

АННОТАЦИЯ

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ – КЛЮЧЕВОЙ ЭЛЕМЕНТ ДЕЙСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ

Актуальность темы: становление в Украине рыночной системы хозяйствования с развитым частным сектором связано с активностью предпринимательской деятельности во всех сферах экономики. Адаптация экономики Украины к условиям рыночных отношений вызывает объективную потребность в новых подходах к управлению предприятием, и, следовательно, способствует появлению новых информационных потребностей в управлении. Интеграционные и глобализационные процессы, обуславливающие возникновение новых механизмов управления. Так, сравнительно недавно, в корпоративном словаре появились понятия «управленческий учет» и «учетная политика». Эффективная и рациональная организация бухгалтерского учета на предприятии начинается с разработки его учетной политики, которая предусматривает выбор комплекса методических приемов, способов и процедур организации и ведения бухгалтерского учета предприятием из числа общепринятых в государстве.

Целью исследования является научный анализ понятия управленческого учета, его значение в развитии предприятия.

Методы исследования. Методологической основой исследования является совокупность общенаучных и специальных исследовательских методов и приемов научного познания. В процессе написания работы использовались общенаучный, диалектический, сравнительно-правовой, формально-юридический методы; метод системного анализа, статистический и др.

Ключевые слова: предприятие, учетная политика, управленческий учет, бухгалтерский учет, смета.

SUMMARY

MANAGEMENT ACCOUNTING - THE KEY ELEMENT OF AN EFFECTIVE ENTERPRISE DEVELOPMENT

Topicality: The establishment in Ukraine of a market economic system with the developed private sector is linked with the activity of entrepreneurship in all economic sectors. Adaptation of Ukraine's economy to market conditions demands an objective need of new approaches in management, and hence assists to the formation of new information needs to manage. Integration and globalization processes lead to the emergence of new managing arrangements. So, in a corporate dictionary have recently appeared the terms "management accounting" and "accounting policies". Efficient and rational organization of accounting at the enterprise begins with the development of its accounting policy that envisages the choice of complex instructional techniques, methods and procedures of accounting by enterprise among generally established in the country.

The aim of article has been the scientific analysis of the concept of management accounting, its role the enterprise development.

Research methods. The methodological basis of the study has been a set of general and specific research methods and techniques of scientific research. In the process of writing have been used: dialectic, comparative and legal, formal and juridical method, method of system analysis, statistic and others.

Key words: enterprise, accounting policies, management accounting, financial accounting, cost estimates.

УДК 657

КЛАСИФІКАЦІЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ДЛЯ ПОТРЕБ ОБЛІКУ

МАКСИМЕНКО Д.В., ВІЩАК К.І.,
Мукачівський державний університет

Актуальність теми дослідження обумовлена: Гроші – це багатофункціональна економічна форма, за допомогою якої здійснюється облік вартості, обмін, платежі, накопичення вартості. Грошові кошти є одним з найбільш важливих розділів економічної науки. Вони є набагато більшим, ніж простий інструмент, що сприяє розвитку економіки. Добре діюча грошова система сприяє як повному використанню потужностей, так і повній зайнятості. Та навпаки, погано функціонуюча грошова система може стати головною причиною різних коливань рівня виробництва, зайнятості та цін в економіці. розгляд та вивчення різних систем розрахунків допоможуть при аналізі ефективності та доцільності використання грошових коштів на досліджуваному підприємстві. Адже одним з найважливіших показників діяльності підприємства в ринковій економіці, за якими оцінюється стабільність його фінансового стану, є ліквідність – можливість підприємства перетворити свої активи на готівкові кошти. Питанням класифікації грошових коштів для

потреб обліку присвячено багато робіт вчених і управлінців – практиків, серед яких вітчизняні вчені Бутинець Ф.Ф., Загородній А.Г., Ткаченко Н.М., Сопко В.В., Шеремет А.Д., Усач Б.Ф., Решина Г.А., Позднякова М., Лончакова В., Лахтіонова Л.А., Лапуста М.Г., Иванов В.М., Згурський О., Пентелеєв В., Ізмайлова К.В і т.д.

Метою є вивчення грошових потоків підприємства, зокрема: з'ясувати поняття, принципи, систему грошових коштів; розглянути документаційне оформлення руху грошових потоків; проаналізувати роботу касира підприємства; навчитися організації обліку грошових коштів в касі та на розрахунковому рахунку; здійснити аналіз нормативної бази, яка регламентує питання грошових коштів у касі підприємства і на розрахункових рахунках; дослідити питання контролю та аудиту грошових коштів, а також аналізу грошових потоків обґрунтувати актуальність та доцільність теми; висвітлити основні проблеми, з якими стикаються аудиторі при перевірці; вивчити особливості обліку господарської діяльності на досліджуваному підприємстві тощо.

Ключові слова: гроші, грошові кошти, оборотні кошти, фінансовий облік, рахунок

Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливими практичними завданнями.

Важливість наявності на балансі підприємства таких активів як грошові кошти та їх еквіваленти, не ставиться під сумнів мабуть жодним з сучасних економістів. Питанням класифікації грошових коштів для потреб обліку присвячено багато робіт вчених і управлінців – практиків, серед яких вітчизняні вчені Бутинець Ф.Ф., Загородній А.Г., Ткаченко Н.М., Сопко В.В., Шеремет А.Д., Усач Б.Ф., Решина Г.А., Позднякова М., Лончакова В., Лахтіонова Л.А., Лапуста М.Г., Иванов В.М., Згурський О., Пентелеєв В., Ізмайлова К.В і т.д.

Х. Ширенбек говорить про те, що „ринкова система організації, незважаючи на всі відмінності в деталях (помітних на прикладі розвинутих країн Заходу), представляє в своїй основі спосіб господарювання, заснований, окрім всього іншого, на використанні грошей”. Гроші він називає „... основним фактором, що забезпечує безперешкодне протікання процесу розподілу праці, з'єднувальною ланкою якого є ринки”. А.О. Васіна пише про дефіцит грошових коштів, як про одну з трьох основних проблем у фінансовому стані компанії, незалежно від її галузевої приналежності, масштабу і етапу розвитку : „економічна суть проблеми полягає в тому, що компанії в найближчий час може не вистачити або вже не вистачає коштів для своєчасного погашення поточних зобов'язань”. С.М. Сорокіна наголошує, що „для забезпечення і під-тримки фінансової стійкості підприємств необхідно, щоб частина їх господарських засобів зберігалась в грошовій формі і володіла високою ступінню ліквідності”.

Однак попри визнання важливості цих категорій і необхідності їх упорядкування, роботи, присвячені чіткому розмежуванню і класифікації грошових коштів та їх еквівалентів практично відсутні незважаючи на те, що для потреб обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів на підприємстві винятково важливою є проблема їх класифікації, оскільки саме в процесі її розв'язання надається змога чітко розставити пріоритети в дослідженні тих чи інших видів грошових коштів на мікрорівні .

Формулювання мети статті. Метою статті є висвітлення питання класифікації грошових коштів для потреб обліку.

Виклад основного матеріалу. Більшість авторів у своїх наукових дослідженнях приділяють увагу класифікації грошових потоків, а не грошових коштів як самостійного об'єкта фінансового управління. Найбільш повною, на наш погляд, є класифікація, запропонована проф. І.О. Бланком, який виділив та описав 19 ознак їх класифікації . На наш погляд, поняття „грошові кошти” та „грошові потоки” є спорідненими, однак не ідентичними. Як вважають проф. П.Ю. Буряк та проф. М.В. Римар: „Термін „грошовий потік” розкриває динамізм підприємницької діяльності, де грошові надходження і вибуття мають постійний характер, йдуть безперервними потоками”. Проф. Т.Б. Рубінштейн висловлює думку про те, що : „В бухгалтерському обліку „грошові кошти” враховуються дискретно, тобто на визначену дату; це система так званого фінансового обліку”. Ми погоджуємося з Ю.Н. Дьяковою, яка пише, що „Грошові кошти” – це деякий відчутний актив, в той час як „грошовий потік” – це різниця між отриманими і виплаченими підприємством грошовими коштами за певний період, тобто це рух грошових коштів в результаті господарської діяльності підприємства”. Саме з цієї причини можлива екстраполяція результатів дослідження ознак декомпозиції грошових потоків на грошові кошти видається нам не зовсім вдалою.

Оборотні кошти підприємств класифікуються за багатьма ознаками. Виокремимо три найголовніші:

- 1) залежно від участі їх у кругообігу коштів;
- 2) за методами планування, принципами організації та регулювання;
- 3) за джерелами формування.

Відповідно до першої ознаки, оборотні кошти поділяються на оборотні кошти, авансовані в оборотні виробничі фонди, та оборотні кошти, авансовані у фонди обігу. Такий розподіл оборотних коштів зумовлений наявністю в кругообігу коштів двох самостійних сфер - сфери виробництва і сфери обігу. Що більша питома вага оборотних коштів, розміщених у сфері виробництва, то ефективніше використовується оборотний капітал.

Залежно від методів планування оборотні кошти поділяються на нормовані та ненормовані. Необхідність розподілу оборотних коштів на нормовані й ненормовані впливає з економічної доцільності

досягнення найкращих результатів за найменших витрат. Установлення нормативів за окремими статтями оборотних коштів уможливорює забезпечення безперервної діяльності підприємства за умови оптимальних виробничих запасів, розмірів незавершеного виробництва, залишків готової продукції.

До нормованих оборотних коштів належать оборотні кошти у виробничих запасах, незавершеному виробництві та витратах майбутніх періодів, у залишках готової продукції на складах підприємств.

Ненормовані оборотні фонди включають фонди обігу за винятком готової продукції на складі. За джерелами формування оборотні кошти поділяються на:

- 1) власні та прирівняні до власних;
- 2) залучені;
- 3) інші.

Класифікація оборотних коштів має важливе значення, оскільки дає можливість підприємству визначити оптимальний склад і структуру, потребу та джерела формування оборотних коштів. Від цього значною мірою залежить фінансовий стан підприємства. Система організації оборотних коштів побудована на певних принципах.

По-перше, надання підприємствам самостійності щодо розпорядження, управління оборотними коштами. Це означає оперативну самостійність у використанні оборотних коштів.

По-друге, визначення планової потреби та розміщення оборотних коштів за окремими елементами й підрозділами. Мається на увазі розрахунок оптимальної потреби в оборотних коштах, яка б забезпечила безперервність процесу виробництва, виконання планових завдань за ритмічної роботи (розробка норм тривалої дії та щорічних нормативів).

По-третє, коригування розрахованих і чинних нормативів з урахуванням вимог господарювання, що змінюються: обсягів виробництва, цін на сировину та матеріали; постачальників і споживачів; форм застосовуваних розрахунків.

По-четверте, раціональна система фінансування оборотних коштів. Це означає формування оборотних коштів за рахунок власних ресурсів і залучених коштів у розмірах, що забезпечують нормальний фінансовий стан підприємства.

По-п'яте, контроль за раціональним розміщенням і використанням оборотних коштів. Мається на увазі проведення аналізу ефективності кругообороту коштів, що використовуються, з метою прискорення їхнього обертання.

На наш погляд, основоположними ознаками класифікації грошових коштів є:

- 1) форма існування: готівкові та безготівкові грошові кошти;
- 2) вид валюти: грошові кошти в національній валюті та грошові кошти в іноземних валютах (за видами валют).

Готівкові грошові кошти (грошові кошти сфери готівкового грошового обігу) – грошові кошти у вигляді паперових грошей, монет, грошових знаків, файлів в пам'яті комп'ютера (якщо вони використовуються без прямого зв'язку з банківськими рахунками). Безготівкові грошові кошти (грошові кошти сфери безготівкового грошового обігу) – грошові кошти на банківських рахунках, що використовуються для оплати, взаємних розрахунків шляхом перерахування з одного рахунку на інший.

Грошові кошти в національній валюті – грошові кошти (як готівкові так і безготівкові) у валюті, випущеній певною державою, яка, в основному, знаходиться в обігу на її території. Грошові кошти в іноземній валюті – грошові кошти (як готівкові так і безготівкові) які знаходяться в обігу і являються законним засобом платежу на території відповідної іноземної держави (групи іноземних держав).

Проф. В.В. Сопко виділяє дві ознаки класифікації грошових коштів : за призначенням: кошти для обороту (оборотні) та для спеціального призначення (необоротні); за місцем зберігання: грошові кошти в банку, касі підприємства, у підзвітних осіб, у контрагентів (видані аванси), вкладені у еквіваленти, цінні папери тощо. В подальшому ця класифікація ним же ж була розширена і доповнена ще двома ознаками : за видами валют: національна та іноземна (долар США, Євро, Російські рублі) валюти; за джерелами надходження: власні, запозичені та залучені.

Подібні ознаки класифікації наводить О.П. Кундря-Висоцька :

- за призначенням: кошти для проведення поточних розрахунків та кошти, що мають спеціальне призначення та цільове використання;
- за місцем зберігання: у касі підприємства, на рахунках у банку, у підзвітних осіб, вкладені в цінні папери, у контрагентів тощо.

Однак наведені вище класифікації важко назвати вичерпними, а крім того, на наш погляд, їм притаманні певні недоліки. Скажімо, кошти у підзвітних осіб та контрагентів, з позиції бухгалтерського обліку на підприємстві, яке авансувало ці ресурси, є дебіторською заборгованістю, кошти вкладені в цінні папери – фінансовими інвестиціями (поточними або довгостроковими). Тому включати їх в ознаку класифікації „місце зберігання”, на наш погляд, недоречно. В даному випадку присутня певна підміна економічних категорій, що є недопустимим для бухгалтерського обліку, оскільки викривляє реальний стан речей на підприємстві.

Крім того, всі грошові кошти апіорі є оборотними активами, ті ж види коштів, які не можна використати протягом одного року або операційного циклу, якщо він складає більше ніж один рік, можуть класифікуватися або як довгострокові фінансові інвестиції, або як інші необоротні активи. Саме тому позиція д.е.н., проф. Сопка В.В. щодо віднесення певної частини грошових коштів до категорії необоротних є, на наш погляд, сумнівною. Нагадаємо, що грошові кошти є активами, що характеризуються абсолютною ліквідністю, що автоматично робить неможливим їх віднесення до необоротних.

Віднесення до грошових коштів їх еквівалентів, на наш погляд, є недоречним в силу специфіки цієї категорії, яка проявляється в тому, що вони є своєрідною зв'язуючою ланкою між двома видами найліквідніших активів – грошовими коштами та фінансовими інвестиціями. Саме тому еквіваленти грошових коштів слід виділяти в окрему категорію з виокремленням специфічних, притаманних лише їй особливостей та функцій.

Вищеперераховані фундаментальні ознаки класифікації (форма існування та вид валюти) слід доповнити двом допоміжними, що мають важливе значення при вирішенні окремих задач обліку, аналізу та контролю:

1) обмеженість у напрямках використання:

- грошові кошти без обмежень у напрямках використання – грошові кошти, якими підприємство (установа, організація) може розпоряджатися без жодних обмежень для ведення господарської діяльності. Приклад: грошові кошти на поточних рахунках у банку;

- грошові кошти з обмеженнями у напрямках використання – грошові кошти, які підприємство (установа, організація) може використовувати строго за певним цільовим призначенням. Приклад: грошові кошти, отримані як цільове фінансування; гуманітарна допомога у вигляді грошових коштів тощо.

Класифікація грошових коштів за наведеною ознакою має винятково важливе значення при аналізі фінансового стану підприємства, оскільки суб'єкт господарювання повинен прагнути до мінімізації частки грошових коштів з обмеженістю їх використання у загальній грошовій масі. Значна маса грошових коштів з обмеженнями у їх використанні ще не може бути свідченням високої платоспроможності підприємства. В ідеалі найефективнішим засобом забезпечення зобов'язань у суб'єкта підприємницької діяльності є грошові кошти без обмежень у їх використанні.

2) місце зберігання:

- грошові кошти у касі підприємства (установи, організації) – готівкові грошові кошти, які зберігають у спеціально відведеному приміщенні або місці у межах встановленого ліміту залишку готівки;

- грошові кошти на рахунках у банку – грошові кошти, які зберігають на різних рахунках у банківських установах та можуть бути використані в будь-який момент за бажанням власника рахунку;

- грошові кошти на мікропроцесорі смарт-карток або карток зі збереженою вартістю – один з різновидів „електронних грошей”, – зберігають на спеціально призначених для цього картах;

- грошові кошти в пам'яті ЕОМ на жорстких дисках – один з різновидів „електронних грошей”, – зберігають у вигляді файлів в пам'яті комп'ютера які виступають їх матеріальним носієм.

Для більш зрозумілого та наочного сприйняття, запропонуємо власну, розроблену класифікацію грошових коштів зручну у користуванні та не обтяжену спеціальними науковими термінами, доступну для будь-якого користувача інформацією (рис 1)

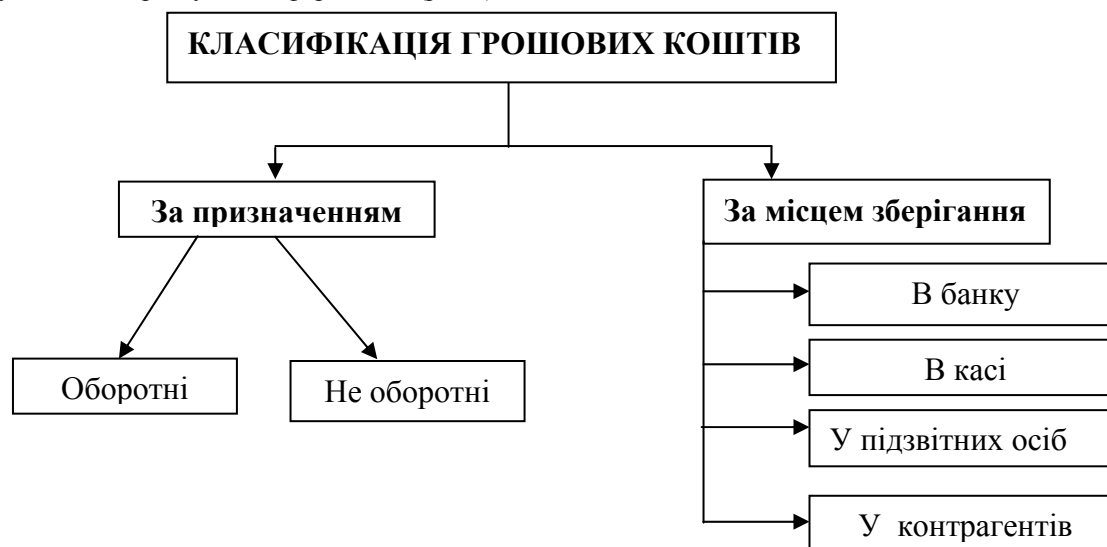


Рис. 1 Спрощена класифікація грошових коштів

Що стосується класифікації грошей з бухгалтерської точки зору, то Планом бухгалтерських рахунків в Україні передбачені спеціальні субрахунки, які призначені для обліку і контролю за наявністю і рухом грошових коштів та грошових документів підприємства. До них належать рахунки: "Каса", "Рахунки в банках", "Інші кошти".

Будова рахунків грошових коштів подібна до будови матеріальних рахунків: рахунки - активні, сальдо мають тільки дебетове; оборот по дебету показує збільшення грошових коштів, оборот по кредиту - їх зменшення.

Залишок грошових коштів, що показані в обліку на тому або іншому рахунку, можна завжди перевірити за допомогою інвентаризації.

Грошові кошти підприємства підрозділяються на два види:

1) кошти в касі підприємства;

2) кошти на рахунках у банках:

1) поточні рахунки в національній валюті відкриваються юридичним особам в установах банків для зберігання вільних коштів і ведення безготівкових розрахунків у національній валюті;

2) поточні рахунки в іноземній валюті, призначені для збереження вільних коштів і здійснення безготівкових розрахунків в іноземній валюті;

3) спеціальні рахунки для безготівкових розрахунків з контрагентами (рахунок акредитива, рахунок лімітованої чекової книжки);

4) спеціальні рахунки для бюджетного фінансування і цільових надходжень (бюджетні рахунки для цільових заходів);

5) позикові рахунки, що відкриваються для обліку позик шляхом оплати розрахункових чи документів перерахування позикових коштів на поточні, акредитивний чи інші рахунки відповідно до умов кредитної угоди;

6) депозитні рахунки відкриваються на певний строк для збереження вільних коштів, що перелічуються з поточних рахунків на рахунок депозиту, а після закінчення терміну збереження відповідно до депозитного договору повертаються на той же рахунок з відсоток по депозитних вкладах.

Висновки. Нами узагальнено та доповнено існуючі класифікації грошових коштів шляхом виділення таких ознак: обмеженість у напрямках використання (грошові кошти без обмежень у напрямках використання, грошові кошти з обмеженнями у напрямках використання); місце зберігання (грошові кошти у касі підприємства (установи, організації), грошові кошти на рахунках у банку, грошові кошти на мікропроцесорі смарт-карток або карток зі збереженою вартістю, грошові кошти в пам'яті ЕОМ на жорстких дисках).

ЛІТЕРАТУРА:

1. Измайлова, К.В. Фінансовий аналіз: Навч. посіб. [для студ.] / К.В. Измайлова; Межрегіон. акад. упр. персоналом.-К., 2000.-147 с
2. Операції з готівкою // Податки та бухгалтерський облік. – Спецвипуск № 4. – 2002 р. – 56 с.
3. Сопко В.В.Організація бухгалтерського обліку, економічного аналізу та контролю: Підручник: В. Сопко, В.Загородній — К: КНЕУ,- 2004 — 411с.
- 4.Височан О.С. Облік і контроль грошових коштів та їх еквівалентів: теорія, методика, організація — О.С. Височан / К:- 2009, - 24с.
5. Остафійчук С.М. Грошові кошти та їх еквіваленти — найліквідніші активи підприємства. // Науковий вісник Ужгородського Університету.- 2011. Серія Економіка. Спецвипуск 3. Частина 2 — 215-220 с.
6. Бухгалтерський фінансовий облік: Підручник. /За ред. Ф.Ф. Бутинця. – 5-те вид., доп. і перероб. - Житомир: ПП. „Рута”, 2003. – 726с.
7. Тарасенко Н.В. Економічний аналіз діяльності промислового підприємства: Навчальний посібник для студентів ВНЗ. Рекомендовано Міністерством освіти і науки України/ Н.В.Тарасенко - Київ:, 2011. – 543с.
8. Титаренко Я. Проблеми організації обліку грошових коштів та рекомендації щодо її удосконалення. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.rusnauka.com/ 4_SND_2012/Economics/7_100051.doc.htm](http://www.rusnauka.com/4_SND_2012/Economics/7_100051.doc.htm)

АННОТАЦІЯ**КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ НУЖД УЧЕТА**

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что деньги – это многофункциональная экономическая форма, с помощью которой осуществляется учет стоимости, обмен, платежи, накопления стоимости. Денежные средства являются одним из наиболее важных разделов экономической науки. Они являются гораздо большим, чем простой инструмент, что способствует развитию экономики. Хорошо действующая денежная система способствует как полному использованию мощностей, так и полной занятости. И, наоборот, плохо функционирующая денежная система может стать главной причиной резких колебаний уровня производства, занятости и цен в экономике; рассмотрение и изучение различных систем расчетов помогут при анализе эффективности и целесообразности использования денежных средств на исследуемом предприятии. Ведь одним из важнейших показателей деятельности предприятия в рыночной экономике, по которым оценивается стабильность его финансового состояния, является ликвидность – возможность предприятия превратить свои активы в наличные средства. Вопросом классификации денежных средств для нужд учета посвящено много работ ученых и управленцев – практиков, среди которых отечественные ученые Бутынец Ф.Ф., Загородний А.Г., Ткаченко Н.М., Сопко В.В., Шеремет А.Д., Усач Б.Ф., Решина Г.А., Позднякова Н., Лончакова В., Лахтёнова Л.А., Лапуста М.Г., Иванов В.М., Згурский А., Пентелеев В., Измайлова К.В и т.д.

Целью является изучение денежных потоков предприятия, в частности: выяснить понятие, принципы, систему денежных средств; рассмотреть документационное оформление движения денежных потоков; проанализировать работу кассира предприятия; научиться организации учета денежных средств в кассе и на расчетном счете; осуществить анализ нормативной базы, которая регламентирует вопросы денежных средств в кассе предприятия и на расчетных счетах; исследовать вопрос контроля и аудита денежных средств, а также анализа денежных потоков обосновать актуальность и целесообразность темы; осветить основные проблемы, с которыми сталкиваются аудиторы при проверке; изучить особенности учета хозяйственной деятельности на исследуемом предприятии и тому подобное.

Ключевые слова: деньги, денежные средства, оборотные средства, финансовый учет, счет.

SUMMARY**CLASSIFICATION OF FUNDS FOR ACCOUNTING PURPOSES**

The relevance of the research topic relates to: money is a multifunctional economic form, which is a cost sharing, payments, accumulation value. Cash is one of the most important sections of an economic science. It is much more than a simple tool that contributes to the development of the economy. Well the current monetary system contributes both full capacity utilization and full employment. Conversely, a poorly functioning monetary system can be a main reason of sharp fluctuations in the level of production, employment and prices in the economy. review and study of various systems of calculations will help you analyze the effectiveness and appropriateness of the use of cash for the studied enterprise. After all, one of the most important indicators of enterprise activity in a market economy, which is estimated by the stability of its financial condition is liquidity – the ability of the company to convert its assets into cash. The question of the classification of funds for the accounting purposes, is devoted to the many works of scientists and managers, among which the domestic scientists Butynets F. F., Zagorodny A. G., Tkachenko N. M. Sopko V. V., Sheremet A. D., Barbel, B. F., And G. Reshina, Pozdnyakova N., V. Lonchakov, Lahtonen L. a, Lapusta M. G., Ivanov V. M., Zgurski A., Panteleev V., Izmailov K., etc.

The aim is to study cash flows of the company, in particular: to clarify the concept, principles, system funds; to consider the documentation and clearance of cash flow; to perform the work of the cashier of the enterprise; to learn the organization of accounting cash on hand and on current account; to analyse regulatory framework, which reglamentary questions cash on hand and the company on settlement accounts; explore the issue of control and auditing of funds and cash flow analysis to justify the relevance and appropriateness of the topic; to highlight the main problems faced by auditors during the analysis; to study features of accounting of economic activity of the analyzed enterprise and the like.

Keywords: money, cash, working capital, financial accounting, account.