

**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)

«___» _____ 20__р.

«До захисту допущено»
В.о. завідувача кафедри
_____ Ольга МИХАЙЛЕНКО
(підп. (прізвище та ініціали)

«___» _____ 20__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: Розробка технологій обліку, аналізу та аудиту фінансових активів підприємства

Виконав: здобувач 2 курсу, групи 2

Калайда Юлія Юріївна
(прізвище, ім'я, по батькові повністю)

_____ (підпис)

Керівник Кудренко Наталія Володимирівна
(прізвище, ім'я та по батькові повністю)

_____ (підпис)

Рецензент Інна ДЕМ'ЯНЕНКО
(прізвище та ініціали)

_____ (підпис)

Я як здобувач(ка) Національного університету харчових технологій розумію і підтримую політику університету з академічної доброчесності. Я не надавав(-ла) і не одержував(-ла) незарядженої допомоги під час підготовки цієї роботи. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело

Здобувач _____
(підпис)

Київ - 2022р.

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ХАРЧОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ І
УПРАВЛІННЯ

Кафедра обліку і аудиту

Освітній ступінь магістр

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

(шифр і назва)

Освітньо-професійна програма «Облік і аудит»

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. завідувача кафедри обліку і аудиту

О.В.Михайленко

“01” листопада 20 21 року

З А В Д А Н Н Я

НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ ЗДОБУВАЧА

Калайді Юлії Юрївні

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема проекту (роботи) Розробка технологій обліку, аналізу та аудиту фінансових активів підприємства

керівник роботи к.е.н, доцент Кудренко Наталія Володимирівна

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від 26.10.2021 р. №842-КС

2. Строк подання здобувачем роботи 01 лютого 2022 р.

3. Вихідні дані до роботи діючі нормативно-правові акти, пов'язані з регулюванням обліку, аналізу та аудиту фінансових активів на ПрАТ «ВО «КОНТІ» за 2019-2020 роки., дані фінансової та статистичної звітності та відповідно облікові (первинні документи, реєстри синтетичного й аналітичного обліку).

4. Зміст пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) Теоретичні засади обліково-аналітичного забезпечення фінансових активів. Аудит фінансової звітності ПрАТ "ВО "КОНТІ". Удосконалення методики проведення економічного аналізу з фінансових активів підприємства.

5. Перелік графічного матеріалу: Рис. Класифікація фінансових інструментів, Рис. Властивості фінансових активів, Нормативно-правові документи, які регламентують технологію обліку, аналізу та аудиту фінансових активів на підприємстві, Рис. Первинні документи фінансових активів на ПрАТ “ВО

“КОНТІ”, Кореспонденція рахунків з обліку операцій з грошовими коштами, Кореспонденція рахунків з обліку операцій з фінансовими інвестиціями, Кореспонденція рахунків з обліку операцій з покупцями, Основні техніко-економічні показники діяльності ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019-2020 роки, Дебіторська заборгованість контрагентів ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019-2020 роки, Аналіз фінансових активів ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019-2020 роки, Схема Послідовність аудиту фінансових активів, Загальний план аудиту фінансових активів ПрАТ “ВО “КОНТІ”, Програма проведення аудиту фінансових активів ПрАТ "ВО "КОНТІ".

6. Консультанти розділів роботи

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

7. Дата видачі завдання 01 листопада 2021 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№	Назва етапів виконання кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Вступ	02.11.21-17.11.21	<i>Виконано</i>
2	Розділ 1. Методологічні основи обліку фінансових активів	18.11.21-14.12.21	<i>Виконано</i>
3	Розділ 2. Аналіз діяльності ПрАТ “ВО “КОНТІ” та організація і методика проведення економічного аналізу з фінансових активів підприємства	15.12.21-12.01.22	<i>Виконано</i>
4	Розділ 3. Теоретико-методологічні основи аудиту з фінансових активів підприємства	13.01.22-16.01.22	<i>Виконано</i>
5	Загальні висновки і пропозиції	17.01.22-23.01.22	<i>Виконано</i>
6	Перелік використаних літературних джерел	24.01.22-30.01.22	<i>Виконано</i>

Здобувач

(підпис)

Калайда Ю.Ю.

(прізвище та ініціали)

Керівник роботи

(підпис)

Кудренко Н.В.

(прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Калайда Ю.Ю. Розробка технологій обліку, аналізу та аудиту фінансових активів підприємства Рукопис.

Магістерська робота складена на здобуття магістра за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування». Національний університет харчових технологій, Київ, 2022.

Мета магістерської роботи являє собою низку теоретичних і методологічних рекомендацій стосовно аналізу і аудиту, та відносно бухгалтерського обліку фінансових активів ПрАТ "ВО "КОНТИ". Предметом дослідження є теоретичні, методичні та практичні аспекти обліку, аналізу та аудиту операцій з фінансовими активами.

У першому розділі наведені організаційно-економічна характеристика ПрАТ "ВО "КОНТИ" та відповідно облікова політика цього підприємства.

Другий розділ містить науково-методичні та техніко-економічні підходи відповідно до аналізу діяльності ПрАТ "ВО "КОНТИ" за 2019-2020 роки.

Третій розділ включає в себе основи аудиту фінансової звітності ПрАТ "ВО "КОНТИ" стосовно фінансових активів.

По результатах методичних досліджень, теоретико-організаційних пов'язані з проблемами в аудиті та бухгалтерським обліком з операціями з фінансовими активами, проаналізовано та визначена сутність фінансових активів. Наведено відповідні висновки.

Розвинуто здійснення контролю стосовно зберігання і переміщенням фінансових активів у відповідності щодо документального забезпечення бухгалтерського обліку.

Ключові слова: фінансові активи, облік, аудит, робочі документи, організація, методика, аудиторський висновок.

RESUME

Kalaida Y.Y. Development of technologies for accounting, analysis and audit of financial assets at the enterprise Manuscript.

The master's thesis is designed for a master's degree in 071 "Accounting and Taxation". National University of Food Technologies, Kyiv, 2022.

The purpose of the master's thesis is a series of theoretical and methodological recommendations for analysis and audit, and accounting for financial assets of PJSC "VO KONTI" .The subject of research is theoretical, methodological and practical aspects of accounting, analysis and audit of financial assets.

The first section presents the organizational and economic characteristics of PJSC "VO" KONTI "and, accordingly, the accounting policy of this enterprise.

The second section contains scientific-methodical and technical-economic approaches in accordance with the analysis of the activities of JSC"VO" KONTI "for 2019-2020.

The third section includes the basics of auditing the financial statements of JSC"VO KONTI" in relation to financial assets.

According to the results of methodological research, theoretical and organizational related to problems in auditing and accounting with financial assets, the essence of financial assets is analyzed and determined. Relevant conclusions are given.

The control over the storage and movement of financial assets in accordance with the accounting documentation has been developed.

Key words: financial assets, accounting, audit, working documents, organization, methodology, audit report.

ЗМІСТ	
ВСТУП.....	8
РОЗДІЛ I. МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА.....	11
1.1. Наукові дослідження економічної сутності фінансових активів підприємства.....	11
1.2. Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту фінансових активів підприємства.....	27
1.3. Організація та методика обліку фінансових активів підприємства.....	34
1.4. Сучасні інформаційні технології обліку фінансових активів підприємства.....	45
1.5. Відображення фінансових активів підприємства у фінансовій звітності.....	58
РОЗДІЛ II. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАТ «ВО «КОНТІ» ТА ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ З ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА.....	66
2.1. Організаційно-економічна характеристика та організація обліку на ПрАТ «ВО «КОНТІ»	66
2.2. Аналіз виробничо-господарської діяльності та фінансового стану ПрАТ «ВО «КОНТІ» за 2019-2020 роки.....	79
2.3. Методологічні та практичні основи аналізу фінансових активів на ПрАТ «ВО «КОНТІ».....	93
РОЗДІЛ III. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ АУДИТУ З ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА.....	105

3.1. Теоретичні аспекти аудиту фінансових активів ПрАТ “ВО “КОНТІ”.....	105
3.2. Організація проведення аудиту фінансових активів на ПрАТ “ВО “КОНТІ”.....	116
3.3. Пропозиції щодо удосконалення діяльності ПрАТ “ВО “КОНТІ”.....	127
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ.....	133
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	137
ДОДАТКИ.....	146

ВСТУП

Формування українських ринкових відносин призвело до перегляду напряму розвитку компаній, які є суб'єктами цих відносин. З огляду на глобалізаційні та інтеграційні особливості сучасного економічного простору, система управління підприємством зазнала змін, необхідною умовою є отримання якісної управлінської інформації в усіх сферах управління підприємством та підприємством. Реформування системи бухгалтерського обліку є першочерговим завданням у вирішенні фундаментального завдання розвитку цього ринкового механізму управління.

Фінансовий ринок України та бізнес фінансових інструментів є однією з найперспективніших галузей економіки України, але вона ще не повністю розвинена. Використання фінансових інструментів може підвищити комерційну діяльність учасників ринку за рахунок прискорення потоку коштів і перерозподілу фінансових ресурсів.

Враховуючи, що суттєві корективи в реформуванні вітчизняної системи бухгалтерського обліку Міжнародних стандартів фінансової звітності потребують організації та методологічних питань обліку фінансових активів.

Метою цього дослідження є аналіз стану фінансових активів та їх впливу на фінансові результати підприємства, а також вивчення обліку, аналізу та аудиту фінансових активів у виробничих компаніях.

Відповідно до встановленої мети формуються наступні робочі та дослідницькі завдання:

- визначити характер та різновид фінансових активів;
- дослідити особливості обліку фінансових активів;
- виявлення питань бухгалтерського обліку фінансових активів; виконання техніко-економічного аналізу ПрАТ “ВО “КОНТ”;

- розглянення своєрідності первинного визнання фінансових активів відповідно до міжнародних стандартів;
- дослідити особливості обліку фінансових активів ПрАТ “ВО “КОНТІ”;
- проведення аналізу фінансових активів ПрАТ “ВО “КОНТІ”;
- дослідити теоретичні та методологічні аспекти аудиту операцій з фінансовими активами.

Об’єкт та предмет дослідження. Об’єктом дослідження є фінансово - господарська діяльність підприємства в частині операцій з фінансовими активами підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти формування технологій обліку фінансових активів та аналізу ефективності їх використання.

Методи дослідження. Основою дослідження є діалектичний метод пізнання. Застосовувались історичний і системний підходи до вивчення господарських явищ і процесів. Методи аналізу і синтезу, індукції і дедукції використовувались під час вивчення статистичного матеріалу та у процесі розробки класифікації фінансових активів, методи логічного та ретроспективного аналізу – у процесі вивчення еволюції обліку фінансових активів, групування і порівняння провадились у ході узагальнення інформації досліджуваних підприємств; наукова абстракція застосовувалася при вивченні окремих характеристик фінансових активів.

Теоретичною та методологічною основою магістерської роботи є праці вітчизняних і зарубіжних учених з питань бухгалтерського обліку і аудиту, спеціалізована література, матеріали конференцій з проблем бухгалтерського обліку та аудиту, оприлюднені статистичні дані, нормативно-правові акти України, а також матеріали, отримані автором унаслідок безпосереднього вивчення стану обліково-аналітичного забезпечення ПрАТ “ВО “КОНТІ”.

За своєю структурою магістерська робота складається із вступу, трьох, розділів, одинадцяти підрозділів, висновків, списку використаних джерел та додатків.

З розвитком системи бухгалтерського обліку у світі та Україні зростає також роль фінансових інструментів у фінансовому житті підприємства. Компанія не обмежується використанням традиційних основних інструментів, а приймає комплексні інструменти управління ризиками та активно використовує похідні та взаємопов'язані фінансові інструменти.

В умовах сьогодення всебічне теоретичне розуміння сутності та змісту поняття «фінансові активи» у форматах бухгалтерського обліку, формування наукових та обґрунтованих пропозицій щодо підтвердження, класифікації та оцінки параметрів і нормативів фінансових активів є дискусійними та проблемами, які мають ще не повністю вивчені. Активи є об'єктами бухгалтерського обліку, а методи обліку використовують фінансові активи як важливе джерело управлінської інформації для адаптації їх до нових умов функціонування.

Завдання дослідження - систематизувати та проаналізувати правила бухгалтерського обліку для управління компонентами фінансових активів.

РОЗДІЛ I. МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Наукові дослідження економічної сутності фінансових активів підприємства

Фінансовий актив - це будь-що з наступного: грошові кошти або контракт на отримання грошових коштів чи інших фінансових активів, договір, що дає право обмінюватися фінансовими інструментами на потенційно вигідних умовах, або інструмент власного капіталу іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи - це визначені нематеріальні активи, які за законом вимагаються для власників активів для отримання певного, як правило, грошового доходу в майбутньому.

До фінансових активів належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові інвестиції;
- інші фінансові активи.

Типовими прикладами фінансових активів є дебіторська заборгованість, інвестиції в акції та облігації інших компаній, банківські депозити.

Фінансові активи згідно до П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» поділяються на такі категорії:

- грошові кошти та їх еквіваленти без обмежень;
- дебіторська заборгованість, яка не рекомендована для перепродажу;
- фінансові активи, втриманні для перепродажу;
- витримані до погашення фінансові інвестиції;
- інші фінансові активи.

Фінансові активи класифікуються за трьома категоріями: оцінюється за амортизованою вартістю; оцінюється за справедливою вартістю та її зміни включаються до прибутку та збитку; оцінка за справедливою вартістю та її зміни включаються до складу іншого сукупного доходу.

Отже, фінансові інструменти в системі МСФЗ за загальним правилом, оцінені за справедливою вартістю у ході первісного визнання.

Згідно до П(С)БО 13 п.29 первісну оцінку фінансових інструментів здійснюють за фактичною собівартістю.

Перерахуємо відповідні класифікаційні ознаки та види фінансових інструментів (рис. 1.1.1).



Рис. 1.1.1. Класифікація фінансових інструментів

Джерело: [41]

Поширеними прикладами фінансових активів, які дають можливість отримувати готівку в майбутньому, є дебіторська заборгованість покупців і клієнтів, отримані векселі, видані позики та фінансові інвестиції.



Рис. 1.1.2. Види фінансових активів, класифікованих за статтями балансу

Джерело: [41]

Дебіторська заборгованість є фінансовим активом, оскільки операція призводить до появи відповідних фінансових зобов'язань на балансі боржника. У цьому випадку як дебіторська заборгованість на балансі кредитора, так і кредиторська заборгованість (зобов'язання) на балансі боржника є фінансовими активами. Важливо пам'ятати, що майбутня економічна вигода від дебіторської заборгованості (авансових платежів) - це отримання товарів чи послуг, а не

право на отримання готівки чи інших фінансових активів, тому не відноситься до фінансових активів. У зв'язку з перерахуванням авансових платежів дебіторська заборгованість, що утворилася в процесі бартерного обміну, не розглядається як фінансові активи. Згідно з міжнародними стандартами, під фінансовим активом розуміється будь-який актив, який відповідає наступним умовам: готівка; інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання; договірні права на отримання грошових коштів або інших фінансових активів або обміну фінансовими інструментами з іншими суб'єктами на потенційно сприятливих умовах; договори, погашення яких здійснюватиметься на основі власних акцій (часток).

Коли учасники ринку приймають рішення щодо інвестування фондів, вони аналізують основні характеристики фінансових активів.

Якщо ці характеристики відповідають певним вимогам, інвестор надає кошти, інакше для інвестування буде обраний інший фінансовий актив. Основними характеристиками фінансових активів є термін погашення, ліквідність, прибутковість, ризик, податковий статус, оборотність, роздільність тощо. Деякі характеристики певною мірою притаманні всім фінансовим активам, а деякі характеристики мають значення лише для певних фінансових активів.

Період обігу відноситься до періоду часу до того, як фінансові активи будуть остаточно виплачені або погашені.

Ліквідність активу - це здатність швидко конвертувати його в готівку, не завдаючи значних втрат. Дохід від активу залежить від його грошового потоку, тобто від відсотків, виплати дивідендів та суми, отриманої від викупу чи перепродажу фінансових активів іншим учасникам ринку.

Прибутковість фінансових активів зазвичай розраховується за річною процентною ставкою.

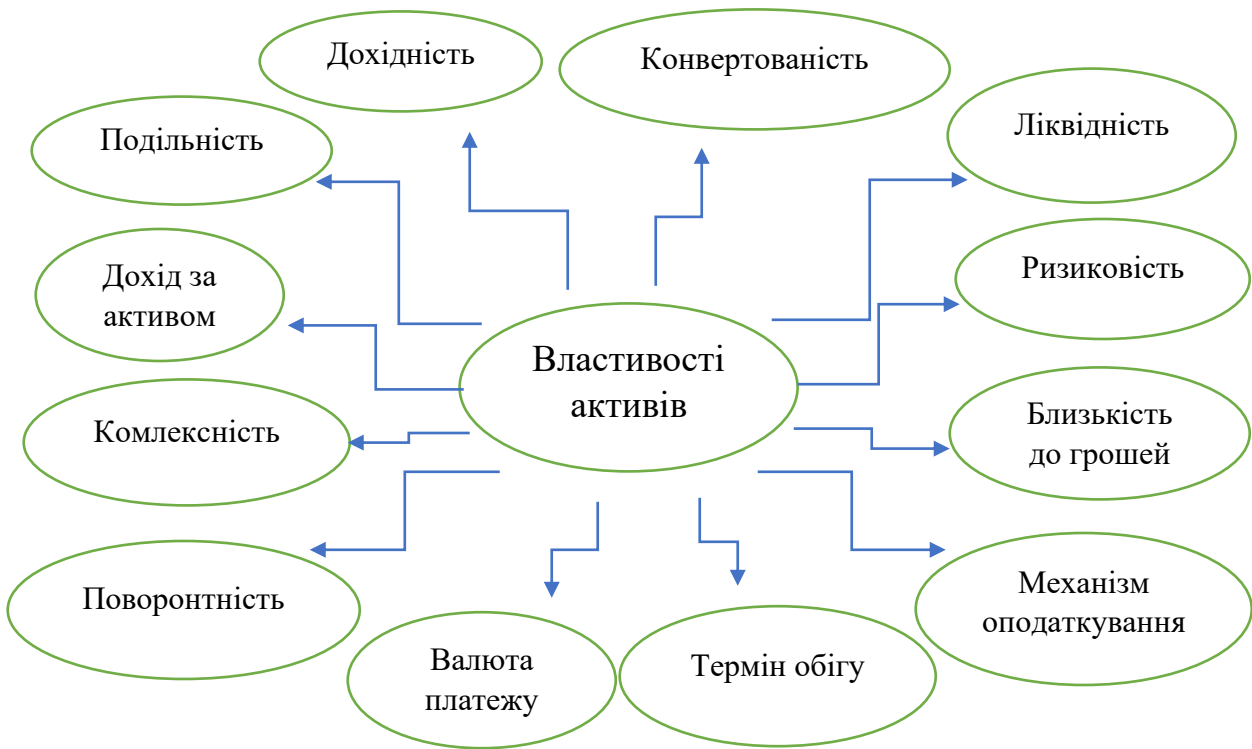


Рис. 1.1.3. Властивості фінансових активів

Джерело: [42]

Роздільність фінансових активів характеризується мінімальною сумою, яку можна купити і продати на ринку. Конвертованість - це можливість конвертувати один фінансовий актив в інший фінансовий актив. Механізм оподаткування фінансових активів визначає спосіб і ставку податку на оподаткування доходів від володіння та перепродажу фінансових активів.

Оборотність - показує оборот або загальну вартість інвестування в конкретний фінансовий актив і майно, яке перетворює цей актив у готівку. Складність - атрибути фінансових активів - це набір з кількох простих активів. Близькість до валюти - це властивість фінансових активів конвертуватися у валюту з мінімальними витратами, часовим лагом та ризиком. Валюта платежу - це валюта, яка використовується для оплати конкретних фінансових активів.

Суб'єкти господарювання під час своєї діяльності повинні дотримуватися певних правил і норм, і ці правила і норми займають особливе місце в

господарській діяльності кожного суб'єкта господарювання. Від кількості нормативних документів та їх інформативності залежить не лише одна галузь, а й економічний розвиток усієї країни.

Актив відображений в балансі за умовою, якщо його оцінку можна достовірно оцінити, очікується отримання в майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Активи, як об'єкти управління, повинні відповідати певним характеристикам для виконання своїх функцій:

актив - це економічний ресурс, який використовується в процесі діяльності установи чи організації;

- актив - це вартість майна, створена за рахунок деяких джерел фінансування;

- актив складається лише з економічних ресурсів, які повністю контролюються установою або організацією;

- використання активів в процесі діяльності, знаходяться в безперервному обігу [58, с.66-67].

Для надання достовірної та точної інформації про потік грошових коштів потрібно забезпечити облік чітко та своєчасно тому основними завданнями обліку готівки є:

- належним чином організувати, своєчасно та законно проводити безготівкові та готівкові розрахункові операції;

- своєчасно та точно фіксувати рух грошових коштів і розрахунків;

- забезпечувати безпеку коштів, де вони зберігаються, та контролювати їх цільове використання;

- бухгалтерські документи та реєстри, які своєчасно та повно відображають рух коштів у касі підприємства та банківських рахунках;

- неухильне дотримання встановлених правил ведення касових операцій та розрахунків між комерційними суб'єктами [57, с.230].

Специфіка відображення коштів полягає в тому, що кожна операція з готівкою повинна бути документально оформлена документами. Окрім того, надходження готівки в касу оформляється (оприбутковується) за допомогою прибуткового касового ордера, а видача - на підставі касового ордера.

Інформація даних ордерів заносяться в касову книгу, в якій ведеться залишок готівки в касі підприємства на початок дня, на кінець дня та обороти протягом дня. Дані касової книги повинні відповідати фактичним коштам, наявним у касі. Випущені касові ордери зазначаються в журналі прибуткових і видаткових документів, який ведеться окремо для прибуткових і видаткових операцій.

У процесі ведення касового обліку виділяють такі етапи:

- 1) первинний облік - відображається в документах (типова форма КО-1, КО-2, КО-3, КО-4, КО-5, платіжне доручення, виписка з банку);
- 2) поточний облік - відображається в облікових регістрах (Журнал 1 і відомості 1.1, 1.2, 1.3);
- 3) узагальнюючий - синтетичний облік та звітність.

Існують проблеми бухгалтерського обліку щодо грошових потоків, які включають: визнання та класифікацію грошових коштів; їх правильне відображення у фінансовій звітності; організаційний контроль за процесом збереження та використання коштів; оптимізацію грошових надходжень і платежів та побудову інформаційної бази даних для аналізу пільг. отримані та втрачені від діяльності, повнота та своєчасність відображення системи обліку грошових потоків [57, с.231].

Організація обліку розрахункових операцій з дебіторами характеризується поєднанням і одночасним застосуванням виконання організаційних процедур і методів і прийомів обліку дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість - це сума заборгованості дебіторів перед підприємством на певну

дату. Дебітори - юридичні та фізичні особи, які заборгували підприємству певну суму грошових коштів, їх еквівалентів чи інших активів у результаті минулих подій.

1. У класифікації розрахункових операцій з дебіторами можна виділити декілька класифікаційних груп за такими напрямками:

а) за типом контрагента - розрахунки з юридичними особами та розрахунки з фізичними особами;

б) за походженням - із вітчизняними та іноземними дебіторами;

в) за статусом дебітора: юридичні особи, фізичні особи;

г) за предметом господарської дії - розрахунок товарних і нетоварних операцій.

Для організації обліку розрахунків із дебіторами важливим методичним прийомом є визначення контрагента дебітором.

Відповідно П(С)БО 10, контрагенти визнаються боржниками після операції, яка призвела до виникнення дебіторської заборгованості. Вважаємо, що для організації обліку розрахункових операцій необхідно завчасно, до укладення договору або під час цих дій віднести контрагентів до боржників. Це особливо важливо для складання договорів не тільки для узгодження змісту договору та способу оплати, а й визначення неустойки в разі невиконання зобов'язань, сплати неустойки, способу примусового стягнення боржника, вибір можливих економічних засобів ліквідації безнадійної заборгованості.

Твердження дебіторської заборгованості передбачає визнання її класифікації за видами та строками погашення. Ваговим моментом у визнанні дебіторської заборгованості активами є визначення її як довгострокової та короткострокової дебіторської заборгованості. Оцінка дебіторської заборгованості за такими критеріями дозволить підприємству організувати роботу щодо своєчасного стягнення строкової та сумнівної дебіторської

заборгованості, а також зменшить ризик збитків через безнадійну заборгованість шляхом створення резерву сумнівної дебіторської заборгованості.

Для організації цих процедур фірма повинна визначити перелік видів дебіторської заборгованості, для яких доцільно створити таке забезпечення. Організаційні процедури, що передбачають визнання дебіторської заборгованості, включають організацію документації, організацію податкових служб, організацію інвентаризації розрахунків [55, с. 1169].

Для бухгалтерських організацій, які здійснюють розрахунки з дебіторами, ми пропонуємо комплексну комбіновану систему, яка поєднує організаційні процедури та методи обліку дебіторської заборгованості. (Рис. 1.1.4.)

Залучення інвестицій, як одна з важливих місій для будь-якого масштабу і сфери діяльності підприємства. Присутність фінансових інвестицій слугує збільшенню інвестиційної привабливості та підвищенню надходження грошових коштів, що загострює проблему правильної організації обліку фінансових інвестицій.

За словами Здреника В.С., метою організації бухгалтерського обліку корпоративних фінансових інвестицій є забезпечення об'єктивної оцінки, своєчасної реєстрації та належного відображення в обліковому реєстрі операцій, що стосується фінансових інвестицій, інформація про такі операції об'єднується у звітах для задоволення інформаційних потреб зацікавлених сторін.

Рекомендується розуміти мету бухгалтерського обліку фінансових інвестицій як такий набір суджень:

- забезпечення доцільної реєстрації облікових операцій, пов'язаних із фінансовими інвестиціями та узагальнення інформації про об'єкт в реєстрах фінансового та управлінського обліку;

- визначення застосування дій для проведення внутрішнього та зовнішнього контролігну для запобігання появи розбіжностей в обліковій інформації про фінансові інвестиції;
- надання заінтересованим користувачам правдивої, повної, оперативної та чіткої інформації про вартість фінансових інвестицій та їхній рух.



Рис. 1.1.4. Комплексна система погашення дебіторської заборгованості

Джерело [55]

Наказ про облікову політику є головним документом, який визначає порядок обліку фінансових інвестицій на підприємстві.

Фінансові інвестиції підприємства ефективно враховуються, якщо в обліковій політиці зазначено, що:

1. Існує класифікація фінансових інвестицій у підприємства, яка не суперечить чинним законодавчим нормам.

2. Організація з оцінки фінансових інвестицій, яка враховує справедливую вартість, амортизовану вартість та інші процедури визначення.

3. Своєчасне та повне документування операцій з активом, зокрема розробка оригінальної документації, терміни оформлення документації, процедури контролю за її відповідністю.

4. Ведення аналітичного обліку фінансових інвестицій, включаючи розробку реєстрів аналітичного обліку, процедур контролінгу повноти та правдивості інформації в них.

5. Ведення підсумкових записів у відповідних реєстрах, особливо в головній книзі, та формування показників фінансової звітності [56, с.902].

Розробляючи облікову політику фінансової інвестиції, необхідно охопити всі її складові. На цьому етапі виникає проблема класифікації фінансових інвестицій.

Проаналізувавши П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції», ми переконались в тому, що немає чіткої класифікації інвестицій, але в оцінці він поділяється на групи інвестицій, які перебувають у компанії до погашення, обліковуються за методом участі в капіталі, інвестиції в асоційовані та дочірні компанії та спільну діяльність з утворенням юридичної осіб, інші фінансові інвестиції. Організаційний розділ передбачає встановлення посадових осіб, які відповідальні за відображення облікових операцій з фінансових інвестицій, розробку посадових інструкцій, також внутрішніх стандартів. У багатьох компаніях відповідальність за фінансові вкладення повністю покладається на головного бухгалтера, який через високу завантаженість не може повністю

зосередитися на конкретних об'єктах обліку. Класифікацію фінансових інвестицій подано в табл. 1.1.1.

Таблиця 1.1.1

Класифікація фінансових інвестицій

№	Класифікаційна ознака	Вид фінансових інвестицій
1.	За терміном вкладення	- Поточні; - Короткострокові; - Довгострокові.
2.	За методом відображення в обліку	- Інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі; - Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю; - Інвестиції, що обліковуються за собівартістю; - Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю.
3.	За формою інвестування	- Прямі; - Портфельні.
4.	За територіальною належністю інвестора	- Приватні; - Державні; - Іноземні.
5.	За об'єктами інвестування	- Корпоративні права; - Цінні папери; - Деривативи; - Інші фінансові інвестиції.

Джерело [56, с.905]

Фінансові інвестиції є складним об'єктом, тому процес збору, реєстрації, накопичення та укрупнення інформації для забезпечення точного обліку операцій з фінансовими інвестиціями має проводитися та контролюватись окремим бухгалтером. Технічними частинами є затвердження плану рахунків, вибір форми бухгалтерського обліку, затвердження графіків, розробка та затвердження типових форм бухгалтерського обліку фінансових інвестицій, основних документів, форм внутрішньої звітності, визначення процедур і строків фінансової звітності, внутрішній аудит з користувачами, внутрішній контроль, вибір складу комітетів, визначення термінів і тривалості перевірок інвестиційних операцій [56, с.904].

Розвиток і вдосконалення ринкових відносин в Україні, розширення об'єктів фінансово-господарської діяльності, прагнення органічно влитися в світову економічну систему ведуть до необхідності вивчення, аналізу, теоретичного осмислення та застосування у практичній діяльності підприємств передового досвіду у сфері бухгалтерського обліку. Зміни роблять актуальною потребу в реформуванні бухгалтерського обліку як основного джерела інформації для прийняття ефективних управлінських рішень. Як зазначає Ф.Ф. Бутинець: «Для кожного етапу розвитку суспільства характерна своя система обліку і, в міру ускладнення функціонування суспільства, ускладнюється облік, з'являються нові його підсистеми» [22]. Поки що Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі МСФЗ) не лише узагальнюють досвід різних країн, а й позитивно впливають на розвиток систем бухгалтерського обліку в різних країнах. Роль міжнародних стандартів значно зросла з прийняттям Закону України від 12 травня 2011 р. «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який визначає сферу застосування та застосування МСФЗ [23].

У контексті інтернаціоналізації світової економіки, глобалізації ринків капіталу, подальшої інтеграції України у світове економічне співтовариство особливо цікавим є вивчення МСФЗ в обліку фінансових активів та порівняння національних та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з метою формулювання рекомендації щодо подолання відмінностей між ними та впровадження МСФЗ у систему національних нормативних актів бухгалтерського обліку. На сьогоднішній день вирішуються питання комплексного теоретичного осмислення сутності та змісту поняття «фінансові активи» у форматі бухгалтерського обліку, формування науково обґрунтованих рекомендацій щодо параметрів і критеріїв визнання, класифікації та оцінки фінансових активів як предмета. Дискусіями залишаються питання обліку,

вдосконалення організації та методів обліку фінансових активів як важливого джерела управлінської інформації, їх адаптації до нових умов ведення бізнесу. Комплексна класифікація фінансових активів зустрічається вкрай рідко. Саме узагальнення всіх критеріїв класифікації груп фінансових активів у корпоративному обліку забезпечить можливість надання користувачам фінансової звітності якісної облікової інформації.

Виходячи з цього, у дослідженні поставлено завдання узагальнити накопичені знання і представити класифікацію фінансових активів до запитів бухгалтерського обліку.

Об'єктом купівлі-продажу на фінансовому ринку виступають фінансові ресурси - грошові нагромадження, які створюються в процесі розподілу і перерозподілу вартості ВВП, або фінансові активи, рух яких оформлюється тим чи іншим фінансовим інструментом.

Фінансові активи у системі національних розрахунків класифікуються у сім основних категорій:

- золото та спеціальні права позики, готівка та депозити;
- цінні папери (крім акцій);
- позики;
- акції та акціонерний капітал; страхові технічні резерви;
- інші розрахунки до одержання або до оплати.

Водночас існують і інші визначення:

- «фінансові активи - це певні нематеріальні активи, які є юридичною вимогою власників цих активів для отримання в майбутньому конкретного, як правило, грошового доходу» (Шелудко В.М.);

- «фінансові активи - це фінансові вимоги, що виставляються боржнику і надають право кредитору на отримання платежу» (Еш С.В.) і такі інші [42, с. 36].

В економічній літературі фінансові активи близькі з поняттям «фінансові інструменти», тому потрібно певне обґрунтування цих понять, а також їх взаємозв'язку і взаємопідпорядкування.

Сучасна економічна теорія включає багато методів вивчення та визначення природи фінансових активів та різних компонентів, що використовуються для цілей бухгалтерського обліку. Детальніше вивчали ці поняття такі вчені, як: Ф.Ф. Бутинець, В. М. Костюченко, Я. Кочрен, Бланк І.А., Грачева Р.І., Данькевич А.П., Корнєєв В.В., Петруня Н.В., Шелудько В.М. та інші.

Тому, на думку Ф. Фабозці, фінансовий актив (фінансовий інструмент або цінний папір) є прикладом нематеріального активу, законного права на певний майбутній дохід.

Однак, з точки зору бухгалтерського обліку, хоча нематеріальні активи та фінансові активи мають спільну рису - ці два активи не піддаються ідентифікації і тому представлені в обліку та оцінці по-різному, займають протилежні значення. посади в бухгалтерії.

Таким чином, неоднозначність у визначенні «фінансових активів» призвела до того, що розглядається:

- як цінні папери або фінансові інвестиції;
- як елементи балансу компанії;
- як права доступу до фінансових ресурсів;
- як схожість фінансового капіталу підприємства;
- як фінансовий інструмент [51, с 855].

Зазвичай фінансові активи зазвичай розглядаються як предмет операцій на фінансовому ринку. У таблиці наведено різні підходи до визначення фінансових активів 1.1.2.

Підходи до визначення фінансових активів

№	Автор	Визначення
1	2	3
1	Опарін В.М.	Фінансові активи є предметом операцій на фінансовому ринку[70].
2	Бланк І.А.	Активи фінансові - група активів підприємства, у вигляді грошових коштів та різних фінансових інструментів, які належать бізнесу. До цієї групи активів належать грошові активи та їх еквіваленти як у національній, так і в іноземній валютах, дебіторська заборгованість, короткострокові та довгострокові фінансові вкладення підприємств.
3	Шимов В. Н. та Каменков В.С.	Активи фінансові - готівка, дебіторська заборгованість, а також рахунки, які повинні сплатити певну суму готівкою за договірними зобов'язаннями.
4	Петруня Н.В.	Фінансові активи - це група економічних активів у вигляді грошових коштів та інших фінансових інструментів, які належать підприємству[69].
5	Корнєєв В.В.	Фінансові активи - це конкретні активи, які законно необхідні власникам цих активів для отримання певного доходу в майбутньому. Загалом, термін «актив» може використовуватися для визначення предмета двосторонньої чи багатосторонньої угоди, якщо її конкретний вид не вказано окремо. Ціна будь-якого активу відображає баланс попиту та пропозиції, який залежить від ринкових умов».
6	Данькевич А.П.	Фінансові активи - фінансові інструменти, у тому числі необмежене використання грошових коштів та його еквівалентів; дебіторська заборгованість не для перепродажу; фінансові інвестиції, утримувані до погашення, інші фінансові активи[24].
7	Голов С.Ф., Костюченко В.М.	Визначається як угода, яка створює фінансовий актив одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання.

При класифікації за елементами балансу фінансові активи є елементами фінансових інструментів. Якщо розглядати фінансові активи з точки зору потенційних інвесторів, то це інвестиційний актив. При цьому інвестиційним активом може бути будь-який об'єкт інвестування з певною вартістю, яку можна зберігати та примножувати в майбутньому.

Аналіз теоретичних досліджень показує, наукова література та довідники не містять універсального методу визначення категорії «фінансові активи».

1.2. Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту фінансових активів підприємства

Відповідно до ст. 1 Закону України «Державний нагляд за фінансовими послугами та ринком фінансових послуг», фінансові активи - кошти, цінні папери, борги та право вимоги за боргами, не віднесеними до цінних паперів[18]. Деякі економісти при визначенні сутності фінансових активів використовують термін «документ, що підтверджує права власника на частину майна або прибутку підприємства». У цьому визначенні поняття фінансових активів еквівалентне іншим - фінансовим інструментам.

Наприклад, при визначенні характеру фінансових активів часто використовуються «документи, що підтверджують право власності на частину майна або прибутку товариства», ототожнюючи його з поняттям фінансового інструменту. Особливо до фінансових інструментів крім фінансових активів належать фінансові зобов'язання.

В умовах сьогодення Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі МСФЗ) не лише узагальнюють досвід різних країн, а й позитивно впливають на розвиток національних систем бухгалтерського обліку.

У контексті інтернаціоналізації світової економіки, глобалізації ринків капіталу та подальшої інтеграції України у світову економіку та суспільство особливо важливим є вивчення питань, пов'язаних із Міжнародними стандартами фінансової звітності та обліку фінансових активів. порівнювати та аналізувати вітчизняні та міжнародні стандарти. Стандарти бухгалтерського обліку для подолання відмінностей між ними впроваджують положення Міжнародних стандартів фінансової звітності у вітчизняну систему бухгалтерського нагляду.

Комплексна класифікація фінансових активів зустрічається вкрай рідко. Зведення всіх класифікаційних характеристик груп фінансових активів у корпоративному обліку надасть користувачам якісну бухгалтерську інформацію з можливостями для фінансової звітності.

За НСБО та МСФЗ поняття фінансових активів являється невід'ємною частиною фінансових інструментів. Тому спочатку слід визначити сутність поняття «фінансові інструменти».

Інформація та оцінка фінансових інструментів містяться міжнародних стандартах, які показані на рис. 1

Ці стандарти визначають фінансовий інструмент як будь-який договір, який створює фінансові активи одного суб'єкта господарювання та фінансові зобов'язання або інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.



Рис 1.2.1. Міжнародні стандарти, де зазначаються фінансові інструменти

Складено автором

Подібне визначення можна знайти в українському П(С)БО 13 «Фінансові інструменти», який визначає методологічні основи формування облікової інформації про фінансові інструменти та їх розкриття у фінансовій звітності. Відповідно до П(С)БО 13 фінансовий інструмент - це договір, який не лише спричиняє збільшення фінансових активів одного суб'єкта господарювання, а й

збільшення фінансових зобов'язань або інструментів власного капіталу іншого суб'єкта господарювання [9].

Відповідно до МСФЗ фінансові інструменти слід класифікувати відповідно до їх змісту, а не юридичної форми. Зміст принципу сутності над формою повною мірою розкривається в контексті глобальної корпоратизації виробничих відносин, що розвиваються через фондовий ринок, фондовий ринок дає основний фіскальний дохід для подальшого вдосконалення та розвитку господарської діяльності. Класифікація фінансових інструментів є однаковою на кожну наступну звітну дату до припинення визнання фінансових інструментів.

Загалом усі види фінансових інструментів: інвестиції в державні цінні папери, акції, ф'ючерси, облігації, опціони, банківські овердрафти тощо - можна розділити на три категорії:

- грошові активи;
- інструменти власного капіталу;
- фінансові зобов'язання.

Оцінку фінансових активів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити згідно з П(С)БО 12 та П(С)БО 13 оцінюють такі активи за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. У системі МСФЗ оцінка фінансових активів за собівартістю не дозволена. Втім, параграф Б 5.2.3 МСФЗ 9 припускає, що за певних обставин (у виняткових випадках) справедлива вартість інструменту може дорівнювати його собівартості. Цей виняток не можна застосовувати фінансовим установам (параграф 5.18 Основи для висновків до МСФЗ 9) та щодо тих інструментів, які мають біржові котирування (параграф Б 5.2.6 МСФЗ 9).

У системі П(С)БО такий варіант оцінки, як оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінок в іншому сукупному доході не стандартизовано.

Згідно з параграфом 4.2.2 МСФЗ 9 під час первісного визнання підприємство за певних умов може безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Класифікація заснована на аналізі бізнес-моделі компанії та групи фінансових активів та характеристик грошового потоку від цих інструментів.

Через відсутність договірних відносин матеріальні активи та нематеріальні активи не визнаються фінансовими активами. Іншими словами, компанія, яка контролює ці активи, не має права отримувати грошові кошти чи інші фінансові активи, поки право володіння цими активами не буде передане будь-якій іншій стороні, що несе відповідні фінансові зобов'язання.

Акції - це фінансові активи на балансі інвестора, а також фондів інструменти (фінансові зобов'язання) на балансі емітента. Облігація є фінансовим активом на балансі власника, тоді як баланс емітента є фінансовим зобов'язанням. Вексель - це фінансовий актив на балансі його власника, а фінансове зобов'язання - на балансі підписанта. У всіх цих випадках фінансове право однієї сторони та фінансові зобов'язання або капітал іншої сторони ґрунтуються на договірних відносинах.

Система правового нагляду за змішаним обліком активів впроваджується міжнародними, державними та місцевими органами влади на певних рівнях, і кожен компонент змішаних активів має свої особливості (рис. 1.2.2).



Рис. 1.2.2. Рівень законодавчого стандарту обліку фінансових активів

Джерело: [43]

У таблиці 1.2.1 наведено огляд нормативно-правових документів, які регламентують технологію обліку, аналізу та аудиту фінансових активів на підприємстві.

Таблиця 1.2.1

Нормативно-правові документи, які регламентують технологію обліку, аналізу та аудиту фінансових активів на підприємстві

№	Нормативний документ	Характеристика
1	2	3
1	Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність» №996-[1].	Визначення нормативно-правової бази, загальних вимог до організації та методів бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності в Україні.
2	Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»	В статті 1 "Фінансові активи" визначенні, як кошти, боргові зобов'язання, цінні папери та боргові вимоги ї, не віднесені до цінних паперів. [8].

продовження таблиці 1.2.1

1	2	3
3	Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність: Закон України» № 2258-VIII[2].	Визначає правові основи проведення аудиту в Україні та має на меті створення незалежної системи фінансового контролю для захисту інтересів користувачів фінансової та іншої економічної інформації. Закон регулює аудит основних засобів українських компаній.
4	Цивільний кодекс України № 435 IV [14].	Кодексом визначено особисті майнові та цивільні відносини, які започатковані на юридичній рівності учасників, волі та майновій незалежності, визначає зобов'язання як форму правовідносин.
5	Господарський кодекс України № 436 IV [13].	Підстави підтвердження господарських зобов'язань, що виникають між суб'єктом господарювання та іншою стороною ділових відносин, передбачені кодексом.
6	Податковий кодекс України №2856-V [12].	Податковий закон України визначає вичерпний перелік податків і зборів, які стягуються в Україні, а також порядок їх управління, платників податків та зборів, їх права та обов'язки, повноваження контролюючого органу в періоди податкового контролю та відповідальність за незаконну діяльність.
7	П(с)БО 12 «Фінансові інвестиції», затверджене наказом Міністерства фінансів України [17].	Визначає основи формування інформації про фінансові інвестиції, операції спільної діяльності та розкриття облікової інформації у фінансовій звітності.
8	Положення (Стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість»: затв. наказом М-ва фінансів України від 08.10.1999 р. № 237.	Визначає заборговану суму підприємству дебіторами на певний період.
9	НП(с)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України [16].	Визначити мету, склад і принципи складання фінансової звітності, а також вимоги до виявлення та розкриття її елементів.
10	План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України № 291[6].	Розроблений для застосування на організаціях, підприємствах, та використанням іншим юридичним особам незалежно від форми власності, а також філіям.

продовження таблиці 1.2.1

1	2	3
11	Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» від 01.01.2012 р [65].	Визначає вимогу щодо надання інформації про минулі зміни в грошових коштах та їх еквівалентах суб'єкта господарювання через звіт про рух грошових коштів, який відокремлює грошові потоки за період від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.
12	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив зміни валютних курсів», затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 28.02.2002 р. № 147[66].	Наприкінці кожного звітного періоду монетарні статті в іноземній валюті перераховуються на кінець кожного звітного періоду здійснюється перерахунок монетарних статей, які виражені в іноземній валюті
13	Інструкція «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів», затверджена Постановою Правління національного банку України від 12.11.2003 р. № 492 від 12.11.2003 р. [68].	Регулює відкриття поточних рахунків для зареєстрованих суб'єктів господарювання незалежно від форм власності.
14	Міжнародний стандарт фінансової звітності 32 «Фінансові інструменти»: виданий Радою з МСБО зі змінами станом на 01.01.2012 р. [67].	Вважається, що дебіторська заборгованість визнається фінансовим активом – є будь-яким активом, який є договірним правом на отримання грошових коштів або іншого фінансового активу від іншого суб'єкта господарювання.

Таким чином, стандарти аналізу бухгалтерського обліку фінансових активів за МСФЗ дещо відрізняються від національних стандартів України. Досліджуючи природу нормативних документів з обліку фінансових активів в Україні та за кордоном, варто зазначити, що поняття бухгалтерського обліку фінансових активів має різне тлумачення, але суть не змінилася. Отже, все вищесказане дає підстави вважати, що існує низка нормативних джерел для обліку фінансових активів. Завдяки частим змінам в українській законодавчій базі, вміти орієнтуватися між різними нормативно-правовими актами, які, в свою чергу, досі є суперечливими, і мати час на ознайомлення з новими

нормативними актами, що допомагає правильно вести бухгалтерський облік компанії, а також вчасно аналізувати дебіторської заборгованості та зобов'язань.

У зв'язку з частими змінами в українському законодавстві можливість орієнтуватися між різними нормативними актами допомагає правильно вести бухгалтерський облік компанії, а також вчасно аналізувати дебіторську заборгованість.

В Україні достатньо нормативно-правових актів для регулювання бухгалтерського обліку фінансових активів, але для більш ефективної організації бухгалтерського обліку та його стабільного розвитку необхідна гармонізація законодавства України щодо практичних аспектів обліку фінансових активів відповідно до міжнародного права.

1.3. Організація та методика обліку фінансових активів підприємства

До фінансових активів входять: торгова дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти та фінансові інвестиції.

Фінансовий актив - це:

- грошові кошти або контракт на отримання грошових коштів чи інших фінансових активів;
- інструмент власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- договір, що дає право обмінюватися фінансовими інструментами на потенційно вигідних умовах.

На рис 1.2.1 наведено дані про первинні документи фінансових активів на підприємстві.



Рис 1.3.1. Первинні документи фінансових активів на ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Складено автором на основі джерела [54]

Первинні документи фінансових активів на ПрАТ “ВО “КОНТІ” відображені в Додатках Е, Ж, И, К, Л.

Постійний і безперервний моніторинг усіх господарських операцій на підприємстві здійснюється за допомогою документації.

Документація є важливою ланкою в обліковому ланцюжку. Це початок і основа бухгалтерського обліку.

Без належно складеного документа не може бути бухгалтерських записів, від цього залежить повнота та достовірність облікової інформації для користувачів.

Важливо, щоб кожне підприємство розробляло власну податкову політику, де чітко визначено, які податки підприємство має сплачувати відповідно до чинного законодавства, з урахуванням специфіки його діяльності та може визначити організацію податкового обліку, податкові реєстри, також розробити систему документообігу для реєстрів податкових показників, тощо.

Важливу роль у кругообігу капіталу відіграють фінансові активи. Виробничий цикл визначається грошовим оборотом, а час обороту грошей - це тривалість виробничо-господарського циклу. У свою чергу, рівень ділової активності організації залежить від того, наскільки ефективно використовуються фінансові активи.

У деяких випадках фінансові активи та зобов'язання мають вирішальне значення для оцінки фінансової стабільності. Існуючі методи та методи економічного аналізу дозволяють кількісно та якісно оцінити фінансові активи організації. Вибір індикаторних систем, методів і прийомів залежить від цілей аналізу, потреб користувачів, доступності та надійності інформаційної бази [53, с. 278].

Бухгалтерський облік відображає інформацію про окремі види господарської діяльності, що становлять господарську діяльність підприємства, а облік підприємства ведеться безперервно з дня реєстрації до ліквідації підприємства.

Підприємства можуть мати в банках крім поточних рахунків в іноземній валюті та національній, ще й інші рахунки: банківські картки, акредитиви.

Для банку рахунки підприємства пасивні, а для самого підприємства - активні, тому операції зарахування коштів для банку відображаються по

кредиту, а для підприємства - по дебету, під час списання навпаки, на рахунок 31 «Рахунки в банках» відображається надходження коштів, за кредитом - їх використання.

Для синтетичного обліку операціях на поточному рахунку в банку застосовуються рахунки 31 «Рахунки в банках», а саме субрахунок 311 «Поточний рахунок у національній валюті» та субрахунок 312 «Поточний рахунок в іноземній валюті», що відображає наявність коштів, що надходять на банківські рахунки, використовуються в поточній діяльності.

Для відображення інших рахунків використовуються такі субрахунки:

313 «Інші банківські рахунки в національній валюті».

314 «Інші банківські рахунки в іноземній валюті».

Таблиця 1.3.1

Кореспонденція рахунків з обліку операцій з грошовими коштами

№	Зміст операції	Кореспондуюч і рахунки		Сума, грн.	Первинний документ
		Д-т	К-т		
1	2	3	4	5	6
1. На поточний рахунок надійшли кошти:					
1.1	- на погашення заборгованості покупців;	311	361	180000	Виписка банку
1.2	- аванс від покупців;	311	681	50000	Виписка банку
1.3	- одержаного банківського кредиту;	311	50,60	80000	Виписка банку
1.4	- на погашення позик, наданих працівникам;	311	377	5000	Виписка банку
1.5	- на погашення короткострокових векселів;	311	341	6000	Виписка банку
1.6	- на погашення довгострокової дебіторської заборгованості;	311	181,182, 183	21000	Виписка банку
1.7	- від орендарів за здані в оренду необоротні активи;	311	377	7500	Виписка банку
1.8	- внесків засновників;	311	46	64000	Виписка банку
1.9	- від перепродажу акцій власної емісії;	311	45	24000	Виписка банку
1.10	- доходи від вкладень в інші підприємства	311	72,73	1500	Виписка банку

продовження таблиці 1.3.1

1	2	3	4	5	6
2. Із поточного рахунку перераховано кошти:					
2.1	- на погашення заборгованості перед постачальниками;	631	311	15000	Виписка банку
2.2	- аванс постачальникам;	371	311	20000	Виписка банку
2.3	- виплата заробітної плати на рахунки працівників;	661	311	7500	Виписка банку, платіжна відомість
2.4	- на погашення банківських кредитів;	50, 60	311	14000	Виписка банку, кредитний договір, платіжне доручення
2.5	- на придбання цінних паперів інших підприємств;	14, 35	311	3000	Виписка банку, платіжне доручення
2.6	- на виплату дивідендів учасникам;	671	311	1800	Виписка банку, платіжне доручення
2.7	- для викупу акцій власної емісії;	511	311	2500	Виписка банку, платіжне доручення
2.8	-на погашення заборгованості за векселями;	621	311	24000	Виписка банку, платіжне доручення
2.9	- на погашення заборгованості перед іншими кредиторами;	685	311	710	Виписка банку, платіжне доручення
2.10	- на оплату поточних витрат	91-949	311	5840	Виписка банку, платіжне доручення

Складено автором на основі джерела [54]

Фінансові інвестиції обліковуються на активних рахунках першого класу «Необоротні активи» та третього класу «Кошти,розрахунки та інші активи»:

- 14 «Довгострокові фінансові інвестиції»;
- 35 «Поточні фінансові інвестиції».

Рекомендований рахунок 14 «Довгострокові фінансові інвестиції» для підсумування інформації про торгівлю, наявність довгострокових вкладень в цінні папери інших підприємств, облігації державного та місцевого

самоврядування, акціонерний капітал інших підприємств, що знаходяться в країні.

Субрахунки рахунка 14 «Довгострокові фінансові інвестиції»:

141 «Інвестиції для пов'язаних осіб за методом розрахунків у капіталі»;

142 «Інші інвестиції для пов'язаних осіб»;

143 «Інвестиції для непов'язаних осіб».

Дебет рахунку 14 "Довгострокові фінансові інвестиції" відображає вартості довгострокової інвестиції, по кредиту - зменшення вартості (списання), якщо інвестиція обліковується з використанням методу участі в капіталі, то відображається отримання дивідендів від об'єкта інвестування.

Аналітичний облік на рахунку 14 «Довгострокові фінансові інвестиції» здійснюється відповідно до виду та цільового інвестування довгострокових фінансових інвестицій.

У той же час побудова аналітичного обліку повинна забезпечувати доступ до інформації про довгострокові фінансові вкладення у вітчизняні та іноземні об'єкти.

На рахунку 35 «Поточні фінансові інвестиції» ведеться облік грошових коштів та рух грошових коштів від поточних фінансових інвестицій та їх еквівалентів.

По дебету рахунка 35 «Поточні фінансові інвестиції» відображаються еквіваленти грошових коштів та придбання (надходження), за кредитами - амортизація та вибуття поточних фінансових інвестицій.

Рахунок 35 «Поточні фінансові інвестиції» має такі субрахунки:

351 «Еквіваленти грошових коштів»;

352 «Інші поточні фінансові інвестиції» [54].

Основні проведення для обліку фінансових інвестицій наведені в таблиці 1.3.2.

Таблиця 1.3.2

Кореспонденція рахунків з обліку операцій з фінансовими інвестиціями

№	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума, грн.	Первинний документ
		Д-т	К-т		
1	2	3	4	5	6
1. Придбання фінансових інвестицій за грошові кошти придбання поточних фінансових інвестицій (строк не перевищує одного року)					
1.1	Придбання акцій	352	685	25540	Акт прийому передачі
1.2	Сума комісійної винагороди торговцеві цінними паперами	352	685	1500	Акт наданих послуг
1.3	Оплата придбаних акцій і послуг торговця цінними паперами	685	311	27040	Виписка банку, платіжне доручення
2. Придбання довгострокових фінансових інвестицій (строк перевищує один рік)					
2.1	Перераховано (виплачено) грошові кошти до статутного капіталу іншого підприємства	371	31, 30	5000	ВКО, платіжне доручення
2.2	Отримано фінансову інвестицію(акцію)	14, 35	371	6000	Договір, акт прийому-передачі
2.3	Отримано послуги, пов'язані з придбанням фінансової інвестиції(акцій)	14, 35	685	300	Акт виконаних рбіт
2.4	Відображено податковий кредит з ПДВ за отриманими послугами	644	685	50	Податкова накладна
2.5	Перераховано грошові кошти за отримані послуги, за оформлення по придбання фінансової інвестиції	685	31	300	Платіжне доручення
3. Придбання фінансових інвестицій в обмін на цінні папери власної емісії					
3.1	Придбання фінансової інвестиції в обмін на цінні папери власної емісії	14, 35	41, 42, 46	1000	Договір, акт прийому передачі
4. Оцінка фінансових інвестицій на дату балансу					
4.1	Балансова вартість фінансових інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю на дату балансу, зроста	14, 35	746	4000	Бух.довідка

продовження таблиці 1.3.2

1	2	3	4	5	6
4.2	Зменшення балансової вартості фінансових інвестицій, оцінених за справедливою вартістю на дату балансу, також відображає зниження корисності фінансових інвестицій, справедливую вартість яких неможливо визначити	375	14, 35	3000	Бух.довідка
4.3	Нараховані відсотки за фінансовими інвестиціями	373	732	2500	Бух.довідка
4.4	Отримуємо нараховані відсотки за фінансовими інвестиціями	30, 31	373	2500	Виписка банку, ПКО
4.5	Сума амортизації премії фінансових інвестицій, яка оцінюється за амортизованою вартістю на дату балансу	952	14, 35	1400	Відомість нарахування амортизаціх
4.6	Відображення амортизованої суми дисконту фінансових інвестицій, що оцінюється за амортизованою вартістю на дату балансу	14, 35	733	2400	Відомість нарахування амортизаціх

Складено автором на основі джерела [54]

Підприємство веде облік дебіторської заборгованості на 36-му рахунку «Розрахунки з покупцями і замовниками» та відповідно використовує субрахунки, які наведено на рис. 1.3.2.

На рахунку № 36 також обліковується заборгованість перед покупцями за часткову оплату, отриману від них за продукцію у відвантаженому товарі або за оплатою за не відвантаженою продукцію, за винятком заборгованості, забезпеченої векселями, а також узагальнюється інформація про розрахунки між учасниками промислово-фінансової групи.

По дебету рахунка № 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» відображається відпускна ціна реалізованої продукції, товарів, виконаних робіт, наданих послуг (у тому числі виконання бартерних договорів), яка включає акцизний збір, податок на додану вартість, збори (обов'язкові обов'язкові збори), які перераховуються до бюджетів та позабюджетних фондів і включаються до

витрат на реалізацію; за кредитами - сума платежів, що надходять на поточні рахунки підприємства в банківських установах.

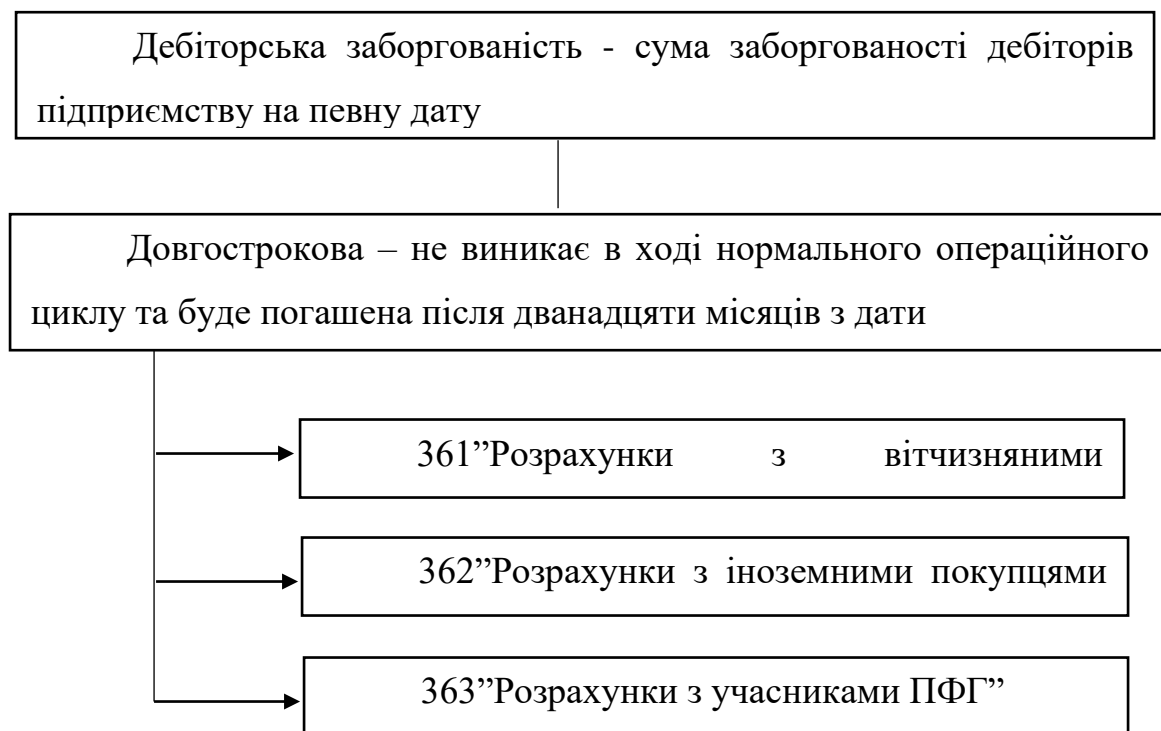


Рис 1.3.2. Класифікація обліку дебіторської заборгованості

Складено автором на основі джерела [54]

Залишок рахунку відображає заборгованість покупців і замовників за отриману продукцію (роботи, послуги).

Рахунок № 36 активний, призначений для бухгалтерських розрахунків. Він відображає узагальнення інформації про розрахунки з покупцями та одержувачами за відвантажену продукцію, товари, виконані роботи та надані послуги, крім боргу, забезпеченого векселем.

На рахунок № 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» відображається оплата за відвантажену продукцію, роботи та послуги лише у тих суб'єктів господарювання, які планують реалізувати на момент відвантаження та замовників робіт та послуг.

Основні проведення для обліку розрахунків з покупцями наведені в таблиці 1.3.3.

Таблиця 1.3.3

Кореспонденція рахунків з обліку операцій з покупцями

№ п/п	Операція	Первинний документ	Сума, грн	Кореспонденція рахунків	
				Дт	Кт
1	Відвантажено товари покупцю	Накладна	2600,00	361	702
2	Відображено податкове зобов'язання	Податкова накладна	433,33	702	641
3	Отримано оплату за відвантажений товар	Банківська виписка	2600,00	311	361

Складено автором на основі джерела [54]

Зведення інформації за векселями відображається в таких формах фінансової звітності:

- Форма № 1 - «Баланс»;
- Форма № 2 - «Звіт про фінансові результати»;
- Форма № 3 - «Звіт про рух грошових коштів»;
- Форма № 5 - «Примітки до річної фінансової звітності».

Для відображення переказних векселів, що надійшли у форму № 1, у балансі передбачено кілька рядків активів. Наступним елементом змішаних активів є облігації, які є фінансовою інвестицією. Інформація, накопичена в основних документах про фінансові інвестиції, узагальнена в Журналі 4 (за кредитом рахунків 10, 11, 12, 13, 14, 15, 18, 19, 35).

Відомості про придбані векселі на грошові кошти, пов'язані з фінансовими інвестиціями, відображаються у Журналі 4, Відомості 4.2 аналітичний облік ведеться за видами цих інвестицій та за строком погашення. Наприкінці кожного місяця підсумки в журналі 4 підводяться і передаються до головної книги, яка є систематичним комплексним обліковим реєстром.



Рис. 1.3.3. Підсумування інформації про фінансові активи в регістрах та звітності

Джерело: [44]

Дані, що містяться в головній книзі, є основним джерелом для складання фінансової звітності. Інформація про наявність та рух коштів у національній та іноземній валюті на біржах, валютах та інших банківських рахунках узагальнена в Журналі 1, а інформація - у цьому Журналі 1.2.

1.4. Сучасні інформаційні технології обліку фінансових активів підприємства

Основна перевага інформаційних технологій полягає не лише в підвищенні ефективності роботи бухгалтерів і відповідності документів, скільки створення облікових даних на комп'ютерних носіях, що описують розглянуту сферу (стан управління) в режимі реального часу. Важливість можливості здобуття інформації для різних спеціалістів про оперативне втручання. На ринку програмного забезпечення доступні десятки програмних пакетів комп'ютеризації бухгалтерського обліку, але кожен рік девелопери висувають інформацію про випуск нової програми, яка виділена як потужна та краща за всіх інших.

До недавнього часу в сфері бухгалтерського обліку фінансових інвестицій існувала величезна різниця між інформацією, що використовується зацікавленими користувачами для прийняття інвестиційних рішень, та інформацією, яку вони отримували у вигляді фінансової звітності. Така ситуація вимагає серйозних змін до існуючих методів обліку, головним чином для підвищення корисності та ефективності отримання облікової інформації. Цю проблему можна вирішити шляхом комп'ютеризації обліку та звітності операцій з фінансовими інвестиціями.

Для систематизації питань управління, обліку, інформаційного забезпечення та контролю на ринку з'явилося чимало програмних продуктів для комп'ютерів. Проте більшість із них потребує серйозних коректив у специфічні умови роботи компанії та вимоги керівництва для отримання необхідної інформації.

За сучасних умов, коли інформаційна революція виробляє інформаційні продукти зі швидкістю, що перевищує час формування ними свідомого попиту в суспільстві, запорукою успіху є не передача та формування попиту. Однак цей процес обмежений наявністю деяких проблемних питань, які потребують вирішення.

Тому при виборі програми комп'ютеризації бухгалтерського обліку фінансових активів ми вважаємо необхідним враховувати наступні фактори:

- одних можливостей обліку недостатньо, ємність програми та її функціональний зміст збільшуються, тому необхідно звернути увагу на комп'ютерно-орієнтовану проблемно-орієнтовану систему;

- бухгалтерський облік практично в усіх сферах став складнішим, що вимагає наявності методів розробки, крім самої комп'ютеризованої системи з широким набором функцій;

- необхідний повний план бухгалтерського обліку для всього циклу фінансових активів (надходження, переоцінка та реалізація), що відображає особливості конкретної корпоративної облікової політики.

Керівники бізнесу, які бажають отримати повну та точну інформацію про фінансові активи, а також бухгалтери, які надають таку інформацію відповідальним особам, повинні розуміти, які проблеми можуть виникнути на їхньому шляху.

Практика показує, що керівництво великих підприємств іноді намагається вирішити проблему інформаційного забезпечення шляхом залучення консалтингових компаній та впровадження складних і складних інформаційних систем.

Проте, враховуючи особливості ведення бізнесу в Україні (часті зміни законодавства, відсутність вільних коштів, кваліфікованих працівників, які можуть працювати за новою системою), немає гарантії, що такі системи

повністю задовольняють інформаційні потреби. Ринок програмного забезпечення представлений різними програмними продуктами, призначеними для бухгалтерського обліку.

Вибір необхідного програмного продукту залежить від багатьох факторів, зокрема від розміру компанії, особливостей її діяльності, відповідності корпоративним стандартам автоматизованої системи обліку.

Найвідоміші та найпоширеніші з них: «1С:Підприємство», «Галактика», «Microsoft Dynamics NAV» «Парус», «1С:Бухгалтерія». Вони дозволяють вирішити всі проблеми корпоративного бухгалтерського обслуговування.

Аналізуючи перенасиченість ринку в сфері автоматизованих систем обліку, московська компанія «1С» лідирує вже понад 10 років поспіль. Компанія зароджувалась з інформаційної системи «1С:Бухгалтерія» та впроваджувала різні інтерпретації. «1С:Підприємство» -це комп'ютерна система загального призначення, яку доцільно використовувати для автоматизації різних видів, а також форм діяльності підприємства, що використовується в різних об'єктах для покращення автоматизації функціонування операціями. «1С:Бухгалтерія» налаштована не так, як інші інформаційні системи такого роду.

Розробкою та впровадженням інформаційної системи, такої як «ПАРУС» займається однойменна компанія. В українських компаніях функціонує декілька форматів інформаційних систем.

Найбільш вигідною системою деякі компанії вважають - ІС «ПАРУС-ПІДПРИЄМСТВО» на базі Windows. Він призначений для автоматизації управління оптовими та роздрібними підприємствами, які щоденно проводять операції малого та середнього бізнесу [59, с. 46].

Також підприємства використовують таку систему, як «Microsoft Dynamics NAV». Вона включає інструменти за допомогою яких відбувається управління збутом, маркетингом, а також аналізом процесів діяльності.

Система пропонує компаніям інтегрований функціонал у сфері фінансового обліку, розподілу, управління проектами, виробництвом та обслуговуванням, відносин із клієнтами та швидкого отримання достовірної інформації про стан компанії. Переваги Microsoft Dynamics NAV:

- для бізнесу, що динамічно розвивається;
- гнучка та проста модифікація системи відповідно до потреб бізнесу;
- можливість прогнозування та планування ресурсів;
- масштабованість за допомогою динамічного розвитку;
- трирівнева архітектура;
- можливість ведення кількох типів записів одночасно.

Облік на підприємстві не обмежується основними бухгалтерськими документами та рахунками.

Це комплексна система для управління, звітності та контролю загальної господарської діяльності. Ця інформація дозволяє керівнику аналізувати результати та стратегічно планувати діяльність компанії на майбутнє [60, с. 4].

На прикладі програми Microsoft Dynamics NAV розглянемо фінансові активи підприємства. Функціональність програми дозволяє вести аналітичний облік фінансових операцій за необмеженою кількістю вимірювань.

Перед веденням обліку руху грошових коштів у системі повинні бути заведені картки банківських рахунків та каси (для обліку безготівкових та готівкових розрахунків, відповідно).

Картка «Банківський рахунок» та «Каса» вводиться на підставі реквізитів банківських рахунків компанії.

Заповнення картки «Каса» відбувається за таким шляхом:
☞/Підрозділи/Фінансовий менеджмент/Кошти/Каси.

КАССА1 · Касса 1

Общее

Номер:	<input type="text" value="КАССА1"/>	Телефон:	<input type="text"/>
Название:	<input type="text" value="Касса 1"/>	Кассир:	<input type="text" value="Мария Новоселова"/>
Адрес:	<input type="text"/>	Имя поиска:	<input type="text" value="КАССА 1"/>
Адрес 2:	<input type="text"/>	Сальдо:	13 180,88
Индекс/сокр./город:	<input type="text"/>	Сальдо (руб.):	13 180,88
Сокр. города:	<input type="text"/>	Миним. сальдо:	<input type="text" value="0,00"/>
Город:	<input type="text"/>	Код нашего контакта:	<input type="text" value="БК"/>
Код страны/региона:	<input type="text"/>	Заблокировано:	<input type="checkbox"/>
		Дата последнего изменения:	<input type="text" value="28.07.2010"/>

Связь

Телефон:	<input type="text"/>	Эл. почта:	<input type="text" value="касса.1@cronuscorp.net"/>
Факс:	<input type="text"/>	Интернет-адрес:	<input type="text"/>

Учет

Код валюты:	<input type="text"/>	Номер последней страницы кассового отчета:	<input type="text" value="001"/>
Серия номеров приходных ордеров:	<input type="text" value="К-02_1"/>	Банк. счет - учетная группа:	<input type="text" value="50-1000"/>
Серия номеров расходных ордеров:	<input type="text" value="К-03_1"/>	НДС (%) для документа:	<input type="text" value="18,00"/>

Рис.1.4.1. Картка «Каса»

Джерело [74]

Заповнення картки «Банківський рахунок» відбувається за таким шляхом:

☛/Підрозділи/Фінансовий менеджмент/Управління банком/Банківські рахунки.

Якщо для цього банківського рахунку планується використовувати інтеграцію із системою Клієнт-Банк, слід встановити прапорець у полі Використати клієнт-банк на закладці Клієнт-Банк.

Усі операції з готівкою оформляються прибутковими та видатковими касовими ордерами. Нумерація касових документів має проводитися по порядку, починаючи з початку звітнього року.

МБ-РУБ · Международный банк

Общее

Номер: МБ-РУБ ... Код страны/региона: [выпадающий список]

БИК банка: 044525202 Телефон: [поле]

Название: Международный банк Контакт: Георгий Куликов

Название 2: [поле] Имя поиска: МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК

Адрес: ул. Кузнецкий мост, 1 Сальдо: 12 577 347,19

Адрес 2: [поле] Сальдо (руб.): 12 577 347,19

Индекс: 103054 Миним. сальдо: 0,00

Сокр. города: [поле] Код нашего контакта: ВК

Город: Москва Заблокировано:

Дата последнего изменения: 28.07.2010

Связь

Телефон: [поле] Эл. почта: международный.банк@сго...

Факс: [поле] Интернет-адрес: [поле]

Учет

Код валюты: [выпадающий список] Сальдо последней выписки: 0,00

Номер последнего платежного документа: [поле] Серия номеров платежных поручений: Б-01_2_RUR

Номер транзитного счета: [поле] Банк. счет - учетная группа: 51-1002

Номер посл. выписки: [поле]

Перемещение | 40702840500700700000 |

Клиент-банк

Рис.1.4.2. Карточка «Банківський рахунок»

Джерело [74]

Прибуткові та видаткові касові документи реєструються в системі Microsoft Dynamics NAV у Журналі реєстрації касових документів: **Підрозділи/Фінансовий менеджмент/Кошти – Журнал реєстрації касових документів** [74, с.172].

Код раздела: КАСАРУБ1

Вид ...	Дата учета	Тип докум...	Предоплата	Номер док...	Тип счета	Номер счета	Учетная группа	Код...	Описание
[выпадающий список]	31.01.2010	Платеж	<input checked="" type="checkbox"/>	00001	Банковски...	НЕМ			Новый банк Москвы
	31.01.2010	Платеж	<input type="checkbox"/>	00002	Счет ГК	70-1000			Выплачена зар.плата за янв...
	31.01.2010	Платеж	<input type="checkbox"/>	00003	Поставщик	ПУЧ011	75-2000		Кронусу И.П.

Рис.1.4.3. «Журнал реєстрації касових документів»

Джерело [74]

Для перегляду рядка журналу у формі документа (ПКО). Використовується у формі журналу функція «Перегляд касового ордера».


Вид касового ордеру визначається автоматично на підставі зазначеної вами суми операції у рядку документа. Сформований документ друкується.

Функція друку доступна з розділу журналу (кнопка «Роздрукувати касовий ордер») або форми перегляду касового ордеру (Кнопка «Друк»).

Номер баланс. счета:	КАССА1	Приложение:	
Дата учета:	31.01.2010	В том числе:	
Тип документа:	Оплата	Платеж. документ напечатан:	<input type="checkbox"/>
Предоплата:	<input type="checkbox"/>	Дебетовый счет:	50-1000
Номер документа:	00001	Кредитовый счет:	51-1001
Тип счета:	Банк. счет	Учетная группа:	
Код счета:	НБМ	Вид платежа:	
Номер договора:		Код причины:	
Код валюты:		Примен. к док. - тип:	
Сумма:	115 000,00	Примен. к док. - номер:	
Принято от:	Новый банк Москвы	Отдел Код:	
Основание:		Дохрасх Код:	

Рис.1.4.4. «Журнал реєстрації касових документів»

Джерело [74]

Касові ордери відбиваються у наступних обов'язкових звітних формах: Журнал реєстрації прибуткових та видаткових касових документів, касова книга, реєстр касових ордерів. Звітні форми доступні за таким шляхом : /Підрозділи/Фінансовий менеджмент/ Грошові кошти (Звіти).

Для скасування роздрукованого документа та його подальшого редагування використовується спеціальна функція «Анулювати друк касового ордеру» (кнопка «Скасувати» друк ордеру у формі перегляду касового документа або пункт меню Додаткова інформація – Платежі – Анулювати друк касового ордеру). Після скасування друку касового ордеру зверніть увагу на те, що номер документа скасований касовим ордером вже присвоєний, тому необхідно відновити нумерацію ордерів станом на момент, коли ордер ще не

був надрукований. Це можна зробити у «Налаштування серій номерів документа».

Для перевірки правильності введення документа використовуйте тестовий друк касового ордеру.

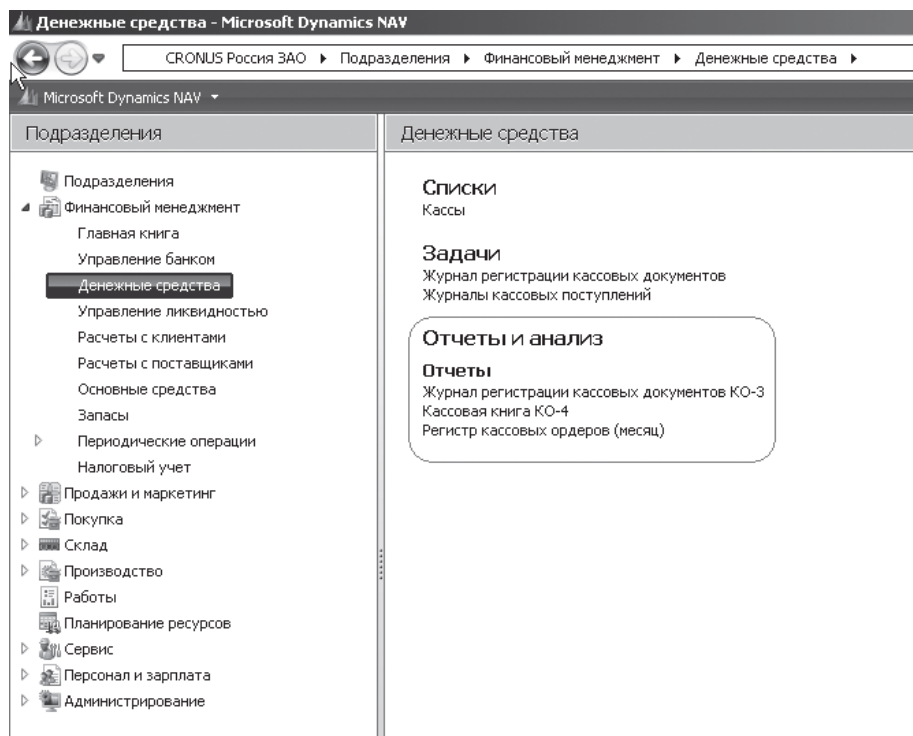


Рис.1.4.5. «Грошові кошти (Звіти)»

Джерело [74]

Звіт формується за однією картокою Каса, код якої вказується у полі Номер рахунку каси. У полях Дата початку та Дата закінчення слід ввести період, за який буде відібрано касові документи. У полі Вид операції вкажіть тип документів, які мають бути включені до звіту (прибуткові чи видаткові).

Для обліку операцій розрахунків із клієнтами необхідно запровадити картки клієнтів. Довідник клієнтів призначений для зберігання персональної інформації про клієнтів та замовників компанії (назва, ПІН, контактна інформація та ін.), а також для зберігання налаштувань, призначених для інтеграції областей програми «Продажі та маркетинг» з областю «Фінанси».

■/Підрозділи/Фінансовий менеджмент/Розрахунки з клієнтами – Клієнти

Система Microsoft Dynamics NAV забезпечує можливість індивідуального налаштування обов'язковості обліку за договорами для кожного клієнта. Картка договору вводиться на підставі реквізитів, отриманих від контрагента, або проекту укладеного, або укладеного договору.

До кожного клієнта може бути зареєстровано необмежену кількість договорів. Якщо для клієнта необхідно вести облік за договорами, то необхідно в картці клієнта на закладці «Договір», у полі «Облік договорів» вказати «Обов'язково» та сформувати картки договорів, що відповідають клієнтам.

Общие	
Номер:	РПКД-00001
Описание:	Договор РПКД-00001
Номер внешнего договора:	p4642
Активно:	<input checked="" type="checkbox"/>
Дата договора:	01.12.2009
Дата начала:	31.12.2009
Дата окончания:	31.12.2009
Контакт:	Васильев
Телефон:	8 903 9852342
Эл. почта:	апоентчур.ооркк@cronuscorp.net
Код валюты:	
Сальдо (руб.):	0,00
Кредитный лимит (руб.):	0,00
Код языка:	
Код менеджера:	АС
Заблокировано:	
Группа договоров:	

Счет	
Код условий платежа:	1М(8Д)
Код способа оплаты:	
Код процентной ставки:	1.5 РОС.
Код банка по умолчанию:	
Общая бизнес-группа:	БИЗНЕС
НДС бизнес-группа:	ПРОДАЖИ
Учетная группа клиента:	62-1010
Ценовая группа клиента:	
Группа скидки клиента:	

Договоры	
Учет договоров:	Обязательно
Серия номеров договора:	РПКД-02

Рис.1.4.6. Вкладка «Загальне»

Джерело [74]

Можна визначити індивідуальну серію номерів для договорів, яка використовуватиметься для клієнта. Це допомагає виділити різні типи договорів із клієнтами. Для цього вкажіть потрібну серію номерів у полі «Серія номерів договору». За замовчуванням використовується єдина серія номерів, визначена в налаштуваннях модуля «Продажі».

Після виконання обов'язкових налаштувань сформуєте картку договору. Для цього натисніть на «Договори». Нижче наведено короткий опис полів для заповнення нової картки договору клієнта.

Номер:	РПКД-00001	Эл. почта:	апоентчур.ооркк@cronuscorp.net
Описание:	Договор РПКД-00001	Код валюты:	
Номер внешнего договора:	р4642	Сальдо (руб.):	0,00
Активно:	<input checked="" type="checkbox"/>	Кредитный лимит (руб.):	0,00
Дата договора:	01.12.2009	Код языка:	
Дата начала:	31.12.2009	Код менеджера:	АС
Дата окончания:	31.12.2009	Заблокировано:	
Контакт:	Васильев	Группа договоров:	
Телефон:	8 903 9852342		

Рис.1.4.7. Вкладка «Загальне»

Джерело [74]

Реалізація товарів за договором купівлі-продажу оформляється рахунком або замовленням продажу. Підрозділи/Продажі та маркетинг/Обробка замовлень/Замовлення на продаж (або Рахунки продажу).

Код плательщика:	10000	Отдел Код:	
Код контакта плательщика:	СТ000001	Дохранс Код:	
Название плательщика:	Группа "Кэнон"	Код условий платежа:	ИМ(8Д)
Адрес плательщика:	Рыночная площадь, 192	Срок оплаты:	10.10.2010
Адрес 2 плательщика:		Скидка оплаты (%):	2
Индекс плательщика:	109456	Дата скидки оплаты:	18.09.2010
Город плательщика:	Москва	Код способа оплаты:	
Контакт плательщика:	Г-н Алексей Орехов	Цены с учетом НДС:	<input type="checkbox"/>
К Плат.-Расчет, Документу:		НДС бизнес-группа:	ПРОДАЖИ
		Номер договора:	

Рис.1.4.8. Вкладка «Рахунок»

Джерело [74]

Якщо одержувачем вантажу є юридична особа, то оберіть у полі код клієнта. Реквізити клієнта будуть відображені у графі «вантажодержувач» супровідних друкованих форм документів.

The screenshot shows a software window titled "Отгрузка" (Shipment) with the following fields:

- Код получателя: [Dropdown menu]
- Название получателя: [Text field: Группа "Кэнон"]
- Адрес получателя: [Text field: Рыночная площадь, 192]
- Адрес 2 получателя: [Text field]
- Индекс получателя: [Text field: 109456]
- Город получателя: [Text field: Москва]
- Контакт получателя: [Text field: Г-н Алексей Орехов]
- ФИО подписавшего акт: [Text field]
- Должность подписавшего акт: [Text field]
- Код склада: [Text field: СИНДИ]
- Код метода поставки: [Text field: ФЭВ]
- Код экследитора: [Text field: ДНЦ]
- Номер трасс. посылки: [Text field]
- Дата отгрузки: [Text field: 10.09.2010]
- Код грузоотправителя: [Text field]
- КПП: [Text field]

At the bottom right, there is a button labeled "Показать меньше полей" (Show fewer fields).

Рис.1.4.8. Вкладка «Вітвантаження»

Джерело [74]

Незважаючи на те, що проміжні варіанти зазначених звітів можуть бути сформовані на підставі поточних даних системи та не вимагають жодних спеціальних дій, однак окремі показники проміжної звітності можуть бути розраховані некоректно. Перед формуванням звітності за звітний період необхідно переконатися, що всі документи за звітний період зареєстровані у системі та всі обов'язкові щомісячні процедури виконані.

■/Підрозділи/Фінансовий менеджмент/Головна книга – (Звіти та аналіз) – Фінансові звіти.

Щоб переглянути дані вибраного звіту, натисніть кнопку «Зміна фінансового звіту».

Загальна процедура формування регламентної бухгалтерської звітності складається з трьох етапів:

- перевірка звітних даних,
- формування звіту в модулі «Регламентні звіти»,
- вивантаження звіту в Excel або XML.

Основне завдання бухгалтера на даному етапі полягає у перевірці даних звітів, сформованих автоматично.

Форма «Фінансовий звіт» містить налаштування рядків розрахунку. Щоб переглянути дані, натисніть «Огляд».

Номер ряда	Описание	Тип групп...	Исходная ...	Группировка	Тип строки	Тип суммы	Группиров...	Показать	Новая страница
L100	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Учетные с...			Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L110	Нематериальные активы	Формула		F05L010+F05L020+F05L030+F05L...	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L120	Основные средства	Учетные с...		01-1000..01-2999 02-0000..02-2999	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L130	Незавершенное строительство	Формула		F01L130	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L135	Доходные вложения в материаль...	Формула		F05L185	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L140	Долгосрочные финансовые вложени...	Формула		F05L500LT	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L145	Отложенные налоговые активы	Учетные с...		09-0000..09-9999	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L150	Прочие внеоборотные активы	Учетные с...		04-5000..04-9999 08-6000..08-699...	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
	в том числе:	Учетные с...			Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L190	ИТОГО по разделу I	Формула		L100..L189	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L200	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	Учетные с...			Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L210	Запасы	Формула		L210..L219	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
	в том числе:	Учетные с...			Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L211	сырье, материалы и другие анало...	Учетные с...		10-0000..10-9999 16-0000..16-999...	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L212	животные на выращивании и отк...	Учетные с...		11-0000..11-9999	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L213	затраты в незавершенном произв...	Учетные с...		20-0000..20-9999 21-0000..21-999...	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L214	готовая продукция и товары для ...	Учетные с...		41-0000..41-9999 43-0000..43-999...	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L215	товары отгруженные	Учетные с...		45-0000..45-9999	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>
L216	расходы будущих периодов	Учетные с...		97-0000..97-9999	Оборот	Оборот		Да	<input type="checkbox"/>

Рис.1.4.10. Вкладка «Огляд фінансового звіту»

Джерело [74]

На вкладці «Огляд фінансового звіту» слід встановити потрібний режим перегляду. Встановіть у полі «Перегляд» за потрібним періодом перегляду (день/місяць/рік).

Правка - Просмотр финансового отчета - ФОРМА1 - БАЛАНС

Действия

Показать След. набор Пред. набор

Процесс

ФОРМА1 - БАЛАНС

Общие

Название фин. отчета: ФОРМА1 Название раскладки столбцов: БАЛАНС

Параметры

Показать ошибку: Нет Показать суммы в ДОВ:

Параметры матрицы

Просмотр по: День Набор столбцов: На начало отчетного года..На к...

ОК

Рис.1.4.10. Вкладка «Огляд фінансового звіту»

Джерело [74]

Фінансові звіти формуються у режимі on-line на підставі даних, зареєстрованих у системі на момент формування звіту. Перед початком

процедури перевірки рекомендується максимально обмежити доступ користувачів до даних попереднього періоду. Найпростіше це зробити одночасно для всіх користувачів системи, вказавши в полі Дозволити облік у налаштуванні модуля Фінанси (/Підрозділи/Адміністрування/Налаштування програми/Фінансовий менеджмент/Фінанси – (Завдання) – Налаштування) першу дату початку наступного періоду [74, с.360].

Такий обсяг роботи не для кожного бухгалтерського програмного забезпечення.

Наостанок хочу додати, що за допомогою NAV можна відстежувати готівку та кошти на банківських рахунках, основних фондах, складати звіти (податкову, фінансову, управлінську) тощо. І все це за допомогою простого та прозорого алгоритму.

Система не тільки оптимізує облік і документообіг, а й дозволяє зручно обробляти великі інформаційні дошки без необхідності одночасного відкриття кількох програм або документів.

Будь-яка необхідна транзакція буде виділена, а вашому бухгалтеру або менеджеру буде надано повну історію з номерами та файлами.

До переваг цього продукту можна віднести широкий спектр функціональних можливостей, що відповідають потребам великих і середніх компаній, можливість швидкого уточнення конкретних потреб підприємства, високу безпеку всіх даних і операцій, зручний контроль всіх змін у документах, багатозадачність.

Програма може бути встановлена компаніями-початківцями та компаніями, які використовували інші продукти, але вирішили змінити свої методи обліку, щоб підвищити ефективність та структуру заходів інформаційної безпеки.

1.5. Відображення фінансових активів підприємства у фінансовій звітності

Необхідність аналізу фінансових активів обумовлена складанням консолідованої фінансової звітності українських компаній за міжнародними стандартами. До складу оборотних активів підприємства входять акції, розрахункові кошти та грошові кошти. У свою чергу, розрахункові кошти, грошові кошти та їх еквіваленти є найбільш ліквідними частинами оборотних активів. Відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності № 32 і № 39 фінансовими активами є такі активи: грошові кошти; контракти на обмін фінансовими інструментами з іншою компанією на потенційно вигідних умовах. Це визначення дозволяє класифікувати фінансові активи на грошові кошти, фінансові інвестиції (портфельні інвестиції тощо) та дебіторську заборгованість (претензії). [53, с. 277].

За сучасних умов ведення бізнесу однією з головних проблем є об'єктивне визначення корпоративної вартості. Отже, фінансова звітність суб'єкта господарювання повинна містити достовірну, правдиву та повну інформацію про його активи, зобов'язання та статус власного капіталу. Для вирішення цієї ситуації необхідно відобразити інформацію про фінансові активи у фінансовій звітності. Ця інформація дуже важлива для цінності внутрішніх і зовнішніх користувачів, вона служить засобом фінансово-економічного аналізу та оцінки діяльності компанії .

Фінансовими активами, доступними для продажу, є активи, які являються позикою чи дебіторською заборгованістю. Ця категорія включає відсутність перерахованих вище категорій. З 1 січня 2013 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є обов'язковим для застосування. Цей стандарт був випущений Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності 12 листопада 2009 року,

до нього було внесено суттєві зміни до вимог бухгалтерського обліку фінансових інструментів. Слід зазначити, що незважаючи на назву, поточна версія МСФЗ 9 застосовується лише до фінансових активів, а не до всіх фінансових інструментів. Суть нововведення полягає в тому, що МСФЗ 9 вимагає класифікувати фінансові активи в одну з двох категорій, щоб оцінити та правильно визнати дохід: оцінюється за амортизованою вартістю; зазвичай оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток; визнання прибутку або збитку в іншому сукупному доході (якщо бізнес-модель не визначена окремо) [52]. Інформація про складові фінансових активів узагальнюється в реєстрі бухгалтерського обліку та фінансової звітності (схема 1.5.1).

Інформація, накопичена в вихідних чеках дебіторської заборгованості, узагальнюється у відомості аналітичного обліку 3.1 і 3.2 (Журнал 3). Відповідно до п. 29.5 Методичних рекомендацій відомість 3.1 використовується для аналізу та обліку розрахунків покупцем і замовником за відвантажену продукцію, товари, виконані роботи та послуги, і ці розрахунки відображаються на рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками». За винятком боргів, гарантованих векселями. Відомість 3.2 використовується для аналізу та обліку поточної дебіторської заборгованості (з відповідальною особою, видані передоплати, претензії, відшкодування збитків, позики та інші операції членів кредитної спілки).

Форма 1 «Баланс» включає інформацію про дебіторську заборгованість, класифіковану за строками, особливо довгострокові та поточні періоди. До статей «Довгострокова дебіторська заборгованість» відноситься дебіторська заборгованість фізичних та юридичних осіб, яка не виникає у звичайному операційному циклі та буде погашена через дванадцять місяців з дати балансу (Додаток А). Згідно статті «Дебіторська заборгованість за товари, роботи,

послуги» заборгованість покупців за поставлену їм продукцію, товари, роботи чи послуги (крім боргів, забезпечених вексями). Інформація про поточну дебіторську заборгованість визнається у формі чистої вартості реалізації, первісної вартості та резерву сумнівної дебіторської заборгованості (форма № 5 - Примітки до річної фінансової звітності).

Інформація про дебіторську заборгованість відображається у формах звітів, наприклад ф. № 1 «Баланс» і ф. № 5 «Примітки до річної фінансової звітності».

Якщо користувач шукає інформацію про фінансові інвестиції, він може знайти її відображення в усіх п'яти формах фінансової звітності. Нижче, як показано на схемі. 1.5.1 Відобразити перелік статей у формі фінансової звітності, виділивши рух і стан грошових коштів на підприємстві та взаємозв'язок між ними.

Звіт про рух грошових коштів пояснює зміни грошових активів протягом звітного періоду (р.3405, р. 3410, р. 3415).

Звіт про фінансові результати відображає результати господарської діяльності підприємства протягом звітного періоду, а звіт про рух грошових коштів показує зміни в сумі грошових коштів та їх еквівалентів, що відбулися під час цього процесу, в т.ч. господарської діяльності. Баланс містить інформацію про залишки грошових коштів та їх еквіваленти в іноземній та національній валюті (п.1165).

Доходи від фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства можуть бути отримані інвестором у вигляді дивідендів, від зростання вартості інвестицій у зв'язку із зростанням справедливої вартості, від збільшення у зв'язку з участю в капіталі, від роялті та процентів, а також від продажу фінансових інвестицій.

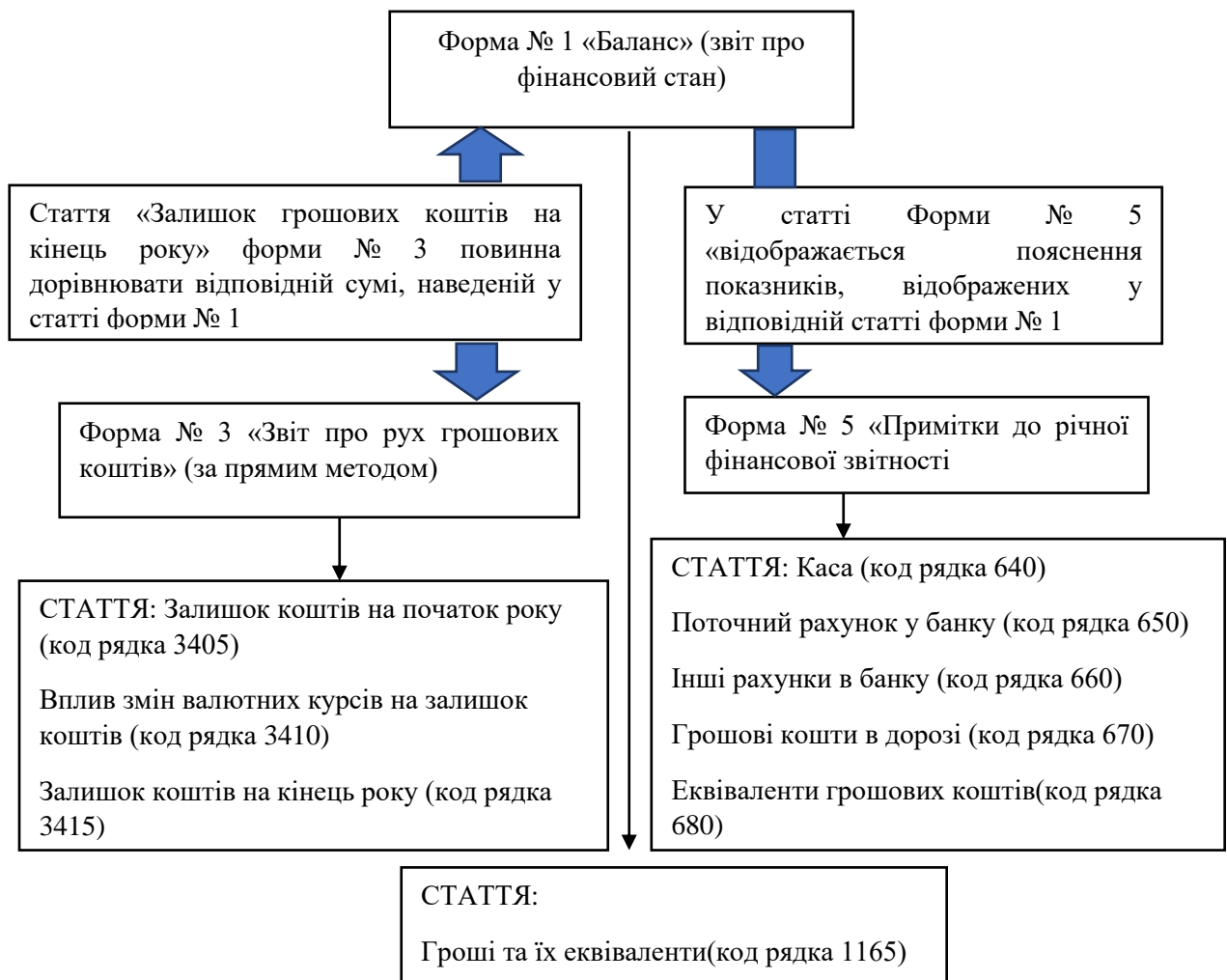


Схема 1.5.1. Взаємозв'язок між фінансовою звітністю та поданням готівки

Джерело: [45]

Визначення дивідендів, процентів та роялті для цілей визнання доходу наведено у п. 3 ПБО 15: дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між учасниками (власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі підприємства; проценти - плата за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, заборгованих підприємству; роялті - будь-який платіж, отриманий як винагорода за користування або надання права на користування будь-яким авторським та суміжним правом на літературні твори, твори мистецтва або науки, включаючи комп'ютерні програми, інші записи на носіях інформації, відео- або аудіокасети, кінематографічні фільми або плівки для

радіо- чи телевізійного мовлення, будь-яким патентом, зареєстрованим знаком на товари і послуги чи торговою маркою, дизайном, секретним кресленням, моделлю, формулою, процесом, правом на інформацію щодо промислового, комерційного або наукового досвіду (ноу-хау)[71].

Таблиця 1.5.1

Облік доходів від фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства залежно від їх виду

Вид доходу	Визнання доходу	Наявність податкової різниці
1	2	3
Дохід від участі капіталі	На дату балансу на підставі даних фінансових звітів асоційованих та/або дочірніх підприємств з урахуванням частки інвестора (рахунки 721, 723), ПБО 12	Фінрезультат зменшується на суму нарахованих доходів від участі в капіталі інших платників податку на прибуток підприємств, платників єдиного податку четвертої групи (пп. 140.4.1 п. 140.4 ст. 140 Податкового кодексу)
Дохід від зростання вартості інвестиції	На дату балансу при визначенні справедливої вартості інвестиції (рахунок 740), ПБО 12	Положення пп.141.2.1 п.141.2 ст. 141 Кодексу
Дивіденди	На дату прийняття рішення про виплату дивідендів, обліковуються у складі фінансових доходів (рахунок 731), ПБО 15	Фінрезультат зменшується на суму нарахованих доходів у вигляді дивідендів, що підлягають виплаті від інших платників податку на прибуток та платників єдиного податку (пп. 140.4.1 п. 140.4 ст. 140 Податкового кодексу)
Інші доходи	За принципом нарахування; проценти визнаються в тому періоді, до якого вони належать, ПБО 15	-
Дохід від реалізації фінансової інвестиції	На дату нарахування доходу (рахунок 741), ПБО 15	Якщо фінансові інвестиції мають форму цінних паперів, фінрезультат від їх продажу/відчуження обліковується за спеціальними правилами (п. 141.2 ст. 141 Податкового кодексу)

Відповідно до п. 5 ПБО 15 дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена. Майже для всіх видів доходів (крім деяких окремо обумовлених випадків) це ПБО передбачає

визнання доходу за принципом його нарахування незалежно від надходження грошових коштів або інших видів компенсації.

Таким чином, якщо дохід від фінансових інвестицій можна достовірно оцінити та очікується зростання власного капіталу інвестора, то інвестор визнає такий дохід з урахуванням його виду. Облік доходів від фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства залежно від їх виду наведено в табл.1.5.1.

Щодо визнаних у бухгалтерському обліку витрат, то Податковим кодексом також передбачено податкові різниці, які збільшують фінансовий результат податкового (звітного) періоду: на суму втрат від інвестицій в асоційовані, дочірні та спільні підприємства, розрахованих за методом участі в капіталі або методом пропорційної консолідації (пп. 140.5.3 п. 140.5 ст. 140 цього Кодексу).

Висновки до 1 розділу

Отже, враховуючи вищенаведене, фінансовий актив - це будь-яка з наступного: грошові кошти або контракт на отримання грошових коштів чи інших фінансових активів, договір, що дає право обмінюватися фінансовими інструментами на потенційно вигідних умовах, або інструмент власного капіталу іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи - це визначені нематеріальні активи, які за законом вимагаються для власників активів для отримання певного, як правило, грошового доходу в майбутньому. Фінансові активи використовуються для передачі бажаючих зробити інвестування коштів в будь-які активи, якщо цей актив їх зацікавив та кому це необхідно в даний час.

У науковій літературі приділено багато уваги теоретичним та практичним питанням їх обліку, проте єдиної думки, щодо визначення змісту терміну «фінансові активи», шляхів надходження і вибуття даного виду активів, науковцями не досягнуто.

Основними характеристиками фінансових активів є термін погашення, ліквідність, прибутковість, ризик, податковий статус, оборотність, роздільність тощо. Деякі характеристики певною мірою притаманні всім фінансовим активам, а деякі характеристики мають значення лише для певних фінансових активів.

Мета бухгалтерського обліку фінансових інвестицій включає в себе такий набір суджень:

- забезпечення доцільної реєстрації облікових операцій, пов'язаних із фінансовими інвестиціями та узагальнення інформації про об'єкт в реєстрах фінансового та управлінського обліку;
- визначення застосування дій для проведення внутрішнього та зовнішнього контролігну для запобігання появи розбіжностей в обліковій інформації про фінансові інвестиції;
- надання заінтересованим користувачам правдивої, повної, оперативної та чіткої інформації про вартість фінансових інвестицій та їхній рух.

Фінансові інвестиції підприємства ефективно враховуються, якщо в обліковій політиці зазначено, що:

- існує класифікація фінансових інвестицій у підприємства, яка не суперечить чинним законодавчим нормам;
- організація з оцінки фінансових інвестицій, яка враховує справедливу вартість, амортизовану вартість та інші процедури визначення;
- своєчасне та повне документування операцій з активом, зокрема розробка оригінальної документації, терміни оформлення документації, процедури контролю за її відповідністю;
- ведення аналітичного обліку фінансових інвестицій, включаючи розробку реєстрів аналітичного обліку, процедур контролінгу повноти та правдивості інформації в них;

- ведення підсумкових записів у відповідних реєстрах, особливо в головній книзі, та формування показників фінансової звітності.

Ступінь урегулювання питань в частині бухгалтерського обліку і аналізу фінансових активів досліджено особливостями, наведених у національних та міжнародних нормативних актах, визначено рівні нормативно-правового регулювання даного питання. Встановлено, також, що практичне застосування задекларованих норм в обліку фінансових активів вимагає значних доопрацювань та доповнень в напрямку застосувань відповідних активів у даних умовах господарювання з метою спрощення порядку обліку та складання фінансової звітності.

РОЗДІЛ II. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАТ “ВО “КОНТІ” ТА ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ З ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА

2.1. Організаційно-економічна характеристика та організація обліку на ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Підприємство було засновано в 1997 року та позиціонувало себе, як акціонерне товариство «Виробниче об'єднання «Київ-Конті». Підприємство складалося з однієї кондитерської фабрики - Костянтинівської з традиційним асортиментом солодощів, печива, карамелі та драже. компанія випустила декілька унікальних на українському ринку продуктів: перше збільшене печиво під брендом «Піноккіо», перше глазуроване печиво та перше печиво з добавками.

Стратегія компанії щодо інвестування в кондитерські інновації є запорукою подальшого успіху. Перша хитрість - це сендвіч з печивом Super KONTIK, який залишається найкращим у своєму роді.

Натхненна цим успіхом, компанія розпочала свій перший масштабний проект із виробництва шоколадних вафель. У центрі уваги - співпраця з провідними світовими виробниками обладнання для харчової промисловості. Результатом став запуск виробництва шоколаду та вафель і впровадження нових продуктів для компанії, зокрема однієї з найпопулярніших цукерок «Джек».

«Київ-Конті» продовжує новий метод виробництва, запустивши лінію з виробництва унікальних цукерок зі змішаними начинками - цукерок «Беліссімо» та «Мелодіка».

У 2005 році «Київ-Конті» вивела на ринок абсолютно нову категорію кондитерських виробів, технологію виробництва та формулу яких розробили

фахівці компанії - десерт «Бонжур КОНТИ». Десерт унікальний тим, що в ньому одночасно поєднуються солодощі: м'яке м'яке печиво з начинкою з м'якої карамелі або желе, покриті шаром повітряного суфле і покриті натуральною шоколадною глазур'ю. На момент виробництва компанія пропонувала десерт у п'яти смаках: «Ванільний», «Бейлі», «Капучіно», «Лайм» і «Кремберрі». Ця виробнича лінія, яка не має аналогічної продукції, дозволяє виготовляти понад 1000 тонн десертів на місяць. Наприкінці 2006 року компанія змінила назву на Закрите акціонерне товариство «КОНТИ», а в березні 2011 р. змінило назву на Приватне акціонерне товариство «КОНТИ». У 2012 році «КОНТИ» увійшов до списку «50 найпопулярніших українських брендів» за версією журналу «Фокус». Також у 2012 році Дмитро Колесник, фінансовий директор «КОНТИ», увійшов до 10 найкращих фінансових директорів України за версією FINANCIST, компанія увійшла до рейтингу Інвестгазети в «100 найбільших компаній України» та рейтингу 100 найкращих компаній Донецька та Донецькій області» за даними «Інвестгазети». 2017 рік У рейтингу найдорожчих національних брендів України, за версією видання «Нова ера», компанія «КОНТИ» посідає 53 місце.

2018 рік Відбулися складні зміни в бренді, починаючи з редизайну упаковки, в якому вперше з'явилося слово «Kontik» - скорочено cookie. Логотип також змінився з кирилиці «Super-Kontik» на латинське «Супер-Контік». Враховуючи смаки підлітків, вони також розширили асортимент продукції: унікальні на українському ринку сендвічі з зефіром та неглазуровані сендвічі. 2019 рік Перероблена упаковка для бренду печива Super KONTIK.

Компанія «КОНТИ» виробляє свою продукцію з високоякісної та екологічно чистої сировини, що є особливою гордістю для компанії. Компанія цінує довгострокові та продуктивні відносини з постачальниками, але також завжди відкрита до нових пропозицій. «КОНТИ» запрошує відповідальні

компанії до участі у виробництві та поставках високоякісної сировини. Повага компанії до споживачів - забезпечення бездоганної якості продукції. Оскільки кондитерські вироби проходять досить складний період від виробництва до торгових точок серед країн та міст, «КОНТІ» досягає мети забезпечувати та контролювати стабільно високоякісні кондитерські вироби на кожному етапі їхнього шляху до кінцевого споживача.

Початок бойових дій у Донецькій області з 26 травня 2014 року ускладнює виробництво та транспортування готової продукції під торговою маркою «КОНТІ». Внаслідок затвердження наказу від 22.01.2015 р. № 270 «Про тимчасовий порядок затвердження переміщення осіб, транспортних засобів та вантажів по лінії продовольчого зіткнення» підприємство було позбавлено можливості ведення господарської діяльності. діяльність на непідконтрольній території. Вищим органом товариства є Загальні збори акціонерів, які вирішують основні напрями діяльності товариства. Станом на 31 грудня 2020 року чисельність працівників становила 1122 особи.

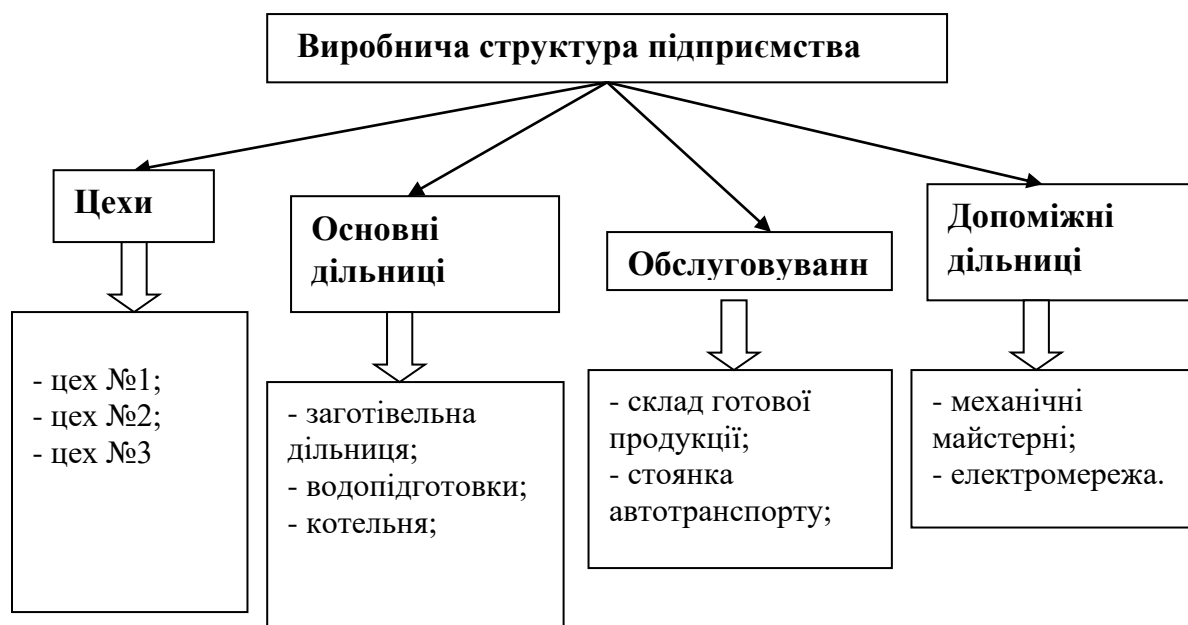


Схема 2.1.1. Виробнича структура підприємства

Складено автором за даними [46]

В умовах сьогодення компанія «Конті» виробляє різноманітні кондитерські вироби, серед яких шоколад, помадка, печиво, шоколадні вафлі, шоколадні батончики, вафлі, шоколадні цукерки, карамель, драже, джеми, мармелад праліне, кондитерські вироби, тоффі, крекер бісквітні рулети, бісквітні тістечка.

Фабрика «Конті» має 59 сучасних високотехнологічних ліній з виробництва цукерок. Виробниче обладнання компанії розробляється і поставляється провідними європейськими компаніями за допомогою спеціальних замовлень. Інноваційне високоякісне обладнання дозволяє компанії виробляти кондитерські вироби, які не мають аналогічної продукції на ринку, відповідають всім гігієнічним і технічним нормам і гарантують високу якість продукції.

Таблиця 2.1.1

Обладнання, яке знаходиться в розпорядженні ПрАТ «ВО «КОНТІ»

№	Потокова лінія	Потужність, вт
1	Автоматизована потокова лінія ЛПК-1000 (цукерки з комбінованими начинками)	12500
2	Автоматизована поточна лінія ЛПК-700 (цукерки з помадкою)	8000
3	Поточно-механізована лінія 850/870 (шоколадні цукерки з начинкою, шоколадні батончики з начинкою)	6900
4	Поточно-механізована лінія ШПФ-22 (цукерки на основі праліне)	12000
5	Поточно-механізована лінія ШПФ-18 (цукерки на основі праліне)	9000
6	Автоматизована поточна лінія з виробництва вафель	13000
7	Автоматизована потокова лінія з виробництва крекера	10700
8	Поточно-механізована лінія з виробництва печива	5400
9	Поточно-механізована лінія з виробництва карамелі	16500

Складено автором за даними [46]

ПрАТ “ВО “КОНТІ” постійно відстежує споживчі переваги та реагує, регулярно надаючи на вітчизняний ринок неповторні продукти, завдяки оновленням структур виробництва.

Торгові марки «Конті» можна відобразити на схемі Схема 2.1.2.



Схема 2.1.2. Перелік торгових марок «Конті»

Складено автором за даними [46]

Місія «Конті»: створювати унікальні, якісні та практичні продукти для досягнення довгострокового розвитку; стати глобальною компанією зі збалансованим зростанням вартості компанії, сильною операційною прибутковістю та сильним брендом; створити умови для особистого, професійного та матеріального зростання працівників.

Тематика діяльності ПрАТ “ВО “КОНТІ”: виробництво та реалізація кондитерських виробів; реалізація прибутку на основі соціально-економічних потреб працівників та створення безпечних умов праці; зовнішньоекономічна діяльність; комерція, посередництво, торгівля та інші види економіки. Діяльність не заборонена чинним законодавством.

Як видно в таблиці 2.1.1 підприємство має значні виробничі потужності в Україні. Кожна фабрика спеціалізується на розробці кількох продуктових проектів, це дозволяє підприємству ефективніше здійснювати свою господарську діяльність.

«Костянтинівська кондитерська фабрика» наразі є однією з функціональних фабрик на території України, яка розташована в Донецькій області. У своїй продукції компанія використовує сировину найвищої якості. Неповторна формула та досконалий технологічний процес дозволяють виробляти продукцію високої якості.

Визнання організаційної структури ПрАТ «ВО «КОНТИ» окреслюється в статуті підприємства.

ПрАТ «ВО «КОНТИ» має організаційну структуру з прямими функціями, що дозволяє організувати управління за лінійним планом, а функціональні відділи вказують лінійним керівникам, на що потрібно звернути увагу при вирішенні даних управлінських функцій. Наявність права впливати на виконавця має лише функціональний керівник. У цьому випадку, щоб виключити можливість отримання підрядником суперечливих інструкцій:

- застосовується пріоритет розпорядження лінійного керівника;
- лише частина повноважень передається функціональному менеджеру;

В наведеній схемі 2.1.3 ми бачимо, що акціонери є найвищою ланкою управління ПрАТ «ВО «КОНТИ».

Захист інтересів кожного акціонера входить до функцій наглядової ради, також одне з головних місць посідає контроль за діяльністю органів виконавчої влади. Виконавчим органом підприємства являється Генеральний директор, який представляє підприємство перед персоналом та установами, має всі права, майнові права та можливості керувати поточною діяльністю підприємства.

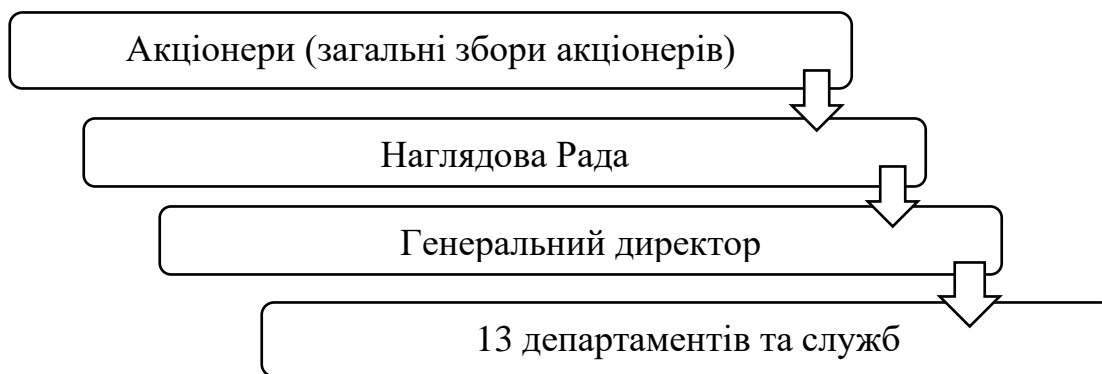


Схема 2.1.3. Структура організації управління ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Складено автором за даними [46]

Головними завданнями генерального директора є:

- формулювати політику для підтримки та підвищення прибутковості та конкурентоспроможності підприємства;
- забезпечити стабільний фінансово-економічний стан підприємства;
- відстоювання прав акціонерів та ефективності їх інвестування;
- відповідає за результати діяльності підприємства, виконує певні завдання, назначені підприємством та прийняття рішень передбачених чинним законодавством та у відповідний спосіб.

Протягом 2020 року обов’язки генерального директора ПрАТ “ВО “КОНТІ” виконує Колесніков Б.В

Для ефективного управління діяльністю ПрАТ “ВО “КОНТІ” сформована організаційна структура, яка включає 13 департаментів, що відповідає українському законодавству, яка забезпечила розподіл повноважень при реалізації стратегії компанії.

Організаційна структура ПрАТ “ВО “КОНТІ” включає кілька відділів, серед яких виділені суміжні оперативні функції.

Структура управління ПрАТ “ВО “КОНТІ” наведена у схемі 2.1.4.



Схема. 2.1.4. Структура управління ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Складено автором за даними [46]

Департамент нормативно-правових актів та захисту інтелектуальної власності забезпечувати правильне застосування нормативно-правових актів та інших документів у товаристві, а також надає відповідальній особі пропозиції щодо вирішення юридичних питань, пов’язаних з корпоративною діяльністю.

Виробничий відділ. займається організаційно-технічним контролем продукції та її якості відповідність технічних умові вимог до якості продукції на всіх етапах її виготовлення, а також умов виробництва та факторів, що забезпечують якість відповідної продукції.

Відділ кадрів виконує такі функції: здійснює аналіз та організацію управління персоналом; задовольняти попит у кваліфікованих працівниках та їх ефективність; передбачати розвиток співробітників на основі комплексного системного аналізу та стимулювати розвиток кар'єри співробітників; контролювати навчання співробітників компанії; подавати інформації, щодо перепідготовки, підготовки та підвищення кваліфікації, внесення пропозиції щодо вдосконалення.

Департамент логістики відповідає за: організація центрального складу та транспортного відділу підприємства; контролінгом постачань та заповеності складів на експорт, контролінгом всіх компонентів логістичного ланцюга, контроль над функціонуванням транспорту, аналіз транспортних витрат,

Функції бухгалтерського обліку:

- поточний облік бізнесу;
- організація бухгалтерського обліку відповідно до законодавства;
- дотримуватись правил документообігу та технології обробки бухгалтерської інформації;
- контролювати дотримання процедур реєстрації оригіналу документів.

Відділ економіки та фінансів, в який входять такі посадові особи, як: головний бухгалтер, заступник головного бухгалтера, бухгалтер з реалізації, бухгалтер з виробництва, касир, економіст з праці виконує багато рутинної роботи. Облік дуже важлива складова діяльності компаніях без якої неможливо побудувати якісного механізму діяльності. Цей відділ виконує такі види діяльності, як: проводити роботу з удосконалення наукової основи плану, проводити комплексний економічний аналіз усієї діяльності підприємства, своєчасно формулювати заходи щодо ефективного використання вкладень, зберігати інформацію про використання матеріалів, трудових і фінансових ресурсів, фіксувати зростання продуктивності праці, а також зниження витрати

виробництва тощо; організаційний контроль за виконанням планів збуту та планів прибутку, правильність ціноутворення, участь підрозділів у розробці заходів щодо зміцнення економіки, зниження втрат і невиробничих витрат, усунення окремих видів продукції, що не є рентабельною, покращення ціноутворення, здійснювати методичне керівництво та організацію роботи щодо впровадження, вдосконалення та розширення сфери внутрішньо економічних обчислень.

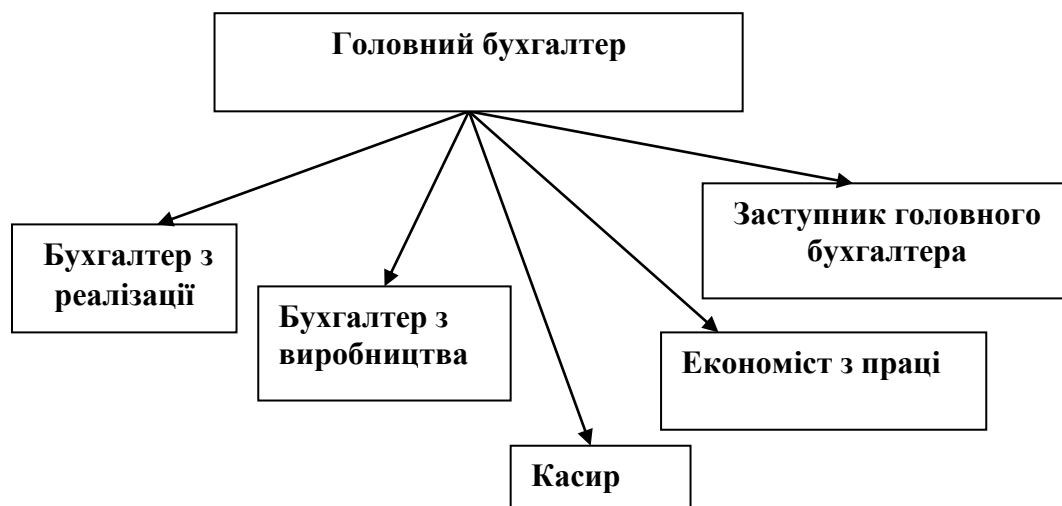


Схема. 2.1.5. Структура бухгалтерії ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Складено автором за даними [46]

Бухгалтер по виробництву реєструє надходження товарів, палива, запчастин, виписує зі складів документи відпуску товарно-матеріальних цінностей, відстежує собівартість виробництва, обліковує готову продукцію та віддає готову продукцію роздрібним мережам і покупцям.

Бухгалтер з реалізації займається обліком розрахунків з покупцями та постачальниками, ведення книг купівлі-продажу, виписування податкових накладних, облік податкових кредитів та податкових зобов'язань. Випуском і зберіганням коштів і цінних паперів займаються касири. Ведення касових книг

за прибутковими та видатковими документами, перевірка фактичної наявності валюти та цінних паперів з балансовими залишками, складання касових звітів. Операції, пов'язані з прийомом і відпуском готівки, здійснюються через каси підприємства, зберігаючи всі допустимі значення.

Економіст з праці веде облік робочого часу працівників за коефіцієнтом трудової участі працівників, обліковує виробництво, нараховує доплати, заповнює та подає статистичні звіти обліку праці та робочого часу. Відповідальний за здійснення нарахування заробітної плати, відпускних, лікарняних, веде та нараховує обов'язкові бюджетні платежі, заповнює та подає звітність до загальнообов'язкового державного страхування, пенсійних фондів та податкових фондів.

Бухгалтерський облік підприємства у 2020 році здійснювався відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» від 16.07.99 р. 996-XIV та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. З 1 січня 2000 року підприємство працює за новим планом рахунків, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 року. р. 291. На підприємстві опубліковано наказ № 18 від 3 січня 2000 року про облікову політику підприємств. Фінансова звітність складається підприємствами відповідно до вимог Положення (стандарту) 1 «Загальні вимоги до скороченої фінансової звітності».

Протягом звітного періоду прийнята на підприємстві облікова політика не змінювалася, що відповідало вимогам законодавчих та нормативних актів про бухгалтерський облік. Вибрана облікова політика висвітлює принципи обліку та методи оцінки окремих статей звітності.

Застосовуються наступні принципи облікової політики:

- облік активів та основні засоби амортизуються відповідно до податкового законодавства, якщо існує ймовірність отримання бізнесом економічних вигод;

- при введенні в експлуатацію малоцінних і швидкозносних речей 100% зносу обумовлено віднесенням операційної діяльності до витрат;

- дебіторська заборгованість визначається як актив, коли підприємство може отримати економічні вигоди в майбутньому і її можна достовірно визначити;

- визначення зобов'язань, якщо підприємство отримує товари, матеріали та інші ресурси (роботи, послуги) від постачальників;

- при розрахунку собівартості реалізованої продукції прийнято метод виявлення фактично використаних товарних запасів;

- прибуток визначається, коли власний капітал збільшується в результаті збільшення активів або зменшення зобов'язань (без урахування внесків учасників бізнесу).

ПрАТ “ВО “КОНТІ” засвіджує фінансовий актив за справедливою вартістю з додаванням витрат на операцію, які поєднанні зі здобутком фінансового активу, звичайно якщо це не порушить того, що фінансовий актив не буде оцінюватися за справедливою вартістю через збиток чи прибуток.

Дохід ПрАТ “ВО “КОНТІ” обліковується по принципу відповідності, а доходи та витрати відображені в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності на час їх виникнення, незалежно від того, чи отримано готівку.

ПрАТ “ВО “КОНТІ” є платником податку на прибуток на загальних підставах. Відповідно до МСБО 12 витрати з податку на прибуток характеризуються та відображені у фінансовій звітності підприємства. Податок на прибуток базується на фінансових результатах бухгалтерського обліку

(прибуток або збиток) з урахуванням ПКУ Він розраховується виходячи з різниці, наданої сумою доходу у попередньому році.

Зауважуючи, що податкові зобов'язання та активи за поточний період та попередній період оцінюються за сумами, які очікується відшкодувати або сплатити податковим органам. Податкові ставки та закони, що використовуються для обчислення цієї суми, є чинними або фактично прийнятими на звітну дату. Відстрочений податок на прибуток нараховується на звітну дату з використанням балансового методу зобов'язань для всіх тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Податок на прибуток, що відноситься до статей, визнаних безпосередньо у капіталі, визнається у капіталі.

ПрАТ "ВО "КОНТИ" є платником ПДВ. Доходи, витрати та активи визначаються без ПДВ, окрім подій, коли ПДВ, сплачено при придбанні активів або послуг, не зможе підлягти поверненню; у цьому випадку ПДВ обліковується частиною вартості придбання активу або залежно від обставин. Прибуток ПрАТ "ВО "КОНТИ" оподатковується обліковою ставкою у 18% .

У 2020 та 2019 роках оподатковуваний дохід ПрАТ "ВО "КОНТИ" від різних видів діяльності оподатковується за повною ставкою податку.

Дебіторська заборгованість розкриваються у фінансовій звітності з врахуванням суми ПДВ, крім заборгованості за виданими та отриманими авансами. У 2020 році ПрАТ "ВО "КОНТИ" здійснювало операції, які звільнені від оподаткування та обкладаються ПДВ за ставкою 20%, ставкою 0%.

За статтею «Інші оборотні активи» у Звіті про фінансовий стан підприємства враховується аванс з ПДВ відповідно до п. 6 МСБО 7: «Готівка складається з готівки в касі та депозитів до запитання. Грошові еквіваленти - це

короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються та мають низький ризик зміни вартості». Попередньо сплачений ПДВ за своєю природою не є готівкою або депозитом, тому його не можна вважати готівкою.

2.2. Аналіз виробничо-господарської діяльності та фінансового стану ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019-2020 роки

В умовах ринкових відносин підприємства несуть відповідальність за своїми зобов'язаннями перед ланками фінансово-кредитної системи, постачальниками, своїми працівниками, а також за результати своєї виробничо-господарської діяльності. Така здатність підприємства своєчасно погашати свої боргові зобов'язання, а також успішно діяти в умовах комерційного розрахунку знаходить відображення у його фінансовому стані.

Сутність фінансового стану підприємства, структурні складові його оцінки, місце у загальній системі аналізу фінансово-господарської діяльності недостатньо висвітлені у літературі. Тому розпочнемо дослідження цієї проблеми в даній магістерській роботі із визначення фінансово-економічного змісту цієї категорії.

Під фінансовим станом підприємства розуміється рівень його забезпеченості необхідними фінансовими ресурсами для здійснення ефективної господарської діяльності та своєчасного здійснення грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями.

Подібно тому, як лікарі обстежують фізичний стан хворого і ставлять певний діагноз, щоб призначити курс лікування, фінансист - аналітик на основі комплексного аналізу фінансового стану підприємства повинен поставити конкретний "діагноз" стану фінансової діяльності на підприємстві і внести конкретні пропозиції щодо її поліпшення.

Аналіз техніко-економічних показників є особливістю основних показників виробничої діяльності підприємств, основним його завданням є задоволення потреб споживачів у певній продукції та отримання прибутку.

Таблиця 2.2.1.

Основні техніко-економічні показники діяльності ПрАТ “ВО “КОНТИ” за
2019-2020 роки

№	Показник	Од. виміру	Роки		Абс. відхилення	Відносне відх.(темпл приросту), %
			2019	2020		
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистий дохід від реалізації продукції	тис. грн	872880	892516	19636	2,25
2	Фізичний продаж в натуральному виразі	тон	26422	26160	-262	-0,99
3	Кількість робітників промислового виробництва	чол	1033	1028	-5	-0,48
4	Фонд оплати праці штатних працівників	тис. грн	122460	138148	15688	12,81
5	Продуктивність праці	тис. грн/ чол	677,49	698,12	20,63	3,05
6	Середньорічна оплата праці	тис. грн/ чол	118,55	134,39	15,84	13,36
7	Вартість основних засобів	тис. грн	768646	724288	-44358	-5,77
8	Середньорічна вартість основних засобів (залишкова)	тис. грн	797259	746467	-50792	-6,37
9	Віддача основних засобів	грн/грн	0,88	0,96	0,08	9,52
10	Фондоозброєність	тис. грн/ чол	771,79	726,14	-45,65	-5,92
11	Залишки обігових коштів	тис. грн	653775	619415	-34360	-5,26
12	Середньорічні залишки обігових коштів	тис. грн	649433	636595	-12838	-1,98
13	Коефіцієнт оборотності обігових коштів	об.	1,34	1,40	0,06	4,31
14	Коефіцієнт завантаження обігових коштів	об.	0,74	0,71	-0,03	-4,13

продовження таблиці 2.2.1.

1	2	3	4	5	6	7
15	Вартість активів	тис. грн	1776097	1633445	-142652	-8,03
16	Власний капітал	тис. грн	261745	163388	-98357	-37,58
17	Собівартість реалізованої продукції	тис. грн	699846	717670	17824	2,55
18	Витрати на 1 грн реалізованої продукції	коп	80,18	80,41	0,23	0,29
19	Матеріальні витрати	тис. грн	516973	542881	25908	5,01
20	Матеріаловіддача	грн/грн	1,35	1,32	-0,03	-2,35
21	Операційні витрати	тис. грн	915515	963920	48405	5,29
22	Валовий прибуток	тис. грн	173034	174846	1812	1,05
23	Чистий фінансовий результат (збиток)	тис. грн	-28678	-96699	-68021	237,19
24	Нерозподілений прибуток	тис. грн	148594	51895	-96699	-65,08
25	Середньорічна вартість активів	тис. грн	1851173	1704776	-146397	-7,91
26	Рентабельність виробництва (збитковість)	%	-2,02	-7,20	-5,18	-
27	Рентабельність активів (збитковість)	%	-1,55	-5,67	-4,12	-
28	Рентабельність продажу (збитковість)	%	-3,29	-10,83	-7,55	-

Розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Рівень прибутку залежить від рівня виробництва та реалізації продукції, продуктивності та собівартості продукції, а техніко-економічний аналіз здійснюється відділом технічної служби підприємства. Об'єктами аналізу є технічні процеси і пов'язані з ними матеріальні, трудові та фінансові витрати, що використовуються для виробництва продукції зі специфічними характеристиками, а також її предмет, причинний зв'язок, що є результатом взаємодії техніко-економічних процесів.

Зауважимо, що важливу роль відіграє системна оцінка ефективності господарської діяльності підприємства, оскільки її застосування забезпечує:

- провести об'єктивний аналіз бізнесу за певний період часу, шукаючи можливості підвищення ефективності бізнесу;
- техніко-економічне обґрунтування зміни форми господарювання;
- порівняння конкурентних позицій різних постачальників та виділення найкращого варіанта для ділових партнерів.

На зниження продуктивності праці впливають фактори зміни обсягів і структури виробництва, пов'язані зі зміною випуску різних видів продукції з різкою зміною частки матеріальних і трудових витрат.

Як видно, у 2020 році відбулося зменшення головних показників діяльності підприємства, особливо власного капіталу за рахунок зростання частки непогашених збитків на підприємстві. Фонд оплати праці у 2020 році порівняно з 2019 роком збільшився на 15688 тис. грн за рахунок підвищення кваліфікації працівників та зміна кадрів на підприємстві. Середньорічна оплата праці у 2020 році порівняно з 2019 роком збільшилась на 20.63 .грн/особу за рахунок покращення трудових резервів. Чистий дохід від реалізації продукції у 2020 році порівняно з 2019 роком збільшився на 19636 тис. грн, в зв'язку зі збільшення асортименту продукції та знаходження нових покупців. Коефіцієнт оборотності обігових коштів у 2020 році порівняно з 2019 роком зріс на 0,06%, оскільки характеризує суму чистої виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у розрахунку на одну гривню оборотних коштів. Показник віддачі основних засобів у 2020 році становив 0,88 грн/грн., так як у 2019 році становив 0,96 грн/грн. Так, ми бачимо, що на зростання виробництва впливає як збільшення обладнання та основних фондів загалом, так і ефективність використання основних фондів. Середньорічна вартість основних засобів за 2020 рік в порівнянні з 2019 рік зменшилась на 50792 тис. грн. Рентабельність

активів у 2020 році порівняно з 2019 роком зменшилась на 4.12% . Оптимізація структури активів можливо зменшить розмір активів і підвищить прибутковість за умови, що сума отриманого прибутку збільшиться або залишиться на попередніх рівнях. Враховуючи, що рентабельність активів формується різними внутрішніми та зовнішніми факторами, прискорені резерви можна знайти в усіх сферах діяльності компанії. Загалом, потрібно працювати над зниженням витрат і збільшенням виручки. Фондоозброєність зменшилась за 2020 рік в порівнянні з 2019 рік зменшилась на 45,65 тис. грн., вона характеризує частину вартості основних виробничих фондів, які припадають на одного робітника. Підвищення фондоддачі, крім збільшення обсягів реалізації, можна досягти як за рахунок низької частки основних засобів, так і за рахунок вищого технологічного рівня, модернізації обладнання. Собівартість реалізованої продукції у 2019 році він склав 699846 тис. грн, а у 2020 році 717670 тис. грн., так показник зріс на 17824 тис. грн. або 2.55 %. Значний вплив на збільшення собівартості продукції мало збільшення матеріальних витрат. Матеріальні витрати у 2020 році порівняно з 2019 роком зросли на 25908 тис. грн. Операційні витрати у 2020 році порівняно з 2019 роком зросли на 48405 тис.грн. Витрати на 1 грн. реалізованої продукції у 2020 році порівняно з 2019 збільшилися на 0,29 % .

Основними факторами зниження обсягів продажів є посилення конкуренції на ринку кондитерських виробів та зростання попиту на шоколадну продукцію з боку населення, незважаючи на те, що у виробництві ПрАТ “ВО “КОНТІ” найбільшу частку займають цукерки. Дивіденди за 2020 рік не були нараховані. Протягом декількох років ПрАТ “ВО “КОНТІ” зазнає збитків, оскільки рентабельність була від’ємною. Аналіз рентабельності продажів показує від’ємні зміни рентабельності збуту на ПрАТ “ВО “КОНТІ”, оскільки підприємство працює в помірному режимі.

Поліпшити фінансовий стан підприємства можна завдяки зменшенню собівартості продукції. А це можливо внаслідок пошуку покупців та уникнення простою обладнання. Ми пропонуємо підприємству розширити асортимент продукції.

В процесі оцінки фінансового стану підприємства для виявлення причин реального фінансового стану підприємства, а також для визначення конкретних шляхів виходу з нього здійснюється детальний, поглиблений і комплексний аналіз діяльності підприємства. З цією метою аналізуються у певній методичній послідовності динаміка валюти балансу, структура пасивів, джерела формування оборотних коштів та їх структур, основні засоби та позаоборотні активи, результати господарської діяльності підприємства.

Зменшення валюти балансу підприємства може стати однією з причин його неплатоспроможності. Тому підприємство повинно постійно аналізувати валюту свого балансу.

Показники оцінки фінансового стану підприємства мають бути такими, щоб усі, хто пов'язаний з підприємством економічними відносинами, могли б одержати відповіді щодо фінансової надійності компанії як партнера, а отже, економічної доцільності продовження або встановлення цих відносин з компанією.

З метою оцінки фінансового стану підприємства виникає необхідність у залученні певного обсягу інформації, яка б відповідала наступним критеріям: достовірність, оперативність, систематичність, точність та повнота.

Формування ринкової інфраструктури в Україні поставило нові вимоги до фінансової інформації про діяльність суб'єктів підприємництва. Носієм такої інформації, яка є об'єктивною та має юридичну силу, в ринковій економіці і виступає фінансова звітність підприємства.

Фінансова звітність має велике значення для внутрішніх/зовнішніх користувачів інформації, однак, якщо внутрішні користувачі мають можливість залучати для аналізу ще й дані бухгалтерського обліку та іншу внутрішню інформацію, то для зовнішніх користувачів звітність є основним джерелом отримання інформації про діяльність та фінансовий стан того чи іншого підприємства.

За останні роки відбулися радикальні зміни в складі бухгалтерської звітності підприємств, яка тепер наближена до вимог міжнародних стандартів. Крім форм, регламентованих Міністерством фінансів України, використовуються й відомчі спеціалізовані форми. Все це суттєво змінило інформаційну базу для аналізу фінансового стану підприємств, що не могло не вплинути і на його методичку [61,с.71].

Оскільки в подальшому тексті магістерської роботи буде здійснюватись оцінка майна та капіталу підприємства, його ліквідність та платоспроможність, оцінка прибутковості, доцільно визначити в теоретичному розділі даної роботи класифікацію саме цих оціночних показників.

Існує багато авторських підходів у вітчизняних та закордонних джерелах щодо групування показників у напрями оцінювання фінансового стану підприємств. Ми пропонуємо об'єднати всі показники оцінки фінансового стану підприємства у наступні групи:

- 1) оцінка майнового стану підприємства;
- 2) оцінка ліквідності активів та платоспроможності підприємства;
- 3) оцінка фінансової незалежності та структури капіталу;
- 4) оцінка ділової активності;
- 5) оцінка прибутковості.

Важливою складовою оцінки фінансового стану підприємства є оцінка ліквідності та платоспроможності підприємства.

Для того щоб оцінити справжній рівень ліквідності підприємства, необхідно проаналізувати ліквідність балансу..

Аналіз ліквідності підприємства передбачає два такі етапи:

- 1) підготувати баланси ліквідності;
- 2) розрахувати та проаналізувати основні показники ліквідності.

Ліквідність балансу - це ступінь, в якій активи компанії покривають її зобов'язання, при цьому період, протягом якого вони конвертуються в гроші, відповідає даті погашення зобов'язань.

Визначення ліквідності балансу вимагає порівняння результатів кожного набору активів і пасивів у балансі

Показники ліквідності дають уявлення не лише про платоспроможність компанії на певну дату, а й про надзвичайні ситуації.

Коефіцієнт поточної ліквідності показує, скільки одиниць оборотних активів припадає на одиницю поточних зобов'язань. Оптимізація значення коефіцієнта має велике значення для нормальної роботи підприємства. Рекомендується, щоб він мав кілька значень і динамічно зростав.

Кожне підприємство визначає значення нормативного коефіцієнта покриття відповідно до результатів власного бізнесу та порівнює його з фактичним значенням.

У таблиці 2.2.2 наведена класифікація показників оцінки ліквідності ПрАТ "ВО "КОНТІ".

Порівняно з коефіцієнтом покриття коефіцієнт швидкої ліквідності розраховується із суми оборотних активів, без урахування найменш ліквідної складової, якою є запаси. Логіка полягає не тільки в тому, що запаси є значно менш ліквідними, але й наявні кошти в разі примусового продажу запасів можуть бути значно нижчими за вартість його придбання.

Показники ліквідності та платоспроможності ПрАТ “ВО “КОНТІ” за
2019-2020 роки

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	2019 р	2020 р	Абсол. відхилення
1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти + поточні фінансові інвестиції / Короткострокові пасиви	0,001	0,002	0,001
2.	Коефіцієнт швидкої (проміжної) ліквідності	Оборотні активи - запаси / Короткострокові пасиви	3,48	3,26	-0,22
3.	Коефіцієнт поточної ліквідності (покриття)	Оборотні активи / Короткострокові пасиви	4,07	3,85	-0,22

Розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Для аналізу динаміки цього показника слід звернути увагу на фактори, що викликають його зміни. Таким чином, якщо підвищення коефіцієнта швидкого обслуговування в першу чергу пов'язане з необґрунтованим збільшенням дебіторської заборгованості, навряд чи цю тенденцію можна охарактеризувати як позитивну. Орієнтовними значеннями показника вважаються рівні від 0,5 до 1. Коефіцієнти абсолютної ліквідності показують, який відсоток короткострокової заборгованості можна негайно погасити готівкою, якщо це необхідно.

При оцінці ліквідності та платоспроможності крім відносних, використовують також і абсолютні показники. Одним із показників є чисті оборотні активи (робочий капітал). Цей показник описує частину власного капіталу компанії, яка є джерелом її поточних активів (тобто активів з оборотом менше одного року). Це розрахунковий показник і залежить від структури активів та структури джерел фінансування. Економічна інтерпретація цього показника полягає в тому, що він показує, скільки оборотних коштів є у

розпорядженні підприємства після погашення його короткострокових зобов'язань. В певному розумінні це характеристика маневреності та фінансової стійкості підприємства з позиції короткострокової перспективи.

Коефіцієнт оборотності активів відображає, скільки повних циклів виробництва та обігу існує у звітному періоді, і дає відповідний вплив у вигляді прибутку, або скільки валютних одиниць активів приносить грошова одиниця проданого продукту. За допомогою цього коефіцієнта оцінюється ефективність використання підприємством всіх наявних ресурсів поза залежністю від джерел їхнього залучення.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості відображає середню кількість разів, коли дебіторська заборгованість перетворювалася на кошти протягом звітного періоду. Аналізуючи коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості також використовується показник періоду оборотності дебіторської заборгованості (строк погашення дебіторської заборгованості, строк кредиту, період інкасації дебіторської заборгованості). Цей показник розраховується шляхом розподілу кількості днів у періоді на коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості, і показує число днів, необхідних для погашення дебіторами своєї заборгованості.

Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості доповнює попередній. Для характеристики ефективності управління запасами використовуються показники оборотності запасів і тривалості обороту. Коефіцієнт показує, скільки запасів перебуває в ротації щороку, тобто скільки разів вони переносять вартість на готову продукцію.

Коефіцієнт оборотності власного капіталу дорівнює частці від розподілу обсягу реалізованої продукції на середньорічну вартість власного капіталу.

Однією із складових оцінки фінансового стану підприємства є оцінка його ділової активності. Ділова активність підприємства проявляється в динамічності

його розвитку, досягненні ним поставлених цілей, що відображають натуральні й вартісні показники, ефективні в розширенні товарних ринків.

Деякі вчені-економісти ототожнюють поняття чистих оборотних активів та власних оборотних коштів. На мою думку, це є невірним. Адже показник чистих оборотних активів характеризує частину оборотних активів, сформованих за рахунок власного та довгострокового залученого капіталу, на відміну від власних оборотних коштів, які характеризують частину оборотних активів, сформованих за рахунок лише власного капіталу [62, с.160].

Показники ділової активності підприємства наведені у таблиці 2.2.3.

Таблиця 2.2.3

Показники ділової активності ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019-2020 роки

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	2019 р	2020 р	Абсол. відхилення
1	Коефіцієнт оборотності активів (коефіцієнт трансформації капіталу, ресурсовіддачі)	Виручка від реалізації/ Середній підсумок балансу	0,47	0,52	0,05
2	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	Виручка від реалізації/ Середня дебіторська заборгованість	1,66	1,71	0,05
3	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	Собівартість реалізованої продукції /Середня кредиторська заборгованість	86,49	71,80	-14,69
4	Коефіцієнт оборотності матеріально-виробничих запасів	Собівартість реалізованої продукції /Середні виробничі запаси	13,43	13,10	-0,33

Розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Коефіцієнт рентабельності активів показує, скільки прибутку одержує підприємство з кожної гривні, вкладеної в активи.

$Kpa = [\text{чистий прибуток підприємства}] : [\text{середньорічна сума активів}]$.
 При підрахунку використовують ще й коефіцієнт рентабельності активів підприємства, який знаходиться за формулою $\text{сума активів} = [\text{стр. 2350, 2355 (Форма №2)}] : [(\text{стр. 1300 пп} + \text{стр. 1300 кп}) : 2]$.

За 2020 рік коефіцієнт рентабельності активів підприємства:

$$Kpa = -96699 : ((1776097 + 1633455) / 2) = -96699 / 1704771 = -0,06.$$

За 2019 рік коефіцієнт рентабельності активів підприємства:

$$Kpa = -28678 : ((1926248 + 1776097) / 2) = -28678 / 1871172,5 = -0,02.$$

Проаналізуємо формування прибутку підприємства ПрАТ “ВО “КОНТИ” за 2019- 2020рр.

Таблиця 2.2.4

Аналіз формування прибутку підприємства ПрАТ “ВО “КОНТИ” за 2019- 2020рр.

№ п/п	Найменування показника	2019	2020	Відхилення 2020 до 2019	
				тис.грн	% росту (зниж)
1	Дохід(виручка) від реалізації	872880	892516	19636	2,2
2	Витрати	901558	989215	87657	9,7
3	Чистий прибуток	(28678)	(96699)	(68021)	337,2

Розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Із таблиці 2.2.4 видно, що прибуток від операційної діяльності Підприємства у 2020 році суттєво знизився, порівняно з 2019 роком і підприємство отримало збитків у розмірі 68 тис. грн.

Залежно від показника забезпеченості запасів та витрат власними і позиковими коштами виділяють такі три типи фінансової стійкості, які використовуються як методико - аналітичні еталони визначення фінансової стійкості [61, с.342].

Абсолютна стійкість фінансового стану (на практиці таке зустрічається дуже рідко) - коли власні оборотні кошти повністю забезпечують запаси і витрати.

Нормально стійкий фінансовий стан - коли запаси і витрати забезпечуються сумою власних оборотних коштів та довгостроковими позиковими джерелами.

Фінансова нестабільність - коли запаси і витрати забезпечуються за рахунок власних оборотних коштів, довгострокових позик і короткострокових позик і позик, тобто за рахунок усіх основних джерел запасів і витрат. Кризова фінансова ситуація, коли запаси і витрати не забезпечені джерелом його формування, тобто підприємство фактично знаходиться на межі банкрутства.

Таблиця 2.2.5

Характеристика фінансового стану ПрАТ "ВО "КОНТИ" за на 31.12.20

№ п/п	Найменування показника	Рядки балансу (Ф №1)	Знач-я показ. на 31.12.20	Знач-я показ. на 31.12.19	Норма. Знач-я показ.	Орієнт.по зитивне значення показника
1	2	3	4	5	6	7
Показники платоспроможності						
1.1.	Грошові кошти та їх еквіваленти (тис., грн.)	1165	476	18		
1.2.	Поточні фінансові інвестиції (тис., грн.)	1160	-	-		
1.3.	Дебіторська заборгованість (тис., грн.)	11125+1130+1155	518546	552305		
1.4.	Виробничі запаси (тис., грн.)	1100	94566	92989		
1.5.	Поточні зобов'язання (тис., грн.)	1690	159345	158651		
1.6.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності [(р.1.1. + р.1.2.) / р.1.5.]	-	0,002	0,001	Більше 0 (до збільшення)	Від 0,25 до 0,50
1.7.	Коефіцієнт швидкої ліквідності [(р.1.1. + р.1.2. + р.1.3.) / р.1.5.]	-	3,26	3,48	Від 0,60 до 0,80	Від 0,60 до 0,80

продовження таблиці 2.2.5

1	2	3	4	5	6	7
1.8.	Коефіцієнт загальної ліквідності [(р.1.1. + р.1.2. + р.1.3. + р.1.4.) / р.1.5.]	-	3,85	4,07	Більше 1	Від 1,00 до 2,00
Показники фінансової стійкості						
2.1.	Власний капітал (тис., грн.)	1495	163388	261745		
2.2.	Зобов'язання всього (тис., грн.)	1595 +1495	1470057	151435 2		
2.3.	Довгострокові зобов'язання (тис., грн.)	1595	1310712	135570 1		
2.4.	Всього активів (тис., грн.)	1300	1776097	163344 5		
2.5.	Коефіцієнт незалежності [р.2.1. / р.2.4.]	-	0,09	0,16	Більше 0,50	Від 0,25 до 0,50
2.6.	Питома вага запозичених засобів у загальній сумі активів підприємства [р.2.2. / р.2.4.]	-	0,08	0,92	Менше 0,50	Від 0,25 до 0,50
2.7.	Співвідношення запозичених та власних засобів [р.2.2. / р.2.1.]	-	9,00	5,8	Менше 1,00	Від 0,50 до 1,00
2.8.	Питома вага дебіторської заборгованості у загальній сумі активів підприємства [р.1.3. / р.2.4.]	-	0,09	0,33	-	-
2.9.	Питома вага власних засобів та довгострокових запозичених засобів у загальній сумі активів підприємства [(р.2.1. + р.2.3.) / р.2.4.]	-	0,83	0,99	Більше 0,50	Від 0,25 до 0,50

Розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Отже, фінансовий стан підприємства є комплексним поняттям. Він є результатом взаємодії різних елементів системи фінансових відносин підприємства.

Фінансовий стан визначається рядом виробничо-економічних факторів і характеризується системою показників, що відображає фінансові відносини підприємства. Характерними ознаками цієї діяльності є забезпечення фінансовими ресурсами, необхідними для нормальної діяльності підприємства,

правильне розміщення та ефективне використання, фінансові відносини з іншими юридичними та фізичними особами, фінансова стійкість та платоспроможність.

Аналіз фінансового становища підприємства дає якісну та кількісну інформацію про його діяльність, яка потрібна багатьом гравцям на ринку. При цьому для забезпечення його надійності в процесі прийняття управлінських рішень слід використовувати метод коефіцієнтів або метод множини, оскільки вони є найбільш масштабними і охоплюють усі сфери діяльності підприємства. Ці методи представляють компанію та всі її зв'язки як взаємопов'язану систему потоків фінансових ресурсів, що дає змогу найбільш широко оцінити його фінансовий стан.

2.3. Методологічні та практичні основи аналізу фінансових активів на ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Метою оцінки фінансових активів є визначення за допомогою різних аналітичних інструментів здатності суб'єкта господарювання виконувати свої функції в середовищі, що динамічно змінюється. Слід пам'ятати, що лише комплексне вивчення всіх факторів може визначити сильні та слабкі сторони створення та використання фінансових активів. На основі основних етапів методології оцінки фінансових активів можна використовувати набір аналітичних інструментів для прогнозування рівня економічної діяльності, фінансової стійкості та платоспроможності підприємства.

Проведення аналізу за цією методологією з використанням специфічних аналітичних інструментів допоможе у вирішенні таких завдань, як: оцінка впливу фінансових активів на фінансовий стан та ліквідність через їх структуру,

розрахунок інтенсивності фінансових активів, а також вплив фінансових активів на вартість суб'єкта.

Економічний аналіз включає також організаційні та поведінкові питання вдосконалення планування, обліку, звітності, фінансування та кредитування, виробничих і трудових організацій.

Суть економічного аналізу полягає в безпосередньому вивченні економічних явищ підприємств і підрозділів і на цій основі з'ясування недоліків і причин відхилення від завдань і договорів.

Важливу роль у кругообігу капіталу відіграють фінансові активи. Виробничий цикл визначається грошовим оборотом, а час обороту грошей - це тривалість виробничо-господарського циклу [28].

Існуючі методи та технології аналізу дають можливість оцінити фінансові активи підприємства. Обрання показників, методів і технічних систем залежить від цільової установки аналізу, потреб користувачів, а також доступності та надійності інформаційної бази.

Фінансові активи ПрАТ “ВО “КОНТІ” включають в себе: торгову дебіторську заборгованість, а також грошові кошти та їх еквіваленти.

Торговельна дебіторська заборгованість як фінансові активи включає всі залишки, що виникають у результаті реалізації товарів, робіт і послуг. Групування фінансових активів (дебіторської заборгованості) залежить від факторів, що мають вплив на погашення дебіторської заборгованості.

Економічний аналіз дебіторської заборгованості починається з вивчення даних балансу, дані балансу визначають ступінь її збільшення чи зменшення протягом звітного періоду - в абсолютній величині чи частці в оборотному капіталі. Дебіторська заборгованість контрагентів ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019-2020 роки представлена в таблиці 2.3.1. Наочні діаграми дебіторської заборгованості контрагентів представлені на рис. 2.3.1 та 2.3.2.

Дебіторська заборгованість (код рядка 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, проекти та послуги» та 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість») представлена за вирахуванням очікуваного резерву на збитки, що формується відповідно до МСФЗ 9. Фінанси.

Таблиця 2.3.1

Дебіторська заборгованість контрагентів ПрАТ «ВО «КОНТІ» за 2019-2020 роки

Дебіторська торгова заборгованість, тис. Грн			Абс. відх., тис. грн.	Відносне відх., %
Контрагенти	31.12.19	31.12.20		
ТОВ "ТОРГІВЕЛЬНИЙ БУДИНОК "КОНТІ"	357384	297755	-59629	-16,7
ТОВ "ПАРТНЕР ДІСТРИБ'ЮШН"	28040	3253	-24787	-88,4
ТОВ "КБФ"	14597	4581	-10016	-68,6
ТОВ "Енліл"	91366	92408	1042	1,1
ТОВ "Поліграфпак"	7395	11	-7384	-99,9
ТОВ "Айдар Мидам"	2522	23	-2499	-99,1
ТОВ "АКРОС"	2663	0	-2663	-
ТОВ "Алмі ДІСТРИБ'ЮШИН"	1865	2266	401	21,5
ТОВ "ТЕРА-ІВ"	966	651	-315	-32,6
ТОВ "СОЛОДКИЙ СВІТ"	2434	2257	-177	-7,3
ПрФТ "ФІРМА БАКАЛІЯ"	617	703	86	13,9
ТОВ "ФІРМА "КОНТИНЕНТ"	2415	625	-1790	-74,1
ТОВ "Аніка"	9256	16358	7102	76,7
ТОВ "ПАРК ІНВЕСТ"	0	39904	39904	-
ПП "АВАНТА-ТРЕЙД"	998	11623	10625	1064,6
Інші	23002	26808	3806	16,5
Резерв під очікувані кредитні збитки	-1460	-1491	-31	2,1
Всього	544060	497735	-46325	-8,5

Розраховано автором на основі джерела [46]

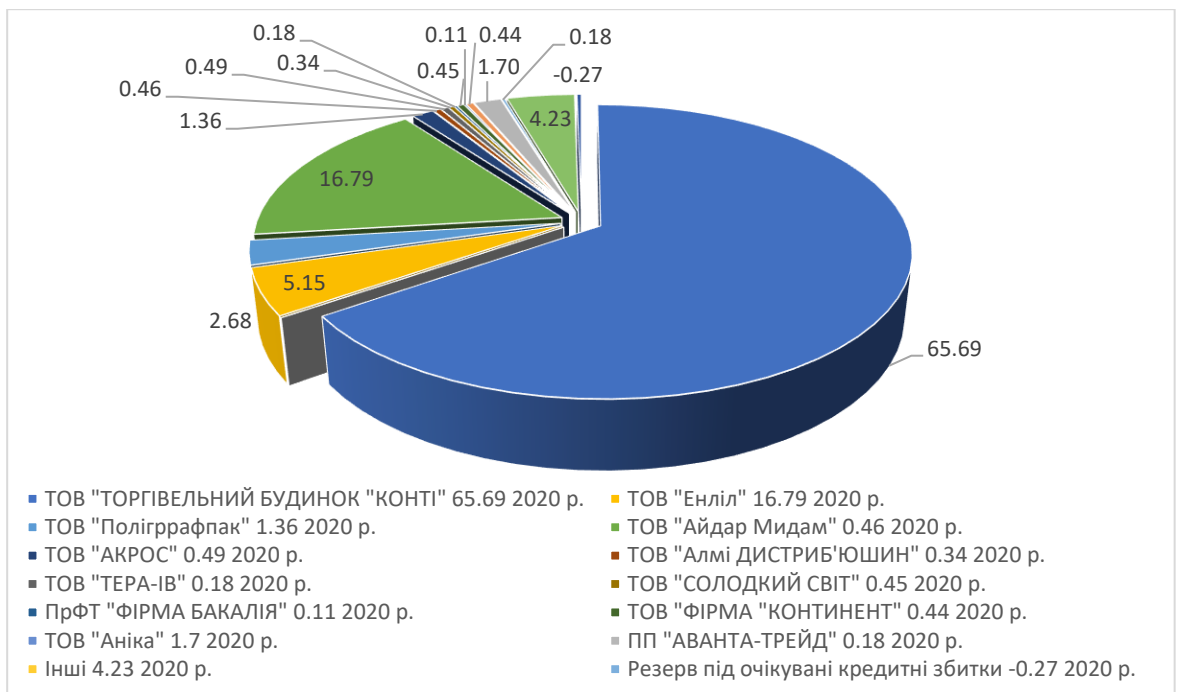


Рис. 2.3.1 Дебіторська торгова заборгованість ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019 рік

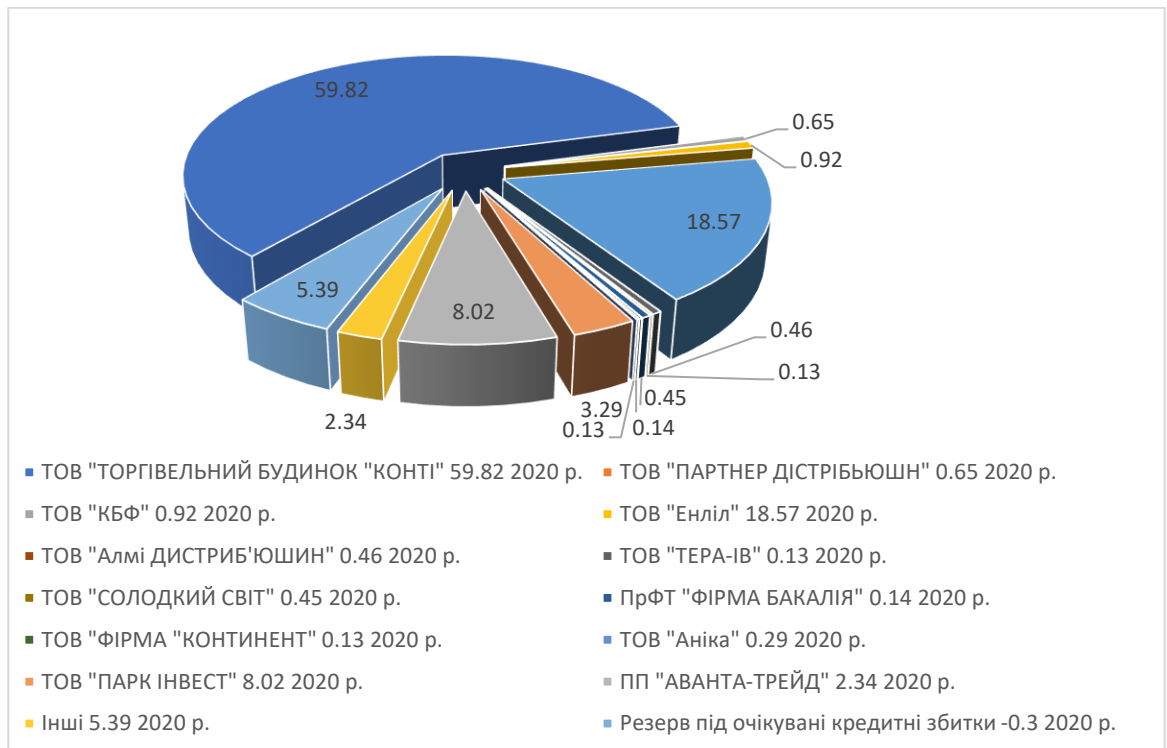


Рис. 2.3.2 Дебіторська торгова заборгованість ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2020 рік

Дебіторська торгова заборгованість по строкам непогашення ПрАТ “ВО
“КОНТІ” за 2019-2020 роки

К-сть днів визнання ДЗ на балансі	31.12.2019, тис. грн	31.12.2020, тис. грн	Абсолютне відхилення, тис. грн	Відносне відхилення, %
до 30 днів	308031	318333	10302	3,34
30-60 днів	29776	37802	8026	26,95
60-90 днів	4999	41003	36004	720,22
90-120 днів	3004	56167	53163	1769,74
120-365 днів	194027	42897	-151130	-77,89
більше 365 днів	5683	3024	-2659	-46,79
резерв під очікувані кредитні збитки	-1460	-1491	-31	2,12
Разом	544060	497735	-46325	-8,51

Розраховано автором на основі джерела [46]

Також представлена діаграма в порівнянні дебіторської торгової заборгованості по строкам непогашення ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019-2020 роки на рис. 2.3.3.

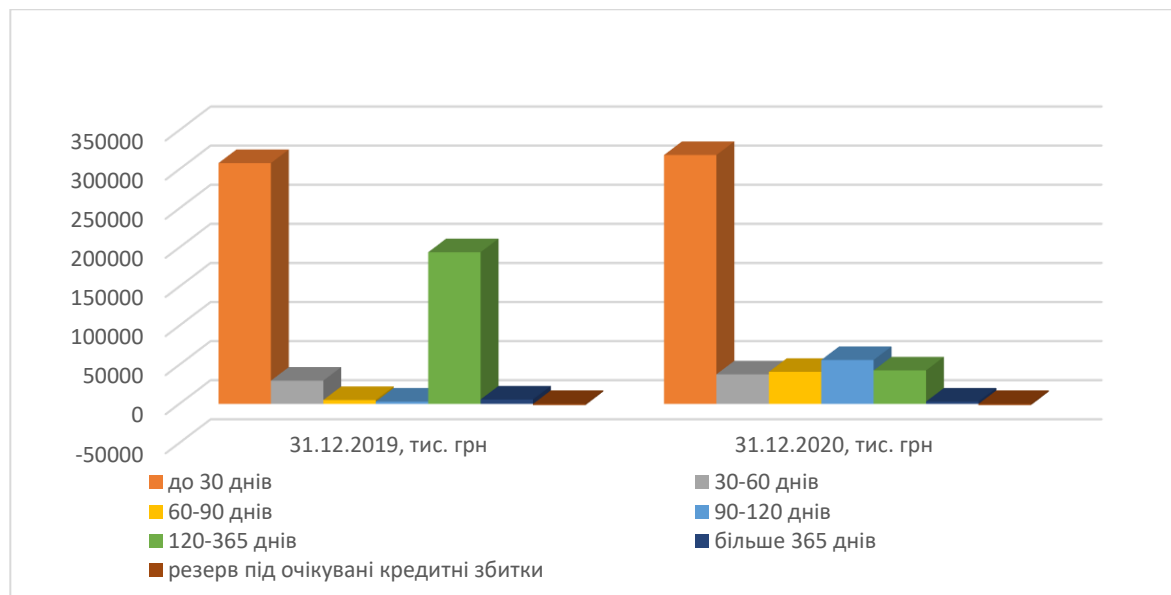


Рис. 2.3.3. Дебіторська торгова заборгованість по строкам непогашення
ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019-2020 роки

Грошові потоки - це всі надходження та видача коштів. Вони є являються найважливішими та незалежними об'єктами фінансового аналізу, який проводиться для оцінки фінансової стійкості та платоспроможності підприємства. Зовнішньою ознакою банкрутства є припинення поточних платежів та неможливість своєчасно задовольнити вимоги кредиторів протягом трьох місяців з дня їх примусового виконання. Тому, щоб не допустити ситуації, коли прибуткова компанія не може розрахуватися зі своїми зобов'язаннями, перевіряється фінансовий оборот підприємства та з'ясовується, як організовано управління грошовими потоками (або в будь-який момент у підприємства є достатньо готівки).

Аналіз грошових потоків на основі фінансових показників можна використовувати як в оперативному, так і в стратегічному плануванні. Хоча прогнозувати та планувати надходження та відтоки грошових коштів у короткостроковій перспективі відносно легко, середньо- та довгострокове планування передбачає певний зв'язок між активами та пасивами.

Відсутність готівки на рахунку підприємства свідчить про ослаблення фінансової стійкості підприємства, оскільки свідчить про значну нестачу готівки та може призвести до банкрутства. Як правило, така ситуація спричинена значною від'ємною різницею чистого грошового потоку, коли сума грошових надходжень дорівнює або менше погашеної суми позики.

При цьому нові обсяги позикового капіталу не використовуються повністю в повній мірі на розвиток підприємства, а стягвані збори знижують ефективність діяльності підприємства.

Дисбаланс у структурі грошових потоків також свідчить про погіршення фінансової стійкості підприємства. Збільшення негативного грошового потоку від операційної діяльності в довгостроковій перспективі зазвичай призводить до

різкого погіршення платоспроможності компанії, навіть якщо грошовий потік від інвестиційної або фінансової діяльності є позитивним.

Важливим етапом аналізу грошових потоків є вивчення показників, які дозволяють виявити позитивні та негативні тенденції та відобразити якісне управління грошовими коштами.

До грошових коштів та їх еквіваленти ПрАТ “ВО “КОНТИ” відносять грошові кошти в банках, депозити, високоліквідні інвестиції.

Таблиця 2.3.3

Грошові кошти та їх еквіваленти ПрАТ “ВО “КОНТИ” 2019-2020 рр.

Грошові кошти та їх еквіваленти	2019, тис. грн	2020, тис. грн	Абсолютне відхилення, тис. грн.	Відносне відхилення, %
Поточні рахунки в банку в гривні	163	456	293	179,75
Поточні рахунки в банку в валюті	0	0	0	-
Депозитні рахунки в банку в гривні	0	0	0	-
Кошти в касах	19	20	1	5,26
Разом грошові кошти та її еквіваленти	182	476	294	161,54

Розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства



Рис. 2.3.4. Грошові кошти та їх еквіваленти ПрАТ “ВО “КОНТИ” 2019-2020 рр.

Поточні рахунки банків ПрАТ “ВО “КОНТІ” 2019-2020 рр.

№	Грошові рахунки в банку	31.12.2019, тис. грн	31.12.2020, тис. грн
1. АТ "Укрексімбанк":			
1.1.	26005010044649	0	380
2. ПАТ "ПУМБ":			
2.1.	26004962484754	148	27
2.2.	26007962482463	0	3
2.3.	2604169	10	35
2.4.	2600467079	5	11

Розраховано автором на основі джерела [46]

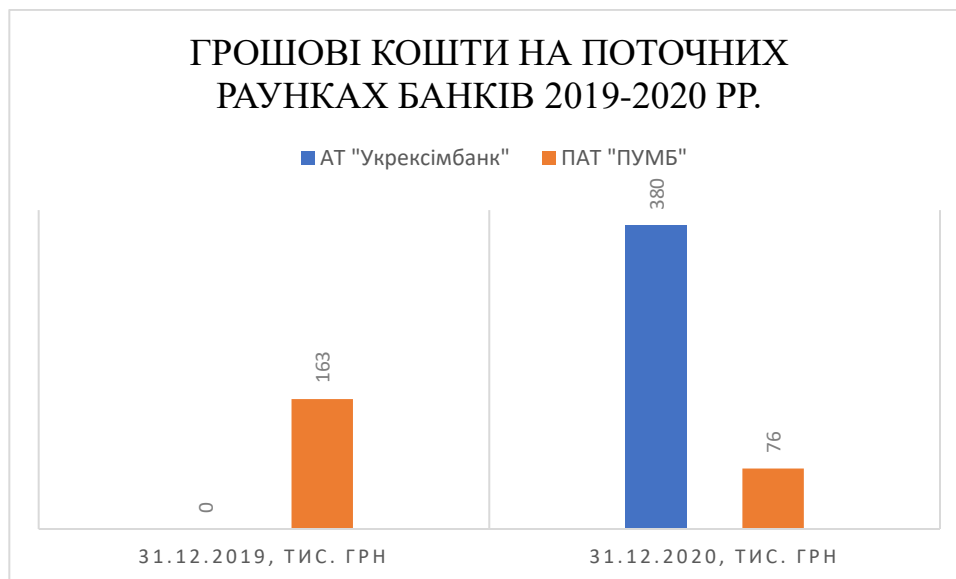


Рис. 2.3.5. Поточні рахунки банків ПрАТ “ВО “КОНТІ” 2019-2020 рр.

Компанія має дочірнє підприємство KONTI CONFECTIONARY LIMITED володіння 100% акцій. Організаційно-правова форма Konti Confectionary Limited: Команія обмежена акціями (a company limited by shares).

В 2020 році підприємством не нараховувались і не виплачувались дивіденти, інші операції між Компанією та дочірнім підприємством в цей період не здійснювалось.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2020 року інвестиції в дочірнє підприємство KONTI CONFECTIONARY LIMITED представлені в окремій фінансовій звітності.

Таблиця 2.3.5

Інвестиції в в дочірнє підприємство

Код рядка Звіту про фінансовий стан	на 31.12.2019, тис.грн	на 31.12.2020, тис.грн
1030 «Довгострокові фінансові інвестиції»	58	76
Частка володіння дочірнім підприємством	100%	100%

Розраховано автором на основі джерела [46]

Проаналізувавши стан фінансових активів в таблиці 2.3.6 можна зробити наступні висновки, що загальна сума торгової дебіторської заборгованості за 2019 рік зменшилась на 8.51% і на кінець 2020 року становить 497735 тис. грн.

Особлива увага в процесі аналізу дебіторської заборгованості приділяється дебіторській заборгованості за товари, роботи, послуги, яка містить максимальну частку в загальній сумі дебіторської заборгованості.

Відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку ця дебіторська заборгованість визнається в балансі за чистою вартістю реалізації, тобто як зменшена сума дебіторської заборгованості. Зміни дебіторської заборгованості мають значний вплив на обертання капіталу, вкладеного в оборотні активи.

Відповідно до інформації про облік розрахунків з покупцями та замовниками (або попередньої аналітичної таблиці) існує така аналітична таблиця, яка аналізує стан дебіторської заборгованості на момент її створення.

Регулярне зберігання такої інформації дозволяє бухгалтеру аналізувати дебіторську заборгованість та вчасно вживати заходів щодо ліквідації простроченої заборгованості. Цей аналіз здійснюється відповідно до внутрішньої звітності компанії та використовується для цілей управління.

Аналіз фінансових активів ПрАТ “ВО “КОНТІ” за 2019-2020 роки

Фінансовий актив	31.12.2019, тис. грн.	31.12.2020, тис. грн.	Абсолютне відхилення, тис. грн.	Відносне відхилення, %
1	2	3	4	5
Оборотні активи:				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	544060	497735	-46325	-8,51
Інша поточна дебіторська заборгованість	1110	5918	4808	433,15
Гроші та їх еквіваленти	182	476	294	161,54
Необоротні активи:				
Довгострокові фінансові інвестиції	58	76	18	31,03
Довгострокова дебіторська заборгованість	239	0	-239	-100

Розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Виникнення простроченої заборгованості, а також невиправдане збільшення дебіторської заборгованості призводять до фінансових труднощів, нестачі коштів на придбання товарно-матеріальних цінностей, виплату заробітної плати тощо.

Заборгованість фізичним особам покупцям, замовникам та заборгованість понад один рік за наявності підтверджуючих документів можуть бути включені до позареалізаційних витрат та списані як дебіторська заборгованість, строк позовної давності якої минув, або зареєстровані (за рішенням інвентаризаційної комісії).) у резерві сумнівної дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2020 рік за даними звітності підприємство має збитки. В даний час дочірнє підприємство позиціонує себе компанія, яка тільки володіє частками в інших компаніях і отримує дивіденти від них в рамках Закону про економічну присутність на Британських Віргінських островах та іншої

діяльності крім володіння акціями не здійснює. Валютою звітності дочірньої компанії є євро. При перерахунку інвестицій у функціональну валюту курсової різниці відображаються у прибутку або збитку згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Висновки до 2 розділу

Отже, враховуючи вищенаведене в другому розділі магістерської роботи визначено, що під фінансовим станом підприємства розуміється рівень його забезпеченості необхідними фінансовими ресурсами для здійснення ефективної господарської діяльності та своєчасного здійснення грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями.

Аналіз техніко-економічних показників є особливістю основних показників виробничої діяльності підприємств, основним його завданням є задоволення потреб споживачів у певній продукції та отримання прибутку. Рівень прибутку залежить від обсягу виробництва і реалізації продукції, рівня продуктивності праці та витрат виробництва.

Техніко-економічний аналіз проводиться службою технічної служби підприємства. Об'єктами аналізу є технічні процеси і пов'язані з ними матеріальні, трудові та фінансові витрати, що використовуються для виробництва продукції зі специфічними характеристиками, а їх предметом - причинно-наслідкові зв'язки, що є результатом взаємодії техніко-економічних процесів.

Важливу роль відіграє систематичне оцінювання ефективності господарської діяльності підприємства, оскільки його застосування забезпечує:

- об'єктивний аналіз бізнесу за певний період часу з пошуком можливостей підвищення ефективності;
- техніко-економічні обґрунтування зміни форми господарювання;

- порівняльний аналіз конкурентних позицій різних виробників і найкращі варіанти для ділових партнерів.

На зменшення продуктивності праці впливають фактори зміни об'єму і структури виробництва пов'язана зі змінами випуску різних видів продукції з різкою зміною питомої ваги матеріальних і трудових витрат.

Протягом декількох років ПрАТ "ВО "КОНТИ" зазнає збитків, оскільки рентабельність була незмінною. Аналіз рентабельності продажів показав, що динаміка показника рентабельності реалізованої продукції на ПрАТ "ВО "КОНТИ" від'ємна, оскільки підприємству потрібно оптимізувати витрати та вдосконалити асортимент продукції.

Оцінка фінансового стану підприємства проводиться для можливого оздоровлення фінансового становища даного підприємства та недопущення його збитковості та грає важливу роль у забезпеченні подальшої налагодженої роботи підприємства.

У 2019 та 2020 роках ПрАТ "ВО "КОНТИ" має збитки у своїй фінансово-господарській діяльності у зв'язку з незмінною рентабельністю підприємства.

Поліпшити фінансовий стан підприємства можна завдяки зменшенню собівартості продукції. А це можливо внаслідок пошуку покупців та уникнення простою обладнання. Я пропоную підприємству розширити асортимент продукції.

В процесі оцінки фінансового стану підприємства для виявлення причин реального фінансового стану підприємства, а також для визначення конкретних шляхів виходу з нього здійснюється детальний, поглиблений і комплексний аналіз діяльності підприємства. З цією метою аналізуються у певній методичній послідовності динаміка валюти балансу, структура пасивів, джерела формування оборотних коштів та їх структур, основні засоби та позаоборотні активи, результати господарської діяльності підприємства.

РОЗДІЛ III ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ АУДИТУ З ОБ'ЄКТУ ОБЛІКОВОГО ДОСЛІДЖЕННЯ

3.1. Теоретичні аспекти аудиту фінансових активів ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Розрізняють добровільні та обов'язкові перевірки. Добровільні (ініціативні) перевірки проводяться на вимогу зацікавлених осіб, коли перевірки не проводяться в установленому порядку. Обов'язкові аудиторські перевірки проводяться відповідно до законодавства, тобто компанія-клієнт зобов'язана наймати аудиторів для проведення перевірок фінансово-господарської діяльності. Відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність" обсяг та порядок проведення обов'язкових аудитів визначають перелік компаній, що підлягають обов'язковій перевірці.

Обов'язкові аудиторські перевірки покликані захистити інтереси суб'єктів господарювання та держави від свідомого спотворення балансів та фінансової звітності суб'єктів господарювання.

Особливим місцем серед документів, що стосуються операцій з фінансовими активами, є Положення про міжнародну аудиторську практику 1012 «Аудит похідних фінансових інструментів» [10]. Мета цього положення являє собою надання аудитору рекомендацій щодо планування та впровадження аудиторських процедур та фінансової звітності щодо похідних фінансових інструментів.

Аудиторська перевірка може бути якісно та ефективно проведена, якщо аудитор правильно запланує завдання. Планування роботи аудитора необхідно в першу чергу для отримання необхідної інформації про клієнта, з яким заключний договір про проведення аудиторської перевірки, його бізнес, ведення обліку та внутрішнього контролю, оцінки ступеня ризику і, також, ризику

матеріальних помилок, щодо неможливості самостійно усунути системою внутрішнього контролю по клієнтам. При плануванні роботи аудитора необхідно для визначення часу і обсягу роботи, перегляд плану аудитора можливий в разі потреби.

Слід зазначити, що за наслідками проведення аудиту, користувач інформації отримує впевненість в тому, що фінансовим звітам можна або не можна довіряти. Користувач хоче бути впевненим в достовірності фінансових звітів. Але не можна стовідсотково гарантувати відсутність суттєвих перекручень та помилок в інформації, щодо якої аудитором висловлена думка.

Абсолютна впевненість неможлива тому, що під час проведення процедур перевірки, як правило, використовується вибірковий підхід та існують певні обмеження, які властиві будь-якій системі контролю, а отримані аудитором докази є ймовірніше переконливими, аніж абсолютними.

Для висловлення своєї думки аудитор застосовує професійне судження та професійний скептицизм. Професійне судження ґрунтується на рівні освіти, знаннях та досвіді аудитора. При цьому застосовуються вимоги стандартів аудиту, бухгалтерського обліку та професійної етики. Це сприяє прийняттю обґрунтованих управлінських рішень. Професійний скептицизм передбачає ретельне вивчення інформації, яка викликає сумнів щодо її достовірності, а також тих операцій, які можуть свідчити про можливе шахрайство. Він означає, що аудитор завжди в щоб виявити інформацію, яка суперечить або ставить під сумнів правдивість документів або тверджень відповідальної сторони. Професійний скептицизм необхідний для зменшення аудиторського ризику.

Аудит фінансових активів підприємства - це комплексний, високопрофесійний аудит, якість якого є залежним від багатьох факторів.

Детальність загального планування аудиту є аудиторська програма, в якій представляють собою контрольний список аудиторських процедур для кожного виду аудиторської роботи.

Обов'язковими нормативними документами, які використовуються аудиторами під час планування та аудиту фінансових активів компанії, перелік Міжнародних стандартів аудиту (МСА). (таблиця 3.1.1).

Таблиця 3.1.1

Нормативні акти, що застосовують у процесі аудиту фінансових активів підприємства

№	Стандарт	Примітки
1	2	3
1	МСА 315 "Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища"	Містить процедури виявлення та оцінки ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності та вжиття необхідних дій для подолання цих ризиків, тобто фінансових активів
2	МСА 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту"	Містить критерії оцінки суттєвості при плануванні та проведенні аудиту
3	Положення з міжнародної практики аудиту 1012 "Аудит похідних фінансових інструментів"	В цьому Положенні розглянуті рекомендації з планування та проведення аудиторських процедур і тверджень, на підставі чого надана фінансова звітність, що стосується похідних фінансових інструментів.
4	МСА 500 "Аудиторські докази"	Вказує, що аудиторські докази - це інформація, що використовує аудитор в ході написання висновків, на яких ґрунтується аудиторський висновок, який включає в себе інформацію про облікові записи, які наведені в основі фінансової звітності
5	МСА 540 "Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації"	У стандарті зазначено обов'язки аудитора щодо перевірки облікових оцінок, що пов'язані з фінансовими активами, та оцінюються за справедливою вартістю, а саме:, параграфи А113-А123.

В разі сумнівів аудитор повинен провести додаткові аудиторські процедури та продовжити дослідження для того, щоб критично оцінити аудиторські докази.

Аудит можуть включати: оцінку стану бухгалтерського та податкового обліку; виявлення можливих податкових ризиків під час перевірки; оцінку організації документообігу підприємства; перевірку правильності заповнення різних звітів.

По звершенню аудиторської перевірки, аудитор має надати позитивний, умовно-позитивний або негативний висновок або відмовитися від висловлення думки. У разі здійснення подій після звітної дати, які стосуються певного періоду, за який був наданий аудиторський висновок, необхідно встановити чи сприятливі чи несприятливі.

До мети аудиту дебіторської заборгованості належить:

1.Перевірити наявність і відповідності оформлених первинних документів, які стосуються даного підприємства та відповідно є підставою для записів дебіторської заборгованості.

2.Ведення синтетичного та аналітичного обліку, також чи вірно використовуються рахунки згідно плану рахунків.

3.Чи вірно оцінюється стан Дебіторської заборгованості за необхідними критеріями.

4. Перевірка щодо правильності розрахунків по дебіторської заборгованості.

5.Перевірка належної класифікації дебіторської заборгованості і розкриття необхідної інформації у звіті приміток до фінансової звітності.

6. Оцінка стану внутрішнього контролю дебіторської заборгованості.

7. Впевненість у порівнянні фінансової та не фінансової звітності. Так , наприклад, звіт директора компанії. відносно дебіторської заборгованості.

Програма аудиту розрахунків з покупцями і замовниками включає в себе наступний перелік:

1) оцінка системи внутрішнього контролю розрахунків з покупцями і замовниками (проводиться шляхом тестування на предмет відповідності таким критеріям: постійність, повнота, своєчасність контролю, його наслідки);

2) аналіз переліку дебіторів вибірково крупних замовників та покупців;

3) перевірка наявності та правильності оформлення первинних документів (виконується процедурами суцільного або вибіркового огляду наявних документів);

4) оцінка синтетичного та аналітичного обліку, правильного використання відповідних рахунків (інформація аналітичного обліку повинна бути тотожною даним синтетичного обліку та показникам звітності в розрізі класифікації заборгованості к зобов'язання покупців та замовників;

5) наявність підтвердження актів звірки взаєморозрахунків клієнтів;

6) перевірка правильності створення резерву сумнівних боргів;

7) перевірка правильності та своєчасності погашення заборгованості покупцями і замовниками;

8) зіставлення показників бухгалтерської звітності щодо наявності та погашення дебіторської заборгованості покупців і замовників;

9) перевірка правомірності списання безнадійної дебіторської заборгованості та відображення цих операцій в обліку.

Метою аудиту фінансових активів є висловлення думки аудитора щодо відповідності операцій, включених до фінансової звітності підприємства, до фінансових активів є суттєвим аспектам концептуальної основи фінансової звітності. Для якісного проведення аудиту, аудитор в ході перевірки повинен відповісти на питання:

1) Чи всі документи , які необхідні документи в наявності для оцінки,

обліку та інвентаризації фінансових активів; обслуговування, продаж (викуп) та продаж цінних паперів; розрахунок результатів з фінансових активів;

2) чи дотримуються вимоги діючого законодавства;

3) визначити правильність відображення в бухгалтерському обліку операцій з фінансовими активами.

Порядок проведення експертизи фінансових активів наведено на схемі.3.1.1.



Схема 3.1.1. Послідовність аудиту фінансових активів

Джерело:[64]

Аналіз аудиторської практики показує, що найбільш поширеними помилками, які виявляються під час аудиту операцій з фінансовими активами є:

- відсутність документів, що підтверджують реальні фінансові активи;
- оформлення документів з порушенням встановлених вимог;
- фіктивні документи та операції;

- виправлення записів у документах без необхідних підстав;
- неправильна кореспонденція рахунків при відображенні фінансових активів у бухгалтерському обліку;
- відсутність оригіналів або юридично засвідчених документів;
- несвоєчасне відображення доходів від операцій з цінними паперами;
- неправильний розрахунок реальної вартості застави;
- невідповідності з тотожністю даних облікових реєстрів та показників звітності;
- відсутність інвентаризації або утримання її з порушенням чинного законодавства;
- неправильний розрахунок податку на прибуток;
- невідповідність вимогам законодавчих та нормативних документів;
- невідповідність даних синтетичного та аналітичного обліку фінансових активів.

Завдання аудитора в процесі аудиту фінансової звітності полягає в тому, щоб контролювати, чи відповідає вона основним вимогам власника - достовірності, чіткості, своєчасності та уніфікованості методу звітності показників.

Метою аудиту є проста і зрозуміла оцінка стану та динаміки розвитку компанії (та попередня оцінка операційної моделі).

Основним принципом цього виду аудиту є вибір деяких найбільш важливих і відносно простих ключових показників, використання методів фінансового аудиту для розрахунку та виявлення вузьких місць бізнесу, а також більш детального розгляду будь-якого аспекту.

Аудит полягає у аналізі стану бухгалтерського та податкового обліку підприємства за звітний період за конкретними пропозиціями експертів. Якщо

підприємству важко провести комплексний обов'язковий аудит, воно зазвичай проводить швидкий аудит.

Цей вид послуг особливо ефективний при складанні річної фінансової та податкової звітності. Він дозволяє швидко отримати інформацію про справжнє становище підприємства, щоб вчасно виправити ситуацію та зменшити податкові ризики.

Аудит дозволяє визначити основні проблемні зони та ключові моменти для подальшої роботи з виправлення. Усі витрати на швидку перевірку визнаються витратами з податку на прибуток.

Основним принципом аудиту є вибір деяких найважливіших ключових показників, використання методу аудиту фінансових результатів і фінансової кон'юнктури для виявлення вузьких місць у бізнесі підприємства, а також проведення більш детальних розглядів і висновків у будь-якому випадку. поле.

По-перше, компанія-клієнт зацікавлена у використанні аналітичних процедур для аудиту своєї діяльності, що необхідно для моніторингу ліквідності, платоспроможності, фінансової стабільності та прибутковості. Ці та інші показники, які можуть узагальнити фінансовий стан підприємства та його операційну ефективність, зазвичай розраховуються за формами фінансової звітності (№1, 2). Проаналізувавши вище перелічене, підрозділ підприємства може виявити її проблемні точки та прийняти необхідні управлінські рішення з точки зору управління. Тому ви можете не тільки досліджувати власні показники, але й порівнювати їх із аналогічними показниками ваших конкурентів.

Для більш глибокого аналізу та з'ясування причин виникнення «болючих точок» необхідно проаналізувати різні форми фінансової звітності, кредиторської та дебіторської заборгованості, розшифрувати прибутки та збитки підприємства, структуру доходів та операційних витрат. На основі цього

поглибленого аналізу аудитор може внести пропозиції щодо зниження витрат виробництва, збільшення оборотного капіталу та підвищення фінансової незалежності.

Результати аудиту можуть бути використані для управління компанією та збуту продукції та послуг, складання бізнес-планів, інвестування в проекти, аналізу доцільності ново випущених акцій або оцінки ризиків фінансування потенційних проектів. Потенційні інвестори.

Тому аудит включає:

- оцінку стану податкового та фінансового обліку;
- дослідження показників фінансового стану підприємства;
- дослідження статей динамічних звітів;
- виявлення хибних сум фінансової звітності та несподівані зв'язки між ними;
- припущення щодо можливості продовження підприємницької діяльності в найближчому майбутньому;
- виявити можливі податкові ризики під час перевірки;
- перевірити правильність усіх звітів.

Певною мірою аудит фінансової звітності - це процес накопичення, систематизації, відображення в аналізі та комплексному обліковому обліковому обліку даних бухгалтерського обліку та остаточного відображення у формі звіту.

Успішний аудит вимагає чіткого розуміння систем накопичення інформації та її обробку.

Національними стандартами аудиту № 3 визначено, що метою аудиту фінансової звітності є надання можливості сертифікованим бухгалтерам висловити думки щодо того, чи відповідає фінансова звітність інструкціям щодо складання та подання фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах.

Крім фактичної форми звіту, джерелами інформаційної бази та аудиторських доказів є основні документи, реєстри бухгалтерського обліку (журнальні ордери), головна книга, відомості аналітичного обліку, статистичні звіти, податкові звіти, бізнес-плани, кошториси, розрахунки та ін. матеріали національних податкових органів Перевірки, перевірки та перевірки іншими органами управління, матеріали внутрішнього контролю, письмові та усні заяви співробітників та третіх осіб щодо суб'єкта розслідування тощо.

Аудит фінансової звітності проводиться в кілька етапів, зокрема:

- план аудиту;
- ознайомлення з системою корпоративного обліку;
- дослідження системи внутрішнього контролю;
- збирати загальні дані та інформацію про бізнес клієнта;
- визначити критерії оцінки фінансової звітності;
- оцінка аудиторських ризиків;
- визначити джерело та метод пошуку аудиторських доказів;
- фактична перевірка фінансової звітності, оцінка окремих проектів, застосування додаткових аудиторських процедур, аудит фінансового стану підприємства;
- повідомити керівництво про необхідність коригування фінансової звітності (за необхідності);
- остаточний висновок (офіційний аудиторський звіт).

У свою чергу, план аудиту фінансової звітності детально описує діяльність аудитора (табл. 3.2.1). Аудит фінансової звітності починається з комплексного огляду. Зверніть увагу на адресну частину форми. Вид діяльності підприємства має відповідати його положенням. У разі дозволу на здійснення такої діяльності необхідно перевірити наявність у підприємства ліцензії та її термін дії. Визначаючи види діяльності підприємства можна правильно

поділити основні види діяльності підприємства та доходи та витрати інших видів діяльності. Необхідно перевірити правильність звіту за формою: чи є всі вказані показники, чи є підчистки та виправлення. Виконайте логічний аналіз показників, щоб визначити області з найбільшим інформаційним ризиком у звіті. На основі цього визначте операції та активи, які потребують більш ретельного аудиту.

Це дозволить встановити масштаб і глибину, а також набір необхідних методів і процедур перевірки. Важливим етапом є аудит, який полягає у порівнянні та співвіднесенні показників, відображених у різних формах фінансової звітності. Необхідно використовувати методичні рекомендації Мінфіну.

У процесі подальшої перевірки окремих статей фінансової звітності застосовуються такі методи аудиту, як перевірка, розслідування, зустрічна перевірка, підтвердження, перевірка документів та фактична перевірка. Спеціально ретельно перевірялися потенційні ризикові сфери корпоративної діяльності (наприклад, операції зі значною вартістю) та предмети, які викликали підозру під час первинної перевірки.

При проведенні аудиту сертифіковані бухгалтери використовують певні стандарти як орієнтири для оцінки достовірності активів і зобов'язань, доходів і витрат, відображених у фінансовій звітності.

Аудит фінансової звітності завершується підготовкою аудиторського звіту. Відповідно до № 26 «Аудиторський звіт»: Аудиторський звіт складається у вільній формі, але має містити такі частини: назву; вступ; обсяг перевірки; аудиторський висновок фінансової звітності; дату аудиторського висновку; адресу аудитора; підпис аудитора Підпис звіту.

Тому аудит фінансової звітності є складним багатоетапним процесом, що вимагає висококваліфікованих аудиторів і практичного досвіду. На

концептуальному рівні знання системи бухгалтерського обліку та різних її елементів можуть сприяти підвищенню якості роботи.

Підготовка аудиторського висновку є останнім етапом аудиту фінансових активів підприємства. Його написання регулюється МСА 700 «Аудиторський висновок щодо аудиту фінансової звітності» та МСА 800 «Аудиторський висновок щодо виконання аудиторських завдань спеціального призначення».

Аудиторський висновок ґрунтується на таких джерелах інформації:

- остаточний варіант звітності;
- результати аудиту;
- аудиторські докази;
- протоколи зустрічей з клієнтом;
- аудиторський звіт тощо.

3.2. Організація проведення аудиту фінансових активів на ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Значну роль в якості засобу контролю за дотриманням режиму економії і одержанням прибутку відіграє планування. Чітке складання аудиторського плану і програми буде запорукою правильного проведення контрольних дій. Аудитор повинен займатись плануванням дуже ретельно та чітко визначитись з виконавцями та експертами, адже кожен з них є фахівцем в окремих галузях.

Все це покладає на аудитора велику відповідальність і вимагає якісної інформації.

Перевірка фінансових активів складається з чотирьох основних етапів.

1. Експертиза фінансових активів на етапі попереднього дослідження.
2. Розробити план і програму роботи з аудиту фінансових активів.
3. Підготуйте аудиторські докази для перевірки етапу аудиту.

4. Узагальнення аудиторських доказів та формулювання аудиторського висновку.

На підставі загального плану та програми аудиту суб'єкта господарювання планується проведення аудиту бухгалтерського обліку фінансових активів [2].

Загальний план аудиту фінансових активів на обстеженому підприємстві представлено в табл. 3.2.1.

Таблиця 3.2.1

Загальний план аудиту фінансових активів ПрАТ “ВО “КОНТІ”

№	Види робіт	Інтервал за який планується аудиторська перевірка	Виконавець	Примітки
1	Проведення аудиту фінансових інвестицій	За 2020 рік	Калайда Ю.Ю.	Відповідно до загального плану
2	Проведення аудиту дебіторської заборгованості	За 2020 рік	Калайда Ю.Ю.	
3	Проведення аудиту грошових коштів та їх еквівалентів	За 2020 рік	Калайда Ю.Ю.	
4	Проведення аудиту інших фінансових активів	За 2020 рік	Калайда Ю.Ю.	

Завданням аудиту фінансових активів є:

- перевірка статутних документів підприємства в рамках прийнятої ними інвестиційної політики;
- перевірка правильності первісної оцінки фінансових активів на дату балансу;
- перевірка правильності обліку активів на підприємстві;
- перевірка правомірності відображення фінансових активів на синтетичних рахунках;

- перевірка відповідності даним, що відображаються фінансові активи на синтетичних та аналітичних рахунках;

Детальність загального плану аудиту є аудиторська програма, яка є переліком аудиторських процедур по кожному виду аудиторських робіт.

Програма проведення аудиту фінансових активів ПрАТ "ВО "КОНТІ" представлена в табл. 3.2.2.

Таблиця 3.2.2

Програма проведення аудиту фінансових активів ПрАТ "ВО "КОНТІ"

№	Перелік аудиторських процедур	Виконавець	Індекс робочого документу	Примітки
1	2	3	4	5
1.	Перевірка обґрунтованості розподілу фінансових інвестицій на довгострокові та поточні	Калайда Ю.Ю.	2.4.7.1	
2.	Перевірка реальності фінансових інвестицій, відображених в обліку та звітності	Калайда Ю.Ю.		
3.	Перевірка правильності оцінки фінансових інвестицій в обліку в разі їх придбання, утримання, продажу та на дату балансу	Калайда Ю.Ю.		
4.	Перевірка правильності ведення податкового обліку в операціях із фінансовими	Калайда Ю.Ю.		
5.	Перевірка взаємоузгодженості форм звітності, в яких відображається інформація про фінансові інвестиції	Калайда Ю.Ю.	2.4.7.2	
6.	Перевірка наявності всіх прибуткових і видаткових документів, відображених у касових звітах	Калайда Ю.Ю.	2.4.7.3	
7.	Звірка оборотів і залишків у Касовій книзі й у журналах-ордерах	Калайда Ю.Ю.		
8.	Перевірка цільового використання коштів, отриманих з банку	Калайда Ю.Ю.	2.4.7.4	
9.	Перевірка правильності проведення інвентаризації фінансових активів та відображення в обліку її результатів	Калайда Ю.Ю.	2.4.7.5	
10.	Перевірка правильності оформлення договорів на поставку продукції та їх реєстрації.	Калайда Ю.Ю.	2.4.7.6	

продовження табл. 3.1.3

1	2	3	4	5
11.	Перевірка наявності актів підтвердження заборгованості за звітний період	Калайда Ю.Ю.	2.4.7.7	
12.	Аналіз стану дебіторської заборгованості	Калайда Ю.Ю.	2.4.7.8	
13.	Перевірка наявності актів підтвердження заборгованості за звітний період	Калайда Ю.Ю.	2.1.4.9	
14.	Перевірка правильності і законності оформлення первинних документів для відображення заборгованості в обліку	Калайда Ю.Ю.		
15.	Узагальнення результатів аудиторської перевірки	Калайда Ю.Ю.	2.1.4.10	

Як приклад, звіт незалежного аудитора Національної комісії з цінних паперів та фондових ринків щодо аудиту окремої фінансової звітності наведений у додатку М.

Нижче наведений звіт незалежного аудитора, наданий ПрАТ "ВО "КОНТІ"

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "ЕЙЧ ЕЛ Бі УКРЕЙН"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків -фізичної особи)	23731031
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01011, м. Київ, вул.Гусовського,11/11 офіс 3.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0283 ,23.08.2018
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	д/н д/н д/н д/н
Текст аудиторського висновку (звіту)	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат.

Даний Звіт адресується власникам цінних паперів (Загальним зборам), органам управління та контролю Приватного акціонерного товариства «ВИРОБНИЧОГО ОБ'ЄДНАННЯ «КОНТІ» для оприлюднення та подання до ДКЦПФР в складі річної звітності емітента за 2020 рік.

Вступний параграф.

Ми провели аудиторську перевірку повного комплексу фінансової звітності, що додається, Приватного акціонерного товариства «ВИРОБНИЧОГО ОБ'ЄДНАННЯ «КОНТІ», (код ЄДРПОУ 25112243), місце знаходження офісу виконавчого органу – 85114, Донецька обл., м. Костянтинівка, вулиця Інтернаціональна, 460, яке зареєстроване в Україні 22.10.1997 року Костянтинівською міською радою Донецької області.

Аудиторська перевірка проводилась відповідно до вимог “Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг” (МСА), видання 2014 року.

Повний комплект фінансової звітності включає: Звіт про фінансовий стан на 31.12.2020 року і Звіт про сукупні прибутки та збитки, Звіт про зміни у власному капіталі та Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової

звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «ВИРОБНИЧОГО ОБ'ЄДНАННЯ «КОНТІ» з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно – позитивної думки

1. У фінансовій звітності Приватного акціонерного товариства «ВИРОБНИЧОГО ОБ'ЄДНАННЯ «КОНТІ» за рік, що закінчився 31.12.2020 року, частина торгівельної кредиторської заборгованості, яка по своїй

економічній суті є довгостроковою торгівельною кредиторською заборгованістю за придбані основні засоби, відображена в складі поточної торгівельної кредиторської заборгованості за номінальною сумою грошових коштів, визначеної угодою між товариством та продавцем, хоча повинна відображатись в складі довгострокової торгівельної кредиторської заборгованості за амортизованою собівартістю. Це сталося через рішення, прийняте управлінським персоналом, що змусило нас висловити умовно-позитивну думку і щодо фінансової звітності за 2020 рік.

2. Фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «ВИРОБНИЧОГО ОБ'ЄДНАННЯ «КОНТІ не відображає зобов'язань та витрат за програмою з визначеною виплатою (пільгові пенсії), що є відхиленням від Міжнародних стандартів фінансової звітності. Надати кількісне визначення фінансового впливу викривлення неможливо внаслідок того, що управлінським персоналом не проводились актуальні розрахунки у попередньому 2019 році та у звітному 2020 році. Це сталося через рішення, прийняте управлінським персоналом, що змусило нас висловити умовно-позитивну думку і щодо фінансової звітності за 2020 рік.

3. Як зазначено у Примітці 5 Фінансова звітність Приватного акціонерного товариства «ВИРОБНИЧОГО ОБ'ЄДНАННЯ «КОНТІ відображає довгострокові фінансові інвестиції у дочірні підприємства за історичною собівартістю, а не за справедливою вартістю, як того вимагають

Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «ВИРОБНИЧОГО ОБ'ЄДНАННЯ «КОНТІ» станом на

31 грудня 2020 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 до цієї фінансової звітності, що в економіці України можуть виникнути несприятливі події, які можуть вплинути на результати діяльності та фінансовий стан товариства у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути достовірно визначені управлінським персоналом. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Ми звертаємо увагу на Примітку 4, у якій зазначається, що на думку керівництва товариства, необхідність застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» до цієї фінансової звітності відсутня. Наша думка не містить застережень стосовно даного питання.

Підпис аудитора

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН»

Налбатова О.М.

Дата аудиторського звіту

«31» березня 2021 року

Адреса аудитора

Україна, 02305, м. Київ, вул.Підвисоцького офіс 25.

За результатами аудиту експерти видають аудиторський висновок, який містить перелік виявлених недоліків, а також пропозиції щодо усунення та оптимізації діяльності підприємства. Цей документ призначений лише для внутрішнього використання та призначений для відповідальних осіб компанії та відповідальних працівників внутрішніх підрозділів. Нижче наведений аудиторський висновок.

ТОВ “ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН”

Україна, 01011, м. Київ, вул.Гусовського,11/11 офіс3.

Вих. № 1

від 31 березня 2021 року

Аудиторський висновок

про результати перевірки стану обліку, достовірності фінансової звітності фінансово-господарської діяльності ПрАТ “ВО “КОНТІ” за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

м. Київ

31 березня 2021 року

Аудитори у відповідності Закону України Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.. зі змінами та доповненнями, згідно з договору № 1 від 15 лютого 2021 року, свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності 0283 ,23.08.2018,проведена аудиторська перевірка стану бухгалтерського обліку, достовірності фінансової звітності ПрАТ “ВО “КОНТІ” (далі Підприємство) станом на 31 грудня 2020р.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Код за ЄДРПОУ: 25112243

Юридична адреса: 85114, Донецька обл.,м. Костянтинівка, вулиця Інтернаціональна,460.

Дата реєстрації: 22.10.1997 15.10.2000р.

Основний вид діяльності Виробництво сухарів і сухого печива; виробництво борошняних кондитерських виробів, тортів і тістечок тривалого зберігання

Дата початку проведення аудиту: 10 березня 2021р.

Дата закінчення проведення аудиту: 31 березня 2021р.

Місце проведення аудиту:

Масштаб аудиту та підстава для його проведення:

Стандартами аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті в якості національних згідно протоколу засідання Аудиторської палати України № 122 від 18.04.2003 року;

Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Аудитори зробили перевірку відповідно до Стандартів аудиту та етики МФБ, згідно з якими вимагається, щоб аудиторська перевірка була спланована та здійснення з метою збирання достатніх доказів того, що фінансові звіти не містять істотних помилок.

В процесі аудиторської перевірки було здійснено дотримання наступних основних принципів, а також спеціальні вимоги Законодавства про аудит:

аудитори незалежні по відношенню до об'єкту, що перевіряється;

аудитори мають достатню відповідну підготовку та сертифіковані Аудиторською Палатою України;

в процесі аудиторської перевірки аудиторами був зібраний достатній обсяг інформації, який дозволяє зробити висновок про стан бухгалтерської та податкової звітності та діяльності суб'єкта, що перевіряється.

Юридична правомочність ПрАТ “ВО “КОНТІ”:

Юридична адреса (місцезнаходження) –85114, Донецька обл.,м. Костянтинівка, вулиця Інтернаціональна,460.

Предмет і мета діяльності оптова торгівля

Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність:

Директор – Остапченко О.Ю

Головний бухгалтер – Постова Н.В.

В процесі аудиторської перевірки виявлення відхилень щодо надходжень та вибуття фінансових активів не виявлено. Станом на 31.12.2021р. по оборотно-сальдовій відомості на рахунку 36 „Дебіторська заборгованість” рахується на загальну суму 544061000 грн. на 31 „Рахунки в банках»” складає 182000 грн., на рахунку 35»Поточні фінансові інвестиції» рахується 58000 грн.

Висновок

На основі вищенаведених результатів аудиторського звіту, ми вважаємо можливим зробити висновок про відповідність даних аналітичного та синтетичного обліку, які відображають фінансово-господарські операції, даних синтетичного обліку з даними бухгалтерської та податкової звітності Аудитори вважають можливим підтвердити повноту, достовірність та відповідність діючому законодавству бухгалтерської та податкової звітності за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Аудитор

Налбатова О.М.

З аудиторським звітом ознайомлені:

Директор

Остапченко О.

3.3. Пропозиції щодо удосконалення діяльності ПрАТ “ВО “КОНТІ”

Управління ефективністю роботи підприємства передбачає урахування основних положень теорії максимізації прибутку. Підприємство повинно працювати таким чином, щоб забезпечити максимальний дохід його власникам. У рамках традиційної неокласичної економічної моделі передбачається, що будь-яке підприємство існує для того, щоб максимізувати прибуток у довгостроковій перспективі.

При цьому як орієнтир розглядається прибуток середній для галузі або той прибуток, що об'єктивно задовольняє власників. Незважаючи на різноманіття факторів за сферами діяльності підприємства, в основі ефективного управління діяльністю лежить індивідуальний набір факторів, які повинні бути в полі зору менеджменту підприємства, оскільки під впливом тих або інших факторів формується виробничий потенціал, а він повинен бути вчасно реалізований для підвищення конкурентоспроможності й стійкого соціально-економічного розвитку підприємства, а якщо ні, то ріст потенціалу характеризує зниження ефективності керування підприємством.

В сучасному світі процеси діджиталізації змінюють не лише повсякденне життя, а й здійснення бізнесу. Попередні бізнес-процеси вже не є достатньо ефективними, і тому постає необхідність їх вдосконалення. Адже гнучкість і швидка адаптація до змін середовища є головним критерієм конкурентоспроможності компаній. Переважна більшість підприємств досягла такого етапу свого розвитку, що кількість та складність господарських операцій значно зросла, в таких умовах особливо гостро постає питання пошуку шляхів оптимізації та зниження витрат робочого часу на аудит, в чому може суттєво допомогти програмне забезпечення [72].

Одним із досягнень цифрової економіки є електронний (комп'ютерний) аудит, що являє собою перевірку бухгалтерських операцій за допомогою відповідного спеціалізованого програмного забезпечення з метою визначення їх достовірності, коректності, повноти та відповідності вимогам чинного законодавства.

Проведення аудиту в умовах використання комп'ютерних систем регламентується міжнародними стандартами аудиту, зокрема МСА 401 «Аудит в умовах комп'ютерних інформаційних систем», МСА 1001 «Середовище 401 комп'ютерних інформаційних систем – автономні мікрокомп'ютери», МСА 1002 «Середовище комп'ютерних інформаційних систем – інтерактивні комп'ютерні системи», МСА 1003 «Середовище комп'ютерних інформаційних систем - системи баз даних», МСА 1009 «Методи аудиту з використанням комп'ютерів», а також положеннями про міжнародну аудиторську практику, що присвячені питанням проведення аудиту у різних інформаційних системах [73].

На сучасному етапі розвитку інформаційних технологій існує значна кількість програмних продуктів, що використовуються підприємствами для цілей формування інформації в галузі бухгалтерського обліку. Проте, незважаючи на велику кількість облікових програм, існує лише невелика кількість програмних продуктів, призначених для здійснення внутрішнього контролю, перевірки облікової інформації, моніторингу та поточного спостереження здійснення фінансово-господарської діяльності, а також створення документації за результатами діяльності суб'єктів внутрішнього контролю.

Зазвичай підприємства, на яких діє налагоджена система внутрішнього контролю, використовуються не спеціальні програмні продукти, призначені для здійснення контролю, а бухгалтерські програмні продукти, з інтегрованими модулями та додатками, адаптованими для здійснення процедур контролю, або

створюють робочі документи за допомогою програм Microsoft Word та Microsoft Excel.

Аудит-Контроль для України» - це програма, яка працює на базі платформи «1С: Підприємство 8» та об'єднує функціональність декількох підсистем: «Організація», «Показники», «Завдання», «Персонал», «Внутрішні документи» та «Сервіс». - «Івахненко & Катеньов Аудит» - це програмний комплекс, який покликаний автоматизувати аудиторську та контрольну діяльність. Використовується для різного типу формальних та логічних перевірок бухгалтерської інформації, яка спочатку формується в автоматизованих системах бухгалтерського аудиту.

- «КІТ-аудит» - це програма, яка була першою вітчизняною автоматизованою інформаційною системою управління аудиторською діяльністю. Вона забезпечує контроль якості і включає узгоджений набір робочих документів та методичних вказівок з проведення аудиту. У проекті була реалізована унікальна підсистема автоматичної синхронізації всіх відкритих документів Microsoft Office (Word і Excel) з «КІТ-Аудит» без необхідності ручного додавання цих документів до бази даних; користувачам не потрібно ці документи зберігати окремо в папці, на диску або копіювати по мережі на інший комп'ютер, програма автоматично зберігає документ у своїй базі даних при збереженні [73].

- Audit Expert – це програма для аналізу фінансового стану підприємства, яка на підставі його фінансової звітності дозволяє здійснювати тимчасовий, структурний і трендовий фінансовий аналіз, розрахунок різних фінансових показників, одержання звітів і висновків за результатами аналізу. В Audit Expert реалізовані різні методики фінансового аналізу, включаючи аналіз кредитоспроможності позичальника, підготовки річного звіту, а також елементи

бенчмаркінга - порівняння фінансового стану підприємства з компаніями конкурентами або лідерами галузі.

- Prime Expert – програма для електронних обчислюваних машин та баз даних. Спеціалізацією виступають особливі функціональні можливості планування та прийняття інвестиційних рішень. Аналітична система, яка 403 фінансове моделювання і оцінку запланованої діяльності компанії з урахуванням зменшення фінансових ризиків, аналізує фінансові показники ліквідності, стійкості, рентабельності тощо.

- AuditXP «Комплекс Аудит» - аудиторська програма, яка органічно поєднує в собі зручність, багатофункціональність, комплексність та пропонує оригінальну методику проведення аудиту із вбудованими алгоритмами розрахунків, планування, формування та аналізу вибірки, виявлення порушень и автоматичної побудови висновків по розділам аудиту і кінцевого висновку. Містить в собі понад 700 бланків, процедур, довідкових таблиць і звітів по всіх етапах проведення аудиту. - «ИНЕК-АФСР» - це програма, призначена для аналізу фінансового стану підприємств на основі даних зовнішньої бухгалтерської звітності, найстаріша програма фінансового аналізу на ринку [72].

Саме врахування видів теорій мотивації праці в процесі управління підприємством спонукає до вибору дієвих та практичних стимулів, аналізу потреб працівників, проведення робіт із поліпшення умов праці, а також поєднання зацікавленості персоналу та продуктивності діяльності. Тому доцільно розглянути основні типи мотивації працівників підприємства: 1) матеріальна (високий рівень заробітної плати, винагороди, доплати, премії); 2) трудова (умови праці, сутність роботи, організація трудового процесу, режим праці); 3) статусна (прагнення досягти вершин у трудовій діяльності, отримати вищу посаду). Вибраний тип мотивації повинен ґрунтуватися на аналізі ситуації

і бажаному стилі взаємодії керівників із підлеглими. Управління мотивацією здійснюється з використанням таких методів: – використання грошей як міри нагороди і стимулів; – застосування покарань; – розвиток співучасті; – мотивація через роботу; – винагороди і визнання досягнень; – залучення людей до управління; – заохочення і винагороди групової роботи, обмеження лімітування негативних чинників [75]. Для забезпечення ефективного використання мотивації праці необхідно створити всі відповідні умови для цього, а саме: збільшити рівень оплати праці, використовувати висококваліфікаційну працю, стежити за соціально-економічними наслідками управлінських рішень та вміти їх прогнозувати. Вплив оцінки фактору мотивування праці є досить важливим і для економічних показників підприємства, тому оцінка ефективності методів мотивації праці персоналом потребує дослідження кількісних та якісних показників.

Враховуючи вищенаведене, дивлячись на проблематику застосування інформаційних технологій під час проведення аудиту, використання інформаційних систем являється актуальним завданням і важливим фактором успішної роботи аудитора, а й необхідною умовою її виконання для здійснення якісного аудиту. Потрібно залучати аудиторів до процесу створення програмного забезпечення, що дозволить врахувати характеристики наповнення елементів програм [75, с. 99].

Висновки до III Розділу

В третьому розділі магістерської роботи узагальнено теоретичні підходи щодо організації та методики аудиту фінансових активів.

Метою аудиту фінансових активів є висловлення думки аудитора щодо відповідності операцій, включених до фінансової звітності підприємства, до фінансових активів є суттєвим аспектам концептуальної основи фінансової звітності.

В ході проведення аудиту фінансових активів ПрАТ "ВО "КОНТІ" було:

- визначено завдання аудиту щодо організації та методики фінансових активів підприємства;
- узагальнено інформаційну базу для проведення аудиту;
- визначено методи проведення аудиту;
- розроблено програму аудиту;
- розроблено робочий план аудитора;

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

У магістерській роботі здійснено теоретичне узагальнення та внесено практичні рекомендації з удосконалення методики обліку, аналізу та аудиту фінансових активів на підприємстві ПрАТ "ВО "КОНТІ".

Охарактеризовано методику обліку надходження фінансових активів та вибуття фінансових активів на рахунках бухгалтерського обліку підприємства. За результатами проведеного дослідження у першому розділі можна зробити висновок, що система бухгалтерського обліку у повному обсязі відповідає чинному законодавству та внутрішнім документам підприємства ПрАТ "ВО "КОНТІ".

Враховуючи вищенаведене, фінансовий актив - це будь-яка з наступного: грошові кошти або контракт на отримання грошових коштів чи інших фінансових активів, договір, що дає право обмінюватися фінансовими інструментами на потенційно вигідних умовах, або інструмент власного капіталу іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи - це визначені нематеріальні активи, які за законом вимагаються для власників активів для отримання певного, як правило, грошового доходу в майбутньому. Фінансові активи використовуються для передачі бажаючих зробити інвестування коштів в будь-які активи, якщо цей актив їх зацікавив та кому це необхідно в даний час.

Основними характеристиками фінансових активів є термін погашення, ліквідність, прибутковість, ризик, податковий статус, оборотність, роздільність тощо. Деякі характеристики певною мірою притаманні всім фінансовим активам, а деякі характеристики мають значення лише для певних фінансових активів.

Мета бухгалтерського обліку фінансових інвестицій включає в себе такий набір суджень:

- забезпечення доцільної реєстрації облікових операцій, пов'язаних із фінансовими інвестиціями та узагальнення інформації про об'єкт в реєстрах фінансового та управлінського обліку;

- визначення застосування дій для проведення внутрішнього та зовнішнього контролігну для запобігання появи розбіжностей в обліковій інформації про фінансові інвестиції;

- надання заінтересованим користувачам правдивої, повної, оперативної та чіткої інформації про вартість фінансових інвестицій та їхній рух;

Фінансові інвестиції підприємства ефективно враховуються, якщо в обліковій політиці зазначено, що:

- існує класифікація фінансових інвестицій у підприємства, яка не суперечить чинним законодавчим нормам;

- організація з оцінки фінансових інвестицій, яка враховує справедливую вартість, амортизовану вартість та інші процедури визначення;

- своєчасне та повне документування операцій з активом, зокрема розробка оригінальної документації, терміни оформлення документації, процедури контролю за її відповідністю;

- ведення аналітичного обліку фінансових інвестицій, включаючи розробку реєстрів аналітичного обліку, процедур контролінгу повноти та правдивості інформації в них;

- ведення підсумкових записів у відповідних реєстрах, особливо в головній книзі, та формування показників фінансової звітності.

Ступінь урегулювання питань в частині бухгалтерського обліку і аналізу фінансових активів досліджено особливостями, наведених у національних та міжнародних нормативних актах, визначено рівні нормативно-правового регулювання даного питання. Встановлено, також, що практичне застосування задекларованих норм в обліку фінансових активів вимагає значних

доопрацювань та доповнень в напрямку застосувань відповідних активів у даних умовах господарювання з метою спрощення порядку обліку та складання фінансової звітності.

У другому розділі проведено аналіз фінансового стану підприємства ПрАТ "ВО "КОНТІ". Для оцінки фінансового стану підприємства використовується певна методологія і методика як комплекс видів, прийомів, методів, моделей та методичної послідовності її здійснення.

Пропонується здійснювати аналіз фінансового стану за напрямками оцінки: 1) майнового стану підприємства; 2) ліквідності активів та платоспроможності підприємства; 3) фінансової незалежності та структури капіталу; 4) ділової активності; 5) прибутковості.

У 2019 та 2020 роках ПрАТ "ВО "КОНТІ" має збитки у своїй фінансово - господарській діяльності у зв'язку з незмінною рентабельністю підприємства.

Поліпшити фінансовий стан підприємства можна завдяки зменшенню собівартості продукції. А це можливо внаслідок пошуку покупців та уникнення простою обладнання. Я пропоную підприємству розширити асортимент продукції.

В процесі оцінки фінансового стану підприємства для виявлення причин реального фінансового стану підприємства, а також для визначення конкретних шляхів виходу з нього здійснюється детальний, поглиблений і комплексний аналіз діяльності підприємства. З цією метою аналізуються у певній методичній послідовності динаміка валюти балансу, структура пасивів, джерела формування оборотних коштів та їх структур, основні засоби та позаоборотні активи, результати господарської діяльності підприємства.

У третьому розділі узагальнено теоретичні підходи щодо організації та методики аудиту фінансових активів. В ході проведення аудиту фінансових активів ПрАТ "ВО "КОНТІ" було: визначено завдання аудиту щодо організації

та методики фінансових активів Підприємства; узагальнено інформаційну базу для проведення аудиту; визначено методи проведення аудиту.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.99р. № 996-XI.
2. Закон України про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність: Закон України від 21.12.2017 № 2258-VIII.
3. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 № 2664-III. - [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>.
4. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 «Фінансові інструменти: подання» [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/file/link/364264/file/ias-32.pdf>
5. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/file/link/364270/file/ias-39.pdf>
6. План рахунків [Електронний ресурс]. - Режим доступу: «<http://www.buhoblik.org.ua/uchet/organizacziya-buxgalterskogo-ucheta/388-plan-rahunkiv.html>»
7. Міжнародний стандарт фінансової звітності 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/file/link/364286/file/IFRS7.pdf>
8. Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://www.minfin.gov.ua/file/link/364277/file/IFRS_9_2011.pdf
9. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти» [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>

10. Положення з міжнародної практики аудиту 1012 "Аудит похідних фінансових інструментів". URL: <http://www.ifrs.org.ua/mezhdunarodny-e-standartyaudita-msa-isa-ukrayins-ka-mova>

11. Методичні рекомендації по застосуванню реєстрів бухгалтерського обліку від 29.12.2000 р. № 356 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=196041

12. Податковий кодекс України [Електронний ресурс]. - Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/>. Податковий кодекс України від 02 грудня 2010 р. № 2755-IV із змінами та доповненнями.

13. Господарський Кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV- Режим доступу:<http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15>

14. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV-Режим доступу:<http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/435-15>

15. Про затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про його застосування [Електронний ресурс]: Наказ Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999.- Режим доступу:<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0892-99>

16. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73.

17. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 12 «Фінансові інвестиції», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 26.04.2000 № 91. Режим доступу:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0284-00#Text>

18. ЗАКОН УКРАЇНИ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III Режим доступу:https://ips.ligazakon.net/document/view/t012664?an=&ed=2015_02_07&dtm

19. Анфигенов О.В. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Бухгалтерский учет и аудит финансовых активов коммерческих организаций. - Саратов, 2009.
20. Беренда Н. И. Организация і методика аудиту : Курс лекцій для студ. / Н. И. Беренда; Нац. ун-т харч. технологій. - К., 2004. - 82 с. - Бібліогр.: 94 назв.
21. Бугай Н.О. Автореферат дисертації на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук. Организация і методика обліку та внутрішньогосподарського контролю фінансових активів (на прикладі хлібопекарських підприємств). - Київ, 2010. - 19 с.
22. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський облік: проблеми визначення // Вісник ЖІТІ. Серія: Економічні науки. - 2001. - № 17. - С. 3-14.
23. Голов С. МСФЗ в Україні: шляхом спроб і помилок / С. Голов // Бухгалтерський облік і аудит. - 2012. - № 3. - С. 3-12.
24. Данькевич А.П. Фінансові інструменти: особливості визнання, класифікації та обігу / А.П. Данькевич // Наукові праці НДФІ. - 2009. - № 1 (46). - С. 64-74.
25. Едророва В. Н. Регулирование и учет операций с векселями / В. Н. Едророва, Е. А. Мизиковский. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 126 с.
26. Зомчак Л.М. Автореферат дисертації на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук. Моделювання динамічних характеристик фінансових активів в умовах стохастичного середовища. - Львів, 2007.
27. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики: Видання 2006 року / [пер. з англ. мови О.В. Селезньов, О.Л. Ольховікова, О.В. Гик, Т.Ц. Шарашидзе, Л.Й. Юрківська, С.О. Куліков]. - К.: ТОВ "ІАМЦ АУ "СТАТУС", 2006. - 1152 с.
28. Слободян Н.Г. Организация і методика економічного аналізу: навч. посіб. - К.: НУХТ, 2013. - 332 с.

29. Снігурська Л. Огляд змін у МСФЗ щодо обліку фінансових інструментів та формування фінансової звітності, запланованих на 2010-2011 роки / Л. Снігурська // Вісник НБУ. - 2011. - № 1. - С. 44-52.
30. Ткаченко, Н. М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність : підручник / Н. М. Ткаченко ; МОН України. - 6-те вид., доп. і перероб. - К. : Алерта, 2013. - 980 с.
31. Чернелевський, Л. М. Бухгалтерський облік у документах : навч. посіб. / Л. М. Чернелевський ; МОН України ; під ред. Л. М. Чернелевського. - 2-ге вид., перероб. і доп. - К. : Кондор, 2007. - 430 с.
32. Чернелевський, Л.М. Аудит: теорія і практика: навч. посіб. /Л.М. Чернелевський, Н.І. Беренда. - Київ.: «Хай - Тек Прес», 2008. - 559 с.
33. Шарп У. Инвестиции / У. Шарп, Г. Александер; Пер. с англ. - М.: ИНФРА - М, 1997.-1024 с.
34. Кравченко Є. В. Особливості проведення аудиту облікової політики підприємства //Молодіжний науковий вісник УАБС НБУ, Серія: Економічні науки.-2013. - №3. - с.211.
35. Ліщинська Л.Б. Особливості аудиту грошових активів на підприємстві та шляхи його вдосконалення / Л.В.Ліщинська//Збірник наукових праць КНТЕУ.- 2013.- №6.- с. 156.
36. Меліхова Т.О. Розробка програми аудиту касових операцій для підвищення ефективної діяльності підприємства / Т.О. Меліхова // Регіональна бізнес економіка та управління.- 2013.-№2.- с.106.
37. Ясишена В.В. Методика проведення аналізу грошових потоків підприємств/ В.В.Ясишена //Інноваційна економіка: Всеукраїнський науково-виробничий журнал.- 2013.- № 2 (28).- с.187.

38. Дмитренко, Г. В. Парадигма державного внутрішнього фінансового та аудиторського контролю / Г. В. Дмитренко // Інвестиції: практика та досвід. - 2013. - № 7. - с. 154.
39. Гончар І. І. Методичні прийоми і процедури в аудиті різних форм господарювання. / І. І. Гончар//АгроСвіт.- 2012.- № 24.- с. 281.
40. Височан О.С. Облік і контроль грошових коштів та їх еквівалентів: теорія, методика, організація. / О.С.Височан// Держ.акад. статистики, обліку та аудиту Держкомстату України. - К., 2013. - 223 с.
41. Бурденко І. М. Фінансові інструменти: особливості їх класифікації / І. М. Бурденко // Актуальні проблеми економіки. - 2006, - №4. - с.24-31.
42. Еш С. М. Фінансовий ринок. Навч. посіб. 2-ге вид. / С. М Еш //- К.: Центр учбової літератури, 2011. - 528 с.
43. Скоробогатова В.В. Бухгалтерський облік та контроль монетарних активів: проблеми теорії та методології : монографія / В.В. Скоробогатова. - Житомир : ЖДТУ, 2012. - 198 с.
44. Скоробогатова В.В. Бухгалтерський облік та контроль монетарних активів: проблеми теорії та методології : монографія / В.В. Скоробогатова. - Житомир : ЖДТУ, 2012. - 325 с.
45. Макарович В.К., Фортуненко К.О. Грошові кошти: проблемні аспекти відображення у звітності / В.К. Макарович, К.О. Фортуненко // - 2018 - № 18. - с. 968.
46. Офіційний сайт компанії ПАТ «Конті» - Електронний ресурс. - [Режим доступу] - <http://www.konti.com/ua/>
47. Скоробогатова В.В. Бухгалтерський облік та контроль монетарних активів: проблеми теорії та методології : монографія / В.В. Скоробогатова. - Житомир : ЖДТУ, 2012. - с. 313.

48. О. В. Короткова. Особливості формування податкової політики підприємства в сучасних економічних умовах/ О. В. Короткова. - Ефективна економіка № 1, 2013 -2 с.
49. Рудницький В.С. Методологія і організація аудиту. - Тернопіль: "Економічна думка", 1998. -. 196 с.
50. Бутинець Ф.Ф., Горецька Л.Л. Бухгалтерський облік у зарубіжних країнах. Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 "Облік і аудит". - Житомир: ПП "Рута", 2002. - с. 350.
51. Заяць М.Я. Оцінення фінансових активів у міжнародних стандартах фінансової звітності/ Заяць М.Я.// Глобальні та національні проблеми економіки -2016. -№11.- с.854.
52. Шипунова О. В. Особливості класифікації та оцінки фінансових активів - Вісник ОНУ імені І. І. Мечникова. 2014. Т. 19. Вип. 1/-с.191.
53. Волкова, Н. А. Аналітичне забезпечення оцінки фінансових активів підприємства / Ніна Анатоліївна Волкова // Вісник соціально-економічних досліджень: зб. наук. праць; за ред. М. І. Зверькова (голов. ред.) та ін. (ISSN 2313-4569). - Одеса: Одеський національний економічний університет. - 2016. - Вип. 1. - № 60. - с. 276-280.
54. Фінансовий облік. Курс лекцій для студентів за напрямом підготовки 6.030509 «Облік і аудит» усіх форм навчання / Уклад.: Л.М. Духновська.- К.: НУХТ, 2011. -219 с.
55. Левченко З.М. Організація бухгалтерського обліку розрахунків із дебіторами . // Економіка і суспільство. - 2017. - Вип. 9. - № 60. - с. 1168-1170.
56. Дутова Н.В., Щербіна А.О. Організація обліку фінансових інвестицій на підприємстві.// Економіка і суспільство.- 2018. Випуск 16 - с. 901-907.

57. Бондаренко Н. М., Таран В. В. Організація обліку і контролю грошових коштів. Причорноморські економічні студії. 2017. Вип. 17. С. 229-234
58. Черниш С.А. Фінансові активи установ державного сектору: суть, особливості та завдання обліку.//ІІ Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція «Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія». -2017. - С.66-68.
59. Л. М. Пісьмаченко, В. Г. Васильєва, І. В. Яковенко. Сучасні інформаційні технології обліку та аудиту в управлінні підприємством.// Інвестиції: практика та досвід № 9/2010. - С.43-47.
60. Семенюк Р. А., Кривонос О. М., MICROSOFT DYNAMICS NAV./ Актуальні питання сучасної інформатики. - 2019. с.161-166.
61. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств: Підручник / Керівник авт. кол. і наук. ред. проф.. 3-тє вид., перероб. та доп. - К.: КНЕУ, 2000. - 460 с.
62. Бланк И.А. Управление активами. - К.: Ника-Центр, Эльга, 2000. - 720с.
63. Гордієнко, Н. І. Конспект лекцій з дисципліни «Аудит фінансової звітності» (для студентів спеціальності 7.03050901 і 8.03050901 «Облік і аудит» денної і заочної форм навчання)/ Н. І. Гордієнко; Харк. нац. акад. міськ. госп-ва. - Х.: ХНАМГ, 2011. - 80 с.
64. Дікань Л.В., Голуб Ю.О., Синюгіна Н.В. Держаний аудит: Навч. посіб. / За заг. ред. канд. екон. наук, проф. Л. В. Дікань - К.: Знання, 2011. - 187 с.
65. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» від 01.01.2012 р. [Електронний ресурс]. Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/card/929_019.
66. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив зміни валютних курсів», затверджене Наказом Міністерства фінансів України від

10.08.2000 р. № 193 [Електронний ресурс]. Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00>.

67. Міжнародний стандарт фінансової звітності 32 «Фінансові інструменти»: виданий Радою з МСБО зі змінами станом на 01.01.2012 р. URL : https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_029.

68. Інструкція «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів», затверджена Постановою Правління національного банку України від 12.11.2003 р. № 492 від 12.11.2003 р. (зі змінами і доповненнями від 21.12.17 р.). – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>.

69. Концептуальні підходи до визначення сутності активів підприємств / Н.В. Петруня // Економічні інновації: Зб. наук. пр. - Одеса: ІПРЕЕД НАН України, 2010. -Вип. 41. -С. 186-194.

70. Фінанси (Загальна теорія)/ Опарін В. М.: Навч. посібник. -2-ге вид., доп. і перероб. -К.: КНЕУ, 2002. -240 с.

71. Вісник. Офіційно про податки, 2017р.- № 45(949) - [Електронний ресурс]. Режим доступу :<http://www.visnuk.com.ua/uk/publication/100006471-finansovi-investitsiyi-osoblivosti-obliku>.

72. Вірмейчик А.М., Вітер С.А., Онешко С.В. Стратегія розвитку в умовах цифрової економіки. Інвестиції: практика та досвід. 2021. № 15. С. 64–69. [Електронний ресурс]. Режим доступу : URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/15_2021/12.pdf.

73. Кудирко О.М. Комп'ютеризація аудиту в Україні: актуальні проблеми та реальні перспективи. Економіка та держава. 2018. № 9. С. 34–38. [Електронний ресурс]. Режим доступу : URL: http://www.economy.in.ua/pdf/9_2018/7.pdf .

74. Ершова Г. Microsoft Dynamics® NAV. Руководство по внедрению бухгалтерского, налогового и кадрового учета. М.: ЭКОМ Паблишерз, 2011. - 560 с.

75. Кудренко Н.В., Борщівська А.В., Калайда Ю.Ю. Система оцінки та мотивації праці, шляхи її вдосконалення. Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор» Випуск 3 (64) 2021. с. 97-100. Режим доступу : DOI: <https://doi.org/10.32847/business-navigator.64-16>.

ДОДАТКИ

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОШП"	Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
Територія	ДОНЕЦЬКА	за ЄДРПОУ	25112243		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	1412600000		
Вид економічної діяльності	Виробництво сухарів і сухого печива; виробництво борошняних кондитерських виробів, тортів та тістечок тривалого зберігання	за КОПФГ	230		
Середня кількість працівників	1 028	за КВЕД	10.72		
Адреса, телефон	вулиця Інтернаціональна, буд. 460, м. КОСТЯНТИНІВКА, ДОНЕЦЬКА обл., 85114		43915		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	172 463	90 909
первісна вартість	1001	338 736	341 103
накопичена амортизація	1002	166 273	250 194
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	768 646	724 288
первісна вартість	1011	907 416	915 915
знос	1012	138 770	191 627
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	58	76
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	239	-
Відстрочені податкові активи	1045	180 916	198 757
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 122 322	1 014 030
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	92 989	94 566
Виробничі запаси	1101	50 700	58 909
Незавершене виробництво	1102	3 420	3 642
Готова продукція	1103	36 835	31 702
Товари	1104	2 034	313
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховувача	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	544 060	497 735
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	7 135	14 843
з бюджетом	1135	5 512	5 460
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 402	1 402
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 110	5 918
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	182	476
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка нерестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

продовження додатка А

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	2 787	417
Усього за розділом II	1195	653 775	619 415
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 776 097	1 633 445

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зарезервований (поїсовий) капітал	1400	54 052	54 052
Внески до незарезервованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	58 044	56 386
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 055	1 055
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	148 594	51 895
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	261 745	163 388
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	1 308 243	1 257 038
Інші довгострокові зобов'язання	1515	47 458	53 574
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на випадок джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 355 701	1 310 712
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	45 900	46 404
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями:			
товари, роботи, послуги	1610	11 043	8 949
розрахунками з бюджетом	1615	65 201	70 691
розрахунками з податку на прибуток	1620	3 295	1 344
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	1 394	1 213
розрахунками з оплати праці	1630	5 927	5 184
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2 012	1 231
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	11 302	11 547
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12 577	12 782
Усього за розділом III	1695	158 651	159 345
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 776 097	1 633 445

Керівник

Котляк Вікторія Станіславівна

Головний бухгалтер

Постова Натали Вікторівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОНТІ"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2021	01	01
	(найменування)		25112243		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	892 516	872 880
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(717 670)	(699 846)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	174 846	173 034
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	14 970	16 791
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(41 893)	(41 577)
Витрати на збут	2150	(191 261)	(147 525)
Інші операційні витрати	2180	(46 548)	(52 654)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(89 886)	(51 931)
Доход від участі в капіталі	2200	-	157
Інші фінансові доходи	2220	502	252 206
Інші доходи	2240	18	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(25 089)	(207 772)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(20 522)
Інші витрати	2270	(85)	(4 476)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(114 540)	(32 338)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	17 841	3 660
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(96 699)	(28 678)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	(1 658)	58 044
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(1 658)	58 044
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(1 658)	58 044
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(98 357)	29 366

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	542 881	516 973
Витрати на оплату праці	2505	138 148	122 460
Відрахування на соціальні заходи	2510	26 031	23 179
Амортизація	2515	146 176	153 706
Інші операційні витрати	2520	110 684	99 197
Разом	2550	963 920	915 515

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	5405237	5405237
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	5405237	5405237
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(17,88987)	(5,30560)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(17,88987)	(5,30560)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Кошляк Вікторія Станіславівна

Головний бухгалтер

Постова Наталя Вікторівна



Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОНТІ"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2021	01	01
	(найменування)		25112243		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 111 257	1 025 591
Повернення податків і зборів	3005	1 123	7
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	2 671	2 775
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	215	5 745
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	13	33
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3 298	218
Надходження від операційної оренди	3040	5 595	4 599
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	45 646	25 796
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(799 010)	(687 510)
Праці	3105	(114 412)	(102 215)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(29 807)	(24 765)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(55 124)	(69 335)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(26 245)	(44 850)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(28 879)	(24 485)
Витрачання на оплату авансів	3135	(75 383)	(105 165)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(446)	(4 986)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(6 804)	(7 305)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	88 832	63 483
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	13	17

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(7 935)	(7 272)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-7 922	-7 255
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	729	1 611
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	45 900	31 290
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(22 259)	(37 866)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(13 054)	(10 552)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(577)	(2 321)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-81 061	-80 418
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-151	-24 190
Залишок коштів на початок року	3405	182	25 875
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	445	(1 503)
Залишок коштів на кінець року	3415	476	182

Керівник

Головний бухгалтер



Кошляк Вікторія Станіславівна

Постова Наталя Вікторівна

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОНТІ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2021	01	01
			25112243		
(найменування)					
Звіт про власний капітал					
за Рік 2020 р.					
Форма №4 Код за ДКУД 1801005					

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	54 052	-	58 044	1 055	148 820	-	-	261 971
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(226)	-	-	(226)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	54 052	-	58 044	1 055	148 594	-	-	261 745
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(96 699)	-	-	(96 699)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	(1 658)	-	-	-	-	(1 658)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	(1 658)	-	-	-	-	(1 658)
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

продовження додатка Д

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	(1 658)	-	(96 699)	-	-	(98 357)
Залишок на кінець року	4300	54 052	-	56 386	1 055	51 895	-	-	163 388

Керівник

Кошляк Вікторія Станіславівна

Головний бухгалтер

Постова Наталя Вікторівна



				0410001	
ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ №				1	
				Одержано банком	
від "04" січня 2020р.				" _____ 20__	
Платник	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОНТІ"				
Код	25112243				
Банк платника	Код банку		ДЕБЕТ рах.		СУМА
АПБ "ПРИВАТ БАНК", м.Костянтинівка		300335	4070281020000000792		696000,00
Отримувач	ТОВ "ВЕНЕЦІЯ"				
Код	12589745		КРЕДИТ рах.		
Банк отримувача	Код банку				
Сума словами					
Шістсот дев'яносто шість тисяч гривень 00 копійок					
Призначення платежу	Згідно договору Основний договір				
	Сума 696 000,00 грн				
	ПДВ (20%) 116 000,00 грн				
<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 30px; margin: 0 auto;"></div>					
Проведено банком					
М.П.	Підписи _____		" _____ 20__		
					Підпис банку

Прибуткова накладна № 1 від 03 січня 2020 р.					
Постачальник:	ТОВ "ВЕНЕЦІЯ" Код за ЄДРПОУ 12589745				
Покупець:	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОНТІ" П/р 4070281020000000792, у банку АПБ "ПРИВАТ БАНК", м.Костянтинівка, МФО 300335, вул. Інтернаціональна, буд. 460, м. Костянтинівка, Донецька обл., 85114, тел.: 43915, код за ЄДРПОУ 25112243				
Договір:	Основний договір				
Склад:	Основний склад				
№	Товар	Кіл-сть	Од.	Ціна з ПДВ	Сума з ПДВ
1	Депозитний сертифікат	12	шт	58 000,00	696 000,00
				Всього:	696 000,00
				У тому числі ПДВ:	116 000,00
Всього найменувань 1, на суму 696 000,00 грн.					
Шістсот дев'яносто шість тисяч гривень 00 копійок					
У т.ч. ПДВ: Сто шістнадцять тисяч гривень 00 копійок					
Відвантажив(ла):			Отримав(ла):		

Рахунок на оплату постачальника № 1 від 02 січня 2020 р.

Постачальник:	ТОВ "ВЕНЕЦІЯ" Код за ЄДРПОУ 12589745
Покупець:	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОНТІ" П/р 40702810200000000792, у банку АПБ "ПРИВАТ БАНК", м.Костянтинівка, МФО 300335, вул. Інтернаціональна, буд. 460, м. Костянтинівка, Донецька обл., 85114, тел.: 43915, код за ЄДРПОУ 25112243
Договір:	Основний договір

№	Товари (роботи, послуги)	Кіл-сть	Од.	Ціна з ПДВ	Сума з ПДВ
1	Депозитний сертифікат	12	шт	58 000,00	696 000,00
Всього:					696 000,00
У тому числі ПДВ:					116 000,00

Всього найменувань 1, на суму 696 000,00 грн.

Шістсот дев'яносто шість тисяч гривень 00 копійок
У т.ч. ПДВ: Сто шістнадцять тисяч гривень 00 копійок

Отримав(ла):

Увага! Оплата цього рахунку означає погодження з умовами поставки товарів. Повідомлення про оплату є обов'язковим, в іншому випадку не гарантується наявність товарів на складі. Товар відпускається за фактом надходження коштів на п/р Постачальника, самовивозом, за наявності довіреності та паспорта.

Зразок заповнення платіжного доручення

Одержувач	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОНТІ"		
Код	25112243	КРЕДИТ рах. N	
Банк одержувача	АПБ "ПРИВАТ БАНК", м.Костянтинівка	Код банку	40702810200000000792
		300335	

Рахунок на оплату № 2 від 01 січня 2020 р.

Постачальник: **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОНТІ"**
П/р 40702810200000000792, Банк АПБ "ПРИВАТ БАНК", м.Костянтинівка, МФО 300335
вул. Інтернаціональна, буд. 460, м. Костянтинівка, Донецька обл., 85114, тел.: 43915,
код за ЄДРПОУ 25112243

Покупець: **ТОВ "ПІДЙОМ"**

Договір: Основний договір

№	Товари (роботи, послуги)	Кіл-сть	Од.	Ціна з ПДВ	Сума з ПДВ
1	Печиво вівсяне	154 000	кілограм	158,00	24 332 000,00
2	Шоколад чорний натуральний	586 222	кілограм	250,00	146 555 500,00

Всього: 170 887 500,00
У тому числі ПДВ: 28 481 250,00

Всього найменувань 2, на суму 170 887 500,00 грн.

Сто сімдесят мільйонів вісімсот вісімдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 копійок

У т.ч. ПДВ: Двадцять вісім мільйонів чотириста вісімдесят одна тисяча двісті п'ятдесят гривень 00 копійок

Виписав(ла):

Видаткова накладна № 3 від 01 січня 2020 р.

Постачальник: **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "КОНТІ"**
 П/р 40702810200000000792, у банку АПББ "ПРИВАТ БАНК", м.Костянтинівка, МФО 300335,
 вул. Інтернаціональна, буд. 460, м. Костянтинівка, Донецька обл., 85114, тел.: 43915,
 код за ЄДРПОУ 25112243

Покупець: **ТОВ "ПІДЙОМ"**

Договір: Основний договір

Склад: Основний склад

№	Товар	Кіл-сть	Од.	Ціна з ПДВ	Сума з ПДВ
1	Печиво вівсяне	154 000	кілограм	158,00	24 332 000,00
2	Шоколад чорний натуральний	586 222	кілограм	250,00	146 555 500,00

Всього: 170 887 500,00
У тому числі ПДВ: 28 481 250,00

Всього найменувань 2, на суму 170 887 500,00 грн.

Сто сімдесят мільйонів вісімсот вісімдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 копійок

У т.ч. ПДВ: Двадцять вісім мільйонів чотириста вісімдесят одна тисяча двісті п'ятдесят гривень 00 копійок

Від постачальника*

Отримав(ла)

* Відповідальний за здійснення господарської операції і правильність її оформлення

За довіреністю

№

від



Вих. № 49-3
від 31.03.2021 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Національній комісії з цінних паперів
та фондового ринку**

**Акціонерам та Керівництву
АТ «ВО «КОНТІ»**

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ «КОНТІ» (далі – Товариство), що складається з Окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., Окремого звіту про сукупний дохід, Окремого звіту про зміни у власному капіталі та Окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і Приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Станом на 31.12.2020 р. Товариство має грошові зобов'язання у розмірі 1 303 442 тис.грн. (у т.ч. довгострокові – 1 257 038 грн. та поточна частина – 46 404 тис. грн.) перед Акціонерним товариством «Державний експортно-імпортерний банк України» – 02.07.2019 р. за заявою Позичальника (АТ «ВО «КОНТІ») про реструктуризацію та з урахуванням згоди Банку на реструктуризацію від 27.06.2019 р. № 0019100/15034-19 була здійснена процедура фінансової реструктуризації № 2019/0026/ФР та затверджений План реструктуризації у процедурі фінансової реструктуризації грошових зобов'язань Товариства за участі Акціонерного товариства «Державний експортно-імпортерний банк України» (далі – План реструктуризації). Товариством сплачуються проценти (плата за користування Кредитом) за зниженою процентною ставкою.

Товариство визначило ефективну відсоткову ставку для основного боргу за кредитом та для заборгованості з відсотків нарахованих та невикористаних на підставі проведеного дослідження із залученням незалежної Оціночної Компанії та зробленого розрахунку. Оскільки за умовами погодженого з банком Плану

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 **E:** office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

реструктуризації грошове зобов'язання за отриманими кредитами та нарахованими відсотками розглядається у сукупності, з метою приведення заборгованості за нарахованими та несплаченими відсотками до справедливої вартості Товариство здійснює дисконтування заборгованості із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Ураховуючи те, що на визначення відсоткової ставки щодо запозичень за кредитами впливає низка факторів, які є індивідуальними для кожного підприємства, та оскільки ставка за реструктуризованими кредитами на ринку реструктуризованих кредитів України перебуває в досить широкому діапазоні, ми не можемо з достатньою впевненістю висловити свою думку щодо правильності визначення ефективної ставки. Отже, незважаючи на результати проведеної під час аудиту економічної експертизи, існує невизначеність щодо визначення ефективної ставки для реструктуризованого кредиту. Ми не можемо визначити суму коригувань, які слід здійснити при нарахуванні процентів, а також не можемо визначити вплив цих коригувань на фінансову звітність.

2. Станом на 31.12.2020 р. в окремому звіті про фінансовий стан Товариства обліковуються основні засоби, розташовані на непідконтрольній території в зоні проведення операції об'єднаних сил (далі – ООС), балансовою вартістю 655 640 тис. грн. Товариство втратило переважну частину грошового потоку від цих активів. Обладнання та частина приміщень, що розташовані на непідконтрольній території в зоні проведення ООС в Донецькій області, передані в оренду з метою забезпечення охорони та підтримки технічного стану основних засобів.

На дату переходу на МСФЗ (01.01.2018 р.) Товариство здійснило переоцінку всіх основних засобів (на основі незалежної експертної оцінки) та згідно п. 30 МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» використало справедливу вартість у своєму звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду як доцільну собівартість об'єктів основних засобів. У результаті проведеної переоцінки об'єкти, що розташовані в зоні проведення ООС, були значно уцінені.

Значна частина активів Товариства, що розташовані в зоні проведення ООС на непідконтрольній території в Донецькій області, може бути неліквідною, а їх ринкова вартість може бути меншою за балансову.

Ми не отримали прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі щодо сум очікуваного відшкодування для проведення тестування на знецінення основних засобів та інших необоротних активів відповідно до вимог МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», оскільки управлінський персонал не надав нам усієї обґрунтованої та підтверджувальної інформації щодо сум очікуваного відшкодування. Управлінський персонал запевнив нас, що контроль над зазначеними активами не втрачено та надав нам роз'яснення, що при проведенні тестування необоротних активів на знецінення ознак знецінення не виявлено.

Враховуючи те, що озброєний конфлікт на Донбасі триває з 2014 року та території, на яких розташована частина основних засобів Товариства, є непідконтрольними Україні, існує суттєва невизначеність щодо визначення ринкової вартості зазначених основних засобів. Нам не вдалося визначити потенційний вплив на фінансову звітність вищезазначеного питання та ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких корегуваннях цих сум.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами та вимогами законодавства, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми не надавали Товариству будь-яких послуг, заборонених законодавством, або інших послуг, що не розкриті у Звіті про управління.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити у нашому звіті.

Ризик шахрайства в доходах від реалізації продукції непов'язаним особам.

Визнання доходу від реалізації продукції непов'язаним сторонам визнається в момент передачі контролю над цими активами покупцеві. Доходи можуть бути навмисно завищені шляхом маніпулювання класифікацією знижок, наданих покупцям, або як відрахувань із доходу, або як витрат.

Ми перевірили наявність та повноту визнаних доходів від продажу непов'язаним сторонам шляхом отримання підтверджень безпосередньо від покупців Товариства на вибірковій основі.

Ми підтвердили точність визнаних доходів шляхом тестування окремих операцій визнання доходу.

Ми переконалися, що після закінчення звітного періоду не було проведено операцій скасування доходів, що могли б свідчити про фіктивні доходи, визнані протягом звітного періоду.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, ми повідомляємо таке:

Як зазначено в п. 10 Приміток до окремої фінансової звітності, Товариство має контрольовані операції за результатами 2020 року. У разі того, що на дату затвердження звітності ще не має порівняльної бази для аналізу контрольованих операцій, інформацію про будь-які зміни в окремих фінансовій звітності за результатами проведеного аналізу контрольованих операцій Товариство зобов'язується попередити додатково. У разі коригування Товариством окремої фінансової звітності за 2020 рік внаслідок зробленого аналізу контрольованих операцій, ми внесемо зміни до Звіту незалежного аудитора.

Інша інформація

Аудит окремої фінансової звітності АТ «ВО «КОНТІ» за попередній рік, що закінчився 31.12.2019 р., був проведений іншим аудитором, який 17 квітня 2020 року висловив немодифіковану думку щодо цієї окремої фінансової звітності.

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

4

діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Із переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Ми підтверджуємо, що наша думка узгоджується з Додатковим звітом до Аудиторського комітету, який нами було підготовлено та надано Наглядовій раді, на яку покладено функції Аудиторського комітету.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (далі – ЗУ № 2258-VIII):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

Протоколом від 30 жовтня 2020 р. засідання Наглядової ради Товариства за результатами проведеного конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності рекомендувало загальним зборам акціонерів призначити нас суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «ВО «КОНТІ» за 2020 рік. Рішенням загальних зборів акціонерів, що відбулись 03 грудня 2020 року (Протокол № 59), нас було призначено суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2020 рік.

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

5

Загальна тривалість безперервного виконання повноважень із проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства становить 1 рік.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що цей звіт узгоджений із додатковим звітом для аудиторського комітету, який нами було підготовлено та надано Наглядовій раді, на яку покладено функції Аудиторського комітету.

Ненадання неаудиторських послуг

Ми повідомляємо, що ми не надавали Товариству жодних послуг, заборонених законодавством, та жодних неаудиторських послуг.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити управлінському персоналу та іншим працівникам Товариства, які, на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілей та стратегій і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінок та оглядів фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту», нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що окрема фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Узгодженість Окремого Звіту про управління з окремою фінансовою звітністю

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Окремому Звіті про управління відповідно до ЗУ № 996-XIV та Звіті про корпоративне управління згідно із Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV (далі – ЗУ № 3480-IV), але не є окремою фінансовою звітністю за 2020 рік та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

6

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

На підставі роботи, виконаної в процесі аудиту, на нашу думку, у всіх суттєвих аспектах Окремий звіт про управління за 2020 рік складено відповідно до ЗУ № 996-XIV та відповідає вимогам, викладеним у Методичних рекомендаціях зі складання Звіту про управління, інформація, яка представлена в Звіті затверджена Наказом Міністерства фінансів України 07.12.2018 р. № 982, а наведена в ньому інформація узгоджується з окремою фінансовою звітністю Товариства.

Ми не змогли отримати прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі стосовно питання, наведеного у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту. Отже, ми не змогли визначити, чи ця інформація є суттєво викривленою у зв'язку з цим питанням.

Дотримання вимог ЗУ № 3480-IV

Згідно з вимогами ст. 40¹ ЗУ № 3480-IV, від нас вимагається перевірити та висловити думку щодо деяких розділів Звіту про корпоративне управління.

Під час ознайомлення та перевірки даних, наведених у Звіті про корпоративне управління, ми дійшли висновку, що Звіт про корпоративне управління містить інформацію, розкриття якої вимагається ст. 40¹ ЗУ № 3480-IV.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Налбатова Оксана Михайлівна.

Ключовий партнер з аудиту

Налбатова Оксана Михайлівна

ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ Бі ЮКРЕЙН»

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3
 Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283



«31» березня 2021 р.

www.hlb.com.ua

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3
 Т: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12
 М: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: office@hlb.com.ua
 HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network