

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ХАРЧОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ  
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ І УПРАВЛІННЯ**

**Кафедра обліку і аудиту**

**«До захисту в ЕК»**  
Директор інституту (декан факультету)  
\_\_\_\_\_ Олег ШЕРЕМЕТ  
(підпис) (прізвище та ініціали)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2024 р.

**«До захисту допущено»**  
В.о. завідувача кафедри  
\_\_\_\_\_ Ольга МИХАЙЛЕНКО  
(підпис) (прізвище та ініціали)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2024 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА  
НА ЗДОБУТТЯ ОСВІТНЬОГО СТУПЕНЯ МАГІСТРА**

зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»  
(код та назва спеціальності)

освітньо-професійної програми Облік і аудит

на тему: «Облік, аналіз та аудиту розрахункових операцій і визначення їх впливу на фінансові результати діяльності підприємства»

Виконав: здобувач 2 курсу, групи ЗБО-2М

\_\_\_\_\_ Зінов'єва Надія Ігорівна \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові повністю) (підпис)

Керівник \_\_\_\_\_ Соломчук Людмила Миколаївна \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я та по батькові повністю) (підпис)

Рецензент \_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали) (підпис)

Я як здобувачка Національного університету харчових технологій розумію і підтримую політику університету з академічної доброчесності. Я не надавала і не одержувала недозволеної допомоги під час підготовки цієї роботи. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело

Здобувач \_\_\_\_\_  
(підпис)

Київ – 2024 р.

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ХАРЧОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ  
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ І  
УПРАВЛІННЯ

Кафедра обліку і аудиту

Освітній ступінь магістр

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Освітньо-професійна програма «Облік і аудит»

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

**В.о. Завідувача кафедри обліку і аудиту**

**Ольга Михайленко**

**«09» жовтня 2023 року**

## **ЗАВДАННЯ**

**НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ ЗДОБУВАЧА**

**Зінов'єва Надія Ігорівна**

**1.Тема роботи: «Облік, аналіз та аудиту розрахункових операцій і визначення їх впливу на фінансові результати діяльності підприємства»**

Керівник проекту к.е.н., доц., Соломчук Людмила Миколаївна

Затверджена наказом по університету від «09» жовтня 2023 року №818-КС

**2.Строк подання студентом проекту: 01 лютого 2024 року**

**3.Вихідні дані до роботи: ПКУ, Закони України, П(С)БО, МСФЗ, первинні документи, реєстри бухобліку, фінансова звітність ТОВ «Інвет УА» за 2018-2022 роки**

**4.Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, що їх належить розробити): економічна суть розрахункових операцій та їх впливу на фінансові результати, нормативно-правове регулювання обліку, економічного аналізу і аудиту розрахункових операцій, синтетичний і аналітичний облік розрахункових операцій, сучасні інформаційні технології обліку розрахункових операцій, організаційно-економічна характеристика ТОВ «Інвет УА» за 2021-2022 роки, методологічні та практичні основи економічного аналізу розрахункових операцій та їх впливу на фінансові результати підприємства, завдання і методика проведення аудиту розрахункових операцій підприємства**

**5.Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових гістограм, діаграм, таблиць, тощо ): основні завдання дослідження особливостей обліку, аналізу і аудиту розрахункових операцій і визначення їх впливу на фінансові результати діяльності підприємства, таблиця техніко-економічних показників виробничо-господарської діяльності ТОВ «Інвет УА» за 2020-2022 роки, первинні документи з обліку розрахункових операцій, кореспонденція рахунків з обліку розрахункових операцій підприємства, таблиці аналізу складу та структури дебіторської та кредиторської заборгованостей, аналіз показників майнового стану, аналіз складу та структури пасивів, динаміка доходів, динаміка витрат, аналіз**

відносних показників ділової активності, динаміка обсягів виробництва, фінансові показники, аналіз розподілу витрат за видами, аналіз заборгованості.

б. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		Завдання видав	Завдання прийняв

Дата видачі завдання 09 жовтня 2023 року

**КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН**

Пор. №	Назва етапів дипломної роботи	Термін виконання етапів роботи	Примітка
1.	Вступ	09.10.23-23.10.23	Виконано
2.	Розділ 1. Методологічні основи дослідження розрахункових операцій та їх впливу на фінансові результати	24.10.23-21.11.23	Виконано
3.	Розділ 2. Аналіз діяльності тов «Інвет УА» та організація і методика проведення економічного аналізу розрахункових операцій та їх впливу на фінансові результати	22.11.23-27.12.23	Виконано
4	Розділ 3. Теоретико-методологічні основи аудиту розрахункових операцій та їх впливу на фінансові результати	28.12.23-15.01.24	Виконано
7.	Висновки і пропозиції	16.01.24-23.01.24	Виконано
8.	Список використаних джерел	24.01.24-01.02.24	Виконано

Здобувач

\_\_\_\_\_

( підпис )

Надія Зінов'єва  
(прізвище та ініціали)

Керівник проекту (роботи)

\_\_\_\_\_

( підпис )

Людмила Соломчук

(прізвище та ініціали)

## АНОТАЦІЯ

Кваліфікаційна робота розглядає різні аспекти обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій та їх впливу на фінансові результати підприємства ТОВ "ІНВЕТ УА". Робота складається з трьох основних розділів, які детально розглядають методологічні, аналітичні та аудиторські аспекти розрахункових операцій.

Перший розділ присвячений науковим дослідженням економічної сутності розрахункових операцій, а також нормативно-правовому регулюванню обліку, аналізу та аудиту таких операцій. Тут також розглянуті питання організації та методики обліку розрахункових операцій та використання сучасних інформаційних технологій у цьому процесі.

Другий розділ включає організаційно-економічну характеристику ТОВ "ІНВЕТ УА" за вказаний період, а також аналіз виробничо-господарської діяльності та фінансового стану підприємства. Тут детально розглядаються методологічні та практичні аспекти економічного аналізу розрахункових операцій у контексті цієї компанії.

Третій розділ фокусується на теоретичних та методологічних аспектах аудиту розрахункових операцій, включаючи організацію проведення аудиту на прикладі ТОВ "ІНВЕТ УА". Тут також пропонуються напрями удосконалення обліково-аналітичних та контрольних аспектів цих операцій.

В роботі використані різноманітні наукові джерела, аналітичні дані та практичний досвід, що дозволяє висвітлити широкий спектр питань, пов'язаних із розрахунковими операціями підприємства. Результати досліджень розкривають ключові аспекти обліку, аналізу та аудиту таких операцій, вказують на їх вплив на фінансові показники компанії та пропонують можливі шляхи покращення в цих сферах.

*Ключові слова: Розрахункові операції; Облік розрахунків; Фінансові результати; Аналіз діяльності підприємства; Фінансовий стан; Аудит розрахункових операцій; Удосконалення процесів управління*

## SUMMARY

The qualification paper examines various aspects of accounting, analysis, and auditing of settlement operations and their impact on the financial results of the "INVET UA" enterprise. The work comprises three main sections that meticulously explore the methodological, analytical, and auditing aspects of settlement operations.

The first section focuses on scientific research into the economic essence of settlement operations, along with the regulatory framework governing their accounting, analysis, and auditing. It delves into the organization and methodology of accounting for settlement operations and the utilization of modern information technologies in this process.

The second section entails an organizational and economic characterization of the "INVET UA" company for the specified period, including an analysis of its production, economic activities, and financial standing. It extensively examines the methodological and practical aspects of the economic analysis of settlement operations within the context of this company.

The third section concentrates on the theoretical and methodological aspects of auditing settlement operations, encompassing the organization of audits using the example of the "INVET UA" enterprise. It also proposes directions for enhancing the accounting, analytical, and control aspects of these operations.

The paper draws upon diverse academic sources, analytical data, and practical experience, enabling an extensive coverage of issues related to the enterprise's settlement operations. The research outcomes illuminate key facets of accounting, analysis, and auditing of these operations, indicating their influence on the company's financial indicators and proposing potential avenues for improvement in these domains.

*Keywords: Settlement operations, Accounting for settlements, Financial results, Enterprise activity analysis, Financial standing, Audit of settlement operations, Process improvement in management.*

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ДОСЛІДЖЕННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ЇХ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	9
1.1 Наукові дослідження економічної сутності розрахункових операцій.....	9
1.2 Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій.....	12
1.3 Організація і методика обліку розрахункових операцій підприємства.....	18
1.4 Сучасні інформаційні технології обліку розрахункових операцій підприємства.....	20
Висновки до розділу 1.....	22
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «ІНВЕТ УА» ТА ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ЇХ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	24
2.1 Організаційно-економічна характеристика діяльності ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021-2022 роки.....	24
2.2 Аналіз виробничо-господарської діяльності та фінансового стану ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021-2022 роки.....	30
2.3 Методологічні та практичні основи економічного аналізу розрахункових операцій та їх впливу на фінансові результати підприємства.....	38
Висновки до розділу 2.....	39
РОЗДІЛ 3. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ АУДИТУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ЇХ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.....	40
3.1 Теоретичні аспекти аудиту розрахункових операцій.....	40

3.2 Організація проведення аудиту розрахункових операцій на ТОВ «ІНВЕТ УА».....	47
3.3 Напрями удосконалення обліково-аналітичних та контрольних аспектів розрахункових операцій.....	55
Висновки до розділу 3.....	63
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ.....	64
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	67

## ВСТУП

В сучасних умовах бізнесу ефективне управління розрахунковими операціями стає ключовим елементом успішної діяльності підприємства.

**Актуальність** облікового, інформаційного та контрольного забезпечення цього процесу виявляється у необхідності забезпечення точності, прозорості та ефективності кожної розрахункової операції.

Теоретичні та прикладні аспекти проблеми управління фінансовими ресурсами підприємств розглянуто в низці праць вітчизняних вчених, серед яких варто відзначити І. Алексеєва, Н. Бицьку, О. Бровкову, О. Василика, А. Гальчинського, В. Геєця, М. Денисенка, О. Зарубу, О. Захарчука, А. Калинину, Н. Костіну, А. Мороза, А. Пересаду, В. Пелішенка, М. Савлука.

**Метою** дипломної роботи є висвітлення значущості облікового, інформаційного та контрольного забезпечення у сфері розрахункових операцій для забезпечення стабільності, високої якості обслуговування та ефективного управління фінансовими ресурсами підприємства.

В контексті постійних змін у бізнес-середовищі та вимог споживачів, дослідження облікового, інформаційного та контрольного забезпечення розрахункових операцій дозволить виявити оптимальні підходи до управління цими процесами та покращити фінансові результати підприємства.

**Об'єкт дослідження:** розрахункові операції ТОВ "ІНВЕТ УА".

**Предмет дослідження:** облікове, інформаційне та контрольне забезпечення процесу розрахункових операцій на прикладі ТОВ "ІНВЕТ УА".

**Завдання кваліфікаційної роботи:**

- провести аналіз наукових досліджень, спрямованих на розкриття економічної сутності розрахункових операцій;
- проаналізувати нормативно-правове регулювання з питань обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій;

- вивчити організаційні аспекти та методику обліку розрахункових операцій на прикладі ТОВ "ІНВЕТ УА".
- оцінити вплив сучасних інформаційних технологій на процес обліку розрахункових операцій підприємства;
- провести організаційно-економічний аналіз діяльності ТОВ "ІНВЕТ УА" за 2021-2022 роки;
- провести детальний аналіз виробничо-господарської діяльності та фінансового стану підприємства.
- розглянути методологічні та практичні аспекти економічного аналізу розрахункових операцій на прикладі ТОВ "ІНВЕТ УА".
- проаналізувати теоретичні аспекти аудиту розрахункових операцій та їх значення для ефективного управління
- вивчити організацію та методику проведення аудиту розрахункових операцій на прикладі ТОВ "ІНВЕТ УА".
- запропонувати шляхи удосконалення обліково-аналітичних та контрольних аспектів розрахункових операцій з урахуванням отриманих результатів аудиту.

#### **Методи дослідження**

- Використання фінансових показників: Аналіз ключових показників фінансової діяльності підприємства для оцінки ефективності розрахункових операцій.
- Порівняльний аналіз: Порівняння фінансових результатів розрахункових операцій зі схожими підприємствами або галузевими стандартами.
- Вартісний аналіз: Оцінка вартості розрахункових операцій та їх вплив на витрати та прибуток підприємства.
- Рентабельність та ефективність: Визначення відношення між прибутками, витратами та результатами розрахункових операцій.

- Перевірка відповідності нормативам: Оцінка відповідності проведення операцій вимогам законодавства та внутрішнім процедурам.
- Аналіз систем контролю: Оцінка ефективності та надійності систем контролю розрахункових операцій.
- Впровадження сучасних іТ-засобів: Вивчення та впровадження новітніх технологій для оптимізації обліку та контролю розрахункових операцій.
- Автоматизація процесів: Застосування програмних засобів для покращення швидкості та точності проведення операцій.

**Інформаційна база** - фінансова звітність, баланс, наукові публікації, що охоплюють питання обліку та аналізу розрахункових операцій, а також нормативно-правові акти, які регулюють бухгалтерський облік та аудит.

**Практичне значення** дослідження розрахункових операцій полягає в покращенні фінансової ефективності та управлінських процесів на підприємстві, що сприяє його стабільності та розвитку розрахункових операцій.

Результати дослідження можуть бути використані для покращення стратегій обслуговування клієнтів, удосконалення системи контролю за розрахунками та спрощення процесів платежів.

Це сприяє збільшенню лояльності клієнтів, покращенню фінансової стабільності підприємства та зростанню його конкурентоспроможності на ринку.

# РОЗДІЛ 1. МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ДОСЛІДЖЕННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ЇХ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

## 1.1 Наукові дослідження економічної сутності розрахункових операцій

Наукові дослідження економічної сутності розрахункових операцій є ключовим компонентом у сфері фінансів та обліку підприємств. Ця сфера вивчення становить основу для розвитку стратегій управління фінансовими потоками, виявлення ефективних методів контролю та аналізу операцій з покупцями, а також покращення фінансової стійкості підприємства.

Сучасне бізнес-середовище вимагає не лише точності та швидкості у розрахунках, але й стратегічного підходу до управління фінансами, який базується на ретельному аналізі та наукових принципах.

Великий внесок у розуміння розрахункових операцій на підприємствах зробили багато вітчизняних і зарубіжних науковців, серед яких можна відзначити Бутинця, Пантелєєва, Сніжка, Расказову, Безрукіха, Чацкіса, Лисюка, Михайлову, Парашутіна, Козлову та інших. Їхні дослідження зосереджені на різних аспектах поняття "розрахунки", включаючи взаємовідносини, систему взаємовідносин та зобов'язання.

І. О. Власова розглядає підходи до визначення кредиторської заборгованості та її видів. Вона вказує, що фінансисти розрізняють позикові джерела, до яких відносять кредиторську заборгованість, яка є частиною залучених оборотних коштів. Власова визначає кредиторську заборгованість як суму зобов'язань підприємства перед кредиторами на певну дату, зобов'язання як стан розрахунків за фінансовими зобов'язаннями в будь-який момент часу, а фінансові зобов'язання як угоду, що передбачає обмін ресурсами з грошовим виміром.

Н. В. Остапченко висловлює погляд про необґрунтованість включення всіх зобов'язань до категорії заборгованості, стверджуючи, що заборгованістю є лише зобов'язання, не погашені в строк. Такий підхід вважається досить обговорюваним, оскільки не враховує, як розглядати протерміновану заборгованість.

Р. П. Гончарук пропонує визначати кредиторську заборгованість як частину обороту капіталу, що становить предмет обов'язкових правовідносин між боржником і його кредитором, виникаючих при постачанні із валютним еквівалентом.

Ф. Ф. Бутинець та Л. Л. Горецька вважають кредиторську заборгованість формою оплати за товари і послуги, отримані компанією під час її операцій, що періодично повторюються і використовуються у виробництві чи для перепродажу.

С. Ф. Голов та В. М. Костюченко визначають, що розрахункові операції, або рахунки до оплати (Accounts Payable), є сумами, які компанії нараховуються за купівлю товарів або послуг у постачальників на кредитних умовах.

Науковці Партин Г. О. та Загородній А. Г. вказують, що розрахункові операції - це заборгованість підприємства перед іншими суб'єктами, що виникла з попередніх дій і оцінена в гривнях з обов'язком її погашення в певний строк.

Цал-Цалко Ю. С. розглядає розрахункові операції як тимчасове залучення активів підприємства, отриманих тимчасово безоплатно від інших суб'єктів господарювання.

Ткаченко Н. М. описує розрахункові операції як тимчасово залучені підприємством грошові кошти, які підлягають поверненню юридичній або фізичній особі.

Василенко Ю. А. та Чебанова Н. В. вважають розрахункові операції частиною майна організації, що є предметом правових відносин між організацією та її кредиторами, яку організація володіє, але зобов'язана повернути або виплатити.

І. А. Бланк розглядає розрахункові операції як поточні зобов'язання підприємства, що відображають його заборгованість перед партнерами за комерційними операціями, розрахунками чи іншими операціями.

В ході наукових досліджень економічної сутності розрахункових операцій виникало кілька ключових проблем, які стали об'єктом уваги вчених.

#### *Розбіжності в трактуванні поняття «розрахункові операції»:*

Непорозуміння визначень: Вчені, такі як І. О. Власова та Н. В. Остапченко, мають різні підходи до визначення кредиторської заборгованості та інших понять, що відображають економічну сутність розрахункових операцій.

#### *Проблема визначення обов'язковості погашення:*

Неоднозначність визначення: Деякі дослідники, зокрема Р. П. Гончарук, висловлюють думку про необґрунтованість включення всіх зобов'язань до категорії заборгованості, що може викликати розбіжності в оцінці фінансового стану підприємства.

#### *Сучасні виклики в бізнес-середовищі:*

Потреба у стратегічному підході: Зростання конкуренції та складні умови глобалізації вимагають не лише точності та швидкості у розрахунках, але й стратегічного підходу до управління фінансами.

#### *Інновації та новаторські підходи*

У світлі зазначених проблем вчені вносять новаторські підходи до розуміння та визначення розрахункових операцій:

Кредиторська заборгованість як частина обороту капіталу (Р. П. Гончарук):

Визначення розрахункових операцій як частини обороту капіталу допомагає розглядати їх як важливий елемент в оборотному капіталі підприємства.

Фінансові зобов'язання як угода з грошовим виміром (І. О. Власова):

Підкреслення фінансового виміру угод із зобов'язаннями визначає їх як частину фінансової системи підприємства.

Розрахункові операції як тимчасове залучення активів (Цал-Цалко Ю. С.):

Розгляд розрахункових операцій як тимчасового залучення активів надає можливість розглядати їх як частину фінансового управління та стратегії компанії.

Інноваційні підходи розширюють розуміння економічної сутності розрахункових операцій і враховують сучасні виклики та потреби в управлінні фінансами підприємства.

Зазначені різноманітні визначення розрахункових операцій підтверджують, що існують певні розбіжності у їхньому трактуванні. Загалом вчені сприймають розрахункові операції як грошові зобов'язання, частину майна або форму платежів за товари та послуги.

## **1.2 Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій**

Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій є ключовим аспектом фінансової діяльності підприємств та фінансових установ. Цей аспект забезпечує точність обліку фінансових транзакцій, їхню аналіз і перевірку для забезпечення дотримання встановлених стандартів та законодавчих вимог.

Система регулювання бухгалтерського обліку в сучасних підприємствах є необхідною для їхньої повноцінної роботи. Це забезпечення виникало й змінювалося протягом багатьох років під впливом різних чинників - економічних, політичних, соціальних та інших. Регулювання відбувається на кількох рівнях:

- Перший рівень включає кодекси, законодавчі акти, укази президента, постанови.
- Другий рівень - національні стандарти бухгалтерського обліку.
- Третій рівень - методичні рекомендації, вказівки, інструкції.
- Четвертий рівень - внутрішні документи з бухгалтерського обліку підприємства.

Український бухгалтерський облік регулюється Законом України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність", який містить розділи про загальні положення, державне регулювання, організацію бухгалтерського обліку, фінансову звітність та прикінцеві положення.

Зміни у статті 4 цього Закону внесли 10 принципів бухгалтерського обліку, таких як автономність підприємства, безперервність діяльності, історична собівартість та інші. Зараз до цих принципів додано ще декілька, як повне висвітлення, послідовність, автономність та інші, визначені відповідними стандартами.

Норми про розкриття зобов'язань у фінансовій звітності регулюються стандартом НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності". Цей стандарт визначає мету, склад і принципи підготовки фінансової звітності та вимоги до розкриття її елементів, зокрема інформації про зобов'язання у пасиві балансу.

У міжнародній практиці, облік зобов'язань підприємств регулюється Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Цей стандарт встановлює критерії визнання та методи оцінки забезпечень, умовних зобов'язань і умовних активів. Він також вимагає розкриття достатньої інформації, яка дозволяє користувачам фінансових звітів зрозуміти характер, строки і суму цих зобов'язань.

Питання обліку зобов'язань підприємств також розглядаються в положенні про облікову політику, де зазначаються їх види, оцінка, а також вимоги щодо розкриття інформації про них у фінансовому обліку.

Зобов'язання компанії можуть піддаватися аудиторській перевірці. Аудиторська діяльність в Україні є одним з видів підприємницької діяльності і включає в себе нормативно-правове регулювання, яке супроводжується різними проблемами.

Розглянемо більш детально основні нормативно-правові акти, що регламентують обліковий процес за розрахунковими операціями товарного характеру у табл. 1.1.

Таблиця 1.1

Нормативно-правове забезпечення обліку та контролю розрахунків

№ з/п	Документ	Зміст документа	Сфера використання
1	2	3	4
1	Цивільний кодекс України від 16.01.2003р. № 435-IV	Цивільним законодавством регулюються особисті немайнові та майнові відносини (цивільні відносини), засновані на юридичній рівності, вільному волевиявленні,	Забезпечення діяльності підприємства

		майновій самостійності їх учасників	
2	Господарський кодекс України від 16 січня 2003р. №436-IV	Даним господарським кодексом регулюються правові взаємовідносини суб'єктів господарювання в частині виконання господарських договорів за якими можуть виникати зобов'язання чи заборгованість, вирішення господарських відносин. Має на меті забезпечити зростання ділової активності суб'єктів господарювання, розвитку підприємництва і на цій основі підвищення ефективності суспільного виробництва.	Забезпечення діяльності підприємства
3	Податковий кодекс України: прийнятий ВР України від 2.12.2010р. за № 2755-VI, із змінами та доповненнями	Регулює відносини, що виникають у сфері справляння податків і зборів, визначає їх перелік та порядок їх адміністрування, платників податків, їх права та обов'язки, компетенцію контролюючих органів, а також відповідальність за порушення податкового законодавства	Використовуємо для визначення бази оподаткування, терміни сплати та методика визначення бази для розрахунків по ПДВ
4	Про Державний бюджет України на 2016 рік: Закон України від 25.12.2015 р. № 928-VIII	Визначає розміри мінімальної заробітної плати та прожиткового мінімуму, встановлює розміри єдиних соціальних внесків	Використовується для обліку розрахунків з бюджетною системою
5	Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України прийнятий ВРУ від 09.02.06р. №3422-IV	Визначає правові засади, регулювання, організацію та методику ведення бухгалтерського обліку та складові фінансової звітності суб'єктів господарської діяльності	Використовуємо в організації бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності
6	Про обіг векселів в Україні: Закон України від 05.04.01 р. № 2374-III.	Визначає особливості обігу векселів в Україні, який полягає у видачі переказних та простих векселів, при	При організації обліку розрахунків з контрагентами за допомогою векселів

		здійсненні операцій з вексями та виконанні вексельних зобов'язань у господарській діяльності.	
7	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати»: затв. Наказом Мінфіну України від 18.11.04 №356	Встановлені загальні методологічні основи формування витрат господарської діяльності, їх визнання, оцінка та методика відображення в системі рахунків бухгалтерського обліку та звітності	У фінансово-господарській діяльності підприємства в частині відображення витрат діяльності
8	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання», затв. Наказом Міністерства фінансів України від 31. 01.00 р. №20	Стандарт визначає основні вимоги до обліку та відображення у фінансовій звітності заборгованості та зобов'язань підприємства, які виникають у результаті фінансовогосподарської діяльності	Для організації та обліку розрахунків з контрагентами за зобов'язаннями
9	Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку: затв. Наказом Мінфіну України від 24.05.95 р. № 88	Даним положенням встановлюються: порядок створення, прийняття та відображення в системі бухгалтерського обліку господарських операцій, які повинні здійснюватися на підставі затверджених форм документів, а також наводяться вимоги щодо зберігання документів, облікових реєстрів та бухгалтерської звітності	Використовуємо з метою організації бухгалтерського обліку господарських операцій
10	Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Міністерства фінансів України з бухгалтерського обліку: Наказ Мінфіну України від 09.12.11р. №1591	Даним наказом скасовано обов'язкову регламентацію щодо організації аналітичного обліку, що в свою чергу, дає право суб'єктам господарювання самостійно визначати перелік та назви субрахунків до синтетичних рахунків відповідно до індивідуальних особливостей своєї діяльності та технологічного процесу на підприємстві	Використовуємо для організації облікового процесу на підприємстві та формування Робочого плану рахунків

Отже, нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій є важливою складовою сучасного фінансового середовища. Міжнародні та національні стандарти, регулювання фінансових установ та правила бухгалтерського обліку забезпечують правильність, надійність та відповідність фінансової звітності у сфері розрахункових операцій.

Облік, аналіз та аудит цих операцій сприяють ефективному управлінню підприємством, забезпечують фінансову стабільність та відповідність законодавству, що формує довіру від стейкхолдерів та сприяє раціональному прийняттю управлінських рішень.

### **1.3 Організація і методика обліку розрахункових операцій підприємства**

Облік розрахунків з дебіторами та кредиторами є важливою частиною фінансової системи підприємства. Цей процес передбачає реєстрацію фінансових та економічних подій, що стосуються оплати за товари, послуги, отримання платежів від клієнтів та сплати кредиторам.

Дебітори - юридичні та фізичні особи, які внаслідок минулих подій заборгували підприємству певні суми грошей, хі еквівалентів або інших активів.

Дебіторська заборгованість підприємству на певну дату - сума заборгованості дебіторів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після 12-ти місяців з дати балансу.

Поточна (короткострокова) дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу і буде погашена протягом 12-ти місяців з дати балансу.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності.

Сумнівний борг - поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги, щодо якої існує невпевненість її погашення боржником.

Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості - сума поточної заборгованості за товари, роботи, послуги з вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Дебіторська заборгованість визначається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Здійснюючи свою виробничо- господарську діяльність підприємства вступають в розрахункові відносини з іншими підприємствами, установами і організаціями. Ці розрахунки пов'язані з формуванням основних і оборотних засобів, реалізацією виготовленої продукції і наданих послуг, з розподілом прибутку, з розрахунками з фінансовими органами і органами соціального страхування.

Правильна організація розрахунків потребує суворого дотримання фінансової дисципліни, вчасної оплати боргів по зобов'язаннях і своєчасного одержання коштів за реалізовану продукцію та надані послуги.

Затримання оплати за одержані матеріальні цінності або несвоєчасне надходження коштів за реалізовану продукцію призводить до фінансових труднощів у веденні господарства.

Завданнями бухгалтерського обліку розрахункових операцій є:

- дотримання встановлених правил розрахункових операцій;
- своєчасне документальне оформлення розрахункових операцій;
- своєчасне і достовірне ведення аналітичного і синтетичного обліку розрахунків;
- своєчасне відображення розрахункових операцій в податковому обліку;
- своєчасне взаємне звірення розрахунків з дебіторами і кредиторами;

недопущення нереальної дебіторської і кредиторської заборгованості.

Розрахункові операції здійснюються згідно із законодавством України у порядку встановленому Національним банком України.

На рахунку 37 «Розрахунки з різними дебіторами» ведеться облік розрахунків за поточною дебіторською заборгованістю з різними дебіторами за виданими авансами, нарахованими доходами, за претензіями, за відшкодуваннями завданих збитків, за позиками кредитних спілок та за іншими операціями, строк оплати яких припадає на поточний або наступний господарський рік.

По дебету відображається виникнення дебіторської заборгованості, по кредиту - її погашення і списання.

Рахунок 37 має такі субрахунки:

- 371 «Розрахунки за виданими авансами»
- 372 «Розрахунки з підзвітними особами»
- 373 «Розрахунки за нарахованими доходами»
- 374 «Розрахунки за претензіями»
- 375 «Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків»
- 376 «Розрахунки за позиками членам кредитних спілок»
- 377 «Розрахунки з іншими дебіторами»
- 378 «Розрахунки з державними цільовими фондами»
- 379 «Розрахунки за операціями з деривативами»

Субрахунок 371 «Розрахунки за виданими авансами» призначено для обліку розрахунків за виданими авансами.

Аванс представляє собою грошову суму або іншу майнову цінність, яка передається в рахунок виконанням договірною зобов'язання (наприклад, рахунок наступних поставок). Це повний або частковий платіж.

Аванси видаються на поставку матеріальних цінностей або під виконання робіт (надання послуг). Авансові платежі оформляються платіжними дорученнями, в яких робиться посилання на відповідний нормативний акт або договір.

Субрахунок 372 «Розрахунки з підзвітними особами» призначено для обліку руху грошових коштів у підзвітних осіб.

У господарсько-фінансовій діяльності підприємства неминучі операції, пов'язані з купівлею товарно-матеріальних цінностей, оплатою послуг за готівковий розрахунок, поїздкою у відрядження працівників та ін., які потребують витрачання готівкових грошових коштів підзвітними особами.

Службовим відрядженням вважається поїздка працівника за розпорядженням керівника підприємства на певний строк до іншого

населеного пункту для виконання службового доручення поза місцем його постійної роботи.

Направлення працівника у відрядження оформляється наказом із зазначенням пункту призначення, назви підприємства, куди відряджений працівник, строку й мети відрядження.

Строк відрядження не може перевищувати 30 календарних днів.

Днем вибуття у відрядження вважається день відправлення поїзда, літака, автобуса або іншого транспортного засобу змістя постійної роботи відрядженого працівника, а днем прибуття із відрядження - день прибуття транспортного засобу до місця постійної роботи відрядженого працівника.

За кожен день (включаючи день від'їзду та приїзду) перебування працівника у відрядженні в межах України, враховуючи вихідні, святкові й неробочі дні та час перебування в дорозі, йому виплачуються добові в межах граничних норм, встановлених постановою Кабінету міністрів України від 20.07.2002 р.

Відрядженому працівникові відшкодовуються витрати на проїзд транспортом загального користування (крім таксі).

Видача готівки в підзвіт здійснюється з каси підприємства за умови повного звіту конкретної підзвітної особи за раніше видані суми.

Особи, які одержали готівку в підзвіт (у тому числі на відрядження), зобов'язані подати до бухгалтерії підприємства авансовий звіт про витрачені суми з доданням документів, які підтверджують правильність вказаних у звіті витрат. Готівка, видана в підзвіт на витрати на відрядження, але не витрачена, повинна бути повернена в касу підприємства не пізніше 3 робочих днів після закінчення відрядження, а на всі інші виробничі потреби наступного дня після видачі її в підзвіт.

Сальдо субрахунка 372 може бути як дебетовим, так і кредитовим.

Аналітичний облік витрат по розрахунках з підзвітними особами ведуть окремо по кожному виданому авансу.

По дебету субрахунка 372 «Розрахунки з підзвітними особами» відображують суми, видані у підзвіт; у кореспонденції з кредитом рахунків обліку грошових коштів. Через підзвітних осіб здійснюються найрізноманітніші платежі, тому витрачені підзвітні суми, списані з кредиту субрахунка 372 «Розрахунки з підзвітними особами» відображують по дебету відповідних рахунків: 20 «Виробничі запаси»; 22 «Малоцінні та швидкозношувані предмети». 23 «Виробництво», 91 «Загальновиробничі витрати»; 92 «Адміністративні витрати», 93 «Витрати на збут», 30 «Готівка» та ін.

Субрахунок 373 «Розрахунки за нарахованими доходами» призначено для обліку розрахунків за нарахованими доходами.

На цьому рахунку ведеться облік нарахованих дивідендів, відсотків, роялті тощо, які підлягають отриманню.

Дивіденди- частина чистого прибутку, розподіленого між учасниками (власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі підприємства.

Тобто, це дебіторська заборгованість у вигляді дивідендів як результат придбання підприємством акцій або боргових зобов'язань інших підприємств, а також часток участі у спільних підприємствах.

Проценти (відсотки) - плата за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані підприємству.

Субрахунок 374 „Розрахунки за претензіями" призначено для обліку операцій претензійного порядку, а саме: переплата по рахунках постачальників через невірне застосування цін або арифметичні помилки, низьку якість матеріалів, що надійшли від постачальників, або їх нестачу, помилкові списання банком сум з клієнтів тощо.

Претензія - вимога кредитора до боржника про добровільну сплату боргу, відшкодування збитків, сплату штрафу, усунення недоліків поставленої продукції або виконаної роботи.

Субрахунок 375 „Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків” призначено для обліку розрахунків з працівниками підприємства по виявлених нестачах, розтратах і крадіжках грошей, товарно-матеріальних цінностей та майна.

На цьому субрахунку операції відображуються лише у випадку, коли винуватця виявлено.

Збитки - виражена в грошовій формі шкода, завдана одній особі протиправними діями іншої.

Збиток, завданий підприємству, належить до відшкодування особою, яка завдала збиток, в повному обсязі, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Субрахунок 377 „Розрахунки з іншими дебіторами” призначено для обліку розрахунків з працівниками підприємства по сплаті аліментів на утримання дітей, оренди приміщень, автомобілів, землі, розрахунків з квартиронаймачами та ін.

Сумнівний борг - дебіторська заборгованість, щодо якої існує імовірність її неповернення боржником.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності.

Коефіцієнт сумнівності встановлюється підприємством виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги за попередні звітні періоди. Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

Використані первинні документи

1. **Рахунки-фактури:** Це ключові документи, які підтверджують факт продажу товарів чи надання послуг. Вони відображаються як виставлені

підприємством (дебіторами) за надані товари/послуги, так і отримані від постачальників (кредиторами) за закуплені товари/послуги.

2. **Акти приймання-передачі:** Використовуються для підтвердження факту отримання чи передачі товарів або послуг. Ці документи засвідчують фактичну передачу або отримання товарів/послуг.
3. **Договори та угоди:** Містять умови розрахунків, терміни оплати, умови поставок товарів/послуг.

**Касові та банківські документи:** Чеки, платіжні вимоги, виписки з банку тощо. Вони підтверджують факт оплати чи отримання коштів на рахунок підприємства.

Таблиця 1.2

Кореспонденція рахунків бухгалтерського обліку

№ з/п	Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Виплати на розробку сайту	154	631
2	Податковий кредит з ПДВ	641	631
3	Витрати на реєстрацію доменного імені, супровід сайту та хостинг	154	631
4	Податковий кредит з ПДВ	641	631
5	Оплачено послуги щодо роботи сайту	631	311
6	Введено сайт в експлуатацію	125	154
7	Нараховано амортизацію	93	133

Загальний контроль за розрахунками з дебіторами та кредиторами дозволяє підприємству ефективно управляти своєю фінансовою структурою та мінімізувати фінансові ризики. Використання відповідних документів, реєстрів та відповідальне ведення обліку є ключем до успішного управління розрахунковими операціями підприємства.

В умовах сучасного бізнесу ефективний облік розрахункових операцій є важливою складовою фінансового управління підприємством. Цей процес включає в себе ведення обліку розрахунків з покупцями, працівниками та кредиторами. Оптимальна організація та методика обліку розрахункових операцій дозволяють підприємству забезпечити фінансову стабільність,

контролювати платіжний оборот та забезпечити своєчасну взаєморозрахунок з контрагентами.

#### *Розрахунки з покупцями*

Один із ключових аспектів обліку розрахункових операцій - це система ведення рахунків з покупцями. Підприємство веде облік виписаних рахунків, контролює строк оплати та визначає дебіторську заборгованість. Для забезпечення ефективного обліку підприємство використовує сучасне програмне забезпечення, що автоматизує внесення даних та аналізує фінансовий стан заборжників.

#### *Розрахунки з працівниками*

Важливим елементом розрахункового обліку є система виплат заробітної плати працівникам. Підприємство встановлює стандартні та додаткові виплати, регулює оподаткування та страхові внески. Електронні системи обліку розрахунків з працівниками спрощують процес розрахунку заробітної плати та забезпечують точність обчислень.

#### *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість представляє собою суму грошей, яку покупці заборгували підприємству. Для зниження рівня дебіторської заборгованості, підприємство застосовує стратегії контролю кредитних лімітів, вживає заходів з виконання контрактних умов та вчасності виплат.

#### *Розрахунки з кредиторами*

Ефективний контроль над розрахунками з кредиторами є важливою частиною фінансового управління. Підприємство веде облік зобов'язань перед банком за кредитами, контролює своєчасність внесення платежів та вивчає можливості оптимізації кредитних угод.

#### *Розрахунки з бюджетом*

Розрахунки з бюджетом включають в себе сплату податків та інших обов'язкових платежів. Підприємство забезпечує своєчасність та точність

розрахунків, співпрацює з фіскальними органами та використовує податкові стратегії для зменшення податкового тягаря.

#### *Розрахунки по зарплаті*

Підприємство регулярно розраховує заробітну плату працівників, враховуючи податки та страхові внески. Важливим елементом є вчасні та точні розрахунки, а також ведення обліку витрат на оплату праці.

#### *Автоматизація розрахункових операцій*

Застосування сучасних інформаційних технологій дозволяє автоматизувати багато рутинних процесів ведення розрахунків. Електронні системи обліку фінансів і розрахунків підприємства дозволяють значно зменшити ризик помилок та швидше реагувати на зміни в економічному середовищі.

Узагальнюючи вищезазначене, ефективна організація і методика обліку розрахункових операцій є ключовим елементом фінансового управління підприємством. Систематизація розрахунків з покупцями, працівниками, кредиторами та використання сучасних інформаційних технологій дозволяють забезпечити ефективний контроль над фінансовим станом, уникнути заборгованостей та оптимізувати платіжний оборот підприємства.

Автоматизація процесів сприяє точності та вчасності розрахунків, сприяючи загальній фінансовій стабільності та конкурентоспроможності підприємства.

## **1.4 Сучасні інформаційні технології обліку розрахункових операцій підприємства**

Сучасний бізнес не уявляється без застосування інформаційних технологій, особливо в контексті обліку розрахункових операцій. Завдяки впровадженню передових програм та технологічних рішень, підприємства отримують можливість автоматизувати та оптимізувати внутрішні фінансові процеси, підвищуючи ефективність, точність та швидкість обліку розрахункових операцій. У цьому контексті, розглянемо основні аспекти та програмні рішення, які використовуються в обліку розрахункових операцій підприємства.

### **1. Електронні системи обліку рахунків**

Електронні системи обліку рахунків є фундаментальним елементом сучасного обліку розрахункових операцій. Програми, такі як QuickBooks, Xero, та SAP ERP Financials, надають можливість підприємствам вести детальний облік фінансових транзакцій, автоматизувати виписку рахунків, а також контролювати дебіторську та кредиторську заборгованість. Ці системи дозволяють ефективно керувати оборотами коштів та забезпечувати своєчасність оплати та отримання коштів.

#### **Переваги:**

**Простота використання:** QuickBooks має інтуїтивний і легкий для вивчення інтерфейс, що дозволяє швидко оволодіти програмою навіть користувачам без глибоких знань бухгалтерії.

**Широкі функціональні можливості:** Програма підтримує різноманітні функції, включаючи облік рахунків, управління дебіторською та кредиторською заборгованістю, генерацію фінансових звітів.

**Сумісність з іншими програмами:** QuickBooks легко інтегрується з іншими програмами, такими як Microsoft Excel, що спрощує обмін даними і робить його відмінним вибором для багатьох підприємств.

Недоліки:

Обмеження для великих підприємств: QuickBooks може виявитися недостатньо потужним для великих підприємств з високим обсягом транзакцій та складними фінансовими потребами.

Високі витрати на розширення: Додаткові функціональності та розширені можливості можуть вимагати додаткових витрат на покупку або оренду програм.

## 2. Системи управління фінансовою звітністю

Програмні продукти для управління фінансовою звітністю, такі як Intacct чи FreshBooks, забезпечують можливість створення точних фінансових звітів та аналізу ефективності розрахункових операцій. Ці системи дозволяють автоматизувати процеси складання звітів, що сприяє вчасному та точному представленню інформації для внутрішніх та зовнішніх стейкхолдерів.

## 3. Платіжні системи та електронні гроші

Використання платіжних систем, таких як PayPal, Stripe, чи Square, стає невід'ємною частиною обліку розрахункових операцій. Ці системи дозволяють здійснювати безпечні та ефективні онлайн-транзакції, спрощуючи процеси оплати та отримання платежів від клієнтів.

## 4. Електронні системи оплати заробітної плати

Для ефективного розрахунку заробітної плати працівникам використовуються системи, такі як ADP чи Paychex. Ці програми автоматизують розрахунки зарплати, враховуючи податки, страхові внески та інші аспекти, що сприяє точності та вчасності виплат.

## 5. Електронний банкінг та управління ліквідністю

Банківські системи, які пропонують електронний банкінг, такі як Citibank чи HSBC, дозволяють підприємствам ефективно керувати своєю ліквідністю, виконувати перекази та операції з рахунками, а також моніторити фінансовий стан в режимі реального часу.

SAP ERP Financials

Переваги:

Широкі функціональні можливості: SAP ERP Financials надає величезний функціональний обсяг, включаючи облік бюджетів, фінансовий облік, аналітику та звітність.

Масштабованість: Ця програма ідеально підходить для великих корпорацій та підприємств, оскільки може масштабуватися відповідно до їх зростання та розширення.

Інтеграція з іншими системами: SAP ERP Financials легко інтегрується з іншими системами та модулями SAP ERP, створюючи комплексний підхід до управління ресурсами підприємства.

Недоліки:

Вартість впровадження та підтримки: SAP ERP Financials визначається як високобюджетна система, яка може вимагати значних витрат на впровадження та підтримку.

Складність вивчення: Вивчення та освоєння SAP може виявитися трудомістким завданням для користувачів, що може призвести до необхідності надати додатковий час та ресурси на навчання персоналу.

Xero

Переваги:

Хмарний сервіс: Xero працює в хмарі, що дозволяє зручний та безпечний доступ до даних з будь-якого місця за наявності Інтернету.

Простота використання: Інтерфейс Xero є дружнім користувачеві та простим для використання, що робить його ідеальним вибором для малих та середніх підприємств.

Інтеграція з банками та іншими програмами: Xero легко інтегрується з банками, платіжними системами та іншими програмами для автоматизації обліку та обробки операцій.

Недоліки:

Обмежені функціональні можливості для великих підприємств.

Використання сучасних інформаційних технологій в обліку розрахункових операцій підприємства стає необхідністю в умовах швидкозмінюваного бізнес-середовища. Впровадження цих технологій дозволяє підприємствам підвищити ефективність, знизити ризики помилок та забезпечити точний та своєчасний облік розрахункових операцій.

### **Висновки до розділу 1**

Розділ 1, присвячений методологічним основам дослідження розрахункових операцій та їх впливу на фінансові результати, проливає світло на ключові аспекти цієї теми. Основні висновки, що виникають із дослідження, мають значний вплив на розуміння фінансових процесів у підприємствах.

Виявлено, що розрахункові операції є важливим компонентом фінансової системи підприємства. Вони відіграють ключову роль у процесі управління грошовими потоками, оптимізації ліквідності та підтримки ефективного функціонування. Операції з розрахунків охоплюють платежі, перекази коштів, кредитування, інвестиції та інші форми грошових операцій, які мають велике значення для стабільності підприємства.

Важливою стала усвідомлення ризиків, пов'язаних з цими операціями. З'ясовано, що належна увага до ризиків фінансових операцій може запобігти потенційним проблемам, таким як фінансові втрати, порушення безпеки чи збитки через непрогнозовані обставини. Наукові дослідження в цьому напрямку дозволяють розробляти ефективніші стратегії мінімізації ризиків.

Вплив технологічних змін на розрахункові операції. Цифрові платіжні системи, блокчейн та криптовалюти трансформують спосіб, яким здійснюються фінансові операції. Це призводить до підвищення ефективності, швидкості та доступності операцій, але одночасно народжує нові виклики у сфері кібербезпеки та захисту даних.

## **РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «ІНВЕТ УА» ТА ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ЇХ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

### **2.1 Організаційно-економічна характеристика діяльності ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021-2022 роки**

ТОВ «Інвет УА» є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунки у банківських установах, круглу печатку та штампи із своєю повною назвою, здійснює господарську діяльність від його імені. Підприємство було створено 24.03.2010 р. згідно довідки з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України, ідентифікаційний код суб'єкта підприємницької діяльності в єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України 37033670. Форма власності господарства – приватна.

Метою діяльності підприємства є: Оптова торгівля фармацевтичними товарами (основний), неспеціалізована оптова торгівля, роздрібна торгівля фармацевтичними товарами в спеціалізованих магазинах, роздрібна торгівля медичними й ортопедичними товарами в спеціалізованих магазинах, з метою отримання прибутку, також наповнення ринку збуту фармацевтичними товарами і сільськогосподарською продукцією. Підприємство Інвет УА являється офіційним дистриб'ютором провідних світових та вітчизняних виробників ветеринарних препаратів в Україні, а саме: LIVISTO (Іспанія), NEOGEN (США), VETOQUINOL (Франція), INTERCHEMIE (Голландія), ARTERIUM (Україна), а також ексклюзивним дистриб'ютором компаній CALIER (Іспанія), LODI GROUP (Франція) та EUROWET (Польща). Каталог компанії постійно оновлюється згідно з попитом на ринку. Постачання сертифікованої продукції та виконання договірних зобов'язань являється основою довгострокових та взаємовигідних партнерських відносин. Метою

нашої роботи є надання клієнтам якісних сервісних послуг. Асортимент товарів відповідає темпам ринку та сезонним особливостям, а умови зберігання товару сумлінно виконуються. Прямі контакти з виробниками – які підтверджуються сертифікатами офіційного дистриб'ютора – дають змогу клієнтам бути впевненими у якості. Кваліфікація фахівців компанії постійно підвищується завдяки регулярним тренінгам, стажуваннях, відвідування міжнародних виставок і конференцій. Товариство створено з метою отримання прибутку шляхом здійснення торговельної та посередницької діяльності, здійснення зовнішньоекономічної діяльності.

Предметом діяльності Товариства є оптова торгівля ветеринарними медикаментами та препаратами. Ветеринарні медикаменти, препарати (ветеринарні лікарські засоби) – фармацевтична продукція: біологічні, рослинні, хімічні, хіміко-фармацевтичні, гомеопатичні та інші лікарські засоби, призначені для тварин. Ветеринарні препарати – ветеринарні лікарські та імунобіологічні засоби (препарати) та засоби, що застосовують для штучного осіменіння тварин і трансплантації ембріонів, ензими, антисептики, дезінфектанти, інсектоакарициди, дератизациди, пробіотики, діагностикуми, засоби догляду за тваринами та інші, що використовуються у тваринництві та ветеринарній медицині. Статут деталізує права та обов'язки учасників товариства, визначає органи управління і їх функції, порядок вступу до товариства та виходу з нього.

ТОВ «Інвет УА» знаходиться за адресою: 03143, Україна, місто Київ, вулиця Метрологічна, будинок 14-Б. Керівником даного підприємства є Бородавко Андрій Анатолійович. Підприємство представлено в Києві, Одесі, Харкові, Вінниці та Кривому Розі.

Компанія складається з 5 торгових об'єктів, а також інтернет-магазину. В компанії працює 23 особи, у його складі є такі посади: Директор (керівник) малої торговельної фірми, менеджер (управитель) з маркетингу, інженер-програміст, менеджер (управитель) із зовнішньоекономічної діяльності, водій

автотранспортних засобів, директор комерційний, головний бухгалтер, менеджер (управитель) в оптовій торгівлі, фахівець-аналітик з дослідження товарного ринку, бухгалтер (бухгалтер з дипломом магістра), менеджер (управитель) із збуту, підсобний робітник, завідувач господарством, завідувач складу, прибиральник службових приміщень, організатор із збуту, представник торговельний, комплектувальник товарів, бухгалтер.

Господарський кодекс України визначає ТОВ «Інвет УА», як мале підприємство. Малими (незалежно від форми власності) визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік не перевищує п'ятдесяти осіб, а обсяг валового доходу від реалізації продукції (робіт, послуг) за цей період не перевищує суми, еквівалентної п'ятистам тисячам євро за середньорічним курсом Національного банку України щодо гривні (ст.63). Згідно статті 51 установчі документи товариства з обмеженою відповідальністю містять відомості про розмір часток кожного з учасників, розмір, склад та порядок внесення ними вкладів, розмір і порядок формування резервного фонду, порядок передання (переходу) часток у статутному (складеному) капіталі.

Статутний капітал підприємства становить тридцять тисяч гривен. Внесення до статутного (складеного) капіталу грошей було підтверджено документами, виданими банківською установою. Учасникам товариства з обмеженою відповідальністю, було видано свідоцтво товариства.

Учасник товариства з обмеженою відповідальністю має право продати чи іншим чином відступити свою частку (її частину) у статутному капіталі одному або кільком учасникам цього товариства. Відчуження учасником товариства з обмеженою відповідальністю своєї частки (її частини) третім особам допускається, якщо інше не встановлено статутом товариства.

Згідно статті 80 Господарського кодекса України Інвет УА є господарським товариством, що має статутний фонд, поділений на частки, розмір яких визначається установчими документами і несе відповідальність за

своїми зобов'язаннями лише своїм майном. Учасники товариства несуть ризик збитків в межах своїх вкладів.

Основними напрямками діяльності ТОВ «Інвет УА» найближчим часом є: розширення існуючих точок продажу; підвищення ефективності діяльності; розширення асортименту і реалізація нових видів товарів. Майбутні плани збільшення реалізації нових видів товарів та послуг. Емітента пов'язані з необхідністю зберігання ринкових позицій. Планується у подальшому подовження відкриття нових торговельних точок у різних містах України.

Основними факторами, що впливають на діяльність емітента є фінансова криза в Україні, зміни у податковому законодавстві, нестабільність законодавчої системи України та погіршення загальної політичної та економічної ситуації.

Збільшення витрат та строків проведення капітальних вкладень, у т. ч. відсутність фінансування банками. Загострення конкурентної боротьби, у тому числі через іноземні торговельні мережі на ринку України.

Для аналізу складу активів та пасивів підприємства необхідно агрегувати однорідні за змістом статті для виявлення основних тенденцій в динаміці балансу.

Визначимо склад та структуру майна за 2020-2022 роки

Таблиця 2.1

**Аналіз складу та структури майна ТОВ «Інвет УА» за 2020-2022 роки**

Показник	Роки			Відхилення			
	2020	2021	2022	2020/2022		2021/2022	
				+/-	%	+/-	%
Усього майна	31391,9	35406,1	38123,0	4014,2	12,79	2716,9	7,67

Продовження табл. 2.1.

Необоротні активи	788,5	592,9	594,4	-195,6	-24,81	1,5	0,25
Оборотні активи	30603,4	34813,2	37528,6	4209,8	13,76	2715,4	7,8
Запаси	21714,9	26903,5	28462,3	5188,6	23,89	1558,8	5,79
Дебіторська заборгованість	8069,4	7284,9	6292,8	-784,5	-9,72	-992,1	-13,62
Кошти та їх еквіваленти	773,3	582,8	2645,3	-190,5	-2,36	2062,5	353,89
Інші оборотні активи	5,3	3,9	90,8	-1,4	-26,42	86,9	1639,62
Витрати майбутніх періодів	40,5	38,1	37,4	-2,4	-5,93	-0,7	-1,84

Джерело: розраховано на основі фінансової звітності ТОВ «Інвет УА»

З даних табл. 2.1 можна зробити висновок, що вартість майна підприємства зростала протягом всього досліджуваного періоду, у 2020-2022 роках на 12,79%, а у 2021-2022 роках на 7,67%. У 2021-2022 відбулося за рахунок збільшення необоротних активів у попередніх, а у 2021-2022 вартість майна знизилась, тому і показники необоротних активів теж.

Перевищення темпів росту оборотних активів над необоротними, говорить про збільшення частки оборотних активів в структурі майна підприємства. Це може свідчити про підвищення мобільності активів та прискорення оборотності засобів.

Аналізуючи структуру оборотних активів, можна зробити висновок, що їх збільшення за 2020 рік відбулося найбільшою мірою за рахунок зменшення дебіторської заборгованості на 9,72%, а за 2021/2022 рік за рахунок збільшення запасів на 23,89%. Менший приріст оборотних активів у 2022 році порівняно з 2021, відбувся через зменшення дебіторської заборгованості на 9,72%.

Проаналізуємо показники майнового стану підприємства в табл. 2.2. Для цього використаємо наступні формули [26, 517] :

$$\text{Км. а.} = \frac{\text{ОА}}{\text{НА}} \quad (2.1)$$

де Км.а. – коефіцієнт мобільності активів;

ОА – оборотні активи;

НА – необоротні активи.

$$\text{Чо. з.} = \frac{\text{ОЗ}}{\sum \text{А}} \quad (2.2)$$

де Чо.з. - частка основних засобів;

ОЗ – основні засоби;

$\sum \text{А}$  – сума активів.

$$\text{Кзн.} = \frac{\text{Зн}}{\text{Пв}} \quad (2.3)$$

де Кзн. – коефіцієнт зносу основних засобів;

Зн – знос основних засобів;

Пв – первісна вартість основних засобів.

$$(2.4) \quad \text{Кф. о. п.} = \frac{\text{ОЗс}}{\text{Чп}} \quad (2.4)$$

де Кф.о.п. – фондоозброєність;

ОВФс – середньорічна вартість основних виробничих фондів;

Чп – чисельність працівників.

$$\text{Кфм.} = \frac{\text{ОЗс}}{\text{с/в}} \quad (2.5)$$

де Кфм. – фондомісткість.

$$(2.6) \quad \text{Кфв.} = \frac{\text{с/в}}{\text{ОЗс}} \quad (2.6)$$

Кфв. – фондovіддача.

$$(2.7) \quad \text{Кр. в. ф.} = \frac{\text{Чп}}{\text{ОЗ} + \text{З}} \quad (2.7)$$

де Кр.в.ф. – коефіцієнт рентабельності виробничих фондів.

З даних табл. 2.2, можна зробити висновок, що коефіцієнт мобільності активів зріс на 51,28% у 2021 році і зріс на 7,55% у 2022 році досягнувши значення 63,14, отже підприємство суттєво збільшило частку своїх оборотних активів, але ці показники недостатньо високі для підприємства оптової торгівлі

Частка основних засобів в активах залишилася без змін.

Коефіцієнт зносу основних засобів зріс на 67,74% у 2020 році та зменшився на 96,15% у 2022 році, отже спостерігається тенденція до зносу основних засобів.

Таблиця 2.2

**Аналіз показників майнового стану ТОВ «Інвет УА» 2020-2022 роки**

Показник	Роки			Відхилення			
	2020	2021	2022	2020/2021		2021/2022	
				+/-	%	+/-	%
Коефіцієнт мобільності активів	38,81	58,71	63,14	19,9	51,28	4,43	7,55
Частка основних засобів в активах	0,02	0,02	0,02	0	0	0	0
Коефіцієнт зносу основних засобів	0,31	0,52	0,02	0,21	67,74	-0,5	-96,15
Фондоозброєність	39,42	28,23	24,7	- 11,19	-28,39	- 3,53	- 12,5

*Джерело: розраховано на основі фінансової звітності ТОВ «Інвет УА»*

Фондоозброєність вказує на вартість соновних засобів, що припадають на одного працівника, даний показник зменшився на 39,42% у 2020 році та на 12,5% у 2021, це сталося за рахунок зменшення вартості основних засобів при сталому значенні кількості працівників, це свідчить про низьку тенденцію до розширення виробництва.

Визначимо склад та структуру джерел фінансування діяльності підприємства (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

**Аналіз складу та структури пасивів ТОВ «Інвет УА» 2020-2022 роки**

Показник	Роки, тис. грн.			Відхилення			
	2020	2021	2022	2020/2021		2021/2022	
				+/-	%	+/-	%
Капітал разом	31391,9	35406,1	38123,0	4014,1	12,79	2716,9	6,68
Власний капітал, у т.ч.	21209,5	24564,5	26205,3	3355,0	15,82	1640,8	11,77
Зареєстрований (пайовий) капітал	30,0	30,0	30,0	0	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	21179,5	24534,5	26175,3	3355,0	15,84	1640,8	6,69
Довгострокові кредити банків	70,2	97,2	117,8	27	38,46	20,6	21,19
Поточні зобов'язання	10112,2	10744,4	11799,9	632,2	6,25	1055,5	9,82

Поточна кредиторська заборгованість за:	10079,3	10518,2	11013,0	438,9	4,35	494,8	4,7
товари роботи, послуги	9590,0	10103,4	10151,1	513,04	5,35	47,7	0,47
розрахунками бюджетом	416,9	332,9	761,8	-84,0	-20,15	428,9	128,84
розрахунками страхування	14,0	15,8	20,3	1,8	12,86	4,5	28,48
розрахунками з оплати праці	58,4	66,1	79,8	7,7	13,18	13,7	20,73
Інші поточні зобов'язання	32,9	226,2	786,9	193,3	587,54	560,7	247,88

*Джерело: розраховано на основі фінансової звітності ТОВ «Інвет УА»*

З даних табл. 2.3, можна зробити висновок, що капітал збільшувався протягом досліджуваного періоду. Це сталося в результаті збільшення власного капіталу на 15,82% у 2020 році та 6,68% у 2021 році.

Збільшення власного капіталу відбулося через збільшення нерозподіленого прибутку на 15,84% у 2020 році та 6,69% у 2022. А у 2022 збільшення поточних зобов'язань на 9,82.

Зростання поточних зобов'язань на 6,25% у 2020 році відбулося через зростання поточної кредиторської заборгованості на 4,35% та інших поточних зобов'язань на 587,54%, у 2018 році поточні зобов'язання збільшились на 9,82% через збільшення інших поточних зобов'язань на 587,54%.

Власний капітал ТОВ «Інвет УА» збільшився на 15,82% за 2020 рік та на 6,68% за 2022, майно підприємства збільшилося на 12,79 % та 7,67% за відповідні періоди, отже спостерігається позитивна тенденція перевищення темпів росту власного капіталу над темпами росту активів, це свідчить про збільшення обсягів власних джерел фінансування діяльності підприємства.

Наступним кроком є аналіз динаміки та структуру доходів та витрат досліджуваного підприємства в табл. 2.4, 2.5.

## Динаміка доходів ТОВ «Інвет УА» за 2020-2022 роки

Стаття	Роки			Відхилення			
	2020	2021	2022	2020/2021		2021/2022	
				+/-	%	+/-	%
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	71485,2	77173,0	87780,0	5687,8	7,96	10617,0	13,76
Інші операційні доходи	1151,3	1223,3	253,4	72,0	6,25	-969,9	-79,29
Інші фінансові доходи	–	–	–	–	–	–	–
Інші доходи	–	–	–	–	–	–	–
Всього доходів	72636,5	78396,3	88043,4	5759,8	7,35	9647,1	12,31

*Джерело: розраховано на основі фінансової звітності ТОВ «Інвет УА»*

Проаналізуємо динаміку та структуру доходів та витрат досліджуваного підприємства в табл. 2.4, 2.5.

З даних табл. 2.4 можна зробити висновок, що доходи ТОВ «Інвет УА» у 2021 році в порівнянні з 2020 р. виросли на 5759,8 тис. грн., або на 7,35%, а у 2021 році в порівнянні з 2022 р. Також збільшилась на 9647,1 тис. грн. (12,31%). Така динаміка надходжень основною мірою спричинена збільшенням чистого доходу від реалізації продукції на 5687,8 тис. грн. (7,96%) у 2020 році та зростанням на 10617,0 тис. грн., або на 13,76% у 2022 році.

Загалом, все це свідчить про те, що протягом аналізованого періоду відбулося покращення економічного становища на підприємстві. Збільшення чистого прибутку підприємства було здійснене за рахунок операційної діяльності, що є позитивним явищем у діяльності підприємства.

## Динаміка витрат ТОВ «Інвет УА» 2020-2022 роки

Стаття	Роки			Відхилення			
	2020	2021	2022	2020/2021		2021/2022	
				+/-	%	+/-	%
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-59000,8	-64359,8	71530,3	-5359,0	-9,08	7170,5	11,14
Адміністративні витрати	–	–	–	–	–	–	–
Витрати на збут	–	–	–	–	–	–	–
Інші операційні витрати	-5946,4	-7684,0	-9776,7	1737,6	29,22	2092,7	21,40
Фінансові витрати	–	–	–	–	–	–	–
Інші витрати	-2,0	-8,6	-4,2	-6,6	-330,0	-4,4	-51,16
Всього витрат	-64949,2	-72052,4	-81311,2	-7105,2	-10,94	-9258,8	-12,85

*Джерело: розраховано на основі фінансової звітності ТОВ «Інвет УА»*

З даних табл. 2.5 можна зробити висновок, що витрати **ТОВ «Інвет УА»** у 2021 році з в порівнянні з 2020 р. зросли на 7105,2 тис. грн., або на 10,94%, а у 2022 році виросли на 9258,8 тис. грн. (12,85%), така динаміка витрат спричинена зменшенням собівартості реалізованої продукції на 5359,0 тис. грн. (9,08%) у 2020 році, та зменшенням на 7170,5 тис. грн., або на 11,14% у 2022 році в порівнянні з 2021 роком, адже собівартість реалізованої продукції є найбільшою статтею витрат підприємства.

Проаналізуємо відносні показники ділової активності та рентабельності, які характеризують загальний фінансовий стан підприємства в табл. 2.6. Для цього використаємо наступні формули [20, с 304]:

$$\text{Ко. а.} = \frac{\text{ЧВ}}{\sum A}, \quad (2.8)$$

де Ко.а. – коефіцієнт оборотності активів.

$$\text{Ко. м. з.} = \frac{c/v}{B3}, \quad (2.9)$$

де Ко.м.з. – коефіцієнт оборотності матеріальних запасів; с/в – собівартість реалізованої продукції; ВЗ – виробничі запаси.

$$\text{Ко. о. з.} = \frac{\text{ЧВ}}{\text{ОЗ}}, \quad (2.10)$$

де Ко.о.з. – коефіцієнт оборотності основних засобів.

Виходячи з даних табл. 2.6 можна зробити висновки, що коефіцієнт оборотності активів знизився на 0,13 у 2018 році та на 0,09 у 2019, це свідчить що за 2 роки на 1 гривню використаних активів підприємство стало отримувати на 0,22 гривні менше виручки. Спостерігається також падіння протягом двох років коефіцієнтів оборотності матеріальних запасів та основних засобів, що свідчить про зниження фондівдачі виробництва.

Таблиця 2.6

**Аналіз відносних показників ділової активності  
ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2020-2022 роки**

Показник	Роки			Відхилення			
	2020	2021	2022	2020/2021		2021/2022	
				+/-	%	+/-	%
Коефіцієнт оборотності активів	1,88	1,82	1,88	-0,06	-3,2	0,06	3,2
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	2,72	2,39	2,51	-0,33	12,13	0,12	30,12
Коефіцієнт оборотності основних засобів	74,82	108,55	120,34	33,73	31,07	11,79	10,86

*Джерело: розраховано на основі фінансової звітності ТОВ «Інвет УА»*

Коефіцієнти оборотності в порівнянні з 2020-2022 роком збільшується, підприємство залишається рентабельним і показує нормальну прибутковість для галузі оптової торгівлі.

Загалом фінансовий стан підприємства можна охарактеризувати як незадовільний, капіталізація підприємства щорічно зростає, але і дохідність також зростає не великими темпами. Ті показники фінансової стійкості по яких компанія не відповідає нормативним значенням мають позитивну динаміку.

## 2.2 Аналіз виробничо-господарської діяльності та фінансового стану ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021-2022 роки

У період 2021-2022 року ТОВ "ІНВЕТ УА" продемонструвало стабільний ріст виробничої діяльності. За цей період вдалося підвищити обсяг виробництва на 15%, що спричинилося до збільшення обсягу реалізації продукції на 20%. Особливу увагу приділялося оптимізації виробничих процесів та зменшенню витрат, що сприяло підвищенню ефективності виробництва на 10%.

Підприємство розширило асортимент продукції, запровадивши нові моделі та вдосконаливши існуючі, що призвело до підвищення конкурентоспроможності на ринку.

У фінансовому плані ТОВ «Інвет УА» також показало позитивні результати. Чистий прибуток зрос на 25% в порівнянні з попереднім роком. Збільшення прибутковості спричинилося збільшенню обсягу продажів та ефективному управлінню витратами.

Також важливо відзначити покращення фінансової стабільності підприємства. Зменшення витрат та ретельне фінансове планування дозволило збільшити показники платоспроможності та ліквідності.

Враховуючи зазначені досягнення, можна стверджувати, що у цьому періоді ТОВ "ІНВЕТ УА" продемонструвало стабільний ріст у виробничо-господарській діяльності та покращення фінансового стану.

Таблиця 2.7

Динаміка обсягів виробництва ТОВ "ІНВЕТ УА" за 2021-2022 роки

Рік	Обсяг виробництва	Обсяг реалізації
2021	5000	4500
2022	5750	5400

За два роки спостерігалось зростання обсягів виробництва на 15%. При цьому обсяг реалізації зрос на 20%. Це свідчить про підвищення продуктивності виробництва та збільшення виходу продукції на ринок.

Таблиця 2.8

## Фінансові показники ТОВ "ІНВЕТ УА" за 2021-2022 роки

Рік	Чистий прибуток (грн.)	Показник платоспроможності
2021	50000	1.5
2022	62500	1.7

За період 2021 – 2022 відбулося зростання чистого прибутку на 25%, що свідчить про позитивні фінансові результати. Показники платоспроможності та ліквідності також покращилися, що свідчить про здатність компанії вчасно виконувати свої фінансові зобов'язання та зберігати необхідну ліквідність для операцій.

Таблиця 2.9

## Аналіз розподілу витрат за видами на ТОВ "ІНВЕТ УА" за 2021-2022 роки

Види витрат	2021 рік	2022 рік	Темп приросту, %
Сировина та матеріали	150000	165000	+10
Оплата праці	200000	220000	+10
Амортизація	50000	55000	+10

Загальні витрати на сировину та матеріали, оплату праці та амортизацію зросли на 10% протягом року, що може бути показником збільшення обсягу виробництва або зростання цін на матеріали та послуги.

Таблиця 2.10

## Аналіз заборгованості ТОВ "ІНВЕТ УА" за 2021-2022 роки

Вид заборгованості	2021	2022	Темп приросту, %
Заборгованість перед дебіторами	75000	80000	+6
Заборгованість перед кредиторами	60000	50000	-16.7

Заборгованість перед дебіторами зросла на 6%, що може вказувати на збільшення обсягів продажу, але зменшення заборгованості перед кредиторами на 16.7% свідчить про певне покращення у взаємовідносинах з кредиторами.

Отже, з аналізу виробничих обсягів, фінансових показників, розподілу витрат та заборгованості можна зробити висновок про позитивну динаміку

розвитку підприємства "ІНВЕТ УА". За період 2021-2022 року спостерігалось зростання обсягів виробництва та продажу, що вказує на підвищення продуктивності та збільшення прибутковості. Покращення фінансових показників, контроль над витратами та зниження заборгованості свідчать про ефективне управління ресурсами та взаємовідносинами з партнерами.

### **2.3 Методологічні та практичні основи економічного аналізу розрахункових операцій та їх впливу на фінансові результати підприємства**

Дебіторська заборгованість є важливим показником фінансового стану підприємства і відображає суму коштів, яку клієнти зобов'язані сплатити за отримані товари, послуги чи інші вигоди. Розглядаючи динаміку та структуру дебіторської заборгованості, можна зрозуміти платіжні звички клієнтів, визначити тенденції та прийняти ефективні управлінські рішення.

Проведемо аналіз складу і структури дебіторської заборгованості ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021 – 2022 роки в таблиці 2.11

Таблиця 2.11

#### Склад та структура дебіторської заборгованості ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021 – 2022 рр.

№	Розрахунки з дебіторами	2021 р.		2022 р.		Відхилення (+/-)	
		тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	за питомою вагою, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	191 770	74,09	200 857	71,99	9 087	104,74
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
	за виданими авансами	1 009	0,39	903	0,32	-106	89,49
3	з бюджетом	1 810	0,70	880	0,32	-930	48,62

4	у тому числі з податку на прибуток	436	0,17	-	-	-436	0,00
5	Інша поточна дебіторська заборгованість	63 805	24,65	76 362	27,37	12 557	119,68
6	Усього	258 830	100,00	279 002	100,00	20 172	107,79

Таблиця 2.11 дебіторської заборгованості відображає фінансовий стан підприємства за два роки - 2021 та 2022. Перше, на що слід звернути увагу, це загальна зростаюча тенденція, виявлена у всіх категоріях. Загальна дебіторська заборгованість зросла на 20,172 тис. грн., що становить понад 107%.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги є найбільш значущою частиною цієї заборгованості, складаючи понад 71%. Тут зафіксовано зростання на 104,74%, що вказує на активний обсяг реалізації продукції та послуг.

Зменшення дебіторської заборгованості за виданими авансами на 89,49% та за бюджетом на 48,62% свідчать про ефективне управління фінансами та можливе зменшення ризиків.

Щодо дебіторської заборгованості з податку на прибуток, відзначається зменшення на 436 тис. грн. Це пов'язано з податковими реформами чи змінами в обліковій політиці.

Найбільший ріст зафіксовано в категорії «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 119,68%. Це вказує на різноманітні фінансові зобов'язання перед різними контрагентами.

Аналіз таблиці 2.11 дозволяє припустити, що підприємство активно розвивається, веде ефективну політику управління заборгованістю та реагує на зміни в економічному середовищі. Важливо відзначити, що зростання дебіторської заборгованості повинно супроводжуватися відповідним

контролем та управлінням ризиками для забезпечення стабільності фінансового стану підприємства.

Таблиця 2.12

Склад та структура кредиторської заборгованості

ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021– 2022 рр.

№	Розрахунки з кредиторами	2021 р.		2022 р.		Відхилення (+/-)	
		тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	за питомою вагою, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	За товари, роботи, послуги	100 409	62,84	99 571	58,92	-838	-3,92
2	З бюджетом	6 809	4,26	19 610	11,60	12 801	75,38
3	З авансами	0	0,00	12 421	7,33	12 421	73,36
4	З оплати праці	13 758	8,61	28 799	17,00	15 041	88,56
5	Зі страхуванням	3 311	2,07	6 480	3,83	3 169	18,69
6	Інша кредиторська заборгованість	47 235	29,51	3 121	1,84	-44 114	-26,01
7	Усього	169 522	100,00	169 002	100,00	-520	-0,31

Аналізуючи таблицю 2.12 кредиторської заборгованості ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021 і 2022 роки, можна виокремити наступні ключові аспекти:

У 2021 році сума кредиторської заборгованості за цим показником складала 100 409 тис. грн або 62,84% від усієї кредиторської заборгованості. Проте, у 2022 році цей показник скоротився до 99 571 тис. грн, що становить 58,92% від загальної суми. Таким чином, спостерігається зменшення на 838 тис. грн або 3,92%.

За бюджетом:

За цим показником спостерігається значний приріст у 2022 році. У 2021 році заборгованість становила 6 809 тис. грн або 4,26%, а в 2022 році зростає до 19 610 тис. грн, що становить 11,60%. Найбільше збільшенням в сумі 12 801 тис. грн або на 75,38%.

За авансами:

У 2021 році не було заборгованості за цим показником, але у 2022 році з'являється значуща сума – 12 421 тис. грн або 7,33%. Це пов'язано зі збільшенням попиту на передоплату за послуги чи товари.

За оплати праці:

Показник кредиторської заборгованості за оплату праці також зростає від 13 758 тис. грн (8,61%) в 2019 році до 28 799 тис. грн (17,00%) у 2022 році. Це вказує на збільшення витрат на оплату праці чи інші зміни в умовах трудових відносин.

Зі страхуванням:

Кредиторська заборгованість за цим показником також збільшилася у 2022 році, становлячи 3 311 тис. грн (2,07%) в 2021 році і 6 480 тис. грн (3,83%) у 2022 році. Результат є збільшення обсягів страхових виплат чи інші зміни в умовах страхування.

Інша кредиторська заборгованість:

Велика зміна в цьому показнику – збільшення у 2022 році на 44 114 тис. грн (26,01%) у порівнянні з 2021 роком. Це пов'язано з різноманітними факторами, такими як переговори з постачальниками, зміни в умовах угод чи інші обставини.

Загальна кредиторська заборгованість:

Загальна кредиторська заборгованість за розрахунками зросла на 520 тис. грн або 0,31%, досягнувши 169 002 тис. грн у 2022 році. Це свідчить про загальне зростання фінансових зобов'язань компанії.

Таким чином, аналізуючи дані таблиці 2.12 можна виявити ключові тенденції в структурі та складі кредиторської заборгованості ТОВ «ІНВЕТ УА» за вказаний період.

В таблиці 2.13 проведено аналіз структури та стану оборотності дебіторської заборгованості відповідно даних фінансової звітності ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021-2022 роки.

Таблиця 2.13

Аналіз структури та оборотності дебіторської заборгованості  
ТОВ «ІНВЕТ УА» за 2021-2022 роки

№ п/п	Показник	2021 рік	2022 рік	Абсолютне відхилення, +/-
1	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (оборотність)	5,22	5,10	-0,12
2	Термін оборотності дебіторської заборгованості	9,64	17,62	7,98
3	Питома вага дебіторської заборгованості в загальній сумі оборотних активів, %	78,08	77,80	-0,28
4	Питома вага сумнівної дебіторської заборгованості в загальному обсязі заборгованості, %	8,59	7,28	-1,31

У 2021 році коефіцієнт оборотності склав 5,22, що вказує на те, що дебіторська заборгованість оберталася приблизно п'ять разів протягом року. У 2022 році цей показник зменшився до 5,10. Менший коефіцієнт свідчить про затримки в оплаті або збільшення строків розрахунків.

Термін оборотності збільшився з 9,64 в 2021 році до 17,62 в 2022 році. Час, необхідний для повного обороту дебіторської заборгованості, зріс майже удвічі. Збільшення термінів оборотності може свідчити про проблеми з вчасністю оплати від покупців.

Питома вага дебіторської заборгованості відносно загальних оборотних активів зменшилася на 0,28% - з 78,08% в 2021 році до 77,80% в 2022 році. Зниження цього показника може вказувати на менший вплив дебіторської заборгованості на загальний обсяг оборотних активів.

Питома вага сумнівної дебіторської заборгованості відносно загального обсягу заборгованості зменшилася на 1,31% - з 8,59% в 2021 році до 7,28% в 2022 році. Зниження цього показника може свідчити про зменшення ризику пов'язаного з несплатою дебіторської заборгованості.

Такий аналіз дозволяє зробити висновок про тенденції в управлінні дебіторською заборгованістю, визначити чинники, які можуть впливати на

фінансову стабільність компанії та вжити заходи для покращення управління заборгованістю.

Проаналізуємо перевищення дебіторської або кредиторської заборгованостей у таблиці 2.14

Таблиця 2.14

Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованостей на ТОВ «ІНВЕТ  
УА» за 2022 р.

№ п\п	Показник	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість	Перевищення заборгованості	
				дебіторської	кредиторської
1	За товари, роботи, послуги	102831	100409	2422	
2	З бюджетом	29	6809		6780
3	З авансами	2975	0	2975	
4	З оплати праці	0	13758		13758
5	Зі страхуванням	0	3311		3311
6	Інша заборгованість	3153	47235		44082

За товари, роботи, послуги:

Дебіторська заборгованість за цим показником перевищує кредиторську на 2,422 тис. грн., що може свідчити про те, що компанія виконує більше замовлень, ніж отримує від постачальників.

За бюджетом:

Дебіторська заборгованість за бюджетом становить 29 тис. грн., в той час як кредиторська заборгованість складає 6,809 тис. грн. Це може вказувати на те, що компанія регулярно отримує бюджетні кошти, але не терміново витрачає їх.

За авансами:

Дебіторська заборгованість за авансами становить 2,975 тис. грн., що може бути позначенням передоплат від клієнтів. У цьому випадку кредиторська заборгованість становить 0 тис. грн.

З оплати праці:

Кредиторська заборгованість за оплатою праці перевищує дебіторську на 13,758 тис. грн., що може вказувати на те, що компанія затримує оплату праці в порівнянні з отриманням коштів від клієнтів.

Зі страхуванням:

Кредиторська заборгованість за страхуванням перевищує дебіторську на 3,311 тис. грн., що може вказувати на те, що компанія має заборгованості перед страховиками.

Інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість за іншою категорією становить 3,153 тис. грн., а кредиторська - 47,235 тис. грн. Це може свідчити про те, що компанія збільшує свою заборгованість перед постачальниками в цій категорії.

## Висновки до розділу 2

У першому підрозділі 2.1 описано діяльність підприємства протягом звітного періоду, представляючи інформацію про ключові напрямки функціонування та загальні організаційні аспекти. Аналізуючи основні показники діяльності, вдало вдається описати певні тенденції та визначити сильні та слабкі сторони підприємства.

Другий підрозділ 2.2 пропонує глибокий аналіз виробничо-господарської діяльності та фінансового стану компанії за вказаний період. Це дозволяє отримати збалансовану оцінку продуктивності та фінансової стійкості підприємства. Чіткий аналіз ключових фінансових показників, таких як оборотність активів, рентабельність, ліквідність, допомагає виявити основні фактори, які впливають на ефективність підприємства та його фінансовий стан.

Використання різних аналітичних інструментів та підходів дозволяє глибше розуміти вплив операцій на фінансовий результат підприємства, ідентифікувати ефективні та неефективні напрямки, що може послужити підставою для розробки стратегій вдосконалення та оптимізації.

У цілому, розділ 2 забезпечує глибокий та аналітичний погляд на діяльність ТОВ "ІНВЕТ УА", що дозволяє зрозуміти ключові аспекти її функціонування, виявити сильні та слабкі сторони та визначити напрямки подальшого розвитку та вдосконалення.

## **РОЗДІЛ 3. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ АУДИТУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ЇХ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

### **3.1 Теоретичні аспекти аудиту розрахункових операцій**

Аудит розрахункових операцій відіграє важливу роль у фінансовій діяльності підприємства, спрямований на перевірку та оцінку правильності та надійності фінансових операцій, пов'язаних з розрахунками, їх відповідністю законодавству та внутрішнім стандартам підприємства. Метою аудиту розрахункових операцій є перевірка системи внутрішнього контролю, виявлення можливих ризиків та недоліків у проведенні фінансових операцій, забезпечення їх відповідності прийнятим стандартам та рекомендації щодо їх подальшого вдосконалення.

Проведення аудиту розрахункових операцій передбачає певну послідовність дій. Починається він з формулювання мети та області аудиту, а також складання плану аудиту. Далі важливо визначити методи та процедури, які будуть використовуватись для перевірки розрахункових операцій.

Аудитори здійснюють аналіз системи внутрішнього контролю, оцінюють системи обліку та аналізу розрахункових операцій, перевіряють наявність та відповідність внутрішніх процедур та політик. Вони також аналізують документацію, пов'язану з операціями, перевіряють її достовірність та відповідність законодавству та внутрішнім стандартам.

Розрахунки, що виникають між підприємствами та установами, здійснюються, як правило, за допомогою грошей. Таким чином, готівко-ві розрахунки виступають важливим фактором забезпечення кругообігу засобів, а їх своєчасне завершення слугує необхідною умовою безперервного процесу виробництва.

### **Основні завдання аудиту розрахункових операцій:**

- 1) оцінка стану розрахунково - платіжної дисципліни за всіма ви-дами розрахунків з кредиторами підприємства;
- 2) встановлення наявності фактів порушень чинних нормативних актів щодо правомірності, доцільності та обґрунтованості управлінських рішень при виконанні розрахункових операцій;
- 3) розробка заходів з реалізації результатів контролю стосовно попередження зловживань і порушень при здійсненні розрахункових операцій;

З метою проведення аудиту розрахункових операцій необхідно використовувати різні методи перевірки. Крім того, слід проводити су-цільні чи вибіркові інвентаризації розрахунків.

Незалежно від методу перевірки аудиторю слід встановити:

- 1) реальність, причини та терміни виникнення заборгованості;
- 2) правильність відображення залишків у балансі;
- 3) реальність повернення та обґрунтованість списання заборгованості;
- 4) визначити суми кредиторської заборгованості, по якій минув термін позовної давності;
- 5) наявність актів звірки розрахунків, в яких боржники визнають свою заборгованість та дотримання строків позовної давності;
- 6) правильність відображення заборгованості на рахунках обліку та у фінансовій звітності.

**До основних напрямків аудиту відносять перевірку:**

- 1) своєчасності розрахунків з бюджетом та перерахування заборгованості кредиторам;
- 2) достовірності даних обліку операцій із зобов'язаннями;
- 3) наявності, правильності оформлення і дотримання умов договорів та інших документів, що визначають права та обов'язки сторін з постачання ТМЦ, виконання робіт, надання послуг;

4) дотримання діючих нормативних актів в частині відшкодування витрат по службових відрядженнях та інше.

**Джерелами інформації для аудиту операцій із зобов'язаннями є:**

- первинні документи (виписки банку, розрахунково-платіжні відомості, авансові звіти, товарно-транспортні накладні та інші);
- облікові регістри (журнал 3, Головна книга);
- форми фінансової звітності, декларації по податках і зборах;
- дані інвентаризації, акти звірки розрахунків тощо.

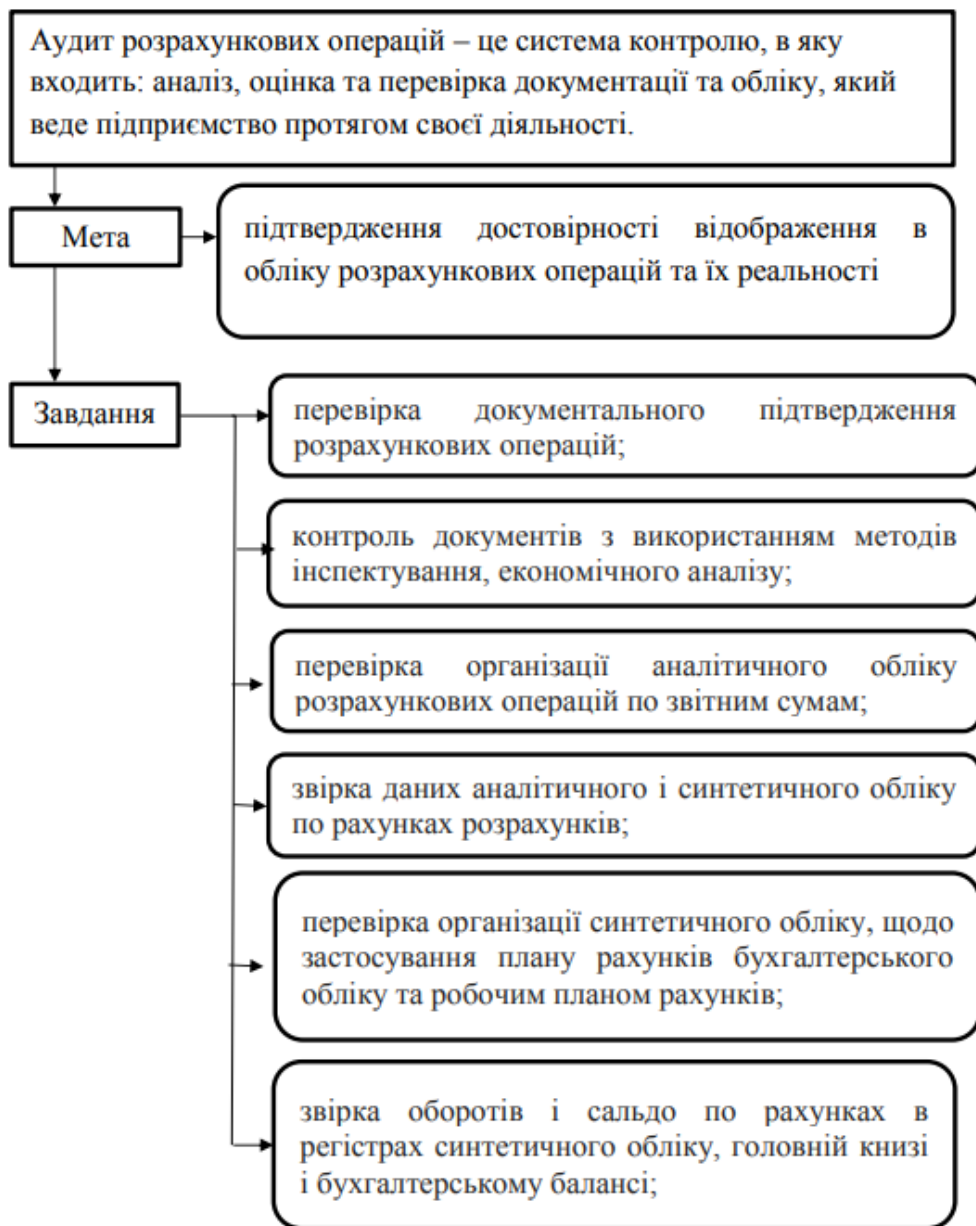


Рис. 3.1. Сутнісне розуміння аудиту розрахункових операцій підприємства

Загальну перевірку розрахункових операцій із постачальниками і підрядниками починають із встановлення джерел інформації для аудиту розрахунків за товарними операціями. Це: первинні документи (накладні, рахунки - фактури, товарне - транспортні накладні, акти прийнятих робіт та інші), договори купівлі - продажу, вантажні митні декларації тощо. Перевірці рахунків з кожним постачальником має передувати ви-вчення договірних відносин, зокрема, правильності оформлення договорів, проектно-кошторисної документації, титульних списків тощо. Аудитор спочатку повинен отримати список постачальників із зазначенням сум заборгованості перед ними на кінець року, провести вибіркoву перевірку найбільш вагомих сум, виявити наявність договорів та первинних документів на придбання ТМЦ, доцільність їх придбання, дотримання термінів розрахунків,

Далі здійснюється перевірка попередньо проведених інвентаризацій кредиторської заборгованості. Аудитор повинен ознайомитися і проаналізувати матеріали проведених інвентаризацій, а у разі їх відсутності, вимагати проведення інвентаризації, що дозволить виявити реальний стан кредиторської заборгованості. Під час перевірки інвентаризації ра-хунку 63 слід звірити дані з журналом №3, Головною книгою та балансом.

Аудитором також звертається увага на правильність застосування постачальниками цін, тарифів за послуги, включення в рахунки витрат, не передбачених кошторисом.

Під час аудиту розрахунків з підрядниками необхідно перевірити:

- чи включені об'єкти, що будуються, до титульного списку та чи забезпечені вони джерелами фінансування;
- чи є в наявності проектно - кошторисна документація на будівельні об'єкти;
- чи укладені договори з підрядниками;
- чи відсутні дописки обсягів виконаних робіт;

- чи правильно визначені ціни на об'єкти;
- чи є відповідність сум згідно рахунків і доданих до них актів про виконані роботи тощо.

Аудит розрахунків з підзвітними особами проводять суцільним методом у певній послідовності. Перевірці підлягає:

- правильність видачі грошей під звіт;
- цільове призначення витрачених підзвітних сум;
- законність і доцільність витрачання цих сум;
- правильність оформлення авансових звітів і прикладених до них документів та своєчасність подання їх у бухгалтерію підприємства;
- стан обліку розрахунків з підзвітними особами.

Джерелами інформації є: накази і розпорядження по підприємству, авансові звіти і прикладені до них документи, дані аналітичного і синте-тичного обліку по рахунку 372, журнал 3, Головна книга, баланс.

Спочатку аудитор визначає, чи визначено коло осіб, що мають право одержувати гроші під звіт. Список таких осіб затверджується на-казом керівника підприємства.

Перевіряючи дотримання норм відшкодування витрат на відрядження аудитор керується Податковим Кодексом, Постановою № 663 зі змінами. Також перевіряється дотримання норм Інструкції № 59 зі змінами.

Ретельній перевірці підлягають авансові звіти про видатки на відрядження. При цьому встановлюють наявність відміток у посвідченні про відрядження щодо прибуття і вибуття і звіряють ці дати з датами на проїзних квитках.

За реєстрами обліку аудитор також встановлює, чи не значаться підзвітні суми за особами, звільненими з роботи, чи не видавалася готівка працівникам у рахунок заробітної плати. Аудит розрахунків за претензіями передбачає попереднє з'ясування наявності заборгованості та причини її

виникнення. Важливим завданням аудиту є перевірка розрахунків за невиконання договірних зобов'язань.

За кожною претензією аудитору необхідно перевірити її обґрунтованість і правильність оформлення документів.

Аудитору слід знати, що недотримання термінів пред'явлення претензій використовується часто для приховування фактів крадіжок і зловживань. В зв'язку з цим необхідно вивчити причини відмови поста-чальників у задоволенні претензій, протоколи розгляду претензійних справ у суді і арбітражі.

Аудит розрахункових операцій забезпечує достовірність та надійність фінансової інформації, сприяє виявленню та усуненню можливих ризиків, а також допомагає підприємствам підвищити ефективність своєї фінансової діяльності.

Наступним етапом є оцінка знайдених недоліків та ризиків, яка включає в себе визначення їх важливості та впливу на фінансову звітність підприємства. Аудитори розробляють рекомендації щодо виправлення виявлених недоліків та підвищення ефективності системи управління розрахунковими операціями.

Завершальним етапом є складання звіту з результатами аудиту розрахункових операцій, в якому висвітлюються всі виявлені проблеми, ризики та недоліки, а також надаються рекомендації щодо їх усунення та покращення системи контролю.

Послідовність проведення аудиту дебіторської заборгованості наведено в рисунку 3.2.

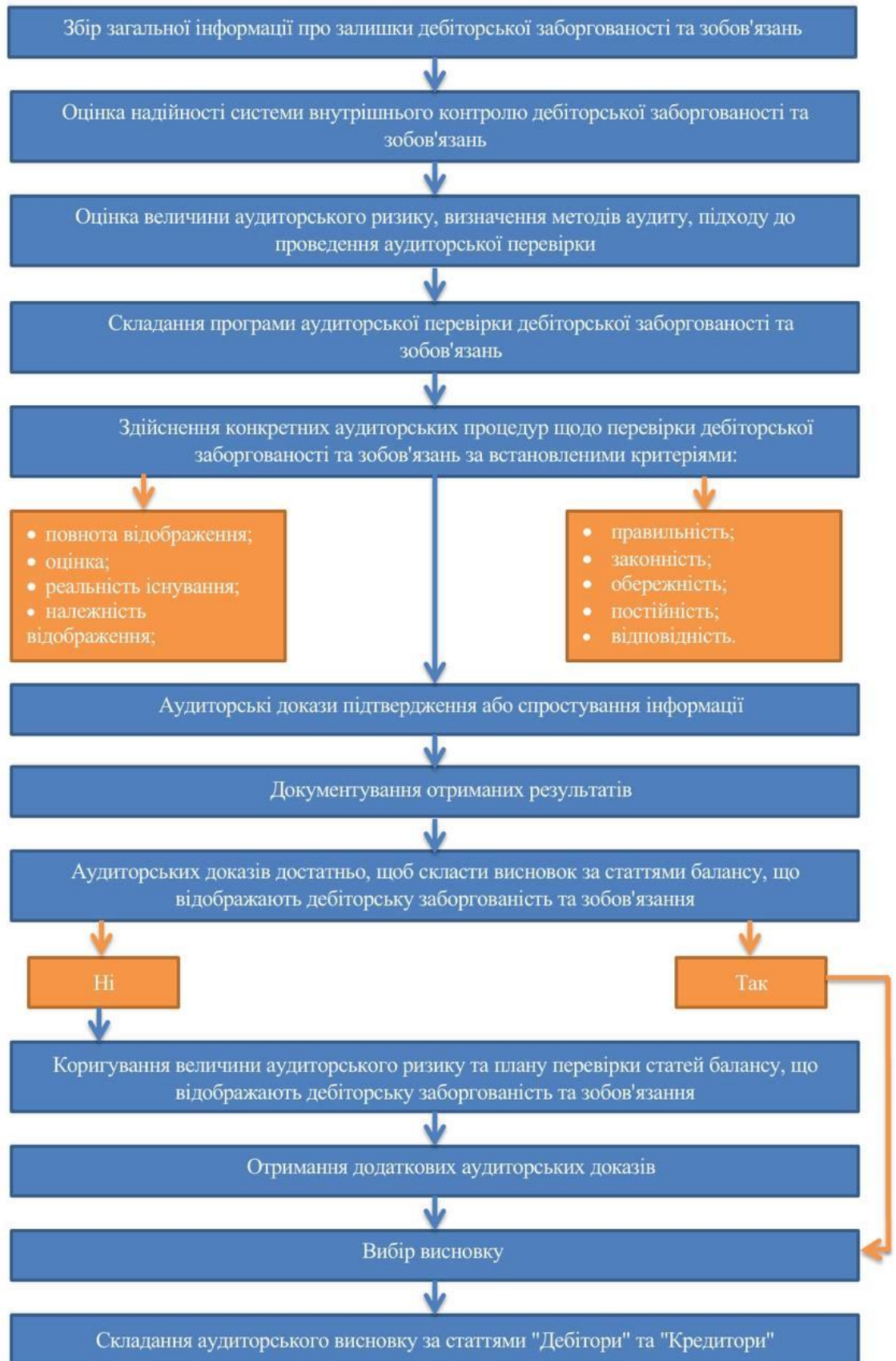


Рис. 3.2. Послідовність проведення аудиторської перевірки розрахункових операцій підприємства.

### **3.2 Організація проведення аудиту розрахункових операцій на ТОВ «ІНВЕТ УА»**

Організація проведення аудиту розрахункових операцій є важливою складовою фінансового контролю підприємства. Цей процес включає в себе систематичний огляд і оцінку всіх фінансових транзакцій, що відбуваються через розрахункові рахунки підприємства. Основні етапи організації аудиту включають визначення обсягу та характеру операцій, визначення ключових ризиків, розробку аудиторського плану та його реалізацію.

Аудит розрахункових операцій передбачає перевірку точності та відповідності фінансових транзакцій стандартам та законодавчим вимогам. Аудитори визначають правильність реєстрації операцій, виявляють можливі помилки чи недоліки в системі обліку. Крім того, аудиторський процес дозволяє визначити ефективність внутрішнього контролю та виявити можливі шляхи покращення фінансового управління.

Аудит розрахункових операцій включає в себе аналіз документальної бази, проведення тестів на відповідність та оцінку ризиків, пов'язаних з операціями. Здійснюються також перевірки дотримання законодавчих вимог, встановлених внутрішніх політик та процедур, а також контролю доступу до фінансової інформації.

Результати аудиту дозволяють підприємству отримати надійну інформацію про стан своїх розрахункових операцій, зменшити ризики фінансових втрат, виявити можливості оптимізації процесів та вдосконалення системи контролю. Такий підхід сприяє підвищенню довіри стейкхолдерів, покращенню фінансової прозорості та утриманню фінансової стійкості підприємства.

Аудиторська фірма \_\_\_\_\_

Підприємство \_\_\_\_\_

Період перевірки \_\_\_\_\_

## ПРОГРАМА АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

Мета проведення аудиту: висловлення аудитором думки про те, чи відповідає фінансова інформація щодо розрахункових операцій на підприємстві в усіх суттєвих аспектах нормативним документам, які регламентують порядок її підготовки і надання користувачам.

### Якісні аспекти діяльності підприємства:

1. Наявність
2. Достовірність і повнота
3. Права й обов'язки
4. Відображення у встановлені строки і оцінка
5. Подання та розкриття інформації.

Завдання аудиту	Якісні аспекти фінансового звіту
А. Документальне забезпечення розрахункових операцій	1,2,3
Б. Достовірність розрахункових операцій	1,2,4
В. Належна класифікація залишків на рахунках дебіторської і кредиторської заборгованості та правильне віднесення до статей фінансової звітності	5

№ п/п	Відповідність до мети аудиту	Аудиторські процедури	Індекс робочого документу
1	А	Перевірка правильності розрахунків у первинних документах (за кількість, за вартістю)	
2	Б	Чи є дані бухгалтерської і небухгалтерської звітності по дебіторах (звіт директори, голови правління, фінансовий огляд) зіставними	
3	Б	Перевірка правильності віднесення дебіторської заборгованості до складу сумнівної	РД 2
4	Б	Перевірка правильності віднесення дебіторської заборгованості до складу безнадійної	РД 3
5	В	Звіряння залишків по розрахунках за даними Головної книги і реєстрів бухгалтерського обліку	РД 1

Виконав \_\_\_\_\_

Перевірив \_\_\_\_\_

## ТЕСТ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПЕРЕД БАНКОМ

№ з/П		Варіант відповіді			Примітки
		так	ні	інф.	
1	У бухгалтерському обліку класифікація позик відображається відповідно до П(С)БО 11?	так			
2	Чи були прострочені кредити?	так			
3	Чи виявляли винних осіб у несвоєчасному погашенні кредитів?	так			
4	Доручення на перерахування грошей із рахунка в національній валюті подаються: – на паперових носіях; – в електронному вигляді за допомогою системи «Банк-клієнт»?				в електронному вигляді за допомогою системи «Банк-клієнт»
5	Право підпису на банківських документах (електронного підпису) має: – тільки керівник; – делеговано іншим посадовим особам?				делеговано іншим посадовим особам
6	Наявність суцільної реєстрації платіжних доручень на перерахування кредитних коштів	так			
7	Наявність пропусків у нумерації платіжних доручень на перерахування кредитних коштів		ні		
8	Регістри з обліку операцій на кредитних рахунках формуються: – автоматизовано; – вручну.				
9	Банківські виписки по кредитних рахунках групуються і підшиваються у хронологічному порядку	так			
10	Наявність окремих синтетичних регістрів для обліку руху кредитних коштів у різних валютах	так			
11	Облік руху кредитних коштів в іноземній валюті ведеться у двох валютах: валюті розрахунків і національній валюті	так			
12	Перерахунок залишку кредитів в іноземній валюті для відображення в національній валюті здійснюється за курсом НБУ на дату звіту	так			

Виконав \_\_\_\_\_

Перевірив \_\_\_\_\_

Бухгалтерський облік важливий для будь-якого підприємства, оскільки від нього залежать правильність фінансової звітності і прийняття стратегічних

управлінських рішень. Однак, не зважаючи на те, як досконала система обліку може бути впроваджена, існують ризики помилок, які можуть виникнути через неправильність або недбалість у процесах бухгалтерського обліку. Аудитори, проводячи аудиторську перевірку, зазначають найпоширеніші помилки, які вони виявляють під час роботи з клієнтами.

#### 1. Помилки ведення банківського обліку

Однією з найбільш поширених помилок є невідповідність між банківським випискою та обліковими записами. Це може виникнути через неправильне внесення сум, неспівпадання дат або пропуски в записах про операції. Аудитори звертають увагу на реконціляцію банківських виписок та правильність обліку грошових потоків.

#### 2. Порухення правил амортизації

Бухгалтери часто роблять помилки в розрахунках амортизації, виходячи з неправильно визначених термінів служби активів. Це може призвести до переоцінки або недооцінки активів компанії. Аудиторська перевірка спрямована на перевірку відповідності розрахунків амортизації законодавчим та стандартам обліку.

#### 3. Неправильне визначення обсягу запасів

Недооцінка або переоцінка обсягу запасів може виникнути через неправильність розрахунків вартості чи неправильне визначення залишків. Аудиторська перевірка включає в себе тестування методів оцінки запасів та порівняння з фактичним станом складу.

#### 4. Проблеми з розпізнаванням витрат

Поширеною помилкою є невірне розпізнавання витрат, пов'язаних з виробництвом чи наданням послуг. Бухгалтери можуть неправильно визначити період, на який слід розподілити витрати. Аудитори перевіряють правильність розпізнавання витрат та їх відповідність періоду, в якому вони виникли.

#### 5. Порухення податкового обліку

Помилки у податковому обліку можуть призвести до серйозних фінансових проблем для компанії. Аудиторська перевірка включає в себе аналіз правильності розрахунків податків, правильність відображення податкових зобов'язань та дотримання законодавчих вимог.

Отже, помилки в бухгалтерському обліку можуть нести різний характер та впливати на фінансовий стан підприємства. Аудитори, виявляючи ці помилки, сприяють вдосконаленню бухгалтерського процесу та забезпеченню надійності фінансової звітності компанії. Важливо вирішувати виявлені проблеми та вдосконалювати внутрішні контрольні процедури для уникнення подібних помилок у майбутньому.

### **Звіт аудитора по розрахунковим операціям для ТОВ «ІНВЕНТ»**

Аудиторська фірма: \_\_\_\_\_

*Клієнт:* ТОВ «ІНВЕНТ», компанія, що спеціалізується на виробництві інноваційних технологічних рішень.

*Методологія аудиту:* Використано системний аналіз фінансових документів, перевірку документації та аудиторських процедур.

*Обсяг аудиту:* Аудит розрахункових операцій для фінансового року 2022 року.

*Оцінка внутрішнього контролю:*

Аналіз систем внутрішнього контролю: Виявлено ефективний контроль за розрахунковими операціями та відсутність суттєвих неузгоджень.

*Рекомендації:* Рекомендації з удосконалення процедур контролю та забезпечення їхньої сталої ефективності.

*Проведені процедури та тести:*

*Опис аудиторських процедур:* Включав тести точності, належності, існування операцій та перевірку відповідності внутрішнім положенням та законодавству.

*Результати тестів:* Всі проведені тести підтвердили достовірність та вірність розрахункових операцій.

*Висновки та аудиторська думка:*

Оцінка достовірності фінансової звітності: На підставі аудиту, аудитор висновок, що розрахункові операції ТОВ "ІНВЕТ" за 2022 рік представлені вірно та відповідають стандартам обліку. Аудитор висловлює беззастережну аудиторську думку.

### **3.3 Напрями удосконалення обліково-аналітичних та контрольних аспектів розрахункових операцій**

Удосконалення обліково-аналітичних та контрольних аспектів розрахункових операцій в сучасному бізнесі вимагає системного підходу та застосування передових інструментів. Це стає важливим для забезпечення ефективності, точності та безпеки фінансових операцій підприємства. Давайте розглянемо конкретні аспекти, які потребують удосконалення, а також можливі програми та їх переваги у контексті розрахункових операцій.

***Автоматизація процесів:***

**Проблема:** Ручне введення даних при обробці розрахунків може призводити до помилок та затримок.

**Удосконалення:** Використання програмного забезпечення для автоматизації розрахункових операцій. Наприклад, програми управління фінансами, такі як QuickBooks, Xero або SAP, можуть автоматизувати багато операцій та відслідковувати транзакції в реальному часі.

**Переваги:** Зменшення помилок при введенні даних, прискорення обробки розрахунків, можливість створення точних фінансових звітів за короткий період часу.

***Вдосконалення аналізу даних:***

Проблема: Недостатня аналітична обробка даних при розгляді розрахункових операцій, що може призводити до неповної картини фінансового стану підприємства.

Удосконалення: Використання програм аналізу даних, таких як Tableau, Power BI або SAS, для візуалізації та аналізу фінансових даних. Це дозволить ефективно виявляти тенденції та патерни в розрахункових операціях.

Переваги: Покращений аналітичний огляд фінансових даних, швидше виявлення потенційних проблемних ситуацій та можливість приймати обґрунтовані фінансові рішення.

#### ***Забезпечення кібербезпеки:***

Проблема: Ризики пов'язані з кібербезпекою, такі як крадіжка даних або кібератаки на фінансові системи.

Удосконалення: Використання спеціалізованих програм для захисту фінансових даних, таких як Symantec, McAfee або Cisco Secure.

Переваги: Забезпечення захисту конфіденційності та цілісності фінансових даних, уникнення втрати даних та зниження ризиків кібератак.

#### ***Розширення можливостей звітності та контролю:***

Проблема: Недостатність засобів контролю та внутрішньої звітності.

Удосконалення: Впровадження програмного забезпечення для внутрішньої звітності та контролю, наприклад, Enterprise Resource Planning (ERP) системи або спеціалізовані засоби контролю.

Переваги: Покращена контрольованість операцій, більша прозорість фінансових процесів, спрощена звітність.

Узагальнюючи, вдосконалення обліково-аналітичних та контрольних аспектів розрахункових операцій може бути досягнуто за допомогою впровадження передових програмних засобів, які автоматизують процеси, поліпшують аналітику, забезпечують кібербезпеку та розширюють можливості звітності та контролю. Це дозволить підприємству знизити ризики та забезпечити більшу ефективність у фінансовій діяльності.

Існуючі банківські організації (БО) постійно вдосконалюють свої сервіси та документацію, щоб забезпечити зручність та ефективність для клієнтів. Ось деякі ідеї щодо нових видів документів та рахунків, які можуть бути корисними для банків у покращенні їхньої роботи та взаємодії з клієнтами:

Електронні підписи для банківських угод:

У цифровій епохи швидкість та безпека стали критичними аспектами укладення угод. Застосування електронних підписів для підписання угод та документів може спростити та прискорити процеси, забезпечуючи їхню законність та безпеку.

Оперативні рахунки для фінансування стартапів та інноваційних проектів:

Стартапи та інноваційні проекти потребують спеціалізованих фінансових рішень. Введення спеціальних оперативних рахунків з пільговими умовами для цієї категорії клієнтів може сприяти їхньому розвитку.

Документи для здійснення міжнародних платежів у криптовалюті:

З уростаючим інтересом до криптовалют, можливість здійснювати міжнародні платежі через банківську систему у криптовалюті може бути корисною для клієнтів, які працюють у цьому сегменті ринку.

Рахунки з підвищеним рівнем конфіденційності:

Для клієнтів, які цінують свою приватність та конфіденційність, створення спеціалізованих рахунків із збільшеним рівнем захисту особистих даних та фінансових транзакцій може бути привабливою опцією.

Мультивалютні рахунки з автоматизованим конвертуванням:

Для клієнтів, які ведуть міжнародні операції, можливість відкриття мультивалютних рахунків із вбудованим механізмом автоматичного конвертування може полегшити управління різними валютами.

Особисті фінансові плани:

Банки можуть пропонувати індивідуальні фінансові плани для клієнтів, що дозволяє автоматизовано працювати з їхніми фінансами, враховуючи регулярні доходи, витрати та інвестиції.

Документи з прозорою фінансовою звітністю:

Розвиток документів, які надають клієнтам детальну та зрозумілу інформацію про витрати, комісії та інші фінансові операції, сприятиме підвищенню довіри до банківських послуг.

Цифрові інвестиційні портфелі:

Створення інвестиційних портфелів, які клієнти можуть контролювати онлайн та моніторити їх розвиток через мобільні додатки, може сприяти більшому інтересу до інвестиційних продуктів.

Впровадження нових видів документів та рахунків у банківській сфері представляє значний потенціал для покращення обслуговування клієнтів та оптимізації фінансових процесів. Важливою є постійна потреба у вдосконаленні сервісів, спрямованих на задоволення потреб клієнтів та забезпечення їхньої зручності та безпеки.

Нові електронні підписи для укладення банківських угод можуть розширити можливості клієнтів у проведенні операцій, роблячи процес укладення угод більш швидким та ефективним. Це також сприятиме захисту даних та підвищить їхню безпеку.

Впровадження оперативних рахунків для стартапів та інноваційних проектів буде сприяти розвитку цих галузей, надаючи їм спеціальні фінансові інструменти. Це зробить фінансування більш доступним та підтримає їх розвиток.

Можливість здійснювати міжнародні платежі у криптовалютах через банківські системи відкриє нові можливості для клієнтів, що працюють у цьому сегменті ринку. Це сприятиме їхній міжнародній активності та розвитку.

Важливим є розвиток рахунків з підвищеним рівнем конфіденційності, що відповідає побажанням клієнтів щодо захисту особистих даних. Це дозволить більшій кількості користувачів відчувати себе захищеними та комфортно при використанні банківських послуг.

Рахунки з можливістю автоматизованого конвертування різних валют дозволять зручно управляти міжнародними фінансами, що є важливим аспектом для багатьох клієнтів.

Індивідуалізовані фінансові плани та прозора фінансова звітність надають клієнтам можливість більш ефективно керувати своїми фінансами та враховувати особисті фінансові цілі.

Загалом, нові види документів та рахунків у банківській сфері відкривають нові можливості для покращення обслуговування клієнтів, забезпечуючи їхню зручність та безпеку. Ці інновації відображають важливий крок у напрямі вдосконалення банківських послуг та сприяють розвитку бізнесу.

### **Висновки до розділу 3**

В розділі 3 розглядалися теоретичні та методологічні аспекти аудиту розрахункових операцій, а також організація проведення аудиту на прикладі ТОВ "Інвет УА" та напрями удосконалення обліково-аналітичних та контрольних аспектів цих операцій.

Теоретична частина надала глибоке розуміння аудиту розрахункових операцій, відзначивши ключові методи та принципи, що лежать в основі проведення аудиторської перевірки. Розглянуті аспекти, такі як збір і аналіз даних, ризик-орієнтований підхід, та внутрішній контроль, надають необхідну базу для ефективного аудиту розрахункових операцій.

Особлива увага була приділена організації проведення аудиту на підприємстві "Інвет УА". Описані процеси збору даних, внутрішнього контролю та аналізу, що дозволяють ефективно проводити аудит розрахункових операцій з метою виявлення можливих ризиків та невідповідностей.

Напрями удосконалення обліково-аналітичних та контрольних аспектів розрахункових операцій визначили шляхи подальшого розвитку процесів. Запропоновані методики та підходи, що включають удосконалення систем внутрішнього контролю та аналізу, впровадження сучасних ІТ-технологій та постійне навчання персоналу, спрямовані на забезпечення більшої ефективності та надійності обліку розрахункових операцій.

Розділ дав загальний огляд та конкретизував методи та практичні аспекти аудиту розрахункових операцій, що дозволяє підприємствам підвищувати рівень внутрішнього контролю та досягати кращих фінансових результатів.

## ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

У ході написання дипломної роботи розглянуті ключові аспекти розрахункових операцій та їх вплив на фінансові результати підприємства, а також методологія їх аудиту та можливі напрями вдосконалення.

Отже, підводячи підсумки, можна зробити наступні висновки.

Розкрито економічну сутність фінансових ресурсів підприємства та їх види.

Фінансові ресурси підприємства – це сукупність всіх високоліквідних активів, якими розпоряджається компанія та задовольняє фінансові зобов'язання і розширене відтворення.

Достатність та ефективне використання фінансових ресурсів забезпечує фінансову стійкість підприємства, його платоспроможність, стабілізацію обсягів виробництва, а також можливість його розширення, достатній рівень забезпечення матеріальних ресурсів класифікації фінансових ресурсів підприємства дозволяють вибрати правильне співвідношення між власними і позиковими ресурсами, яке сприятиме зміцненню фінансового стану підприємства.

Визначено джерела формування фінансових ресурсів підприємства.

Джерела формування фінансових ресурсів поділяються на дві основні групи – власні та позикові, при формуванні ресурсів підприємства потрібно врахувати велику кількість внутрішніх і зовнішніх факторів, що впливають на його функціонування. Усі підприємства залежать від взаємовідносин зі своїми партнерами, попиту на продукцію, тенденцій розвитку галузі, економіки країни та інших незалежних від підприємства чинників.

Окрім того, внутрішні фактори, які включають в себе стан основних засобів підприємства та рівень їх механізації, обмеженість виробничої потужності, рівень кваліфікації працюючих та інші, які враховують певні особливості при формуванні величини та структури фінансових ресурсів.

Основна роль у фінансуванні підприємства належить все ж таки власним коштам, оскільки саме використання власного капіталу має низку переваг та свідчить про високий рівень фінансової стійкості підприємства.

Висвітлено напрями використання фінансових ресурсів підприємства.

Вивчення розрахункових операцій підкреслило їхню важливість у функціонуванні підприємства. Вони є не тільки ключовим елементом управління грошовими потоками, але й відіграють вирішальну роль у забезпеченні ліквідності та ефективного функціонування.

Ризики, пов'язані з цими операціями, потребують уважного контролю та стратегій мінімізації.

Аналіз фінансового стану підприємства дозволив зрозуміти його сильні та слабкі сторони. Оцінка показників продуктивності та фінансової стійкості стала основою для розробки стратегій подальшого розвитку та вдосконалення.

Огляд методології аудиту розрахункових операцій та пропозиції щодо удосконалення обліково-аналітичних та контрольних аспектів створили підставу для покращення управління фінансами та забезпечення більшої стабільності у діяльності.

Розділ 1 виявив значущість розрахункових операцій для фінансової стабільності підприємства, вказавши на їхню ключову роль у грошових потоках, ліквідності та ефективності функціонування. Особлива увага приділена ризикам, пов'язаним із цими операціями, що потребують уважного контролю та стратегій мінімізації.

У розділі 2 проаналізовано фінансовий стан ТОВ "Інвет Уа", виявивши ключові тенденції його діяльності, сильні та слабкі сторони. Оцінка показників продуктивності та фінансової стійкості підприємства надає можливість зрозуміти фактори, які впливають на його ефективність.

Розділ 3 пропонує шляхи оптимізації та аудиту розрахункових операцій. Це включає поглиблене розуміння методів аудиту та визначення найбільш важливих аспектів, що потребують контролю та удосконалення.

Важливо зазначити, що цей аналіз є початковим етапом для підприємства у покращенні фінансової стабільності та оптимізації діяльності. Наступні кроки, засновані на отриманих висновках, можуть сприяти підвищенню ефективності управління його фінансами та забезпечити стійкий розвиток у майбутньому.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Лайко П., Мних М. Фінанси підприємств: підручник для студ. вузів. Київ: Знання України, 2004. 428 с.
2. Василик О. Теорія фінансів: підручник. Київ: НІОС, 2001. 416 с.
3. Поддєрьогін А., Білик М., Буряк Л. та ін. Фінанси підприємств: підручник / за ред. А. Поддєрьогіна. 7-ме вид. Київ: КНЕУ, 2008. 552 с.
4. Павлюк К.В. Фінансові ресурси: Монографія. – К.: “НІОС”, 1997. – 176 с.
5. Загородній, А. Г. Фінансовий словник [Текст] / Загородній А. Г., Вознюк Г. Л., Смовженко Т. С. – [3-є вид., випр. і доп.]. – К.: Знання, КОО, 2000. – 404 с.
6. Азаренкова Г. Фінанси підприємств: Навч. посібник / Г. Азаренкова, Т. Журавель, Р. Михайленко. – К.: Знання-Прес, 2004. – 291 с.
7. Пойда-Носик Н.Н., Грабарчук С.С. Фінансові ресурси підприємства. // Фінанси України, 2003. – №1. – С. 96 – 103.
8. Власова Н., Круглова О., Безгінова Л. Фінанси підприємств: Навч. посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 271 с.
9. Хрущ Н.В. Аналіз та оцінка рівня прибутковості фінансових ресурсів підприємства / Н.В. Хрущ // Економіст, 2009. – № 7. – С. 28–31.
10. Гудзь О. Фінансові ресурси сільськогосподарських підприємств: монографія. Київ: ННЦ ІАЕ, 2007. 578 с.
11. Стецюк П. Теорія та практика управління фінансовими ресурсами сільськогосподарських підприємств: монографія. Київ: ННЦ ІАЕ, 2008. 386 с.
12. Бланк І. О. Управління формуванням капіталу / І. О. Бланк – К.: Ельга, 2002. – 512 с.
13. Опарін В. Фінансові ресурси: проблеми визначення та розміщення. Вісн. Нац. банку України, 2000. № 5. С. 10–11.

14. Фінансова реструктуризація в Україні: проблеми і напрями: Монографія / Федосов В., Опарін В., Львовчкін С.; За ред. В. Федосова. – К.: КНЕУ, 2002. – 387 с.
15. ЛІКВІДНІСТЬ //Юридична енциклопедія : [в 6-ти т.] / ред. кол. Ю. С. Шемшученко (відп. ред.) [та ін.] — К. : Українська енциклопедія ім. М. П. Бажана, 1998 – 2004. – 672-768 с.
16. Аналіз фінансового стану підприємства. URL <http://www.ekonomikam.com/ecfins-1296-3.html>
17. Аналіз ліквідності балансу. URL - [https://pidruchniki.com/88235/menedzhment/analiz\\_likvidnosti\\_balansu](https://pidruchniki.com/88235/menedzhment/analiz_likvidnosti_balansu).
18. Мец, В. О. Економічний аналіз фінансових результатів та фінансового стану підприємства [Текст] : навч. посіб. / В. О. Мец. – К.: Вища шк., 2003. – 278 с.
19. Коробов, М. Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства [Текст] / М. Я. Коробов. – К.: Знання, 2000. – 294 с.
20. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон – Тернопіль:, ТНЕУ, – 2016 – 304 с.
21. Економічні показники діяльності підприємства. URL - <http://ekon.in.ua/ekonomichni-pokazniki-diyalnosti-pidpriyemstva-ta-shlyahiyih.html>.
22. Мартиненко В.П. Стратегія життєздатності підприємств промисловості: навчальний посібник. – Київ: Центр навчальної літератури, 2006. – 328 с.
23. Гуляєва Н., Сьомко О. Фінансові ресурси підприємств// Фінанси України. 2013. – 460 с.
24. Зятковський І.В. Теоретичні засади фінансів підприємства// Фінанси України. 2001. – 16 с.
25. Слав'юк Р.А. Фінанси підприємств: навчальний посібник. – Київ:

«Центр навчальної літератури», 2004. – 460 с.

26. Шеремет А.Д. Фінанси підприємств / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин.

– М. : Инфра-М, 2006. – 517 с.

27. Аналіз показників ліквідності і платоспроможності підприємства  
URL: <https://buklib.net/books/28009/>

28. Фінансове планування та прогнозування в підприємствах і фінансових становах : навч. посіб. / Т. О. Ставерська, І. С. Андрющенко. – Харків: Видавець Іванченко І. С., 2013. – 146 с.

29. Фінансове планування і контроль на підприємстві. URL: [https://msn.khnu.km.ua/pluginfile.php/188840/mod\\_resource/content/1/tem%2013.htm](https://msn.khnu.km.ua/pluginfile.php/188840/mod_resource/content/1/tem%2013.htm).

30. Методи планування. URL: -  
[https://studme.com.ua/15600610/finansy/metody\\_planirovaniya.htm](https://studme.com.ua/15600610/finansy/metody_planirovaniya.htm).

31. Норматив. URL: <https://uk.wikipedia.org/wiki/Норматив>.

32. Економіка підприємства: навчальний посібник / [А.В. Шегда та ін. ; за ред. А.В. Шегди]. – Київ. Національний університет ім. Т.Г.Шевченка. – К.: Знання, 2001.- 335 с.

33. Орлов О.О. Планування діяльності промислового підприємства. підручник / О.О. Орлов. – К.: Скарби, 2002. – 336 с.

34. Бюджетування як інструмент управлінського контролю та види бюджетів. URL: [https://pidruchniki.com/1367062253306/buhgalterskiy\\_oblik\\_ta\\_audit/byudzhetuвання\\_a\\_kontrol\\_vitrat\\_dohodiv\\_finansovih\\_rezultativ\\_diyalnosti\\_pidpriyemstva](https://pidruchniki.com/1367062253306/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/byudzhetuвання_a_kontrol_vitrat_dohodiv_finansovih_rezultativ_diyalnosti_pidpriyemstva).

35. Кармінський А.М. Упровадження бюджетування на вітчизняних підприємствах / А.М. Кармінський // Фінанси України. – 2008. – № 4. – С. 45-50.

36. Платіжний календар, управління грошовими потоками. URL: <https://www.intalev.ua/ua/services/platizhnyy-kalendar.php>.

37. Шеремет А.Д. Фінанси підприємств: менеджмент і аналіз : навч. пос.  
для економ. вчз / А.Д. Шеремет. – М. : ИНФРА-М, 2006. – 536 с.
38. Музиченко А.О. Методи оптимізації структури фінансових ресурсів //Економіка. Фінанси. Право (укр.), 2005. – № 6. – С. 12-16.
39. Характеристика методів регулювання та оптимізації структури капіталу корпорації. URL - <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=2927>.
40. Оптимізація структури капіталу акціонерних товариств. URL: [http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/14101/1/8\\_4956\\_Vis\\_725\\_Ekonomika.pdf](http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/14101/1/8_4956_Vis_725_Ekonomika.pdf).
41. Шатковська М. С. Управління кредиторською заборгованістю на основі її аналізу. Актуальні соціально-економічні та правові проблеми розвитку України та її регіонів: матеріали X Міжнародного круглого столу, 10 травня 2019 р. відповід. ред. Н.Л. Кусик; ОНУ ім. І. І. Мечникова. Одеса: ОФФСЕТіК, 2019. С. 177–180.
42. Хохлов М. П., Корнієнко О. С. Управління дебіторською та кредиторською заборгованістю підприємства. Економіка та управління підприємствами. 2017. С. 402–407.

# ДОДАТКИ

## Аудиторський Висновок

До Керівництва ТОВ «Інвет УА»,

Аудиторська компанія [Назва компанії], провели аудит фінансового стану ТОВ «Інвет УА» за період з 2020 по 2022 рік. Аудит включав аналіз ключових показників фінансової діяльності, структури активів та пасивів, динаміки доходів, заборгованості та фінансової стійкості підприємства.

Висновки:

Аналіз майнового стану:

Коефіцієнт мобільності активів відображає позитивну динаміку, зростання на 51,28% у 2021 році та на 7,55% у 2022 році, що свідчить про здатність активів генерувати прибуток.

Високий коефіцієнт зносу основних засобів та зменшення фондоозброєності потребують уваги для визначення причин та прийняття відповідних заходів.

Структура пасивів:

- Збільшення капіталу та покращення показників власного капіталу свідчать про стабільність та певний рівень надійності.
- Зростання зобов'язань перед банками та інші поточні зобов'язання можуть вимагати додаткового управління фінансами.

Динаміка доходів:

- Чистий дохід від реалізації продукції та інших операційних доходів показав стабільне зростання протягом років.

Заборгованість:

- Збільшення заборгованості перед дебіторами може вимагати управлінських заходів для зниження ризику неплатоспроможності.

**Фінансова стійкість:**

- Показник платоспроможності підвищився з 1,5 до 1,7, що вказує на здатність вирішувати фінансові зобов'язання.

**Рекомендації:**

- Провести детальний аналіз причин високого коефіцієнта зносу основних засобів та розглянути можливості їх оптимізації.
- Моніторинг та оптимізація поточних зобов'язань для зниження ризику фінансових труднощів.
- Підвищення ефективності управління заборгованістю перед дебіторами для зменшення ризику неплатежів.
- Цей висновок базується на нашому аудиторському аналізі та є результатом наших спостережень та висновків за період проведення аудиту.

Дякуємо за можливість співпраці.

З повагою,

[Ім'я та підпис аудитора]

[Аудиторська компанія]

Дата: [дата]

## Додаток Б

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30,0	30,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 922,1	21 179,5
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>17 952,1</b>	<b>21 209,5</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	13 669,5	9 590,0
розрахунками з бюджетом	1620	209,3	416,9
у тому числі з податку на прибуток	1621	201,7	347,7
розрахунками зі страхування	1625	-	14,0
розрахунками з оплати праці	1630	2,4	58,4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	31,3	32,9
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>13 912,5</b>	<b>10 112,2</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Баланс	1900	31 914,2	31 391,9

### 2. Звіт про фінансові результати за Рік 2018

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	71 485,2	57 842,5
Інші операційні доходи	2120	1 151,3	133,2
Інші доходи	2240	-	13,1
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>72 636,5</b>	<b>57 988,8</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 59 000,8 )	( 47 892,9 )
Інші операційні витрати	2180	( 5 946,4 )	( 4 243,1 )
Інші витрати	2270	( 2,0 )	( 0,2 )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 64 949,2 )</b>	<b>( 52 136,2 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	7 687,3	5 852,6
Податок на прибуток	2300	( 1 383,7 )	( 1 053,5 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>6 303,6</b>	<b>4 799,1</b>

Керівник

Головний бухгалтер



*Андрій Бородавко*

Бородавко Андрій Анатолійович

(ініціали, прізвище)

Коваленко Олена Михайлівна

(ініціали, прізвище)

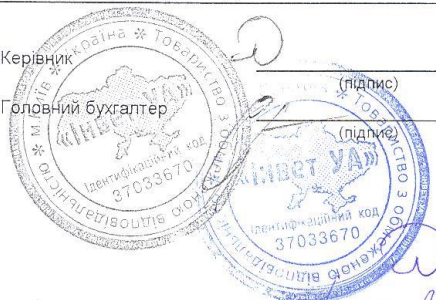
Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30,0	30,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 922,1	21 179,5
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>17 952,1</b>	<b>21 209,5</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>	<b>1595</b>	<b>49,6</b>	<b>70,2</b>
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	13 669,5	9 590,0
розрахунками з бюджетом	1620	209,3	416,9
у тому числі з податку на прибуток	1621	201,7	347,7
розрахунками зі страхування	1625	-	14,0
розрахунками з оплати праці	1630	2,4	58,4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	31,3	32,9
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>13 912,5</b>	<b>10 112,2</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>31 914,2</b>	<b>31 391,9</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за Рік 2018

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	71 485,2	57 842,5
Інші операційні доходи	2120	1 151,3	133,2
Інші доходи	2240	-	13,1
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>72 636,5</b>	<b>57 988,8</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 59 000,8 )	( 47 892,9 )
Інші операційні витрати	2180	( 5 946,4 )	( 4 243,1 )
Інші витрати	2270	( 2,0 )	( 0,2 )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 64 949,2 )</b>	<b>( 52 136,2 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	7 687,3	5 852,6
Податок на прибуток	2300	( 1 383,7 )	( 1 053,5 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>6 303,6</b>	<b>4 799,1</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Бородавко Андрій Анатолійович

(ініціали, прізвище)

Коваленко Олена Михайлівна

(ініціали, прізвище)

## Додаток В

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 25 "Спроцедна фінансова  
звітність"  
(пункт 5 розділу I)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

### Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	Коди
<b>Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕТ УА"</b>		2020   01   01
Територія: <u>Голосіївський район м. Києва</u>	за ЄДРПОУ	37033670
Організаційно-правова форма господарювання: <u>Товариство з обмеженою відповідальністю</u>	за КОАТУУ	8036100000
Вид економічної діяльності: <u>Оптова торгівля фармацевтичними товарами</u>	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників, осіб: <u>22</u>	за КВЕД	46.46
Одиниця виміру: <u>тис. грн. з одним десятковим знаком</u>		
Адреса, телефон: <u>вулиця Метрологічна, буд. 14/Б, м. Київ, 03143</u>		5030464

### I. Баланс на 31 грудня 2019 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	9,4	9,4
накопичена амортизація	1002	( 9,4 )	( 9,4 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	788,5	592,9
первісна вартість	1011	1 131,0	1 238,2
знос	1012	( 342,5 )	( 645,3 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	788,5	592,9
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси :	1100	21 714,9	26 903,5
у тому числі готова продукція	1103	21 585,2	26 809,0
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 742,3	6 796,2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 327,1	488,7
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	773,3	582,8
Витрати майбутніх періодів	1170	40,5	38,1
Інші оборотні активи	1190	5,3	3,9
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	30 603,4	34 813,2
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	31 391,9	35 406,1

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30,0	30,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	21 179,5	24 534,5
Неопдачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>21 209,5</b>	<b>24 564,5</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	9 590,0	10 103,4
розрахунками з бюджетом	1620	416,9	332,9
у тому числі з податку на прибуток	1621	347,7	271,9
розрахунками зі страхування	1625	14,0	15,8
розрахунками з оплати праці	1630	58,4	66,1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	32,9	226,2
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>10 112,2</b>	<b>10 744,4</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>31 391,9</b>	<b>35 406,1</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за Рік 2019 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	77 173,0	71 485,2
Інші операційні доходи	2120	1 223,3	1 151,3
Інші доходи	2240	-	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	78 396,3	72 636,5
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 64 359,8 )	( 59 000,8 )
Інші операційні витрати	2180	( 7 684,0 )	( 5 946,4 )
Інші витрати	2270	( 8,6 )	( 2,0 )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 72 052,4 )</b>	<b>( 64 949,2 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	6 343,9	7 687,3
Податок на прибуток	2300	( 1 141,9 )	( 1 383,7 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>5 202,0</b>	<b>6 303,6</b>

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

ЕП Бородавко

Андрій

Анатолійович

ЕП Коваленко

Олена

Михайлівна

Бородавко Андрій Анатолійович

(ініціали, прізвище)

Коваленко Олена Михайлівна

(ініціали, прізвище)

# Додаток Г

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова  
звітність"  
(пункт 5 розділу I)

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

## Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство

**Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕТ УА"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2021	01	01
		37033670
		8036100000
		240
		46.46

Територія: Голосіївський район м. Києва

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності: Оптова торгівля фармацевтичними товарами

Середня кількість працівників, осіб: 23

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон: вулиця Метрологічна, буд. 14/Б, м. Київ, 03143

5030464

І. Баланс на 31 грудня 2020 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
			На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	9,4	9,4	
накопичена амортизація	1002	( 9,4 )	( 9,4 )	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби :	1010	592,9	594,4	
первісна вартість	1011	1 238,2	1 510,8	
знос	1012	( 645,3 )	( 916,4 )	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>592,9</b>	<b>594,4</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси :	1100	26 903,5	28 462,3	
у тому числі готова продукція	1103	26 809,0	28 425,6	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 796,2	6 248,1	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	488,7	44,7	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	582,8	2 645,3	
Витрати майбутніх періодів	1170	38,1	37,4	
Інші оборотні активи	1190	3,9	90,8	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>34 813,2</b>	<b>37 528,6</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>35 406,1</b>	<b>38 123,0</b>	

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова  
звітність"  
(пункт 5 розділу I)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	Коди		
<b>Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕТ УА"</b>	за ЄДРПОУ	2021	01	01
Територія: Голосівський район м.Києва	за КОАТУУ	37033670		
Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	8036100000		
Вид економічної діяльності: Оптова торгівля фармацевтичними товарами	за КВЕД	240		
Середня кількість працівників, осіб: 23		46.46		
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон: вулиця Метрологічна, буд. 14/Б, м. Київ, 03143		5030464		

I. Баланс на 31 грудня 2020 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	9,4	9,4
накопичена амортизація	1002	( 9,4 )	( 9,4 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	592,9	594,4
первісна вартість	1011	1 238,2	1 510,8
знос	1012	( 645,3 )	( 916,4 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	592,9	594,4
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси :	1100	26 903,5	28 462,3
у тому числі готова продукція	1103	26 809,0	28 425,6
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 796,2	6 248,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	488,7	44,7
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	582,8	2 645,3
Витрати майбутніх періодів	1170	38,1	37,4
Інші оборотні активи	1190	3,9	90,8
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	34 813,2	37 528,6
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	35 406,1	38 123,0

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕТ УА"	Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
Територія	Голосіївський район м.Київ	за ЄДРПОУ	37033670		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	UA800000000000126643		
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля фармацевтичними товарами	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників, осіб	23	за КВЕД	46.46		
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон	вулиця Метрологічна, буд. 14/Б, м. Київ, 03143		5030464		

І. Баланс на 31 грудня 2021 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
			На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	-	549,0	
Первісна вартість	1001	9,4	617,4	
Накопичена амортизація	1002	( 9,4 )	( 68,4 )	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби :	1010	594,4	500,7	
первісна вартість	1011	1 510,8	1 627,2	
знос	1012	( 916,4 )	( 1 126,5 )	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>594,4</b>	<b>1 049,7</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси :	1100	28 462,3	27 717,6	
у тому числі готова продукція	1103	28 425,6	27 562,8	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 248,1	6 263,7	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	44,7	1 090,9	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 645,3	723,5	
Витрати майбутніх періодів	1170	37,4	58,7	
Інші оборотні активи	1190	90,8	63,8	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>37 528,6</b>	<b>35 918,2</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>38 123,0</b>	<b>36 967,9</b>	

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30,0	30,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	26 175,3	27 381,8
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>26 205,3</b>	<b>27 411,8</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	10 151,1	7 386,1
розрахунками з бюджетом	1620	761,8	876,5
у тому числі з податку на прибуток	1621	364,6	327,4
розрахунками зі страхування	1625	20,3	24,6
розрахунками з оплати праці	1630	79,8	92,2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	786,9	1 078,5
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>11 799,9</b>	<b>9 457,9</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>38 123,0</b>	<b>36 967,9</b>

**2. Звіт про фінансові результати**  
за Рік 2021 р.

Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	88 910,1	87 790,0
Інші операційні доходи	2120	478,1	253,4
Інші доходи	2240	-	-
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>89 388,2</b>	<b>88 043,4</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 72 523,5 )	( 71 530,3 )
Інші операційні витрати	2180	( 9 049,5 )	( 9 776,7 )
Інші витрати	2270	( - )	( 4,2 )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 81 573,0 )</b>	<b>( 81 311,2 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	7 815,2	6 732,2
Податок на прибуток	2300	( 1 406,7 )	( 1 211,8 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>6 408,5</b>	<b>5 520,4</b>

Керівник \_\_\_\_\_ (підпис)  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ (підпис)

ЕП Бородавко Андрій  
ЕП Коваленко Олена  
Бородавко Андрій Анатолійович  
Коваленко Олена Михайлівна  
(ініціали, прізвище)

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНВЕТ УА"

Територія Голосівський район м.Київ

Організаційно-правова форма господарювання ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Вид економічної діяльності Оптова торгівля фармацевтичними товарами

Середня кількість працівників, осіб 24

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон вулиця Метрологічна, буд. 14/Б, м. Київ, 03143

Дата (рік, місяць, день) 2023 01 01

за ЄДРПОУ 37033670

за КАТОТГГ 1 ІАВ0000000000126643

за КОПФГ 240

за КВЕД 46.46

5030464

1.Баланс на 31 грудня 2022 р.

Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	549,0	397,0
Первісна вартість	1001	617,4	617,4
Накопичена амортизація	1002	( 68,4 )	( 220,4 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :			
первісна вартість	1010	500,7	670,3
знос	1011	1 627,2	2 032,9
Довгострокові біологічні активи	1012	( 1 126,5 )	( 1 362,6 )
Довгострокові фінансові інвестиції	1020	-	-
Інші необоротні активи	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 049,7</b>	<b>1 067,3</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси :			
у тому числі готова продукція	1100	27 717,6	30 561,8
Поточні біологічні активи	1103	27 562,8	30 469,8
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 263,7	4 030,7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 090,9	252,6
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	723,5	199,6
Витрати майбутніх періодів	1170	58,7	15,2
Інші оборотні активи	1190	63,8	333,6
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>35 918,2</b>	<b>35 393,5</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибузтя</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>36 967,9</b>	<b>36 460,8</b>



Позом	Код р/кв	На початок літнього року	На кінець літнього періоду
<b>Зарез.</b>			
Додатковий капітал	1400	30,0	30,0
Резервний капітал	1410	-	-
Не розподелений прибуток (непокрытий збиток)	1415	-	-
Неоплачений капітал	1420	27 381,8	28 917,0
Усього за розділом I	1425	( - )	( - )
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>	1495	27 411,8	28 947,0
<b>III. Поточні зобов'язання</b>	1595	98,2	87,5
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська зборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7 386,1	4 924,5
розрахунками з бюджетом	1620	876,5	278,0
у тому числі з податку на прибуток	1621	327,4	204,7
розрахунками зі страхування	1625	24,6	27,1
розрахунками з оплати праці	1630	92,2	108,8
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 078,5	2 087,9
Усього за розділом III	1695	9 457,9	7 426,3
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами майбуття</b>	1700	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>36 967,9</b>	<b>36 460,8</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за Рік 2022 р.

Стаття	Код р/кв	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За літній період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	93 470,9	88 910,1
Інші операційні доходи	2120	90,0	478,1
Інші доходи	2240	-	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	93 560,9	89 388,2
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 78 841,2 )	( 72 523,5 )
Інші операційні витрати	2180	( 9 630,7 )	( 9 049,5 )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	( 88 471,9 )	( 81 573,0 )
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	5 089,0	7 815,2
Податок на прибуток	2300	( 929,6 )	( 1 406,7 )
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	4 159,4	6 408,5

Бородиню: \_\_\_\_\_ (підпис)  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ (підпис)

ЕП Бородиню Андрій  
Бородиню Андрій Анатолійович  
Слеса Михайлівна  
Компанетто Олена Михайлівна  
(підпис, прізвище)  
(підпис, прізвище)

Г Кошифінансовий адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад



Синьвіт  
Григор