

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ЕКОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Інститут післядипломної освіти
Кафедра публічного
управління та менеджменту
природоохоронної діяльності

Кваліфікаційна робота бакалавра

на тему: Управління грошовими потоками на підприємстві

Виконав студент групи У- 5
спеціальності 073 «Менеджмент»
Мамедов Вусал Халеддін огли

Керівник асистент
Венгер Олена Сергіївна

Консультант д-р. екон. наук, проф.
Павленко Олена Пантеліївна

Рецензент канд. фіз.-мат. наук, доц.
Серга Інга Миколаївна

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ
ОДЕСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ЕКОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Факультет Інститут післядипломної освіти
 Кафедра Публічного управління та менеджменту природоохоронної діяльності
 Рівень вищої освіти бакалавр
 Спеціальність 073 «Менеджмент»
(шифр і назва)
 Освітня програма Менеджмент
(назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри _____

Павленко О.П.

“02” березня 2022 року

**З А В Д А Н Н Я
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ БАКАЛАВРА**

студенту Мамедову Вусалу Халеддін огли
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Управління грошовими потоками на підприємстві
 керівник роботи Венгер Олена Сергіївна, асистент,
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом ОДЕКУ від “02” березня 2022 року №28-С

2. Строк подання студентом роботи 7 червня 2022 року

3. Вихідні дані до роботи нормативно-правові акти України, наукові праці вітчизняних та зарубіжних учених, матеріали науково-практичних конференцій, дані бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства, дані статистичних збірників України, результати особистих досліджень та спостережень.

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити)

1. Теоретичні основи управління грошовими потоками організації.

2. Аналіз та оцінка грошових потоків у ТОВ «Краса Карпат»

3. Удосконалення управління грошовими потоками у ТОВ «Краса Карпат»

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)

1.Класифікація операцій з грошових потоків. 2.Операційні, інвестиційні та фінансові потоки. 3 Організаційна структура ТОВ «Краса Карпат» . 4. Аналітичне угруповання статей активу балансу у ТОВ «Краса Карпат», тис. грн. 5. Аналіз статей активу балансу ТОВ «Краса Карпат», % . 6. Аналітичне угруповання статей пасиву балансу ТОВ «Краса Карпат», тис. грн. 7. Аналіз статей пасиву балансу ТОВ «Краса Карпат», % . 8. Аналіз складу власного капіталу ТОВ «Краса Карпат» за 2009-2019 роки, тис. грн. 9. Аналіз складу позикового капіталу ТОВ «Краса Карпат» за 2009-2019 роки, тис. грн. 10. Аналіз показників ліквідності, тис. грн. 11. Аналіз поточної фінансової стійкості ТОВ «Краса Карпат», тис. грн. 12. Коефіцієнт фінансової стійкості ТОВ

«Краса Карпат» 13. Динаміка коштів у ТОВ «Краса Карпат» 14. Аналіз руху грошових коштів за поточною діяльністю у ТОВ «Краса Карпат» за 2018-2019 рр. 15. Аналіз руху грошових коштів з інвестиційної діяльності у ТОВ «Краса Карпат» за 2018-2019 роки. 16. Аналіз руху грошових коштів з фінансової діяльності у ТОВ «Краса Карпат» за 2018-2019 роки. 17. Аналіз руху грошових коштів у ТОВ «Краса Карпат» за 2018-2019 роки. 18. Динаміка дебіторської та кредиторської заборгованості ТОВ «Краса Карпат» за 2018-2019 рр. 19. Оборотноість готівки ТОВ «Краса Карпат», тис. грн. 20. Динаміка операційного та фінансового циклу. 21. Звіт про рух коштів (непрямий метод) у 2018-2019 р . 22. Аналіз оборотності оборотних коштів ТОВ «Краса Карпат» за 2009 рік 2019 роки, в оборотах 23. Аналіз оборотності оборотних коштів ТОВ «Краса Карпат» за 2009 рік 2019 роки, днями. 24. Аналіз коштів, дебіторської заборгованості у ТОВ «Краса Карпат» за 2009-2019 роки, тис. грн. 25. Розрахунок впливу факторів на зміну оборотності дебіторської заборгованості (платежі за якою очікуються більш ніж через 12 місяців після звітної дати) ТОВ «Краса Карпат» за 2018-2019 рр., оборотів 26. Розрахунок впливу факторів на зміну оборотності дебіторської заборгованості (платежі за якою очікуються протягом 12 місяців після звітної дати) ТОВ «Краса Карпат» за 2018-2019 рр., оборотів . 27. Аналіз операцій із скорочення термінів надходження коштів на рахунки підприємства від дебіторів. 28. Застосування різних методів оцінки запасів у ТОВ «Краса Карпат» у 2012 році, тис. грн. 29. Зміна оборотності оборотного капіталу після зміни методів оцінки запасів ТОВ "Краса Карпат", грн. 30. Баланс руху дебіторську заборгованість на 2012 р., тис. грн. 31. Проект балансу наприкінці бюджетного періоду, тис. грн. 32. Проект бюджету руху грошових коштів на 2012 р, тис. грн.

Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада Консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	Завдання Прийняв
3	Павленко О.П., проф.		

7. Дата видачі завдання 2 березня 2022 року

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/П	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Термін виконання етапів роботи	Оцінка виконання етапу	
			у %	за 4-х бальною шкалою
1.	Робота з літературними джерелами	02.03-07.03.22	60	задовільно
2.	Робота над розділом 1 «Поняття і сутність стилю керівництва і організаційної культури»	08.03-20.03.22	62	задовільно
3.	Робота над розділом 2 «Аналіз стилів управління керівників у ПАТ «Софія»»	09.05-20.05.22	60	задовільно
4.	Рубіжна атестація	17.05-19.05.22	61	задовільно
5.	Робота над розділом 3 «Основні напрямки вдосконалення стилів керівництва та організаційної культури»	21.05-03.06.22	61	задовільно
6.	Оформлення роботи	04.06-06.06.22	62	задовільно
7.	Здача роботи на кафедрі (п.4.1)	07.06.22		
	Інтегральна оцінка виконання етапів календарного плану (як середня по етапам)		61	задовільно

Студент _____

(підпис)

Мамедов В.Х. огли

(прізвище та ініціали)

Керівник роботи _____

(підпис)

Венгер О.С.

(прізвище та ініціали)

ЗМІСТ

ВСТУП	5
1.ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ОРГАНІЗАЦІЇ.....	9
1.1 Характеристика грошових потоків та їх класифікація.....	9
1.2 Цілі та завдання управління грошовими потоками підприємств.....	16
1.3 Інформаційне забезпечення управління грошовими потоками організації ...	19
2. АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ГРОШОВИХ ПОТОКІВ У ТОВ «КРАСА КАРПАТ».	29
2.1. Характеристика діяльності підприємства.....	29
2.2 Прямий та непрямий методи аналізу руху грошових коштів.....	40
3. УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ У ТОВ «КРАСА КАРПАТ».....	55
3.1 Оцінка ефективності управління грошовими потоками	55
3.2 Шляхи вдосконалення управління грошовими потоками організації.....	61
ВИСНОВОК.....	97
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	101

ВСТУП

Ринкові перетворення на Україні призвели до посилення конкуренції між підприємствами і поставили першочергове завдання - підвищення ефективності управління ними. Перехід до нових форм господарювання зумовив гостру необхідність розробки адаптованих до сучасної практики механізмів управління фінансово-господарською діяльністю підприємств, серед яких, на особливу увагу заслуговує управління грошовими потоками. Зарубіжна практика фінансового менеджменту дедалі ширше використовує динамічний підхід, який дозволяє відслідковувати тенденції та закономірності у розвитку аналізованих показників у питаннях врегулювання діяльності суб'єктів господарювання. Поточні показники характеризують стан об'єкта дослідження над конкретний момент часу, а й за певний інтервал,

Значення грошових відносин в економічній системі та діяльності різних суб'єктів досліджували такі відомі економісти, як Дж. Кейнс, К. Маркс, Д. Ріккардо, А. Сміт, М. Туган-Барановський та ін.

Важливими в теорії розвитку грошових потоків є розробки зарубіжних авторів: Ю. Бріггема, Р. Брейлі, Дж. Ван Хорна, А. Горбунова, А. Кінга, Б. Коласа, Л. Павлової, Т. Рубінштейна, Ю. Ямпольського та ін. Аналіз вітчизняних літературних джерел показав, що у них також значну увагу приділяється концептуальним основам сутності та класифікації грошових потоків. Найбільш та системні дослідження проблем розвитку підприємств у системі виробництво – переробка – реалізація продукції проводилися провідними вітчизняними вченими – В. Галушко, О. Гудзинський, О. Єрмаковим, Г. Кірейцевим, П. Лайком, Т. Мостенською, О. Шкільов, О. Шпичак та іншими.

Незважаючи на існуючий інтерес до питань згаданої теорії та практики впровадження потокового підходу, широкий спектр наукових досліджень у даній

сфері залишається актуальним продовження розробок у цьому напрямку. Не завершено формування єдиної теоретичної бази, що охоплює комплекс питань організації управління підприємством у межах потокового підходу. Практичне застосування наявних інструментів знаходиться на низькому рівні, оскільки існуючі розробки не адаптовані до специфіки діяльності конкретних суб'єктів господарювання та мають, насамперед, теоретичний характер. Крім того, представляє певний інтерес продовження досліджень вітчизняними вченими, конкретизація та доповнення сучасних підходів до управління грошовими потоками.

Складні умови функціонування вітчизняних підприємств зумовили необхідність пошуку ефективного вирішення завдання залучення фінансування та вивели питання управління формуванням грошових потоків на передній план.

Окреслено проблемні питання, їх значення та актуальність зумовили вибір теми дипломної роботи, дозволили визначити мету та основні завдання наукового дослідження.

Саме це визначає тему дипломної роботи актуальною.

Предметом дослідження є кошти для підприємства.

Метою дипломної роботи є проведення аналізу та оцінки грошових потоків організації.

Відповідно до метою дослідження було визначено такі завдання:

- дати характеристику грошових потоків та його класифікацію;
- вивчити цілі та завдання управління грошовими потоками підприємств;
- дати інформаційне забезпечення управління грошовими потоками організації;
- дати характеристику діяльності підприємства;
- оцінити прямі та непрямі методи аналізу руху грошових коштів;
- провести аналіз грошових потоків та використання його результатів у

забезпеченні платоспроможності організації;

- оцінити ефективність управління грошовими потоками;
- запропонувати шляхи вдосконалення управління грошовими потоками організації.

Об'єктом дослідження є ТОВ «Краса Карпат».

Теоретико-методологічною базою дипломної роботи є загальнонаукові та спеціальні методи пізнання. У процесі дослідження використано: методи формальної та діалектичної логіки, методи системного аналізу та синтезу – для критичного аналізу положень сучасних теорій вітчизняної та зарубіжної наукової фінансової школи. При дослідженні економічної природи виникнення грошових потоків та сутності формування поняття «потік» використовується метод наукової абстракції. При проведенні аналізу грошових потоків підприємств використано методи статистичного аналізу, угруповання, порівняння, індексний, коефіцієнтний та факторний аналіз.

Для вирішення поставлених завдань використано методи дослідження: аналітичні, графічні методи, методи системного аналізу та системного підходу.

При встановленні практичного значення авторських методичних підходів до аналізу та управління грошовими потоками підприємств проводилося анкетування та експертні оцінки.

Інформаційною основою дослідження стали нормативно-правові акти України, наукові праці вітчизняних та зарубіжних учених, матеріали науково-практичних конференцій, дані бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства, дані статистичних збірників України, результати особистих досліджень та спостережень.

Наукова новизна дослідження полягає у підвищенні якості управління грошовими потоками підприємств за рахунок удосконалення методів прогнозування дефіцитного грошового потоку на основі моделі сезонної хвилі.

ВИСНОВОК

Підбиваючи короткі підсумки цієї роботи, можна так резюмувати вищевикладений матеріал.

В умовах ринкової економіки слід виходити з принципу, що вміле використання коштів може приносити підприємству додатковий дохід, і, отже, необхідно постійно думати про раціональне вкладення тимчасово вільних коштів для отримання додаткового прибутку.

У першому розділі відображені теоретичні основи управління грошима. Далі було вивчено нормативне регулювання коштів.

Категорія "грошовий потік", що виділилася в межах потокового підходу у вітчизняній науці порівняно недавно, надає великі можливості для вирішення практичних управлінських завдань. Грошовий потік - це система розподілених у часі надходжень та витрат коштів підприємства, що генеруються його господарською діяльністю, що супроводжують рух вартості, а також виступають зовнішньою ознакою функціонування підприємства.

Класифікація факторів формування грошових потоків може бути проведена за вісьмома ознаками: спрямованістю, характером впливу, періодом дії, типом впливу, прогнозом виникнення, ступенем важливості, можливостями регулювання підприємством та напрямком дії.

Однією з основних чинників формування грошових потоків підприємства є сезонність, що з особливостями виробництва чи реалізації продукції. Під її впливом з'являються сезонні хвилі. Сезонність грошових потоків - це стійкі циклічні внутрішньорічні коливання вхідних і вихідних обсягів грошових коштів, викликаних специфікою виробничо-фінансового циклу і особливостями ринку товарів, на якому функціонує підприємство. Метою вивчення сезонності грошових потоків є згладжування нерівномірності потоків та прогнозування

дефіцитного грошового потоку.

До раніше відомих критеріїв класифікації грошових потоків запропоновано включити ознаки, що розкривають особливості їх формування: за однорідністю формування (однорідні та неоднорідні), за ритмічністю формування (регулярні, нерегулярні та одноразові) та за рівнем управління (керовані та некеровані підприємством).

Управління формуванням грошового потоку - це складний динамічний процес, що має циклічний характер і має реалізовуватися з урахуванням низки принципів, базовими у тому числі є: цільове напрям, системність, альтернативність підходів, конструктивність, динамізм, інформаційна достовірність і адекватність чинникам довкілля.

За типом формування грошових потоків учасників виробничо-фінансового циклу запропоновано виділяти чотири циклічні стадії формування останніх: період спаду ділової активності та дефіциту грошового потоку, період підйому ділової активності, період закупівель та пік відтоку грошового потоку, пік грошових надходжень та надлишку грошових потоків. Сумарна динаміка грошових залишків відображає згладжування піку надходжень і витрат і дозволяє зробити висновок про чергування зазначених етапів для всіх видів підприємств.

У другому розділі було розкрито реальний рух грошових коштів на підприємстві, а також пов'язано величину отриманого фінансового результату зі станом грошових коштів, виділено та проаналізовано всі напрямки надходження, а також їх вибуття.

Вартість всього майна у ТОВ «Краса Карпат» динамічно зростає з 2009 по 2019 рр. з 13675,56 до 47764,9 тис. грн. Зростанню сприяють підвищення розміру іммобілізованих активів, їхнє зростання у 2018-2019 рр. становив 361,81%, а також збільшення вартості оборотних активів з 2009 по 2019 роки. з 11100,5 до 19896,08 тис. грн. Зростання майна фірми це підвищення вартості самого

підприємства, його фінансова стійкість та солідність.

На підвищення розміру майна підприємства значний вплив зробило зростання власного капіталу, яке з 2009 по 2019 роки збільшився з 4185,08 до 21507,82 тис. грн., Короткострокових позик і кредитів, які з 2018 по 2019 р.р. збільшилася з 4053,42 до 14932,16 тис. грн., Тобто на 10878,74 тис. грн. При цьому кредиторська заборгованість трохи підвищилася з 2018 по 2019 р. на 123,26%, тобто з 4209,48 до 5188,78 тис. грн. Цей фактор означає, що ТОВ «Краса Карпат» не змогло сплатити заборгованість.

Згідно з проведеною оцінкою фінансових коефіцієнтів можна зробити висновок, що частка грошових коштів у складі функціонуючого капіталу змінилася протягом 2018-2019 років. з 38 до -1%. За рахунок оборотних активів всі короткострокові зобов'язання можуть бути погашені на 99%, що на 22% нижче, ніж у 2018 р. Частка дебіторської заборгованості та грошових коштів у складі короткострокових зобов'язань також скоротилася з 60 до 37%, що означає зменшення на 23% покриваність зобов'язань фірми.

Тільки за рахунок коштів ТОВ «Краса Карпат» може погасити лише 5 % короткострокових зобов'язань у 2018 р., а у 2019 р. взагалі не здатне.

Частка власних оборотних засобів у покритті запасів із 2018 по 2019 рр. знизилася з 24 до -92%, тобто на 116%.

На оборотність оборотного капіталу вплинуло збільшення обсягу виручки, з цього оборотність збільшилася на 0,16 оборота. За рахунок зростання вартості оборотного капіталу оборотність зменшилася на 1,47 обороту. За рахунок сумарного впливу факторів оборотність знизилася на 1,31 оборот.

Економічний ефект в результаті прискорення оборотності капіталу виявляється у відносному вивільненні коштів з обороту, а також у збільшенні суми виручки та суми прибутку.

У зв'язку з уповільненням оборотності оборотного капіталу на 115,03 дня

відбулося залучення коштів у оборот у сумі 9354,24 грн.

Зроблено основні висновки та розроблено рекомендації для покращення управління грошовими потоками на об'єкті дослідження:

- збільшити коефіцієнт ліквідності до нормального значення;
- скоротити строки погашення дебіторської заборгованості;
- спробувати отримати більше прибуток від основної діяльності;
- спрямовувати вільні кошти на фінансову діяльність;
- спробувати знизити витрати на утримання приміщень та інших активів.

Таким чином, можна відзначити, що підприємство має потенціал для нарощування його платоспроможності, ліквідності активів та фінансової стійкості при грамотному, чітко вивіреному підході до управління грошовими потоками підприємства ТОВ «Краса Карпат».

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Андросова Т.В. Використання збалансованої системи показників в економічному управлінні грошовими потоками торговельного підприємства / Т.В. Андросова, А.П. Грінько, П.Л. Грінько // Бізнес Інформ. – 2014.– № 4. – С. 240 – 244.
2. Васюк Н.В. Управління, аналіз та оптимізація грошових потоків: теорія і методологія. Вісник Дніпропетровського університету. Серія “Економіка”. 2011. № 5. С. 144-150.
3. Верба В.А. Проектний аналіз : [підручник] / В.А. Верба, О.А. Загородніх. – К. : КНЕУ, 2000. 322 с.
4. Вівчар О.І. Специфіка управління системою фінансово-економічної безпеки бізнесу в умовах турбулентності економічних процесів. Галицький економічний вісник. 2016. №2 (49). С. 106–111
5. Гаврилова Т.В. Управління фінансовою безпекою підприємства. Науковий вісник: Фінанси. Банки. Інвестиції 2013. № 4 (13). С. 103-106.
6. Головка Т. Планування грошових потоків підприємства: нова 70 парадигма. Вісник Київського національного торговельно-економічного університету. 2017. № 4. С. 104-113.
7. Господарський кодекс України №436-ХV від 06.01.2018 р. зі змінами та доповненнями // [Електронний ресурс]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>
8. Демчук Н.І. Теоретико-методичні засади діагностики фінансово-економічного стану суб’єктів господарювання / Н.І. Демчук, А.Ю. Євладенко // Інвестиції: практика та досвід. 2010. № 11. С. 36–41.
9. Єрешко Ю.О. Бюджетування – інструмент оптимізації грошових потоків підприємства. Економічний вісник НТУУ «КПІ». 2011. № 2. С. 100-105.

10. Жмурко Ю.В. Облікове забезпечення управління грошовими потоками. Молодий вчений. 2018. № 1(2). С. 883-887.

11. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV-ВР, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

12. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-XIV зі змінами і доповненнями // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

13. Іваницька О.В. Управління фінансовою стійкістю підприємств в умовах реструктуризації галузі : [монографія]. К.: ТОВ ДКС центр; 2009. 276 с.

14. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 року за № 22 із наступними змінами та доповненнями. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>. 71 2

15. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : Наказ від 30.11.99 р. № 291 , [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text>.

16. Коваленко С.О. Сутність грошових потоків та їх роль в управлінні фінансами підприємств. Національна бібліотека України імені В.І. Вернадського [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.nbu.gov.ua.

17. Ковальчук Г.В. Управління грошовими потоками торговельного підприємства : автореф. дис. канд. екон. наук: 08.07.05. / Ковальчук Ганна Вікторівна; Київський національний торг.-екон. університет. К., 2001. 22 с.

18. Конституція України: Прийнята на п'ятій сесії Верховної Ради України 28 черв. 1996 р. К.: Україна, 1996. 141 с. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр#Text>.

19. Кузьмін О.Є. Бюджетування на підприємстві: [навч. посібн.] / 72 О.Є.

Кузьмін, О.Г. Мельник. К. : Кондор, 2008. 312 с.

20. Литвинчук Т.В. Грошові потоки в системі правління підприємством / Т.В. Литвинчук // Вісник Хмельницького національного університету. 2009. № 6. С. 86-90.

21. Медведєва І.Б. Компонентний та структурний підхід до формування складу механізму управління фінансовою безпекою підприємства/ І.Б. Медведєва, М.Ю. Погосова // Економіка розвитку. 2017. № 4 (44). С. 91-93.

22. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів» в редакції від 01.01.2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_019#Text

23. Надточій С.І. Теоретичні основи грошових потоків підприємства. Формування ринкових відносин в Україні. 2005. № 12 (55). С.83-87.

24. Перловська Н.В. Обґрунтування критерію ефективності управління грошовими потоками підприємства / Н.В. Перловська: [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://journals.khnu.km.ua /vestnik/pdf/ekon/2011_2_2/167-170.pdf.

25. Податковий кодекс України / Верховна Рада України; Кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>.

26. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148 із наступними змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>

27. Спільник І. Грошові потоки підприємства: комплексний аналіз за даними фінансової звітності / І. Спільник, О. Загородна // Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації. 2017. Вип. 1-2. С. 67-85.

28. Ясишена В.В. Систематизація основних елементів управління грошовими потоками підприємства / В.В. Ясишена, Л.І. Пославська // Економічний простір.

2016. № 106. С. 241-254.

29. Яструбецька Л.С. Грошові потоки в оцінці інвестиційного проекту / Л.С. Яструбецька // Фінанси України. 2015. № 5. С. 101–109.