адміністративну відповідальність. Відповідальність за порушення порядку касових операцій передбачена Кодексом України про адміністративні правопорушення (КпАП) та іншими нормативними актами.

Стаття 163-15 Кодексу України про адміністративні правопорушення встановлює відповідальність за недотримання встановленого порядку здійснення готівкових розрахунків. До числа порушень, які підпадають під дію цієї статті, належать:

- перевищення допустимих граничних сум готівкових розрахунків, визначених чинним законодавством;
- невиконання вимог щодо забезпечення можливості проведення оплати за товари чи послуги із використанням електронних платіжних засобів.

У разі вчинення таких порушень законодавством передбачено накладення адміністративного штрафу у розмірі від ста до двохсот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (що становить від 1700 до 3400 грн) за перший випадок правопорушення. Якщо ж аналогічне порушення вчиняється повторно, розмір стягнення підвищується та складає від п'ятсот до тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Крім того, посадові особи підприємств, відповідальні за організацію грошового обігу, несуть відповідальність за неналежне оформлення касових документів, перевищення ліміту каси, несвоєчасну інкасацію та інші порушення.

Контроль за дотриманням вимог нормативно-правових актів здійснюють такі органи:

- Державна податкова служба України - у частині податкового нагляду та застосування РРО;
- Національний банк України - щодо правил ведення готівкових операцій;
- Державна аудиторська служба України - у сфері ревізій бюджетних установ;
- Державна служба України з питань праці - у частині легальності виплат у готівковій формі;
- незалежні аудиторські компанії – по запиту клієнта.

Результативне функціонування системи бухгалтерського обліку та аудиторської перевірки касових і розрахункових операцій зумовлює необхідність неухильного дотримання регуляторних приписів, що визначають порядок їх здійснення. До ключових нормативних джерел, що регламентують організацію обліку та аудиту зазначених операцій в Україні, належать:

Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Цей нормативний акт виконує базову роль у формуванні правових засад ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, зокрема - щодо обліку грошових ресурсів підприємства. У сфері аудиту касових і розрахункових операцій положення цього закону визначають загальні вимоги до первинних документів, реєстрів обліку та форм звітності, які використовуються як джерела аудиторських доказів. [40]

Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) деталізують вимоги до обліку окремих господарських процесів, активів та зо-

бов'язань. Для цілей аудиту, ці положення є орієнтиром для оцінки достовірності, повноти та адекватності відображення руху грошових коштів у фінансовій звітності. [41]

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» формує правові засади професійної аудиторської діяльності в Україні, встановлює вимоги до суб'єктів аудиту та регламентує порядок проведення перевірок фінансової звітності. Його положення становлять основу для виконання процедур аудиту, у тому числі й щодо касових і розрахункових операцій. [39]

Міжнародні стандарти аудиту (МСА) є основоположними для організації незалежної перевірки фінансової звітності. Вони визначають основні принципи, методики та підходи до здійснення аудиторських процедур, включаючи вимоги до форми та змісту звіту незалежного аудитора. У контексті перевірки касових і розрахункових операцій МСА забезпечують уніфіковані вимоги, що застосовуються до всіх об'єктів аудиту. [28,29]

Аналіз чинної нормативно-правової бази свідчить про її достатню деталізацію та відповідність сучасним потребам у сфері регулювання готівкових розрахунків. Законодавство передбачає чіткі правила оприбуткування, обліку, інкасації та обмеження щодо готівкових операцій, що забезпечує фінансову дисципліну, прозорість та зменшення ризиків ухилення від оподаткування. Водночас дотримання вимог є обов'язковим для усіх учасників господарських відносин, а порушення встановленого порядку тягне за собою відповідальність згідно з чинним законодавством України.

Таким чином, регуляторно-нормативне підґрунтя, що забезпечує функціонування системи обліку та контролю касових і розрахункових операцій, охоплює комплекс чинних законодавчих та інструктивних актів, спрямованих на досягнення належного рівня прозорості, законності та відповідності фінансової діяльності суб'єктів господарювання загальновизнаним стандартам.

1.3. Макроекономічний аналіз грошових коштів

Для забезпечення повноти та об'єктивності дослідження теми, присвяченої організації та методиці обліку і аудиту грошових коштів, доцільним є проведення аналізу динаміки їх формування та використання у вітчизняних підприємствах. Такий аналіз дає змогу простежити тенденції змін у структурі оборотних активів, визначити роль і частку грошових коштів у їх складі, а також оцінити фінансову стійкість і ліквідність суб'єктів господарювання різних категорій. Розглянемо в таблиці 1.3. Динаміки оборотних активів та грошових коштів підприємств України за 2013–2023 роки.

При аналізі таблиці 1. 3. потрібно брати до уваги, що дані наведено без урахування результатів діяльності банків та бюджетних установ, за 2014-2021 роки без тимчасово окупованої території Автономної Республіки Крим, м. Севастополя та частини тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях. Дані за 2022-2023 роки наведено без урахування тимчасово окупованих російською федерацією територій та частини територій, на яких ведуться (велися) бойові дії.

В цілому можна зробити наступні висновки. По-перше, протягом досліджуваного періоду спостерігається стале зростання обсягів оборотних активів у всіх категоріях підприємств- від великих до мікропідприємств. Це свідчить про поступовий розвиток господарської діяльності та розширення масштабів фінансових ресурсів, що перебувають у розпорядженні суб'єктів господарювання. Зростання оборотних активів може бути зумовлене як інфляційними процесами, так і збільшенням обсягів виробництва та обігу товарів і послуг.

По-друге, грошові кошти та їх еквіваленти в структурі оборотних активів також демонструють тенденцію до підвищення, хоча темпи цього зростання є менш рівномірними.

Таблиця 1.3. - Динаміки оборотних активів та грошових коштів підприємств України за 2013–2023 роки

Рік	Оборотні активи, усього					Грошові кошти та їх еквіваленти				
	Усього	у тому числі				Усього	у тому числі			
		Великі підп-риємства	Середні підп-риємства	Малі підприємства	Мікро підприємства		Великі підп-риємства	Середні підп-риємства	Малі підприємства	Мікро підприємства
2013	3069041563,6	958666795,9	1124884739,6	985490028,1	574051703,3	207799071,5	72056435,9	83738712,4	52003923,2	21949716,0
2014	3271954021,3	1084050852,8	1216334304,1	971568864,4	514147630,3	248656117,5	95684194,6	100115744,2	52856178,7	20787248,6
2015	4108602679,3	1331339401,9	1503874944,8	1273388332,6	653240618,1	301587227,7	117696057,3	115880776,8	68010393,6	28406394,1
2016	5772816523,9	1550548027,0	1867027624,6	2355240872,3	1358625616,3	334528258,2	136333865,0	118277536,9	79916856,3	31249399,4
2017	5650817419,4	1825480619,0	2015383005,4	1809953795,0	985005094,9	365615871,6	135093283,0	135884997,5	94637591,1	37115987,0
2018	6285066560,4	1907877708,0	2301710300,2	2075478552,2	1167679229,6	377118530,5	123686420,7	147061481,4	106370628,4	44193200,2
2019	6640282371,6	2027717464,5	2441073520,7	2171491386,4	1203431693,3	463514738,0	187114033,0	163515310,5	112885394,5	46764971,1
2020	7360593624,4	2061443982,4	2755317380,5	2543832261,5	1389020013,1	545592742,2	175731140,6	219328661,7	150532939,9	61994881,2
2021	8411902475,0	2460565792,2	3287422820,3	2663913862,5	1399785747,8	631067419,2	203122928,5	260747796,5	167196694,2	66492972,8
2022	9024337965,0	2472629457,4	3361368609,8	3190339897,8	1683531924,1	723519895,2	186245255,0	329584683,5	207689956,7	77020703,2
2023	10193400959,3	2766594266,8	3904954383,4	3521852309,1	1894563148,3	1099212362,8	358100884,3	479690825,1	261420653,4	104996543,3

Джерело: узагальнено автором на основі даних [9]

У 2013–2015 роках спостерігалось поступове збільшення грошових коштів, однак після 2016 року відбулися більш динамічні зміни, що можуть бути пов'язані з адаптацією бізнесу до нових економічних умов та стабілізацією фінансових потоків. Найвищі показники зафіксовано у 2023 році, що свідчить про посилення ліквідності підприємств.

По-третє, у розрізі розмірів підприємств чітко простежується закономірність: великі підприємства зосереджують найбільшу частку як оборотних активів, так і грошових ресурсів. Проте у малій та середній бізнес-сфері також відзначається позитивна динаміка, що свідчить про зміцнення їх фінансової стійкості та збільшення ролі у національній економіці. Особливої уваги заслуговують мікропідприємства, для яких характерна повільна, але стабільна тенденція до нарощування обсягів оборотних активів та грошових коштів.

Таким чином, можна констатувати, що за останнє десятиріччя вітчизняні підприємства продемонстрували загальну тенденцію до зростання фінансового потенціалу. Незважаючи на економічні та політичні виклики, бізнес-сектор України виявив здатність адаптуватися до змін, підвищуючи рівень ліквідності та ефективності управління оборотними активами.

Касові та розрахункові операції посідають вагоме місце у функціонуванні грошово-кредитної системи держави, адже їхній стан і динаміка відображають загальні макроекономічні тенденції. Проведення макроекономічного аналізу цих операцій дає можливість простежити напрями руху грошових коштів, оцінити вплив внутрішніх та зовнішніх економічних чинників, а також сформулювати прогнози щодо подальших змін.

Особливу увагу варто приділити динаміці безготівкових розрахунків. В Україні простежується стійка тенденція до зростання їхньої частки, що є свідченням зростання довіри населення до електронних форм платежів та активного розвитку сучасної платіжної інфраструктури, про що свідчать данні рисунку 1.3.

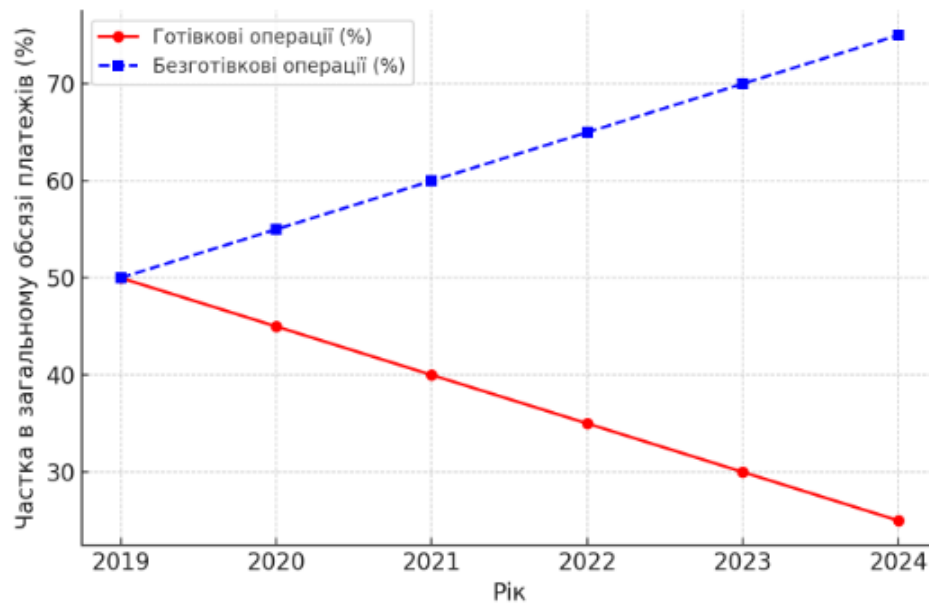


Рисунок 1.3 – Динаміка готівкових і безготівкових розрахунків в Україні

Джерело: узагальнено автором на основі даних [9]

Як бачимо з рисунку 1.3, лише у 2024 році кількість операцій із застосуванням платіжних карток, емітованих вітчизняними банками та фінансовими установами, досягла 8 654,4 млн, тоді як їх загальний обсяг у грошовому вираженні склав 6 577,4 млрд грн. З цієї кількості на території України було проведено 91,8% від загальної кількості транзакцій та 90,1% від їх суми [9].

Графічні матеріали демонструють зміну співвідношення готівкових і безготівкових платежів упродовж останніх п'яти років. Як видно, частка безготівкових операцій стабільно зростає, що підтверджує поступову цифровізацію національної економіки.

Доцільним є розгляд структури безготівкових платежів, оскільки вона відображає тенденції розвитку фінансової системи та рівень довіри населення до електронних способів розрахунків. За інформацією Національного банку України, у 2024 році загальна кількість операцій із використанням платіжних карток досягла 8 654,4 млн, з яких 94,6% становили безготівкові, що підтверджує їх домінування у фінансовій діяльності країни [9].

Розподіл безготівкових операцій за основними видами має наступний вигляд:

- розрахунки у торговельних мережах - формують 73,4% від загальної кількості безготівкових транзакцій та 46,8% від їх грошового обсягу, що становить понад 6 млрд операцій на суму близько 2 трлн грн.;

- перекази з картки на картку - складають 8,2% за кількістю та 31,1% за сумою від усіх безготівкових платежів, що еквівалентно 1 318,4 млрд грн.;

- оплата товарів і послуг через інтернет - охоплює 13,6% від кількості та 14,7% від суми операцій, що дорівнює близько 622 млрд грн.

Безготівкові платежі охоплюють різні форми проведення розрахунків: від переказів між банківськими рахунками та оплати товарів чи послуг за допомогою карткових інструментів до використання електронних гаманців та інших сучасних платіжних сервісів. Для наочності структура таких операцій може бути подана у вигляді кругової діаграми, що відображає частку кожного виду платежів у загальному обсязі безготівкових розрахунків (рис. 1.4).



Рисунок 1.4 – Структура безготівкових платежів в Україні

Джерело: узагальнено автором на основі даних [9]

Як видно з рис. 1.4, наведена кругова діаграма відображає структуру безготівкових платежів в Україні. Найбільшу частку у ній займають банківські перекази (50%) та розрахунки за допомогою платіжних карток (30%), тоді як електронні гаманці та інші інструменти платежів мають відносно незначний обсяг.

В Україні законодавчо запроваджено обмеження на суми готівкових розрахунків, що спрямоване на підвищення рівня фінансової прозорості та зменшення масштабів тіньової економіки (питання було детально розглянуте у параграфі 1.2). У випадках, коли сума операцій перевищує встановлений ліміт, розрахунки мають проводитися через банківські установи шляхом перерахування коштів з одного рахунку на інший або внесенням готівки до каси банку для подальшого її зарахування на відповідний рахунок. При цьому кількість контрагентів, з якими суб'єкт може здійснювати готівкові розрахунки протягом одного дня, законодавчо не обмежується.

У національній економіці касові операції, тобто операції з використанням готівкових коштів, відіграють суттєву роль та справляють відчутний вплив на ключові макроекономічні параметри.

Як показано на рис. 1.5, зростання частки готівки в обігу безпосередньо знижує обсяг податкових надходжень до державного бюджету. Це, у свою чергу, обмежує фінансові можливості держави у реалізації соціальних програм, розвитку інфраструктури та підтримці стратегічних напрямів економіки.

В Україні касові операції, тобто операції з готівковими коштами, мають значний вплив на макроекономічні показники країни, а саме:

1. Тіньова економіка та податкові надходження.

Поширене використання готівкових розрахунків створює сприятливі умови для функціонування тіньової економіки, оскільки такі операції значно складніше контролювати та обліковувати.

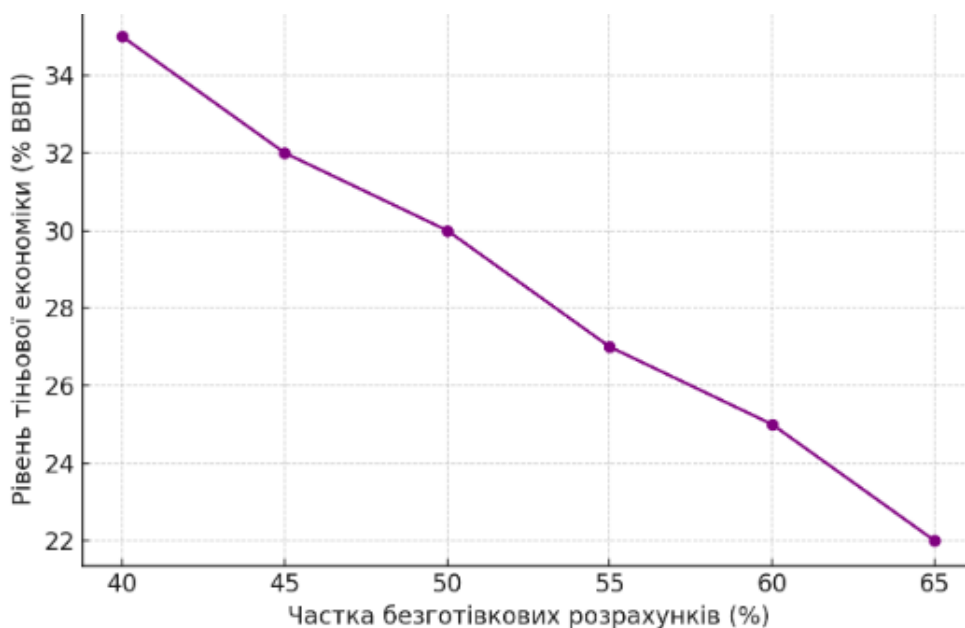


Рисунок 1.5 – Залежність між безготівковими рахунками та тіньовою економікою України

Джерело: узагальнено автором на основі даних [9]

2. Фінансова безпека та стабільність банківської системи.

Надмірна частка готівкових операцій може мати негативний вплив на рівень фінансової безпеки держави. Дослідження засвідчують наявність тісного взаємозв'язку між обсягом готівкових потоків та ключовими макроекономічними факторами, що формують фінансову стабільність країни. Тому контроль за рухом готівки є необхідною умовою забезпечення стійкості банківської системи та підвищення довіри до фінансового сектору [20].

3. Платіжний баланс та міжнародна торгівля.

Значні обсяги готівкових розрахунків чинять вплив на стан платіжного балансу країни. Результати економетричного аналізу підтверджують, що зростання обсягу готівкових операцій прямо відображається на платіжному балансі, що, у свою чергу, впливає на стабільність національної валюти та рівень довіри з боку міжнародних партнерів.

Проведений аналіз свідчить, що касові та розрахункові операції є важливим елементом грошово-кредитної системи, оскільки вони безпосередньо

відображають стан макроекономічних процесів і формують загальні тенденції розвитку фінансової сфери. В Україні простежується стійка позитивна динаміка зростання частки безготівкових розрахунків, що зумовлено підвищенням довіри населення до електронних платіжних інструментів, розбудовою платіжної інфраструктури та посиленням процесів цифровізації економіки. Разом з тим, надмірне використання готівкових коштів залишається чинником ризику, адже воно сприяє поширенню тіньової економіки, знижує обсяги податкових надходжень, створює загрози для фінансової безпеки та впливає на стан платіжного балансу.

Отже, ефективне регулювання готівкових і безготівкових розрахунків, а також послідовна політика держави щодо стимулювання безготівкових форм платежів мають стратегічне значення для зміцнення фінансової стабільності, підвищення прозорості економічних процесів та інтеграції України у світовий фінансовий простір.

1.4. Економічна характеристика підприємства, діяльність якого досліджується

Об'єктом дослідження є Товариство з обмеженою відповідальністю «Торговий Дім «Нафта-Плюс». Суб'єкт господарювання зареєстрований 19 липня 2017 року, місцезнаходження юридичної особи: 62492, Харківська область, Харківський район, с. Шубіне, вул. Шубінська, буд. 29-а. Розмір статутного капіталу становить 100 000 грн.

Підприємство провадить діяльність у таких напрямках:

46.71 - оптова торгівля твердим, рідким і газоподібним паливом та аналогічними продуктами;

32.99 - виробництво іншої продукції, не віднесеної до інших угруповань;

46.12 - посередництво у торгівлі паливними ресурсами, рудами, металами та хімічною промисловою сировиною;

46.75 - оптова реалізація хімічних речовин;

47.30 - роздрібна реалізація пального;

52.10 - діяльність у сфері складського господарства.

Основний вид господарської діяльності ТОВ «ТД «Нафта Плюс» - оптова торгівля паливом (код 46.71). Підприємство зареєстроване як платник податку на додану вартість та акцизного податку, функціонує на загальній системі оподаткування і відноситься до категорії середніх за розміром бізнесу.

Фінансові результати діяльності оцінюються за динамікою доходів і витрат, що безпосередньо визначають рівень прибутковості або збитковості суб'єкта господарювання. З цією метою доцільно здійснити порівняння показників чистого доходу від реалізації продукції (рядок 2000 Форми №1 «Баланс») та собівартості реалізованої продукції (рядок 2050 Форми №1 «Баланс») Додаток И, К, Л. Результати зіставлення подано на рис. 1.6.

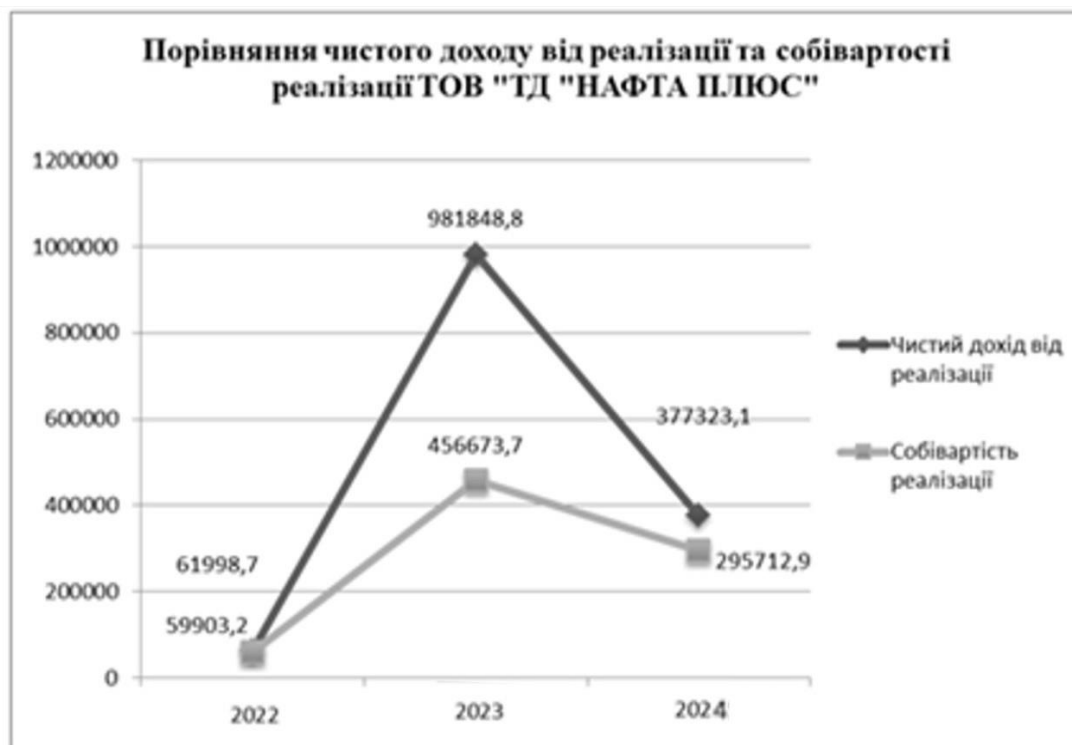


Рисунок 1.6 – Співставлення чистого доходу від реалізації та собівартості реалізованої продукції ТОВ «ТД «Нафта Плюс» у 2022-2024 рр.

Джерело: розраховано автором на основі звітності підприємства

З рисунка 1.6 видно, що найвищі фінансові результати спостерігалися у 2023 році: чистий дохід від реалізації становив 981 848,8 тис. грн, тоді як собівартість реалізованої продукції - 456 673,7 тис. грн. Найменші значення зазначених показників зафіксовано у 2022 році. Це пов'язано з тим що почалась повномасштабна війна і 5 місяців підприємство не працювало. Водночас у всі досліджувані роки величина доходу перевищувала витрати на реалізацію, що свідчить про позитивну тенденцію для підприємства.

Наступним етапом аналізу є оцінка структури активів, що дозволяє визначити склад і розподіл майна підприємства (рис. 1.7).

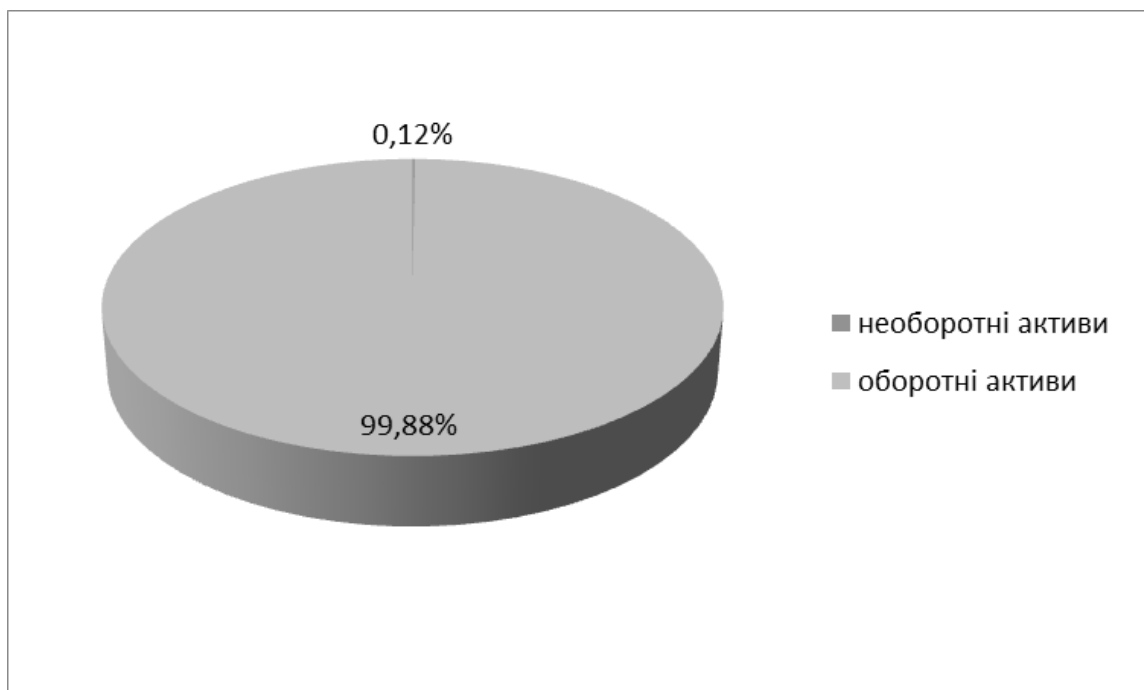


Рисунок 1.7 – Структура активів балансу ТОВ «ТД «Нафта Плюс» у 2024 році

Джерело: узагальнено автором

Як видно з рисунку 1.7, активи підприємства майже повністю сформовані за рахунок оборотних активів (99,89%), до складу яких входять запаси, дебіторська заборгованість та грошові кошти з їх еквівалентами. Частка необоротних активів є незначною - 0,12% і представлена основними засобами.

Для оцінки фінансової стійкості та здатності підприємства виконувати свої зобов'язання проведено розрахунок показників ліквідності та платоспроможності (табл. 1.4).

Таблиця 1.4 - Показники ліквідності та платоспроможності

ТОВ «ТД «Нафта Плюс»

Показник	Формула обчислення	Норма показнику	2022 рік	2023 рік	2024 рік
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання	0,2-0,6	0,30	1,07	0,15
Коефіцієнт швидкої ліквідності	(Сума оборотних активів - Сума запасів) / Поточні зобов'язання	0,6-1	0,87	1,10	10,91
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	1-2	0,88	1,31	12,78

Аналізуючи наведені дані в таблиці 1.4, можна зробити висновок, що у 2022-2024 роках підприємство демонструвало відносно стабільні значення ліквідності, наближені до нормативних. Проте у 2024 році коефіцієнти швидкої та поточної ліквідності суттєво перевищили нормативні межі, що пояснюється значним зростанням оборотних активів відносно поточних зобов'язань.

РОЗДІЛ 2

ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА

2.1. Організація та документальне забезпечення обліку грошових коштів на підприємстві

Ефективний облік грошових коштів є однією з найважливіших передумов фінансової стабільності компанії, своєчасного виконання зобов'язань та дотримання касової дисципліни. На сучасному етапі управління всі українські компанії проводять як готівкові, так і безготівкові розрахунки. Аналізована компанія – ТОВ «Торговий дім «Нафта-Плюс» – не є винятком, оскільки її діяльність передбачає активні фінансові потоки та щоденні розрахунки з контрагентами.

Підприємство здійснює розрахунки готівкою з юридичними та фізичними особами через касу — як з готівкової виручки, так і шляхом отримання коштів з банківських рахунків. Облік готівки в компанії організовано відповідно до Наказу про облікову політику (Додаток Г) - основного внутрішнього нормативного документа, що визначає методологічні принципи, форми та процедури ведення бухгалтерського обліку. Облікова політика розробляється головним бухгалтером та затверджується керівником компанії. Вони містять окремі методи обліку активів, зобов'язань, доходів та витрат, що забезпечують достовірне відображення фінансово-господарських операцій у фінансовій звітності.

Каса підприємства – це організаційно визначене місце, де здійснюються операції з приймання, видачі та зберігання готівки, грошових документів та цінностей. Для забезпечення законності операцій з готівкою підприємство зо-

бов'язане мати власну касу, а працівник, відповідальний за проведення операцій з готівкою – касир – повинен бути ознайомлений з «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті України» № 637 від 15 грудня 2004 року (зі змінами 2025 року).[49] Перед початком роботи з касиром укладається договір про повну відповідальність (Додаток Б), який гарантує відшкодування збитків у разі виникнення будь-яких недоліків.

Забезпечення належного зберігання готівки є обов'язком керівництва підприємства, яке повинно створювати безпечні умови для проведення готівкових операцій. Забороняється зберігати в касі готівку, цінності або документи, що не належать підприємству. У касі можуть зберігатися касові документи (трудові книжки, квитанції, бланки суворої звітності) та цінні папери, придбані в інших підприємств.

Згідно з вимогами Національного банку України, кожна компанія повинна встановити ліміт каси – це максимальна сума готівки, яка може залишатися в касі на кінець робочого дня. У ТОВ «Торговий дім «Нафта Плюс» ліміт каси становить 2500 гривень, що зумовлено специфікою господарської діяльності компанії, яка зосереджена на оптовій торгівлі паливно-мастильними матеріалами. Готівку, що перевищує ліміт, необхідно повернути до банку не пізніше наступного робочого дня.

Компанія може тимчасово перевищити ліміт готівки лише у випадку отримання готівки для виплати заробітної плати, премій або соціальних виплат. Ці кошти можуть зберігатися протягом п'яти робочих днів. Після цього будь-які невикористані суми будуть повернуті на банківський рахунок.

Для документування операцій з готівкою на підприємстві використовуються типові форми первинних документів, затверджені Міністерством фінансів України:

КО-1 - Прибутковий касовий ордер; (Додаток Г)

КО-2 - Видатковий касовий ордер; (Додаток Д)

КО-3 (3а) - Журнал реєстрації прибуткових та видаткових касових документів;

КО-4 - Касова книга; (Додаток В)

КО-5 – Книга обліку прийнятих і виданих касиром грошей.

При отриманні виручки видається прибутковий касовий ордер (КО-1), підписаний головним бухгалтером або уповноваженим представником та засвідчений печаткою ТОВ «ТД «Нафта Плюс». Після реєстрації в журналі касових документів касир приймає кошти, видає квитанцію та робить запис у касовій книзі. Касир повинен перевірити наявність та справжність підпису головного бухгалтера на документах, правильність оформлення документів та наявність додатків, перелічених у документах.

Видача готівки здійснюється на підставі видаткових касових ордерів (КО-2) або платіжних відомостей. Ці документи повинні бути підписані керуючим директором та головним бухгалтером. При видачі готівки через уповноваженого представника до ордеру має бути додана належним чином оформлена довіреність.

У ТОВ «Торговий дім «Нафта Плюс» вибуття готівки з каси відбувається за такими напрямками: виплата заробітної плати, витрати на відрядження, оплата постачальникам, повернення грошей покупцям або переказ виручки до банку.

Сучасні методи роботи з готівкою включають широке використання автоматизованих систем обліку, які дозволяють компаніям швидко формувати касові ордери, журнали реєстрації та звіти касира. Використання програмного забезпечення знижує ризик технічних помилок та забезпечує своєчасне формування аналітичної інформації для потреб управління.

Схема оформлення прибуткових і видаткових касових ордерів на аналізованому підприємстві представлена на рис. 2.1.

Інформація, представлена на рисунку 2.1, чітко відображає вищезазначені процеси та показує, що наприкінці робочого дня касир фіксує всі операції з готівкою в касовій книзі. Потім касові документи передаються бухгалтеру, який перевіряє правильність записів та підтверджує їх власним підписом у звіті касира.

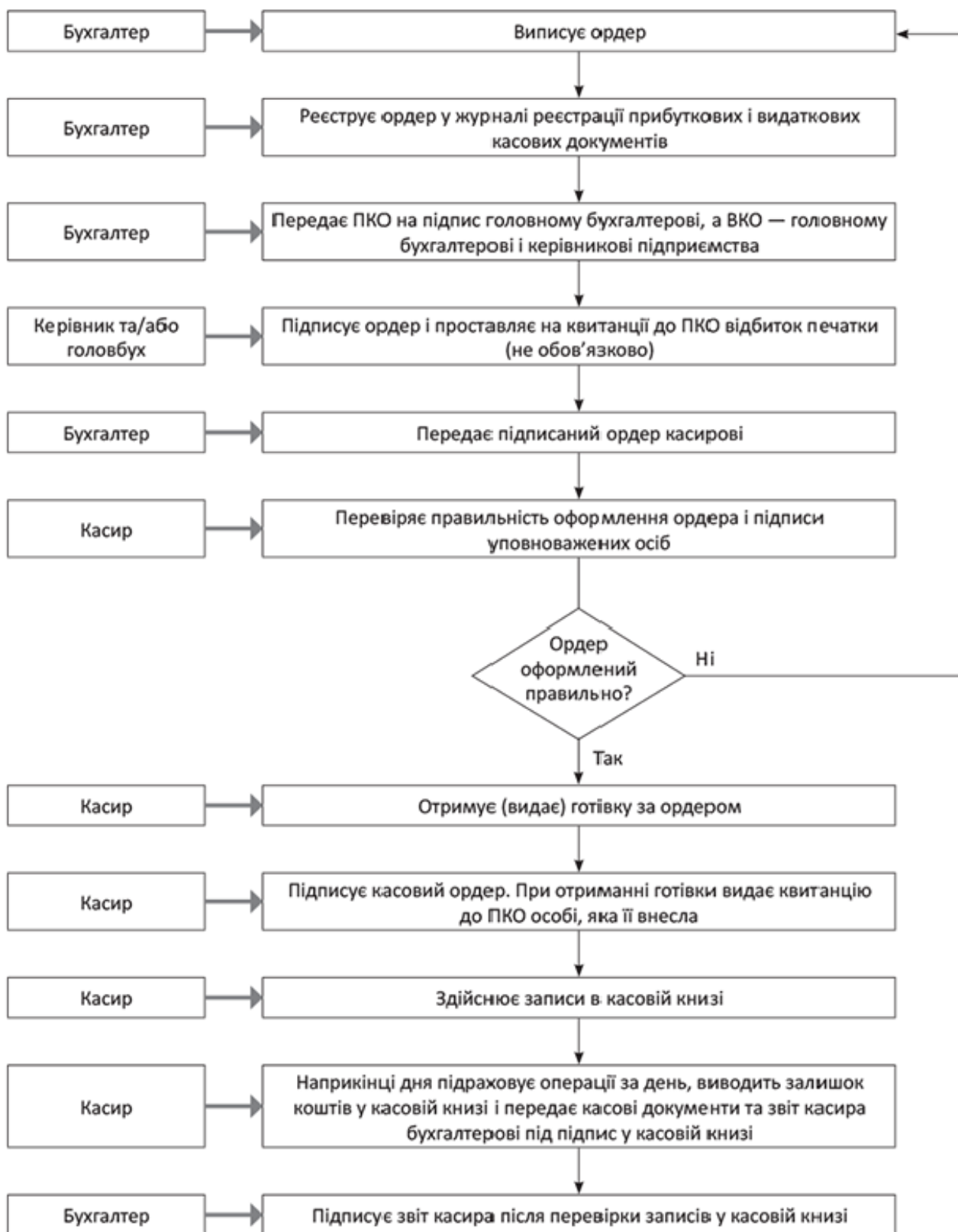


Рисунок 2.1 – Схема оформлення прибуткових та видаткових касових ордерів у ТОВ «Торговий дім «Нафта Плюс»

Основним регістром для аналітичного обліку касових операцій є Касова книга, яка ведеться у двох примірниках: перший зберігається в касі, другий у бухгалтерії як касовий звіт. Усі виправлення повинні бути підтверджені підписами відповідальних осіб.

Документ, що засвідчує здавання виручки до банку через інкасаторів, є копія супровідної відомості до сумки з виручкою (готівкою), засвідчена печаткою та підписом інкасатора. Однак на аналізованому ТОВ «ТД «Нафта Плюс» здача виручки через інкасаторів не відбувається, оскільки з банківською установою, яка обслуговує компанію, не укладено про це договір.

Готівка видається та приймається за касовими ордерами лише в день їх виписки. Якщо в цей день касові документи не були оплачені, вони анулюються, і наступного разу бухгалтер виписує новий документ.

Бухгалтер ТОВ «ТД «Нафта Плюс» відповідає за видачу ПКО та квитанцій до них, а також видаткових документів. У касових і прибуткових документах заборонено робити будь-які виправлення.

Після перевірки касові документи хронологічно підшиваються у файли, нумеруються та зберігаються протягом 36 місяців у спеціально обладнаному приміщенні. Первинні документи передаються до бухгалтерії згідно із затвердженим планом документообігу.

Загальна схема облікового процесу касових операцій на підприємстві ТОВ «Торговий дім «Нафта Плюс» представлена на рисунку 2.2.

Окрім готівки, у касі підприємства можуть також зберігатися інші грошові документи та бланки суворої звітності, що мають фінансову або документальну цінність.

До грошових документів належать, зокрема, цінні папери (акції, облігації, інші цінні папери), путівки на курорти та оздоровлення, поштові марки, квитки та інші подібні документи, які можуть бути використані для проведення розрахункових операцій або передані іншим суб'єктам господарювання.

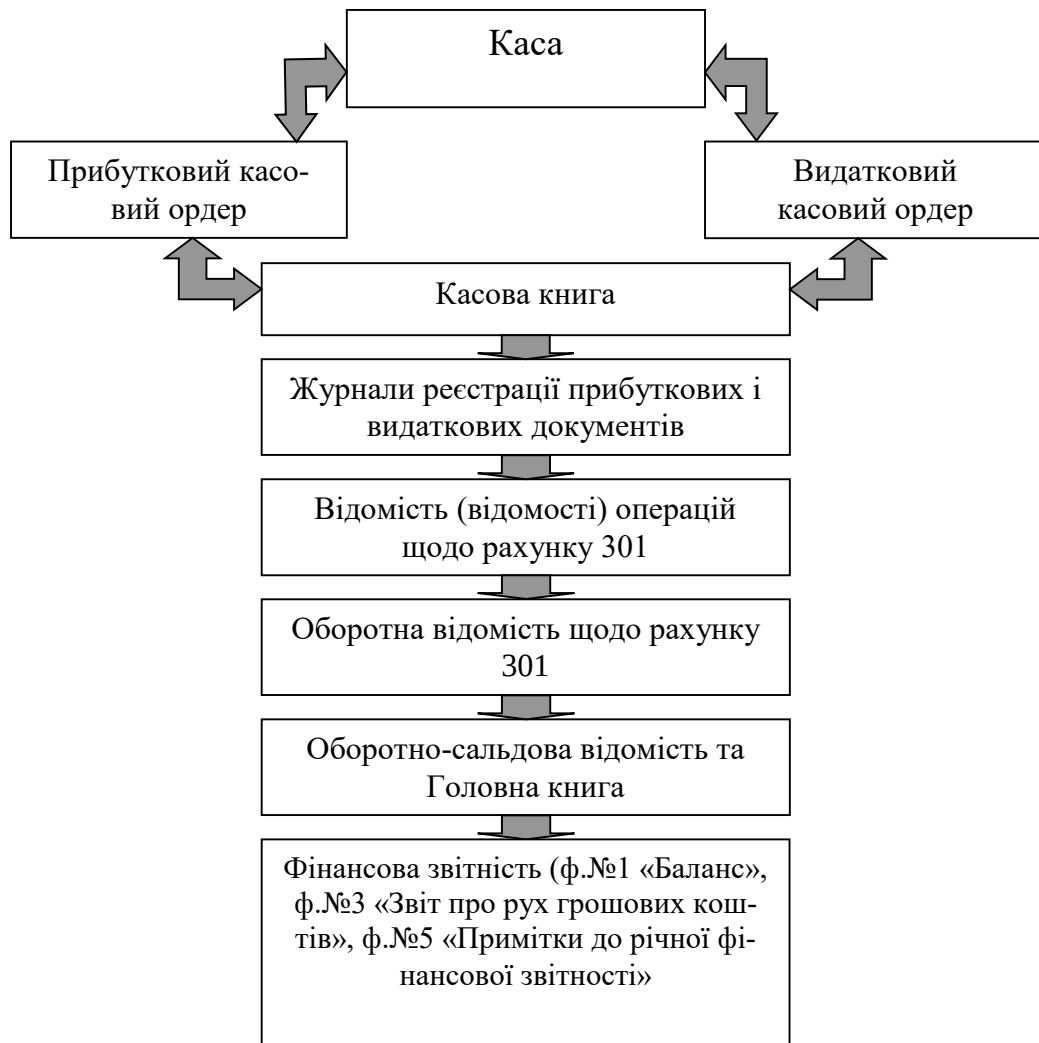


Рисунок 2.2 – Загальна схема облікового процесу касових операцій на ТОВ «ТД «Нафта Плюс».

Операції, пов'язані з надходженням або вибуттям таких документів, реєструються у прибуткових та видаткових касових ордерах і згодом відображаються в системі бухгалтерського обліку за рахунком 331 «Грошові документи в національній валюті» або 332 «Грошові документи в іноземній валюті». Наприкінці операційного дня касир складає звіт про рух грошових документів, який подається до бухгалтерії для перевірки та включення до відповідних реєстрів.

Аналітичний облік таких документів здійснюється окремо за видами, що забезпечує контроль за кожною групою грошових документів. Бланки суворого обліку, що зберігаються на підприємства або видані підзвітним особам

(наприклад, товарно-транспортні накладні, акцизні марки, бланки квитанцій тощо), обліковуються на позабалансовому рахунку 08 «Бланки суворого обліку». У цьому випадку для кожного виду бланків ведеться детальний аналітичний облік із зазначенням місця зберігання, серійного номера, кількості та вартості.

Операції, пов'язані з отриманням, використанням та зберіганням коштів в іноземній валюті, відображаються на субрахунку 302 «Каса в іноземній валюті» рахунку 30 «Каса». У цьому випадку підприємство зобов'язане вести окремий облік за кожним видом валюти та враховувати курсові різниці, що виникають внаслідок зміни курсу на звітну дату. Для операцій у національній валюті банк встановлює ліміт на залишки іноземної валюти в касі.

Облік іноземної валюти в касі здійснюється відповідно до Порядку ведення касових операцій підприємствами, установами та організаціями, затвердженого чинним законодавством України. Основне використання готівкової іноземної валюти – покриття витрат на відрядження працівників за кордон та інші законодавчо встановлені господарські потреби. Водночас, оплата товарів чи послуг в іноземній валюті на території України заборонена.

У ТОВ «ТД «Нафта Плюс» контроль за дотриманням касової дисципліни здійснюється спеціально створеною внутрішньою комісією, призначеною наказом керівника підприємства Арнаутовою М. За результатами перевірки складається акт, в якому відображаються результати інвентаризації готівки, залишки готівки та можливі порушення. У разі виявлення нестачі або надлишку керівник вирішує, чи відображати їх у бухгалтерському обліку, чи стягувати з матеріально відповідальної особи.

За результатами перевірки керівник приймає рішення про оприбуткування перевищень або стягнення виявленої нестачі з матеріально-відповідальної особи (касира). Такі операції відображаються в бухгалтерському обліку наступним чином:

– надлишок готівки включається до складу доходів підприємства (дебет рахунку 30 «Каса», кредит рахунку 719 «Інші доходи від операційної діяльності»);

– виявлена нестача списується з кредиту рахунку 30 «Каса» на дебет рахунку 947 «Нестачі і втрати від псування цінностей», з подальшим включенням суми до дебіторської заборгованості касира (дебет рахунку 375 «Розрахунки за відшкодування завданих збитків», кредит рахунку 716 «Відшкодування раніше списаних активів»).

У разі, якщо касир компенсує нестачу, ця операція відображається записом: дебет рахунку 30 «Каса» - кредит рахунку 375 «Розрахунки відшкодуванням завданих збитків».

Типові бухгалтерські записи аналізованого підприємства наведено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 – Основні господарські операції з готівкою на
ТОВ «ТД «Нафта Плюс»

№	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки
Надходження в касу підприємства (дебет рахунку 30 «Каса»)		
1	Отримання готівки з поточного рахунку	К 311
2	Повернений підзвітною особою залишок невитрачених сум, виданих на господарські потреби	К 372
3	Відображення надлишків, що виявлені при інвентаризації каси	К 716
4	Отримані по чеку грошові кошти на господарські потреби, на виплату відпускних	К 311
Виплати з каси підприємства (кредит рахунку 30 «Готівка»)		
5	Внесення грошей на поточний рахунок з каси підприємства	Д 311
6	Видані працівнику грошові кошти під звіт на господарські потреби	Д 372

Під час переддипломної практики було встановлено, що облік грошових коштів у ТОВ «Торговий дім «Нафта Плюс» ведеться відповідно до чинного законодавства, порушень касової дисципліни не виявлено. Організація документообігу та зберігання первинних документів відповідають вимогам національних стандартів бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

2.2. Методика бухгалтерського обліку готівкових розрахунків

Згідно з чинним законодавством України, всі підприємства зобов'язані вносити вільні готівкові кошти на рахунки в банківські установи. Банки виступають фінансовими посередниками та сприяють безготівковим розрахункам між підприємствами, установами та фізичними особами.

Згідно зі статтею 331 Господарського кодексу України, всі суб'єкти господарювання повинні зберігати свої кошти на банківських рахунках. Згідно із Законом України «Про платіжні послуги» № 1591-IX від 30 червня 2021 року (в редакції 15.11.2024 року), банки та інші фінансові установи, що мають ліцензію Національного банку України, визнаються постачальниками платіжних послуг та виступають посередниками між платниками та отримувачами коштів.[53]

Поточний рахунок – це рахунок, що відкривається банківською установою на договірних засадах для клієнта з метою зберігання коштів та проведення розрахункових операцій відповідно до умов укладеного договору та вимог чинного законодавства.

Депозитний рахунок відкривається для зберігання коштів, переданих банку в управління на певний термін під узгоджену процентну ставку відповідно до умов депозитного договору.

Банки можуть відкривати рахунки для своїх клієнтів як у національній, так і в іноземній валюті. Поточні рахунки в іноземній валюті зазвичай є мультивалютними рахунками, які дозволяють зберігати залишки в різних валютах. Окрім стандартних поточних рахунків, існують спеціальні рахунки зі спеціальними умовами відкриття та використання:

- рахунки формування статутного капіталу новоствореного товариства;
- рахунки інвесторів-нерезидентів;
- рахунки для спільної діяльності без створення юридичної особи.

Окрему категорію утворюють карткові рахунки, призначені для платежів банківськими платіжними картками.

Чинне законодавство не встановлює жодних обмежень щодо кількості рахунків, які може відкрити компанія. За винятком рахунків зі спеціальним призначенням, наприклад, рахунку для формування статутного капіталу або рахунку для спільної діяльності без створення юридичної особи, кожен з яких може бути відкритий лише один раз.

Для відкриття рахунку до банку подається картка зі зразками підписів, у якій перелічені особи, уповноважені розпоряджатися рахунком та підписувати бухгалтерські документи.

Право першого підпису належить керівнику компанії та посадовим особам, призначеним ним відповідно до наказу.

Право на другий підпис належить головному бухгалтеру або особі, якій доручено ведення бухгалтерського обліку та звітності.

Водночас головний бухгалтер може не мати права першого підпису, а керівник — права другого підпису.

Усі документи, що подаються до банку для відкриття рахунку, повинні бути належним чином засвідчені – органом, що їх видав, нотаріусом або працівником банку.

Банк зобов'язаний відкрити рахунок протягом 10 днів з моменту отримання повного пакету документів. Після підписання договору про відкриття рахунку компанія повідомляє про це орган державної податкової служби.

Закриття поточного рахунку можливе:

- за бажанням (заявою) клієнта;
- у разі ліквідації юридичної особи (за рішенням уповноваженого органу або ліквідатора);
- у разі смерті власника рахунку – фізичної особи або фізичної особи-підприємця;
- з інших підстав, передбачених законом або банківським договором.

Банк уповноважений закрити рахунок юридичної особи на підставі документа з Державного реєстру, в якому зроблено запис про закриття.

Закриття з ініціативи клієнта здійснюється на підставі письмового звернення із зазначенням назви банку, реквізитів власника рахунку, коду ЄДРПОУ та номера рахунку. Після завершення всіх розрахункових процедур банк здійснює остаточне списання або переказ залишку коштів та видає довідку про закриття рахунку.

Кінцева дата – це день після останньої транзакції. Основними джерелами надходження коштів на поточний рахунок є платежі клієнтів за продані товари та послуги, доходи від інших контрагентів, отримані банківські кредити тощо.

Кошти використовуються для розрахунків з постачальниками, погашення кредитів, сплати податків та зборів, соціальних внесків, виплати заробітної плати тощо. Для узагальнення інформації про рух готівки на поточних та валютних рахунках використовується рахунок 31 «Рахунки в банках», аналітичний облік якого ведеться за видами рахунків та валют.

Типові бухгалтерські записи аналізованого підприємства наведено в таблиці 2.2.

Усі банківські розрахунки оформлюються розрахунковими документами, форми яких затверджені Національним банком України. Кількість примірників документа має дорівнювати кількості учасників розрахунків, але не менше двох.

Перший примірник засвідчується підписами уповноважених осіб та печаткою компанії. Документи, отримані протягом робочого дня, обробляються банком у день отримання; документи, отримані після закінчення робочого дня, обробляються наступного робочого дня.

У сучасних умовах замість платіжного доручення використовується платіжна інструкція, що було визначено Законом України «Про платіжні послуги» № 1591-IX. [53] Це розрахунковий документ, що містить доручення платника своєму банку щодо переказу коштів на рахунок отримувача.

Таблиця 2.2 — Кореспонденція рахунків за обліком операцій на поточному рахунку ТОВ «ТД «Нафта-Плюс»

Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків	
	Дебет	Кредит
Надійшло на поточний рахунок		
З каси підприємства	31 «Рахунки в банках»	30 «Каса»
Кошти в дорозі	31 «Рахунки в банках»	33 «Інші кошти»
Від покупців	31 «Рахунки в банках»	36 «Розрахунки з покупцями та замовниками»
Від різних підприємств	31 «Рахунки в банках»	18 «Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи»; 37 «Розрахунки з різними дебіторами»
Від реалізації (покупець оплатив у банк готівкою)	31 «Рахунки в банках»	70 «Доходи від реалізації»; 71 «Інший операційний дохід»
Одержано кредити банків	31 «Рахунки в банках»	60 «Короткострокові позики»
Готівка в касу підприємства	30 «Каса»	31 «Рахунки в банках»
Сплачено за придбану валюту	312 «Поточні рахунки в іноземній валюті»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»
Сплачено постачальникам і підрядникам	63 «Розрахунки з постачальниками та підрядниками»	31 «Рахунки в банках»
Погашено заборгованість (переплата) перед покупцями	36 «Розрахунки з покупцями та замовниками»	31 «Рахунки в банках»
Сплачено податки в бюджет	64 «Розрахунки за податками й <u>платежами</u> »	31 «Рахунки в банках»
Сплачено збори в Пенсійний фонд та фонди соціального страхування	65 «Розрахунки за страхуванням»	31 «Рахунки в банках»
Сплачено іншим кредиторам	68 «Розрахунки за іншими операціями»	31 «Рахунки в банках»
Погашено кредити банків	60 «Короткострокові позики»; 50 «Довгострокові позики»	31 «Рахунки в банках»
Плата за банківське обслуговування	92 «Адміністративні витрати»	31 «Рахунки в банках»

Банк приймає доручення до виконання лише за наявності достатньої кількості коштів на рахунку або за умови дотримання ліміту овердрафту, якщо це передбачено договором.

Банківські платіжні картки зараз є поширеним засобом оплати та використовуються для безготівкових розрахунків, зняття готівки та виплати заробітної плати. Транзакції з картою підтверджуються сліпами або квитанціями з торгового терміналу, в яких фіксується транзакція та реквізити картки.

Для забезпечення зручності клієнтів та підвищення ефективності розрахунків банки впровадили систему «Клієнт-Банк» – спеціальний програмно-технічний комплекс, який дозволяє підприємству дистанційно керувати рахунками, контролювати рух грошових коштів, передавати електронні документи до банку.

Система підтримує створення електронних платіжних доручень, нагадувань, заявок на купівлю іноземної валюти тощо. Всі документи підписуються електронними цифровими підписами керівника та бухгалтера.

Впровадження системи «Клієнт-Банк» забезпечує швидке проведення платежів, цілодобовий зв'язок з банком, високий рівень інформаційної безпеки та захист від несанкціонованого доступу.

Серед банків, які суттєво вдосконалили зазначену систему, варто виділити АТ КБ «Приватбанк», АТ «Райффайзен Банк», АТ «ПУМБ», АТ «ОТП Банк», АТ «Укрексімбанк», АТ «Універсал Банк» та інші фінансові установи, які адаптували систему для роботи через Інтернет.

На прикладі досліджуваної компанії ТОВ «ТД «Нафта Плюс» видно, що використання системи «Клієнт-Банк» значно підвищує ефективність управління грошовими потоками, прискорює процеси розрахунків та оптимізує проведення безготівкових платежів.

2.3. Методика обліку розрахунків з підзвітними особами та іншими грошовими коштами

Процес відображення в бухгалтерському обліку операцій, пов'язаних із розрахунками з підзвітними особами, належить до найбільш поширених та регулярних процедур, які постійно здійснюються на підприємствах незалежно від їхньої форми власності, галузевої належності або обсягів господарської діяльності. Для бухгалтерів ці операції є звичними, адже вони супроводжують щоденну фінансово-господарську діяльність підприємства. На досліджуваному підприємстві паливно-торговельного спрямування, що здійснює діяльність під комерційною назвою «Нафта-Плюс», також проводяться аналогічні розрахунки між адміністрацією та працівниками.

Підзвітною особою у бухгалтерському розумінні є працівник підприємства, який отримує грошові суми під звіт для майбутніх витрат, пов'язаних із виконанням службових доручень або господарських завдань. Такі суми надаються згідно з наказом чи розпорядженням керівника підприємства, що виступає підставою для формування зобов'язання працівника відзвітувати за отримані кошти.

Відрядження є однією з основних форм службових поїздок, пов'язаних із виконанням трудових функцій. У відрядження може бути направлена фізична особа, яка перебуває з підприємством у трудових відносинах, підтверджених договором, контрактом або угодою. Це може бути як постійний працівник, так і сумісник. Проте на аналізованому підприємстві сумісники не залучаються, тому кошти під звіт надаються виключно штатним співробітникам.

Готівкові кошти під звіт можуть видаватися для забезпечення адміністративно-господарських потреб, закупівлі матеріалів, продукції, необхідної для виробничих процесів, а також для покриття витрат, пов'язаних із відряджен-

нями працівників. На аналізованому підприємстві видача коштів під звіт здійснюється лише у випадках службових поїздок, що мають виробничу необхідність.

Підставою для видачі авансу під звіт є відповідне розпорядження або наказ керівника підприємства [49].

Надання підзвітних коштів може здійснюватися з різних джерел фінансування:

- безпосередньо з каси підприємства;
- шляхом перерахування на особисту банківську картку працівника або корпоративну платіжну картку;
- за грошовим чеком із поточного або валютного рахунку, відкритого в банківській установі, при цьому у бланку чеку обов’язково зазначаються паспортні дані особи, яка отримує кошти;
- через переказ грошових сум за допомогою установ зв’язку за місцем перебування підзвітної особи;
- за допомогою гарантованого платіжного доручення через банківську систему.

Враховуючи високу відповідальність, що покладається на підзвітних осіб, для належного контролю руху коштів доцільно вести окремий аналітичний реєстр – «Журнал контролю видачі та повернення грошових коштів підзвітним особам». На аналізованому підприємстві ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» ведення такого журналу поки що не запроваджене, тому рекомендовано обов’язково організувати його з метою підвищення рівня внутрішнього фінансового контролю.

Видача нового авансу працівнику можлива лише за умови повного звітування за раніше отримані суми. Це дозволяє уникнути подвійного фінансування та сприяє прозорості руху грошових коштів.

Форму авансового звіту встановлено наказом Міністерства фінансів України №841 від 28 вересня 2015 року (в редакції наказу від 9 травня 2023 року

№239), який набрав чинності 13 липня 2023 року [54]. Зазначеним нормативним документом були внесені зміни до порядку складання та подання звітності про використання коштів, виданих на відрядження або під звіт.

Необхідність оновлення авансового звіту зумовлена змінами до Податкового кодексу України, що набули чинності з 1 січня 2015 року, а також передачею функцій ліквідованого Міністерства доходів і зборів до Міністерства фінансів та Державної податкової служби України.[38]

Зміни у формі авансового звіту стосуються насамперед уточнення реквізитів органів, що його затверджують, а також порядку відображення інформації про суму податку на доходи фізичних осіб, що підлягає утриманню у випадку неповернення підзвітних сум. Зокрема, тепер ставка податку визначається відповідно до пункту 167.1 статті 167 Податкового кодексу, а база оподаткування - з урахуванням пункту 164.5 статті 164 Кодексу, тобто неповернена сума збільшується на «натуральний» коефіцієнт.[38]

Підзвітна особа самостійно заповнює всі розділи авансового звіту, за винятком граф, що містять дані бухгалтерських кореспонденцій рахунків та розрахунки сум податків, які заповнює бухгалтер. Графа «Звіт затверджено» підписується керівником підприємства або уповноваженою особою. Відповідно до Порядку №239, з 9 травня 2023 року всі підзвітні особи повинні подавати авансовий звіт у новій редакції. (Додаток Ж)

Суми надміру витрачених коштів визначаються відповідно до підпункту 170.9.1 Податкового кодексу України. Їх повернення має здійснюватися платником податку до завершення місяця, що настає після місяця завершення відрядження або виконання службового доручення. У разі неповернення у встановлений строк такі суми підлягають оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб за ставкою 18% та військовим збором 5%. Якщо аванс було видано в іноземній валюті, то за його несвоєчасне повернення накладається штраф у трикратному розмірі отриманої суми.

У випадку, коли працівник має залишок невикористаних коштів, він зобов'язаний повернути їх до каси підприємства або на банківський рахунок, із якого здійснювалася видача, не пізніше дати подання авансового звіту.

Гранична сума добових витрат, які можуть бути включені до складу витрат підприємства, дорівнює 0,1 мінімальної заробітної плати для відряджень у межах України (у 2025 році це 800 грн на добу) та не перевищує 80 євро для закордонних відряджень [38]. У Положенні про службові відрядження ТОВ «Нафта-Плюс» може бути передбачено як підвищення, так і зниження рівня добових. Якщо їх розмір перевищує встановлені нормативи, сума перевищення підлягає оподаткуванню як додаткове благо працівника.

Розрахунки з підзвітними особами належать до категорії поточної дебіторської заборгованості підприємства. Для їх обліку використовується субрахунок 372 «Розрахунки з підзвітними особами». За дебетом рахунка відображається видача авансів, а за кредитом - їх використання згідно з підтверджувальними документами. Операції на рахунках і субрахунках бухгалтерського обліку ТОВ «ТД «Нафто-плюс» відображено відповідними записами в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3 — Кореспонденція рахунків з обліку розрахунків з підзвітними особами на ТОВ «ТД «Нафто-плюс»

№ п/п	Зміст господарської операції	Дт	Кт
1	Видано гроші в підзвіт	372	301
2	Відображено витрати на проїзд і постільну білизну без ПДВ	92	372
3	Відображено податковий кредит із ПДВ на розрахунки з бюджетом	641	372
4	Віднесено на адміністративні витрати добові	92	372
5	Віднесено на адміністративні витрати з проживання та харчування без ПДВ	92	372
6	Відображено податковий кредит із ПДВ на розрахунки із бюджетом	641	372
7	Повернуто залишок суми в касу	301	372

Поряд із готівковими коштами в касі підприємства можуть зберігатися інші грошові активи, такі як грошові документи у національній та іноземній валюті, а також кошти в дорозі. До складу інших грошових коштів відносяться поштові марки, проїзні документи, путівки, гербові збори тощо. Облік таких активів здійснюється на рахунку 33 «Інші кошти» з деталізацією за субрахунками 331, 332, 333, 334 [15]. За дебетом рахунка фіксується надходження, а за кредитом - вибуття грошових документів.

На досліджуваному ТОВ «ТД «Нафто-плюс» такі операції не проводяться, тому їх детальний аналіз не має практичного значення.

Отже, можна зробити висновок, що розрахунки з підзвітними особами займають важливе місце у фінансово-господарській діяльності підприємства. Через таких осіб здійснюється придбання матеріалів, сировини, організація відряджень, що безпосередньо впливає на рівень витрат і кінцеву собівартість продукції.

ТОВ «Торговий Дім «Нафто-плюс» дотримується усіх вимог чинного законодавства щодо обліку підзвітних сум. Використання комп'ютеризованої бухгалтерської системи дає можливість суттєво скоротити час на підготовку первинних документів, автоматизувати розрахунки й забезпечити підвищення достовірності фінансової звітності та ефективності управління ресурсами.

2.4. Автоматизація обліку грошових коштів на аналізованому підприємстві

Програмний продукт BAS Бухгалтерія – це сучасний інструмент для автоматизації бухгалтерського та податкового обліку в компаніях різних форм власності. Система базується на сучасних інформаційних технологіях та дозволяє комплексно керувати фінансово-господарською діяльністю підприємств, відповідно до чинного законодавства України, вимог Національних

стандартів бухгалтерського обліку (НП(С)БО) та Податкового кодексу України. [38,41]

Аналізоване ТОВ «Торговий Дім «Нафта-Плюс» використовує програму BAS Бухгалтерія 2.1, за допомогою цієї програми ведеться облік грошових коштів, основних засобів, запасів, розрахунків з контрагентами, витрат, доходів та фінансових результатів. Програма приділяє особливу увагу обліку грошових коштів, який є ключовим елементом в управлінні фінансовими ресурсами компанії. Завдяки високому рівню автоматизації програма значно зменшує складність бухгалтерських процесів, мінімізує помилки та підвищує ефективність отримання достовірної фінансової інформації.

Програма дозволяє вести облік не тільки за національними стандартами, а й за МСФЗ (IFRS), що є важливим для підприємств, які мають іноземних партнерів або проходять міжнародний аудит.

BAS - це потужна і комплексна програма, яка об'єднує в собі всі основні напрямки діяльності підприємства: фінанси, бухгалтерію, закупівлі, продажі, складський облік, управління персоналом, планування виробництва, документообіг тощо. Зручність програми полягає в тому, що різні бухгалтери підприємства одночасно можуть її використовувати: касир, банківський бухгалтер, головний бухгалтер. Всі введені документи автоматично формують бухгалтерські проводки, які відображаються в головній книзі, забезпечуючи прозорість бухгалтерських процесів та швидкий контроль за станом коштів. Головна ідея цієї системи полягає в тому, щоб усі підрозділи підприємства працювали в єдиній інформаційній базі, де всі дані автоматично пов'язані між собою.

Грошові операції в програмі керуються в підсистемі «Каса», яка дозволяє здійснювати розрахунки за рухом готівки в національній та іноземній валютах. Основними документами є «Прибутковий касовий ордер» та «Видатковий касовий ордер», які створюються на основі господарських операцій.

Програма автоматично перевіряє дотримання лімітів готівки, контролює залишки готівки, генерує друковані форми для касових документів та веде електронну касову книгу. Це позбавляє необхідності вручну заповнювати звіти та

зменшує ризик порушень касової дисципліни. Приклад Оборотно-сальдової відомості по рахунку 311 ТОВ «Торговий Дім «Нафта-Плюс» представлена на рисунку 2.3.

← → ☆ Оборотно-сальдова відомість по рахунку 311 за 2025 р.

Період: 01.01.2025 – 31.12.2025 Рахунок: 311

Сформувати Показати настройки 🔍 🔄 Друк 🖨️ 📧 Регістр обліку ▾

Оборотно-сальдова відомість по рахунку 311 за 2025 р.						
Виведені дані: БО (дані бухгалтерського обліку)						
Рахунок	Сальдо на початок періоду		Обороти за період		Сальдо на кінець періоду	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Банківські рахунки						
311			2 635 796,65	2 085 444,08	550 352,57	
UA			2 635 796,65	2 085 444,08	550 352,57	
AT KB "ПРИВАТБАНК"						
Разом			2 635 796,65	2 085 444,08	550 352,57	

Рисунок 2.3 – Оборотно-сальдова відомість по рахунку 311 ТОВ «ТД «Нафта-Плюс»

Крім того, система дозволяє виконувати аналіз за кількома касовими апаратами, типами валют, матеріально-відповідальними особами та напрямками використання коштів.

Підсистема «Банк» використовується для зіставлення безготівкових розрахунків з постачальниками, покупцями, бюджетом та іншими контрагентами. Найважливішими документами є «Платіжна інструкція» та «Виписка з банку».

Приклад банківської виписки представлено на рисунку 2.4.

← → ☆ Банківські виписки

Дата: 26.09.2025 Банківський рахунок: UA AT KB "ПРИВАТБАНК"

Надходження Списание Завантажити Підібрати Реєстр документів Створити на підставі 🔍 📄

Дата	Надходження	Списание	Призначення платежу	Контрагент	Вид операції	Вх номер	Вх дата
24.09.2025		205,00	рко	ПриватБанк	Інше списання		
24.09.2025		8 736,00	Сплата за послуги з приймання рідких відходів р...	ХАРКІВВОДОКАНАЛ КП	Оплата поставальнику		
24.09.2025		17 500,00	Сплата за бух послуги з-но рах №СФ-0000096 ві...	КОМПАНІЯ СТОРНО ПЛЮС	Оплата поставальнику		
24.09.2025	6 930,00		20% НДС Сплата за послуги зг рах №174 від 23...	ГОТЕЛЬ ЛОНДОН-КІРОВОГРАД	Оплата від покупця		
25.09.2025		40 000,00	Зняття готівки	договір № ____/24 від	Інше списання		
25.09.2025		400,00	рко	ПриватБанк	Інше списання		
25.09.2025	23 040,00		Сплата за гідроциліндр чистка зг рах №сф-0000131 ...	М'ясокомбінат "Ірина"	Оплата від покупця		
25.09.2025	7 200,00		Оплата за викачку відстійника мупосос згідно рах...	КАП-ТРЕЙД	Оплата від покупця		
25.09.2025	7 200,00		Сплата за мех чищення каналізації за серпень, 2 акт...	ГАММА - 55	Оплата від покупця		
26.09.2025	150 930,00		Сплата за ремонт системи кондиціонування зг ра...	УКРПОЛІСТАР	Оплата від покупця		
26.09.2025		11 820,00	Сплата ПДВ за вересень 2025	Казначейська служба України	Інше списання		
26.09.2025		5,00	рко	ПриватБанк	Інше списання		

Рисунок 2.4 – Банківська виписка ТОВ «ТД «Нафта-Плюс»

Банківські операції можна вводити як вручну, так і автоматично, імпортуючи дані з банківської системи ТОВ «ТД «Нафта-Плюс». Це значно пришвидшує обробку банківських документів та забезпечує повну узгодженість між бухгалтерськими даними та даними банківської виписки. Приклад списання з банківського рахунку приведено на рисунку 2.5.

← → ☆ Списання з банківського рахунку 0000-000225 від 14.10.2025 14:45:16

Провести і закрити Записати Провести Створити на підставі -

Ще - ?

Вид операції: Оплата поставчальнику Рахунок: 311

Номер: 0000-000225 від: 14.10.2025 14:45:16 Вх. номер: Вх. дата: ..

Одержувач: Рахунок організації: UA АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Рахунок одержувача: Сума: 6 048,00

Додати

Ще -

N	Договір / Стаття РГК	Сума	Документ розр...	ПДВ	Сума ПДВ (проп.)	Рахунки розрахунків	Ст. декл. по єд. п...	Рахунки ПДВ	Податкове призначення при ...	Тара	ОФ
1	Основний договір	6 048,00	Рахунок на оплату ...	20%	1 008,00	631		6442	Опод. ПДВ		
						631		6441			

6 048,00 1 008,00

Призначення платежу: Сплата за послуги з приймання рідких відходів-но рах №3619576 від 30.09.25р., У сумі 5040.00 грн., ПДВ - 20 % 1008.00 грн.

← → ☆ Списання з банківського рахунку 0000-000180 від 26.09.2025 10:47:58

Провести і закрити Записати Провести Створити на підставі -

Вид операції: Інше списання Рахунок: 311

Номер: 0000-000180 від: 26.09.2025 10:47:58 Вх. номер: Вх. дата: ..

Одержувач: ПриватБанк Рахунок організації: UA АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Рахунок одержувача: Сума: 5,00

Рахунок дебету: 92

Підрозділ: Основний підрозділ

Статті витрат: Плата за розрахунково-касове обслуговування й інші послуги €

Стаття руху гр. коштів: РКО

Ст. декл. по єд. податку:

Призначення платежу: рко

☒ Підтверджено випискою банку: Вести платіжне доручення

Коментар: Відповідальний: Адміністратор

Рисунок 2.5 – Списання грошей з банківського рахунку
ТОВ «ТД «Нафта-Плюс»

Приклад надходження на банківській рахунок приведено на рисунку 2.6.

← → ☆ Надходження на банківський рахунок 0000-000063 від 17.10.2025 12:00:08

Провести і закрити Записати Провести Створити на підставі

Вид операції: Оплата від покупця Рахунок: 311

Реєстр. номер: 0000-000063 від: 17.10.2025 12:00:08 Вх. номер: Вх. дата:

Платник: Рахунок організації: UA2630 АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Рахунок контрагента: Сума: 30 432,00

Додати Ще

N	Договір / Стаття РГК	Сума	Документ розрахун...	ПДВ	Рахунки	Документ передачі...	Залишкова вартість основних засобів	Рахунки ПДВ	Тара	Ст. декл. по єд. пода
1	Основний договір	30 432,00	Рахунок на оплату покупця 0000-0018...	20%	361			6432		
				5 072,00	361			6431		
		30 432,00		5 072,00						

Призначення платежу: оплата, за роботи з прочищення внутрішньозаводської каналізаційної мережі по акту № 137 от 09.10.2025 В т.ч. НДС(20%) 5072.00

Рисунок 2.6 – Надходження грошей на банківський рахунок
ТОВ «ТД «Нафта-Плюс»

Програма автоматично вибирає відповідні бухгалтерські рахунки залежно від типу операції, мінімізуючи ймовірність помилок. В результаті управлінський персонал підприємства отримує аналітичні звіти про рух грошових коштів за кожним рахунком, контрагентом або проектом.

Аналітичний та синтетичний облік грошових коштів на ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» через програму BAS Бухгалтерія забезпечує аналітичний облік у розрізі рахунків, кас, банків, контрагентів, договорів, валют та статей руху грошових коштів. На основі зареєстрованих документів у головній книзі створюється синтетичний облік, що дозволяє готувати обов'язкову фінансову звітність, а також найкорисніші аналітичні звіти це «Оборотна-сальдова відомість по рахунках 30 «Готівка» та 31 «Рахунки в банках», «Звіт про рух грошових коштів» та «Касові документи за період».

Основними перевагами використання BAS Бухгалтерія для обліку грошових коштів є:

- повна відповідність вимогам НП(С)БО та законодавству України;
- автоматизація всіх етапів бухгалтерського обліку;

- оперативний контроль за залишками та лімітами готівки;
- інтеграція з банківськими системами та можливість електронного документообігу;
- практична система аналітичних звітів для управлінського аналізу грошових потоків;
- мінімізація людського фактору та підвищення достовірності фінансових даних.

Попри всі переваги, у BAS є і певні недоліки, які ми помітила під час роботи з цією програмою, а саме:

- система досить об'ємна і має велику кількість функцій, для ефективної роботи потрібен час, навчання і досвід;
- BAS потребує технічної підтримки спеціалістів, особливо під час оновлень або налаштування нових модулів;
- програма, технічна підтримка та оновлення коштує досить дорого - особливо для невеликих підприємств;
- стандартні налаштування програми не завжди відповідають особливостям кожної компанії, тому часто потрібні доопрацювання, це вимагати додаткових витрат;
- якщо база даних велика або одночасно працює багато користувачів, система може сповільнюватися, особливо при формуванні складних звітів;
- хоча програма автоматизує більшість процесів, помилки при введенні первинних документів усе одно можливі. Тому контроль за правильністю введення даних залишається дуже важливим.

Таким чином, можна зазначити, що BAS Бухгалтерія є ефективним інструментом для обліку грошових коштів в компанії ТОВ «ТД «Нафта-Плюс». Використання цієї системи забезпечує отримання високоякісної бухгалтерської інформації, скорочує час обробки фінансових операцій та підвищує контроль за рухом грошових коштів, тим самим сприяючи підвищенню ефективності фінансового управління компанією.

РОЗДІЛ 3

ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ШЛЯХИ ЇЇ ВДОСКОНАЛЕННЯ

3.1. Організація і планування аудиту грошових коштів підприємства

У процесі проходження переддипломної практики було встановлено, що досліджуване підприємство не належить до категорії суб'єктів господарювання, які підлягають обов'язковому аудиту. Відповідно, аудиторська перевірка на ньому раніше не проводилася. Варто зазначити, що через низку об'єктивних чинників підприємство не має фінансової можливості замовити ініціативний аудит. Серед таких факторів слід виокремити складні умови господарської діяльності, пов'язані з розташуванням підприємства у прифронтовому місті Харкові, а також загальне погіршення фінансового стану населення, що безпосередньо впливає на зниження платоспроможності клієнтів і, відповідно, на скорочення обсягів реалізації паливно-мастильних матеріалів. З огляду на це, під час проходження практики на ТОВ «ТД «Нафта-плюс» було проведено аудит грошових коштів з метою оцінки ефективності їх використання та організації облікових процесів.

Відповідно до положень Міжнародних стандартів аудиту (МСА), будь-яка аудиторська перевірка здійснюється за певною послідовністю етапів, що забезпечують системність і обґрунтованість аудиторського процесу.[28,29]

Перший етап - підготовчий (початковий) - передбачає комплекс дій, які здійснюються аудитором до початку перевірки. На цьому етапі проводиться попереднє ознайомлення з діяльністю підприємства, його організаційною структурою, основними напрямками бізнесу, фінансовою звітністю, а також з установчими документами. Важливою складовою цього етапу є оцінка еконо-

мічного середовища функціонування підприємства, рівня організації бухгалтерського обліку та системи внутрішнього контролю. Після цього аудитор направляє клієнту лист-зобов'язання, а після погодження усіх істотних аспектів укладається договір на надання аудиторських послуг.

Другий етап - планування аудиту - полягає у розробленні загальної стратегії перевірки та визначенні методичного підходу до її проведення. На цьому етапі формується стратегічний план аудиту, що має на меті забезпечення ефективної організації перевірки та дотримання методологічних вимог МСА. Під час планування враховуються особливості діяльності підприємства, його галузеві ризики, обрана стратегія розвитку бізнесу, а також попередній досвід взаємодії з клієнтом.

Третій етап - основний (практичний) - передбачає безпосереднє здійснення аудиторських процедур, відповідно до завдань, поставлених клієнтом. На даному етапі аудиторська група проводить збір і аналіз доказів, необхідних для формування висновків. Здійснюється вивчення установчих документів, фінансової звітності, наказів керівництва, результатів перевірок контролюючих органів, первинних документів та облікових регістрів. У разі потреби програма аудиту може бути уточнена чи скоригована відповідно до виявлених особливостей діяльності підприємства або змін у обліковій інформації.

Завершальний етап – полягає у систематизації результатів перевірки, узагальненні отриманих аудиторських доказів і формуванні висновків. На основі проведеного аналізу складається звіт незалежного аудитора, який містить обґрунтовану оцінку достовірності звітності підприємства та рекомендації щодо вдосконалення системи обліку і контролю.

З огляду на специфіку об'єкта перевірки, у контексті організації аудиту грошових коштів доцільно приділити особливу увагу саме етапу планування. Адже від якості розробленого плану залежить повнота перевірки, своєчасність її проведення та достовірність кінцевих результатів.

У плані аудиту обов'язково зазначаються основні етапи, строки їх реалізації та відповідальні члени аудиторської групи за кожний напрямок перевірки (табл. 3.1).

Таблиця 3.1 – План аудиторської перевірки грошових коштів

Цілі етапу аудиту	Строк проведення	Відповідальний
Ознайомлення із внутрішнім регламентом підприємства, обліковою політикою, видом та специфікою діяльності	01.09-05.09	Рязанцев М.
Перевірка правильності використання форм первинних документів стосовно обліку грошових коштів	06.09-16.09	Рязанцев М.
Звірка даних між даними бухгалтерського обліку та даними Головної книги, оборотних відомостей та даних аналітичних та синтетичних регістрів.	17.09-25.09	Рязанцев М.
Перевірка факту відображення витрат з точки зору чинного законодавства України, виявлення факту порушень обліку грошових коштів	26.09-03.10	Рязанцев М.
Формування аудиторського звіту	04.10-06.10	Рязанцев М. <u>Слюніна Т.</u>

Джерело: складено автором

Програма аудиту повинна включати конкретний перелік аудиторських процедур, строки їх виконання, а також відповідальних виконавців за кожен сектор перевірки. Строки виконання мають бути узгоджені з графіком проведення аудиту, визначеним у загальному плані. До програми також включається перелік основних первинних документів, що використовуються як джерела аудиторської інформації при перевірці грошових коштів.

Під час аудиту грошових коштів ТОВ «ТД «Нафта-плюс» була складена програма аудиту (табл. 3.2), що передбачала перевірку за окремими напрямами: облік готівкових коштів у касі, коштів на поточних рахунках, а також на інших рахунках у комерційних банках. Така деталізація забезпечує системність та комплексність перевірки, дозволяє раціонально розподілити робочий час аудиторів і визначити джерела отримання доказів.

Під час розробки програми аудиту необхідно враховувати кількість залучених фахівців, тривалість перевірки, а також конкретні завдання, передбачені договором на проведення аудиту. Основними джерелами інформації для здійснення аудиторських процедур є фінансова та податкова звітність підприємства.

Таблиця 3.2 – Програма аудиту грошових коштів.

Замовник: ТОВ «ТФ «Нафта-Плюс»			Аудиторська фірма «ХНУ»		
Період перевірки: з 01.01.2024 по 31.12.2024			Реєстраційне свідоцтво: №1453 від 17.03.2013		
Запланований аудиторський ризик: низький			Аудитор: Рязанцев М. Номер та дата видачі сертифікату: №1543 від 01.08.2022		
ПРОГРАМА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ					
№	Аудиторські процедури	Термін проведення процедур	Виконавець	Методичні прийоми	Джерела інформації
1	Інвентаризація готівки та грошових документів у касі	03.09.2025	Рязанцев М.	Спостереження	Касовий звіт, прибуткові і видаткові касові документи, які знаходяться в касі
2	Перевірка правильності визначення ліміту залишку готівки у касі	05.09.2025	Рязанцев М.	Документальна, арифметична	Розрахунок ліміту залишку готівки у касі, касова книга, ВКО, ПКО
3	Перевірка своєчасності повернення підзвітних сум, отриманих на відрядження і на інші виробничі (господарські) потреби	08.09.2025	Рязанцев М.	Документальна, арифметична, зустрічна	ВКО, авансові звіти, касова книга
4	Перевірка відповідності записів у касовій книзі записам у звіті касира	11.09.2025	Рязанцев М.	Документальна: перевірка по суті, арифметична, обстеження	Касова книга, звіти касира
5	Перевірка відповідності ВКО і ПКО журналу реєстрації прибуткових і видаткових ордерів	15.09.2025	Рязанцев М.	Документальна, арифметична, зустрічна	Касова книга, звіт касира, ВКО, ПКО, журнал реєстрації прибуткових і видаткових ордерів
Розроблено аудитором: Рязанцев М.					01.09.2025

Джерело: складено автором

Зокрема, звіт про рух грошових коштів дає змогу оцінити реальний стан ліквідності підприємства та достовірність відображення грошових операцій у бухгалтерському обліку.

До складу первинних документів, що використовуються при аудиті грошових коштів, належать: наказ про облікову політику із зазначенням ліміту каси, касова книга, платіжні інструкції, видаткові накладні, прибуткові та видаткові касові ордери, банківські виписки тощо (Додаток В-Е).

Програма аудиту повинна бути настільки детальною, щоб її можна було використовувати як робочу інструкцію для аудиторів, залучених до перевірки. Усі види процедур, їх зміст і час проведення мають узгоджуватись із параметрами загального плану аудиту. Документ має містити перелік об'єктів перевірки за напрямками, визначення часу, необхідного для виконання кожної процедури, а також відповідальних виконавців.

Остаточне затвердження програми здійснює аудитор, який визначає рівень ризику, ступінь суттєвості, об'єкти перевірки за кожним напрямом і масштаб аудиторського дослідження.

3.2. Оцінка системи внутрішнього контролю і виявлення зон ризику при аудиті

Кожен суб'єкт господарювання функціонує в межах певної цільової стратегії, реалізація якої забезпечується ефективним управлінням усіма ресурсами підприємства. Одним із ключових елементів системи управління виступає внутрішній контроль, що є невід'ємною частиною управлінського процесу ТОВ «ТД «Нафта-Плюс».

Внутрішній контроль, будучи складовою управлінської діяльності, виконує роль зворотного зв'язку між управлінським апаратом і підконтрольними

об'єктами, надаючи достовірну інформацію про реальний стан справ на підприємстві та ступінь виконання управлінських рішень. Його основна мета полягає у всебічному аналізі фактичного стану діяльності суб'єкта господарювання, виявленні чинників, що можуть негативно впливати на ефективність прийнятих управлінських рішень, а також у запобіганні відхиленням, які можуть призвести до втрати фінансової стійкості підприємства.

Оскільки внутрішній контроль є складовою системи управління, то аудитор, розпочинаючи перевірку, у першу чергу має проаналізувати діючу систему внутрішнього контролю клієнта. Рівень якості аудиту значною мірою залежить від того, наскільки повно і достовірно аудитор оцінив стан функціонування системи внутрішнього контролю підприємства. Головною метою цього етапу є створення інформаційної бази для планування аудиту, визначення його термінів, обсягу і напрямів аудиторських процедур.

Під час оцінювання внутрішнього контролю ТОВ «Торговий дім «Нафта-Плюс» аудитор також формує уявлення про рівень ризику виникнення помилок у бухгалтерському обліку, що впливають на достовірність фінансової звітності. При цьому важливо усвідомлювати, що навіть найефективніша система контролю не може забезпечити абсолютних гарантій її безпомилкової роботи. Це обумовлено рядом об'єктивних факторів, серед яких:

1. Можливість виникнення особистої зацікавленості або зловживань з боку працівників, наділених певними повноваженнями;
2. Випадки, коли керівництво може свідомо ігнорувати встановлені контрольні процедури;
3. Наявність помилок через неуважність, неправильне розуміння завдань чи технічні похибки;
4. Вплив зовнішніх та внутрішніх чинників на працівників, навіть висококваліфікованих і таких, що користуються довірою. [31]

У процесі перевірки операцій, пов'язаних з рухом грошових коштів у касі та на банківських рахунках, аудитор вивчає низку ключових питань, зокрема:

- наявність на підприємстві дієвої системи проведення раптових інвентаризацій каси із повним перерахунком готівки та перевіркою інших цінностей;
- наявність наказів керівника про встановлення періодичності таких перевірок;
- відсутність раптових інвентаризацій;
- ознаки формального підходу до проведення перевірок, тобто випадків, коли ревізії здійснюють одні й ті ж самі особи, без належних документальних записів і з попереднім повідомленням про такі перевірки касирів;
- дотримання правил надання права підпису касових документів виключно керівникові та головному бухгалтеру;
- обов'язковість проведення інвентаризації під час зміни касира або його відпустки;
- наявність у штаті касира або офіційного наказу про покладення цих функцій на іншу особу;
- обов'язкове укладення договору про повну матеріальну відповідальність із касиром;
- використання на підприємстві реєстраторів розрахункових операцій (РРО) та організація внутрішнього контролю за їх застосуванням.

На ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» відповідальність за дотримання вимог ведення касових операцій покладається на керівника, головного бухгалтера та касира підприємства. Під час перевірки стану внутрішнього контролю аудитор спирається на матеріали попередніх досліджень, звіти минулих аудитів, а також проводить власні спостереження, опитування і тестування персоналу, аналіз документів, вивчення наказів, актів інвентаризації і результатів перевірок контролюючих органів, а саме податкової служби.

Отримана інформація про стан внутрішнього контролю може бути оформлена у вигляді анкети внутрішнього контролю (таблиця 3.3). За допомогою анкет внутрішнього контролю аудитори аналізують процес організації обліку грошових коштів перевіряемого підприємства. Аналіз відповідей допомагає

виявити слабкі місця системи контролю, що дозволяє розробляти дієві аудиторські рекомендації. На початку майбутніх перевірок аудитори завжди аналізують в якому об'ємі вони враховані на підприємстві.

Таблиця 3.3 - Тест внутрішнього контролю касових операцій

ТОВ «ТД «Нафта –Плюс»

№	Зміст	Варіанти відповіді		
		Так	Ні	Інформ. відсутня
1	2	3	4	5
1	Прописаний у Наказі про облікову політику порядок ведення касових операцій	+		
2	Мали місце факти накладання на підприємство стягнень за порушення Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні		+	
3	Робота каси автоматизована		+	
4	Виконуються на підприємстві рекомендації з технічного оснащення і обладнання засобами охоронно-пожежної сигналізації приміщення каси	+		
5	Наявність сейфу	+		
6	Вміст сейфу задовільнений і зрозумілий			+
7	Оформлено в установленому порядку зобов'язання касира про повну матеріальну відповідальність	+		
8	Є документи, які підтверджують кількість відкритих розрахункових рахунків на підприємстві	+		
9	Є наказ про прийняття співробітника на посаду касира	+		
10	Доступ до комп'ютеризованого обліку операцій щодо руху коштів мають тільки особи, яким необхідний такий доступ у межах службових обов'язків			+
11	Раптові перевірки каси проводяться регулярно й оформлюються відповідним актом	+		
12	Наявність на підприємстві наказу керівника про періодичність перевірки готівки в касі	+		
13	Встановлено ліміт каси	+		
14	Дотримується ліміт каси	+		
15	Підтверджений ліміт каси розрахунком	+		
16	Дотримується вимога щодо обмеження розміру розрахунків готівкою за однією угодою	+		
17	Дотримуються вимоги щодо документального оформлення касових операцій	+		
18	Є прибуткові та видаткові касові ордери (з відповідними документами)	+		
19	Правильно відображаються касові операції в облікових регістрах	+		
20	Касові книги пронумеровані, прошнуровані й опечатані у встановленому порядку	+		

Продовження табл. 3.3

1	2	3	4	5
21	Відсутні пропуски у нумерації прибуткових і видаткових ордерів	+		
22	Є авансові звіти	+		
23	Дотримуються терміни надання авансових звітів	+		
24	Не допускається видача готівки під звіт особам, що не відзвітували про раніше отриману готівку		+	
25	Затверджена періодичність надання звіту касира в бухгалтерію		+	
26	Дотримується періодичність надання звіту касира в бухгалтерію	+		
27	Проводиться інвентаризація каси	+		
28	Оформлюються результати інвентаризації відповідними документами	+		
29	Є постійно діюча інвентаризаційна комісія			+
30	Правильно відображаються результати інвентаризації каси в обліку	+		
31	Притягаються до відповідальності особи, що винні в нестачах	+		
32	Перерахунок готівки в іноземній валюті для відображення в національній валюті здійснюється за курсом НБУ на дату здійснення операції			+
33	Правильно відображенні курсові різниці за операціями з готівкою в іноземній валюті			+
34	Валюта, отримана в банку, видається повністю			+
35	Є затверджена програма та графік внутрішнього аудиту касових операцій			+
36	Оперативне приймаються заходи за результатами внутрішнього аудиту			+

Джерело: складено автором

Результати тестування свідчать, що на підприємстві ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» система внутрішнього контролю касових операцій загалом функціонує на належному рівні. Підприємство дотримується вимог щодо оформлення касових документів, встановлено ліміт каси, здійснюються інвентаризації та забезпечено матеріальну відповідальність касира. Це свідчить про належну організацію облікових процесів.

Водночас встановлено, що на підприємстві відсутня служба внутрішнього аудиту, що знижує ефективність контролю за рухом грошових коштів. Для підвищення достовірності облікових даних та запобігання фінансовим ризикам доцільно створити внутрішню аудиторську службу або призначити відповідальну особу за проведення внутрішніх перевірок. Це дозволить забезпечити постійний моніторинг касових операцій та підвищити рівень фінансової безпеки підприємства.

Якщо на підприємстві касир не знає про наказ щодо проведення раптових інвентаризацій, а керівник не обізнаний про обов'язковість укладання договору про повну матеріальну відповідальність з касиром, це свідчить про низький рівень організації внутрішнього контролю.

Виявлені недоліки щодо дотримання вимог нормативних документів з обліку готівки потребують детального аналізу актів перевірок контролюючих органів, а саме акту податкової перевірки.

Процес оцінки системи внутрішнього контролю проходить три послідовні етапи:

1. Загальне ознайомлення з системою внутрішнього контролю;
2. Первинна оцінка її надійності;
3. Підтвердження достовірності проведеної оцінки.

Загальна схема оцінки системи внутрішнього контролю ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» представлена на рисунку 3.1.



Рисунок 3.1- Загальна схема оцінки системи внутрішнього контролю

На початковому етапі аудитор формує уявлення про масштаб діяльності підприємства, особливості його облікової політики та організаційну структуру. Якщо аудитор дійде висновку, що система внутрішнього контролю є ненадійною, він планує аудиторську перевірку таким чином, щоб його висновки не залежали від результатів внутрішнього контролю ТОВ «ТД «Нафта-Плюс».

У випадку, коли аудитор визнає систему внутрішнього контролю задовільною, він переходить до первинної оцінки її надійності, використовуючи власні методичні підходи. При цьому аудитор зобов'язаний перевіряти документи за весь звітний період, приділяючи особливу увагу нетиповим операціям за перевіряємий період.

Якщо за результатами первинної оцінки система визнана надійною, аудитор переходить до етапу підтвердження її ефективності. У разі, коли результати підтвердження свідчать про зниження рівня надійності системи внутрішнього контролю порівняно з первинною оцінкою, аудитор коригує програму перевірки, розширюючи обсяг контрольних процедур для забезпечення достовірності висновків.

Усі етапи оцінювання системи внутрішнього контролю мають бути задокументовані в робочих документах аудитора із зазначенням джерел інформації та обґрунтуванням прийнятих висновків. Обов'язковим при складанні робочих документів аудитора є дотримання вимог міжнародних стандартів аудиту, а саме датування всіх робочих документів і обов'язковість вказання прізвища і підпису аудитора який його склав.

Після завершення оцінювання аудитор формує висновки щодо потенційних зон ризику, пов'язаних з обліком грошових коштів. Зокрема, аудитор на основі аналізу внутрішнього контролю розробляє програму аудиту грошових потоків, визначає ймовірні порушення та надає клієнту рекомендації щодо їх усунення.

Таким чином, на етапі планування аудиту фінансово-господарської діяльності аудитору необхідно максимально об'єктивно оцінити рівень ризику. Від точності цієї оцінки залежить обсяг і глибина наступних аудиторських

процедур. Водночас кількість тестів контролю має бути обґрунтованою, а витрати часу та ресурсів на їх проведення повинні бути виправдані скороченням обсягу основних аудиторських процедур у подальшому.

3.3. Методика проведення аудиту наявних грошових коштів та касових операцій підприємства

У процесі аудиту грошових коштів аудитор визначає методи, прийоми та техніку перевірки з урахуванням специфіки діяльності підприємства, умов його функціонування та узгодженої програми аудиту. Вибір методичних підходів безпосередньо залежить від особливостей документообігу підприємства. Так, у суб'єктів малого бізнесу, зокрема на ТОВ «ТД «Нафта-плюс», перевірка первинних бухгалтерських документів зазвичай здійснюється у хронологічній послідовності, що сприяє виявленню помилок і порушень у процесі руху грошових коштів.

У практиці аудиту застосовуються як загальні, так і детальні методи дослідження. Одним із поширених прийомів перевірки достовірності облікових даних є зустрічна звірка, яка в аудиті оформлюється в вигляді запиту, що передбачає співставлення первинних документів підприємства з документами його контрагентів. Такий підхід дозволяє виявити факти неповного оприбуткування коштів, навмисного заниження сум або підробки документів. Важливим елементом аудиторських процедур також виступає взаємне порівняння внутрішніх документів підприємства та контрольні порівняння, що забезпечують підвищення достовірності результатів перевірки.

Відповідно до Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», ТОВ «ТД «Нафта-плюс» не належить до категорії суб'єктів господарювання, які підлягають обов'язковій щорічній аудиторській перевірці. За аналізований період ініціативний аудит підприємством не

проводився, тому перевірку операцій з грошовими коштами було здійснено в межах дослідження.

Основні етапи аудиторської перевірки касових операцій представлені на рисунку 3.2.



Рисунок 3.2 – Етапи аудиторської перевірки касових операцій

У процесі аудиту грошових коштів і касових операцій аудитор використовує наступні джерела інформації: касові книги і звіти каса з прибутковими і видатковими ордерами й іншими грошовими документами, журнал реєстрації прибуткових і видаткових касових ордерів, виписки установ банку по поточних, розрахункових і інших рахунках, платіжні інструкції, авансові звіти, чекові книжки і корінці використаних і анульованих чеків, журнали-ордера і відомості №1 і №2, а також журнали-ордера №3 і №7, акти внутрішніх ревізій каси і попередніх перевірок. Першочергово перевіряється повнота оприбуткування коштів, отриманих із банку, шляхом зіставлення записів за дебетом рахунку 301 «Каса в національній валюті» у журналі № 1 та касовій книзі з виписками з розрахункового рахунку і даними чекової книжки.

Для забезпечення об'єктивності дослідження аудитор застосовує фактичну, економічну, аналітичну й експертну перевірки. Перевірка документів може проводитися різними способами документального контролю, а саме формальна, арифметична і перевірка документів по суті. У разі відсутності детальних вказівок від керівника аудиторської групи, аудитор самостійно обирає методику аналізу окремих господарських операцій.

З огляду на значущість касових операцій для фінансової стійкості підприємства, вони підлягають суцільній перевірці. Особлива увага приділяється законності здійснених операцій.

Недоброякісні бухгалтерські записи класифікують за формальними ознаками та сутнісним змістом. До першої групи належать записи, виконані з порушенням порядку ведення облікових реєстрів або на підставі неякісно оформлених документів. Друга група охоплює підроблені, безтоварні чи безгрошові записи. Визначення таких документів можливе лише за умови, що аудитор володіє знаннями щодо правил оформлення первинних документів та ведення бухгалтерських реєстрів. Після виявлення формальних недоліків аудитор повинен дослідити причини їх виникнення - навмисні чи ненавмисні, керуючись чинними нормативними актами, інструкціями та законодавством.

Відповідно до чинного законодавства, касира призначають матеріально відповідальною особою, яка несе повну відповідальність за збереження коштів та заподіяні підприємству збитки, незалежно від форми їх виникнення - умисної або через недбалість. Тому аудитор повинен перевірити, чи не має касир судимостей, психічних розладів або інших обставин, що можуть вплинути на виконання ним службових обов'язків.

Під час перевірки готівкових операцій аудитори керуються «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті України», а також чинними інструкціями, положеннями НБУ, законодавством про валютні операції та обіг цінних паперів.

Під час проведення аудиторської перевірки ТОВ «ТД «Нафта-плюс» були виявлені порушення касової дисципліни. Для фіксації виявлених порушень використовують робочі документи аудитора перевірки повноти оприбуткування готівки отриманої з банку. Стандартизованої форми робочих документів не існує, тому аудитори самостійно їх розробляють, або використовують стандартизовані форми робочих документів затверджених аудиторською фірмою. В таблиці 3.4 представлено робочий документ результатів перевірки оприбуткування готівки в касі аналізованого підприємства.

Таблиця 3.4 – Робочий документ аудитора по перевірці повноти оприбуткування в касі ТОВ «ТД «Нафта-плюс» готівки, одержаної з банку у 2024 році

За чековою книжкою			За випискою банку		За касовою книгою			Відхилення	
Номер чека	Дата	Сума, грн	Дата	Сума, грн	Дата	Прибутковий касовий ордер	Сума, грн.	Дні	Сума, грн
884520	8.10	2000	8.10	2000	8.10	438	2000	-	-
884521	15.10	7000	15.10	7000	17.10	452	7000	2	-
884522	16.10	8000	16.10	8000	16.10	453	7000	-	1000

Джерело: складено автором

Згідно з наведеними у таблиці даними, у ТОВ «ТД «Нафта-плюс» по чеку № 884521 було отримано 7000 грн, однак запис у касовій книзі зроблено із запізненням на два дні. По чеку № 884522 отримано 8000 грн, проте оприбутковано лише 7000 грн, що є порушенням касової дисципліни. За порушення касової дисципліни з 2019 року фінансові санкції не передбачені, але передбачена адміністративна відповідальність. Відповідно, при перевірці податковими органами при виявленні цих порушень можуть бути накладені адміністративні штрафи на директора та головного бухгалтера ТОВ «ТД «Нафта-плюс».

Найбільш поширені порушення та помилки, що можуть бути виявлені під час проведення аудиту грошових коштів в касі підприємства представлені на рисунку рис. 3.3.

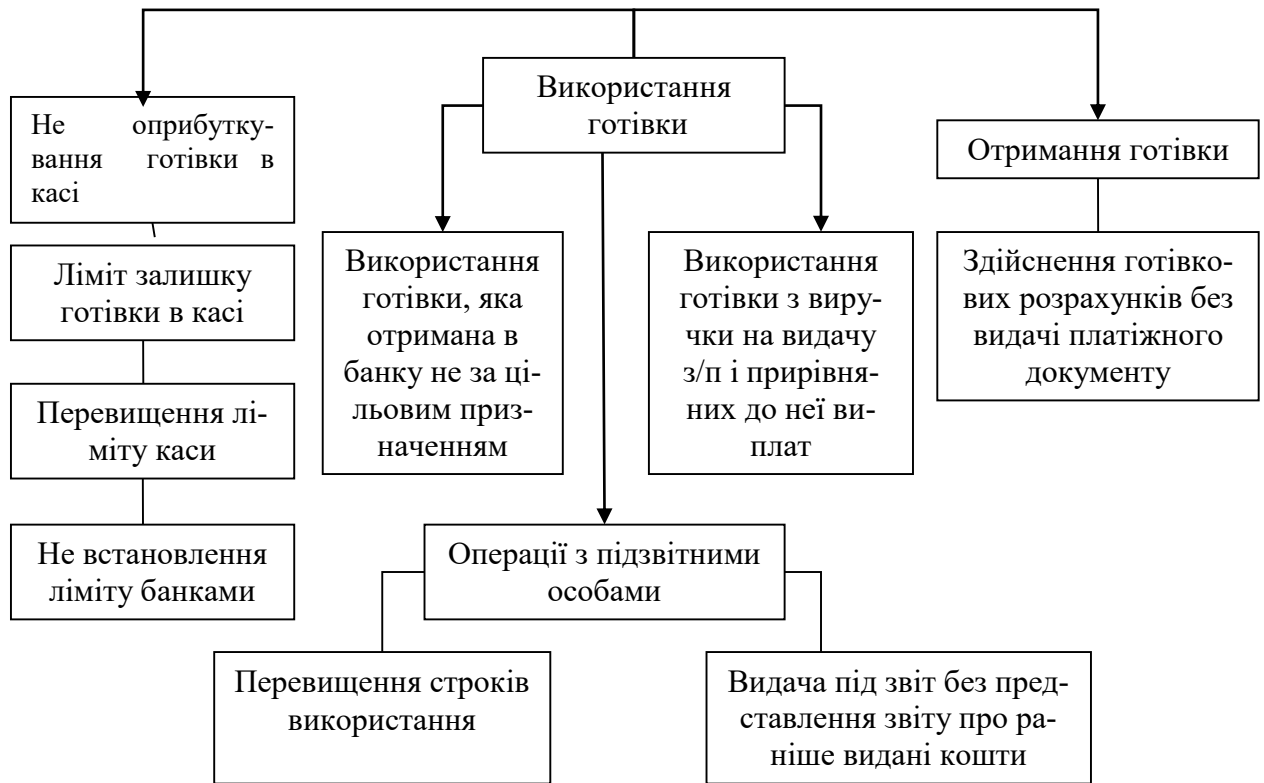


Рисунок 3.3 – Найпоширеніші помилки з готівкових операцій

Також одним із ключових елементів контролю є перевірка правильності відображення касових операцій у бухгалтерських регістрах - журналах та відомостях. Для цього проводиться арифметична перевірка підсумків, зіставлення їх із записами касових звітів (по рядках) та Головної книги (по колонках). Також оцінюється правильність кореспонденції рахунків.

За журнально-ордерної форми обліку аудитор перевіряє відомість №1 і журнал-ордер №1, записи в яких мають відповідати касовим звітам (Додаток В). У разі наявності податкової заборгованості аудитор зобов'язаний попередити керівництво підприємства про можливі обмеження у користуванні готівкою.

На рисунку 3.4 наведено схему документального контролю касових операцій за місяць.

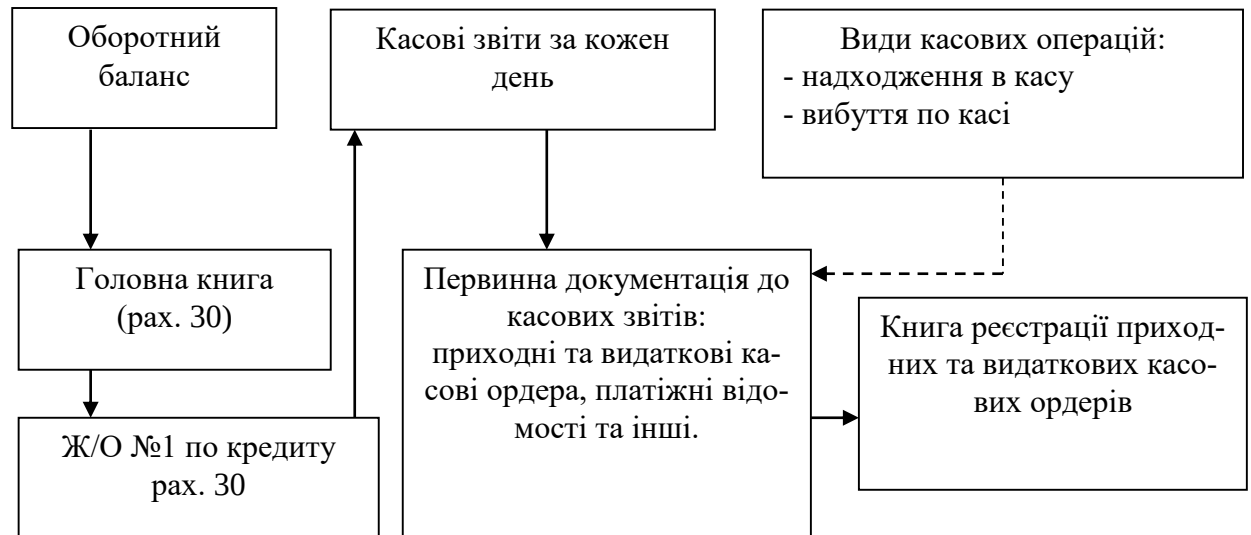


Рисунок 3.4 - Схема документального контролю касових операцій за місяць

Перевірка здійснюється безпосередньо за первинними документами, відомості з яких відображаються в касовій книзі. Записи у касовій книзі робляться після кожної операції з отримання або видачі готівки, а наприкінці робочого дня касир підбиває підсумки та передає звіт до бухгалтерії.

Касовий звіт, як правило, складається раз на 3-5 днів у грошовому вираженні. Крім того, аудитор повинен здійснювати вибіркочу звірку розрахунків із контрагентами, за якими тривалий час обліковується дебіторська заборгованість. Важливим етапом перевірки є оцінка правильності відображення касових операцій на синтетичних рахунках. Наприклад, необґрунтовані виплати із каси, що перевищують нараховані суми заробітної плати, можуть бути виявлені шляхом порівняння даних аналітичного та синтетичного обліку за рахунком 661 «Розрахунки з робітниками і службовцями». Завершальним етапом є перевірка правильності складання бухгалтерських проведення і перенесення підсумкових даних із касових звітів до журналу № 1.

Виявлені порушення касової дисципліни ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» доцільно узагальнювати у спеціальних робочих відомостях, що полегшує підготовку аудиторського висновку, систематизує інформацію та підтвердження якості роботи аудитора. Робочий документ по результатам перевірки касових

операцій ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року представлено в таблиці 3.5.

**Таблиця 3.5 - Відомість виявлених помилок і порушень при перевірці
касових операцій по ТОВ «ТД «Нафта-Плюс»
за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 року.**

Документи, звіти, облікові реєстри				Суть порушення
Назва документа	№	Дата	Сума, грн.	
Видатковий касовий ордер	64	14.02	1500,0	На виплату коштів за ремонт мікрокалькуляторів. Відсутні підтверджувальні документи про виконання робіт.
Прибутковий касовий ордер	72	3.03	915,00	Не зареєстрований по касовій книзі. Виявлено при зіставленні даних реєстраційного журналу касових ордерів з касовою книгою.
Видатковий касовий ордер	86	4.04	4500,00	Не підписані керівником підприємства
Звіт касира	13,14	Березень	—	За місяць складено два звіти, а слід складати щоденно

Як показали результати аудиторської перевірки, у ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» протягом досліджуваного періоду виявлено окремі порушення касової дисципліни, що свідчить про недостатню ефективність внутрішнього контролю та неналежне виконання обов'язків головним бухгалтером підприємства.

3.4. Рекомендації по впровадженню відділу внутрішнього аудиту на підприємстві

У сучасних умовах господарювання окремі функції внутрішнього аудиту покладаються на різні структурні підрозділи, служби та посадових осіб підприємства ТОВ «ТД «Нафта-Плюс». Проведений аналіз свідчить, що контрольні повноваження реалізуються не всіма службами підприємства в достат-

ньому обсязі та з належною якістю. Крім того, внутрішньогосподарський контроль має обмежений характер, оскільки, як правило, замикається на окремих структурних підрозділах і не має комплексного характеру. Це зумовлює підвищення рівня ризиків підприємства що не тільки впливає на взаємини з партнерами, але й приводить до значних матеріальних втрат у випадку застосування податкових санкцій за допущені порушення у фінансово-господарській діяльності підприємства.

Контроль за діяльністю підприємства ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» формально покладено також на ревізійну комісію, створення якої передбачене внутрішніми наказами керівництва. Однак на практиці діяльність таких комісій, як правило, обмежується перевіркою виконання рішень загальних зборів учасників. Ревізійна комісія діє епізодично, її склад не завжди характеризується достатньою професійною підготовкою, що знижує ефективність контрольної роботи.

Серед головних причин низької результативності внутрішнього контролю слід відзначити відсутність належної регламентації діяльності управлінських органів і посадових осіб, нераціональний розподіл обов'язків між ними, а також недостатній рівень персональної відповідальності за невиконання покладених функцій. Існуючі внутрішні регламенти не завжди відповідають вимогам чинного законодавства, що створює передумови для неналежного виконання службових обов'язків. За таких умов функціонування підприємства об'єктивно потребує створення служби внутрішнього аудиту.

Внутрішній аудит є важливою управлінською функцією, що охоплює облік, аналіз і контроль фінансово-господарської діяльності підприємства. Його завдання полягає у зіставленні фактичних результатів із поставленими цілями, виявленні відхилень від стандартів і забезпеченні своєчасного усунення виявлених порушень. Організація внутрішнього аудиту як елементу системи управління передбачає чітке нормативне регламентування діяльності, визначення прав, обов'язків, відповідальності та кваліфікаційних вимог до фахівців різних підрозділів підприємства.

Основним завданням відділу внутрішнього аудиту ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» має бути забезпечення ефективного функціонування всіх структурних підрозділів підприємства, підвищення якості управління та захист законних майнових інтересів власників. Поряд із цим, служба внутрішнього аудиту може виконувати такі додаткові функції:

- надання бухгалтерських і податкових консультацій;
- перевірка виконання наказів і розпоряджень керівництва;
- контроль правильності укладення та виконання договірних зобов'язань;
- оцінювання стану бухгалтерського обліку, достовірності звітності та законності господарських операцій;
- перевірка наявності, збереження та правильності оцінки майна;
- аналіз ефективності використання матеріальних, фінансових і трудових ресурсів;
- контроль дотримання правил ціноутворення, розрахункової дисципліни та своєчасності податкових платежів;
- проведення аналітичних досліджень діяльності підприємства з метою визначення резервів підвищення ефективності;
- підготовка пропозицій щодо вдосконалення організації обліку, планування, контролю й управління;
- консультування керівництва і фахівців з питань управління, фінансів, обліку та права;
- організація підготовки до перевірок податковими та іншими контролюючими органами;
- вивчення досліджень з питань обліку, аудиту та контролю.

Роль і значення внутрішнього аудиту залежать від інтересів зацікавлених користувачів інформації - підприємства, його менеджменту, власників, а також держави.

Для ТОВ «ТД «Нафта-Плюс», яке планує за нашими рекомендаціями впровадити службу внутрішнього аудиту, її роль полягає у:

- мінімізації фінансових і матеріальних втрат, забезпеченні збереження власності, запобіганні крадіжкам і зловживанням;
- виявленні резервів підвищення ефективності діяльності, зменшенні наднормативних запасів, економії фінансових і матеріальних ресурсів;
- підвищенні інвестиційної та кредитної привабливості підприємства;
- зниженні ризику застосування штрафних санкцій;
- оперативному оцінюванні фінансового стану підприємства.

Для менеджменту підприємства значення внутрішнього аудиту полягає у підвищенні ефективності управління, забезпеченні зворотного зв'язку між адміністрацією і підрозділами, своєчасному виявленні та усуненні помилок, а також у можливості здійснення контролю діяльності філій і дочірніх структур.

Ефективне функціонування виробничої системи потребує передбачення ризиків і зниження їх рівня шляхом постійного контролю за діяльністю працівників і підприємства в цілому. Структура служби внутрішнього аудиту залежить від розміру, галузевої специфіки та управлінських цілей підприємства. Вона включає сукупність підрозділів, укомплектованих фахівцями відповідної кваліфікації, які забезпечують двосторонню інформаційну взаємодію та підпорядковуються виконавчому органу управління.

Співробітники служби внутрішнього аудиту мають відповідати вимогам щодо освіти та кваліфікації. До складу служби доцільно включати сертифікованого аудитора, який володіє сучасними методами перевірки, базованими на оцінюванні суттєвості та аудиторського ризику.

Запропонований склад служби внутрішнього аудиту на підприємстві ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» представлено на рис. 3.5.



Рисунок 3.5 - Склад служби внутрішнього аудиту на підприємстві ТОВ «ТД «Нафта-Плюс»

У складі відділу внутрішнього аудиту ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» доцільно передбачити фахівців різного профілю, діяльність яких спрямована на забезпечення всебічного контролю, достовірності інформації та підвищення ефективності управління підприємством:

Керівника служби (сертифікованого аудитора) - організовує і планує перевірки, координує роботу аудиторів, аналізує фінансово-господарську діяльність, готує звіти та рекомендації.

Бухгалтер-аудитор - здійснює перевірку правильності ведення бухгалтерського обліку, достовірності фінансової звітності та законності господарських операцій. Він аналізує рух активів, виявляє помилки та відхилення, готує аудиторські висновки й рекомендації щодо усунення недоліків у системі обліку та контролю.

Експерт з юридичних питань - забезпечує правову підтримку внутрішнього аудиту. Його завдання полягає у перевірці відповідності господарських

договорів, внутрішніх наказів та розпорядчих документів чинному законодавству, а також у наданні консультацій щодо зниження правових ризиків і запобігання порушенням нормативних вимог.

Експерт з інформаційних систем - відповідає за оцінку надійності автоматизованих облікових програм, збереження даних і захист інформації. Він аналізує ефективність використання інформаційних технологій у процесі ведення обліку та контролю, пропонує шляхи оптимізації цифрового середовища підприємства й удосконалення системи внутрішнього контролю в ІТ-сфері.

Експерт-маркетолог - проводить дослідження ринку, оцінює конкурентне середовище та вплив зовнішніх факторів на фінансові результати діяльності підприємства. Його висновки допомагають внутрішньому аудиту визначити ризики, пов'язані з ринковими змінами, і розробити пропозиції щодо підвищення ефективності збутової та цінової політики.

Експерт з менеджменту - аналізує систему управління підприємством, ефективність організаційної структури та розподілу повноважень між підрозділами. Він бере участь у формуванні рекомендацій щодо вдосконалення управлінських процесів, мотиваційних механізмів і внутрішньої комунікації, що сприяє підвищенню результативності роботи підприємства в цілому.

Таким чином, діяльність фахівців відділу внутрішнього аудиту забезпечує комплексний підхід до оцінки фінансово-господарського стану, управлінських рішень та ризиків підприємства.

Також до роботи служби можуть залучатися інші спеціалісти (з оподаткування, права, фінансового аналізу), які співпрацюють на договірних засадах. Порядок створення служби внутрішнього аудиту, її повноваження та структура мають бути закріплені внутрішніми розпорядчими документами підприємства, а саме Положенням про службу внутрішнього аудиту та посадовими інструкціями.

Саме як може бути вбудовано відділ внутрішнього аудиту в організаційну структуру аналізовано підприємства представлено на рисунку 3.6.

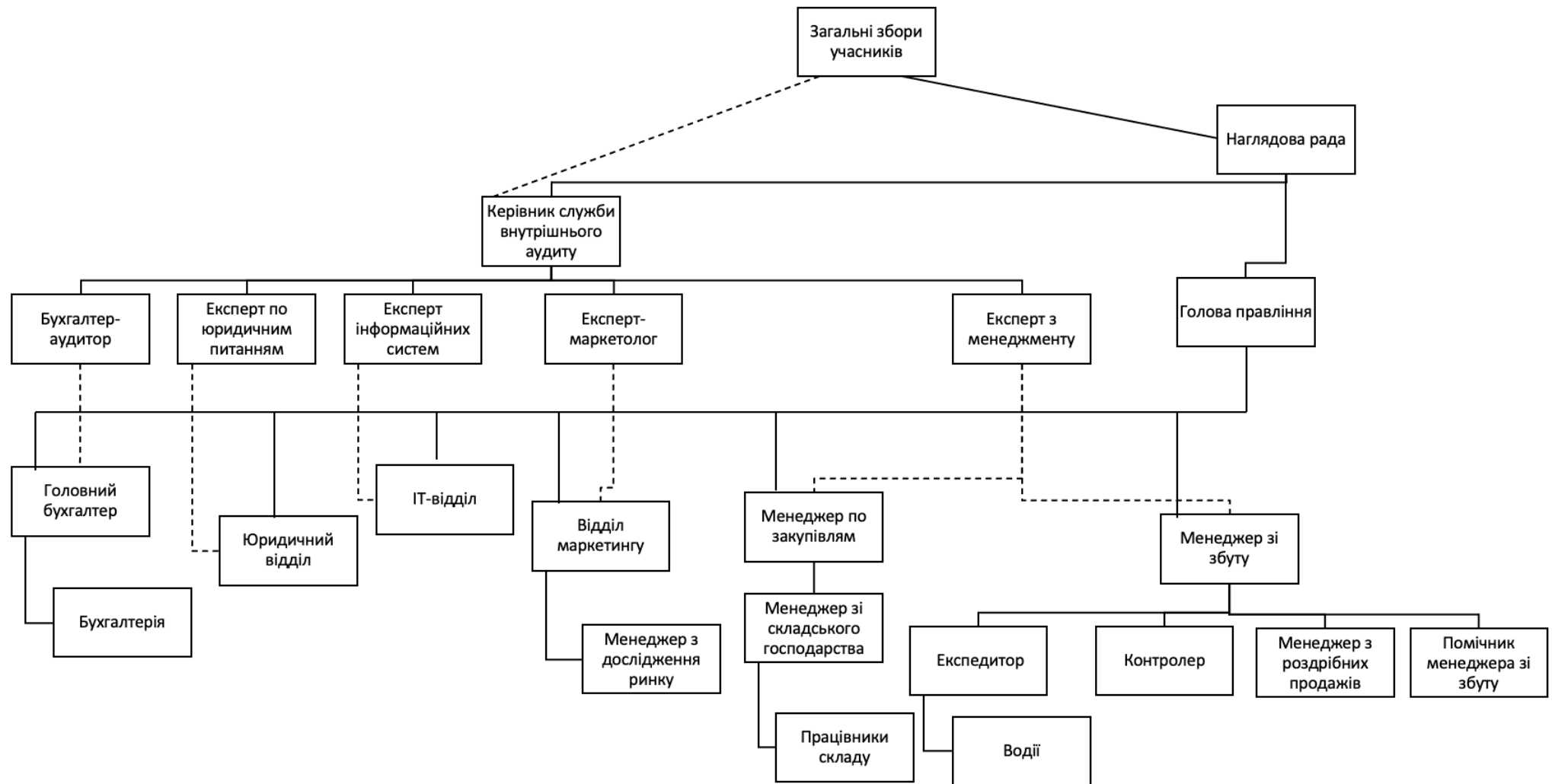


Рисунок 3.6 – Організаційна структура ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» з запропонованим відділом внутрішнього аудиту

На внутрішніх аудиторів покладається обов'язок дотримуватися вимог чинного законодавства, застосовувати науково обґрунтовані методи перевірки, забезпечувати об'єктивність і достовірність аудиторських висновків, своєчасно інформувати керівництво про виявлені недоліки та надавати пропозиції щодо їх усунення.

За неналежне виконання своїх обов'язків аудитори несуть відповідальність згідно з трудовими договорами, контрактами та законодавством України. Робота служби внутрішнього аудиту організовується відповідно до індивідуальних і календарних планів, затверджених керівником відділу внутрішнього аудиту та керівником підприємства. Після завершення перевірки аудитор подає керівництву звіт, який стає підставою для прийняття управлінських рішень. Робота вважається виконаною після розгляду звіту керівником підприємства та ухвалення відповідного розпорядження керівництва про прийняття і впровадження рекомендацій аудиторів.

ВИСНОВОК

Грошові кошти посідають ключове місце у структурі фінансових ресурсів підприємства та формують основу здійснення всіх господарських і фінансових операцій. Саме вони забезпечують безперервність виробничого процесу, виконання зобов'язань перед контрагентами та стабільність операційної діяльності. У процесі кругообігу ресурсів між суб'єктами господарювання виникають розрахункові відносини, які реалізуються як у готівковій, так і безготівковій формах. Безготівкові розрахунки, у свою чергу, поділяються на товарні та нетоварні, що відображає їхню економічну природу та функціональний зміст. Важливо, що готівкові та безготівкові грошові потоки тісно взаємопов'язані й постійно трансформуються з однієї форми в іншу, утворюючи єдину систему руху фінансових ресурсів підприємства.

Щодо регулювання грошового обігу, в Україні він функціонує на основі централізованої моделі, що забезпечується державою в особі Національного банку України. НБУ встановлює нормативи, вимоги та правила ведення касових операцій, контролює їх дотримання та формує єдину політику щодо організації обігу готівки. Основним документом, що регламентує порядок здійснення касових операцій, є «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затверджене Постановою НБУ №148 від 29.12.2017 року (у редакції, чинній станом на 2025 рік). Відповідно до нього, готівка - це банкноти, монети, включно з пам'ятними та ювілейними, що мають статус законного платіжного засобу на території України.

Підприємства можуть здійснювати готівкові розрахунки між собою та з фізичними особами через касу - як за рахунок готівкової виручки, так і за рахунок коштів, отриманих з банку.

У ході дослідження було розглянуто та проаналізовано встановлені обмеження щодо готівкових операцій. Практичний приклад діяльності ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» демонструє, що розрахунки з трьома контрагентами по 10 000

грн та з трьома фізичними особами по 50 000 грн протягом одного дня не суперечать вимогам Положення №148, що свідчить про дотримання підприємством чинних норм.

Аналіз нормативно-правової бази показав, що сучасне законодавство у сфері готівкових розрахунків є достатньо деталізованим, системним та таким, що враховує сучасні соціально-економічні умови. Воно регламентує порядок оприбуткування готівки, ведення касової книги, інкасацію, відповідальність за порушення та чітко окреслює допустимі межі готівкових розрахунків. Такий підхід сприяє підвищенню фінансової дисципліни, прозорості розрахунків і зниженню ймовірності тіньових операцій.

Макроекономічний аналіз за 2013-2023 роки дав змогу встановити, що в Україні відбулося стале збільшення обсягів оборотних активів у всіх категоріях підприємств. Це свідчить про поступальне зростання їх фінансово-економічного потенціалу та розширення масштабів діяльності. Грошові кошти та їх еквіваленти також продемонстрували позитивну динаміку, хоча темпи цього зростання є нерівномірними. Великі підприємства традиційно акумулюють найбільші обсяги оборотних активів, однак для малого та середнього бізнесу спостерігається стійка тенденція фінансового зміцнення. Мікропідприємства також демонструють поступове, хоч і менш інтенсивне, збільшення оборотних активів.

Додатково відзначено суттєвий прогрес у сфері безготівкових розрахунків. За даними НБУ, у 2024 році частка безготівкових операцій становила 94,6% від загальної кількості транзакцій із використанням платіжних карток, що підтверджує домінування безготівкових форм розрахунків у фінансовому обігу країни.

Об'єктом дослідження було обрано ТОВ «Торговий Дім «Нафта-Плюс», основним видом діяльності якого є оптова торгівля паливом (КВЕД 46.71). Аналіз фінансових показників підприємства за 2022-2024 роки дав підстави стверджувати, що значення показників ліквідності перебували на рівні, близькому до нормативних. У 2024 році зафіксовано різке зростання коефіцієнтів

поточної та швидкої ліквідності, що пов'язано з підвищенням частки оборотних активів у структурі балансу.

В межах роботи було здійснено комплексний аналіз організації обліку грошових коштів на підприємстві. Встановлено, що ТОВ «ТД «Нафта-Плюс» використовує сучасні облікові програмні засоби, що підвищує оперативність обробки інформації, мінімізує ймовірність помилок та забезпечує ефективний контроль за касовими операціями. Інвентаризація готівки та перевірка первинних документів здійснюється у встановленому порядку.

Оскільки підприємство не підпадає під вимоги обов'язкового аудиту, аудиторські перевірки раніше не проводилися. У межах цього дослідження була виконана ініціативна аудиторська перевірка, яка виявила низку порушень незначного характеру. Про результати перевірки було повідомлено керівництво підприємства для своєчасного усунення недоліків.

Оцінювання системи внутрішнього контролю показало, що організація касових операцій на підприємстві загалом відповідає вимогам законодавства та облікової політики. Проте відсутність спеціалізованої служби внутрішнього аудиту знижує рівень фінансової безпеки та ускладнює своєчасне виявлення ризикових операцій. Нами було запропоновано створення підрозділу внутрішнього аудиту із визначенням його структури та основних функцій, що дозволить посилити систему внутрішнього контролю, забезпечити регулярний моніторинг фінансових процесів та зменшити ризики порушень у сфері грошового обігу.

Узагальнюючи результати проведеного дослідження, слід зазначити, що кваліфікаційна робота комплексно розкриває теоретичні, нормативні та практичні аспекти організації обліку, аналізу й аудиту грошових коштів на підприємстві, а також обґрунтовує напрями удосконалення системи внутрішнього контролю. Застосування сучасних методів дослідження дозволило всебічно оцінити ефективність облікових процедур та стан фінансових потоків підприємства, визначити наявні проблеми та запропонувати шляхи їх усунення. Практи-

чні результати роботи мають прикладне значення для підвищення рівня фінансової дисципліни, прозорості операцій та зміцнення платоспроможності суб'єкта господарювання. Сформульовані рекомендації щодо автоматизації облікових процесів і впровадження служби внутрішнього аудиту спрямовані на підвищення достовірності облікових даних, мінімізацію фінансових ризиків та покращення управління грошовими ресурсами. Таким чином, кваліфікаційна робота не лише відображає сучасний стан організації обліку та аудиту грошових коштів, а й пропонує практично орієнтовані рішення, здатні забезпечити подальший розвиток і підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства.



СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бухгалтерський облік: навчальний посібник / В.М. Краєвський, О.П. Колісник, Н.В. Гуріна та ін. Ірпінь: Університет ДФС України, 2021. 388 с.
2. Верига Ю.А., Плаксієнко В.Я. Облік, оподаткування та аудит: навчальний посібник. К.: ЦУЛ, 2021. 509 с.
3. Верхоглядова Н., Шило В., Ільїна С., Кисла В. Бухгалтерський фінансовий облік: теорія та практик. Київ: Центр навчальної літератури, 2021. 536 с.
4. Вінницька О.А. Податковий контроль: навч. посіб. Уманський держ. пед. ун-т імені Павла Тичини. Умань: Візаві, 2023. 289 с.
5. Воронська О.О. Податки в Україні: навчальний курс. Від теорії до практики: навч. посібник. 4-те вид. Дніпро: «Акцент ПП», 2021. 532 с.
6. Голов С.Ф. Управлінський облік: навч. посібник для здоб. вищ. освіти. Київ: ЦУЛ, 2020. 534 с.
7. Грицаєнко Г.І., Грицаєнко М.І. Аналіз господарської діяльності: навчальний посібник. Мелітополь: Люкс, 2021. 260 с.
8. Гура Н.О. Теорія бухгалтерського обліку: навчальний посібник. К.: ЦУЛ, 2023. 146 с.
9. Державна служба статистики України. URL: <https://www.ukrstat.gov.ua/> (дата звернення 26.09.2025)
10. Електронна бухгалтерія / В.Я. Плаксієнко, І.М. Назаренко, К.С. Жадько та ін. К.: ЦУЛ, 2021. 344 с.
11. Еволюція грошей. Фінансова історія світі / Найл Фергюсон URL: <https://www.yakaboo.ua/evoljucija-groshej-finansova-istorija-svitu.html> (дата звернення 27.08.2025).
12. Єфіменко В.І. Облік у зарубіжних країнах: навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисц. / В.І. Єфіменко, Л.І. Лук'яненко; за ред. В.І. Єфіменка. – К.: КНЕУ, 2005. – 211 с.

13. Замула І.В., Танасієва М.М. Внутрішній контроль: навч. посіб. Чернівці: Технодрук, 2021. 336 с.
14. Іванчук Н.В. Звітність підприємств: навчальний посібник. Острог: Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 208 с.
15. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. Документ z0893-99, поточна редакція від 13.12.2024, підстава – z1732-24. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text> (дата звернення: 26.09.2025).
16. Іщенко Я.П., Подолянчук О.А., Коваль Н.І. Фінансовий облік 1: підручник / Я.П. Іщенко, О.А. Подолянчук, Н.І. Коваль. Вінниця: Видавництво ФОП Кушнір Ю. В. 2020. 496 с
17. Кодекс законів про працю України. Документ 322-08, чинний, поточна редакція від 27.09.2025, підстава – 4246-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/322-08#Text> (дата звернення: 26.09.2025).
18. Кодекс України про адміністративні правопорушення: Кодекс України від 07.12.1984 № 8073-X (Реакція станом на 01.09.2025) // База даних «Законодавство України» / ВР України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/80732-10#top> (дата звернення 27.09.2025).
19. Крисоватий А.І., Панасюк В.М., Мельничук І.В. Основи обліку і оподаткування: підручник (е-видання). Тернопіль: ЗУНУ, 2023. 565 с.
20. Кузь В.І. Податкова система: навч. посіб. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 240 с
21. Лень В.С., Гливенко В.В. Бухгалтерський облік в Україні. К.: ЦУЛ, 2022. 608 с.
22. Лобода Н. О., Чабанюк О. М. Бухгалтерський облік в таблицях і схемах. К.: Алерта, 2024. 217 с.
23. Лобода Н.О., Чабанюк О.М. Бухгалтерський облік: навч. посіб. К.: Алерта, 2022. 224 с.

24. Матвійчук Н.М. Податкова система: конспект лекцій (електронне видання). Луцьк: Волинський національний університет імені Лесі Українки, 2023. 130 с.

25. Метіль Т.К., Максимчук І.А. Організація управлінського обліку в інформаційному просторі підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*. №16. 2021. С.46-50. URL: <http://www.investplan.com.ua/?op=1&z=7561&i=6> (дата звернення: 26.09.2025).

26. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 (МСБО 16). Основні засоби. Документ 929_014, поточна редакція від 01.01.2012. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_014#Text (дата звернення: 26.09.2025).

27. Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ, МСФЗ для МСП, включаючи МСБО та тлумачення КТМФЗ, ПКТ). Документ 929_010, поточна редакція від 12.03.2013. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010#Text (дата звернення: 26.09.2025)

28. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики: Видання 2016 року: Пер. с англ. – К.:ТОВ «ІАМЦ АУ «СТАТУС», 2016. – 1152 с.

29. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Видання 2015 року : збірник : пер. з англ. : у 3 ч. / International Auditing and Assurance Standards Board, Міжнар. федерація бухгалтерів, Аудиторська палата України ; редкол.: О. В. Гачківський (голова) та ін. ; пер.: О. Л. Ольховікова, О. В. Селезньов. Київ : Фенікс, 2016.

30. Національний стандарт ДСТУ 4163:2020 // Державна уніфікована система документації. Уніфікована система організаційно-розпорядчої документації. Вимоги до оформлення документів. URL: <https://zakon.help/article/nacionalnii-standart-dstu-41632020-derzhavna?menu=82> (дата звернення 27.09.2025)

31. Облік. Оподаткування. Аудит: наук.-допом. бібліогр. покажч. / [упоряд. О.В. Олабоді]; Нац. ун-т харч.технол., Наук.-техн. б-ка. Київ, 2021. 234 с.

32. Облікова політика підприємств: навчальний посібник / Н.Л. Правдюк, Л.В. Коваль, О.В. Коваль. Київ: «Центр учбової літератури», 2020. 647 с.

33. Оподаткування суб'єктів підприємництва: навч. посібник (у схемах) / Т.М. Остапенко, О.М. Кубецька, І.В. Кононова, Н.А. Протопопова. Дніпро: Дніпроп. держ. ун-т внутр. справ, 2022. 148 с.
34. Остафійчук С.М. Грошові кошти та їх еквіваленти – найліквідніші активи підприємства / С.М. Остафійчук // Науковий вісник Ужгородського університету 2011. – С. 215–220.
35. Осовська Г.В. Економічний словник / Г.В. Осовська, О.О. Юркевич, Й.С. Завадська. – К.: Кондор, 2007. –358 с
36. Податки, збори, платежі // Державна фіскальна служба України. URL: <http://sfs.gov.ua/podatki-ta-zbori> (дата звернення: 26.09.2025).
37. Податкова система: навч. посібник / В.Л. Андрущенко, В.О. Осмятченко, Т.В. Тучак, Я.О. Ізмайлов та ін. Ун-т держ. фіскал. служби України. Ірпінь: ВПЦ УДФСУ, 2020. 492 с.
38. Податковий Кодекс України. Документ 2755-VI, чинний, поточна редакція від 01.10.2025, підстава – 4536-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення: 28.09.2025).
39. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність. Документ 2258-VIII, чинний, поточна редакція від 20.06.2024, підстава – 3720-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text> (дата звернення: 25.09.2025).
40. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України. Документ 996-XIV, чинний, поточна редакція від 03.09.2024, підстава – 3257-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 25.09.2025).
41. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Документ z0336-13, чинний, поточна редакція від 06.03.2025, підстава – z0188-25. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 23.09.2025).
42. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби». Документ z0288-00, поточна редакція від

29.07.2022, підстава – z0779-22. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00#Text> (дата звернення: 25.09.2025)

43. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 «Запаси». Документ z0751-99, поточна редакція від 01.01.2023, підстава – z1315-22. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99#Text> (дата звернення: 25.09.2025).

44. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 16 «Витрати». Документ z0027-00, поточна редакція — Редакція від 03.11.2020, підстава – z1020-20. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00#Text> (дата звернення: 25.09.2025).

45. Про затвердження Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку. Документ z0168-95, поточна редакція від 09.03.2023, підстава – z0323-23. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0168-95#Text> (дата звернення 20.09.2025).

46. Про особливості регулювання діяльності юридичних осіб окремих організаційно-правових форм у перехідний період та об'єднань юридичних осіб. Документ 4196-IX, чинний, поточна редакція від 09.01.2025. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4196-20#n174> (дата звернення 20.09.2025).

47. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Документ 2464-VI, чинний, поточна редакція від 01.10.2025, підстава – 4536-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2464-17#Text> (дата звернення: 25.09.2025).

48. Про Національний банк України: Закон України від 28.08.1999 № 679-XIV (Редакція станом на 28.08.2025) // База даних «Законодавство України» / ВР України. URL : <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (дата звернення: 15.08.2025).

49. Про затвердження Положення про введення касових операцій у національній валюті в Україні. Документ v0148500-17, чинний, поточна редакція від 29.08.2024, підстава v0200500-24. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/index> (дата звернення: 21.09.2025).

50. Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг. Документ 265/95, чинний, поточна редакція від 30.12.2024, підстава 4143-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4143-20#n38> (дата звернення: 23.09.2025).

51. Про державне бюро розслідувань : Закон України від 10.12.2015 № 889-XIII (Редакція станом на 25.10.2024) // База даних «Законодавство України» / ВР України. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4009-20#n34> (дата звернення: 23.09.2025).

52. Про Національне антикорупційне бюро України: Закон України від 14.10.2014 № 1697-VII (Редакція станом на 25.03.2025) // База даних «Законодавство України» / ВР України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4112-20#n96> (дата звернення: 23.10.2025).

53. Про платіжні послуги. Документ 1591-IX, чинний, поточна редакція від 15.11.2024, підстава 4017-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4017-20#n3680> (дата звернення: 23.10.2025).

54. Про затвердження форми Звіту про використання коштів / електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт, та Порядку його складання. Документ z1248-15, чинний, поточна редакція від 13.07.2023, підстава z1037-23. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1037-23#n2> (дата звернення: 23.11.2025).

55. Рядська В.В., Петраков Я.В. Аудит. К: Центр навчальної літератури. 2019. 416 с.

56. Ткаченко Н.М. Теорія бухгалтерського обліку: підручник. К.: Алєрта, 2020. 192 с.

57. Томнюк Т.Л. Податкова система: навчальний посібник. Чернівці: ЧТЕІ ДТЕУ, 2022. 324 с

58. Управлінський облік: навч. посіб. / Л.В. Гуцаленко, О.М. Колеснікова, І.М. Лепетан, У.О. Марчук та ін. Київ: Центр учбової літератури, 2020. 370 с.

59. Управлінський облік: підручник / О.В. Фоміна, О.А. Мошковська, О.О. Августова та ін.; за заг. ред. О.В. Фоміної. Київ: Київ. нац. торг.- екон. ун-т, 2021. 228 с.
60. Управлінський облік: приклади, задачі, тести: навч. посіб. / З.-М.В.Задорожний, І.Я. Омецінська, Л.Т. Богуцька. 2-ге вид., доп. і перероб. Тернопіль: ВПЦ «Університетська думка», 2020. 211 с.
61. Управлінський облік: приклади, задачі, тести: навч. посіб. / З.-М.В.Задорожний, І.Я. Омецінська, Л.Т. Богуцька. 2-ге доповн. і переробл. Тернопіль: ЗУНУ, 2020. 211 с.
62. Фаріон І.Д. Управлінський облік: підручник. Київ: Центр навч. л-ри, 2019. 792 с.
63. Фінансовий облік: навчальний посібник / В.М. Краєвський, О.П. Колісник, Н.В. Гуріна та ін. Ірпінь: Державний податковий університет, 2022. 616 с.
64. Фінансовий облік: підручник, 3-тє вид., доп. та перероб. / Я.Д. Крупка, З.В. Задорожний, П.Н. Денчук та ін. Тернопіль: ЗУНУ, 2023. 488 с.
65. Філімоненко О.С. Фінанси підприємств: навч. посіб. / О.С. Філімоненко. – К.: Кондор, 2005. – С. 351
66. Шевців Л.Ю. Управлінський облік: навч. посіб. Львів: Растр-7, 2022. 642 с.
67. Шендригоренко М.Т., Шевченко Л.Я., Янковський В.А. Внутрішній господарський контроль: навч. посібник. Кривий Ріг: ДонНУЕТ, 2020. 108 с.
68. Яковенко Л.С. Бухгалтерський облік. ЛФ ХАДФК, 2023. 362 с.
69. Янчева Л.М., Наумова Т.А., Нестеренко І.В., Акімова Н.С. Навчальний посібник з дисципліни «Податковий контроль» для здобувачів другого (магістерського) рівня за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування». Електр. видання. 2021. 243 с.
70. Tetiana Sliunina, Tetiana Rozit, Inna Kosata, Tetiana Ponomarova, Dina Tiurina. Innovative approaches to data analysis in accounting and auditing (from Big Data to data-driven solutions). Pacific Academy of Higher Education & Research

Uni-versity. Pacific Business Review International (PBRI) WoS. ISSN 0974-438X. 2024. 16(10), pp. 107-115. URL: <http://www.pbr.co.in/2024/April10.aspx> (Web of Science)

ДОДАТКИ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Торговий Дім «НАФТА-ПЛЮС»

Україна 62493 Харківська обл. Харківський р-н с.Шубіне вул. Шубинська, 29-А
п/р IBAN UA293003460000026007023846802 в АТ «СЕНС БАНК», МФО 300346
код за ЄДРПОУ 41468675
ІПН: 414686720234

тел.\ факс(057) 720-91-15, 720-90-73, 067-445-04-54 E-mail: shid-nafta@ukr.net
Поштова адреса: 62493 Харківська обл. Харківський р-н с. Шубіне вул. Шубинська, 29-А

01 січня 2025 р.

НАКАЗ № 12

«Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики в 2025 р»

До відповідності з Законом України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99.996-XIU та положеннями бухгалтерського обліку необхідно забезпечити на підприємстві єдині принципи ,методи і процедури при відображенні поточних операцій в обліку та складанні фінансової звітності.

Для забезпечення належного ведення бухгалтерського обліку на підприємстві, з урахуванням особливостей діяльності і технології обробки облікових даних

НАКАЗУЮ :

1. Ведення бухгалтерського обліку на підприємстві покласти на себе.
2. Здійснювати ведення бухгалтерського обліку згідно з принципами та методами, передбаченими положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.
- 2.1. Забезпечити безперервність відображення операцій і достовірну оцінку активів, зобов'язань, капіталу в бухгалтерському обліку, застосовуючи журнально-ордерну форму обліку
3. Організувати аналітичний облік руху товарно - матеріальних цінностей у бухгалтерії-у відомостях обліку залишків матеріалів у кількісно-сумарному вираженні.
4. Оцінку вибуття запасів покупних товарів для роздрібної торгівлі здійснювати за цінами ринкової продажу, з урахуванням податків і зборів згідно податковий кодексу України.
5. Застосовувати норми і методи нарахування амортизації основних засобів, передбачені податковим законодавством(прямолінійний метод).
6. Відносити до малоцінних необоротних активів активи з терміном корисного використання більш одного року і вартістю до 20000 грн. Амортизацію по таких активах нараховувати в першому місяці використання об'єктів 100%
7. Амортизацію нематеріальних активів здійснювати прямолінійним методом
8. Оцінку ступеня завершеності операції з поданням послуг здійснювати шляхом вивчення виконаної роботи; при цьому в бухгалтерському обліку доходи відображати у звітному періоді підписання акта про надані послуги.
9. Резервування коштів на забезпечення гарантійних зобов'язань ,інших витрат і платежів не провадити.
10. Для узагальнення інформації про витрати підприємства за елементами застосовувати бухгалтерські рахунки класу 9 Плану рахунків.

11. Затвердити систему оплати праці. Включати в систему оплати праці перелік витрат на виплату основної і додаткової заробітної плати та інших видів заохочень, витрати на виплату авторських винагород та виплат за виконання робіт (послуг), згідно з договорами цивільно-правового характеру будь-які інші виплати в грошовій або натуральній формі, які можуть бути встановлені за домовленістю сторін.

12. Вести податковий облік відповідно до законодавства України.

Директор (начальник, інший керівник) підприємства



М.О.Арнаутова

Товариство з обмеженою відповідальністю «Торговий Дім «НАФТА-ПЛЮС»

Україна 62493 Харківська обл. Харківський р-н с.Шубіне вул. Шубинська, 29-А
п/р IBAN UA293003460000026007023846802 в АТ «СЕНС БАНК», МФО 300346

код за ЄДРПОУ 41468675

ІПН: 414686720234

тел.\ факс(057) 720-91-15, 720-90-73, 067-445-04-54 E-mail: shid-nafta@ukr.net

Поштова адреса: 62493 Харківська обл. Харківський р-н с. Шубіне вул. Шубинська, 29-А

01 січня 2025 р.

НАКАЗ № 13

«Про повну матеріальну відповідальність»

Беру на себе повну матеріальну відповідальність за забезпечення
схоронності довірених мені ТОВ «ТД « НАФТА-ПЛЮС» матеріальних
цінностей і у зв'язку з викладеним зобов'язуюсь:

- Дбайливо ставитися до переданих для зберігання або іншої мети матеріальних цінностей підприємства і вживати заходів для відвернення шкоди;
- Своєчасно повідомляти засновника підприємства про всі обставини, що загрожують забезпеченню схоронності довірених матеріальних цінностей;
- Вести облік, складати і надавати у встановленому порядку товарно-грошові та інші звіти про рух і залишки довірених матеріальних цінностей;
- Брати участь у інвентаризації довірених матеріальних цінностей.

Директор (начальник, інший керівник) підприємства

М.О.Арнаутова



Номер документа	Від кого отримано чи кому видано	Номер кореспондуючого рахунку, субрахунку	Надходження	Видаток
1	2	3	4	5
Залишок на початок дня			56 703,60	X
208	АЗС Старе Пекельне ч-з Арнаутова Марина Олександрівна	702	4 948,60	
209	АЗС Першотравневе ч-з Арнаутова Марина Олександрівна	702	5 862,30	
210	АЗС Мерефа ч-з Арнаутова Марина Олександрівна	702	8 250,00	
211	АЗС Пісочин ч-з Арнаутова Марина Олександрівна	702	5 245,90	
212	АЗС Подвірки ч-з Арнаутова Марина Олександрівна	702	2 615,10	
213	АЗС Санжари ч-з Арнаутова Марина Олександрівна	702	20 146,30	
214	АЗС Васищево ч-з Арнаутова Марина Олександрівна	702	1 000,00	
25	банк ч-з Арнаутова Марина Олександрівна	311	-	56 703,60
Разом за день			48 068,20	56 703,60
Залишок на кінець дня			48 068,20	
у тому числі на зарплату				X
				X

Касир

(підпис)

Залишок у касовій книзі перевірів і документи в кількості Сім прибуткових

та Один видаткових одержав

Бухгалтер

Арнаутова М.О.

(підпис)

Додаток 1

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України

41468675

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ТОРГОВИЙ ДІМ "НАФТА-ПЛЮС"

(найменування підприємства/установи/організації)

Прибутковий касовий ордер № 208

від 31 січня 2025 року

№ з/п	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума цифрами	Код цільового призначення	Примітки
1	2	3	4	5	6
1	702		4 948,60 грн		

Прийнято від АЗС Старе Пекельне ч-з Арнаутова Марина Олександрівна

Підстава торгівельна виручка

Сума Чотири тисячі дев'ятсот сорок вісім гривень 60 копійок
(словами)

Додатки:

Головний бухгалтер

Одержав касир

(підпис, прізвище, ініціали)

Арнаутова М.О.

(підпис, прізвище, ініціали)

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України

41468675

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ТОРГОВИЙ ДІМ "НАФТА-ПЛЮС"

(найменування підприємства/установи/організації)

Прибутковий касовий ордер № 209

від 31 січня 2025 року

№ з/п	Кореспондуючий рахунок, субрахунок	Код аналітичного рахунку	Сума цифрами	Код цільового призначення	Примітки
1	2	3	4	5	6
1	702		5 862,30 грн		

Прийнято від АЗС Першотравневе ч-з Арнаутова Марина Олександрівна

Підстава торгівельна виручка

Сума П'ять тисяч вісімсот шістдесят дві гривні 30 копійок
(словами)

Додатки:

Головний бухгалтер

Одержав касир

(підпис, прізвище, ініціали)

Арнаутова М.О.

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток 3

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

Типова форма № КО-2

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРГОВИЙ ДІМ
"НАФТА-ПЛЮС"

(найменування підприємства/установи/організації)

Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств
та організацій України

41468675

Видатковий касовий ордер

від 31 січня 2025 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	25	31.01.2025	311		56 703,60 грн	

Видати банк ч-з Арнаутова Марина Олександрівна

(прізвище, ім'я, по батькові)

Підстава внесення торгівельної виручки

Сума п'ятдесят шість тисяч сімсот три гривні, 60 копійок

(словами)

Додаток:

Керівник Арнаутова М.О. Головний бухгалтер Арнаутова М.О.

(підпис, прізвище, ініціали)

(підпис, прізвище, ініціали)

Одержав грн коп.

" " 20 року

(словами)

Підпис одержувача

За (найменування, номер, дата та місце видачі документа, який засвідчує особу одержувача)

Видав касир

(підпис, прізвище, ініціали)

Додаток Б

Платіжна інструкція № 2508

Від «25» січня 2024 р.



0410001

Одержано банком

«25» січня 2024 р.

Платник ТОВ "ТД "НАФТА-ПЛЮС"

Код 41468675

Надавач платіжних послуг платника

АТ "СЕНС БАНК"

Отримувач ТОВ "777 ГОЛД"

Код 39970574

Надавач платіжних послуг отримувача

АТ "ПУМБ"

Сума словами

Триста сорок шість тисяч вісімсот дев'яносто три гривні 84 копійки

Призначення платежу

Сплата за ПММ згідно рах. 0047 від 24.01.2024, договору №201 від 11.05.2023р., ПДВ 20% 57815.64 грн

ДЕБЕТ рах. №

СУМА

UA 29 300346 0000026007023846802

346893.84

КРЕДИТ рах №

UA 21 334851 0000000002600221420

ДР

М.П.

Підписи



Проведено банком

«25» січня 2024 р.

Підпис банку

Додаток III

Затверджено
Наказ Міністерства фінансів України
28 вересня 2015 року N 841
(у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 09 травня 2023 року N 239)

Звіт про використання коштів / електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт

№ 05 від 12.12. 2024 року
Найменування податкового агента

ТОВ «Торговий ДІМ «НАФТА ПЛЮС»
(повне найменування юридичної особи чи прізвище
ім'я та по батькові (за наявності) самозайнятої
особи)

4	1	4	6	8	6	7	5		
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--

податковий номер¹ або серія (за наявності) та номер
паспорта платника податків²

Фізична особа - платник податків (підзвітна особа)

Арнаутов М.
(прізвище, ім'я, по батькові (за наявності))

2	4	6	6	7	8	4	1	1	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

реєстраційний номер облікової картки платника
податків - фізичної особи або серія (за наявності) та
номер паспорта платника податків²

Призначення авансу відрядження м.Київ

	Сума (грн, коп.)
Залишок попереднього авансу	-
Перевитрата	
Одержано (від кого, № та дата)	
1.	
2.	
3.	
Усього отримано	
Витрачено	
Залишок	
Перевитрата	

Звіт затверджено в сумі

П'ять тисяч вісімсот грн.
(словами)

Керівник (уповноважена особа) / самозайнята особа

(підпис)

« » 20 року

Дебет	Кредит	Сума (грн, коп.)

Додаток: документів (перелік документів наведено на зворотному боці цього Звіту)

Залишок унесений в сумі грн, коп. касовий ордер № від 20 року
Перевитрата видана платіжна інструкція (дата документа)

При неповерненні суми надміру витрачених коштів / електронних грошей протягом звітного місяця,
на який припадає граничний строк повернення:

Сума податку (грн, коп.) = неповернута сума³ (грн, коп.) x ставка податку⁴ : 100

Головний бухгалтер (особа, відповідальна за
ведення бухгалтерського обліку) /
самозайнята особа

 (підпис) (прізвище, ім'я, по батькові
(за наявності))

З розрахунком ознайомлений:
Фізична особа - платник податків
(підзвітна особа)

Додаток 3

Відмітка про одержання
(штамп контролюючого органу, до якого подається
Податкова декларація з податку на прибуток
підприємств)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ Міністерства фінансів України
20 жовтня 2015 року N 897
(у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 20 лютого 2023 року № 101)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

1	Податкова декларація з податку на прибуток підприємств		X	Звітна
			-	Звітна нова
			-	Уточнююча
2	Звітний (податковий) період 2024 року	☐ I квартал ☐ Півріччя ☐ Три квартали ☒ Рік		
		☒ Базовий звітний період квартал	☐ Базовий звітний період рік	
3	Звітний (податковий) період, що уточнюється, - року	☐ I квартал ☐ Півріччя ☐ Три квартали ☐ Рік		
4	Платник: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРГОВИЙ ДІМ "НАФТА-ПЛЮС" (повне найменування платника податку згідно з реєстраційними документами)			
5	Податковий номер або серія (за наявності) та номер паспорта ¹	41468675	Код виду економічної діяльності (КВЕД)	4 7 . 3 0
6	Податкова адреса вулиця ШУБИНЬСКА, буд. 29А, с. ШУБІНЕ, ХАРКІВСЬКИЙ РАЙОН, ХАРКІВСЬКА обл., 62493, Україна		Поштовий індекс	6 2 4 9 3
			Телефон	0 6 7 4 4 5 0 4 5 4
			Моб. тел.	
			Факс	
			E-mail	shid-nafta@ukr.net
7	Повне найменування нерезидента -		Назва країни резиденції нерезидента (за Класифікацією країн світу, українською мовою)	
	Місцезнаходження нерезидента -		Код країни резиденції (за Класифікацією країн світу)	
7.1	Повне найменування постійного представництва/відокремленого підрозділу, через який нерезидент здійснює діяльність в Україні -		Код ЄДРПОУ постійного представництва ²	-
	Місцезнаходження постійного представництва/відокремленого підрозділу нерезидента -		Ідентифікатор об'єкта оподаткування (за відсут- ності коду ЄДРПОУ) ²	-
	Найменування контролюючого органу за місцем обліку постійного представництва/відокремленого підрозділу нерезидента -			
8	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ХАРКІВСЬКІЙ ОБЛАСТІ, ХАРКІВСЬКА ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ (найменування контролюючого органу, до якого подається Податкова декларація з податку на прибуток підприємств)			
9	Повне найменування інституту спільного інвестування ³		Реєстраційний код інституту спільного інвестування (за даними Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування, ведення якого здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку) ³	
10	Особливі відмітки Податкова декларація платника податку на прибуток підприємств:			
	виробника сільськогосподарської продукції			
	- банку			
	- страховика			

- суб'єкта, який здійснює випуск та проведення лотерей
- суб'єкта, що здійснює організацію та проведення азартних ігор у залах гральних автоматів
- суб'єкта, що здійснює діяльність у сфері організації та проведення азартних ігор, крім організації та проведення азартних ігор у залах гральних автоматів
- постійного представництва нерезидента
- підприємства (організації) громадської організації осіб з інвалідністю, яке отримало дозвіл на користування пільгою
- платника податку, що подає декларацію за останній податковий (звітний) рік у періоді, на який припадає дата його ліквідації
- суб'єкта господарювання – юридичної особи, яка обрала спрощену систему оподаткування
фізичної особи – підприємця, у тому числі такої, яка обрала спрощену систему оподаткування, або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність
- іноземної компанії
інституту спільного інвестування у вигляді утворення без статусу юридичної особи ³
- інвестора із значними інвестиціями ⁴
- платника податку, що визначає податок на прибуток у вигляді мінімального податкового зобов'язання
- резидента Дія Сіті – платника податку на особливих умовах
- учасника індустріального парку ⁴

(грн)		
Показники	Код рядка	Сума
1	2	3
дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку	01	84 302 637
фінансовий результат до оподаткування (прибуток або збиток), визначений у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності (+, -)	02	867 316
різниця, які виникають відповідно до Податкового кодексу України (+, -)	03 РІ	-
Об'єкт оподаткування (рядок 02 + рядок 03 РІ) (+, -)	04	867 316
Прибуток, звільнений від оподаткування, або збиток від діяльності, прибуток від якої звільнений від оподаткування (+, -)	05 ПЗ	-
Податок на прибуток ((позитивне значення) (рядок 04 – рядок 05 ПЗ) x 18,00 ⁵ /100)	06	156 117
Податок на прибуток контрольованої іноземної компанії	06.1 КІК	-
Податок на прибуток у вигляді мінімального податкового зобов'язання	06.2 МПЗ	-
Податок на прибуток резидента Дія Сіті – платника податку на особливих умовах (+, -)	06.3 ДІА	-
Податок на прибуток з об'єктів оподаткування, визначених окремо ((позитивне значення) (рядок 06.4.1 + рядок 06.4.2) x 18,00 ⁵ /100):	06.4	-
Сума перевищення ціни, визначеної за принципом «витягнутої руки», над договірною (контрактною) вартістю реалізованих товарів (робіт, послуг) при здійсненні контрольованих операцій платником податку ⁴	06.4.1	-
Сума перевищення договірної (контрактної) вартості придбаних товарів (робіт, послуг) над ціною, визначеною за принципом «витягнутої руки» при здійсненні контрольованих операцій платником податку ⁴	06.4.2	-
Дохід за договорами страхування, співстрахування і перестрахування, визначений підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України, у тому числі:	07	-
за договорами з довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорами страхування додаткової пенсії, та визначений підпунктами 14.1.52, 14.1.52 ¹ , 14.1.52 ² і 14.1.116 пункту 14.1 статті 14 розділу I Податкового кодексу України	07.1	-
страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами перестрахування	07.2	-
Податок на дохід за договорами страхування ((рядок 07 – рядок 07.1 - рядок 07.2) x - ⁶ /100)	08	-
Сума доходу, отриманого від діяльності з випуску та проведення лотерей (рядок 09.1 + рядок 09.2), у тому числі:	09	-
сума доходу, що залишився після формування призового (виграшного) фонду (позитивне значення (рядок 09.1.1 - рядок 09.1.2)):	09.1	-
загальна сума доходів, отриманих від прийняття ставок у лотереї	09.1.1	-
сума сформованого призового (виграшного) фонду лотереї відповідно до умов її проведення	09.1.2	-
сума безнадійної заборгованості, визначеної підпунктом "е" підпункту 14.1.11 пункту 14.1 статті 14 розділу I Податкового кодексу України	09.2	-
Податок на дохід, отриманий від діяльності з випуску та проведення лотерей за звітний (податковий) період (рядок 09 x - ⁷ /100)	10	-
Сума доходу, отриманого від організації та проведення азартних ігор у залах гральних автоматів	11	-
Податок на дохід, отриманий від організації та проведення азартних ігор у залах гральних автоматів за звітний (податковий) період (рядок 11 x - ⁸ /100)	12	-
Сума доходу, отриманого від діяльності у сфері організації та проведення азартних ігор, крім доходу, отриманого від організації та проведення азартних ігор у залах гральних автоматів	13	-

і виплачених ігрово виплат	14	-
ток на дохід, отриманий від діяльності у сфері організації та проведення азартних ігор, крім	15	-
ду, отриманого від організації та проведення азартних ігор у залах гральних автоматів, за	16 ЗП	19 461
ний (податковий) період (позитивне значення (рядок 13 - рядок 14) x - ⁹ /100)	17	136 656
ншення нарахованої суми податку	18	136 656
дток на прибуток за звітний (податковий) період (рядок 06 + рядок 06.1 КІК + рядок 06.2 МПЗ	19	-
рядок 06.3 ДІЯ + рядок 06.4 + рядок 08 + рядок 10 + рядок 12 + рядок 15 – рядок 16 ЗП)	20 АВ	-
дток на прибуток за результатами попереднього звітного (податкового) періоду поточного	21	-
ку з урахуванням уточнень (рядок 17 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств	22	-
попередній звітний (податковий) період поточного року) ¹⁰	23 ПН	-
дток на прибуток, нарахований за результатами останнього (звітного) податкового	24	-
ріоду (рядок 17 – рядок 18) (+, -) ¹¹	25	-
ума авансового внеску при виплаті дивідендів, що має бути сплачена у звітному (податковому)	26 ОВ	-
еріоді	27	-
ума авансового внеску при виплаті дивідендів, що має бути сплачена за результатами поперед-	28	-
ього звітного (податкового) періоду поточного року, з урахуванням уточнень (рядок 20 АВ	29	-
податкової декларації з податку на прибуток підприємств за попередній звітний (податковий)	30	-
період поточного року) ¹⁰	31	-
ума авансового внеску при виплаті дивідендів, нарахована за результатами останнього	32	-
звітного) податкового періоду (рядок 20 АВ – рядок 21) ¹¹	33	-
ума податків, які утримуються при виплаті доходів (прибутків) нерезидентам, нарахованих за	34	-
звітний (податковий) період	35	-
Сума податків, які утримуються при виплаті доходів (прибутків) нерезидентам за результатами	36	-
попереднього звітного (податкового) періоду поточного року, з урахуванням уточнень (рядок 23		
ПН Податкової декларації з податку на прибуток підприємств за попередній звітний (податковий)		
період поточного року) ¹⁰		
Сума податків, які утримуються при виплаті доходів (прибутків) нерезидентам, нарахованих		
за результатами останнього (звітного) податкового періоду (рядок 23 ПН – рядок 24) ¹¹		
Сума авансових внесків з пунктів обміну іноземних валют, що має бути сплачена у звітному		
(податковому) періоді		
Сума авансових внесків з пунктів обміну іноземних валют, що має бути сплачена у попередньому		
звітному (податковому) періоді поточного року ¹⁰		
Сума авансових внесків з пунктів обміну іноземних валют, нарахована за результатами		
останнього звітного (податкового) періоду (рядок 26 ОВ – рядок 27) ¹¹		
Виправлення помилок ¹²		
Збільшення (зменшення) податкового зобов'язання звітного (податкового) періоду, що	29	-
уточнюється (позитивне (від'ємне) значення (рядок 19 – рядок 19 Податкової декларації з податку		
на прибуток підприємств, яка уточнюється, або рядок 42 – рядок 42 Податкової декларації з		
податку на прибуток підприємств, яка уточнюється)) або рядок 29 таблиці 2 додатка ВП до рядків		
29–32, 34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (+, -)		
Збільшення (зменшення) податкового зобов'язання звітного (податкового) періоду з авансового	30	-
внеску при виплаті дивідендів, що уточнюється (позитивне (від'ємне) значення (рядок 22 – рядок		
22 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, яка уточнюється)) або рядок 30		
таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32, 34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на		
прибуток підприємств (+, -)		
Сума штрафу (5 %) при відображенні недоплати у складі Податкової декларації з податку на	31	-
прибуток підприємств, що подається за звітний (податковий) період, наступний за періодом, у		
якому виявлено факт заниження податкового зобов'язання (рядок 31 таблиці 2 додатка ВП до		
рядків 29–32, 34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств)		
Пеня, нарахована на виконання вимог підпункту 129.1.3 пункту 129.1 статті 129 розділу II	32	-
Податкового кодексу України, або рядок 32 таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32, 34–36, 38–40,		
42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств		
Сума штрафу (3 %) при відображенні недоплати в уточнюючій Податковій декларації з податку на	33	-
прибуток підприємств		
Виправлення помилок з податку на прибуток, який утримується при виплаті доходів (прибутків) нерезидентів ¹²		
Збільшення (зменшення) податкового зобов'язання звітного (податкового) періоду, що	34	-
уточнюється (позитивне (від'ємне) значення (рядок 25 – рядок 25 Податкової декларації з податку		
на прибуток підприємств, яка уточнюється)) або рядок 33 таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32,		
34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (+, -)		
Сума штрафу (5 %) при відображенні недоплати у складі Податкової декларації з податку на	35	-
прибуток підприємств, що подається за звітний (податковий) період, наступний за періодом, у		
якому виявлено факт заниження податкового зобов'язання (рядок 34 таблиці 2 додатка ВП до		
рядків 29–32, 34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств)		
Пеня, нарахована на виконання вимог підпункту 129.1.3 пункту 129.1 статті 129 розділу II	36	-
Податкового кодексу України, або рядок 35 таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32, 34–36, 38–40,		
42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств		

сума штрафу (3 %) при відображенні недоплати в уточнюючій Податковій декларації з податку на прибуток підприємств	37	-
Виправлення помилок щодо суми авансових внесків з пунктів обміну іноземних валют ¹²	38	-
збільшення (зменшення) податкового зобов'язання звітного (податкового) періоду, що починається (позитивне (від'ємне) значення (рядок 28 – рядок 28 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, яка уточнюється) або рядок 36 таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32, 36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (+, –))	39	-
сума штрафу (5 %) при відображенні недоплати у складі Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, що подається за звітний (податковий) період, наступний за періодом, у якому виявлено факт заниження податкового зобов'язання (рядок 37 таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32, 34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств)	40	-
сума нарахована на виконання вимог підпункту 129.1.3 пункту 129.1 статті 129 розділу II Податкового кодексу України, або рядок 38 таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32, 34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств	41	-
сума штрафу (3 %) при відображенні недоплати в уточнюючій Податковій декларації з податку на прибуток підприємств	42	-
Податкові зобов'язання, інші штрафні санкції та пені, визначені відповідно до Податкового кодексу України, не пов'язані з виправленням помилок		
сума збільшення податкового зобов'язання за порушення вимог цільового використання вивільнених від оподаткування коштів відповідно до пунктів 142.1 – 142.3 статті 142 розділу III, пунктів 41, 56, 57 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України	43	-
Штрафні санкції за порушення положень пунктів 41, 56, 57 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України	44	-
Пеня, нарахована на виконання вимог статті 123 ¹ глави II розділу II, пунктів 142.1 – 142.3 статті 142 розділу III, пунктів 41, 56, 57 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України		

Наявність додатків ¹³	АВ	ЗП	ПН	ТЦ ¹⁴	ВП	РІ	ПЗ	АМ	ЦП	ПП	КІК	МПЗ	ДІА	ОВ	ФЗ ¹⁵	
															НП(С)БО	МСФЗ
-	-	+	-	-	-	+	-	+	-	-	-	-	-	-	+	-

Наявність поданих до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств додатків - форм фінансової звітності ¹⁵	Баланс (Звіт про фінансовий стан) ¹⁶	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ¹⁶	Звіт про рух грошових коштів ¹⁶	Звіт про власний капітал ¹⁶	Примітки до річної фінансової звітності ¹⁶	Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва		Спрощений фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва	
						Баланс	Звіт про фінансові результати	Баланс	Звіт про фінансові результати
-	-	-	-	-	-	+	+	-	-
відмітка про обов'язок платника відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» ¹⁷ оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським звітом									

Наявність доповнення ¹⁸	Доповнення до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (заповнюється і подається відповідно до пункту 46.4 статті 46 розділу II Податкового кодексу України)	
	№ з/п	Зміст доповнення
-	1	Враховано авансові внески з податку на прибуток платником, якій здійснює роздрібну торгівлю паливом за грудень 2024р.

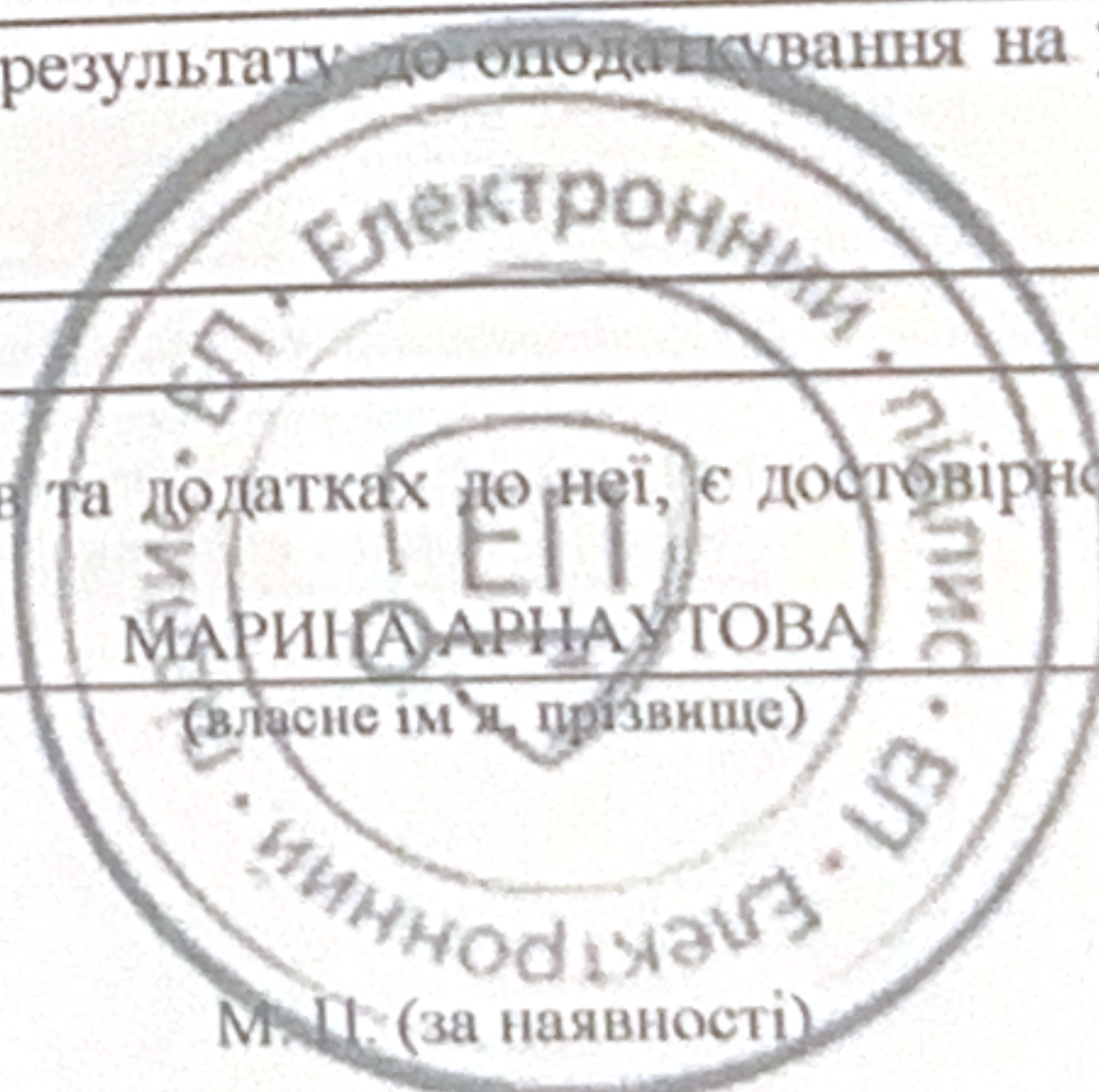
Додатки на 17 арк.

Наявність рішення ¹⁹	Прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці
-	-

Інформація, наведена в Податковій декларації з податку на прибуток підприємств та додатках до неї, є достовірною.

Керівник (уповноважена особа)
2 8 7 1 7 2 2 2 8 2
(реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта²⁰)

ЕП Арнаутова
Марина
(підпис)



МАРИНА АРНАУТОВА
(власне ім'я, прізвище)

М.П. (за наявності)

Головний бухгалтер (особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку)
(реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта²⁰)

(підпис)

(власне ім'я, прізвище)

Дата подання 2 4 . 0 2 . 2 0 2 5

штрафу (3 %) при відображенні недоплати в уточнюючій Податковій декларації з податку на прибуток підприємств	37	
Виправлення помилок щодо суми авансових внесків з пунктів обміну іноземних валют ¹²	38	
збільшення (зменшення) податкового зобов'язання звітного (податкового) періоду, що подается (подається (від'ємне) значення (рядок 28 – рядок 28 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, яка уточнюється)) або рядок 36 таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32, 34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (+, –)	39	
штрафу (5 %) при відображенні недоплати у складі Податкової декларації з податку на прибуток підприємств, що подається за звітний (податковий) період, наступний за періодом, у якому виконано факт заниження податкового зобов'язання (рядок 37 таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32, 34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств)	40	
Пеня, нарахована на виконання вимог підпункту 129.1.3 пункту 129.1 статті 129 розділу II Податкового кодексу України, або рядок 38 таблиці 2 додатка ВП до рядків 29–32, 34–36, 38–40, 42 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств	41	
Сума штрафу (3 %) при відображенні недоплати в уточнюючій Податковій декларації з податку на прибуток підприємств	42	

Податкові зобов'язання, інші штрафні санкції та пені, визначені відповідно до Податкового кодексу України, не пов'язані з виправленням помилок									
Сума збільшення податкового зобов'язання за порушення вимог цільового використання звільнених від оподаткування коштів відповідно до пунктів 142.1 – 142.3 статті 142 розділу III, пунктів 41, 56, 57 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України									
Штрафні санкції за порушення положень пунктів 41, 56, 57 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України									
Пеня, нарахована на виконання вимог статті 123 ¹ глави 11 розділу II, пунктів 142.1 – 142.3 статті 142 розділу III, пунктів 41, 56, 57 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України									

Наявність додатків ¹³	АВ	ЗП	ПН	ТЦ ¹⁴	ВП	РІ	ПЗ	АМ	ЦП	ПП	КІК	МПЗ	ДІЯ	ОВ	ФЗ ¹⁵	
															НП(С)БО	МСФЗ
-	-	+	-	-	-	+	-	+	-	-	-	-	-	-	+	-

Наявність поданих до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств додатків - форм фінансової звітності ¹⁵	Баланс (Звіт про фінансовий стан) ¹⁶		Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) ¹⁶		Звіт про рух грошових коштів ¹⁶		Звіт про власний капітал ¹⁶		Примітки до річної фінансової звітності ¹⁶		Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва		Спрощений фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва	
	Баланс		Звіт про фінансові результати		Звіт про рух грошових коштів		Звіт про власний капітал		Примітки до річної фінансової звітності		Баланс		Звіт про фінансові результати	
-	-		-		-		-		-		+		+	

відмітка про обов'язок платника відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» ¹⁷ оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським звітом

Наявність доповнення ¹⁸	Доповнення до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (заповнюється і подається відповідно до пункту 46.4 статті 46 розділу II Податкового кодексу України)	
	№ з/п	Зміст доповнення
-	1	Враховано авансові внески з податку на прибуток платником, який здійснює роздрібну торгівлю

Додатки на 17 арк.

Наявність рішення ¹⁹	Прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці
-	-

Інформація, наведена в Податковій декларації з податку на прибуток підприємств та додатках до неї, є достовірною.

Керівник (уповноважена особа)
 2 8 7 1 7 2 2 2 8 2
 (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта ²⁰)

ЕП Арнаутова Марина
 (власне ім'я, прізвище)
 (підпис)



(власне ім'я, прізвище)

Головний бухгалтер (особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку)
 4 0 2 2 0 2 5
 (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта ²⁰)

ється код за ЄДРПОУ, або реєстраційний (обліковий) номер платника податку, який присвоюється контролюючими органами, або реєстраційний номер
вої картки платника податку, або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття
аційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті).

здійснення нерезидентом діяльності на території України через постійне представництво зазначається код за ЄДРПОУ такого постійного представництва.
нерезидентом здійснюється діяльність через неакредитований відокремлений підрозділ, зазначається ідентифікатор об'єкта оподаткування згідно з
омленням про такий об'єкт оподаткування, поданим до контролюючого органу відповідно до вимог пункту 63.3 статті 63 Податкового кодексу України.

кова декларація з податку на прибуток підприємств подається платником податку – юридичною особою за результатами діяльності інституту
ного інвестування (заповнюється поле 9).

і якщо платник податку здійснює управління активами кількох інститутів спільного інвестування, Податкова декларація з податку на прибуток підприємств
ається та подається окремо по кожному інституту спільного інвестування без статусу юридичної особи, активами яких він управляє відповідно до Закону
їни «Про інститути спільного інвестування», із заповненням рядка 9 та проставлянням позначки «інституту спільного інвестування у вигляді утворення без
у юридичної особи ³ » у рядку 10 «Особливі відмітки».

ається платниками податку, які застосовують:

едбачені пунктом 55 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України особливості оподаткування прибутку підприємства-інвестора із значними
естиціями при виконанні спеціального інвестиційного договору, укладеного відповідно до Закону України «Про державну підтримку інвестиційних
ектів із значними інвестиціями в Україні»;

едбачені пунктом 142.4 статті 142 розділу III Податкового кодексу України особливості оподаткування прибутку учасника індустріального парку,
оченого до Реєстру індустріальних парків.

значається ставка податку на прибуток у відсотках, встановлена пунктом 136.1 статті 136 розділу III Податкового кодексу України.

нки зазначають базову (основну) ставку податку на прибуток у відсотках, встановлену пунктом 136.1-1 статті 136 розділу III Податкового кодексу України

о пунктом 68 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України.

значається ставка податку на прибуток у відсотках, встановлена підпунктом 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 розділу III Податкового кодексу України.

значається ставка податку на дохід у відсотках, встановлена пунктом 136.6 статті 136 розділу III Податкового кодексу України.

уб'єкти, які здійснюють випуск та проведення лотерей, щокварталу сплачують податок на дохід у порядку і в строки, встановлені для квартального податкового
звітного) періоду, з поданням Податкової декларації з податку на прибуток підприємств згідно з пунктом 137.8 статті 137 розділу III Податкового кодексу України.

азначається ставка податку на дохід у відсотках, встановлена підпунктом 136.4.1 пункту 136.4 статті 136 розділу III Податкового кодексу України.

азначається ставка податку на прибуток у відсотках, встановлена підпунктом 136.4.2 пункту 136.4 статті 136 розділу III Податкового кодексу України.

Заповнюється платниками, які подають звітність поквартально.

Заповнюється платниками податку, які подають звітність поквартально та за рік. У платників, у яких базовим звітним (податковим) періодом є календарний
рік, рядок 19 (22, 25, 28) дорівнює рядку 17 (20 АВ, 23 ПН, 26 ОБ) Податкової декларації з податку на прибуток підприємств.

Заповнюється у разі самостійного виправлення помилок шляхом уточнення показників Податкової декларації з податку на прибуток підприємств відповідно
до статті 50 розділу II Податкового кодексу України.

У відповідних клітинках проставляється позначка «+», крім клітинок під літерами «ПН» та «КІК», у яких проставляється кількість поданих додатків до
Податкової декларації з податку на прибуток підприємств.

Заповнюється платниками податку на прибуток підприємств, які здійснювали самостійне коригування відповідно до статті 39 розділу I Податкового кодексу України.

Подається відповідно до пункту 46.2 статті 46 розділу I Податкового кодексу України разом з Податковою декларацією з податку на прибуток підприємств,
які складають фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», разом з Податковою
декларацією з податку на прибуток підприємств з урахуванням вимог статті 137 розділу III Податкового кодексу України. Фінансова звітність, що
складається платниками податку на прибуток, є додатком до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств та її невід'ємною частиною. У
відповідних клітинках проставляється позначка «+».

16 Банки подають фінансову звітність за формами відповідно до постанови Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року N 373 "Про
затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10
листопада 2011 року за N 1288/20026.

17 При складанні Податкової декларації з податку на прибуток підприємств за звітний (податковий) рік у відповідній клітинці платником зазначається позначка
про наявність обов'язку відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» оприлюднювати річну фінансову
звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським звітом.

Відповідно до пункту 46.2 статті 46 розділу I Податкового кодексу України платники податку на прибуток, які відповідно до Закону України «Про
бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язані оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність
разом з аудиторським звітом, подають разом з податковою декларацією за відповідний податковий (звітний) період звіт про фінансовий стан (баланс) та звіт
про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), складені до перевірки фінансової звітності аудитором.

18 Заповнюється у разі подання разом з Податковою декларацією з податку на прибуток підприємств доповнення.

19 Заповнюється у разі використання права на незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення
об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років) відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті 134 розділу III Податкового кодексу України.

20 Серія (за наявності) та номер паспорта зазначаються для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного
номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті.

Ця частина Податкової декларації з податку на прибуток підприємств заповнюється посадовими (службовими) особами контролюючого
органу, до якого подається Податкова декларація з податку на прибуток підприємств

Відмітка про внесення даних до електронної бази податкової звітності "___" _____ 20__ року	
(посадова (службова) особа контролюючого органу, до якого подається Податкова декларація з податку на прибуток підприємств (підпис, власне ім'я, прізвище))	
За результатами камеральної перевірки Податкової декларації з податку на прибуток підприємств (потрібне позначити)	
☐ порушень (помилек) не виявлено	складено акт від "___" _____ 20__ року № _____
"___" _____ 20__ року	(посадова (службова) особа контролюючого органу, до якого подається Податкова декларація з податку на прибуток підприємств (підпис, власне ім'я, прізвище))

Звітна
Звітна нова
Уточнююча

Додаток ЗП
до рядка 16 ЗП Податкової декларації
з податку на прибуток підприємств

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Податковий номер або серія
(наявності) та номер паспорта
41468675

Звітний (податковий) період 2024 року							
-	I квартал	-	Півріччя	-	Три квартали	X	Рік

ПОКАЗНИКИ	Код рядка	Сума
1	2	3
Зменшення нарахованої суми податку (рядок 16.1 + рядок 16.4.1 + рядок 16.5 додатка ЗП)	16	19 461
податку на прибуток, отриманий з іноземних джерел, що сплачений суб'єктами господарювання за кордоном, яка зараховується під час сплати ними податку в Україні в розмірі, не перевищує суми податку, що підлягає сплаті таким платником протягом такого звітного (податкового) періоду (підпункт 141.4.9 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України)	16.1	-
нарахованого та сплаченого авансового внеску у зв'язку із виплатою дивідендів (рівняних до них платежів) у звітному (податковому) періоді (переноситься показник рядка 6 додатка АВ до рядка 20 АВ Податкової декларації з податку на прибуток підприємств)	16.2	-
на нарахованого та сплаченого авансового внеску у зв'язку із виплатою дивідендів (рівняних до них платежів) у минулих періодах, не врахована у зменшення податку (рядок 16.2 додатка ЗП до рядка 16 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств середнього звітного (податкового) року)	16.3	-
на нарахованого та сплаченого авансового внеску у зв'язку із виплатою дивідендів (рівняних до них платежів) (рядок 16.2 + рядок 16.3), у тому числі:	16.4	-
а, що відноситься на зменшення нарахованої суми податку в поточному звітному (податковому) періоді	16.4.1	-
а, що відноситься на зменшення нарахованої суми податку в наступних звітних (податкових) періодах (рядок 16.4 - рядок 16.4.1, переноситься до рядка 16.3 додатка ЗП до рядка 16 Податкової декларації з податку на прибуток підприємств за наступний звітний (податковий) період)	16.4.2	-
сума нарахованих та сплачених протягом звітного (податкового) періоду авансових внесків з податку на прибуток підприємств, що зменшує податкові зобов'язання з податку на прибуток підприємств, розрахована за результатами такого звітного (податкового) періоду за базовою (основною) ставкою, визначеною статтею 136 розділу III Податкового кодексу України ¹ , у сумі, що не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період (підпункт 141.13.3 пункту 141.13 статті 141 розділу III Податкового кодексу України) ²	16.5	19 461

Підприємство застосовує базову (основну) ставку податку на прибуток, визначену пунктом 136.1-1 статті 136 розділу III Податкового кодексу України або пунктом 68 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України.

Значення рядка 16.5 додатка ЗП не перевищує позитивне значення рядка 06 + рядок 06.1 КПК Податкової декларації з податку на прибуток підприємств – рядок 16.4.1 додатка ЗП до рядка 16 ЗП Податкової декларації з податку на прибуток підприємств.

Сервісник (уповноважена особа)
Головний бухгалтер (особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку)

ЕП Арнаутова
Марина
~~Олександрівна~~
(підпис)

МАРИНА АРНАУТОВА
(власне ім'я, прізвище)
М. П. (за наявності)
(підпис)

(власне ім'я, прізвище)

Звітна

Звітна нова

Точноюча

Податковий номер або серія
(наявності) та номер паспорта

41468675

Додаток АМ

до рядка 1.2.1 додатка РІ до рядка 03 РІ Податкової
декларації з податку на прибуток підприємств

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звітний (податковий) період 2024 року

-	I квартал	-	Півріччя	-	Три квартали	X	Рік
---	-----------	---	----------	---	--------------	---	-----

Інформація щодо нарахованої амортизації

Номер групи	Балансова вартість		Розрахована сума амортизації за звітний (податковий) період відповідно до пункту 138.3 статті 138 розділу III, пунктів 43 та 43 ¹ підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України
	на початок звітного (податкового) періоду	на кінець звітного (податкового) періоду	
2	3	4	5
Основні засоби			
1	X	X	X
2	-	-	-
3	-	-	-
3	-	-	-
4	189 067	159 445	29 621
4	-	-	-
5	-	-	-
5	-	-	-
6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-
9	-	-	-
9	-	-	-
10	X	X	X
11	X	X	X
12	-	-	-
13	X	X	X
14	-	-	-
15	-	-	-
16	-	-	-
16	189 067	159 445	29 621
Сума рядків A1 - A16			
КП	Капіталізовані проценти, включені до собівартості необоротних активів (підпункт 138.3.2 пункту 138.3 статті 138 розділу III Податкового кодексу України)		
Нематеріальні активи			
H1	-	-	-
H2	-	-	-
H3	-	-	-
H4	-	-	-
H5	-	-	-
H6	-	-	-
H7	Сума рядків H1 – H6		
1.2.1	Усього ¹ (рядок A17 + рядок H7)		29 621

Звітний (податковий) період 2020 року, в якому прийнято рішення про застосування «виробничого» методу амортизації

-	Півріччя	-	Три квартали	-	Рік
---	----------	---	--------------	---	-----

Інформація про результати інвентаризації об'єктів основних засобів, станом на 1 число податкового (звітного) періоду 2020 року, в якому прийнято рішення про застосування «виробничого» методу амортизації³

Балансова вартість об'єктів основних засобів, щодо яких метод нарахування амортизації змінюється на «виробничий» метод		Різниця, що виникає в результаті порівняння балансової вартості об'єктів основних засобів (графа 1 – графа 2) (+, -)
ми бухгалтерського обліку основних засобів (без урахування переоцінки)	(залишкова) вартість основних засобів, розрахована відповідно до вимог розділу III Податкового кодексу України	
1	2	3
	-	-

Графи 5 рядка 1.2.1 переносяться до рядка 1.2.1 додатка РІ до рядка 03 РІ Податкової декларації з податку на прибуток підприємств.
 43 та 43.1 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України.
 43 та 43.1 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України.
 43 та 43.1 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України.
 43 та 43.1 підрозділу 4 розділу XX Податкового кодексу України.

ЕП Арнаутова
 Марина
 (уповноважена особа)

ЕП Арнаутова
 Марина
 (підпис)

МАРИНА АРНАУТОВА
 (власне ім'я, прізвище)

М. П. (за наявності)

Головний бухгалтер (особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку)

(підпис)

(власне ім'я, прізвище)

Додаток И

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25
«Спрощена фінансова звітність» (пункт 4 розділу I)
Фінансова звітність підприємства

КОДИ

Дата (рік, місяць,
число)

2023	01	12
UA63120270010315719		
240		
47,30		

Підприємство
Територія

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ТОРГОВИЙ ДІМ "НАФТА ПЛЮС"
ХАРКІВСЬКА

за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ ¹

Організаційно-
правова форма
господарювання

ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

за КОПФГ

Вид економічної діяльності
паливом і подібними продуктами
кількість працівників, осіб

Оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним

за КВЕД Середня

7

Одиниця виміру: тис. грн з одним десятковим знаком

Адреса, телефон ХАРКІВСЬКА область, ХАРКІВСЬКИЙ район, село ШУБІНЕ, вулиця ШУБІНСЬКА,
будинок 29-А 09653657540

Баланс на

Форма № 1-м

Код за ДКУД

31.12.2022

р.

1801006

Актив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	
накопичена амортизація	1002	(0)	()
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	
Основні засоби:	1010	197.9	187.5
первісна вартість	1011	204.7	238.4
знос	1012	(6.8)	(50.9)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0	
Інші необоротні активи	1090	0	
Усього за розділом I	1095	197.9	187.5
II. Оборотні активи			
Запаси:	1100	15.5	349.4
у тому числі готова продукція	1103	0	
Поточні біологічні активи	1110	0	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	47	46.8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	506.9	2.9
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	

Гроші та їх еквіваленти	1165	292.6	1778.8
Витрати майбутніх періодів	1170	0	
Інші оборотні активи	1190	0	
Усього за розділом II	1195	862	2178.9
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	
Баланс	1300	1059.9	2366.4
Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12	12
Додатковий капітал	1410	0	
Резервний капітал	1415	0	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	61.4	685.3
Неоплачений капітал	1425	(0)	()
Усього за розділом I	1495	73.4	697.3
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	9.9	7.3
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	1.5	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	
товари, роботи, послуги	1615	0	483.9
розрахунками з бюджетом	1620	16.7	136.6
у тому числі з податку на прибуток	1621	15.7	135.4
розрахунками зі страхування	1625	0.3	0.6
розрахунками з оплати праці	1630	4.2	5
Доходи майбутніх періодів	1665	0	
Інші поточні зобов'язання	1690	953.9	1035.7
Усього за розділом III	1695	976.6	1661.8
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	
Баланс	1900	1059.9	2366.4

Звіт про фінансові результати

за

Рік 2022

р.

Форма N 2-м

Код за КУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	61998.7	47658.5
Інші операційні доходи	2120		41.1
Інші доходи	2240	0.2	0.2
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	61998.9	47699.8
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(59903.2)	(46833.1)
Інші операційні витрати	2180	(1334.9)	(779.5)
Інші витрати	2270	()	(0)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(61238.1)	(47612.6)
(2280 - 2285)	2290	760.8	87.2

Податок на прибуток	2300	(137)	(15.7)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	623.8	71.5

Керівник _____ АРНАУТОВА МАРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА
(підпис) (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____
(підпис) (ініціали, прізвище)

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Додаток К

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

Фінансова звітність малого підприємства КОДИ

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТОРГОВИЙ ДІМ "НАФТА ПЛЮС"	за ЄДРПОУ	2024	01	01
Територія	ХАРКІВСЬКА	за КАТОТТГ ¹	UA63120270010315719		
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним паливом і подібними продуктами	за КВЕД Середня	47,30		
кількість працівників, осіб			7		
Одиниця виміру: тис. грн з одним десятковим знаком					
Адреса, телефон	ХАРКІВСЬКА область, ХАРКІВСЬКИЙ район, село ШУБІНЕ, вулиця ШУБІНСЬКА, будинок 29-А 09653657540				

Баланс на 31.12.2023 р.
Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	
накопичена амортизація	1002	(0)	()
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	
Основні засоби:	1010	187.5	653.6
первісна вартість	1011	238.4	1197
знос	1012	(50.9)	(543.4)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0	
Інші необоротні активи	1090	0	
Усього за розділом I	1095	187.5	653.6
II. Оборотні активи			
Запаси:	1100	349.4	81227.3
у тому числі готова продукція	1103	0	
Поточні біологічні активи	1110	0	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	46.8	457256.5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	1	
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2.9	9224
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	
Гроші та їх еквіваленти	1165	1778.8	6617.8

Витрати майбутніх періодів	1170	0	
Інші оборотні активи	1190	0	
Усього за розділом II	1195	2178.9	554325.6
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	
Баланс	1300	2366.4	554979.2
Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12	12
Додатковий капітал	1410	0	
Резервний капітал	1415	0	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	685.3	508596.2
Неоплачений капітал	1425	(0)	()
Усього за розділом I	1495	697.3	508608.2
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	7.3	3005.2
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	
товари, роботи, послуги	1615	483.9	
розрахунками з бюджетом	1620	136.6	43036.4
у тому числі з податку на прибуток	1621	135.4	
розрахунками зі страхування	1625	.6	4.7
розрахунками з оплати праці	1630	5	17.7
Доходи майбутніх періодів	1665	0	
Інші поточні зобов'язання	1690	1035.7	307
Усього за розділом III	1695	1661.8	43365.8
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	
Баланс	1900	2366.4	554979.2

Звіт про фінансові результати

за Рік 2023 р.

Форма N 2-м

Код за КУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	981848.8	61998.7
Інші операційні доходи	2120		0
Інші доходи	2240	52.5	.2
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	981901.3	61998.9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(456673.7)	(59903.2)
Інші операційні витрати	2180	(17316.7)	(1334.9)
Інші витрати	2270	()	(0)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(473990.4)	(61238.1)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	507910.9	760.8
Податок на прибуток	2300	()	(137)

Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	507910.9	623.8
--	------	----------	-------

Керівник
(підпис)
Головний бухгалтер
(підпис)

АРНАУТОВА МАРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА
(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

Додаток А

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

Фінансова звітність малого підприємства

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ТОРГОВИЙ ДІМ "НАФТА ПЛЮС"**

за СДРПОУ

Територія **ХАРКІВСЬКА**

за КАТОТТГ ¹

Організаційно-правова
форма господарювання

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним паливом і

подібними продуктами

за КВЕД Середня

кількість працівників, осіб

7

Одиниця виміру: тис. грн з одним десятковим знаком

Адреса, телефон **ХАРКІВСЬКА область, ХАРКІВСЬКИЙ район, село ШУБІНЕ, вулиця ШУБІНСЬКА, будинок 29-А
09653657540**

Баланс на

31.12.2024

р.

Форма № 1-м

Код за ДКУД

1801006

Актив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	
накопичена амортизація	1002	(0)	()
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	
Основні засоби:	1010	653.6	12131.1
первісна вартість	1011	1197	13661.5
знос	1012	(543.4)	(1530.4)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0	
Інші необоротні активи	1090	0	
Усього за розділом I	1095	653.6	12131.1
II. Оборотні активи			
Запаси:	1100	81227.3	301541.9
у тому числі готова продукція	1103	0	
Поточні біологічні активи	1110	0	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	457256.5	101135.8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0	
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9224	188387.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	
Гроші та їх еквіваленти	1165	6617.8	462.7
Витрати майбутніх періодів	1170	0	
Інші оборотні активи	1190	0	