МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІНЖЕНЕРНИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ІМ. Ю.М. ПОТЕБНІ

Кафедра обліку, аналізу, оподаткування та аудиту
(повна назва кафедри)

Кваліфікаційна робота

другий (магістерський)
(рівень вищої освіти)

на тему: Удосконалення обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект»

Виконав: студент 2 курсу, групи 8.0714 – ОАК-з
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
(код і назва спеціальності)

освітньої програми Облік, аналіз, контроль в управлінні підприємством
(код і назва освітньої програми)

Є.М. Нікішин
(ініціали та прізвище)

Керівник: к.е.н., доцент, доцент кафедри ОАОА
Подмешальська Ю.В.
(посада, вчене звання, науковий ступінь, прізвище та ініціали)

Рецензент: к.е.н., доцент, доцент кафедри ОАОА
Синиця Ю.С.
(посада, вчене звання, науковий ступінь, прізвище та ініціали)

до захисту

Запоріжжя
2025

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІНЖЕНЕРНИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ІМ. Ю.М. ПОТЕБНІ

Кафедра Обліку, аналізу, оподаткування та аудиту
Рівень вищої освіти другий (магістерський)
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»
(код та назва)
Освітня програма Облік, аналіз, контроль в управлінні підприємством
(код та назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувач кафедри _____
«04» 03 2025 року

ЗАВДАННЯ
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ

Нікішин Євген Миколайович
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Удосконалення обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект»

керівник роботи к.е.н., доцент, доцент кафедри ОАОА Подмешальська Ю.В.
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)
затверджені наказом ЗНУ від «27» лютого 2025 року № 318-с
2. Строк подання студентом роботи 12.12.2025
3. Вихідні дані до роботи законодавчі та нормативні акти України, наукові праці вітчизняних вчених економістів, періодична література, інтернет-ресурси, дані обліку і звітності

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити)
1. Теоретичні основи обліку та контролю касових операцій
2 Облік касових операцій та фінансовий аналіз ТОВ «Енергокомплект»
3 Пропозиції щодо удосконалення обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект»

4. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) 1. Основні концептуальні засади обліку касових операцій відповідно до Положення № 148. 2. Первинні документи обліку касових операцій. 3. Контроль касових операцій. 4. Облік надходження та видачі готівки. 5. Аналіз рентабельності ТОВ «ЕНЕРГОКОМПЛЕКТ» за 2022-2024 роки. 6. Робочий документ ГКНВ-4 Перевірка повноти розкриття інформації щодо готівкових операцій у примітках до фінансової звітності. 7. Аналітична

відомість АВ–КО–1 «Контроль своєчасності оприбуткування готівки». 8. Аналітична відомість АВ–КО–4 «Зіставлення касових операцій із банківськими документами». 9. РД–КО–1 «Оцінка системи внутрішнього контролю касових операцій». 10. РД–КО–4 «Контроль за дотриманням ліміту каси та касової дисципліни»

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
1	Подмешальська Ю.В., к.е.н., доцент, доцент кафедри ОАОА		
2	Подмешальська Ю.В., к.е.н., доцент, доцент кафедри ОАОА		
3	Подмешальська Ю.В., к.е.н., доцент, доцент кафедри ОАОА		

7. Дата видачі завдання 04.03.2025

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	*Складання робочого плану, визначення предмету, мети та завдань досліджень*	*Жовтень 2025*	викон
2	*Огляд літературних джерел, періодичних та наукових видань з теми дослідження*	*Жовтень 2025*	викон
3	*Робота над 1 розділом*	*Жовтень 2025*	викон
4	*Робота над 2 розділом*	*Жовтень 2025*	викон
5	*Робота над 3 розділом*	*Жовтень 2025*	викон
6	*Підготовка до публікації наукової статті та тез доповіді*	*Жовтень-листопад 2025*	викон
7	*Оформлення роботи згідно ДСТУ та методичних рекомендацій*	*Листопад 2025*	викон
8	*Попередній захист роботи*	*Грудень 2025*	викон
9	*Нормоконтроль*	*Грудень 2025*	викон
10	*Підготовка остаточного варіанту роботи, презентаційного матеріалу, доповіді*	*Грудень 2025*	викон
11	*Захист роботи*	*Грудень 2025*	викон

Студент (підпис) Є. М. Нікішин (ініціали та прізвище)

Керівник роботи (підпис) Ю. В. Подмешальська (ініціали та прізвище)

Нормоконтроль пройдено
Нормоконтролер (підпис) Ю. С. Синиця (ініціали та прізвище)

АНОТАЦІЯ

Нікішин Є. М. Удосконалення обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект».

Кваліфікаційна робота для здобуття ступеня вищої освіти магістра за спеціальністю 071 – Облік і оподаткування, науковий керівник Подмешальська Ю. В. Запорізький національний університет. Інженерний навчально-науковий інститут ім. Ю. М. Потебні, кафедра обліку, аналізу, оподаткування та аудиту, 2025.

Досліджено теоретичні основи обліку та контролю касових операцій на підприємстві. Показано облік касових операцій на ТОВ «Енергокомплект». Проведено фінансовий аналіз ТОВ «Енергокомплект». Проведено контроль касових операцій на ТОВ «Енергокомплект». Надано шляхи щодо удосконалення обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект».

Ключові слова: ОБЛІК, КОНТРОЛЬ, КАСОВІ ОПЕРАЦІЇ, ГОТІВКА, ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ, УДОСКОНАЛЕННЯ

ABSTRACT

Nikishin Ye. Improving Accounting and Control of Cash Transactions at Energokomplekt LLC.

Qualification work for obtaining a higher education degree of master in the specialty 071 – Accounting and Taxation, scientific supervisor Podmeshalska Yu.V. Zaporizhzhia National University. Engineering Educational and Scientific Institute named after Yu.M. Potebnya, Department of Accounting, Analysis, Taxation and Audit, 2025.

The theoretical foundations of accounting and control of cash transactions at the enterprise were studied. The accounting of cash transactions at Energokomplekt LLC was shown. A financial analysis of Energokomplekt LLC was conducted. Control of cash transactions at Energokomplekt LLC was carried out. Ways to improve the accounting and control of cash transactions at Energokomplekt LLC were provided.

Keywords: ACCOUNTING, CONTROL, CASH TRANSACTIONS, CASH, FINANCIAL ANALYSIS, IMPROVEMENT

ЗМІСТ

ВСТУП 6
1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ 9
1.1 Законодавчі та нормативні основи обліку касових операцій 9
1.2 Облік касових операцій 17
1.3 Контроль касових операцій 27
2 ОБЛІК КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ТОВ «ЕНЕРГОКОМПЛЕКТ» 32
2.1 Загальна характеристика підприємства ТОВ «Енергокомплект» 32
2.2 Облік касових операцій на ТОВ «Енергокомплект» 34
2.3 Фінансовий аналіз ТОВ «Енергокомплект» 41
3 ПРОПОЗИЦІЇ ЩОДО УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ НА ТОВ «ЕНЕРГОКОМПЛЕКТ» 51
3.1 Контроль касових операцій на ТОВ «Енергокомплект» 51
3.2 Шляхи щодо удосконалення обліку касових операцій ТОВ «Енергокомплект» 61
3.3 Шляхи удосконалення контролю касових операцій ТОВ «Енергокомплект» 64
ВИСНОВКИ 72
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ 75
ДОДАТКИ 84

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. В умовах зростання ризиків фінансових зловживань, цифровізації розрахунків та посилення регуляторних вимог питання організації контролю за рухом готівки в національній валюті набуває особливої значущості. Готівкові кошти є найбільш ліквідним та одночасно найбільш уразливим активом підприємства, що потребує постійного моніторингу, ефективних внутрішніх процедур контролю та належної системи документального забезпечення. Порушення касової дисципліни – несвоєчасне оприбуткування готівки, перевищення ліміту каси, нецільове використання підзвітних коштів, відсутність підтвердних документів – створюють загрозу викривлення фінансової звітності, зниження довіри інвесторів і контрагентів, збільшення ймовірності штрафних санкцій.

Проблемними питаннями обліку та контролю касових операцій займалися такі вітчизняні та зарубіжні вчені: Бутинець Ф. Ф., Давидов Г. М., Кулаковська Л. П., Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Піча Ю. В., Сахарцева І. І., Усач Б. Ф. та інші. Автори розглядають дане питання зі своєї точки зору та акцентують увагу на різних аспектах ведення обліку та контролю грошових коштів. Проте саме питання обліку та контролю касових операцій розкрито недостатньо і потребує подальшого дослідження.

Зв’язок роботи з науковими програмами, планами і темами. Робота виконана відповідно до науково-дослідної теми кафедри обліку, аналізу, оподаткування та аудиту Інженерного навчально-наукового інституту ім. Ю.М. Потебні Запорізького національного університету «Теоретико-методичні та практичні підходи щодо удосконалення обліку, аналізу, оподаткування та контролю в управлінні підприємством» (державний реєстраційний номер: 0123U100372). Автором запропоновано удосконалення обліку та внутрішнього контролю операцій з цінними паперами на ТОВ «Енергокомплект».

Мета та завдання роботи. Метою роботи є дослідження обліку та контролю касових операцій та їх удосконалення на ТОВ «Енергокомплект».

Для досягнення поставленої мети було визначено наступні завдання:

- дослідити теоретичні основи обліку та контролю касових операцій на підприємстві;
- показати облік касових операцій ТОВ «Енергокомплект»;
- провести фінансовий аналіз ТОВ «Енергокомплект»;
- провести контроль касових операцій ТОВ «Енергокомплект»;
- надати шляхи щодо удосконалення обліку та контролю касових операцій ТОВ «Енергокомплект».

Об'єктом дослідження є процес обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект».

Предметом дослідження є існуючі підходи до ведення обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект».

Інформаційною базою магістерської роботи стали законодавчі та нормативні акти України, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених-економістів, періодична література, інтернет-ресурси, а також дані обліку і звітності на ТОВ «Енергокомплект».

Наукова новизна отриманих результатів полягає в: удосконаленні обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект» до найбільш важливих слід віднести:

- удосконалено облік касових операцій шляхом впровадження аналітичних відомостей контролю, підвищення рівня деталізації облікової інформації та автоматизації контрольних процедур;

- запропоновано комплекс заходів з удосконалення контролю касових операцій, що включає розроблення тестів внутрішнього контролю, плану та програми перевірки, а також системи робочих документів контролера. Це підвищує ефективність внутрішнього контролю, зміцненню касової дисципліни, зниженню ризиків фінансових порушень та забезпеченню

достовірності бухгалтерського обліку і фінансової звітності ТОВ «Енергокомплект».

Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості впровадження практичних рекомендацій у діяльність ТОВ «Енергокомплект», що дозволить підвищити ефективність роботи підприємства (довідка про впровадження № ___ від _____).

Методи дослідження. У процесі виконання роботи використано загальнонаукові методи: абстрактно-логічний метод (метод порівняння, метод групування абсолютних, середніх, відносних величин) та балансовий метод (метод деталізації, графічний метод).

Апробація результатів дослідження. Найважливіші положення та висновки магістерської роботи доповідалися на конференції:

Нікішин Є. М., Подмешальська Ю. В. Основи обліку та контролю касових операцій. *Інновації в обліково-фінансовій сфері та інженерії різних галузей економіки* : матеріали Міжнародної науково-практичної конференції Інженерного навчально-наукового інституту ім. Ю.М. Потебні Запорізького національного університету (м. Запоріжжя. 3-4 грудня 2025 р.). Запоріжжя : ЗНУ, 2025 (подано до друку).

Основні пропозиції автора щодо обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект» знайшли відображення у статті:

Нікішин Є. М., Меліхова Т. О., Подмешальська Ю. В. Удосконалення бухгалтерського обліку та контролю касових операцій для проведення стратегічного аналізу та складання фінансової звітності за НП(С)БО з метою прийняття управлінських рішень. *Агросвіт.* 2026. № 2 (подано до друку).

Обсяг та структура магістерської роботи. Робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Основний зміст магістерської роботи виконаний на ___ сторінках комп’ютерного тексту, в тому числі __ рисунки та ___ таблиць. Список використаних джерел складається із __ найменувань.

1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ

1.1 Законодавчі та нормативні основи обліку касових операцій

Облік касових операцій на підприємствах України здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів, які регламентують порядок організації готівкових розрахунків, ведення касової дисципліни, документального оформлення та відображення операцій з готівкою в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності. Дотримання встановлених норм є обов’язковою умовою забезпечення законності, прозорості та достовірності облікової інформації.

Основним законодавчим актом, що визначає загальні засади ведення бухгалтерського обліку, у тому числі обліку касових операцій, є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [1]. Цей Закон встановлює принципи бухгалтерського обліку, вимоги до первинних документів, регістрів обліку та фінансової звітності, а також відповідальність за порушення облікової дисципліни. Відповідно до його положень, усі касові операції повинні бути своєчасно та повно відображені на підставі належним чином оформлених первинних документів.

Безпосередній порядок здійснення касових операцій у національній валюті регламентується Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Національним банком України. Цей нормативний документ визначає правила приймання, зберігання та видачі готівки, порядок установлення ліміту каси, строки здавання готівкової виручки до банку, вимоги до ведення касової книги, а також обов’язки та відповідальність посадових осіб підприємства за дотримання касової дисципліни [30].

Законодавчі та нормативні основи обліку касових операцій наведено у таблиці 1.1.

Таблиця 1.1 – Законодавчі та нормативні основи обліку касових операцій

№	Нормативно-правовий акт	Характеристика
1	Постанова НБУ № 148 від 29.12.2017 «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» [18]	Основний документ щодо касових операцій: порядок оформлення ПКО/ВКО, ведення касової книги, ліміт готівки, строки здачі виручки, правила розрахунків готівкою, відповідальність.
2	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 [1]	Визначає загальні принципи ведення бухгалтерського обліку, вимоги до первинних документів, обов'язки щодо достовірності обліку грошових коштів.
3	Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (НП(С)БО 1) [11]	Регулює подання інформації про грошові кошти у фінансовій звітності, вимоги до розкриття показників та якісних характеристик звітності. Містить норми щодо класифікації та подання грошових коштів та еквівалентів готівки у фінансовій звітності (у складі оборотних активів).
4	Інструкція про інвентаризацію активів і зобов'язань (наказ Мінфіну № 879 від 02.09.2014) [5]	Визначає порядок інвентаризації готівки: процедура підрахунку, оформлення інвентаризаційних описів, встановлення нестач чи надлишків.
5	Податковий кодекс України [15]	Регулює податкові наслідки операцій із готівкою, документальне підтвердження витрат, порядок розрахунків, застосування РРО/ПРРО.
6	Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку (наказ Мінфіну № 88 від 24.05.1995) [17]	Встановлює вимоги до оформлення первинних документів (ПКО, ВКО), касової книги, обов'язкових реквізитів.
7	Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку (наказ Мінфіну № 291 від 30.11.1999) [4]	Містить порядок ведення рахунку 30 «Готівка», правила кореспонденції рахунків при здійсненні касових операцій.
8	Кодекс України про адміністративні правопорушення (ст. 163-15) [6]	Визначає штрафи за порушення касової дисципліни, неоприбуткування готівки, перевищення ліміту каси, несвоєчасну здачу виручки.
9	Закон України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» [3]	Регулює використання РРО/ПРРО при готівкових розрахунках, порядок видачі фіскальних чеків та зберігання інформації.

Джерело: згруповано автором

Методологічні засади відображення касових операцій у бухгалтерському обліку визначаються національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Зокрема, НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» регламентує порядок подання інформації про грошові кошти у фінансовій звітності [11].

Класифікація грошових коштів наведено на рисунку 1.1.



Рисунок 1.1 – Класифікація грошових коштів

Джерело: [62]

Класифікації грошових коштів необхідна для:

1. Забезпечення достовірності обліку та звітності. Чітка класифікація грошових коштів дозволяє правильно відображати їх у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, що підвищує її прозорість і аналітичну цінність.

2. Покращення управління ліквідністю. Поділ грошових коштів за видами дає змогу оцінити структуру ліквідних активів, своєчасно виявляти дефіцит або надлишок коштів та приймати обґрунтовані управлінські рішення.

3. Підвищення ефективності внутрішнього контролю. Класифікація грошових коштів полегшує організацію контролю за їх рухом, збереженням і цільовим використанням, знижує ризик фінансових зловживань.

4. Відповідність нормативним вимогам. Правильний поділ грошових коштів забезпечує дотримання вимог національних стандартів бухгалтерського обліку та законодавства України.

Класифікація грошових коштів наведено на рисунку 1.2.

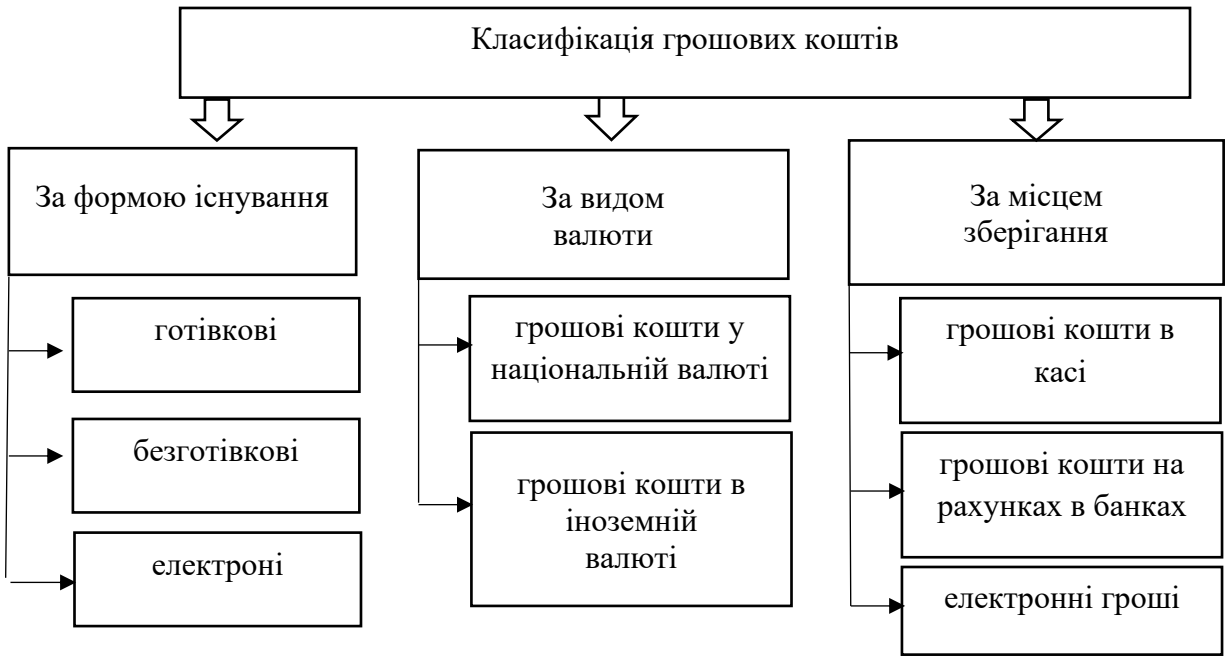


Рисунок 1.2 – Класифікація грошових коштів наведено

Джерело: [34]

Таким чином, класифікація грошових коштів є важливим інструментом ефективного управління підприємства. Її різноманітність дозволяє глибше

аналізувати фінансовий стан, забезпечувати контроль і приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Основні концептуальні засади обліку касових операцій є необхідними для формування єдиного, науково обґрунтованого підходу до організації та ведення обліку готівкових коштів на підприємстві. Їх застосування забезпечує системність, послідовність і достовірність відображення касових операцій у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Запровадження концептуальних засад обліку касових операцій спрямоване на забезпечення збереження грошових коштів, запобігання фінансовим порушенням і мінімізацію ризиків зловживань. Вони визначають принципи визнання, оцінки та документального оформлення касових операцій, що є передумовою ефективного внутрішнього контролю.

Концептуальні засади обліку касових операцій необхідні для забезпечення відповідності обліку чинному законодавству та національним стандартам бухгалтерського обліку, зокрема вимогам щодо касової дисципліни. Це сприяє уникненню штрафних санкцій та підвищує фінансову стабільність підприємства.

Важливою функцією концептуальних засад є формування достовірної та повної інформації про рух готівкових коштів, яка використовується для аналізу ліквідності, платоспроможності та прийняття управлінських рішень.

Основні концептуальні засади обліку касових операцій (за Положенням № 148 [16]) наведено у таблиці 1.2.

Таблиця 1.2 – Основні концептуальні засади обліку касових операцій (за Положенням № 148)

Показник	Характеристика відповідно до Положення НБУ №148 [16]
1	2
Поняття касових операцій	Операції з приймання, видачі, обліку та зберігання готівки підприємством, а також ведення касових документів і касової книги.
Обов’язковість ведення касової книги	Касова книга ведеться щоденно, всі записи здійснюються без пропусків, виправлення оформлюються згідно з нормами, листи книги пронумеровані й прошнуровані.

Продовження таблиці 1.2

1	2
Первинні документи касових операцій	Прибуткові та видаткові касові ордери, квитанції до ПКО, видаткові відомості, інші документи, що підтверджують факт руху готівки.
Обов'язкові реквізити касових документів	Назва підприємства, дата операції, зміст операції, сума цифрами і словами, підписи відповідальних осіб (керівника, головного бухгалтера, касира).
Матеріальна відповідальність касира	Призначається наказом керівника; з касиром обов'язково укладається договір про повну матеріальну відповідальність.
Ліміт каси	Установлюється підприємством самостійно; обмежує максимальний залишок готівки в касі на кінець робочого дня.
Порядок розрахунку ліміту каси	Розрахунок здійснюється на підставі середньоденного надходження/видачі готівки за попередній період або прогнозних даних.
Порядок використання готівки понад ліміт	Понадлімітна готівка підлягає здаванню до банку в строки, визначені Положенням; зберігати понадлімітні залишки заборонено.
Оприбуткування готівки	Вважається здійсненим після проведення запису в касовій книзі на підставі ПКО; підприємство зобов'язане оприбутковувати готівку в день її фактичного отримання.
Використання готівки під звіт	Готівка видається під звіт тільки за наявності потреби та в межах встановлених строків повернення та звітування.
Заборона нецільового використання готівки	Касові кошти використовуються виключно відповідно до підстави видачі та підтверджувальних документів.
Інвентаризація каси	Проводиться у строки, визначені законодавством або керівником підприємства; під час інвентаризації перевіряється фактична наявність готівки та правильність документів.
Розрахунки готівкою	Суб'єкти господарювання зобов'язані дотримуватися граничних сум готівкових розрахунків, установлених НБУ.
Відповідальність за порушення касової дисципліни	Підприємства несуть відповідальність за нецільове використання готівки, несвоєчасне оприбуткування, перевищення ліміту каси та інші порушення.
Зберігання готівки	Готівка зберігається в сейфах чи металевих шафах; доступ сторонніх осіб заборонений.
Інкасація готівки	Може здійснюватися інкасаторами банку або касиром підприємства; порядок визначається внутрішнім розпорядком та договорами з банком.

Джерело: згруповано автором

Отже, основні концептуальні засади обліку касових операцій є необхідними для забезпечення ефективного управління грошовими коштами, підвищення якості бухгалтерського обліку, фінансової звітності та загальної економічної безпеки суб'єкта господарювання.

З метою уточнення економічної сутності касових операцій та систематизації підходів до їх трактування доцільно проаналізувати визначення, наведені в нормативно-правових актах і професійних стандартах бухгалтерського обліку. Узагальнення положень національного законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності дозволяє виявити спільні й відмінні риси у розумінні касових операцій, а також визначити їх роль у системі бухгалтерського обліку і фінансової звітності підприємства. Визначення касових операцій у законодавчих джерелах наведено у таблиці 1.3.

Таблиця 1.3 – Визначення касових операцій у законодавчих джерелах

Закон / Нормативне джерело / Автор	Визначення касових операцій
Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (НБУ №148, 2017 р.) [18]	Касові операції – це операції з приймання, видачі, зберігання та обліку готівкових коштів підприємством, а також оформлення відповідних касових документів та ведення касової книги.
Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [1]	До касових операцій належать операції, пов'язані з рухом грошових коштів у касі підприємства, які оформлюються первинними документами та відображаються у бухгалтерському обліку.
Інструкція НБУ про касові операції в банках України №103 (для порівняння підходів регулятора) [4]	Касові операції – це приймання та видача готівки банками, її зберігання, транспортування, оброблення та облік.
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» [9]	Хоча термін «касові операції» прямо не визначений, IAS 7 трактує операції з готівкою як частину cash flows, які охоплюють надходження та вибуття грошових коштів (cash on hand) у межах операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.
Концептуальна основа фінансової звітності (IFRS) [75]	Операції з грошовими коштами (cash transactions) розглядаються як операції, що впливають на грошові активи (cash and cash equivalents), відображаючи їх рух унаслідок господарської діяльності.
GAAP (США), Accounting Standards Codification (ASC) [76]	Cash transactions – усі операції, що призводять до зміни балансової вартості готівки і cash equivalents; застосовується для формування cash accounting records.

Джерело: згруповано автором

Отже, аналіз законодавчих і нормативних джерел свідчить, що поняття касових операцій у національному та міжнародному регулюванні трактується з урахуванням сфери застосування відповідних стандартів. В українських нормативно-правових актах акцент зроблено на операціях з приймання,

видачі, зберігання та обліку готівкових коштів, а також на обов'язковості їх документального оформлення. Натомість міжнародні стандарти фінансової звітності та GAAP розглядають операції з готівкою ширше — як складову руху грошових коштів і їх еквівалентів у межах господарської діяльності. Таким чином, касові операції виступають важливим об'єктом бухгалтерського обліку, що поєднує нормативні вимоги національного законодавства з концептуальними підходами міжнародної облікової практики.

Для поглиблення теоретичного розуміння сутності касових операцій доцільно розглянути підходи до їх визначення, запропоновані вітчизняними науковцями. Аналіз наукових джерел дає змогу виявити особливості трактування касових операцій з позицій бухгалтерського обліку, контролю та фінансової дисципліни. Визначення касових операцій у законодавчих, міжнародних та наукових джерелах наведено у таблиці 1.4.

Таблиця 1.4 – Визначення касових операцій у законодавчих, міжнародних та наукових джерелах

Закон / Нормативне джерело / Автор	Визначення касових операцій
Бутинець Т.А. [24]	Касові операції – це сукупність операцій із готівкою, що охоплює її надходження, витрачання, зберігання та документальне оформлення, які здійснюються в межах касової дисципліни.
Голов С.Ф. [32]	Касові операції – це економічні процеси руху готівки, що відображаються через систему первинних документів, облікових регістрів і забезпечують контроль за збереженням грошових коштів.
Сопко В.В. [68]	Касові операції – це обліково-контрольні дії з готівкою, спрямовані на її правильне документування, оприбуткування та відображення у бухгалтерських рахунках.
Кірейцев Г.Г. [34]	Касові операції – це операції з готівковими коштами, що забезпечують виконання підприємством поточних розрахунків і потребують дотримання встановлених норм касової дисципліни.
Легенчук С.Ф. [43]	Касові операції – це інституціонально регламентовані дії з руху готівкових коштів, що здійснюються в рамках формальних норм (Положення №148) та відображають фінансову поведінку підприємства.

Джерело: згруповано автором

Таким чином, узагальнення наукових підходів свідчить, що касові операції розглядаються як комплекс обліково-контрольних дій, пов’язаних з рухом готівкових коштів, їх документальним оформленням і дотриманням касової дисципліни, що забезпечує фінансову впорядкованість та контроль за грошовими ресурсами підприємства.

1.2 Облік касових операцій

Облік касових операцій є важливою складовою системи бухгалтерського обліку підприємства, оскільки забезпечує своєчасне, повне та достовірне відображення руху готівкових коштів, дотримання касової дисципліни й формування інформаційної бази для контролю та прийняття управлінських рішень.

Первинні документи обліку касових операцій відіграють ключову роль у системі бухгалтерського обліку, оскільки забезпечують первинну фіксацію фактів надходження, зберігання та вибуття готівкових коштів підприємства. Саме на підставі первинних документів здійснюється визнання касових операцій у бухгалтерському обліку, що відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та принципу документального підтвердження господарських операцій [32].

Основним призначенням первинних документів обліку касових операцій є підтвердження законності та обґрунтованості здійснення операцій з готівкою. Вони слугують доказовою базою для перевірки дотримання касової дисципліни, встановлених лімітів каси, цільового використання готівкових коштів та відповідності операцій чинному законодавству й внутрішнім регламентам підприємства. Наявність належно оформлених первинних документів мінімізує ризики фінансових порушень і зловживань, а також забезпечує фінансову безпеку суб’єкта господарювання [55].

Первинні документи є основою для відображення касових операцій у синтетичному та аналітичному обліку, формування регістрів бухгалтерського

обліку та складання фінансової звітності. Вони забезпечують повноту і достовірність інформації про рух грошових коштів у касі, що має важливе значення для оцінки ліквідності, платоспроможності та фінансового стану підприємства. Крім того, ці документи слугують інформаційною базою для аналізу та прийняття обґрунтованих управлінських рішень [74].

Важливою функцією первинних документів обліку касових операцій є забезпечення внутрішнього контролю. На їх підставі здійснюється перевірка правильності оформлення касових операцій, своєчасності їх відображення в обліку, відповідності залишків готівки даним касової книги та бухгалтерських рахунків. Це сприяє підвищенню рівня фінансової дисципліни та запобіганню викривленню облікової інформації [48]. Первинні документи обліку касових операцій наведено у таблиці 1.5.

Таблиця 1.5 – Первинні документи обліку касових операцій

Первинний документ	Призначення	Основні реквізити	Нормативне джерело
1	2	3	4
Прибутковий касовий ордер (ПКО)	Оформлює надходження готівки до каси підприємства	дата, номер, сума, підстава надходження, підписи головного бухгалтера та касира	Положення №148, п. 32 [18]
Видатковий касовий ордер (ВКО)	Оформлює видачу готівки з каси	дата, номер, сума, отримувач, підстава видачі, підписи керівника, головного бухгалтера та касира	Положення №148, п. 33 [18]
Касова книга	Ведення обліку руху готівки по касі підприємства	дата, залишок на початок, обороти, залишок на кінець дня, підписи касира та бухгалтера	Положення №148, пп. 38–45 [18]
Звіт касира	Підсумковий документ щодо руху готівки протягом дня	дані про ПКО та ВКО, фактичний залишок, розбіжності	Положення №148, п. 40 [18]
Журнал реєстрації касових ордерів	Контроль наявності та нумерації ПКО та ВКО	дата, номер документа, сума, короткий зміст	Внутрішній регламент; практика бухгалтерського обліку

Продовження таблиці 1.5

1	2	3	4
Авансовий звіт	Підтверджує використання коштів, виданих під звіт	ПІБ підзвітної особи, сума, дати, підтвердні документи	Положення №148; [18] Наказ МФУ № 841 [21]
Реєстр приймання та видачі готівки (при роботі з інкасацією)	Фіксує суму готівки, передану інкасаторам	сума, дата, підписи касира та інкасатора	Нормативи НБУ щодо інкасації
Квитанція або чек платіжного термінала / РРО	Підтвердження отримання готівкової виручки	дата, сума, вид операції, підпис/електронний підпис	Закон України «Про РРО» [3]
Виписка банку (за операціями інкасації)	Підтвердження здачі готівки до банку	дата надходження, сума, реквізити платника	НБУ, нормативи з банківського обслуговування
Акт інвентаризації каси	Підтверджує фактичну наявність готівки	фактичний залишок, обліковий залишок, розбіжності, підписи комісії	Наказ МФУ № 879 [5]
Відомість на виплату зарплати	Оформлює касову видачу заробітної плати	ПІБ працівника, сума, підпис отримувача, підпис касира	Закон про оплату праці [2]; Положення №148 [18]
Платіжна відомість (типова форма П-6, П-7)	Видача інших готівкових сум працівникам	перелік осіб, суми, підписи	Наказ Держкомстату
Заява на видачу готівки	Підстава для видачі коштів з каси	ПІБ, підстава, сума, підписи керівника та бухгалтера	Внутрішній документ підприємства

Джерело: згруповано автором

Отже, первинні документи обліку касових операцій є ключовою інформаційною основою бухгалтерського обліку готівкових коштів, оскільки забезпечують фіксацію фактичного руху готівки, її своєчасне оприбуткування та правомірне використання. Належне оформлення і зберігання первинних касових документів сприяє дотриманню касової дисципліни, підвищує рівень внутрішнього контролю та забезпечує достовірність даних бухгалтерського обліку і фінансової звітності підприємства.

Після належного оформлення первинних касових документів наступним етапом ведення обліку касових операцій є їх систематизація та узагальнення в бухгалтерському обліку шляхом відображення на відповідних рахунках. Саме

бухгалтерські рахунки забезпечують накопичення, групування та контроль інформації про рух готівкових коштів, що створює інформаційну основу для формування звітності та здійснення внутрішнього фінансового контролю.

Рахунок 30 «Готівка» призначений для узагальнення інформації про наявність і рух готівкових коштів підприємства в касі та в дорозі. Він належить до класу 3 «Кошти, розрахунки та інші активи» Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та є активним рахунком [49].

Рахунок 30 «Готівка» використовується для обліку всіх операцій, пов'язаних із надходженням, зберіганням і видачею готівкових коштів у національній та іноземній валюті. Інформація, узагальнена на цьому рахунку, є підставою для контролю касової дисципліни, дотримання ліміту каси, а також для оцінки ліквідності та платоспроможності підприємства [58].

За дебетом рахунку 30 «Готівка» відображається надходження готівкових коштів до каси підприємства, зокрема:

- отримання готівки з поточних рахунків у банках;
- надходження виручки від реалізації продукції, робіт і послуг;
- повернення підзвітними особами невикористаних сум;
- отримання готівкових коштів у вигляді позик, фінансової допомоги, інших надходжень [71].

За кредитом рахунку 30 «Готівка» відображається вибуття готівкових коштів з каси підприємства, а саме:

- виплата заробітної плати, авансів, матеріальної допомоги;
- видача коштів під звіт;
- оплата товарів, робіт і послуг у межах, дозволених законодавством;
- здавання готівки до банку;
- інші виплати, пов'язані з господарською діяльністю підприємства [29].

Сальдо рахунку 30 завжди є дебетовим і відображає фактичну наявність готівкових коштів у касі підприємства на відповідну дату [40].

Для деталізації обліку готівкових коштів до рахунку 30 відкриваються такі субрахунки:

- 301 «Готівка в національній валюті» – облік готівкових коштів у гривнях;
- 302 «Готівка в іноземній валюті» – облік готівкових коштів в іноземній валюті з відображенням курсових різниць відповідно до вимог бухгалтерського обліку [69].

Аналітичний облік за рахунком 30 «Готівка» ведеться за місцями зберігання готівкових коштів (каси), за видами валют, а також за матеріально відповідальними особами (касирами). За потреби аналітичний облік може деталізуватися за напрямами використання готівки або джерелами її надходження. Така деталізація забезпечує посилення внутрішнього контролю, своєчасне виявлення відхилень і підвищення достовірності облікової інформації [43].

Характеристика рахунку 30 «Готівка» наведено у таблиці 1.6.

Таблиця 1.6 – Характеристика рахунку 30 «Готівка»

Елемент характеристики	Зміст
1	2
Назва рахунку	30 «Готівка»
Тип рахунку	Активний
Призначення рахунку	Облік наявності та руху готівкових коштів у національній валюті, що знаходяться в касі підприємства
Що відображається за дебетом	Надходження готівки до каси: - виручка від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг); - повернення підзвітних сум; - надходження коштів з банку; - інші надходження готівки на підприємство.
Що відображається за кредитом	Видача готівки з каси: - виплата заробітної плати та інших виплат працівникам; - видача коштів під звіт; - здача готівки до банку; - інші витрати, що здійснюються готівкою.
Сальдо рахунку	Дебетове – показує фактичну наявність готівки в касі на кінець звітного періоду
Аналітичний облік	Ведеться за місцями зберігання (основна каса, каса відокремлених підрозділів), за касирами та за видами коштів

Продовження таблиці 1.6

1	2
Нормативне регулювання	- План рахунків бухгалтерського обліку (Наказ МФУ № 291) [4] - Положення про ведення касових операцій у національній валюті №148 [16] - Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність» [1]

Джерело: згруповано автором

Отже, рахунок 30 «Готівка» є основним інструментом узагальнення інформації про наявність і рух готівкових коштів підприємства, забезпечуючи їх систематизований облік, контроль за касовою дисципліною та достовірність показників фінансової звітності.

З метою узагальнення порядку бухгалтерського відображення операцій, пов'язаних із надходженням готівкових коштів до каси підприємства, доцільно систематизувати типові господарські операції та відповідні бухгалтерські проведення. Надходження готівки до каси наведено у таблиці 1.7.

Таблиця 1.7 – Надходження готівки до каси

№	Зміст господарської операції	Дт	Кт
1	Надходження готівки з поточного рахунку	30 «Готівка»	311 «Поточні рахунки в нац. валюті»
2	Повернення підзвітною особою невикористаних авансів	30 «Готівка»	372 «Розрахунки з підзвітними особами»
3	Надходження виручки від реалізації продукції (послуг)	30 «Готівка»	70 «Доходи від реалізації»
4	Отримання готівки від засновників як внеску в капітал	30 «Готівка»	40 «Статутний капітал»
5	Отримання готівки за оренду, інші операційні доходи	30 «Готівка»	71 «Інший операційний дохід»
6	Повернення дебіторської заборгованості готівкою	30 «Готівка»	36 «Розрахунки з покупцями і замовниками»

Джерело: згруповано автором

Таким чином, відображення надходження готівки до каси за дебетом рахунку 30 «Готівка» з відповідною кореспонденцією рахунків забезпечує правильне узагальнення інформації про джерела формування готівкових коштів і підвищує достовірність облікових даних підприємства.

З метою систематизації бухгалтерського відображення основних напрямів цільового використання готівкових коштів підприємства доцільно узагальнити типові господарські операції з їх вибуттям з каси. Це дозволяє чітко ідентифікувати економічну сутність кожної операції та відповідні облікові кореспонденції. Вибуття готівки з каси наведено у таблиці 1.8.

Таблиця 1.8 – Вибуття готівки з каси

№	Зміст господарської операції	Дт	Кт
1	Здача готівки до банку	311 «Поточні рахунки в нац. валюті»	30 «Готівка»
2	Видача готівки на відрядження	372 «Розрахунки з підзвітними особами»	30 «Готівка»
3	Видача заробітної плати	661 «Розрахунки з оплати праці»	30 «Готівка»
4	Виплата допомоги чи премій працівникам	661 «Розрахунки з оплати праці»	30 «Готівка»
5	Видача коштів для придбання матеріалів, МШП	20 «Виробничі запаси» / 22 «МШП»	30 «Готівка»
6	Виплата дивідендів учасникам	671 «Розрахунки за нарахованими дивідендами»	30 «Готівка»
7	Оплата готівкою за оренду, комунальні платежі, послуги	92 «Адміністративні витрати», 93 «Витрати на збут», а 94 «Інші витрати операційної діяльності»	30 «Готівка»

Джерело: згруповано автором

Таким чином, відображення вибуття готівки за кредитом рахунку 30 «Готівка» у кореспонденції з дебетом рахунків обліку розрахунків, витрат або активів систематизує інформацію про спрямування коштів. Це забезпечує контроль за дотриманням кошторисів, цільовим характером виплат та формує основу для відстеження готівкових потоків у рамках операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства.

Для деталізації облікового процесу, пов’язаного з видачею авансів та їх подальшим звітуванням, необхідно окремо розглянути цикл операцій із забезпеченням підзвітних сум. Систематизація цих операцій забезпечує чіткий контроль за рухом тимчасово виданих коштів і документальним підтвердженням їх використання. Касові операції із забезпеченням підзвітних сум наведено у таблиці 1.9.

Таблиця 1.9 – Касові операції із забезпеченням підзвітних сум

№	Зміст господарської операції	Дт	Кт
1	Видача авансу підзвітній особі	372 «Розрахунки з підзвітними особами»	30 «Готівка»
2	Повернення залишку невикористаних коштів	30 «Готівка»	372 «Розрахунки з підзвітними особами»
3	Оприбуткування товарів та послуг за авансовим звітом	20 «Виробничі запаси», 22 «МШП», 23 «Виробництво»	372 «Розрахунки з підзвітними особами»
4	Визнання перевитрати коштів підзвітною особою	372 «Розрахунки з підзвітними особами»	30 «Готівка»

Джерело: згруповано автором

Отже, послідовне відображення операцій на субрахунках рахунку 372 «Розрахунки з підзвітними особами» формує замкнутий аналітичний контур обліку: від фінансування господарських потреб (видача авансу) через контроль витрат (оприбуткування за авансовим звітом) до завершення розрахунків (повернення залишку або відшкодування перевитрати). Це створює інформаційну базу для моніторингу дебіторської заборгованості за підзвітними особами та обґрунтування визнання витрат.

З метою формалізації порядку відображення результатів інвентаризації готівкових коштів та подальшого врегулювання виявлених розбіжностей необхідно визначити типові бухгалтерські проведення. Облік таких операцій забезпечує відповідність даних бухгалтерського обліку фактичному стану активів та дотримання принципів обачності. Операції з нестачами та надлишками готівки наведено у таблиці 1.10.

Таблиця 1.10 – Операції з нестачами та надлишками готівки

№	Зміст операції	Дт	Кт
1	2	3	4
1	Виявлення надлишку готівки за результатами інвентаризації	30 «Готівка»	719 «Інші доходи від операційної діяльності»
2	Виявлення нестачі готівки	947 «Нестачі та втрати»	30 «Готівка»

Продовження таблиці 1.10

1	2	3	4
3	Відшкодування нестачі винною особою	375 «Розрахунки з персоналом»	716 «Відшкодування раніше списаних активів»

Джерело: згруповано автором

Таким чином, відображення результатів інвентаризації каси передбачає первинну фіксацію надлишків як доходів, а нестач – як витрат (збитків), що гарантує своєчасне визнання фінансового результату. Подальше відшкодування нестач винною особою відокремлює фінансову відповідальність персоналу від операційних результатів діяльності підприємства, забезпечуючи принцип повноти та нейтральності фінансової звітності.

Для всебічного охоплення обліку готівкових операцій, окрім основних типових, необхідно також класифікувати інші, менш масові, але важливі з економічної та контрольуючої точки зору господарські ситуації. Систематизація таких операцій сприяє повноті обліку та уникненню методологічних помилок. Інші операції з грошовими коштами наведено у таблиці 1.11.

Таблиця 1.11 – Інші операції з грошовими коштами

№	Зміст операції	Дт	Кт
1	Оприбуткування готівки за результатами РРО/ПРРО	30 «Готівка»	702 «Дохід від реалізації товарів», 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг»
2	Списання зіпсованих або вилучених банкнот	947 «Нестачі і втрати від псування цінностей»	30 «Готівка»
3	Надходження готівки від фінансової допомоги	30 «Готівка»	685 «Розрахунки з іншими кредиторами»
4	Видача готівки на представницькі витрати	92 «Адміністративні витрати»	30 «Готівка»

Джерело: згруповано автором

Отже, наведені операції доповнюють загальну картину руху готівки, охоплюючи такі ключові аспекти, як легалізація доходу через РРО (що є основним джерелом надходжень у торгівлі), відображення втрат від псування грошових знаків, облік цільового фінансування та представницьких витрат. Це забезпечує комплексність і глибину аналізу готівкових потоків та підвищує точність формування статей звіту про фінансові результати.

Проведене дослідження обліку касових операцій дозволяє стверджувати, що він формує цілісну та взаємопов'язану систему, яка починається з первинного документування, реалізується через системні рахунки бухгалтерського обліку та завершується узагальненням у фінансовій звітності. Ядром цієї системи виступає рахунок 30 «Готівка», який узагальнює інформацію про весь спектр операцій з надходження та вибуття коштів, відображених у відповідних типових бухгалтерських проведеннях. Систематизація проводок для основних напрямів руху готівки (надходження, вибуття, розрахунки з підзвітними особами, результати інвентаризації) забезпечує методологічну основу, однозначність відображення в обліку та створює надійну інформаційну базу для складання фінансової звітності.

Ефективність цієї системи обумовлена суворою послідовністю: первинні документи (ПКО, ВКО, касова книга, авансові звіти) є обов'язковою обґрунтовуючою основою для будь-якої бухгалтерської записи. Це гарантує дотримання принципу документальної обґрунтованості та забезпечує правовий і контрольний захист операцій. Наведена типологія проводок не лише формалізує облікову процедуру, але й виконує аналітичну функцію, дозволяючи групувати витрати за їх економічним змістом (операційні, адміністративні, розрахунки з персоналом) та ідентифікувати джерела надходжень.

Таким чином, правильне ведення обліку касових операцій, що базується на чинних нормативних вимогах і систематизованих методологічних підходах, є не лише технічною процедурою реєстрації фактів, але й ключовим інструментом забезпечення фінансової безпеки, контролю за ліквідністю,

запобігання ризикам та формування достовірної фінансової звітності підприємства.

1.3 Контроль касових операцій

Контроль у сфері економіки та управління являє собою цілеспрямовану систему спостереження, аналізу та оцінювання господарських процесів з метою забезпечення їх відповідності нормам законодавства, внутрішнім регламентам та принципам ефективного управління. Він виступає невід'ємним елементом системи управління організацією та відіграє ключову роль у забезпеченні достовірності інформації, збереження активів та мінімізації ризиків.

Сутність контролю касових операцій полягає у виявленні відхилень від установлених норм, аналізі причин їх виникнення та формуванні управлінських рішень, спрямованих на попередження та усунення негативних наслідків. Контроль забезпечує прозорість економічних процесів і виступає механізмом зворотного зв'язку в системі управління [57].

Метою контролю касових операцій є отримання об'єктивної та достовірної інформації щодо законності, доцільності, ефективності й результативності господарських операцій, а також підвищення якості управлінських рішень через виявлення порушень, ризиків та недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю [44].

Основними завданнями контролю є:

- встановлення достовірності облікових даних та фінансової звітності;
- перевірка дотримання законодавчих, нормативних та внутрішніх вимог;
- виявлення фактів нераціонального використання ресурсів, помилок або зловживань;
- оцінка ефективності системи внутрішнього контролю;
- запобігання ризикам і формування рекомендацій щодо їх мінімізації;

- підтвердження реальності й правомірності господарських операцій [47].

Об’єктом контролю касових операцій виступають економічні явища, процеси та операції, пов’язані з діяльністю підприємства, зокрема: активи, зобов’язання, джерела фінансування, документообіг, господарські операції, системи управління та внутрішнього контролю [25].

Предметом контролю є інформація щодо стану й руху майна, фінансових ресурсів, зобов’язань та операцій, а також відповідність цих операцій установленим нормам, правилам і внутрішнім регламентам організації [56].

Методи контролю касових операцій включають:

- документальні методи: формальна, арифметична та нормативна перевірка, зіставлення, взаємний контроль документів, інвентаризація;

- аналітичні методи: порівняння, факторний аналіз, кореляційно-аналітичні процедури;

- експертні методи: опитування персоналу, інспектування, спостереження;

- розрахунково-аналітичні прийоми: оцінка показників, коефіцієнтів, трендів [56].

Докази контролю касових операцій – це інформація, отримана в процесі перевірки, що підтверджує або спростовує правильність та законність господарських операцій. Докази повинні бути достатніми, доречними, надійними та документально підтвердженими [57].

До доказів контролю касових операцій належать:

- первинні документи;
- регістри бухгалтерського обліку;
- акти звіряння;
- результати інвентаризацій;
- пояснення посадових осіб;
- аналітичні розрахунки аудитора [42].

Процедура контролю касових операцій передбачає такі етапи:

1. Підготовчий етап – визначення об’єкта, мети, методів, планування перевірки.

2. Збір і аналіз інформації – вивчення документів, оцінка системи внутрішнього контролю.

3. Проведення контрольних процедур – виконання тестів контролю та детальних перевірок.

4. Оцінювання результатів – встановлення відповідності законодавству та обліковій політиці.

5. Формування висновків та рекомендацій – підготовка підсумкового звіту.

6. Подальший моніторинг – оцінка ефективності впроваджених рекомендацій [47].

Послідовність проведення перевірки касових операцій:

1. Визначення сфери перевірки й обсягів вибірки.

2. Оцінка ризиків та рівня надійності внутрішнього контролю.

3. Збір доказів за допомогою тестів контролю.

4. Проведення процедур по суті.

5. Узагальнення виявлених порушень.

6. Підготовка висновку та рекомендацій.

7. Представлення результатів керівництву підприємства [28].

Типові помилки, виявлені під час контролю касових операцій:

- неправильне або несвоєчасне оформлення первинних документів;
- відсутність підтвердження операцій первинними документами;
- порушення правил ведення обліку та реєстрів;
- недотримання внутрішніх регламентів та лімітів;
- арифметичні помилки у розрахунках та обробці даних;
- невідповідність даних синтетичного та аналітичного обліку;
- недоліки системи внутрішнього контролю (відсутність розмежування обов’язків, недостатній нагляд) [23].

Отже, контроль касових операцій являє собою систематизований, цілеспрямований та методологічно обґрунтований процес, спрямований на забезпечення законності, достовірності та ефективності всіх аспектів руху готівкових коштів підприємства. Він виконує не лише функцію виявлення порушень ex post facto, але й проактивну превентивну роль, формуючи інформаційну основу для управлінських рішень і створюючи додаткові бар'єри для виникнення ризиків.

Ефективність контролю безпосередньо залежить від комплексного застосування різноманітних методів (документальних, аналітичних, експертних) та дотримання чіткої послідовності етапів – від планування й оцінки системи внутрішнього контролю до збору достатніх і належних доказів, узагальнення результатів та формування корисних рекомендацій. При цьому предметом контролю виступає не лише формальна відповідність операцій нормативним вимогам, а й економічна доцільність, раціональність витрат та загальна надійність системи фінансової безпеки.

Систематизація типових помилок та порушень (від неякісного документування до недоліків у розмежуванні обов'язків) дозволяє сконцентрувати контрольні зусилля на найбільш вразливих ділянках. Таким чином, належно організований контроль касових операцій трансформується з рутинної перевірки у стратегічний інструмент захисту активів, підвищення якості облікової інформації та зміцнення фінансової дисципліни, що є обов'язковою умовою стабільного функціонування та розвитку будь-якого суб'єкта господарювання.

Отже, у першому розділі досліджено теоретичні основи обліку та контролю касових операцій дозволяє обґрунтувати методологію обліку, що складається з нормативно-правового регулювання, концептуальних засад обліку та контролю.

Облік касових операцій в Україні функціонує в рамках щільної нормативної матриці, яку формують ключові акти: Закон «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положення НБУ №148 та інші. Ця система не

лише встановлює технічні правила ведення касової книги та оформлення первинних документів (ПКО, ВКО), але й визначає філософію фінансової дисципліни через інститути ліміту каси, цільового використання коштів та матеріальної відповідальності.

Системою обліку виступає рахунок 30 «Готівка», який через чітко структуровану кореспонденцію з іншими рахунками (класів 3, 6, 7) забезпечує синтетичне та аналітичне узагальнення всіх грошових потоків: від оприбуткування виручки через РРО до виплати заробітної плати та розрахунків з підзвітними особами. Систематизація типових бухгалтерських проводок для надходження, вибуття та інших операцій сформувала замкнений методологічний цикл, що перетворює первинні документи на достовірну облікову інформацію.

Розкрито теоретичні засади контролю як системного механізму зворотного зв’язку. Мета контролю касових операцій виходить за межі простого виявлення порушень і включає оцінку ефективності, доцільності та ризиків. Арсенал методів контролю (документальні, аналітичні, експертні), поетапна процедура його проведення та класифікація типових помилок створюють науково обґрунтований алгоритм для перевірки.

2 ОБЛІК КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ТОВ «ЕНЕРГОКОМПЛЕКТ»

2.1 Загальна характеристика підприємства ТОВ «Енергокомплект»

ТОВ «Енергокомплект» є суб’єктом господарювання приватної форми власності, що здійснює діяльність у сфері постачання, монтажу та сервісного обслуговування електротехнічного обладнання та енергоефективних систем. Підприємство функціонує відповідно до положень Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про господарські товариства», а також внутрішніх корпоративних документів, включно зі Статутом та обліковою політикою.

ТОВ «Енергокомплект» зареєстроване як товариство з обмеженою відповідальністю, що забезпечує гнучкість управління та обмеження відповідальності учасників розміром їх внесків до статутного капіталу. Органами управління є Загальні збори учасників, Директор та виконавчий апарат. Структура управління є лінійно-функціональною, що дозволяє поєднати централізовані управлінські рішення з функціональною спеціалізацією підрозділів.

Основними видами діяльності підприємства є:

- постачання електротехнічного обладнання, кабельно-провідникової продукції та комплектуючих;
- монтаж, наладка та сервісне обслуговування енергетичних систем;
- технічний аудит та проектування електромереж та систем електроживлення;
- впровадження енергоефективних рішень для промислових, комунальних та комерційних споживачів.

Діяльність підприємства орієнтована на промислові підприємства, будівельні компанії, органи місцевого самоврядування та об’єкти інфраструктури.

ТОВ «Енергокомплект» володіє значним матеріально-технічним та кадровим потенціалом. До складу активів входять складські приміщення, офісні площі, транспортні засоби, обладнання для діагностики та монтажу електромереж.

Персонал підприємства складається з інженерів-електротехніків, монтажних бригад, економістів, бухгалтерів та менеджерів із закупівель і продажів. Рівень кваліфікації працівників забезпечує високу якість виконання технічних завдань.

ТОВ «Енергокомплект» демонструє стабільні показники фінансової діяльності, що зумовлено збалансованою структурою активів та орієнтацією на сегмент ринку з високою потребою в енерготехнічних рішеннях. Доходи формуються переважно за рахунок реалізації електротехнічної продукції та послуг з монтажу. Показники ліквідності та платоспроможності перебувають на рівні, достатньому для забезпечення безперебійної операційної діяльності. Підприємство підтримує оптимальну структуру дебіторської та кредиторської заборгованості.

Облікова політика ТОВ «Енергокомплект» відповідає вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та галузевої специфіки діяльності. Підприємство застосовує журнально-ордерну форму обліку з використанням сучасних програмних продуктів (наприклад, BAS ERP або M.E.Doc).

Особлива увага приділяється:

- обліку розрахунків із постачальниками та підрядниками;
- обліку виробничих та монтажних робіт;
- обліку запасів (кабельно-провідникова продукція, електрообладнання);
- формуванню собівартості послуг.

ТОВ «Енергокомплект» займає стійкі позиції на ринку електротехнічного забезпечення регіону. Основними конкурентними перевагами є:

- широкий асортимент продукції та наявність складських запасів;
- виконання повного циклу робіт – від постачання до монтажу;
- сертифікована якість продукції та відповідність технічним регламентам;
- гнучка система ціноутворення та індивідуальний підхід до замовників.

Підприємство активно інтегрує сучасні технології та енергоефективні рішення, що сприяє зростанню його ринкової частки.

Серед ключових стратегічних пріоритетів ТОВ «Енергокомплект»:

- розширення асортименту через залучення міжнародних постачальників;
- модернізація матеріально-технічної бази;
- розвиток сервісного напрямку та післямонтажного обслуговування;
- впровадження систем енергоменеджменту у клієнтських організаціях;
- цифровізація облікових та управлінських процесів.

2.2 Облік касових операцій на ТОВ «Енергокомплект»

Облік касових операцій на ТОВ «Енергокомплект», яке здійснює діяльність у сфері постачання енергетичного обладнання та надання пов’язаних послуг, характеризується низкою специфічних рис, що випливають з галузевої належності, структури господарських процесів та обсягів готівкового обороту.

1. Обмежена частка готівкових розрахунків в операційній діяльності. Основним джерелом надходження коштів для підприємства є безготівкові розрахунки з юридичними особами-покупцями за поставлене обладнання та виконані роботи. Готівкові надходження, як правило, носять епізодичний характер і можуть бути пов’язані з:

- наданням послуг приватним особам (наприклад, консультаційних, монтажних);

- отриманням невеликих сум від співробітників (повернення займів, невикористаних підзвітних сум, компенсація збитків);

- здачею тари або матеріальних цінностей. Як наслідок, ліміт залишку готівки в касі, що встановлюється наказом керівника, є відносно невеликим. Касові операції не є основним джерелом формування виручки, що знижує операційні ризики, але вимагає неухильного дотримання правил щодо здавання надлишкової готівки в банк для усунення ризику перевищення ліміту.

2. Активне використання системи розрахунків з підзвітними особами. Через специфіку діяльності (поставки, монтаж, обслуговування обладнання у різних регіонах) на підприємстві існує значна кількість підзвітних осіб – інженерів, менеджерів з обслуговування, кур'єрів. Це обумовлює:

- часту видачу авансів на відрядження, придбання ГСМ, дрібного господарського інвентарю, оплату послуг зв'язку тощо;

- розгалужену систему аналітичного обліку за рахунком 372 «Розрахунки з підзвітними особами» за кожною особою та кожним виданим авансом.

- суворий контроль термінів звітування та повернення невикористаних коштів. Бухгалтерія ТОВ «Енергокомплект» веде реєстр для відстеження дебіторської заборгованості за підзвітними особами, що є ключовим елементом внутрішнього контролю.

3. Особливості первинного документообігу. Оскільки основним документом для оприбуткування готівки від реалізації послуг приватним особам є чек РРО (ПРРО), касовий порядок (ПКО) виписується саме на підставі Z-звіту або сумарного чеку за день. Це вимагає від бухгалтера щоденного звіряння даних касової книги, звітів касира та даних з контрольно-касового апарату. Для видачі коштів на господарські потреби активно використовуються заяви на видачу готівки з обов'язковими візами керівника, що є внутрішнім регламентуючим документом.

4. Специфічні напрями вибуття готівки. Основні статті витрати готівки на ТОВ «Енергокомплект» включають:

- видачу на відрядження (передоплата за проживання, транспортні витрати, добові);

- придбання матеріалів та запчастин для швидкого реагування на аварійні ситуації у клієнтів (через підзвітних осіб);

- оплату дрібних послуг (кур'єрських, сервісних) там, де безготівковий розрахунок ускладнений;

- виплату заробітної плати, матеріальної допомоги працівникам (хоча основним є переказ на картки);

- представницькі витрати. Кожна така операція суворо оформляється ВКО з прикріпленням документального підтвердження (акта, рахунка).

5. Пріоритет внутрішнього контролю та безпеки. Через вразливість готівкових операцій до ризиків, на підприємстві реалізовано низку заходів:

- чітке розмежування обов'язків між касиром, головним бухгалтером та керівником при оформленні ПКО та ВКО;

- регулярне проведення інвентаризації каси (щомісяця та за кожним вимогой до касира) з оформленням акта за формою ІНВ-15;

- зберігання готівки в сейфі, доступ до якого має лише матеріально відповідальна особа (касир);

- застосування правил ліміту розрахунків готівкою з контрагентами у межах, встановлених НБУ.

Облік надходження готівки до каси наведено у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 – Облік надходження готівки до каси

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	2	3	4	5	6
1	Отримано готівку з поточного рахунку в банку для виплати зарплати	Квитанція банку, Видатковий касовий ордер (ВКО)	30 «Готівка»	31 «Рахунки в банках»	150 000

Продовження таблиці 2.1

1	2	3	4	5	6
2	Повернення підзвітною особою невикористаних сум до каси	Прибутковий касовий ордер (ПКО)	30 «Готівка»	372 «Розрахунки з підзвітними особами»	2 500
3	Повернення покупцем раніше сплаченої суми за товар	ПКО	30 «Готівка»	361 «Розрахунки з покупцями»	1 800

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «Енергокомплект»

Облік видачі готівки з каси наведено у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 – Облік видачі готівки з каси

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Видано заробітну плату працівникам	Платіжна відомість, ВКО	66 «Розрахунки з оплати праці»	30 «Готівка»	140 000
2	Видано кошти підзвітній особі на відрядження	ВКО, Наказ на відрядження	372 «Розрахунки з підзвітними особами»	30 «Готівка»	5 000
3	Видано готівку для придбання канцтоварів	ВКО, Заявка-звіт	92 «Адміністративні витрати»	30 «Готівка»	1 200

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «Енергокомплект»

Здавання готівки до банку наведено у таблиці 2.3.

Таблиця 2.3 – Здавання готівки до банку

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Здано готівкову виручку до банку	Оголошення на внесення готівки, Квитанція банку	31 «Рахунки в банках»	30 «Готівка»	45 000
2	Внесено готівку на поточний рахунок для розрахунків з постачальниками	Квитанція банку	31 «Рахунки в банках»	30 «Готівка»	20 000

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «Енергокомплект»

Відображення нестач та надлишків готівки наведено у таблиці 2.4.

Таблиця 2.4 – Відображення нестач та надлишків готівки

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Виявлено надлишок готівки в касі за результатами інвентаризації	Акт інвентаризації	30 «Готівка»	719 «Інші доходи»	300
2	Виявлено нестачу готівки в касі, винна особа встановлена	Акт інвентаризації, Пояснення касира	375 «Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків»	30 «Готівка»	500
3	Визнано нестачу готівки як безнадійну (винну особу не встановлено)	Акт інвентаризації	94 «Інші витрати операційної діяльності»	30 «Готівка»	500

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «Енергокомплект»

Облік готівки у національній та іноземній валюті наведено у таблиці 2.5.

Таблиця 2.5 – Облік готівки у національній та іноземній валюті

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн (екв.)
1	Надходження іноземної валюти до каси підприємства	ПКО, Валютна довідка	302 «Готівка в іноземній валюті»	363 «Розрахунки з іноземними покупцями»	12 000
2	Продаж іноземної валюти через банк	Банківська довідка	334 «Грошові кошти в дорозі»	302 «Готівка в іноземній валюті»	10 000

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «Енергокомплект»

Касова книга (фрагмент для періоду на основі наведених операцій) ТОВ «Енергокомплект» наведено у таблиці 2.6.

Таблиця 2.6 – Касова книга (фрагмент для періоду на основі наведених операцій) ТОВ «Енергокомплект»

№ док.	Від кого отримано або кому видано	№ кореспрахунку	Прихід	Розхід
	Залишок на початок дня (перед операціями)		66 000	
1	Отримано з поточного рахунку в банку	311	150 000	-
2	Повернено підзвітною особою	372	2 500	-
3	Повернено покупцем	361	1 800	-
4	Виявлено надлишок (інвентаризація)	719	300	-
5	Надходження іноземної валюти	363	12 000	-
1	Видано зарплату	661	-	140 000
2	Видано на відрядження	372	-	5 000
3	Видано на канцтовари	92	-	1 200
1	Здано виручку до банку	311	-	45 000
2	Внесено на рахунок	311	-	20 000
2	Виявлено нестачу (винна особа)	375	-	500
3	Виявлено нестачу (безнадійна)	94	-	500
2	Продаж ін. валюти через банк	334	-	10 000
	Оборот		166 600	222 200
	Залишок на кінець дня (перед операціями)		10 400	

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «Енергокомплект»

Баланс (фрагмент розділу «Оборотні активи» на кінець періоду), а саме: кошти та їх еквіваленти:

- готівка в касі (рах. 30) – 55 600 грн
- готівка в іноземній валюті (рах. 302) ÷ 2 000 грн (12 000 надійшло - 10 000 продано);
- кошти в дорозі (рах. 334) – 10 000 грн;
- рахунки в банках (рах. 31).

Звіт про рух грошових коштів (фрагмент за методом прямого методу) ТОВ «Енергокомплект» наведено у таблиці 2.7.

Таблиця 2.7 – Звіт про рух грошових коштів за період, що відповідає наведеним операціям

Показник	Сума, грн
1	2
А. Рух коштів від операційної діяльності	
Надходження від покупців за товари/послуги (готівкою)	1 800
Надходження від підзвітних осіб	2 500
Інші надходження (надлишок інвентаризації)	300
Платіжі, спрямовані:	
- на оплату праці	(140 000)
- на адміністративні витрати (канцтовари)	(1 200)
- на відшкодування збитків (нестача)	(500)
- на інші операційні витрати (нестача)	(500)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності	(137 600)
Б. Рух коштів від інвестиційної діяльності	
(За наявними даними операцій немає)	0
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності	0
В. Рух коштів від фінансової діяльності	
Отримання коштів з поточного рахунку в банку	150 000

Продовження таблиці 2.7

1	2
Надходження від іноземних покупців (валюта)	12 000
Платіж від продажу іноземної валюти (зарахування на рахунок)	10 000
Платіжі, спрямовані:	
- на здавання готівки до банку (виручка)	(45 000)
- на здавання готівки до банку (для розрахунків)	(20 000)
- на видачу коштів під звіт	(5 000)
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності	102 000
ЗАГАЛЬНЕ ЗМІНЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ	(35 600)

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «Енергокомплект»

Отже, облік касових операцій на ТОВ «Енергокомплект» має не масовий, але важливий контрольований характер. Його особливістю є акцент на операціях з підзвітними особами, що породжено мобільністю виробничого персоналу, та суворе дотримання касової дисципліни в умовах переважання безготівкових розрахунків. Система обліку побудована на принципах пріоритету первинних документів, регулярного контролю та недопущення зловживань, що забезпечує збереження коштів і достовірність фінансової звітності.

2.3 Фінансовий аналіз ТОВ «Енергокомплект»

Для аналізу фінансової звітності використовуємо бухгалтерську звітність підприємства та існуючу методику для проведення аналізу. Для оцінки фінансового стану ТОВ «Енергокомплект» використовують

інструмент фінансовий аналіз. Аналіз ліквідності ТОВ «Енергокомплект» за 2022-2024 роки наведено у таблиці 2.8.

Таблиця 2.8 – Аналіз ліквідності ТОВ «Енергокомплект» за 2022-2024 роки

Показник	2020 р.	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт покриття	0,040816	0,049383	0,084507	0,0522388	0,127907
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,040816	0,049383	0,077465	0,0447761	0,127907
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,020408	0,012346	0,028169	0,0074627	0,05814
Чистий оборотний капітал, тис грн	-47	-77	-130	-127	-75

Продовження таблиці 2.8

Показник	Відхилення 2022р. від 2021р.		Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2024р. від 2023р.	
	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %
1	7	8	9	10	11	12
Коефіцієнт покриття	0,035124	71,12676	-0,03227	-38,1841	0,075668	144,8505
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,028082	56,8662	-0,03269	-42,1981	0,083131	185,6589
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,015823	128,169	-0,02071	-73,5075	0,050677	679,0698
Чистий оборотний капітал, тис грн	-53	68,83117	3	-2,30769	52	-40,9449

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «Енергокомплект»

Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) продемонстрував критично низькі значення (0,04-0,13), що значно нижчі за нормативні вимоги (>1,5-2,0). Незважаючи на значне відносне зростання у 2022 (+71,1%) та 2024 (+144,9%) роках, абсолютні значення залишаються неприйнятно низькими, що свідчить

про недостатність оборотних активів для покриття короткострокових зобов'язань.

Коефіцієнт швидкої ліквідності показав аналогічну динаміку зі значеннями в межах 0,04-0,13. Навіть найкращий показник 0,128 у 2024 році є недостатнім для забезпечення платоспроможності без урахування запасів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності зафіксував критично низькі значення (0,007-0,058), що не відповідають нормативним вимогам (>0,2). Найнижчий показник спостерігався у 2023 році (0,007), що свідчить про практичну відсутність грошових коштів для миттєвого погашення зобов'язань.

Чистий оборотний капітал продемонстрував стійко від'ємні значення (від -47 до -130 тис. грн), що є прямим свідченням недостатності власних оборотних коштів для фінансування поточної діяльності. Підприємство функціонує за рахунок позикових джерел.

Фінансовий стан ТОВ «Енергокомплект» щодо ліквідності характеризується як катастрофічний. Критично низькі значення всіх коефіцієнтів ліквідності та стійко від'ємний чистий оборотний капітал свідчать про технічну неплатоспроможність підприємства. Незважаючи на окремі позитивні відносні зрушення, абсолютний рівень показників не дозволяє забезпечити навіть мінімально прийнятний рівень платоспроможності.

Аналіз платоспроможності ТОВ «Енергокомплект» за 2022-2024 роки наведено у таблиці 2.9.

Таблиця 2.9 – Аналіз платоспроможності ТОВ «Енергокомплект» за 2022-2024 роки

Показник	2020 р.	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт фінансової автономії	0,920712	0,859619	0,73849	0,732	0,816239
Коефіцієнт фінансування	0,086116	0,163306	0,354115	0,3661202	0,225131
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	-0,95918	-0,95062	-0,915493	-0,947761	-0,87209
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	-0,0826	-0,15524	-0,32419	-0,346995	-0,19634

Продовження таблиці 2.9

Показник	Відхилення 2022р. від 2021р		Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2024р. від 2023р.	
	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %
1	7	8	9	10	11	12
Коефіцієнт фінансової автономії	-0,12113	-14,091	-0,00649	-0,8788	0,084239	11,5081
Коефіцієнт фінансування	0,190808	116,8406	0,012006	3,390287	-0,14099	-38,509
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	0,035124	-3,6949	-0,03227	3,524684	0,075668	-7,98389
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	-0,16895	108,8286	-0,02281	7,034468	0,150659	-43,4184

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «Енергокомплект»

Коефіцієнт фінансової автономії демонструє високі значення (0,73-0,92), що значно перевищують нормативний рівень (>0,5). Однак стійка тенденція до зниження з 2020 по 2023 рік (загалом -20,5%) з незначним відновленням у 2024 році (+11,5%) свідчить про поступову втрату фінансової незалежності.

Коефіцієнт фінансування (залежності) показав стрімке зростання з 0,086 до 0,366 у 2023 році (+325,1%), що свідчить про різке збільшення залежності від позикових джерел. Різке зниження до 0,225 у 2024 році (-38,5%) не компенсує загального негативного тренду.

Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами зафіксував стабільно від'ємні значення (від -0,96 до -0,87), що є критичним індикатором фінансової нестійкості. Такі значення свідчать про повну відсутність власних оборотних коштів для фінансування поточної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу продемонстрував від'ємні значення протягом усього періоду (від -0,08 до -0,35), що є аномальним

явищем. Негативні значення свідчать про те, що власний капітал не забезпечує навіть необоротні активи, а повністю сформований з позикових джерел.

Стан платоспроможності ТОВ «Енергокомплект» характеризується як критичний, незважаючи на формально високі значення автономії. Аномально від'ємні значення забезпеченості власними оборотними засобами та маневреності власного капіталу є прямими свідченнями технічного банкрутства. Підприємство функціонує виключно за рахунок позикових коштів, а його власний капітал недостатній навіть для фінансування необоротних активів.

Аналіз ділової активності ТОВ «Енергокомплект» за 2022-2024 роки наведено у таблиці 2.10.

Таблиця 2.10 – Аналіз ділової активності ТОВ «Енергокомплект» за 2022-2024 роки

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
1	2	3	4	5
Коефіцієнт оборотності активів	0,071967	0,080357	0,2186002	0,433884
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	0,671875	0,40724	0,8290909	1,909091
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	28,66667	10	19	46,66667
Строк погашення кредиторської заборгованості, дн	535,814	884	434,21053	188,5714
Строк погашення дебіторської заборгованості, дн	12,55814	36	18,947368	7,714286
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	0	90	114	420
Фондовіддача	0,023849	0,024958	0,063228	0,116473
Коефіцієнт віддачі власного капіталу	0,080751	0,100334	0,2972621	0,561497

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «Енергокомплект»

Коефіцієнт оборотності активів продемонстрував експоненційне зростання з 0,072 у 2021 році до 0,434 у 2024 році. Загальне прискорення на 502,9% свідчить про радикальне підвищення ефективності використання майна підприємства. Найбільш значне покращення спостерігалося у 2023 (+172,0%) та 2024 (+98,5%) роках.

Продовження таблиці 2.10

Показник	Відхилення 2022р. від 2021р.		Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2024р. від 2023р	
	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %
1	6	7	8	9	10	11
Коефіцієнт оборотності активів	0,008391	11,65905	0,138243	172,0358	0,215284	98,48304
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	-0,26464	-39,3876	0,421851	103,5879	1,08	130,2632
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	-18,6667	-65,1163	9	90	27,66667	145,614
Строк погашення кредиторської заборгованості, дн	348,186	64,98264	-449,789	-50,8812	-245,639	-56,5714
Строк погашення дебіторської заборгованості, дн	23,44186	186,6667	-17,0526	-47,3684	-11,2331	-59,2857
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	0	0	24	26,66667	306	268,4211
Фондовіддача	0,001109	4,651163	0,03827	153,3333	0,053245	84,21053
Коефіцієнт віддачі власного капіталу	0,019583	24,25138	0,196928	196,2712	0,264235	88,88967

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «Енергокомплект»

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості показав стрімке зростання з 10,0 до 46,7 за три роки. Відповідно, період її погашення скоротився з 36 до 8 днів, що свідчить про надзвичайно ефективну політику інкасації та високу якість дебіторської заборгованості.

Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості зріс з 0,41 до 1,91, а період її погашення скоротився з 884 до 189 днів. Незважаючи на значне покращення, надзвичайно тривалий термін розрахунків із постачальниками (189 днів) свідчить про використання кредиторської заборгованості як основного джерела фінансування.

Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів показав вражаюче зростання з 90 до 420, що свідчить про надзвичайно швидку реалізацію запасів та ефективну логістичну політику.

Фондовіддача зросла з 0,024 до 0,116, демонструючи зростання на 388,4%, що свідчить про підвищення ефективності використання основних засобів.

Коефіцієнт віддачі власного капіталу продемонстрував стрімке зростання з 0,100 до 0,561, що свідчить про різке підвищення ефективності використання власного капіталу на 459,7%.

Ділова активність ТОВ «Енергокомплект» характеризується як надзвичайно висока з революційною динамікою зростання. Стрімке прискорення оборотності всіх видів активів, особливо вражаючі темпи оборотності запасів (420) та дебіторської заборгованості (8 днів), свідчить про перехід підприємства на якісно новий рівень операційної ефективності.

Аналіз рентабельності ТОВ «Енергокомплект» за 2022-2024 роки наведено у таблиці 2.11.

Таблиця 2.11 – Аналіз рентабельності ТОВ «ЕНЕРГОКОМПЛЕКТ» за 2022-2024 роки

Показник	2020 р.	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт рентабельності активів	0,122176	0,169643	0,0671141	0,033058	0,121547
Рентабельність власного капіталу	0,137089	0,211817	0,0912647	0,042781	0,1388013
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	1,697674	2,111111	0,3070175	0,07619	1,4347826
Коефіцієнт рентабельності реалізації	0	0,00000	0,00000	0,08377	0,00000

Продовження таблиці 2.11

Показник	Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2024р. від 2023р.	
	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %
1	7	8	9	10	11	12
Коефіцієнт рентабельності активів	0,047467	38,85152	-0,10253	-60,438	-0,03406	-50,7438
Рентабельність власного капіталу	0,074728	54,51047	-0,12055	-56,9135	-0,04848	-53,1245
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	0,413437	24,35312	-1,80409	-85,4571	-0,23083	-75,1837
Коефіцієнт рентабельності реалізації	0	0	0	0	0,08377	

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «Енергокомплект»

Коефіцієнт рентабельності активів продемонстрував значну мінливість, коливаючись від 0,033 у 2023 році до 0,170 у 2021 році. Катастрофічне падіння у 2023 році (-60,4%) з подальшим неповним відновленням у 2024 році (зростання на 267,7% від низької бази) свідчить про критичну нестабільність ефективності використання майна.

Рентабельність власного капіталу показала аналогічну динаміку з екстремальними коливаннями (0,043-0,212). Різке зниження у 2023 році (-56,9%) та відновлення у 2024 році (+224,4%) свідчить про відсутність стабільності у формуванні прибутку на вкладений капітал.

Коефіцієнт рентабельності власного капіталу виявив найбільш драматичні зміни: стрімке падіння з 2,111 у 2021 році до 0,076 у 2023 році (-96,4%) з подальшим частковим відновленням. Такі екстремальні коливання свідчать про структурні зрушення у формуванні фінансових результатів.

Коефіцієнт рентабельності реалізації зафіксував нульові значення протягом більшої частини періоду з єдиним винятком у 2023 році (0,084). Це свідчить про хронічні проблеми з операційною прибутковістю та неефективність основної діяльності.

Стан рентабельності підприємства характеризується як критично нестабільний. Екстремальні коливання всіх показників прибутковості, особливо катастрофічне падіння у 2022-2023 роках, свідчать про відсутність стійкої бізнес-моделі та ефективного фінансового управління. Нульова рентабельність реалізації у більшості років є прямим свідченням структурної неефективності операційної діяльності.

Отже, у межах даного розділу здійснено комплексне дослідження організації обліку касових операцій та проведено фінансовий аналіз діяльності ТОВ «Енергокомплект».

Надана загальна характеристика ТОВ «Енергокомплект» засвідчила, що підприємство є стабільним суб’єктом господарювання у сфері постачання, монтажу та сервісного обслуговування електротехнічного обладнання, має сформований матеріально-технічний та кадровий потенціал, а також чітко вибудувану організаційну структуру управління. Облікова політика підприємства відповідає вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та враховує галузеву специфіку діяльності.

Дослідження обліку касових операцій показало, що готівкові розрахунки на підприємстві не є домінуючими, однак відіграють важливу роль у забезпеченні оперативних господарських потреб. Особливістю касових операцій є значна частка розрахунків із підзвітними особами, що зумовлено мобільністю персоналу та специфікою виконання монтажних і сервісних робіт. Облік готівки організований з дотриманням вимог чинного законодавства та внутрішніх регламентів, із застосуванням належного первинного документообігу, контролю ліміту каси, регулярної інвентаризації та розмежування відповідальності. Це забезпечує збереження грошових коштів і достовірність фінансової звітності.

Фінансовий аналіз діяльності ТОВ «Енергокомплект» виявив суперечливі тенденції у розвитку підприємства. З одного боку, спостерігається надзвичайно висока ділова активність, що проявляється у стрімкому зростанні оборотності активів, запасів, дебіторської заборгованості та підвищенні ефективності використання ресурсів. З іншого боку, показники ліквідності та платоспроможності мають критично низькі значення, а чистий оборотний капітал протягом усього аналізованого періоду залишається від'ємним, що свідчить про гостру нестачу власних оборотних коштів. Аналіз фінансової стійкості та рентабельності показав, що підприємство функціонує переважно за рахунок позикових джерел фінансування, має аномально низький рівень забезпеченості власними оборотними засобами та нестабільні фінансові результати. Значні коливання показників прибутковості й переважно нульова рентабельність реалізації вказують на наявність структурних проблем у формуванні фінансових результатів та потребу в удосконаленні управління.

3 ПРОПОЗИЦІЇ ЩОДО УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ НА ТОВ «ЕНЕРГОКОМПЛЕКТ»

3.1 Контроль касових операцій на ТОВ «Енергокомплект»

Контроль касових операцій є одним із ключових елементів системи внутрішнього контролю ТОВ «Енергокомплект», оскільки він безпосередньо пов’язаний з управлінням готівковими коштами підприємства, їх збереженням і цільовим використанням.

Основні аспекти важливості контролю касових операцій:

1. Забезпечення збереження грошових коштів. Ефективний контроль касових операцій мінімізує ризики розкрадання, зловживань і помилок у роботі касира. Регулярні інвентаризації каси та дотримання лімітів готівки сприяють фінансовій безпеці ТОВ «Енергокомплект».

2. Дотримання вимог законодавства. Контроль касових операцій забезпечує виконання норм Національного банку України щодо ведення касових операцій, своєчасне та правильне оформлення прибуткових і видаткових касових ордерів, касової книги та звітності.

3. Достовірність бухгалтерського обліку і звітності. Правильна організація контролю касових операцій гарантує повноту та точність відображення руху готівкових коштів у бухгалтерському обліку, що підвищує достовірність фінансової звітності підприємства.

4. Раціональне управління грошовими потоками. Контроль за надходженням і витрачанням готівки дозволяє керівництву ТОВ «Енергокомплект» ефективно планувати поточні витрати, уникати касових розривів та забезпечувати платоспроможність підприємства.

5. Запобігання фінансовим порушенням і штрафам. Систематичний контроль касових операцій допомагає своєчасно виявляти порушення касової дисципліни та уникати фінансових санкцій з боку контролюючих органів.

6. Підвищення відповідальності персоналу. Чітко визначені контрольні процедури сприяють підвищенню дисципліни та відповідальності працівників, задіяних у здійсненні касових операцій.

Анкета внутрішнього контролю готівки в національній валюті наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1 – Анкета внутрішнього контролю готівки в національній валюті

№	Зміст питання	Інформація відсутня	Так	Ні	Примітки
1	Чи укладено з касиром договір про повну матеріальну відповідальність?		✓		Договір чинний, зберігається у відділі кадрів
2	Чи обладнане приміщення каси сейфом для зберігання готівки?		✓		Сейф сертифікований, опломбований
3	Чи пронумерована, прошнурована та скріплена підписом і печаткою касова книга?		✓		Ведеться належним чином
4	Чи забезпечено суцільну реєстрацію касових документів?		✓		Реєстрація здійснюється щоденно
5	Чи виявлено пропуски або дублювання у нумерації касових документів?			✓	Порушень не встановлено
6	Чи проводиться інвентаризація готівки у касі згідно з законодавством?		✓		Проводиться за наказом керівника
7	Як часто проводиться інвентаризація грошових коштів?		✓		Раз на квартал
8	Чи дотримується підприємство встановленого ліміту каси?			✓	Перевищення на 2 500 грн у дні виплати авансів
9	Чи забезпечено цільове використання готівкових коштів?		✓		Порушень не встановлено
10	Здача готівки до банку здійснюється:		✓		Касиром самостійно
11	Облік готівки ведеться:		✓		Автоматизовано в системі?

Джерело: проведено контроль на підставі методики [75]

Загальний план проведення контролю готівки в національній валюті наведено у таблиці 3.2.

Таблиця 3.2 – Загальний план проведення контролю готівки в національній валюті

Етап перевірки	Процедури перевірки	Період проведення	Виконавці
Підготовчий етап	Ознайомлення з бізнесом клієнта, особливостями касової дисципліни		
	Аналіз облікової політики щодо ведення операцій з готівкою в національній валюті		
	Визначення зон ризику, формування програми контролю		
	Підготовка графіка та переліку необхідних документів		Контролер Нікішин Є.М.
Основний етап	Перевірка правильності відображення в обліку операцій надходження та видачі готівки		
	Перевірка правильності обліку касових документів (прибуткові, видаткові ордери, РРО-звіти)		
	Перевірка дотримання ліміту каси		
	Перевірка правильності відображення операцій у касовій книзі		
	Контроль розрахунків за авансовими звітами в частині витрат готівки		
	Перевірка повноти розкриття інформації про операції з готівкою у примітках до фінансової звітності		
	Зіставлення даних обліку з головною книгою та фінансовою звітністю		Контролер Нікішин Є.М.
Завершальний етап	Узагальнення результатів контрольних процедур		
	Формування висновків щодо стану внутрішнього контролю касових операцій		
	Розробка рекомендацій щодо усунення виявлених порушень		
	Складання та подання звіту за результатами контролю готівки в національній валюті	Контролер Нікішин Є.М.	

Джерело: проведено контроль на підставі методики [75]

Програма аудиту операцій з готівкою в національній валюті наведено у таблиці 3.3.

Таблиця 3.3 – Програма аудиту операцій з готівкою в національній валюті

№ з/п	Мета внутрішнього контролю	Критерії якості контролю	Процедури контролю	Джерело доказів	Метод контролю	Код РД
1	2	3	4	5	6	7
1	Оцінити ефективність системи внутрішнього контролю за обігом готівки	Повнота, своєчасність та обґрунтованість контрольних процедур	Ознайомлення з обліковою політикою, інтерв'ю з касиром та бухгалтером, аналіз внутрішніх положень	Накази, положення, інструкції, облікова політика	Опитування, тестування	ГКНВ-0 (тест контролю)
2	Перевірити правильність надходження готівки до каси	Достовірність первинних документів; відповідність сум реальним операціям	Перевірка виписок банку, РРО-звітів, авансових звітів; контроль записів у касовій книзі	Первинні документи, касова книга, виписка банку	Суцільна перевірка	ГКНВ-1
3	Перевірити правильність відображення касових операцій у бухгалтерському обліку	Відповідність Плану рахунків, відсутність арифметичних та логічних помилок	Зіставлення проводок із первинними документами, аналіз кореспонденцій рахунків	Касова книга, головна книга, журнали-ордери	Арифметичний та формально-логічний контроль	ГКНВ-2
4	Перевірити правильність формування витрат за авансовими звітами	Дотримання вимог законодавства щодо підтвердних документів	Перевірка авансових звітів, підтвердних документів, зіставлення з декларацією з податку на прибуток	Авансові звіти, податкова декларація, первинні документи	Суцільна перевірка	ГКНВ-3
5	Перевірити повноту розкриття інформації щодо готівкових операцій у примітках до	Відповідність вимогам НП(С)БО та Методичних рекомендацій	Аналіз приміток до фінансової звітності, перевірка розкриття інформації про ліміт каси, інкасацію та ризики	Фінансова звітність, примітки, внутрішні	Аналітична перевірка	ГКНВ-4

Продовження таблиці 3.3

1	2	3	4	5	6	7
	фінансової звітності			регламенти		
6	Перевірити дотримання ліміту каси та правил її зберігання	Відповідність Положенню №148 НБУ	Перевірка наказів, журналу інкасації, фактичних залишків	Акти інвентаризації, касова книга	Фактичний контроль, документальна перевірка	ГКНВ-2, ГКНВ-1
7	Узагальнити результати аудиту та сформувати висновок	Об’єктивність та повнота узагальнення	Оцінка виявлених відхилень, підготовка рекомендацій	Робочі документи ГКНВ-1–4	Аналітичний метод	Висновок контролера

Джерело: проведено контроль на підставі методики [75]

Робочий документ ГКНВ-1 Перевірка правильності відображення в обліку надходження готівки у національній валюті наведено у таблиці 3.4.

Таблиця 3.4 – Робочий документ ГКНВ-1 Перевірка правильності відображення в обліку надходження готівки у національній валюті

Дата	Найменування операції	За даними підприємства			За даними контролю			Відхилення	Коментар
		Сума, грн	Дебет	Кредит	Сума, грн	Дебет	Кредит	Сума, грн	
03.02.2025	Надходження готівки з банку за чеком	40 000	301	311	40 000	301	311	0	Виписка банку підтверджує суму
06.02.2025	Оприбуткування торгової виручки	18 500	301	702	18 500	301	702	0	РРО-звіт відповідає записам
11.02.2025	Надходження коштів від підзвітної особи	2 800	301	372	2 800	301	372	0	Відповідає авансовому звіту
15.02.2025	Виявлено надлишок готівки при інвентаризації	350	301	719	350	301	719	0	Надлишок підтверджено актом інвентаризації
20.02.2025	Неправильне оприбуткування готівки	9 000	301	375	8 200				

Джерело: проведено контроль на підставі методики [75]

У результаті перевірки встановлено, що переважна більшість операцій з оприбуткування готівки відображені в обліку правильно та підтверджені відповідними документами (виписками банку, Z-звітами РРО, авансовими звітами, актом інвентаризації).

У результаті перевірки виявлено одне відхилення недооприбуткування готівки на суму 800 грн, що виникло внаслідок помилки касира при підрахунку виручки.

Надані рекомендації провести службову бесіду з касиром щодо правильного оформлення касових документів; впровадити щоденну контрольну звірку виручки між РРО та касою; відобразити коригуючий запис у бухгалтерському обліку.

Робочий документ ГКНВ-2 Перевірка правильності відображення в обліку операцій з готівкою в національній валюті наведено у таблиці 3.5.

Таблиця 3.5 – Робочий документ ГКНВ-2 Перевірка правильності відображення в обліку операцій з готівкою в національній валюті

Дата	Найменування операції	За даними підприємства			За даними контролю			Відхилення	Коментар
		Сума, грн	Дебет	Кредит	Сума, грн	Дебет	Кредит	Сума, грн	
05.02.2025	Оприбуткування готівки з банку	25 000	301	311	25 000	301	311	0	Відповідає даним виписки
10.02.2025	Видача готівки під звіт	12 000	372	301	12 000	372	301	0	Документи оформлено правильно
14.02.2025	Перевищення ліміту каси	2 500	949	301	2 500	949	301	0	Перевищення підтверджено контролем
18.02.2025	Повернення підзвітних коштів	3 200	301	372	3 200				

Джерело: проведено контроль на підставі методики [75]

У ході перевірки встановлено, що облік надходження, видачі та повернення готівки в касі підприємства здійснюється відповідно до чинних нормативно-правових вимог. Вибіркова перевірка показала повну відповідність бухгалтерських записів даним первинних документів і виписок банку.

Фактичні відхилення у сумових показниках не виявлені, а операції підтверджені первинними документами без порушень. Єдиним зауваженням є зафіксоване перевищення ліміту каси на 2 500 грн, що має системний характер у дні виплат. Підприємству рекомендовано переглянути встановлений ліміт каси та привести його у відповідність до реальних обсягів готівкових оборотів.

Робочий документ ГКНВ-3 Перевірка розрахунків касових операцій і авансових звітів наведено у таблиці 3.6.

Таблиця 3.6 – Робочий документ ГКНВ-3 Перевірка розрахунків касових операцій і авансових звітів

Податкова декларація з податку на прибуток	Період	За даними підприємства			За даними контролю			Сума, грн
		Сума витрат за авансовими звітами, що мала бути включена	Сума витрат за попередній період	Фактична сума, відображена в декларації	Сума витрат за авансовими звітами, що мала бути включена	Сума витрат попереднього періоду	Розрахована сума	
Рядки декларації		ряд. 06.3.4	ряд. 06.3.5	ряд. 06	ряд. 06.3.4	ряд. 06.3.5	ряд. 06	
Декларація за 2024 рік	2024	184 000	32 000	216 000	179 50			

Джерело: проведено контроль на підставі методики [75]

Перевірка правильності формування витрат за авансовими звітами показала, що підприємство допустило завищення витрат у декларації з податку на прибуток на 4 500 грн. Це пов’язано з тим, що до складу витрат було включено суми, які не підтверджені належними первинними документами.

Порушення не носить критичного характеру, однак воно впливає на достовірність податкової звітності. Рекомендується провести уточнення податкової декларації; впровадити додатковий контроль за оформленням і

своєчасним поданням підтвердних документів; забезпечити навчання підзвітних осіб щодо оформлення витрат.

Загалом система контролю за авансовими звітами функціонує задовільно, однак потребує посилення документальної дисципліни.

Робочий документ ГКНВ-4 Перевірка повноти розкриття інформації щодо готівкових операцій у примітках до фінансової звітності наведено у таблиці 3.7.

Таблиця 3.7 – Робочий документ ГКНВ-4 Перевірка повноти розкриття інформації щодо готівкових операцій у примітках до фінансової звітності

Період	За даними підприємства			За даними контролю			Відхилення
	У примітках розкрито інформацію про:	Ліміти каси	Витрати на інкасацію	Наявні ризики зберігання готівки	Повнота розкриття	Виявлені відсутні розкриття	Коментар
2024	Ліміти каси наведені	75 000	18 000	Ризики зазначено	Ліміти та ризики наведені, витрати на інкасацію відсутні	Відсутнє розкриття витрат на інкасацію	Не розкрито інформацію на 18 000 грн

Джерело: проведено контроль на підставі методики [75]

За результатами перевірки встановлено, що підприємство не забезпечило повноти розкриття інформації у примітках до фінансової звітності. Хоча відображено встановлений ліміт каси та загальний опис ризиків, відсутні обов’язкові дані щодо: витрат на інкасацію (18 000 грн за період); деталізації ризиків, пов’язаних із зберіганням готівки; заходів управління ризиками; впливу цих витрат на фінансовий результат.

Неповне розкриття інформації зменшує прозорість фінансової звітності та може бути розцінене як порушення Методичних рекомендацій з підготовки приміток до фінансової звітності.

Підприємству рекомендовано доповнити примітки відповідною інформацією та впровадити внутрішній чек-лист щодо повноти розкриття даних у фінансовій звітності.

Звіт за результатами внутрішнього контролю готівки в національній валюті

Контролер: Нікішин Є.М.

Метою проведення внутрішнього контролю була оцінка стану касової дисципліни, правильності ведення касових операцій, своєчасності та повноти відображення операцій з готівкою в національній валюті в бухгалтерському обліку, а також відповідності процедур вимогам чинного законодавства України.

Основні завдання контролю:

1. Перевірити дотримання нормативних вимог щодо обігу готівки.

2. Перевірити правильність оформлення касових документів.

3. Оцінити стан внутрішнього контролю касових операцій.

4. Перевірити повноту та своєчасність відображення операцій у бухгалтерському обліку.

5. Встановити наявність та рівень порушень, надати рекомендації.

Контроль здійснювався відповідно до:

- Положення про ведення касових операцій у національній валюті (Постанова НБУ №148);
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»;
- внутрішніх регламентів підприємства;
- Наказу про облікову політику підприємства.

Під час перевірки використано:

- метод суцільної та вибіркової перевірки;
- документальну перевірку первинних касових документів;
- аналітичні процедури за ГКНВ-1 – ГКНВ-4;
- тестування внутрішнього контролю касових операцій;
- співставлення даних обліку з фінансовою звітністю підприємства.

Результати контролю за робочими документами:

Перевіркою встановлено, що операції надходження готівки здебільшого відображені правильно, проте виявлено неузгодженість між сумою,

зазначеною в прибутковому ордері, та сумою, відображеною у касовій книзі (відхилення 200 грн). Курсова різниця не застосовується, що відповідає національній валюті. Рекомендовано посилити контроль за одночасним оформленням записів у касовій книзі та первинних документах.

Операції видачі готівки в цілому відповідають вимогам Положення НБУ №148. Водночас зафіксовано один випадок відсутності підпису отримувача у видатковому ордері. Рекомендовано запровадити додатковий контроль касира щодо підписів та наявності підтверджувальних документів.

У двох авансових звітах встановлено несвоєчасне подання підтвердних документів. Відхилення за сумою не виявлено. Рекомендовано встановити внутрішній контроль за дотриманням строків подання авансових звітів відповідно до вимог законодавства.

Фінансова звітність містить інформацію про рух готівки та залишок на кінець періоду. Водночас підприємство не включило у примітки розкриття щодо обмежень у використанні готівки (ліміт каси). Рекомендовано відобразити цю інформацію у звітності наступного періоду.

За результатами тесту касової дисципліни 80% питань мають позитивні відповіді.

Виявлені основні слабкі місця:

- недоліки в оформленні первинних документів;
- несистемне проведення інвентаризації каси (1 раз на рік замість мінімум 2 разів);
- система внутрішнього контролю оцінена як задовільна, але такою, що потребує удосконалення.

Висновки. Внутрішній контроль операцій з готівкою в національній валюті на підприємстві загалом відповідає вимогам чинного законодавства та внутрішнім регламентам. Основні касові операції відображено коректно, порушення носять несистемний характер і не впливають суттєво на достовірність фінансової звітності.

Разом із тим, потребують удосконалення такі напрями:

1. Посилення контролю за оформленням касових документів.
2. Забезпечення дотримання строків подання авансових звітів.
3. Розширення розкриття інформації у примітках до фінансової звітності.
4. Проведення інвентаризацій каси не рідше двох разів на рік.

Рекомендації

1. Впровадити додатковий контроль касира за заповненням реквізитів ордерів.
2. Розробити графік подання авансових звітів та довести до відома працівників.
3. Уточнити порядок розкриття інформації про ліміт каси у фінзвітності.
4. Забезпечити періодичний внутрішній моніторинг касових операцій.
5. Провести навчання працівників щодо вимог Положення №148.

Отже, проведений внутрішній контроль касових операцій ТОВ «Енергокомплект» дозволяє констатувати, що система обліку та контролю готівки в національній валюті функціонує та в цілому забезпечує збереження коштів, дотримання законодавчих норм і достовірність бухгалтерського відображення.

3.2 Шляхи щодо удосконалення обліку касових операцій ТОВ «Енергокомплект»

В умовах зростання ризиків фінансових зловживань, цифровізації розрахунків та посилення регуляторних вимог питання організації контролю за рухом готівки в національній валюті набуває особливої значущості. Готівкові кошти є найбільш ліквідним та одночасно найбільш уразливим активом підприємства, що потребує постійного моніторингу, ефективних внутрішніх процедур контролю та належної системи документального забезпечення.

Порушення касової дисципліни – несвоєчасне оприбуткування готівки, перевищення ліміту каси, нецільове використання підзвітних коштів, відсутність підтвердних документів – створюють загрозу викривлення фінансової звітності, зниження довіри інвесторів і контрагентів, збільшення ймовірності штрафних санкцій. Це обумовлює необхідність розроблення та удосконалення методичного інструментарію контролю касових операцій на основі аналітичних відомостей АВ–КО–1 – АВ–КО–5.

Аналітична відомість АВ–КО–1 «Контроль своєчасності оприбуткування готівки» наведено у таблиці 3.8.

Таблиця 3.8 – Аналітична відомість АВ–КО–1 «Контроль своєчасності оприбуткування готівки»

№	Дата операції	Сума за Звітом касира	Дата фактичного оприбуткування	Відхилення (дні)	Причина відхилення	Відповідальний

Джерело: удосконалено автором

Призначення аналітичної відомості АВ–КО–1 полягає у забезпеченні контролю за дотриманням строків оприбуткування готівки, виявляє порушення касової дисципліни.

Аналітична відомість АВ–КО–2 «Оцінка дотримання ліміту каси» наведено у таблиці 3.9.

Таблиця 3.9 – Аналітична відомість АВ–КО–2 «Оцінка дотримання ліміту каси»

№	Дата	Фактичний залишок готівки, грн	Встановлений ліміт каси, грн	Перевищення (+/–)	Кількість днів перевищення	Причина порушення

Джерело: удосконалено автором

Призначення аналітичної відомості АВ–КО–2 полягає в тому, що вона дозволяє щоденно контролювати залишок готівки та мінімізувати ризики порушення Положення НБУ № 148.

Аналітична відомість АВ–КО–3 «Перевірка цільового використання готівки, виданої під звіт» наведено у таблиці 3.10.

Таблиця 3.10 – Аналітична відомість АВ–КО–3 «Перевірка цільового використання готівки, виданої під звіт»

№	П.І.Б. підзвітної особи	Дата видачі	Сума, грн	Дата звіту	Підтвердні документи надано (так/ні)	Сума підтверджена	Сума непідтверджена

Джерело: удосконалено автором

Призначення аналітичної відомості АВ–КО–3 полягає в тому, що вона контролює законність та документальне підтвердження використання готівки підзвітними особами.

Аналітична відомість АВ–КО–4 «Зіставлення касових операцій із банківськими документами» наведено у таблиці 3.11.

Таблиця 3.11 – Аналітична відомість АВ–КО–4 «Зіставлення касових операцій із банківськими документами»

№	Дата	Операція	Сума за касою	Сума за випискою банку	Відхилення	Причини розбіжностей	Коментар бухгалтера

Джерело: удосконалено автором

Призначення аналітичної відомості АВ–КО–4 полягає в тому, що вона забезпечує узгодження руху готівки та безготівкових операцій, підвищує достовірність облікових даних.

Аналітична відомість АВ–КО–5 «Оцінка ефективності внутрішнього контролю касових операцій» наведено у таблиці 3.12.

Таблиця 3.12 – Аналітична відомість АВ–КО–5 «Оцінка ефективності внутрішнього контролю касових операцій»

№	Елемент контролю	Перевірочна процедура	Результат (відповідає/не відповідає)	Рівень ризику (низький/ середній/ високий)	Виявлені порушення	Рекомен-дації

Джерело: удосконалено автором

Призначення аналітичної відомості АВ–КО–5 полягає в тому, що вона дозволяє системно оцінити дієвість контрольних процедур – ведення касової книги, оформлення ордерів, дотримання строків, наявність підписів, порядок інвентаризації.

Отже, удосконалення методики бухгалтерського обліку касових операцій на підприємстві є передумовою підвищення точності відображення руху готівкових коштів та зміцнення фінансової дисципліни. Проведений аналіз засвідчив, що ефективність облікових процедур значною мірою визначається рівнем деталізації аналітичного обліку, своєчасністю реєстрації первинних документів та правильністю кореспонденції рахунків. Недостатня регламентація внутрішніх облікових процедур, а також відсутність системного моніторингу за дотриманням установленого ліміту каси можуть призводити до викривлення облікової інформації та формування недостовірних показників фінансової звітності. У зв’язку з цим обґрунтованою є необхідність впровадження автоматизованих засобів контролю за залишками готівки, стандартизації алгоритмів документального оформлення операцій та посилення внутрішніх процедур верифікації первинних даних.

3.3 Шляхи удосконалення контролю касових операцій ТОВ «Енергокомплект»

Метою контролю касових операцій є незалежна оцінка достовірності, законності, повноти та своєчасності відображення операцій з руху готівки у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, а також визначення ефективності системи внутрішнього контролю за здійсненням касових операцій з метою мінімізації ризиків зловживань, порушень касової дисципліни та втрати фінансових ресурсів підприємства.

Завдання контролю касових операцій

1. Перевірити дотримання нормативно-правових вимог щодо ведення касових операцій, зокрема правил оформлення прибуткових і видаткових

касових ордерів, ведення касової книги, дотримання ліміту каси, строків подання авансових звітів.

2. Оцінити повноту та своєчасність оприбуткування готівки, визначити наявність необґрунтованих затримок, несанкціонованих вилучень або заниження фактичних залишків готівкових коштів.

3. Перевірити правильність документального оформлення касових операцій, у тому числі відповідність первинних документів вимогам законодавства, наявність підписів, реквізитів, правильність нумерації та реєстрації документів.

4. Здійснити зіставлення даних касової книги з бухгалтерськими регістрами та банківськими документами, встановити можливі розбіжності та їх причини.

5. Оцінити стан аналітичного та синтетичного обліку готівки, визначити правильність кореспонденції рахунків та відповідність облікових процедур обліковій політиці підприємства.

6. Провести оцінку системи внутрішнього контролю касових операцій, визначити рівень ризику зловживань, помилок, фальсифікацій та сформувати пропозиції щодо його зниження.

7. Встановити наявність порушень касової дисципліни, зокрема перевищення встановленого ліміту каси, неправильне або несвоєчасне оформлення операцій, нецільове використання готівки та інші відхилення.

8. Надати рекомендації щодо удосконалення обліку та контролю касових операцій, спрямовані на підвищення прозорості, надійності та економічної безпеки підприємства.

Тест внутрішнього контролю касових операцій наведено у таблиці 3.13.

Таблиця 3.13 – Тест внутрішнього контролю касових операцій

№	Питання тесту внутрішнього контролю	Відповідь (Так/Ні)	Коментар аудитора
1	2	3	4
1	Чи призначено матеріально відповідальну особу (касира) наказом керівника?		

Продовження таблиці 3.13

1	2	3	4
2	Чи укладено з касиром договір про повну матеріальну відповідальність?		
3	Чи обмежений доступ до каси та ключів сторонніх осіб?		
4	Чи забезпечується щоденне ведення касової книги без пропусків?		
5	Чи пронумеровані та прошнуровані аркуші касової книги?		
6	Чи здійснюється реєстрація всіх прибуткових та видаткових касових ордерів у журналі?		
7	Чи перевіряються ПКО і ВКО на наявність усіх обов'язкових реквізитів (сума, дата, підпис, підстава)?		
8	Чи проводиться звірка фактичного залишку готівки з даними касової книги не рідше одного разу на місяць?		
9	Чи забезпечує підприємство дотримання ліміту каси?		
10	Чи ведеться контроль за строками подання авансових звітів підзвітними особами?		
11	Чи узгоджуються дані касової книги з рахунком 30 «Каса» в обліковій системі?		
12	Чи перевіряє бухгалтер правильність оформлення документів перед їх проведенням?		
13	Чи контролюється цільове використання готівки, виданої під звіт?		
14	Чи існує внутрішня процедура затвердження операцій з великими сумами готівки?		
15	Чи проводиться інвентаризація каси у встановлені строки або за рішенням керівництва?		

Джерело: удосконалено автором

План контролю касових операцій наведено у таблиці 3.14.

Таблиця 3.14 – План контролю касових операцій

Етап контролю	Основні процедури	Термін виконання	Виконавець	Робочі документи / докази
1	2	3	4	5
І. Планування контролю	1. Аналіз облікової політики щодо касових операцій. 2. Оцінка ризиків та рівня суттєвості. 3. Отримання загальної інформації про організацію касової роботи та ліміт каси.	01–03 день	Контролер	Протокол планування, запит інформації від клієнта.

Продовження таблиці 3.14

1	2	3	4	5
II. Оцінка системи внутрішнього контролю	1. Вивчення механізмів контролю за рухом готівки. 2. Оцінка ефективності процедур оформлення касових документів. 3. Розгляд порядку видачі підзвітних сум.	03–05 день	Контролер	РД–КО–1 «Оцінка системи внутрішнього контролю касових операцій».
III. Тестування контролю та вибіркові перевірки	1. Вибіркова перевірка ПКО та ВКО. 2. Перевірка ведення касової книги та її узгодження з бухгалтерськими даними. 3. Аналіз повноти первинних документів щодо підзвітних сум.	05–10 день	Контролер	РД–КО–2, РД–КО–3, РД–КО–5.
IV. Суттєві контролерські процедури	1. Зіставлення фактичного залишку готівки з лімітом каси. 2. Детальна перевірка документального оформлення операцій із великими сумами. 3. Перевірка відповідності руху готівки обліковим рахункам.	10–14 день	Контролер	РД–КО–4, РД–КО–5, аналітичні відомості контролера.
V. Завершення контролю	1. Узагальнення виявлених відхилень та порушень касової дисципліни. 2. Обговорення результатів із керівництвом підприємства. 3. Формування Звіту за результатом перевірки та рекомендацій.	14–15 день	Контролер	

Джерело: удосконалено автором

Програма контролю касових операцій наведено у таблиці 3.15.

Таблиця 3.15 – Програма контролю касових операцій

№	Мета процедури	Об’єкт перевірки / дії контролера	Метод	Робочий документ
1	2	3	4	5
1	Оцінити ефективність внутрішнього контролю за касовими операціями	Аналіз наявних контрольних процедур: доступ до каси, відповідальність касира, порядок затвердження документів	Опитування, спостереження, аналіз	РД–КО–1
2	Переконатися в правильності оформлення касових документів	Перевірка ПКО, ВКО, журналів реєстрації, касової книги	Перевірка документів, зіставлення	РД–КО–2
3	Перевірити відповідність даних касової книги бухгалтерському обліку	Зіставлення залишків і оборотів з рахунками 30 «Каса» та рухом готівки через банк	Порівняння, аналітичні процедури	РД–КО–3
4	Перевірити дотримання ліміту каси та касової дисципліни	Аналіз фактичних залишків, перевірка перевищень, оцінка частоти порушень	Перевірка документів, розрахунок	РД–КО–4
5	Оцінити реальність та підтвердженість підзвітних сум	Перевірка авансових звітів, підтвердних документів, строків звітування	Перевірка документів, арифметичний контроль	РД–КО–5
6	Переконатися у правильності бухгалтерського відображення касових операцій	Аналіз кореспонденції рахунків, особливо щодо операцій із великими сумами	Перерахунок, тестування	Аналітична відомість контролера
7	Забезпечити повноту та достовірність фінансової звітності щодо руху готівки	Перевірка даних приміток до фінансової звітності та Звіту про рух грошових коштів	Перевірка документів, співставлення	Підсумковий робочий документ контролера

Джерело: удосконалено автором

РД–КО–1 «Оцінка системи внутрішнього контролю касових операцій» наведено у таблиці 3.16.

Призначення робочого документу РД–КО–1 є встановлення загального рівня надійності контролю за рухом готівки.

Таблиця 3.16 – РД–КО–1 «Оцінка системи внутрішнього контролю касових операцій»

№	Елемент контролю	Контрольна процедура	Оцінка (ефективний/ частково / неефективний)	Виявлені ризики	Коментар контролера	Рекомендації

Джерело: удосконалено автором

РД–КО–2 «Перевірка правильності та повноти оформлення касових документів» наведено у таблиці 3.17.

Таблиця 3.17 – РД–КО–2 «Перевірка правильності та повноти оформлення касових документів»

№	Документ (ПКО/ВКО)	Дата	Сума	Відповідність реквізитам	Наявність підписів	Порушення	Висновок контролера

Джерело: удосконалено автором

Призначення робочого документу РД–КО–2 є контроль законності та коректності первинної документації.

РД–КО–3 «Зіставлення даних касової книги з бухгалтерським обліком і банком» наведено у таблиці 3.18.

Таблиця 3.18 – РД–КО–3 «Зіставлення даних касової книги з бухгалтерським обліком і банком»

№	Дата	Залишок за касовою книгою	Залишок за бухгалтерськими рахунками	Залишок за випискою банку (за операціями з інкасацією)	Відхилення	Причина	Висновок

Джерело: удосконалено автором

Призначення робочого документу РД–КО–3 є виявлення неузгодженостей між джерелами облікової інформації.

РД–КО–4 «Контроль за дотриманням ліміту каси та касової дисципліни» наведено у таблиці 3.19.

Таблиця 3.19 – РД–КО–4 «Контроль за дотриманням ліміту каси та касової дисципліни»

№	Дата	Фактичний залишок готівки	Встановлений ліміт	Перевищення (+/–)	Частота порушень	Пояснення підприємства	Висновок контролера

Джерело: удосконалено автором

Призначення робочого документу РД–КО–4 є аналіз відповідності практики ведення каси нормам НБУ.

РД–КО–5 «Перевірка підзвітних сум та їх документального підтвердження» наведено у таблиці 3.20.

Таблиця 3.20 – РД–КО–5 «Перевірка підзвітних сум та їх документального підтвердження»

№	П.І.Б. працівника	Дата видачі коштів	Сума, грн	Дата звіту	Підтвердні документи (так/ні)	Непідтверджена сума, грн	Виявлені порушення	Рішення контролера

Джерело: удосконалено автором

Призначення робочого документу РД–КО–5 є контроль цільового та правомірного витрачання коштів.

Отже, удосконалення контролю полягає у запроваджені тестів внутрішнього контролю, плану, програми, робочих документів. Це дозволяє створити комплексну, доказову та системно орієнтовану модель контролю касових операцій, сприяє підвищенню прозорості фінансових процесів, зниженню ризиків зловживань і помилок, забезпечує дотримання законодавства та оптимізує обліково-контрольну діяльність підприємства.

Отже, у третьому розділі магістерської роботи досліджено стан обліку та контролю касових операцій на ТОВ «Енергокомплект» і розроблено пропозиції щодо їх удосконалення. Проведений внутрішній контроль засвідчив, що система обліку готівки загалом відповідає вимогам чинного законодавства та внутрішнім регламентам підприємства, а основні касові операції відображаються достовірно. Водночас виявлено окремі порушення касової дисципліни, зокрема недоліки в оформленні первинних документів, перевищення ліміту каси, неповне розкриття інформації у фінансовій звітності та недостатній контроль за підзвітними сумами.

З метою усунення виявлених недоліків обґрунтовано напрями удосконалення обліку касових операцій шляхом впровадження аналітичних відомостей контролю, підвищення рівня деталізації облікової інформації та автоматизації контрольних процедур.

Запропоновано комплекс заходів з удосконалення контролю касових операцій, що включає розроблення тестів внутрішнього контролю, плану та програми перевірки, а також системи робочих документів контролера. Це підвищує ефективність внутрішнього контролю, зміцненню касової дисципліни, зниженню ризиків фінансових порушень та забезпеченню достовірності бухгалтерського обліку і фінансової звітності ТОВ «Енергокомплект».

ВИСНОВКИ

Досліджено теоретичні основи обліку та контролю касових операцій дозволяє обґрунтувати методологію обліку, що складається з нормативно-правового регулювання, концептуальних засад обліку та контролю.

Облік касових операцій в Україні функціонує в рамках щільної нормативної матриці, яку формують ключові акти: Закон «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положення НБУ №148 та інші. Ця система не лише встановлює технічні правила ведення касової книги та оформлення первинних документів (ПКО, ВКО), але й визначає філософію фінансової дисципліни через інститути ліміту каси, цільового використання коштів та матеріальної відповідальності.

Системою обліку виступає рахунок 30 «Готівка», який через чітко структуровану кореспонденцію з іншими рахунками (класів 3, 6, 7) забезпечує синтетичне та аналітичне узагальнення всіх грошових потоків: від оприбуткування виручки через РРО до виплати заробітної плати та розрахунків з підзвітними особами. Систематизація типових бухгалтерських проводок для надходження, вибуття та інших операцій сформувала замкнений методологічний цикл, що перетворює первинні документи на достовірну облікову інформацію.

Розкрито теоретичні засади контролю як системного механізму зворотного зв’язку. Мета контролю касових операцій виходить за межі простого виявлення порушень і включає оцінку ефективності, доцільності та ризиків. Арсенал методів контролю (документальні, аналітичні, експертні), поетапна процедура його проведення та класифікація типових помилок створюють науково обґрунтований алгоритм для перевірки.

Надана загальна характеристика ТОВ «Енергокомплект» засвідчила, що підприємство є стабільним суб’єктом господарювання у сфері постачання, монтажу та сервісного обслуговування електротехнічного обладнання, має

сформований матеріально-технічний та кадровий потенціал, а також чітко вибудувану організаційну структуру управління. Облікова політика підприємства відповідає вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та враховує галузеву специфіку діяльності.

Дослідження обліку касових операцій показало, що готівкові розрахунки на підприємстві не є домінуючими, однак відіграють важливу роль у забезпеченні оперативних господарських потреб. Особливістю касових операцій є значна частка розрахунків із підзвітними особами, що зумовлено мобільністю персоналу та специфікою виконання монтажних і сервісних робіт. Облік готівки організований з дотриманням вимог чинного законодавства та внутрішніх регламентів, із застосуванням належного первинного документообігу, контролю ліміту каси, регулярної інвентаризації та розмежування відповідальності. Це забезпечує збереження грошових коштів і достовірність фінансової звітності.

Фінансовий аналіз діяльності ТОВ «Енергокомплект» виявив суперечливі тенденції у розвитку підприємства. З одного боку, спостерігається надзвичайно висока ділова активність, що проявляється у стрімкому зростанні оборотності активів, запасів, дебіторської заборгованості та підвищенні ефективності використання ресурсів. З іншого боку, показники ліквідності та платоспроможності мають критично низькі значення, а чистий оборотний капітал протягом усього аналізованого періоду залишається від’ємним, що свідчить про гостру нестачу власних оборотних коштів. Аналіз фінансової стійкості та рентабельності показав, що підприємство функціонує переважно за рахунок позикових джерел фінансування, має аномально низький рівень забезпеченості власними оборотними засобами та нестабільні фінансові результати. Значні коливання показників прибутковості й переважно нульова рентабельність реалізації вказують на наявність структурних проблем у формуванні фінансових результатів та потребу в удосконаленні управління.

Проведений внутрішній контроль засвідчив, що система обліку готівки загалом відповідає вимогам чинного законодавства та внутрішнім

регламентам підприємства, а основні касові операції відображаються достовірно. Водночас виявлено окремі порушення касової дисципліни, зокрема недоліки в оформленні первинних документів, перевищення ліміту каси, неповне розкриття інформації у фінансовій звітності та недостатній контроль за підзвітними сумами.

З метою усунення виявлених недоліків обґрунтовано напрями удосконалення обліку касових операцій шляхом впровадження аналітичних відомостей контролю, підвищення рівня деталізації облікової інформації та автоматизації контрольних процедур.

Запропоновано комплекс заходів з удосконалення контролю касових операцій, що включає розроблення тестів внутрішнього контролю, плану та програми перевірки, а також системи робочих документів контролера. Це підвищує ефективність внутрішнього контролю, зміцненню касової дисципліни, зниженню ризиків фінансових порушень та забезпеченню достовірності бухгалтерського обліку і фінансової звітності ТОВ «Енергокомплект».

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text (дата звернення: 28.10.2025).

2. Про оплату праці : Закон України від 24.03.1995 р. № 108/95-ВР. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/108/95-%D0%B2%D1%80#Text (дата звернення: 28.10.2025).

3. Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг : Закон України від 06.07.1995 р. № 265/95-ВР. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/265/95-%D0%B2%D1%80#Text (дата звернення: 28.10.2025).

4. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text (дата звернення: 28.10.2025).

5. Інструкція про інвентаризацію активів і зобов’язань : наказ Міністерства фінансів України від 02.09.2014 р. № 879. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14#Text (дата звернення: 28.10.2025).

6. Кодекс України про адміністративні правопорушення : Закон України від 07.12.1984 р. № 8073-X. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/80731-10#Text (дата звернення: 28.10.2025).

7. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг : пер. з англ. / [О.Л. Ольховікова, О.В. Селезньов, О.О. Зєніна, О.В. Гик та ін.]. URL: http://apu.com.ua (дата звернення: 28.10.2025).

8. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності». URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013#Text (дата звернення: 28.10.2025).

9. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів». URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_019#Text (дата звернення: 28.10.2025).

10. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку «Концептуальна основа фінансової звітності». URL: https://mof.gov.ua/storage/files/Konceptualna-osnova.pdf (дата звернення: 28.10.2025).

11. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text (дата звернення: 28.10.2025).

12. Національне положення (стандарту) бухгалтерського обліку 2 «Консолідована фінансова звітність» : наказ Міністерства фінансів України від 27.06.2013 р. № 628. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1223-13#Text (дата звернення: 28.10.2025).

13. Національне положення (стандарту) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» : наказ Міністерства фінансів України від 10.08.2000 р. № 193. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00#Text:~:text=N%20193%20%D0%B2%D1%96%D0%B4%2010.08.2000 (дата звернення: 28.10.2025).

14. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21.12.2017 р. № 2258-VIII. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text (дата звернення: 04.10.2025)

15. Податковий кодекс України : Закон України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. URL: http://www.zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755 (дата звернення: 28.10.2025).

16. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : Постанова Національного банку України від 29.12.2017 р. № 148. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17 (дата звернення: 28.10.2025).

17. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку : наказ Міністерства фінансів України від 24.05.1995 р. № 88. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0168-95#Text (дата звернення: 28.10.2025).

18. Про валюту і валютні операції : Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text (дата звернення: 22.10.2025).

19. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 р. №1591-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text (дата звернення: 28.10.2025).

20. Інструкція про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні : Постанова Національного банку України від 25.09.2018 р. № 103. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18#Text (дата звернення: 28.10.2025).

21. Про затвердження форми Звіту про використання коштів / електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт, та Порядку його складання : Наказ Міністерства фінансів України від 28.09.2015 р. № 841. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1248-15#Text (дата звернення: 28.10.2025).

22. Про затвердження Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку запасів : Наказ Міністерства фінансів України від 10.01.2007 р. № 2. URL: http://law.dt-kt.com/nakaz-ministerstva-finansiv-ukrayiny-13 (дата звернення: 28.10.2025).

23. Брадул О. М., Шепелюк В. А, Ільїна С. Б., Юнацький М. О., Хорошенюк А. П., Брадул Т. В. Аудит : підручник (у 2-х част.) / за ред. Грушко В. І. Київ : Ліра-К, 2019. 324 с.

24. Бунда О. М., Єлісеєва С. Ю. Організаційні та методичні аспекти аудиту грошових коштів на підприємстві. *Вісник Київського національного університету технологій та дизайну*. 2015. № 4 (89) С. 11–19.

25. Бутинець Т. А., Чижевська Л. В., Береза С. Л. Бухгалтерський облік : навч. посіб. /за ред. проф. Ф. Ф. Бутинця. Житомир : ЖІТІ, 2000. 672 с.

26. Бутинець Ф. Ф. Аудит : підручник. Житомир : Рута, 2002. 672 с.

27. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський фінансовий облік : підручник. Житомир : ПП «Рута», 2009. 912 с.

28. Виноградова М. О., Жидєєва Л. І. Аудит : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2014. 654 с.

29. Ворона Н., Чернишова Н. Енциклопедія бухобліку. Облік грошових коштів. *Податки & бухоблік.* 2016. № 14. URL: https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/february/issue-14/article-15638.html (дата звернення: 28.10.2025).

30. Ворона Н., Білова Н., Дзюба Н., Чернишова Н. Статутний капітал ТОВ. *Податки & бухоблік*. 2015. № 77. URL: https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2015/september/issue-77/article-11751.html (дата звернення: 28.10.2025).

31. Гайдаржийська О. М., Костюнік О. В., Вишневська В. С. Готівкові розрахунки підприємств в сучасних умовах господарювання. URL: http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=bses_2017_17_47 (дата звернення: 28.10.2025).

32. Голов С. Ф. Бухгалтерський облік в Україні: аналіз стану та перспектив розвитку : монографія. Київ : Центр учбової літератури, 2007. 522 с.

33. Гордієнко Н. І., Харламова О. В., Мізік Ю. І., Конопліна О. О. Аудит : методика і організація : навч. посіб. Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова. 2017. 319 с.

34. Кірейцев Г. Г. Вплив зовнішніх чинників на результативність економічних реформ. *Економічні науки. Серія : Облік і фінанси*. 2010. Вип.

7(2). С. 50-58. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecnof_2010_7%282%29__7 (дата звернення: 28.10.2025).

35. Клімов А., Міронова О. , Пантелеєв В., Утенкова К. Практичний аудит : анфас та профіль / за ред. В. Ю. Лісіної. Харків : Фактор, 2010. 720 с.

36. Коваль М. І., Нетреба Ю. О. Удосконалення обліку, аналіз та аудит готівкових розрахунків підприємства. *Наукові праці МАУП.* 2013. Вип. 2. С. 18–23.

37. Козьмук Н. І., Завалій О. В. Шляхи вдосконалення грошових розрахунків підприємств. *Вісник Університету банківської справи*. 2016. № 3. С. 36–41.

38. Корінько М.Д. Аудиторський контроль грошових коштів. *Інтелект XXI*. 2014. № 6. С. 80–85.

39. Козаченко А. Ю. Комплексний підхід до організації та методів проведення аудиту грошових коштів підприємства. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=9057 (дата звернення: 28.10.2025).

40. Конспект лекцій з дисципліни «Бухгалтерський облік» (Частина ІІ) / Укладач О. В. Будько. Кам’янське : ДДТУ, 2016. 102 с.

41. Кузик Н. Методичні аспекти аудиту запасів. *Матеріали Інституту бухгалтерського обліку, контролю та аналізу в умовах глобалізації*. 2015. Вип. 4. С. 106-113.

42. Кулаковська Л. П., Піча Ю. В. Організація і медодика аудиту : навч. посіб. Київ : Каравела, 2004. 584 с.

43. Легенчук С. Ф. Бухгалтерське теоретичне знання : від теорії до метатеорії : монографія. Житомир : ЖДТУ, 2012. 336 с.

44. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Мусійченко О. Г. Аудит : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2024. 260 с.

45. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Чакалова Н. С. Облік та оподаткування підприємств малого бізнесу : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2019. 432 с.

46. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Чакалова Н. С. Облік суб'єктів малого підприємництва : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2019. 312 с.

47. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Мусійченко О. Г. Організація і методика аудиту : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2024. 280 с.

48. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Кутчак Ю. М. Фінансовий облік ІІ : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2023. 368 с.

49. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Подмешальська Ю. В., Чакалова Н. С. Теорія бухгалтерського обліку : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2022. 516 с.

50. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Чакалова Н. С. Теорія і методика документування в обліку та аудиті : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2020. 400 с.

51. Меліхова Т. О., Верьовкіна А. С. Удосконалення методики перевірки грошових коштів у національній валюті. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. № 1. С. 24–29. DOI: 10.32702/2306-6814.2019.1.24.

52. Меліхова Т. О., Чакалова Н. С., Середенко Т. С. Удосконалення методичних засад аудиту операцій з готівкою та на рахунках у банку для підвищення ефективності управління підприємством. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. № 5. С. 32–41. DOI: 10.32702/2306-6814.2019.5.32.

53. Меліхова Т. О. Методичні засади проведення внутрішнього аудиту касових операцій як дієвий засіб підвищення ефективності діяльності підприємства. *Економіка та держава*. 2019. № 5. С. 9–15. DOI: 10.32702/2306-6806.2019.5.9.

54. Меліхова Т. О., Ярашикли Ю. С. Удосконалення методичних підходів до контролю касових операцій для підвищення ефективності діяльності підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*. 2020. № 2. С. 17–23. DOI: 10.32702/2306-6814.2020.2.17.

55. Малюга Н. М. Бухгалтерський облік в Україні: теорія й методологія, перспективи розвитку : монографія. Житомир : ЖДТУ, 2005. 548 с.

56. Нездойминога О. Є., Красота О. Г. Особливості внутрішнього аудиту грошових коштів підприємства. *Інфраструктура ринку*. 2019. № 30. С. 528–536.

57. Огійчук М. Ф., Новіков І. Т., Рагуліна І. І. Аудит : організація і методика : навч. посіб. Київ : Алерта, 2012. 664 с.

58. Огійчук М. Ф., Плаксієнко В. Я., Беленкова М. І. Фінансовий та управлінський облік за національними стандартами : підручник. Київ : Алерта, 2011. 1042 с.

59. Опорний конспект лекцій із дисципліни «Облік у банках» / Н. В. Кравчук. Тернопіль : ТНТУ імені І. Пулюя, 2015. 288 с.

60. Нікішин Є. М., Подмешальська Ю. В. Основи обліку та контролю касових операцій. *Інновації в обліково-фінансовій сфері та інженерії різних галузей економіки* : матеріали Міжнародної науково-практичної конференції Інженерного навчально-наукового інституту ім. Ю.М. Потебні Запорізького національного університету (м. Запоріжжя. 3-4 грудня 2025 р.). Запоріжжя : ЗНУ, 2025 (подано до друку).

61. Нікішин Є. М., Меліхова Т. О., Подмешальська Ю. В. Удосконалення бухгалтерського обліку та контролю касових операцій для проведення стратегічного аналізу та складання фінансової звітності за НП(С)БО з метою прийняття управлінських рішень. *Агросвіт*. 2026. № 2 (подано до друку).

62. Пасенко Н. С. Організація обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами підприємства. *Глобальні та національні проблеми економіки.* 2017. № 17. С. 854-859.

63. Пилипенко А. А., Дзьобко І. П., Писарчук О. В. Формування обліково-аналітичного забезпечення управління витратами підприємств та їх об'єднань : монографія. Харків : ХНЕУ, 2011. 344 с.

64. Пушкар М. С. Фінансовий облік : підручник. Тернопіль : Картбланш, 2002. 628 с.

65. Радіонова Н. Й., Жура К. О. Концептуальний підхід до організації та методики проведення аудиту грошових коштів підприємства. *Ефективна*

економіка. 2017. № 5. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5750 (дата звернення: 28.10.2025).

66. Свіріденко А., Білова Н. Інвентаризація-2016 у запитаннях та відповідях. *Податки & бухоблік.* 2016. № 90. URL: https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/november/issue-90/article-22908.html (дата звернення: 28.10.2025).

67. Сілівончик О. Б., Скрипник М. І. Організація обліку та методика аудиту грошових коштів на підприємстві. *Економіка та суспільство*. 2021. Вип. 29. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-29-42.

68. Сопко В. В. Бухгалтерський облік : навч. посіб. Київ : КНЕУ, 2000. 578 с.

69. Стегура В. В. Організаційно-методичні аспекти обліку операцій із виробничими запасами для підвищення їх оборотності. *Сучасний стан та перспективи розвитку обліку, аналізу, аудиту, звітності і оподаткування в умовах євроінтеграції*: зб. наук. стат. 2021. Вип. 11. С. 108-113.

70. Сук Л. К. Фінансовий облік : навч. посіб. URL: https://westudents.com.ua/glavy/8511-24-oblk-operatsy-v-nozemny-valyut.html (дата звернення: 28.10.2025).

71. Ткаченко Н. М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність : навч.посіб. Київ : Алерта, 2010. 1080 с.

72. Усач Б. Ф., Душко З. О., Колос М. М. Організація і методика аудиту : підручник. Київ : Знання, 2006. 295 с.

73. Утенкова К.О. Аудит : навч. посіб. Київ : Алерта, 2011. 408 с.

74. Шевців Л. Ю. Конспект лекцій з навчальної дисципліни «Облік на малих підприємствах». Львів : ЛНУ ім. І. Франка, 2014. 129 с.

75. Штанько О. Р., Меліхова Т. О., Мусійченко О. Г. Удосконалення обліку та контролю готівки в іноземній валюті для поліпшення документування та відображення у фінансовій та податковій звітності. *Ефективна економіка*. 2024. № 12. DOI: https://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.12.19.

76. About GAAP. Retrieved from: https://www.accountingfoundation.org/cs/Satellite?c=Page&cid=1176164538898&pagename=Foundation%2FPage%2FFAFBridgePage (Accessed 28.10.2025).

ДОДАТКИ

Додаток А

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	0	0	0
первісна вартість	1001	0	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	616	573	0
первісна вартість	1011	1803	1803	0
знос	1012	1187	1230	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	616	573	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	1	2	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	1	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	1	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов’язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	1	0
Усього за розділом II	1195	2	4	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	618	577	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	325	325	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	390	390	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-146	-219	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	569	496	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0

Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	46	76	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	0	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	1	1	0
за розрахунками з оплати праці	1630	2	2	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	1	0
Усього за розділом III	1695	49	81	0

IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0

Продовження додатка А

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	43	46
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(45)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	43	1
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	6	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(120)	(45)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(22)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0

Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(73)	(66)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(73)	(66)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	0
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(73)	(66)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-73	-66

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	37	32
Відрахування на соціальні заходи	2510	14	13
Амортизація	2515	43	45
Інші операційні витрати	2520	28	22
Разом	2550	122	112

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Продовження додатка А

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	0	0	0
первісна вартість	1001	0	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	573	531	0
первісна вартість	1011	1803	1803	0
знос	1012	1230	1272	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0

Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	573	531	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	1	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	1	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	2	3	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	3	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	4	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	1	0	0
Усього за розділом II	1195	4	12	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	577	543	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	325	325	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	390	390	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-219	-314	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	496	401	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0

Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	76	136	0
за розрахунками з бюджетом	1620	1	1	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	1	1	0
за розрахунками з оплати праці	1630	2	3	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0

Інші поточні зобов'язання	1690	1	1	0
Усього за розділом III	1695	81	142	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	577	543	0

Продовження додатка А

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	45	43
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	45	43
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	6
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(139)	(120)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(1)	(2)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0

Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(95)	(73)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	( )	(73)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	0
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(95)	(73)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-95	-73

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	47	37
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	14
Амортизація	2515	42	43
Інші операційні витрати	2520	41	28
Разом	2550	140	122

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0

Продовження додатка А

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	0	0	0
первісна вартість	1001	0	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	531	493	0
первісна вартість	1011	1803	1803	0
знос	1012	1272	1310	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0

Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	531	493	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	1	1	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1	1	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	3	2	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3	2	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	4	1	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	1	0	0
Усього за розділом II	1195	12	7	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	543	500	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	325	325	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	390	390	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-314	-349	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	401	366	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0

Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов’язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	0
III. Поточні зобов’язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов’язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	136	129	0
за розрахунками з бюджетом	1620	1	1	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	1	1	0
за розрахунками з оплати праці	1630	3	3	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0

Інші поточні зобов'язання	1690	1	1	0
Усього за розділом III	1695	142	134	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	543	500	0

Продовження додатка А

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	114	45
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	114	45
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(148)	(139)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(1)	(1)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0

Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(35)	(95)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(35)	(95)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	0
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(35)	(95)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-35	-95

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	66	47
Відрахування на соціальні заходи	2510	15	10
Амортизація	2515	38	42
Інші операційні витрати	2520	30	41
Разом	2550	149	140

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Продовження додатка А

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	0	0	0
первісна вартість	1001	0	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	493	457	0
первісна вартість	1011	1803	1803	0
знос	1012	1310	1346	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0

Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	493	457	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	1	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1	1	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	2	3	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	1	1	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	5	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	2	0
Усього за розділом II	1195	7	11	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	500	468	0

Пасив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**	**На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності**
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	325	325	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	390	390	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-349	-333	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	366	382	0
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов’язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов’язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0

Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов’язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	0
III. Поточні зобов’язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов’язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	129	85	0
за розрахунками з бюджетом	1620	1	1	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	1	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	3	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0

Інші поточні зобов'язання	1690	1		0
Усього за розділом III	1695	134	86	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	500	468	0

Продовження додатка А

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	210	114
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	210	114
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(191)	(148)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(3)	(1)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	16	0

Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(35)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	16	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(0)	(35)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	16	0
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(35)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16	-35

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	0	0

Витрати на оплату праці	2505	102	66
Відрахування на соціальні заходи	2510	22	15
Амортизація	2515	36	38
Інші операційні витрати	2520	34	30
Разом	2550	194	149

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0