

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)

«___» _____ 2023 р.

«До захисту допущено»
В.о. завідувача кафедри
_____ Володимир ОСМЯТЧЕНКО
(підпис) (прізвище та ініціали)

«___» _____ 2023 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
НА ЗДОБУТТЯ ОСВІТЬОГО СТУПЕНЯ БАКАЛАВРА**

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

освітньо-професійної програми Облік і аудит

на тему: «Організаційно-методичні аспекти обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій»

Виконав: здобувач 4 курсу, групи 9

_____ Хілімонюк Сергій Сергійович _____
(прізвище, ім'я, по батькові повністю) (підпис)

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

Рецензент _____ _____
(прізвище та ініціали) (підпис)

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

Здобувач _____
(підпис)

Київ – 2023 р.

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ХАРЧОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ І УПРАВЛІННЯ
Кафедра обліку і аудиту
Освітній ступінь бакалавр
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»
Освітньо-професійна програма «Облік і аудит»

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. Завідувача кафедри обліку і аудиту

В.О. Осмятченко

«05» грудня 2022 року

ЗАВДАННЯ

НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ ЗДОБУВАЧА

Хілімонюк Сергій Сергійович

1.Тема роботи: «Організаційно-методичні аспекти обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій»

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

Затверджена наказом по університету від «05» грудня 2022 року № 865-КС

2.Строк подання студентом проекту: 01 червня 2023 року

3.Вихідні дані до роботи: ПКУ, Закони України, П(С)БО, МСФЗ, первинні документи, реєстри бухобліку ТДВ «Яготинський маслозавод», фінансова та статистична звітність ТДВ «Яготинський маслозавод» за 2021-2022 роки

4.Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, що їх належить розробити): економічна суть кредитних операцій, нормативно-правове регулювання обліку, економічного аналізу і аудиту кредитних операцій, синтетичний і аналітичний облік кредитних операцій, розкриття інформації про кредитні операції у фінансовій звітності підприємства, організаційно-економічна характеристика ТДВ «Яготинський маслозавод» за 2021-2022 роки, методологічні та практичні основи економічного аналізу кредитних операцій, завдання і методика проведення аудиту кредитних операцій, шляхи удосконалення обліково аналітичних і контрольних аспектів кредитних операцій

5.Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових гістограм, діаграм, таблиць, тощо): основні завдання дослідження особливостей обліку, аналізу і аудиту кредитних операцій, схема класифікації кредитних операцій, таблиця визначення поняття кредитних операцій, таблиця техніко-економічних показників виробничо-господарської діяльності ТДВ «Яготинський маслозавод» за 2021-2022 роки, первинні документи з обліку кредитних операцій, кореспонденція рахунків з обліку кредитних операцій, таблиця аналізу структури і динаміки кредитних операцій, рис. методика проведення аудиту кредитних операцій

6. Консультанти розділів роботи

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

Дата видачі завдання 05 грудня 2022 року

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

Пор. №	Назва етапів дипломної роботи	Термін виконання етапів роботи	Примітка
1.	Вступ	05.12.22-27.12.22	Виконано
2.	Розділ 1. Теоретико-методичні основи ведення обліку кредитних операцій	15.01.23-14.02.23	Виконано
3.	Розділ 2. Аналіз діяльності ТДВ «Яготинський маслозавод» та організація і методика проведення економічного аналізу кредитних операцій	15.02.23-20.03.23	Виконано
4	Розділ 3. Методичні основи аудиту кредитних операцій	21.03.23-27.04.23	Виконано
7.	Висновки	15.05.23-24.05.23	Виконано
8.	Список використаних джерел	25.05.23-01.06.23	Виконано

Здобувач

(підпис)

Хілімонюк С.С.

(прізвище та ініціали)

Керівник проекту (роботи)

(підпис)

Соломчук Л.М.

(прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

У кваліфікаційній роботі на здобуття ступеня бакалавра було проведено дослідження на тему «Організаційно-методичні аспекти обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій». Дослідження проводилось за даними бухгалтерського обліку, а також фінансової і статистичної звітності ТДВ «Яготинський Маслозавод».

Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків, містить 77 сторінок, 10 – рисунки і 12 – таблиць.

У вступі даної роботи розкрито актуальність обраної теми, відображено основні завдання дослідження, предмет і об'єкт дослідження, основні методи дослідження, які використовувалися при проведенні дослідження.

Перший розділ присвячено розкриттю сутності кредитних операцій. Розглянуто нормативно-законодавчу базу для ведення обліку, аналізу та аудиту, а також розкрита інформація про відображення кредитних операцій у фінансовій звітності.

У другому розділі надано повну характеристику ТДВ «Яготинський Маслозавод» за 2021-2022 роки, відображено особливості організації аналізу кредитних операцій і практичний економічний аналіз кредитних операцій.

У третьому розділі відображено методику проведення аудиту кредитних операцій, а також шляхи удосконалення обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій.

Ключові слова: облік, аналіз, аудит, кредитні операції, діяльність.

ABSTRACT

In the qualifying work for obtaining a bachelor's degree, a study was conducted on the topic "Organizational and methodical aspects of accounting, analysis and audit of credit operations." The study was conducted based on accounting data, as well as financial and statistical reporting of TDV "Yagotinsky Maslozavod".

The bachelor's qualification work consists of an introduction, three sections, conclusions, a list of used sources and appendices, contains 77 pages, 10 figures and 12 tables.

In the introduction of this work, the relevance of the chosen topic is revealed, the main tasks of the research, the subject and object of the research, the main research methods used in the research are reflected.

The first section is devoted to the disclosure of the essence of credit operations. The normative-legislative framework for accounting, analysis and auditing was considered, as well as disclosed information on the display of credit transactions in financial statements.

The second section provides a full description of the Yagotyn Oil Refinery TDV for 2021-2022, features of the organization of the analysis of credit operations and a practical economic analysis of credit operations.

The third section reflects the methodology of conducting an audit of credit operations, as well as ways to improve the accounting, analysis and audit of credit operations.

Keywords: accounting, analysis, audit, credit operations, activity.

ЗМІСТ

ВСТУП	7
РОЗДІЛ I. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ	11
1.1. Економічна суть кредитних операцій	11
1.2. Законодавча база з обліку, аналізу і аудиту кредитних операцій.....	24
1.3. Особливості бухгалтерського обліку кредитних операцій та відображення результатів кредитних операцій у фінансовій звітності ...	31
РОЗДІЛ II. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ТДВ «ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД», ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ	55
2.1. Організаційно-економічна характеристика ТДВ «Яготинський маслозавод»	55
2.2. Аналіз діяльності ТДВ «Яготинський маслозавод» за 2021-2022 р.	68
2.3. Економічний аналіз кредитних операцій	72
РОЗДІЛ III. МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ АУДИТУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ	78
3.1. Основні завдання аудиту кредитних операцій	78
3.2. Методичний аспект проведення аудиту кредитних операцій	81
ВИСНОВКИ	87
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	90
ДОДАТКИ	96

ВСТУП

Кредитні операції відіграють важливу роль в управлінні фінансами підприємств, дозволяючи їм забезпечити необхідні кошти для різноманітної господарської діяльності. Однак складнощі, пов'язані з управлінням кредитними операціями, вимагають ретельного обліку, ретельного аналізу та ефективної аудиторської практики. Тема присвячена особливостям бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій підприємств.

Кредитні операції передбачають запозичення та надання коштів у позику, що може суттєво вплинути на фінансовий стан, ліквідність та прибутковість підприємства. Належна практика бухгалтерського обліку має вирішальне значення для забезпечення точного запису, класифікації та звітності про кредитні операції у фінансовій звітності. Бухгалтерський процес кредитних операцій включає визнання позик, нарахування відсотків, резервів сумнівних боргів і подальшу оцінку фінансового впливу на підприємство.

Ефективний аналіз кредитних операцій має важливе значення для оцінки кредитоспроможності позичальників, ризику, пов'язаного з кредитними операціями, і моніторингу ефективності кредитного портфеля. Методи фінансового аналізу, такі як аналіз коефіцієнтів, аналіз грошових потоків і моделі кредитного скорингу, дають цінну інформацію про якість кредитних операцій, дозволяючи підприємствам приймати обґрунтовані рішення щодо кредитування чи запозичення.

Крім того, аудит відіграє вирішальну роль у забезпеченні достовірності та цілісності фінансової інформації, пов'язаної з кредитними операціями. Аудит кредитних операцій передбачає перевірку точності облікових записів, оцінку адекватності внутрішнього контролю та оцінку дотримання чинних законів і нормативних актів. Процес аудиту забезпечує зацікавленим сторонам впевненість у тому, що фінансові звіти достовірно відображають фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки в результаті кредитних операцій.

Особливості бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій для підприємств охоплюють різні аспекти, зокрема оформлення кредиту, оцінку кредитного ризику, видачу кредиту, нарахування відсотків, графіки погашення та процедури стягнення боргу. Ця діяльність вимагає спеціальних знань, досвіду та дотримання стандартів бухгалтерського обліку, нормативних вказівок і передового досвіду в управлінні кредитами.

Розуміння особливостей бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій має важливе значення для ефективного управління кредитною діяльністю підприємств, мінімізації ризиків та забезпечення дотримання вимог фінансової звітності. Запроваджуючи надійні практики бухгалтерського обліку, проводячи комплексний аналіз і виконуючи ретельні аудити, підприємства можуть підвищити свою фінансову стабільність, оптимізувати прийняття рішень, пов'язаних з кредитуванням, і зміцнити довіру між зацікавленими сторонами.

Дослідження особливостей бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій на підприємстві набуває значної **актуальності** в умовах сучасного бізнесу. Кредитні операції є фундаментальним аспектом фінансового менеджменту, і їх ефективне поводження має вирішальне значення для успіху та стабільності підприємств.

По-перше, у все більш взаємопов'язаній та глобалізованій економіці підприємства значною мірою покладаються на кредитні операції для фінансування свого розширення, інвестиційних проектів і повсякденної діяльності. Розуміння тонкощів бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій має важливе значення для підприємств, щоб точно записувати, оцінювати та контролювати свої кредитні операції. Ці знання дають їм змогу приймати обґрунтовані рішення щодо оцінки кредитоспроможності, виплати кредиту, нарахування відсотків та стягнення боргу, серед інших видів діяльності, пов'язаної з кредитуванням.

По-друге, кредитні операції становлять невід'ємні ризики для підприємств, такі як неповернення кредитів, обмеження ліквідності та фінансова

нестабільність. Вивчення особливостей бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту дає цінну інформацію про практики управління ризиками та внутрішній контроль, які можуть допомогти зменшити ці ризики. Підприємства можуть покращити свої процеси оцінки кредитного ризику, розробити відповідні механізми резервування та запровадити ефективні системи моніторингу завдяки всебічному розумінню методів обліку та аналізу. Крім того, проведення ретельних аудитів забезпечує цілісність фінансової інформації, захищає від шахрайства та сприяє прозорості та підзвітності кредитних операцій.

Проводячи дослідження особливостей бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій на підприємстві, ми можемо сприяти розвитку кращих практик та рекомендацій, які допоможуть бізнесу ефективніше управляти кредитною діяльністю. Це дослідження є особливо актуальним у контексті розвитку фінансового регулювання, зміни економічних умов та посилення контролю над фінансовою звітністю. Висновки та рекомендації цього дослідження можуть допомогти підприємствам, фінансовим установам, аудиторам і регулюючим органам покращити розуміння кредитних операцій, покращити практику управління ризиками та сприяти надійному фінансовому управлінню.

Аналіз публікацій та досліджень. На теперішній час, у вітчизняній та зарубіжній літературі особливе місце займають дослідження теоретико-методологічних основ кредитування. Це праці провідних вітчизняних вчених: Ф.Ф. Бутинця, А.М. Герасимовича, О.В. Васюренка, , М.Д. Білик , М.Ф. Пуховкіної, Л.М. Кіндрацької, А.М. Мороза

Метою нашого дослідження є аналіз особливостей обліку , аналізу та аудиту кредитних операцій на підприємстві «Яготинський Маслозавод».

Поставлена мета досягається **вирішенням наступних завдань:**

- 1) вивчити поняття облік, аналіз та аудит кредитних операцій;
- 2) дослідити організаційні та методичні аспекти кредитних операцій;
- 3) дослідити нормативно-правове забезпечення кредитних операцій;
- 4) дослідити особливості діяльності;

- 5) провести аналіз зовнішнього, внутрішнього та конкурентного середовища;
- 6) дослідити особливості обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій;
- 7) розробити шляхи покращення організації та методики аудиту кредитних операцій;
- 8) дослідити шляхи удосконалення аналізу кредитів та інших позикових коштів підприємства.

Об'єктом дослідження є теоретичні і практичні аспекти вивчення особливостей обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій.

Предмет роботи: особливості обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій на підприємстві ТДВ «Яготинський Маслозавод».

Дослідження особливостей бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій на підприємстві має важливе **практичне значення** для різних стейкхолдерів, які беруть участь у фінансовому управлінні та процесах прийняття рішень. Це дає змогу підприємствам покращити практику управління кредитами, приймати обґрунтовані рішення та оптимізувати фінансову діяльність. Фінансові установи отримують вигоду від розширених можливостей управління ризиками та обґрунтованих рішень щодо кредитування. Аудитори сприяють достовірності фінансової звітності, а регулюючі органи можуть удосконалювати правила для сприяння прозорості та стабільності кредитних операцій. Зрештою, це дослідження надає практичні рекомендації та ідеї, які можуть підвищити ефективність і результативність кредитних операцій, приносячи користь загальній фінансовій екосистемі.

Під час написання роботи використовувались наступні **методи дослідження**: аналіз і синтез теоретичного матеріалу, пошуковий, класифікації, порівняння, узагальнення, статистичний, аналіз підприємства, аналітичний.

Структура роботи. Робота складається зі змісту, вступу, трьох розділів, які містять 8 підрозділів, висновків, списку літератури з 43 джерел і 9 додатків. Загальний обсяг роботи становить 120 сторінок.

РОЗДІЛ I. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

1.1 Економічна суть кредитних операцій

Наукові дослідження в галузі бухгалтерського обліку та аудиту охоплюють широкий спектр тем і сприяють розвитку теорії, методології та практики в цих дисциплінах.

1. Фінансова звітність і розкриття інформації

Дослідження вивчають якість, актуальність і надійність фінансової звітності, включаючи такі теми, як стандарти бухгалтерського обліку, оцінка справедливої вартості, управління доходами, практика розкриття інформації та вплив фінансової звітності на ринки капіталу.

2. Корпоративне управління

У цій галузі досліджується роль механізмів корпоративного управління, таких як структура правління, винагорода керівників та активність акціонерів, у сприянні прозорості, підзвітності та етичній поведінці в організаціях.

3. Аудит і забезпечення

Дослідження зосереджені на аудиторських практиках, методологіях і стандартах, включаючи такі теми, як якість аудиту, незалежність аудитора, оцінка аудиторського ризику, виявлення шахрайства та використання технологій у процесах аудиту.

4. Управлінський облік

У цій галузі досліджуються теми, пов'язані з внутрішньою фінансовою інформацією та її використанням для прийняття рішень в організаціях. Дослідження можуть охоплювати аналіз поведінки витрат, системи вимірювання ефективності, бюджетування та роль бухгалтерської інформації в прийнятті управлінських рішень.

5. Оподаткування

Дослідження вивчають різні аспекти податкової політики, дотримання податкового законодавства та податкового планування. Серед тем можуть бути податкові стимули, стратегії ухилення від сплати податків, вплив податкового законодавства на бізнес-рішення та економічні наслідки оподаткування.

6. Інформаційні системи бухгалтерського обліку

Ця область фокусується на розробці, впровадженні та ефективності інформаційних систем, що використовуються для бухгалтерського обліку та фінансового менеджменту. Дослідження можуть охоплювати такі теми, як системи планування ресурсів підприємства (ERP), аналітика даних, кібербезпека та інтеграція технологій у процеси бухгалтерського обліку.

7. Облік і звітність у сфері сталого розвитку

Дослідження досліджують інтеграцію екологічних, соціальних і управлінських факторів (ESG) у практику бухгалтерського обліку. Він вивчає вимірювання, звітування та розкриття інформації, пов'язаної зі сталим розвитком, а також вплив практик сталого розвитку на фінансові показники.

8. Поведінковий облік

У цій галузі досліджуються поведінкові аспекти бухгалтерського обліку та аудиту, включаючи процеси прийняття рішень окремими особами та організаціями, упередження у фінансовій звітності, судження та прийняття рішень аудиторами, а також роль стимулів і когнітивних факторів у бухгалтерській практиці.

9. Міжнародний бухгалтерський облік

Дослідження зосереджені на гармонізації та конвергенції стандартів бухгалтерського обліку в різних країнах, впливі глобалізації на фінансову звітність, а також на проблемах транскордонних операцій і міжнародної ділової практики.

10. Етичні питання в бухгалтерському обліку та аудиті

У цій галузі розглядаються етичні дилеми та етичне прийняття рішень у бухгалтерських та аудиторських професіях. Він досліджує такі питання, як

професійна етика, конфлікт інтересів, незалежність аудиторів та обов'язки бухгалтерів і аудиторів щодо дотримання етичних стандартів.

Бухгалтерський облік і аудит є двома взаємопов'язаними дисциплінами, які відіграють вирішальну роль у фінансовій звітності, прийнятті рішень і забезпеченні цілісності та прозорості бізнес-процесів.

Бухгалтерський облік включає ідентифікацію, вимірювання, реєстрацію та передачу фінансової інформації про економічну діяльність організації. Він охоплює підготовку фінансових звітів, включаючи баланси, звіти про доходи та звіти про рух грошових коштів, які дають уявлення про фінансові показники та становище компанії. Бухгалтерський облік допомагає зацікавленим сторонам, таким як інвестори, кредитори та менеджери, оцінювати фінансовий стан і прибутковість організації, приймати обґрунтовані рішення та виконувати нормативні вимоги.

Аудит, з іншого боку, є незалежною та систематичною перевіркою фінансових записів організації, операцій та внутрішнього контролю з метою визначення точності, надійності та відповідності фінансової звітності. Аудитори оцінюють справедливість і прозорість фінансової звітності та надають впевненість зацікавленим сторонам, що фінансова інформація не містить суттєвих викривлень або шахрайства. Вони також визначають області для вдосконалення внутрішнього контролю та процесів управління ризиками.

Разом бухгалтерський облік і аудит сприяють загальному фінансовому менеджменту та управлінню бізнесом. Вони надають зацікавленим сторонам надійну та релевантну фінансову інформацію, сприяють прийняттю обґрунтованих рішень, посилюють підзвітність і підтримують ефективний розподіл ресурсів. Крім того, ці дисципліни відіграють вирішальну роль у забезпеченні дотримання правових і нормативних вимог і підтримці довіри суспільства до фінансових ринків.

Дослідженням актуальних питань організації та методики обліку банківського кредиту як зобов'язань підприємств-позичальників приділяється багато уваги у працях провідних українських учених.

Аналіз економічних джерел з обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій підприємства

Джерело 1	Зміст 2	Цитата 3
Білова Н.І. Отримуємо валютний кредит: відображаємо в обліку / Н.І. Білова // Податки та бухгалтерський облік. – 2013. – №18. – С. 21-36	Визначено порядок відображення в обліку валютних кредитів підприємства	Розмір ставки відсотка за кредит є визначальною умовою при о
Вишневецька В.А. Безпроцентна позика: податковий та бухгалтерський облік / В.А. Вишневецька // Все про бухгалтерський облік. – 2013. – №40. – С. 14-20	Розкрито питання податкового і бухгалтерського обліку позики	Відсоткова ставка за кредит характеризується параметрами: формою, видом і розміром
Голуб Г. Г. Досвід зарубіжних країн в управлінні кредитними операціями банків / Г. Г. Голуб, Л. М. Хміль // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. - 2013. - № 2. - С. 167-170. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2013_2_34 .	Розглянуто особливості та досвід управління кредитними операціями банківських установ з метою забезпечення належного рівня їх якості та прибутковості	Управління кредитним ризиком вимагає від банків постійного контролю за структурою портфеля позик та їхнім якісним складом. У рамках дилеми «прибутковість – ризик» банкіри змушені обмежувати норму прибутку, страхуючи себе від зайвого ризику
Каракулов М. Б. До питань забезпечення економічної безпеки кредитних операцій / М. Б. Каракулов, Р. Ф. Смолівик // Вісник Національного технічного університету «ХПІ». Сер. : Інноваційні дослідження у наукових роботах студентів. - 2013. - № 55. - С. 192-195. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/vcpiind_2013_55_31 .	У статті розглядаються значення кредитних операцій для розвитку інноваційної діяльності підприємств та деякі напрямки забезпечення безпеки кредитних операцій, диверсифікація ризику кредитних операцій	Управління ризиком процентних ставок: досягнення цільового рівня чистої процентної маржі, спреду, чистого процентного доходу; передбачення руху процентних ставок, встановлення процентних ставок за залученими та наданими коштами
Лубенченко О. Е. Особливості аудиторської перевірки дебіторської і кредиторської заборгованості, яка обліковується за міжнародними стандартами / О. Е. Лубенченко // Науковий вісник Ужгородського університету. Серія : Економіка. - 2016. - Вип. 1(1). - С. 464-468. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuuec_2016_1(1)_79 .	В статті розглянута проблема обліку і аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості, що відображена у фінансовій звітності за міжнародними стандартами.	Для кожного класу фінансових активів і зобов'язань підприємству слід розкривати облікову політику і прийняті методи обліку

1	2	3
Мальшакова С.П. Банківський кредит: відображення в обліку та звітності / С.П. Мальшакова // Баланс-Агро. – 2012. – № 14. – С. 24-26	Дана характеристика відображення в обліку кредиту	На III етапі встановлюють співвідношення позичкових коштів
Матвієць С.К. Склад поточних зобов'язань, відображення їх у балансі / С.К. Матвієць // Баланс-Агро. – 2012. – №1-2. – С. 37-40	Роз'яснюються основи обліку та аналізу зобов'язань	Видача векселя здійснюється з метою відстрочення платежу
Олійник Я.В. Організаційноправові аспекти обліку підприємствами банківських кредитів / [Електронний ресурс] / Я.В. Олійник - Режим доступу: http://ir.kneu.edu.ua:8080/handle/2010/827	У ринкових умовах господарювання головною формою кредиту є банківський кредит. Суб'єкти кредитних відносин (кредитор і позичальник) зацікавлені в отриманні достовірної, об'єктивної та своєчасної інформації	Кредитні відносини в умовах банківського кредиту виникають і діють між двома суб'єктами: кредитором (банком) — який надає позику з метою одержання прибутку (відсотка) та позичальником - суб'єктом господарювання
Рагуліна І.І. Методика аудиту дотримання облікової політики на підприємстві / І.І. Рагуліна, І.Т. Новіков, М.М. Рагуліна // Облік і фінанси АПК. – 2011. - № 4. – С. 85-88.	Розглянуто особливості методики проведення аудиту дотримання облікової політики на підприємстві	Правильність формування облікової політики є необхідною нормативною базою для здійснення процесу ведення всього бухгалтерського обліку на підприємствах
Столяров В. Ф. Формування методичного забезпечення оцінки та переоцінки вартості забезпечення кредитних операцій / В. Ф. Столяров, Д. М. Артеменко // Збірник наукових праць [Буковинського університету]. Економічні науки. - 2014. - Вип. 10. - С. 5-16. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/znpen_2014_10_3 .	У статті висвітлено особливості формування методичного забезпечення оцінки та переоцінки вартості забезпечення кредитних операцій та запропоновано удосконалення оцінки	Перегляд банком вартості застави здійснюється не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування і транспортних засобів, не рідше одного разу на шість місяців – для іншого майна

Джерело: сформовано автором

Фінансову основу підприємства становить власний капітал, проте ефективна фінансова діяльність підприємства неможлива без постійного залучення позичкових коштів.

Власний капітал є одним з основних джерел фінансування підприємства і представляє внесок власників або акціонерів. Однак, для забезпечення ефективної фінансової діяльності підприємства, часто потрібно залучення додаткових позикових коштів.

Причини, які можуть вимагати залучення позикових коштів, можуть включати:

1. Розширення бізнесу

Підприємство може потребувати додаткових коштів для розширення своєї діяльності, відкриття нових філій, запуску нових продуктів або послуг, придбання нового обладнання тощо.

2. Фінансування оборотних коштів

Для забезпечення плинності грошових потоків і покриття поточних витрат, підприємство може потребувати позикових коштів на оплату зарплат, закупівлю сировини, погашення кредиторської заборгованості тощо.

3. Інвестиційні проекти

Реалізація великих інвестиційних проектів, таких як будівництво нового заводу, розробка нової інфраструктури або запуск нової продукційної лінії, може потребувати значних фінансових ресурсів, які можуть бути залучені у вигляді позик.

4. Рефінансування існуючих зобов'язань

Підприємство може залучати позикові кошти для погашення існуючих кредитів або облігацій з метою отримання кращих умов погашення, таких як нижчі відсоткові ставки або більш вигідні строкові умови.

Економічною наукою категорія кредиту переважно розглядається як фінансова категорія. Кредит відноситься до фінансових інструментів, що передбачає надання грошових ресурсів позичальнику на умовах повернення згодом з відсотками. Кредит є важливим механізмом в економіці, який сприяє фінансуванню різних господарських суб'єктів, забезпечує реалізацію інвестиційних проектів, підтримує розвиток бізнесу та споживчого попиту.

Фінансова категорія кредиту досліджує його роль у формуванні фінансового ресурсу, механізми надання та отримання кредиту, умови його надання, процентні ставки, ризики, пов'язані з кредитуванням, і вплив кредиту на економіку загалом. Кредитна політика, кредитні установи, кредитні операції та інші аспекти кредиту вивчаються в рамках фінансової науки.

Ознаки кредиту як економічної категорії включають наступні характеристики:

Наявність двох суб'єктів: кредитора і позичальника. Кредитором може бути фінансова установа (банк, кредитна організація), держава або приватна особа, а позичальником - підприємство, організація, держава або приватна особа.

Передача грошових ресурсів. Кредит передбачає надання грошових коштів кредитором позичальнику на умовах повернення.

Умови повернення. Кредит зазвичай надається на певний строк з умовою повернення суми позики та нарахованих процентів. Умови повернення можуть передбачати сплату процентів щомісяця, щокварталу або після закінчення строку кредиту.

Винагорода за використання кредитних коштів. Кредитна угода передбачає виплату відсотків за користування позиченими коштами. Відсотки визначаються угодою між кредитором і позичальником.

Ризики. Кредит включає фінансові ризики, пов'язані з можливістю неповернення позики позичальником. Кредитор зазвичай оцінює кредитний ризик перед наданням позики.

Кредитні операції. Кредитна діяльність передбачає проведення різних операцій, таких як оцінка кредитоспроможності позичальника, складання кредитних договорів, виплата коштів, контроль за поверненням позичених коштів тощо.

Ці ознаки визначають кредит як економічну категорію, яка відіграє важливу роль у фінансовій системі, сприяє розвитку бізнесу та економіки в цілому.

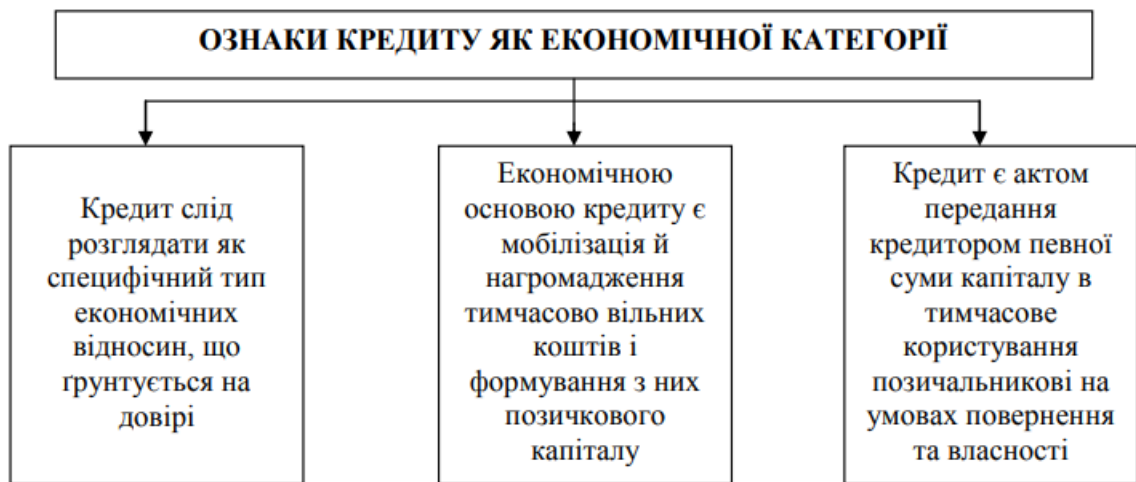


Рис. 1.1. Ознаки кредиту як економічної категорії

Джерело: [15]

Існує декілька трактувань визначення «кредит» та «банківський кредит». Наведемо приклад основних.

Кредит як позичка коштів: за цим трактуванням кредит розглядається як певна сума грошей, яку одна сторона (кредитор) надає іншій стороні (позичальник) на певних умовах повернення в майбутньому. Кредит може бути наданий як фінансовою установою (банком), так і приватною особою.

Кредит як фінансова операція: за цим трактуванням кредит розглядається як фінансова операція, яка передбачає надання грошових коштів позичальнику на умовах повернення, включаючи виплату відсотків. Це включає формальне укладення кредитного договору, встановлення строку позики, визначення відсоткової ставки та інших умов.

Банківський кредит: це специфічний вид кредиту, який надається банками як основними фінансовими посередниками. Банківський кредит передбачає надання грошових ресурсів позичальнику на умовах повернення з урахуванням відсотків та інших комісійних платежів. Банки виконують роль посередника між вкладниками, які здійснюють вклади, і позичальниками, які отримують кредитні кошти.

Об'єктом кредиту є грошові кошти, які надаються у відання позичальника.

Суб'єктами кредиту відносяться:

1. Кредитор

Це особа або організація, яка надає позичку або кредит позичальнику. Кредитор може бути банком, фінансовою установою, приватною особою або компанією.

2. Позичальник

Це особа або організація, яка отримує позичку або кредит від кредитора. Позичальник може бути фізичною особою, підприємством, корпорацією або державою.

3. Гарант

Це третя сторона, яка приймає на себе зобов'язання в разі невиконання позичальником своїх фінансових зобов'язань перед кредитором. Гарант може бути фізичною особою або юридичною особою.

Всі ці суб'єкти взаємодіють у рамках кредитного договору, де встановлюються умови надання та повернення позички, відсоткова ставка, термін кредиту та інші деталі.

Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги і державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III, фінансовим кредитом є засоби, надані в позику юридичній чи фізичній особі на визначений строк і під відсотки.

Найпоширенішою формою кредиту є банківський кредит, оскільки надання кредитів є однією з основних функцій банку.

Банківський кредит відноситься до форми кредиту, де кредитором є банк, а позичальником може бути як фізична особа, так і підприємство. Банківський кредит надається на певні умови, такі як відсоткова ставка, термін позики, розмір кредиту та інші умови, встановлені банком.

Банки використовують різні види банківського кредиту, такі як споживчий кредит, корпоративний кредит, іпотечний кредит, торговельний кредит тощо. Надання кредитів дозволяє банкам заробляти на відсотках, отримуваних від позичальників, а також стимулює економічний розвиток шляхом фінансування проектів та інвестицій.

Банківські кредити є важливим інструментом управління фінансовими потоками та розвитком підприємств і господарства в цілому.

Національний банк України і Кабінет Міністрів України встановлює, регулює і контролює правила надання фінансових кредитів. «Фізичні та юридичні особи можуть використовувати такі форми кредиту: банківський, комерційний, іпотечний, лізинговий, консорціумний, бланковий, споживчий та інші» [15] (рис.1.2).

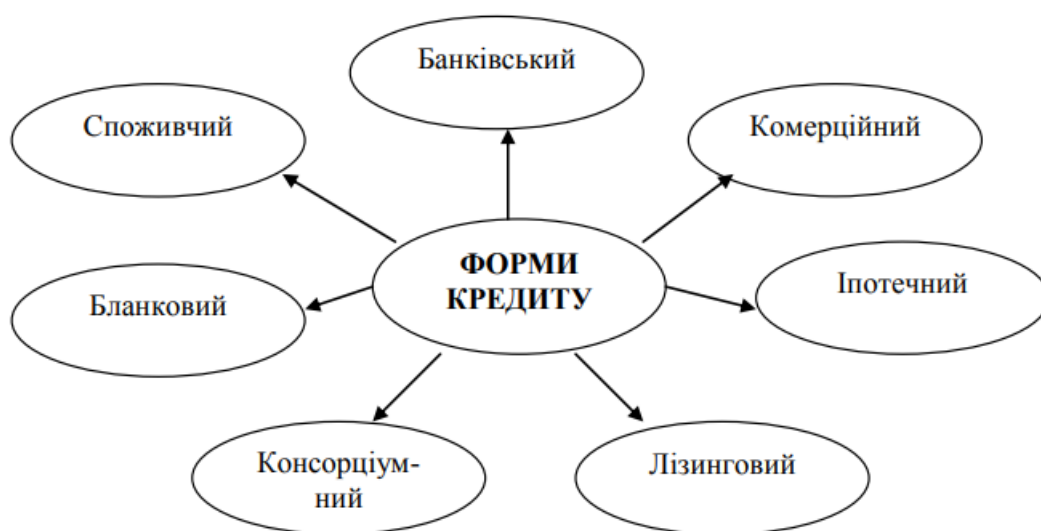


Рис. 1.2 Форми кредиту

Джерело: [15]

Банківські кредити класифікують за такими ознаками (табл. 1.2)

Таблиця 1.2

Класифікація банківських кредитів

Ознака	Види
1	2
За строком	Короткострокові кредити Середньострокові кредити Довгострокові кредити
За цільовим	Іпотечні кредити призначення Автокредити Кредити на освіту Кредити на розвиток бізнесу

1	2
За видом	Відкриті кредитні лінії кредиту Інсталяційні кредити Кредитні картки Overdraft
За способом	Забезпечені кредити забезпечення Незабезпечені кредити
За типом	Поточні кредити клієнтів Індивідуальні кредити Кредити для підприємств
За валютою	Кредити в національній валюті Кредити в іноземній валюті

Джерело: сформовано автором на основі [15]

Кредитні розрахунки - це фінансові трансакції, що включають надання грошових коштів, товарів або послуг на умовах пізнішої оплати або розстрочки. У контексті банківської сфери, кредитні розрахунки відносяться до послуг, які банк надає своїм клієнтам у формі кредитів та позик.

Види кредитних розрахунків:

Споживчі кредити - тип кредитних розрахунків, які надаються фізичним особам для задоволення особистих фінансових потреб. Споживчі кредити можуть використовуватися для покупки товарів, оплати медичних послуг, подорожей тощо. Вони можуть бути надані у формі кредитних карт, банківських позик або угод про розстрочку.

Бізнес-кредити які надаються підприємствам і організаціям для фінансування їхньої діяльності, розширення бізнесу, придбання обладнання, закупівлі запасів тощо. Бізнес-кредити можуть бути надані у формі корпоративних кредитних ліній, комерційних кредитів, лізингу, факторингу тощо.

Іпотечні кредити - вид кредитних розрахунків, призначений для фінансування придбання нерухомості. Іпотечні кредити надаються під забезпеченням нерухомого майна, яке є об'єктом купівлі. Вони зазвичай мають довготривалу тривалість і спеціальні умови погашення.

Автомобільні кредити - тип кредитних розрахунків, призначений для фінансування придбання автомобілів. Автомобільні кредити надаються під забезпеченням автомобіля, що фінансується, і можуть мати різні умови щодо періоду погашення, процентних ставок та інших параметрів.

Кредитні картки надаються у формі пластикових карток, які дозволяють клієнту покупати товари та послуги на кредит. Кредитні картки мають кредитний ліміт, який встановлюється банком, і клієнт зобов'язаний сплачувати заборгованість встановленими термінами.

Ці види кредитних розрахунків надають клієнтам фінансову гнучкість та можливість виконати свої фінансові потреби без негайного платежу. Кожен вид кредитних розрахунків має свої умови, процентні ставки та вимоги, які визначаються банком або фінансовою установою, яка надає кредит.

Аналіз економіко-правової літератури та законодавства дає змогу виділити такі ознаки банківського кредиту.

Ознаки банківського кредиту

1. Банківський кредит виступає основною формою кредиту, за яким кошти в готівковій чи безготівковій формі надаються банками в тимчасове користування; банківський кредит є різновидом позики, що надається банком як специфічним суб'єктом. Наслідком сформованої в Україні дворівневої банківської системи є наявність кредиту центрального банку та кредиту комерційного банку України.

2. Позичковий капітал, сформований у результаті накопичення тимчасово вільних коштів і призначений для його розміщення банком на власних умовах та на власний ризик з метою отримання прибутку, є основою надання кредиту.

3. Банківський кредит надається суб'єктам підприємницької діяльності, фізичним особам і державі.

4. Розрізняють внутрішні і міжнародні кредити за сферою застосування.

5. Особливою умовою надання банківського кредиту є дотримання принципів кредитування: зворотності, оплатності, строковості, цільового

призначення, матеріальної забезпеченості, недотримання яких може призвести до визнання недійсним кредитного договору, що веде до застосування НБУ санкцій до банків і припинення кредитних відносин.

6. Принципи зворотності та оплатності ґрунтуються на тому, що банківський кредит передбачає не тільки повернення суми грошової позики, а й отримання прибутку у формі комісійних і кредитних відсотків за користування кредитом.

7. Залежно від того, хто є позичальником і з якою метою використовується кредит, розрізняють кредити виробничі, споживчі, інвестиційні, кредити на операції з цінними паперами, міжбанківські, імпорتنі та експортні.

8. Відповідно до цільового призначення (на поточні як капітальні витрати) кредити класифікують на кредити в оборотні активи та основні засоби.

9. За принципом матеріальної забезпеченості виділяють забезпечені, тобто банківські, та незабезпечені (персональні) кредити. Забезпечення банківських кредитів ґрунтується на наявності застави, гарантіях, страхуванні кредитного ризику.

10. Відповідно до принципу строковості вирізняють короткострокові, середньострокові та довгострокові кредити банків.

11. Кредитний договір є невід'ємним письмовим документом у процесі здійснення кредитних відносин, який визначає взаємні зобов'язання і відповідальність обох сторін і не може змінюватися в односторонньому порядку і без згоди цих сторін.

12. У разі недотримання клієнтами банків умов договору законодавством, актами банків та угодами банків із клієнтами передбачено застосування кредитних санкцій.

Важливо відмітити, що кредит потрібен не лише позичальникам, але і кредиторам (як банківським, та і небанківським фінансовим установам). Для перших кредит – це додаткові кошти, які є певним стимулом для розвитку. Для других – можливість отримати додаткові грошові кошти при передачі певної суми вільних ресурсів позичальнику. Тобто рушійним мотивом кредитних

відносин є отримання додаткового прибутку (доходу) кожним із суб'єктів кредитних відносин: кредитор отримує його у формі відсотку за кошти, надані у позику, а боржник – у вигляді прибутку на запозичені кошти, використані у підприємницькій діяльності, чи на розширення свого власного споживання. Завдяки цьому, кредит справляє важливий стимулюючий вплив на розвиток реального сектору економіки.

Принципи кредитування – «це основні положення банківської системи, що визначають процес кредитування. До основних принципів кредитування, яких повинні дотримуватись як кредитори, так і позичальники, належать такі: цільовий принцип, строковий принцип, принципи обов'язкового повернення, оплачування та забезпечення кредиту»[15].

Розуміння особливостей бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту кредитних операцій має вирішальне значення для фінансових спеціалістів, керівництва та зацікавлених сторін для прийняття обґрунтованих рішень, ефективного управління ризиками та підтримки фінансового здоров'я підприємства.

Бухгалтерський облік кредитних операцій на підприємстві передбачає систематичний облік, класифікацію та звітність фінансових операцій, пов'язаних із позиковою та кредитною діяльністю[42]. Це важливий аспект фінансового менеджменту, який дозволяє підприємству точно відстежувати та контролювати свою кредитну діяльність.

1.2. Законодавча база з обліку, аналізу і аудиту кредитних операцій

Діяльність підприємства на будь-якій стадії його розвитку потребує залучення позикових коштів.

Залучення позикових коштів дозволяє підприємствам забезпечити необхідні фінансові ресурси для зростання, розвитку проєктів, покриття витрат на обладнання, запаси, розширення ринків або введення нових продуктів на ринок. Це може бути здійснено шляхом залучення банківських кредитів, випуску

облігацій, залучення інвестицій від приватних інвесторів або корпоративних позик.

Залучення позикових коштів має свої переваги і недоліки. Переваги включають можливість швидкого доступу до необхідних коштів, збереження контролю над підприємством та поділ ризиків з кредиторами. Однак, це також супроводжується зобов'язаннями щодо погашення позикових зобов'язань, виплати відсотків та можливих обмежень, які накладаються на фінансові дії підприємства.

У кожному випадку залучення позикових коштів повинно бути обгрунтоване, здійснюватися з урахуванням фінансових потреб підприємства та здатності повернути позику в узгоджений строк. Окрім того, важливо враховувати рівень ризику, пов'язаний з позиковими зобов'язаннями, і розробити ефективний план управління фінансами для забезпечення стабільності та рентабельності підприємства.

Кредитні операції банку згідно з Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями означають фінансові операції, які пов'язані з наданням позик, кредитів та інших форм фінансової підтримки клієнтам банку. Це може включати кредитування підприємств, фізичних осіб, індивідуальних підприємців, а також надання гарантій та інших форм фінансових зобов'язань.

Кредитні операції підприємств можуть бути у різних формах, таких як видача кредитів, відкриття кредитних ліній, видання банківських гарантій, факторинг, лізинг тощо. В рамках цих операцій банк надає фінансову підтримку клієнтам шляхом надання грошових коштів або зобов'язання виконати фінансову угоду.

Положення про порядок формування та використання підприємствами України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями встановлює вимоги щодо формування резервів, які банки повинні утримувати для покриття можливих втрат, пов'язаних з наданням кредитів та

інших активних операцій. Це важливий елемент регулювання фінансової стійкості банків та забезпечення захисту інтересів клієнтів та системи в цілому.

Розглядаючи кредитні відносини з правової точки зору, відповідно до Податкового кодексу України, кредит може бути визначений як грошові кошти або інші майнові цінності, які одна сторона (кредитор) передає в інтересах іншої сторони (позичальника) з умовою повернення цих коштів або цінностей у майбутньому.

Кредитні відносини включають у себе договори позики, угоди про кредитну лінію, купівлю-продаж активів на умовах відстроченого платежу та інші подібні угоди, які передбачають передачу коштів або цінностей однією стороною і зобов'язання іншої сторони їх повернути визначеним терміном або у встановлені строки.

Податковий кодекс України містить положення, що стосуються оподаткування кредитних операцій, нарахування та сплати податків з доходів, отриманих від кредитних відносин. Це включає оподаткування відсотків, отриманих з позик, податок на додану вартість (ПДВ) та інші податки, пов'язані з кредитними операціями.

У статті 1054 Цивільного кодексу України наголошується, що за кредитним договором банк або інша фінансова установа (кредитодавець) зобов'язується передати позичальнику грошові кошти або інші речі, а позичальник зобов'язується повернути одержану суму позикових коштів у визначений строк, виплатити проценти або інші платежі, передбачені договором.

Отже, кредитний договір є угодою між кредитодавцем (банком або іншою фінансовою установою) та позичальником, в якій визначаються умови надання кредиту. Кредитодавець зобов'язується передати позичальнику певну суму грошей або інших речей, а позичальник зобов'язується повернути отриману суму визначеним терміном і сплатити встановлені проценти або інші платежі за користування кредитом.

Кредитні договори регулюються Цивільним кодексом України, де встановлюються права та обов'язки сторін, порядок укладання та виконання

договору, відповідальність за невиконання умов та інші питання, пов'язані з кредитними відносинами.

Закон України "Про банки та банківську діяльність" містить визначення кредиту, яке заслуговує на увагу. Згідно з цим законом, кредит визначається як передача грошових коштів або майна у власність чи користування за умови їх повернення у певний строк позичальником (клієнтом) під умови сплати відсотків (процентів) або виконання інших умов.

Це визначення вказує на основні елементи кредиту, такі як передача грошових коштів або майна, строк повернення, позичальник (клієнт), платежі відсотків або виконання інших умов.

Цей закон є важливим правовим актом, що регулює банківську діяльність в Україні, і визначає основні принципи та умови надання кредиту банками.

Відповідно до чинного законодавства, банківський кредит визначається як операція, за якою банк надає клієнту грошові кошти або майно під умову повернення їх у певний строк зі сплатою відсотків або виконанням інших умов.

Основні елементи банківського кредиту включають надання грошових коштів або майна, строк повернення, умови повернення, відсотки (проценти) та інші умови, які можуть бути визначені між банком і клієнтом у кредитному договорі.

Зазначене визначення відображає сутність банківського кредиту як основного інструменту банківської діяльності, який дозволяє клієнтам отримувати фінансові ресурси для реалізації своїх потреб та проектів, а банкам забезпечувати дохід у формі відсотків та контроль за виконанням умов кредитного договору.

В Україні правове регулювання бухгалтерського обліку, економічного аналізу та аудиту в основному регулюється такими законодавчими та нормативними актами:

«Закон України про бухгалтерський облік та фінансову звітність» (№ 996-ХІV від 16.07.1999 р. зі змінами): Цей закон встановлює основні принципи та правила бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні. Він визначає

вимоги до організації та ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності та розкриття фінансової інформації. Закон також визначає основні принципи застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в Україні.

«Закон України про аудиторську діяльність» (№ 3125-III від 07.07.2003 р. зі змінами): Цей закон регулює професію аудитора в Україні та встановлює вимоги до аудиторів та аудиторських фірм. Він визначає кваліфікацію, ліцензування та етичні стандарти для аудиторів, а також процедури проведення аудитів, видання аудиторських звітів і надання послуг з надання впевненості. Закон також визначає обов'язки та повноваження державних органів, відповідальних за нагляд за професією аудитора.

«Положення про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 29.11.2011 р. № 1234 із змінами): Це положення містить детальні вказівки та порядок організації та ведення бухгалтерського обліку в Україні. Він охоплює різні аспекти бухгалтерського обліку, включаючи план рахунків, визнання та оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат, облік для окремих галузей і підготовку фінансової звітності.

«Положення про аудиторську діяльність в Україні» (затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 13.10.2004 р. № 894 зі змінами): Це положення встановлює засади аудиторської діяльності в Україні. Він визначає ліцензійні вимоги для аудиторських фірм та індивідуальних аудиторів, встановлює критерії проведення аудиту, а також визначає формат і зміст аудиторських звітів. Положення також визначає процедури контролю якості, інспектування та нагляду за аудиторськими фірмами з боку державних органів.

Окрім цих законів та нормативно-правових актів, Україна прийняла певні міжнародні стандарти та рекомендації щодо бухгалтерського обліку та аудиту, зокрема Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти аудиту (МСА). Ці міжнародні стандарти застосовуються при підготовці фінансової звітності та проведенні аудиту для певних організацій,

зокрема тих, які котируються на фондових біржах або працюють у регульованих галузях.

У таблиці 1.3. здійснено дослідження нормативно-правового забезпечення обліку та аудиту кредитних операцій підприємства.

Таблиця 1.3

Нормативно-правове забезпечення обліку та аудиту кредитних операцій підприємства

Документ	Зміст документа	Сфера використання
1	2	3
Конституція України (основний закон). Прийнята Верховною Радою України від 28.06.1996 р., зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80	Проголошені правові засади суб'єктів підприємницької діяльності і громадян	Забезпечення діяльності підприємств
Кодекс України про адміністративні правопорушення від 07.12.84 № 8073-Х, зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/80731-10	Про адміністративні правопорушення є охорона власності, конституційного ладу України, прав і законних інтересів підприємств, установ та організацій	Забезпечення діяльності підприємств
Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 р №435-IV, із змінами і доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/435-15	Цивільним законодавством регулюються особисті немайнові та майнові відносини (цивільні відносини), засновані на юридичній рівності, вільному волевиявленні, майновій самостійності їх учасників	Захист особистих немайнових та майнових відносин
Господарський кодекс від 16.01.2003 р. № 436 IV, зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/436-15	Цей кодекс визначає основні засади господарювання в Україні і регулює господарські відносини, що виникають у процесі організації та здійснення господарської діяльності між суб'єктами	Регулювання господарської діяльності
Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2756-VI, зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2756-17	Регулює особливості визначення бази оподаткування в разі постачання запасів	Визначення бази оподаткування

1	2	3
Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16 липня 1999 р. № 996, зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/996-14	Визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні	Організація бух. обліку, аудиту і складання фін. звітності
Про аудиторську діяльність: Закон України від 22 квітня 1993 року № 125-ХІІ, із наступними змінами і доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/3125-12	Аудиторська діяльність – підприємницька діяльність, яка включає в себе організаційне і методичне забезпечення аудиту, практичне виконання аудиторських перевірок (аудит) та надання інших аудиторських послуг	Організація аудиторської діяльності
Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-ІІІ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2121-14	Визначає структуру банківської системи, економічні, організаційні і правові засади створення, діяльності, реорганізації і ліквідації банків	Забезпечення організації діяльності банків та банківської системи в Україні
Методичні рекомендації з планування, обліку і калькулювання собівартості продукції (робіт, послуг) сільськогосподарських підприємств. Затверджено наказом Мінагрополітики України від 18.05.01 р. № 132 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.uazakon.com/big/text1528/p	Надає методичні рекомендації з планування, обліку і калькулювання собівартості продукції (робіт, послуг) сільськогосподарських підприємств	Рекомендації з планування, обліку і калькулювання собівартості продукції с/г підприємств
План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. Затверджено наказом Мінфіну України від 30.11.99 р. № 291 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z1557-11	Встановлює систематизований перелік рахунків бухгалтерського обліку, що використовується для детальної та повної реєстрації всіх операцій з метою забезпечення потреб складання фінансової звітності	Реєстрація всіх господарських операцій
МСА 230 «Аудиторська документація» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.apu.com.ua/attachments/article/290/Audit_2015_1_all.pdf	Аудитор повинен своєчасно готувати аудиторську документацію, яка забезпечує: - достатній та відповідний запис основи для аудиторського висновку	Формування робочої документації аудитора

1	2	3
НП(С)БО Національні (професійні) (стандарти) бухгалтерського обліку	Це система стандартів бухгалтерського обліку, що використовується в Україні для нормативного регулювання фінансової звітності підприємств.	Рекомендації з бухгалтерського обліку.

Джерело: сформовано автором

Зазначені нормативно-правові акти визначають правила та принципи обліку, економічного аналізу та аудиту кредитних операцій в Україні. Ці акти регулюють ведення бухгалтерського обліку, проведення економічного аналізу фінансових показників банків, а також здійснення аудиту для перевірки достовірності та відповідності фінансової звітності.

Варто зазначити, що законодавча база бухгалтерського обліку, економічного аналізу та аудиту в Україні постійно розвивається та вноситься зміни з метою приведення у відповідність із найкращими міжнародними практиками та вимогами. Тому професіоналам у цих сферах важливо бути в курсі останніх нормативних змін і дотримуватися чинних законів і стандартів, щоб забезпечити точну фінансову звітність і надійні аудиторські послуги.

1.3. Особливості бухгалтерського обліку кредитних операцій та відображення результатів кредитних операцій у фінансовій звітності

Організація та методологія бухгалтерського обліку на підприємстві включають різноманітні процеси та процедури, спрямовані на реєстрацію та аналіз фінансових операцій, підготовку фінансової звітності, забезпечення дотримання чинного законодавства та нормативних актів, а також проведення аудитів для забезпечення достовірності фінансової інформації.

1. Організація бухгалтерського обліку:

План рахунків: підприємство встановлює план рахунків, який є систематичним переліком усіх рахунків, що використовуються для обліку фінансових операцій. Він класифікує рахунки на різні групи, такі як активи,

зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати. Наприклад, виробнича компанія може мати окремі рахунки для сировини, незавершеного виробництва та готової продукції.

Запис фінансових операцій: Підприємство дотримується системи подвійного бухгалтерського обліку, де кожна операція реєструється за рівними дебетовими та кредитовими записами. Наприклад, коли компанія купує запаси за готівку, вона дебетує рахунок запасів і кредитує рахунок готівки.

Документація та ваучери: для підтвердження фінансових операцій бухгалтерський облік покладається на належну документацію. Це включає рахунки-фактури, квитанції, банківські виписки та інші відповідні документи. Ваучери готуються для запису транзакцій і служать доказом автентичності транзакцій.

Головна книга: Підприємство веде головну книгу, яка є основним записом усіх рахунків та їх залишків. Він надає короткий опис фінансових операцій і служить основою для підготовки фінансових звітів.

2. Підготовка фінансової звітності:

Пробний баланс: через регулярні проміжки часу (зазвичай щомісяця або щорічно) підприємство готує пробний баланс, узагальнюючи всі рахунки та їх сальдо з головної книги. Пробний баланс гарантує, що загальна сума дебетів дорівнює загальній сумі кредитів, що вказує на те, що книги збалансовані.

Фінансова звітність: на основі пробного балансу підприємство складає фінансову звітність, включаючи баланс, звіт про фінансові результати та звіт про рух грошових коштів. Ці звіти містять огляд фінансового стану підприємства, результатів діяльності та руху грошових коштів.

Приклад: Підприємство складає свій баланс, який показує активи, зобов'язання та власний капітал на певну дату. Він включає такі рахунки, як готівка, дебіторська заборгованість, запаси, кредиторська заборгованість, довгострокова заборгованість і нерозподілений прибуток.

3. Відповідність і нормативні вимоги:

Дотримання законів і нормативних актів: Підприємство забезпечує дотримання відповідних законів і нормативних актів, що стосуються бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Це включає в себе податкове законодавство, трудове законодавство, галузеві правила та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку.

Внутрішній контроль: Підприємство встановлює внутрішній контроль для захисту активів, запобігання шахрайству та забезпечення точної фінансової звітності. Внутрішній контроль включає розподіл обов'язків, процедури авторизації та регулярний моніторинг фінансової діяльності.

Приклад. Підприємство впроваджує засоби внутрішнього контролю шляхом розподілу обов'язків щодо схвалення закупівель, реєстрації транзакцій і звірки банківських рахунків, щоб запобігти неавторизованим транзакціям і виявити помилки чи порушення.

Завданнями бухгалтерського обліку кредитних операцій є (див. рис. 1.1):

- забезпечення наявності усіх документів щодо оформлення кредитів;
- щомісячне нарахування відсотків та правильність їх відображення за джерелами покриття;
- дотримання встановлених правил з оцінювання та оформлення застави при отриманні кредиту;
- цільове використання одержаних підприємством кредитів;
- своєчасність погашення основного боргу та нарахованих відсотків;
- наявність непогашеної заборгованості підприємства за позиками банку;
- наявність та правильність оформлення всіх документів за отриманими довгостроковими кредитами;
- забезпеченість необхідними ресурсами, обсягами капітальних вкладень та підрядних робіт;
- наявність та правильність оформлення всіх документів за операціями лізингу;

- правильність віднесення на рахунки бухгалтерського обліку сплачених відсотків за користування кредитом (у тому числі за простроченими кредитами);
- обґрунтованість віднесення відсотків за користування кредитами до собівартості продукції (робіт, послуг) залежно від джерела отримання кредиту, а також суми відсотків

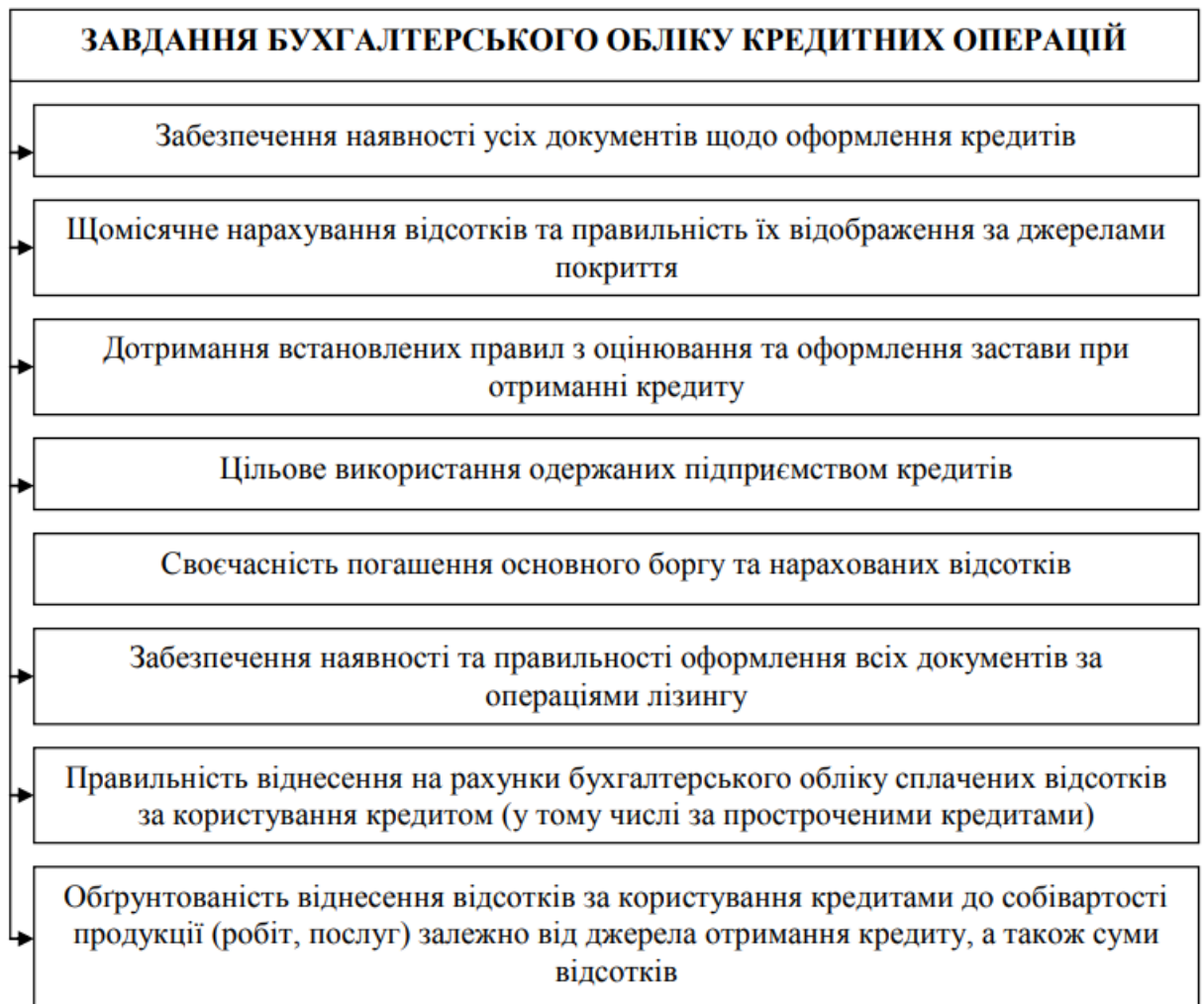


Рис. 1.3 Завданнями бухгалтерського обліку кредитних операцій

Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності щодо зобов'язань перед банком є точне і об'єктивне відображення фінансових зобов'язань, які підприємство має перед банком. Головна мета полягає в тому, щоб забезпечити достовірну інформацію про зобов'язання перед банком, їх стан та умови, що дозволяє оцінити фінансову стійкість та платоспроможність підприємства.

Конкретні цілі включають:

Забезпечення відображення належного обліку та реєстрації всіх фінансових зобов'язань перед банком згідно з встановленими правилами та принципами бухгалтерського обліку.

Запевнення відповідності фінансової звітності стандартам фінансової звітності, які встановлені для конкретного юридичного або фізичного суб'єкта.

Забезпечення своєчасного та точного визначення сум зобов'язань перед банком, включаючи основну суму кредиту, відсотки, комісії та інші витрати, які пов'язані з кредитною угодою.

Запобігання можливим помилкам, зловживанням або недотриманню умов кредитного договору, шляхом внутрішнього контролю і дотримання встановлених процедур і правил.

Забезпечення інформації для прийняття управлінських рішень щодо фінансового стану підприємства, оптимізації фінансових ресурсів, погашення зобов'язань та забезпечення співробітництва з банком.



Рис. 1.4 Етапи бухгалтерського обліку кредитних операцій

Етапи бухгалтерського обліку кредитних операцій:

- визнання кредитів, яке охоплює визначення економічної сутності, значення кредиту та його оцінку;
- визначення форм та видів кредитів на основі їхньої класифікації;
- відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій за кредитними операціями;
- розкриття у фінансовій звітності операцій за кредитними операціями

У загальному вигляді етапи бухгалтерського обліку операцій з кредитами представлено на рис. 1.4.

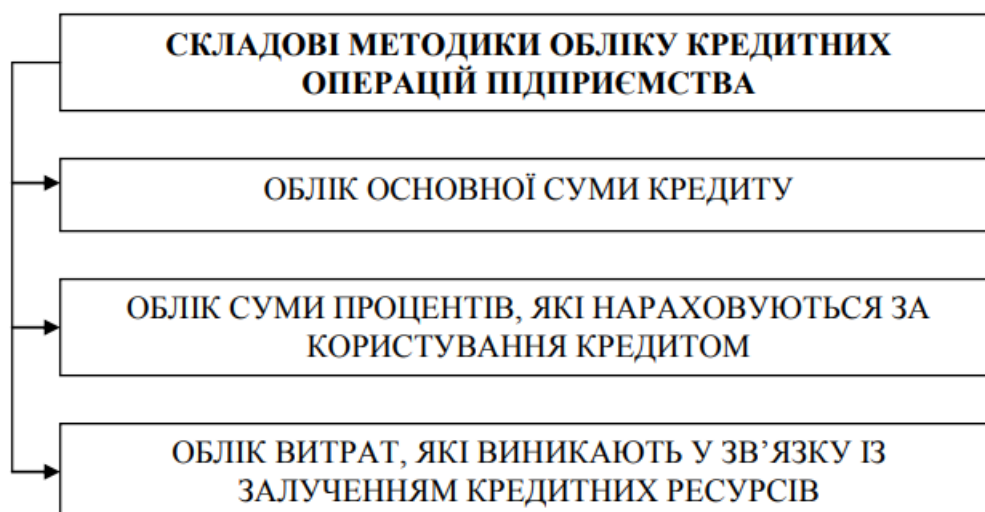


Рис. 1.5. Складові методики обліку кредитних операцій підприємства

Це пояснюється тим, що дані елементи бухгалтерського обліку зобов'язань за кредитами відображаються на різних рахунках, а також визнаються та оцінюються за різними принципами. Хоча й заборгованість за процентами, як і за основною сумою боргу, в обліку підприємства також визнається зобов'язаннями.

На підприємствах кредитні операції оформляються за допомогою різних первинних документів, які фіксують угоди, умови та деталі кредитних транзакцій. Основні первинні документи, які використовуються для оформлення кредитних операцій, включають:

Кредитний договір - основний документ, що встановлює умови кредиту між позичальником (підприємством) і кредитором (банком або іншою фінансовою установою). В кредитному договорі визначаються сума кредиту, відсоткова ставка, терміни погашення, розмір платежів та інші умови.

Заява на отримання кредиту: підприємство подає заяву до кредитора, в якій зазначаються основні деталі про підприємство, обсяг кредиту, ціль використання коштів та інші необхідні відомості.

Фінансова звітність: кредитор може вимагати фінансову звітність підприємства, яка включає баланс, звіт про прибутки і збитки, звіт про грошові потоки та інші фінансові дані. Ці документи дають інформацію про фінансовий стан підприємства та його здатність погасити кредит.

Рішення про надання кредиту - документ, який видає кредитор і який містить відповідні ухвали щодо надання кредиту підприємству. В ньому можуть бути визначені умови та обмеження, які пов'язані з кредитом.

Акт прийому-передачі: якщо кредит видається у формі матеріальних цінностей або інших активів, то складається акт прийому-передачі, в якому вказуються видані ресурси, їх кількість, якість та інші релевантні деталі.

Ці первинні документи створюють правову основу для проведення кредитних операцій, регулюють взаємини між позичальником та кредитором та забезпечують правильну документацію та контроль над кредитними угодами.

Таблиця 1.4

Первинні документи з обліку зобов'язань

Код рахунку	Назва рахунку	Первинні документи
1	2	3
60	Короткострокові позики	Кредитні договори, виписки банку, розрахунки бухгалтерії, платіжні доручення, договори позики, ПКО, ВКО, звіти касира
61	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	Господарські договори, розрахунки бухгалтерії, ПКО, звіти касира, виписки банку, ВКО, платіжні доручення

1	2	3
62	Короткострокові векселі видані	Господарські договори, векселі, розрахунки бухгалтерії, накладні, акти, рахунки, ВКО, звіти касира, платіжні доручення, виписки банку
63	Розрахунки з постачальниками та підрядниками	Договори, накладні, рахунки-фактури, рахунки, акти прийнятих робіт, послуг, податкові накладні, товарно-транспортні накладні, зовнішньоекономічні договори купівлі-продажу, вантажно-митні декларації, приймальні акти і акти експертизи торговельно-промислової палати, комерційні документи (рахунки-фактури, ІНВОЙСИ, що підтверджують митну вартість товару); транспортні накладні
64	Розрахунки за податками й платежами	Розрахунки бухгалтерії, платіжні доручення, податкові накладні, вантажні митні декларації
65	Розрахунки за страхування	Платіжні доручення, виписки банку, розрахунково-платіжні відомості, лікарняні листи тощо
66	Розрахунки за виплатами працівникам	Розрахунково-платіжні відомості, платіжні відомості, таблиці обліку робочого часу, накопичувальні картки виробітку і заробітної плати, накопичувальні картки обліку заробітної плати, особові рахунки, листки обліку простоїв, відомості обліку дивідендів, чеки, платіжні доручення, ВКО, виписки банку
67	Розрахунки з учасниками	Договори, розрахунки та довідки бухгалтерії, рішення власників, протоколи зборів акціонерів, накази, відомості обліку дивідендів, ВКО, платіжні доручення
68	Розрахунки за іншими операціями	Господарські договори, розрахунки бухгалтерії, ПКО, звіти касира, виписки банку, ВКО, платіжне доручення
69	Доходи майбутніх періодів	Договори, виписка банку, ПКО, довідка бухгалтерії

Крім процентів за користування кредитом, у підприємства, як правило, виникають інші витрати, безпосередньо пов'язані з залученням кредитних ресурсів.

Основними додатковими витратами, пов'язаними з кредитуванням є:

1. Комісійні витрати

При отриманні кредиту підприємство може сплачувати комісійні банку, які покривають витрати на обслуговування кредиту, оцінку ризиків та інші послуги.

2. Пов'язані витрати

Це включає витрати на оформлення кредитної угоди, нотаріальні витрати, страхові внески або інші витрати, пов'язані з забезпеченням кредиту.

3. Витрати на забезпечення

Підприємство може бути зобов'язане надати забезпечення для отримання кредиту, таке як гарантії, заставні майна або інші види забезпечення. За це можуть бути пов'язані витрати, наприклад, оцінка вартості заставного майна або витрати на гарантійні послуги.

4. Витрати на управління кредитом

Підприємство може мати витрати на управління кредитом, такі як витрати на утримання фінансового відділу, виконання звітності, витрати на аналіз фінансової стійкості та забезпечення виконання умов кредитної угоди.

5. Витрати на погашення кредиту

Підприємство зобов'язане сплачувати погашення кредиту, яке включає суму основної суми кредиту та відсотки, що нараховуються протягом строку кредиту.

Ці витрати можуть варіюватися в залежності від умов кредитної угоди, ставок процентів, строку кредиту та інших умов, які встановлені між підприємством і кредитором. Врахування цих витрат є важливою частиною фінансового планування і управління кредитними ресурсами підприємства.

Кредитні операції на підприємстві - це фінансові операції, які пов'язані з отриманням або наданням кредитів. Підприємство може використовувати кредитні операції для забезпечення потреб у фінансуванні, розширення бізнесу, покриття тимчасових фінансових труднощів або реалізації конкретних проектів.

Кредитні операції на підприємстві включають такі елементи:

1. Отримання кредитів

Підприємство може звертатися до банків, фінансових установ або інших кредиторів для отримання фінансування на різні цілі, наприклад, для розвитку бізнесу, придбання обладнання або запасів.

2. Надання кредитів

Підприємство може надавати кредити іншим суб'єктам, наприклад, своїм клієнтам або партнерам. Це може бути в формі торгового кредиту, довгострокових позик або інших видів фінансування.

3. Облік кредитних операцій

Підприємство повинно вести детальний облік своїх кредитних операцій, включаючи фіксацію отриманих кредитів, сплачення відсотків, графік погашення заборгованості та контроль за виконанням умов кредитних угод.

4. Аудит кредитних операцій

Проведення аудиту кредитних операцій допомагає перевірити відповідність кредитних угод нормативно-правовим вимогам, оцінити ризики та ефективність кредитування, а також забезпечити відповідність фінансової звітності стандартам.

Організація і методика обліку та аудиту кредитних операцій на підприємстві включає такі етапи і принципи:

Організація і методика обліку та аудиту кредитних операцій на підприємстві зазвичай включає такі етапи і принципи:

1. Встановлення системи обліку

Розробка і впровадження системи обліку кредитних операцій, включаючи створення відповідних облікових записів і документів.

2. Ведення обліку кредитних операцій

Фіксація всіх кредитних операцій, включаючи видачу кредитів, погашення, нарахування відсотків, комісійні операції тощо. Всі дані повинні бути відображені у відповідних облікових записах і документах.

3. Контроль і звітність

Здійснення внутрішнього контролю над обліком кредитних операцій для виявлення помилок, викривлення та запобігання шахрайству. Підготовка

звітності про кредитні операції для внутрішніх потреб підприємства, а також звітності для регуляторних органів та сторонніх зацікавлених осіб.

4. Аудит кредитних операцій

Проведення аудиту кредитних операцій з метою перевірки їх правильності, дотримання внутрішніх процедур та відповідності законодавству. Аудит може включати перевірку документації, контрольні розрахунки, оцінку кредитного портфеля та оцінку ризиків.

5. Вдосконалення системи обліку

Аналіз результатів обліку і аудиту кредитних операцій з метою виявлення слабких місць, помилок або можливостей для покращення. Внесення відповідних змін і вдосконалень до системи обліку для забезпечення ефективного функціонування та відповідності вимогам.

Успішна організація і методика обліку та аудиту кредитних операцій на підприємстві вимагає дотримання відповідних нормативно-правових вимог, впровадження ефективних контрольних процедур та використання сучасних інструментів обліку і аудиту.

Організація і методика обліку та аудиту кредитних операцій зазвичай включає використання різних рахунків, на яких фіксуються фінансові операції пов'язані з кредитами.

Нижче наведена таблиця, що відображає загальну кореспонденцію рахунків, яка може бути застосована в контексті обліку та аудиту кредитних операцій.

Аналіз цих рахунків у процесі обліку і аудиту кредитних операцій допомагає контролювати фінансові показники, оцінювати ризики, встановлювати ефективність кредитних операцій та виявляти можливі проблеми, такі як погашення заборгованості та нарахування процентів. Аналіз даних на цих рахунках дозволяє забезпечити достовірність та точність фінансової звітності, а також виявляти потенційні ризики та проблеми у кредитних операціях.

Основні типи первинних документів, які можуть використовуватися в обліку та аудиті кредитних операцій, включають:

Кредитні заявки

Це документи, які заповнюються клієнтами, що подають заявку на отримання кредиту. Вони містять інформацію про клієнта, його фінансовий стан, запитувану суму кредиту, термін погашення тощо.

Договори про кредит

Це юридичні документи, які встановлюють умови надання кредиту між кредитором (банком або фінансовою установою) і позичальником. Договори містять інформацію про суму кредиту, відсоткову ставку, графік погашення, забезпечення кредиту та інші важливі умови.

Документи про забезпечення кредиту

Якщо кредит забезпечений (наприклад, заставою, гарантіями або іншими активами), ці документи описують забезпечення, його оцінку, умови використання та інші відповідні деталі.

Платіжні документи

Це документи, що підтверджують факт погашення кредиту, включаючи платіжні графіки, платіжні ордери, банківські виписки тощо.

Звіти про кредитну діяльність

Це документи, які включають звіти про видачу кредитів, погашення кредитів, нарахування процентів, заборгованості позичальників, аналіз кредитних портфелів тощо.

Щодо випадків, в яких ці первинні документи оформлюються, основні з них включають:

При наданні кредиту новому клієнту

Кредитні заявки, договори про кредит та документи про забезпечення оформлюються для встановлення умов надання кредиту новому клієнту.

При розширенні кредитного ліміту

При погашенні кредиту

Платіжні документи оформлюються при здійсненні платежів з метою погашення кредиту.

При забезпеченні кредиту

Документи про забезпечення оформлюються при встановленні правових механізмів для захисту банку у разі невиконання зобов'язань позичальником.

Синтетичний та аналітичний облік є двома основними методами обліку кредитних операцій на підприємстві.

Синтетичний облік передбачає узагальнену реєстрацію кредитних операцій за допомогою синтетичних рахунків. В цьому методі інформація про кредитні операції об'єднується за загальними характеристиками, такими як тип операції, клієнт, строк погашення і т.д. Синтетичний облік дає загальне уявлення про стан кредитних операцій на підприємстві, але не надає детальної інформації про кожну операцію окремо.

Аналітичний облік включає детальний розбір кожної кредитної операції та ведення окремих аналітичних рахунків для кожного клієнта або кожної операції. У цьому методі кожна кредитна операція розглядається окремо, включаючи всі важливі дані, такі як сума кредиту, процентна ставка, строк погашення, забезпечення тощо. Аналітичний облік дозволяє докладно аналізувати кожну кредитну операцію та контролювати їх стан.

Синтетичний та аналітичний облік можуть використовуватися окремо або в поєднанні, залежно від потреб і можливостей підприємства. Часто великі підприємства використовують аналітичний облік для детального контролю над кредитними операціями, а синтетичний облік використовується для узагальненого звітування та аналізу.

При веденні синтетичного та аналітичного обліку кредитних операцій на підприємстві використовуються відповідні бухгалтерські рахунки, журнали, реєстри та інші первинні документи для фіксації та обліку кредитних операцій.

У фінансовій звітності підприємства кредиторська заборгованість та дані по взятим кредитам у банках відображаються наступним чином:

Кредиторська заборгованість відображається у Пасиві форми 1 «Баланс» в розділі розділом "Поточні зобов'язання і забезпечення" та "Довгострокові зобов'язання і забезпечення".

Додаткові документи та деталі. Деталізована інформація про кредиторську заборгованість та взяті кредити у банках може бути надана у примітках до фінансової звітності, включаючи деталі про умови позикових договорів, строки погашення та інші деталі.

Поточна кредиторська заборгованість

Грошова:

- короткострокові кредити (601);
- поточний борг по довгостроковим зобов'язанням (611);
- заборгованість по вексялям (621);
- розрахунки з постачальниками та підрядниками (631);
- розрахунки по податкам (641, 642);
- розрахунки по страхуванню, ЄСВ (651);
- розрахунки з учасниками, по дивідендам (671);
- розрахунки з іншими кредиторами (685)4.

Товарна: розрахунки за отриманими авансами (681).

Кредиторська заборгованість в іноземній валюті

Грошова: короткострокові кредити (602); поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (612); заборгованість по вексялям (622); розрахунки з постачальниками та підрядниками (632).

Рахунок 31 "Рахунки в банках" призначено для обліку наявності та руху грошових коштів, що знаходяться на рахунках в банку, які можуть бути використані для поточних операцій.

Рахунок 31 "Рахунки в банках" має такі субрахунки:

311 "Поточні рахунки в національній валюті"

312 "Поточні рахунки в іноземній валюті"

313 "Інші рахунки в банку в національній валюті"

314 "Інші рахунки в банку в іноземній валюті"

315 "Спеціальні рахунки в національній валюті"

316 "Спеціальні рахунки в іноземній валюті".

За кредитом рахунку 50 "Довгострокові позики" відображаються суми одержаних довгострокових позик а також переведення короткострокових (відстрочених), за дебетом - погашення заборгованості за ними та переведення до поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями.

Рахунок 50 "Довгострокові позики" має такі субрахунки:

501 "Довгострокові кредити банків у національній валюті"

502 "Довгострокові кредити банків в іноземній валюті"

503 "Відстрочені довгострокові кредити банків у національній валюті"

504 "Відстрочені довгострокові кредити банків в іноземній валюті"

505 "Інші довгострокові позики в національній валюті"

506 "Інші довгострокові позики в іноземній валюті"

На рахунку 60 "Короткострокові позики" ведеться облік розрахунків у національній і іноземній валютах за кредитами банків, строк повернення яких не перевищує дванадцяти місяців з дати балансу, та за позиками, термін погашення яких минув.

За кредитом рахунку відображаються суми одержаних кредитів (позик), за дебетом - сума їх погашення та переведення до довгострокових зобов'язань у разі відстрочення кредитів (позик).

Рахунок 60 "Короткострокові позики" має такі субрахунки:

601 "Короткострокові кредити банків у національній валюті"

602 "Короткострокові кредити банків в іноземній валюті"

603 "Відстрочені короткострокові кредити банків у національній валюті"

604 "Відстрочені короткострокові кредити банків в іноземній валюті"

605 "Прострочені позики в національній валюті"

606 "Прострочені позики в іноземній валюті"

Аналітичний облік ведеться за позикодавцями (банками) в розрізі кожного кредиту (позики) окремо та строками їх погашення.

Рахунок 61 "Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями" має такі субрахунки:

611 "Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями в національній валюті"

612 "Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями в іноземній валюті"

За кредитом рахунку 61 "Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями" відображається та частина довгострокових зобов'язань, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, за дебетом - погашення поточної заборгованості, її списання тощо.

На субрахунку 611 "Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями в національній валюті" ведеться облік частини довгострокових зобов'язань, заборгованість за якими виражена в національній валюті.

На субрахунку 612 "Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями в іноземній валюті" ведеться облік частини довгострокових зобов'язань, заборгованість за якими виражена в іноземній валюті.

На рахунку 62 "Короткострокові векселі видані" ведеться облік розрахунків за заборгованістю постачальникам, підрядникам та іншим кредиторам за одержані сировину, матеріали, товари, послуги, роботи та за іншими операціями, на яку підприємством видані векселі.

Рахунок 62 "Короткострокові векселі видані" має такі субрахунки:

621 "Короткострокові векселі, видані в національній валюті"

622 "Короткострокові векселі, видані в іноземній валюті"

Документування господарських операцій, пов'язаних з виникненням та погашенням заборгованості, відбувається за допомогою різних методів і платіжних документів з метою забезпечення точності та надійності фінансової інформації. При виникненні заборгованості використовуються такі документи, як виписка банку (Додаток Д), платіжні доручення (Додаток Е), накладні (Додаток Ж), розрахунки та довідки бухгалтерії, а також векселі та інші подібні документи. Ці документи служать для реєстрації та документування фактів заборгованості перед сторонами та забезпечення їхньої правильності.

Формування кредиторської заборгованості
у ф. 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)»

Назва рядка	Код рядка	Пояснення щодо заповнення
1	2	3
III. Поточні зобов'язання і забезпечення Короткострокові кредити банків	1600	У статті 1600 відображається сума поточних зобов'язань підприємства перед банками за отриманими від них кредитами сальдо Кт 31 (овердрафт), 60
Векселі видані*	1605	У додатковій статті 1605 відображається сума заборгованості, на яку підприємство видало векселі на забезпечення поставок (робіт, послуг) постачальників, підрядників та інших кредиторів сальдо Кт 62
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	У статті 1610 відображається сума довгострокових зобов'язань, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу сальдо Кт 61
товари, роботи, послуги	1615	У статті 1615 відображається сума заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи та отримані послуги (крім заборгованості, забезпеченої векселями, якщо вона наводиться в окремій статті) сальдо Кт 63
розрахунками з бюджетом	1620	У статті 1620 відображається заборгованість підприємства за усіма видами платежів до бюджету (включаючи податки з працівників підприємства) сальдо Кт 641 та 642
у тому числі з податку на прибуток	1621	У статті 1621 наводиться поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток сальдо Кт 641/прибуток
розрахунками зі страхування	1625	У статті 1625 відображається сума заборгованості за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, страхування майна підприємства та індивідуальне страхування його працівників сальдо Кт 65
розрахунками з оплати праці	1630	У статті 1630 відображається заборгованість підприємства з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату сальдо Кт 66

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами*	1635	У додатковій статті 1635 відображається сума авансів, одержаних від інших осіб сальдо Кт 681
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками*	1640	У додатковій статті 1640 відображається заборгованість підприємства його учасникам (засновникам), пов'язана з розподілом прибутку (дивіденди тощо) і капіталу сальдо Кт 67
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків*	1645	У додатковій статті 1645 відображається заборгованість підприємства пов'язаним сторонам та кредиторська заборгованість з внутрішніх розрахунків, зокрема між учасниками групи тощо сальдо Кт 682 та 683
Поточні забезпечення	1660	У статті 1660 наводиться сума забезпечень, які планується використати протягом 12 місяців з дати балансу, для покриття витрат, щодо яких відповідне забезпечення було створено сальдо Кт 471, 472, 473, 474, 477, 478 – в частині забезпечень, які планується використати протягом 12 місяців з дати балансу
Доходи майбутніх періодів	1665	У статті 1665 відображаються доходи, отримані протягом поточного або попередніх звітних періодів, які належать до наступних звітних періодів сальдо Кт 69
Інші поточні зобов'язання	1690	У статті 1690 наводяться суми зобов'язань, для відображення яких за ознаками суттєвості не можна було виділити окрему статтю або які не можуть бути включені до інших статей, наведених у розділі "Поточні зобов'язання і забезпечення" сальдо Кт 36 в частині заборгованості замовникам за будівельними контрактами, а також сальдо Кт 372, 643, 644, 684, 685 (крім платежів у позабюджетні фонди) Облік за рахунками 643, 644 регламентований Інструкцією № 141
Усього за розділом III	1695	У статті 1695 відображається загальна сума розділу III, яка розраховується за формулою: ст. (1600 + 1605 + 1610 + 1615 + 1620 + 1625 + 1630 + 1635 + 1640 + 1645 + 1650 + 1660 + 1665 + 1670 + 1690)

У разі погашення заборгованості використовуються різні платіжні документи, такі як платіжні доручення, акредитиви, інкасо, видаткові касові ордери та інші. Ці документи засвідчують факт погашення заборгованості та

відображають рух коштів з рахунків платника до отримувача. Вони слугують важливим засобом документування фінансових операцій, дозволяють відстежувати платіжний процес та забезпечувати їхню правильність та достовірність.

Використання різних методів та платіжних документів при документуванні господарських операцій забезпечує точність, вірогідність та доступність фінансової інформації. Це сприяє ефективному функціонуванню підприємства, дозволяє зберігати відповідність до вимог законодавства та надає можливість здійснювати аналіз та аудит господарської діяльності з точністю та достовірністю.

Таблиця 1.6

Облік короткострокових кредитів банку

Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки	Сума	Документ	
	Дебет	Кредит		
Отримано на поточний рахунок підприємства короткостроковий кредит банку	311	601	50000	Виписка банку
Нараховано відсотки за використання кредиту	951	684	13000	Розрахунок бухгалтера
Відображено відсотки за використання кредиту у складі фінансових результатів	792	951	13000	Розрахунок бухгалтера
Сплачено відсотки за використання позики	684	311	13000	Платіжне доручення
Погашено короткостроковий кредит банку	601	311	50000	Платіжне доручення

Джерело: розроблено автором на основі звітності підприємства

Для ведення обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками використовується рахунок 63 "Розрахунки з постачальниками та підрядниками". Цей рахунок призначений для реєстрації поточних зобов'язань, які виникають у зв'язку з отриманням товарно-матеріальних цінностей, виконанням робіт та наданням послуг від постачальників та підрядників.

Зобов'язання за виконані роботи та надані послуги відображаються в бухгалтерському обліку на підставі акту приймання-передачі виконаних робіт та наданих послуг. Цей акт підтверджує факт виконання зобов'язань та служить основою для відображення цих операцій у бухгалтерському обліку.

Відповідність між рахунками при обліку розрахунків наведена в таблиці 2.9, що дозволяє забезпечити правильність та систематизацію бухгалтерського обліку зобов'язань з постачальниками та підрядниками.

Таблиця 1.7

Відображення заборгованості перед постачальниками

Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки	Сума		Документ
		Дебет	Кредит	
Оприбутковано товарно-матеріальні цінності від постачальників	20	63	20000	Накладна
Акцептовано рахунок підрядника за виконані роботи, надані послуги	23	63	20000	Акт виконаних робіт
Відображено суму ПДВ	64	36	4000	Податкова накладна

Джерело: розроблено автором на основі звітності підприємства

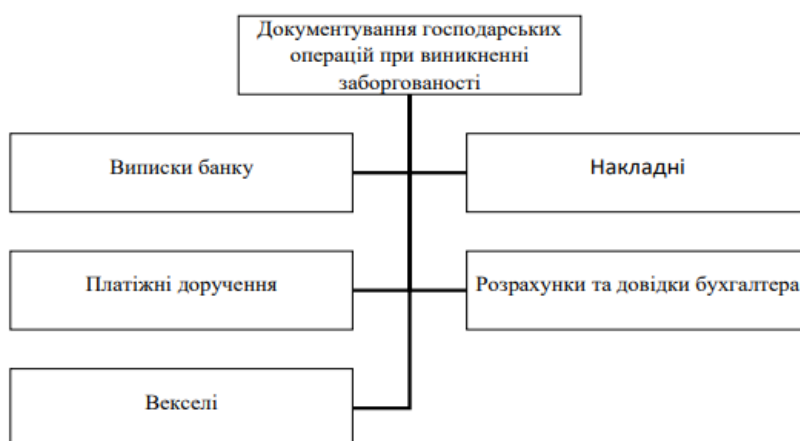




Рис. 1.6 Документування господарських операцій при виникненні та погашенні заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями [32]

Відображення операцій з отримання і погашення суми довгострокового кредиту і відсотків за кредитом відбувається через відповідні рахунки в системі бухгалтерського обліку.

Таблиця 1.8

Відображення операцій з отримання і погашення суми довгострокового кредиту і відсотків за кредитом

Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки	Сума	Документ	
	Дебет	Кредит		
Отримано довгостроковий кредит на поточний рахунок	311	501	1000000	Виписка банку
Переведення короткострокового кредиту до складу довгострокового у зв'язку зі змінами умов кредитування	501	611	200000	Розрахунок бухгалтера
Нараховані відсотки за кредит (1млн.*22%)	951	684	220000	Розрахунок бухгалтера
Сплачено відсотки за кредит	684	311	220000	Платіжне доручення
Повернуто в кінці року частина довгострокового кредиту, яка була віднесена до поточних зобов'язань	611	311	200000	Платіжне доручення

Джерело: розроблено автором на основі звітності підприємства

У разі отримання довгострокового кредиту, сума кредиту відображається на рахунку заборгованості перед кредитором, наприклад, рахунок 162 "Заборгованість за довгостроковим кредитом". Цей рахунок відображає зобов'язання підприємства перед кредитором за отриману суму кредиту.

У разі погашення суми довгострокового кредиту, відповідна операція відображається на рахунку.

Врахування цих операцій у бухгалтерському обліку дозволяє забезпечити точність і коректність фінансової звітності підприємства щодо отримання та погашення довгострокового кредиту та виплати відсотків за кредитом.

На підприємстві "Яготинський Маслозавод" розкриття інформації про кредитні ресурси у фінансовій звітності відбувається відповідно до вимог обліково-звітної документації та національних стандартів бухгалтерського обліку.

У фінансовій звітності українських підприємств інформація про довгострокові та короткострокові кредити, а також кредиторську заборгованість відображається на різних рахунках бухгалтерського обліку. Основними рахунками, на яких фіксується ця інформація, є наступні:

Баланс (форма № 1) - на цьому звіті представляється фінансовий стан підприємства на певну дату. Відомості про довгострокові та короткострокові кредити можна знайти в розділі "Довгострокові зобов'язання" та "Короткострокові зобов'язання". Кредиторська заборгованість відображається в розділі "Кредиторська заборгованість".

Звіт про фінансові результати (форма № 2) - у цьому звіті представляється фінансовий результат діяльності підприємства протягом певного періоду. Інформація про отримані кредити може бути відображена у витратних статтях, пов'язаних зі сплатою відсотків за кредити. Кредиторська заборгованість може бути відображена в розділі "Витрати на оплату послуг та поставки товарів".

Звіт про грошові потоки (форма № 4) - у цьому звіті представляється інформація про грошові потоки, що виникають в результаті фінансової

діяльності підприємства. У розділі "Грошові потоки від фінансових інвестицій" можуть бути відображені довгострокові кредити, а в розділі "Грошові потоки від фінансової діяльності" - короткострокові кредити.

Одним із основних засобів розкриття інформації про кредитні ресурси є фінансові звіти, зокрема баланс та нотатки до фінансових звітів. У балансі відображаються активи та зобов'язання підприємства, включаючи кредитні ресурси. Зокрема, сума заборгованості перед кредиторами, у тому числі довгострокових кредиторів, відображається на відповідних рахунках зобов'язань. Нотатки до фінансових звітів надають додаткову інформацію щодо характеристик кредитних ресурсів, таких як строк погашення, процентна ставка та умови угоди.

Крім того, у фінансовій звітності можуть бути включені такі показники, як обсяг кредиту, витрати на відсотки, графіки погашення кредиту та інші важливі дані. Ця інформація допомагає зрозуміти фінансовий стан підприємства, його здатність до погашення заборгованості та ефективного використання кредитних ресурсів.

Забезпечення адекватного розкриття інформації про кредитні ресурси у фінансовій звітності на підприємстві "Яготинський Маслозавод" сприяє забезпеченню прозорості та достовірності фінансової звітності, що важливо для зацікавлених сторін, таких як інвестори, кредитори та управління підприємством.

РОЗДІЛ II. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ТДВ «ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД», ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО АНАЛІЗУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

2.1. Організаційно-економічна характеристика ТДВ «Яготинський маслозавод»

ТДВ «Яготинський Маслозавод» є відомим молочним підприємством у Яготині, Україна. Він визнаний одним з найбільших національних виробників молочної продукції в країні.



Рис. 2.1 ТДВ «Яготинський маслозавод».

Яготинський маслозавод має багату історію, яка бере свій початок з 1956 року, коли він був заснований. Протягом багатьох років компанія здобула міцну репутацію виробництва високоякісної молочної продукції, зокрема вершкового масла та інших молочних спредів. Їхні продукти широко споживаються та цінуються споживачами як усередині країни, так і за кордоном.

На заводі працює понад 900 людей, що підкреслює його значний внесок у місцеву економіку та забезпечує можливості працевлаштування в регіоні. Робоча сила складається з кваліфікованих професіоналів, які віддані підтриманню стандартів якості та забезпеченню успіху компанії.

Під торговою маркою «Яготинське» завод виробляє широкий асортимент молочної продукції. Це різні види масла, молока, сметани, кефіру, пахти,

термічно оброблених молочних продуктів, м'яких і кисломолочних сирів, йогуртів, а також інноваційних продуктів, таких як функціональний кисломолочний продукт Геролакт, Сосоа Milk, Big Milk і Kefir.

«Яготинський Маслозавод» прагне використовувати високоякісні інгредієнти та сучасні технології виробництва, щоб постачати продукцію, яка відповідає очікуванням споживачів. Їх відданість якості принесла їм лояльну клієнтську базу та численні нагороди в молочній промисловості.

Загалом «Яготинський Маслозавод» відомий широким асортиментом молочної продукції, прихильністю до якості та позицією ключового гравця в українській молочній галузі.

Загальна інформація

Назва: «ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД»

ЄДРПОУ: 00446003

Скорочена назва: ТДВ "ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД"

Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Дані про початок діяльності: 25.03.1996; 17.04.2018; 1351145000003802

Основний напрямок діяльності: 10.51 Перероблення молока, виробництво масла та сиру

Додаткові напрямки діяльності:

47.30 Роздрібна торгівля паливом

46.33 Оптова торгівля молочними продуктами, яйцями, харчовими оліями та жирами

46.71 Оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним паливом і подібними продуктами

47.11 Роздрібна торгівля в неспеціалізованих магазинах переважно продуктами харчування, напоями та тютюновими виробами

49.41 Вантажний автомобільний транспорт

Поточний стан: діє

Офіційна адреса: Україна, 07700, Київська обл., Яготинський р-н, місто Яготин, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 213

Контактні дані: 380457554330; 380457553735; 380457555300;
 ymz_info@milkalliance.com.ua

Обсяг статутного капіталу (грн.): 3796716,00

Статутна інформація: Діє на підставі установчих документів, затверджених засновниками (учасниками)

Звітність складена: у тисячах гривень

Форма звітності: повна (див. Додаток А)

Вищим органом управління ТДВ «Яготинський маслозавод» є Загальні збори учасників.

Організаційна структура товариства затверджена рішенням Наглядової ради Товариства від 30.09.20 року.

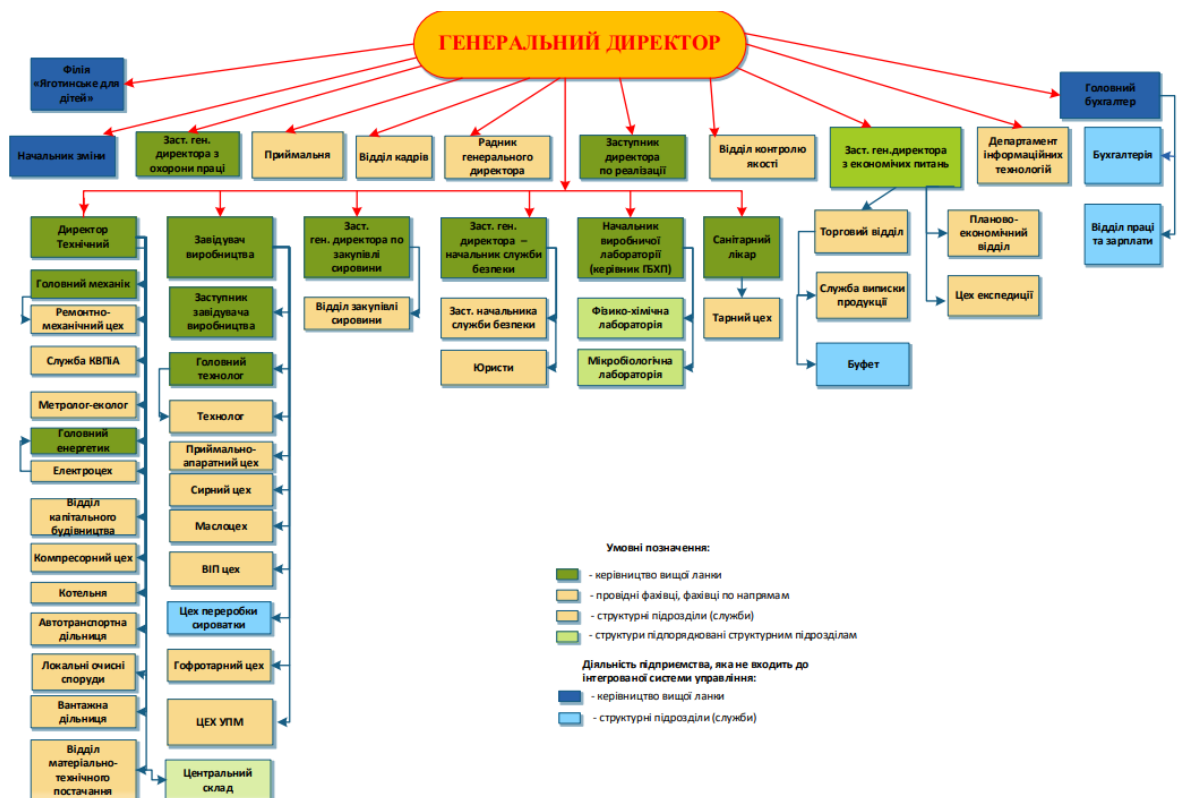


Рис. 2.2 Організаційна структура ТДВ «Яготинський Маслозавод»

Організаційно-економічна характеристика діяльності «Яготинського маслозаводу» передбачає характер його діяльності та структуру підприємства, а також організацію бухгалтерського обліку на підприємстві.

ТДВ «Яготинський Маслозавод» в основному займається виробництвом та реалізацією молочних продуктів.

Позиція на ринку: позиція компанії на ринку залежить від таких факторів, як якість продукції, впізнаваність бренду, ціноутворення, мережа дистрибуції та конкуренція в галузі виробництва харчових олій.

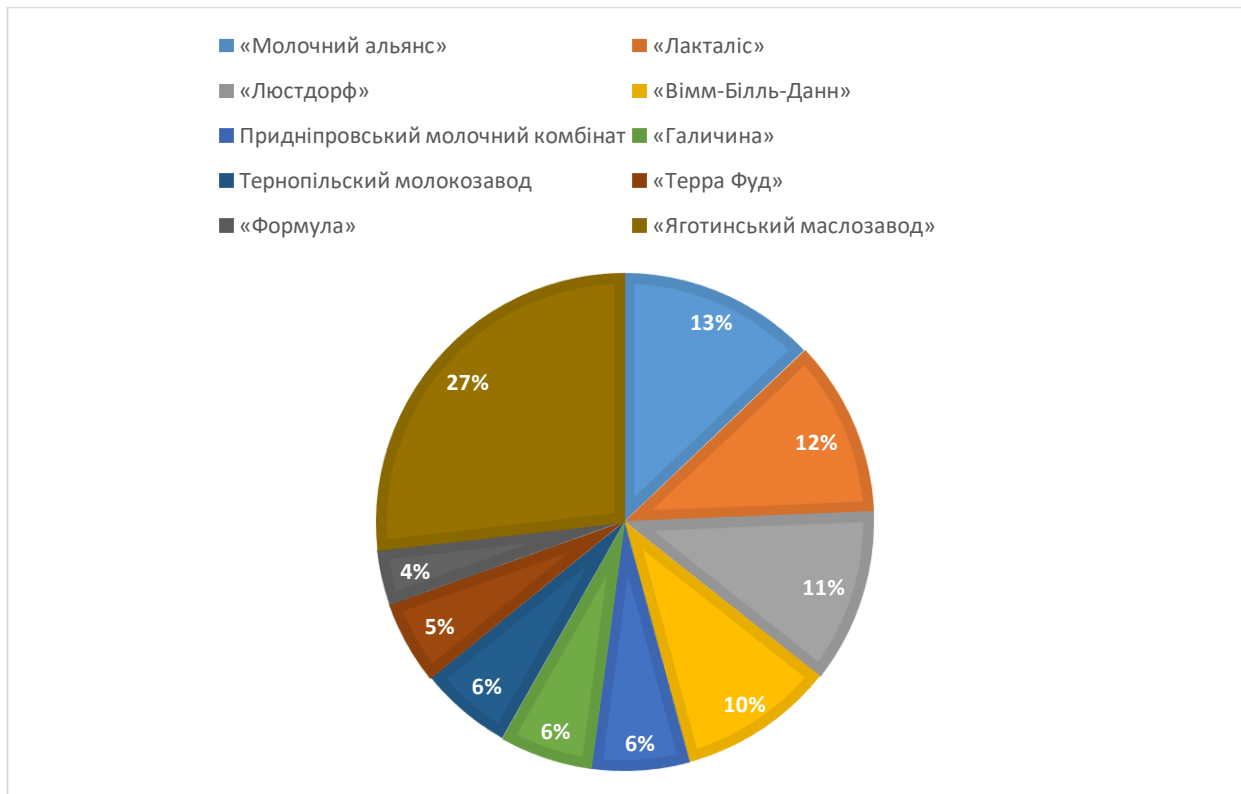


Рис. 2.3 Частки ринку виробників молочної продукції в Україні за 2020 р.

Джерело: розробка автора

Клієнти: «Яготинський маслозавод» обслуговує як індивідуальних споживачів, так і підприємства харчової промисловості, зокрема ресторани, пекарні, виробники продуктів харчування.

Продукція компанії пропонується до продажу у багатьох великих торговельних мережах України: «АТБ-маркет», «Сільпо», «Новус», «Велика Кишеня», «Метро», «Караван», «Фуршет», «Еко-Маркет», «Таврія», «Віртус», «Варус», «Копійка», «Фоззі», «Обжора», «Експансія», «Фреш» та інших.

Обсяги виробництва основних видів продукції на ТДВ «Яготинський маслозавод» за 2019-2021 роки представлені в таблиці 2.6.

З таблиці можна зробити наступні висновки щодо обсягів виробництва основних видів продукції на ТДВ «Яготинський маслозавод» за роки 2019-2021:

Загальний обсяг виробництва продукції на підприємстві зріс з 1 077 582 тис. грн у 2020 році до 1 310 823 тис. грн у 2021 році, що є позитивним трендом.

Обсяг виробництва молока питного зменшився з 544 793 тис. грн у 2020 році до 672 671 тис. грн у 2021 році, але при цьому вартість продукції зросла з 48 516 тис. грн до 48 811 тис. грн. Відсоткове зменшення обсягу виробництва становить 14%.

Кисло-молочна продукція відзначається зростанням як у фізичних одиницях виміру (у натуральній формі), так і в грошовій формі. Обсяг виробництва збільшився з 343 613 тис. грн у 2020 році до 421 623 тис. грн у 2021 році, що становить зростання на 30%.

Сирнотворожна продукція також демонструє значне зростання виробництва, як у фізичних одиницях виміру, так і в грошовій формі. Обсяг виробництва збільшився з 189 176 тис. грн у 2020 році до 216 529 тис. грн у 2021 році, що становить зростання на 52%. Загальний обсяг виробництва усіх основних видів продукції зріс з 1 077 582 тис. грн у 2020 році до 1 310 823 тис. грн у 2021 році, що представляє збільшення на 25%.

В цілому, за даними таблиці, підприємство показує позитивні тенденції в зростанні обсягів виробництва основних видів продукції з року в рік, що може свідчити про успішну діяльність підприємства.

Загалом «Яготинський маслозавод» має такі сильні сторони, як сильна репутація бренду, диверсифікований портфель продукції та сучасні виробничі потужності. Однак йому необхідно усунути недоліки, пов'язані із зовнішніми постачальниками молока та обмеженою присутністю на ринку. Використання таких можливостей, як зростання попиту на здорові молочні продукти та міжнародна експансія, може допомогти подолати ці недоліки. зміна споживчих уподобань, залишаючись чуйною до динаміки ринку та нормативних вимог.

Таблиця 2.6

Обсяги виробництва основних видів продукції на ТДВ «Яготинський маслозавод» за 2019-2021 роки

Основний вид продукції	Рік						Відхилення	
	2019		2020		2021		±Δ	%
	у натульн. формі (фіз. од. виміру)	у грош. формі (тис. грн)	у натульн. формі (фіз. од. виміру)	у грош. формі (тис. грн)	у натульн. формі (фіз. од. виміру)	у грош. формі (тис. грн)		
Молоко питне	48 516	544 793	48 811	672 671	48 433	768 864	96 193	14
Кисло - молочна продукція	24 035	343 613	23 078	421 623	25 708	551 216	129 593	30
Сирнотворожна продукція	3 516	189 176	3 227	216 529	7 866	329 678	113 149	52
Усього	76 067	1 077 582	75 116	1 310 823	82 007	1 649 75 8	338 935	25

Джерело: сформовано автором на основі звітності підприємств

Процес організації постачання матеріальних ресурсів - це комплексна діяльність, спрямована на забезпечення підприємства необхідними матеріалами, сировиною, комплектуючими виробами та іншими ресурсами для виробництва або надання послуг.

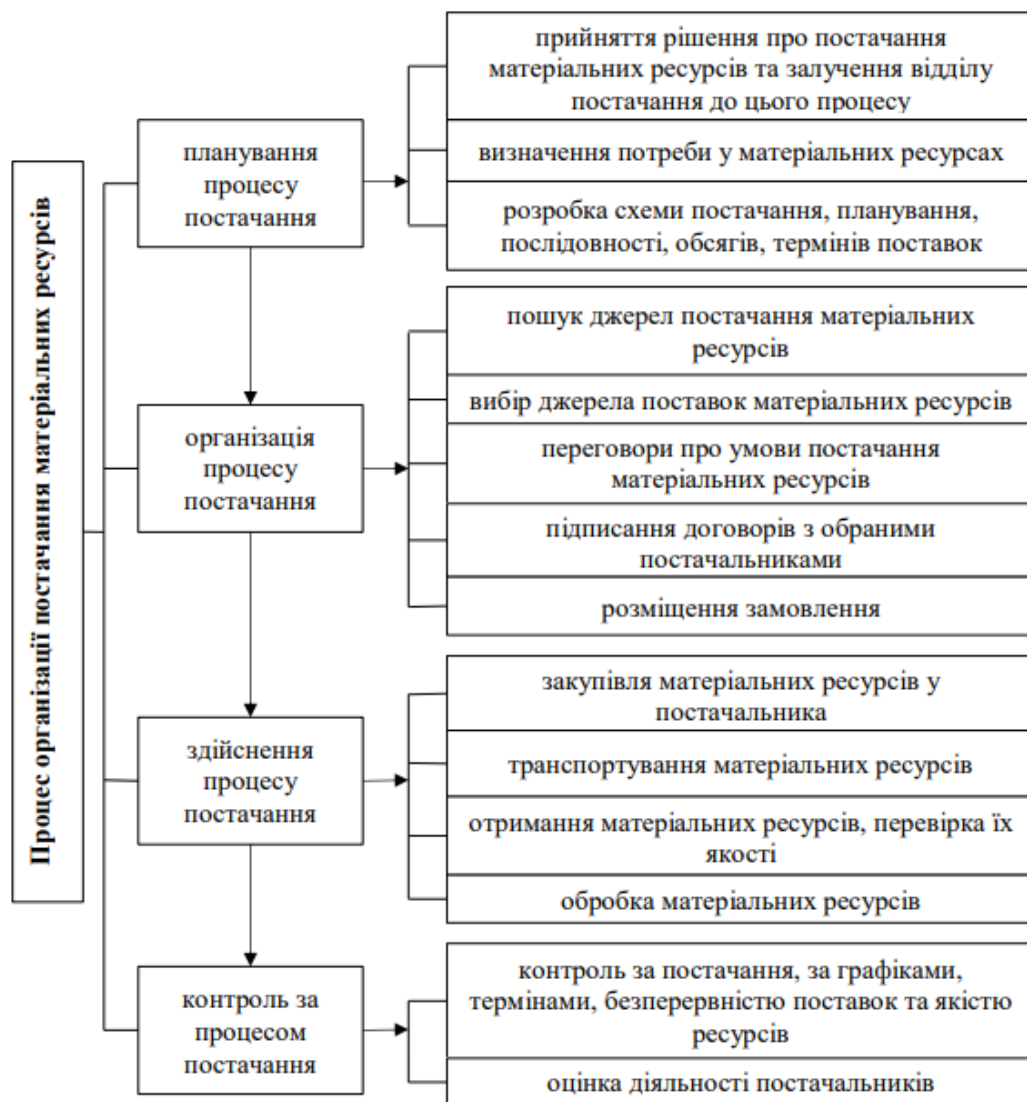


Рис. 2.4 Процес організації постачання матеріальних ресурсів на ТДВ «Яготинський маслозавод» [32]

Система бухгалтерського обліку: «Яготинський Маслозавод» підтримує систему бухгалтерського обліку для реєстрації та звітності про свої фінансові операції та забезпечення дотримання відповідних стандартів і правил бухгалтерського обліку. Конкретна система бухгалтерського обліку, яка використовується, може залежати від практики бухгалтерського обліку в країні та переваг компанії.

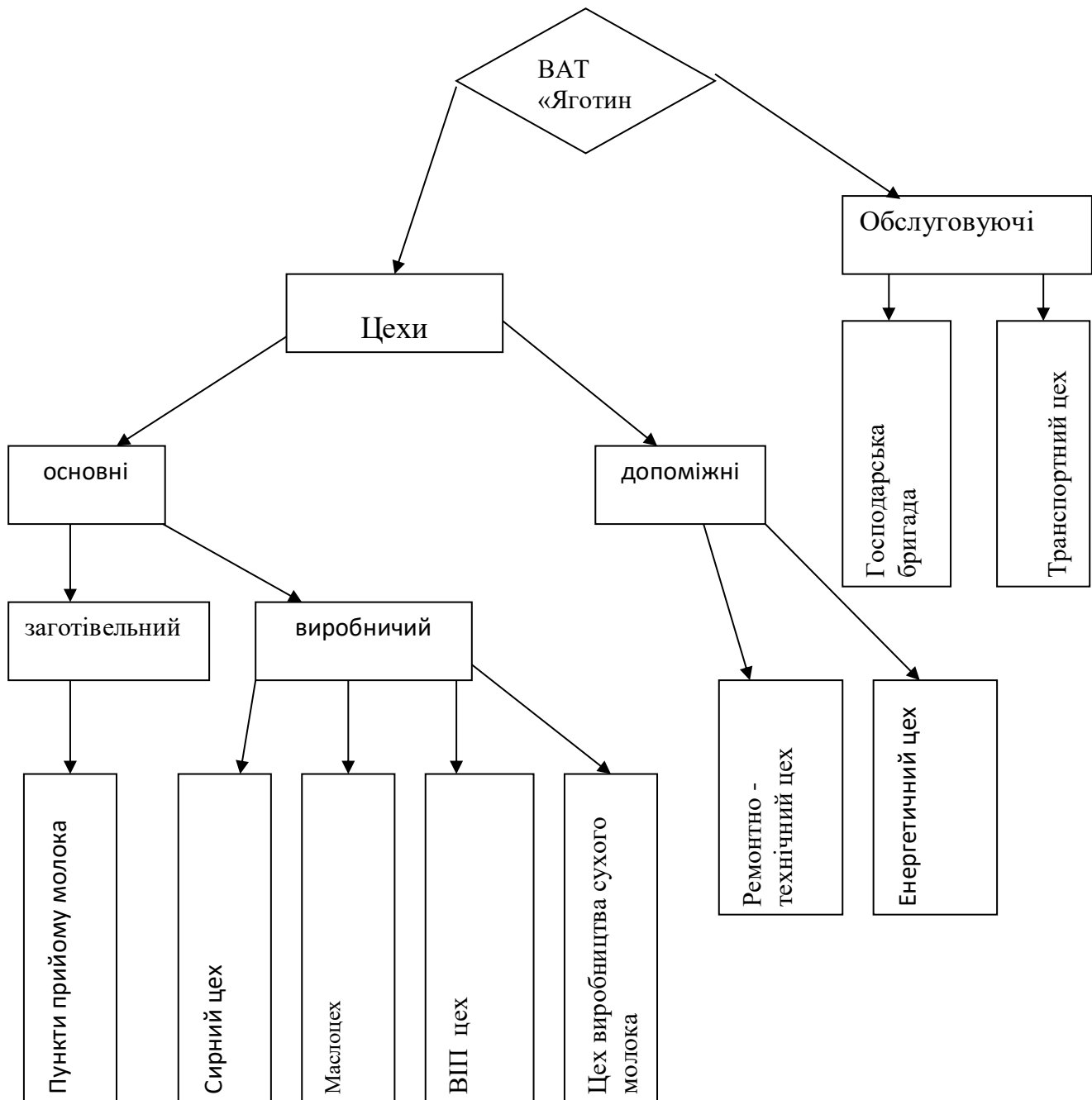


Рис. 2.5 Виробнича структура ВАТ «Яготинський маслозавод» [32]

На ПАТ «Яготинський маслозавод» ведення бухгалтерського обліку покладено на бухгалтерську службу підприємства на чолі з головним бухгалтером.

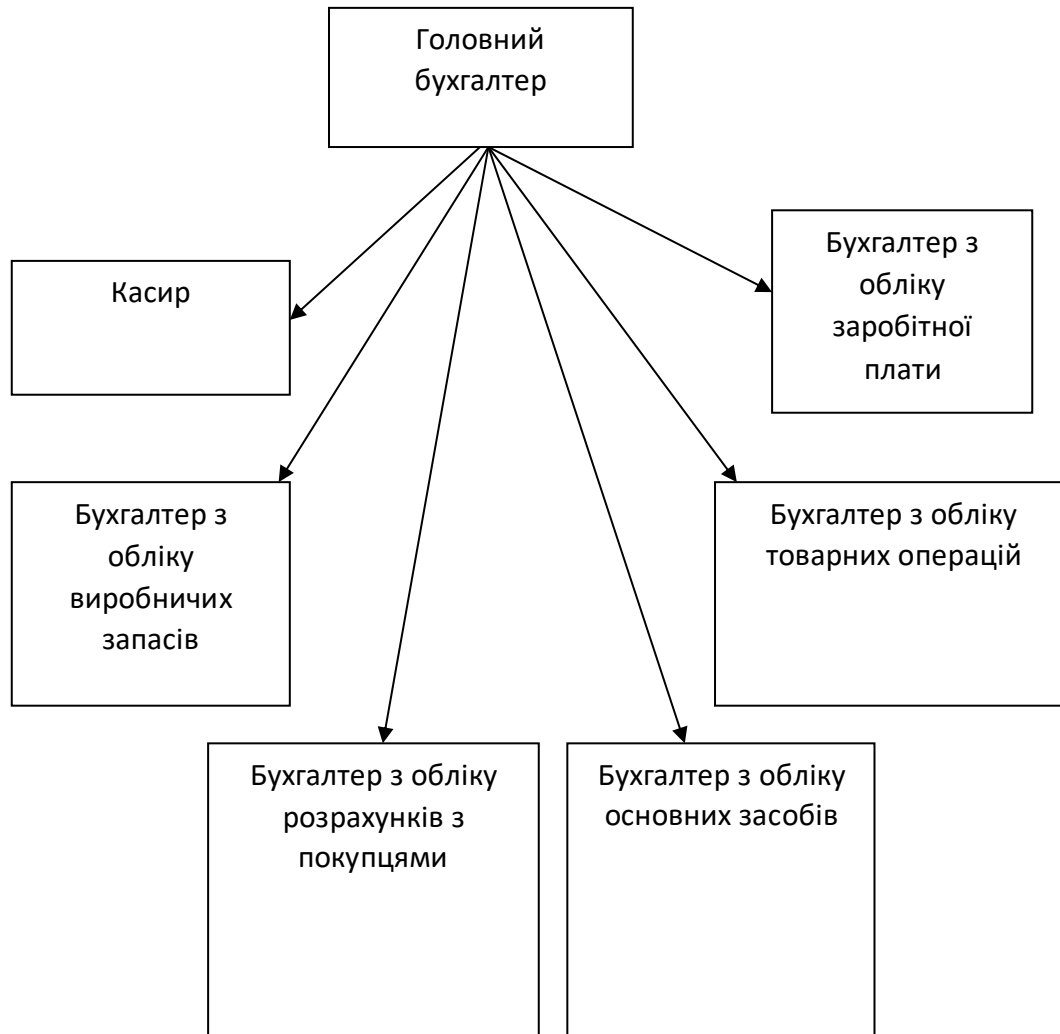


Рис. 2.6 «Структура бухгалтерії ПАТ «Яготинський маслозавод» [32]

Документообіг на ПАТ «Яготинський маслозавод» здійснюється за затвердженим графіком. У разі несвоєчасного складання первинних документів, недостовірного відображення в них даних чи оформлення з порушенням законодавчих та нормативних вимог зазначені працівники притягуються до відповідальності згідно з чинним законодавством України.

Структура бухгалтерії підприємства складається з наступних відділів та облікових груп:

- група обліку основних засобів;
- група обліку виробничих запасів;
- група обліку розрахункових і касових операцій;
- група обліку матеріальних витрат і калькуляції собівартості;

- група зведеного обліку.

Бухгалтерія очолюється головним бухгалтером, який відповідає за стан та ведення бухгалтерського обліку на підприємстві. До обов'язків головного бухгалтера підприємства ПАТ «Яготинський маслозавод», відповідно до закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Зведений графік облікових робіт по бухгалтерії підприємства наведений в таблиці 2.7

Таблиця 2.7

Зведений графік облікових робіт по бухгалтерії ПАТ «Яготинський
маслозавод»

Виконувана робота	Відповідальний	Запланована дата
Складання облікових реєстрів:	Старший бухгалтер	01
- журналу-ордеру №2, №7 відомості 2	Заступник головного бухгалтера	10
головної книги сальдового балансу	Головний бухгалтер	10 11
Обговорення балансу на виробничій нараді.	Головний бухгалтер	12

Джерело: сформовано автором на основі [32], [48]

Система бухгалтерського обліку – це своєрідний механізм підготовки та відображення інформації про майнове та фінансове становище підприємства. Завдяки цій інформації внутрішні та зовнішні її користувачі мають уявлення про реальний стан справ на підприємстві.

Фінансова звітність: Підприємство готує фінансову звітність, включаючи баланс, звіт про фінансові результати та звіт про рух грошових коштів. Ці звіти містять інформацію про фінансові показники компанії, стан і рух грошових коштів.

Фінансова звітність ПАТ «Яготинський маслозавод» складається з: «Балансу» (форма №1), «Звіту про фінансові результати» (форма №2), «Звіту про рух грошових коштів» (форма №3), «Звіту про власний капітал» (форма №4) і

«Приміток до звітів» (форма №5). Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік.

Облік витрат: «Яготинський маслозавод» використовує методи обліку витрат для відстеження та розподілу витрат, пов'язаних з виробничим процесом. Це допомагає визначити собівартість проданої продукції та оцінити рентабельність.

Внутрішній контроль: Підприємство встановлює внутрішній контроль для захисту активів, запобігання шахрайству та забезпечення точності та надійності фінансової звітності. Це може включати такі процедури, як розподіл обов'язків, регулярні аудити та звірка фінансових записів.

Аналіз виробничо-господарської діяльності та фінансового стану досліджуваного підприємства.

Результати діяльності підприємства включають фінансові та операційні показники, які відображають ефективність його роботи і фінансове становище. Ці результати дозволяють оцінити досягнення підприємства в управлінні активами, генерації прибутку, забезпечення фінансової стійкості та майбутнього розвитку.

За 2020 рік реалізовано молочної продукції, товарів, послуг на суму 3 166 323 тис грн., за 2019 рік 3 160 485 тис. грн. В порівнянні з 2019 роком сума реалізованої продукції збільшилась на 0,2%.

За звітній період 2020 року підприємство було належним чином забезпечено молочною сировиною, пакувальними матеріалами та компонентами, технологічним обладнанням іншими необхідними ресурсами необхідними для безперебійного виробництва продукції.

За 2020 рік виконання плану виробництва можна оцінити оцінкою «задовільно». Процес виробництва продукції здійснюється відповідно до планів виробництва.

Фінансовий аналіз підприємства - це процес оцінки фінансового стану, ефективності та стійкості підприємства на основі аналізу фінансової звітності та

інших фінансових даних. Її мета - зрозуміти поточну ситуацію підприємства, виявити проблемні аспекти, ідентифікувати можливості для покращення фінансових результатів та прийняття обґрунтованих рішень.

1. Фінансові результати:

- Чиста виручка від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) суттєво зменшилася з 966 950 тис. грн у 2020 році до 69 086 тис. грн у 2021 році. Це свідчить про суттєве падіння обсягів реалізації за період.
- Собівартість реалізованої продукції також зменшилася з 869 902 тис. грн у 2020 році до 56 492 тис. грн у 2021 році. Це зниження свідчить про покращення управління витратами або зменшення обсягу виробництва.
- Прибуток зменшився з 97 048 тис. грн у 2020 році до 12 594 тис. грн у 2021 році, що свідчить про зниження загальної рентабельності.
- Інші операційні доходи зросли з 111 880 тис. грн у 2020 році до 139 553 тис. грн у 2021 році.
- Дещо зросли адміністративні витрати з 132,899 тис. грн у 2020 році до 139,325 тис. грн у 2021 році.

2. Фінансові та операційні витрати:

- Фінансові витрати зросли з 4759 тис. грн у 2020 році до 5271 тис. грн у 2021 році.
- Збитки від участі в капіталі зросли з 8,871 тис. грн у 2020 році до 12,927 тис. грн у 2021 році.
- У 2021 році компанія отримала збиток у розмірі 38 943 тис. грн, тоді як у 2020 році збитків не було.
- Операційні витрати, включаючи матеріальні витрати, витрати на оплату праці, соціальні відрахування, амортизацію та інші операційні витрати, зменшилися з 468,059 тис. грн у 2020 році до 304,464 тис. грн у 2021 році.

3. Прибуток на акцію:

- Чистий збиток на одну просту акцію склав -11,4 грн у 2021 році порівняно з прибутком у 5,2 грн на акцію у 2020 році.
- Дивіденди на просту акцію не передбачалися як за 2021, так і за 2020 рік.

4. Сукупний дохід:

- Загальний дохід склав -12 336 тис. грн у 2021 році, що свідчить про збиток, тоді як у 2020 році він становив 18 000 тис. грн.

Загалом фінансові показники демонструють значне зниження виручки, рентабельності та загального доходу «Яготинського маслозаводу» у 2021 році порівняно з 2020 роком.

Підприємство зіткнулося з викликами, серед яких падіння продажів та збільшення фінансових та операційних витрат. Вкрай важливо враховувати додаткові фактори та переглядати повну фінансову звітність і звіти компанії, щоб отримати повне розуміння її фінансового стану та результатів діяльності.

Основні техніко-економічні показники виробничо-господарської діяльності підприємства за останні два роки показані в табл.2.8. Показники розраховані на основі даних звітності (Додаток А, Б, В)

Оцінка забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами

Оцінка забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами - це процес визначення та аналізу наявності і доступності необхідних матеріальних ресурсів для задоволення потреб підприємства у виробництві товарів або наданні послуг.

Для оцінки забезпеченості підприємства матеріальними ресурсами на ТДВ «Яготинський Маслозавод», необхідно мати додаткову інформацію щодо наявності та доступності матеріальних ресурсів, а також потреб підприємства.

У наданій таблиці наведені обсяги виробництва основних видів продукції на підприємстві за три роки (2019, 2020, 2021) у натуральному вимірі та у грошовій формі. Ми бачимо, що обсяги виробництва продукції зросли з 1 077

582 тис. грн у 2020 році до 1 649 758 тис. грн у 2021 році, що становить зростання на 25%. Це свідчить про певний ріст виробництва на підприємстві.

2.2. Аналіз діяльності ТДВ «Яготинський маслозавод» за 2021-2022 р

Аналіз діяльності підприємства є важливим інструментом для оцінки його фінансової стабільності, ефективності та перспектив розвитку. У даному випадку, ми розглянемо аналіз діяльності Товариства з додатковою відповідальністю «Яготинський маслозавод» за період 2021-2022 років.

"Яготинський маслозавод" є одним із провідних виробників масла та молочних продуктів на території України. Підприємство має значний досвід у галузі маслопродуктового виробництва і володіє сучасними технологічними потужностями. Протягом звітного періоду, ТДВ "Яготинський маслозавод" займалося реалізацією своїх стратегічних цілей, збільшенням обсягів виробництва та зміцненням своєї позиції на ринку молочних продуктів.

Аналізуючи таблицю 2.8 з техніко-економічними показниками виробничо-господарської діяльності підприємства ТДВ "Яготинський маслозавод" за 2021-2022 роки, можна зробити наступні висновки:

Чистий дохід від реалізації продукції зросла з 3 103 661 тис. грн. у 2021 році до 3 736 091 тис. грн. у 2022 році, що є позитивним тенденцією збільшення на 20,4%.

Середня спискова чисельність працівників залишилась майже незмінною, зі зменшенням на 1,0% у 2022 році порівняно з 2021 роком.

Фонд оплати праці працівників збільшився з 168 573 тис. грн. в 2021 році до 195 918 тис. грн. в 2022 році, що вказує на зростання витрат на оплату праці на 16,2%.

Таблиця 2.8

Техніко-економічні показники виробничо-господарської діяльності
підприємства ТДВ "Яготинський маслозавод" за 2021-2022 роки

№ зп	Показник	Роки		Абсолютне відхилення тис. грн.	Темп росту, %
		2021	2022		
1	2	3	4	5	6
1	Чистий дохід від реалізації продукції, тис. грн.	3 103 661	3 736 091	632430	20,4
2	Середня спискова чисельність працівників, чол.	901	900	-1,0	-0,1
3	Фонд оплати праці працівників, тис. грн.	168573	195918	27345	16,2
4	Середньорічна продуктивність праці, тис. грн./особу	3444,7	4151,2	706,5	20,5
5	Середня місячна оплата праці, грн./особу	15,6	18,1	2,5	16,4
6	Середньорічна вартість основних засобів, тис. грн.	433490,5	403896,0	-29594,5	-6,8
7	Фондовіддача, грн./грн.	7,16	9,25	2,09	29,20
8	Фондомісткість, грн./грн.	0,14	0,11	-0,03	-22,60
9	Середньорічні залишки обігових коштів, тис. грн.	1084743,5	1373485,5	288742	26,6
10	Коефіцієнт оборотності обігових коштів, оберти	2,7	2,3	-0,4	-14,3
11	Тривалість 1 обороту оборотних коштів, днів	132,5	154,6	22,2	16,7
12	Середньорічна вартість активів, тис. грн.	1562027,5	1801834,5	239807	15,4
13	Власний капітал, тис. грн.	529401	685040	155639	29,4
14	Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	2784504	3090847	306343	11,0
15	Витрати на 1 грн. реалізованої продукції, коп.	90 коп	80 коп	-0,1	-7,8
16	Матеріальні витрати, тис. грн.	2237345	2634094	396749	17,7

Продовження табл. 2.1

1	2	3	4	5	6
17	Матеріаловіддача, грн./грн.	1,39	1,42	0,03	2,25
18	Матеріаломісткість, грн./грн.	0,72	0,71	-0,02	-2,20
19	Валовий прибуток (збиток), тис. грн.	319157	645244	326087	102,2
20	Прибуток (збиток) операційної діяльності, тис. грн.	20 788	291 991	271203	1304,6
21	Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	-63 319	155 639	218958	-345,8
22	Рентабельність операційної діяльності,%	-	4,17	-	-
23	Рентабельність загальна (активів),%	-	7,67	-	-
24	Рентабельність власного капіталу, %	-	22,72	-	-

Джерело: сформовано автором на основі звітності підприємства

Середньорічна продуктивність праці збільшилась з 3 444,7 тис. грн./особу в 2021 році до 4 151,2 тис. грн./особу в 2022 році, що свідчить про покращення ефективності використання праці на 20,5%.

Середня місячна оплата праці зросла з 15,6 грн./особу в 2021 році до 18,1 грн./особу в 2022 році, що представляє збільшення на 16,4%.

Середньорічна вартість основних засобів зменшилась з 433 490,5 тис. грн. у 2021 році до 403 896,0 тис. грн. у 2022 році, що вказує на зменшення вартості основних засобів на 6,8%.

Фондовіддача зросла з 7,16 грн./грн. в 2021 році до 9,25 грн./грн. в 2022 році, що свідчить про покращення використання виробничих ресурсів на 29,2%.

Фондомісткість зменшилась з 0,14 грн./грн. в 2021 році до 0,11 грн./грн. в 2022 році, що представляє зменшення на 22,6%.

Середньорічні залишки обігових коштів збільшилися з 1 084 743,5 тис. грн. в 2021 році до 1 373 485,5 тис. грн. в 2022 році, що свідчить про збільшення наявних коштів на 26,6%.

Коефіцієнт оборотності обігових коштів зменшився з 2,7 в 2021 році до 2,3 в 2022 році, що вказує на зниження ефективності використання обігових коштів на 14,3%.

Тривалість 1 обороту оборотних коштів збільшилась з 132,5 днів в 2021 році до 154,6 днів в 2022 році, що свідчить про затримку обороту оборотних активів на 16,7%.

Середньорічна вартість активів зросла з 1 562 027,5 тис. грн. в 2021 році до 1 801 834,5 тис. грн. в 2022 році, що представляє збільшення на 15,4%.

Власний капітал збільшився з 529 401,0 тис. грн. в 2021 році до 685 040,0 тис. грн. в 2022 році, що свідчить про покращення фінансової стійкості підприємства на 29,4%.

Собівартість реалізованої продукції збільшилась з 2 784 504,0 тис. грн. в 2021 році до 3 090 847,0 тис. грн. в 2022 році, що представляє зростання на 11,0%.

Витрати на 1 грн. реалізованої продукції зменшилися з 0,9 коп. в 2021 році до 0,8 коп. в 2022 році, що свідчить про зниження витрат на одиницю продукції на 7,8%.

Матеріальні витрати зросли з 2 237 345,0 тис. грн. в 2021 році до 2 634 094,0 тис. грн. в 2022 році, що представляє зростання на 17,7%.

Матеріаловіддача збільшилась з 1,39 грн./грн. в 2021 році до 1,42 грн./грн. в 2022 році, що свідчить про покращення використання матеріальних ресурсів на 2,25%.

Матеріаломісткість зменшилась з 0,72 грн./грн. в 2021 році до 0,71 грн./грн. в 2022 році, що представляє зменшення на 2,20%.

Валовий прибуток збільшився з 319 157,0 тис. грн. в 2021 році до 645 244,0 тис. грн. в 2022 році, що представляє збільшення на 102,2%.

Прибуток операційної діяльності зрослий з 20 788 тис. грн. в 2021 році до 291 991 тис. грн. в 2022 році, що представляє значне збільшення на 1304,6%.

Чистий прибуток змінився з втрати 63 319 тис. грн. в 2021 році до прибутку 155 639 тис. грн. в 2022 році, що представляє покращення на 345,8%.

Рентабельність операційної діяльності зросла зі збитку 2,04% в 2021 році до прибутку 4,17% в 2022 році, що представляє покращення на 304,2%.

Загальна рентабельність (активів) змінилась з втрати 4,02% в 2021 році до прибутку 7,67% в 2022 році, що представляє покращення на 290,8%.

Рентабельність власного капіталу змінилась з втрати 11,97% в 2021 році до прибутку 22,72% в 2022 році, що представляє покращення на 289,8%.

Загалом, за рік 2022 підприємство ТДВ "Яготинський маслозавод" показало позитивну динаміку у багатьох показниках, включаючи зростання чистого доходу, фонду оплати праці, продуктивності праці, вартості активів та покращення рентабельності. Однак, деякі показники, такі як тривалість обороту оборотних коштів та зниження ефективності використання обігових коштів, потребують додаткової уваги та можливих заходів для покращення ефективності використання ресурсів.

2.3. Економічний аналіз кредитних операцій

Економічний аналіз кредитних операцій є важливою складовою фінансового аналізу підприємства. В рамках цього аналізу досліджується ефективність використання кредитних ресурсів, оцінюється фінансова стійкість підприємства та виявляються можливі ризики, пов'язані з кредитними операціями. Такий аналіз має вирішальне значення для прийняття обґрунтованих рішень щодо управління кредитними ресурсами, планування фінансових потоків та забезпечення стабільного фінансового положення підприємства.

Мета проведення аналізу кредитних операцій на ТДВ "Яготинський маслозавод" полягає в оцінці фінансової стійкості підприємства, виявленні ризиків, пов'язаних з кредитними операціями, і визначенні ефективності використання кредитних ресурсів.

Завдання аналізу кредитних операцій на ТДВ "Яготинський маслозавод" включають:

1. Оцінка обсягів та структури кредитних операцій.
2. Визначення фінансових результатів, пов'язаних з кредитними операціями (прибуток, збиток).
3. Виявлення ризиків, пов'язаних з кредитними операціями (наприклад, ризик неповернення кредитів).
4. Аналіз ефективності використання кредитних ресурсів (наприклад, рентабельність вкладених коштів).
5. Порівняння результатів з попередніми періодами та встановлення тенденцій у розвитку кредитної діяльності.

Джерела інформації для проведення аналізу кредитних операцій на ТДВ "Яготинський маслозавод" включають:

1. Фінансові звіти підприємства, зокрема баланс, звіт про прибутки і збитки, звіт про зміни власного капіталу.
2. Довідки та звіти від банків, які надають кредити підприємству.
3. Кредитні договори та угоди з банками.
4. Дані про платіжний баланс та рух грошових коштів на підприємстві.
5. Статистична звітність та інші документи, що стосуються кредитної діяльності.

Ці джерела інформації дозволять здійснити комплексний аналіз кредитних операцій на підприємстві та оцінити їх вплив на фінансовий стан та результативність діяльності ТДВ "Яготинський маслозавод".

Таблиця 2.12 надає інформацію про склад кредиторської заборгованості на ТДВ "Яготинський маслозавод" за період з 2021 по 2022 рік. Детальний аналіз цієї таблиці дозволяє виявити зміни в показниках кредиторської заборгованості та їх вплив на загальний розвиток підприємства.

Показник "За довгостроковими зобов'язаннями" відображає зростання з 10 799 до 21 963, що становить абсолютне відхилення +11 164 і темп зміни 103.6%. Це свідчить про значне збільшення довгострокової заборгованості, що може бути

пов'язане з розширенням діяльності підприємства або залученням нових джерел фінансування.

Таблиця 2.12

Склад кредиторської заборгованості на ТДВ "Яготинський маслозавод" за 2021-2022 рр

№ п/п	Показник	2021	2022	Абсолютне відхилення	Темп зміни, %
1	За довгостроковими зобов'язаннями	10 799	21 963	+11 164	103.6%
2	За товари, роботи, послуги	219 039	238 390	+19 351	8.8%
3	За розрахунками з бюджетом	38 884	48 923	+10 039	25.8%
4	За розрахунками зі страхування	4 777	6 890	+2 113	44.2%
5	За розрахунками з оплати праці	14 277	11 031	-3 246	-22.7%
6	За одержаними авансами	108 859	147 557	+38 698	35.6%
7	Усього	774 533	845 129	+ 70 596	9.1%

Показник "За товари, роботи, послуги" також показує зростання з 219 039 до 238 390. Абсолютне відхилення складає +19 351, а темп зміни становить 8.8%. Це свідчить про збільшення зобов'язаності перед постачальниками товарів, робіт і послуг.

Показник "За розрахунками з бюджетом" відображає зростання з 38 884 до 48 923. Збільшення складає +10 039, а темп зміни становить 25.8%. Це може свідчити про збільшення платежів до бюджету або збільшення заборгованості перед державою.

Показник "За розрахунками зі страхування" показує зростання з 4 777 до 6 890. Абсолютне відхилення складає +2 113, а темп зміни становить 44.2%. Це свідчить про збільшення заборгованості перед страховими компаніями.

Показник "За розрахунками з оплати праці" відображає зменшення з 14 277 до 11 031. Абсолютне відхилення складає -3 246, а темп зміни становить -22.7%.

Це може вказувати на зниження витрат на оплату праці або ефективнішу організацію роботи.

Показник "За одержаними авансами" показує зростання з 108 859 до 147 557. Абсолютне відхилення складає +38 698, а темп зміни становить 35.6%. Це може свідчити про збільшення авансових платежів від клієнтів.

Загальна сума кредиторської заборгованості "Усього" зросла з 774 533 до 845 129. Абсолютне відхилення становить +70 596, а темп зміни складає 9.1%.

Аналізуючи отримані результати, можна зробити висновок, що багато показників кредиторської заборгованості на ТДВ "Яготинський маслозавод" показують зростання. Це може свідчити про розширення діяльності підприємства, збільшення зобов'язань перед постачальниками, державою та страховими компаніями. Однак, варто звернути увагу на зниження витрат на оплату праці, яке може вплинути на трудові відносини та роботу колективу підприємства.

Таблиця 2.13

Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованостей на ТДВ
«Яготинський маслозавод» за 2022 р.

№ п\п	Показник	Дебіторська заборгованість	Кредиторська заборгованість	Перевищення заборгованості	
				дебіторської	кредиторської
1	За товари, роботи, послуги	35 099	238 390		+
2	З бюджетом	5	48 923		+
3	З авансами	152 066	147 557	+	
4	З оплати праці	-	11 031		+
5	Зі страхуванням	-	6 890		+
6	Інша заборгованість	156 654	-	+	

У таблиці представлено аналіз дебіторської та кредиторської заборгованостей на ТДВ "Яготинський маслозавод" за 2022 рік. Дебіторська заборгованість відображає суму коштів, яку інші суб'єкти заборгували

підприємству. Кредиторська заборгованість відображає суму коштів, яку підприємство заборгувало іншим суб'єктам.

За показником "За товари, роботи, послуги" дебіторська заборгованість становить 35 099, а кредиторська заборгованість - 238 390. Перевищення заборгованості дебіторської над кредиторською складає -203 291.

Показник "З бюджетом" відображає дебіторську заборгованість в розмірі 5, а кредиторську заборгованість - 48 923. Перевищення заборгованості дебіторської над кредиторською становить -48 918.

За показником "З авансами" дебіторська заборгованість складає 152 066, а кредиторська заборгованість - 147 557. Перевищення заборгованості дебіторської над кредиторською становить +4 509.

Показник "З оплати праці" відображає дебіторську заборгованість в розмірі -, оскільки немає заборгованості з оплати праці. Кредиторська заборгованість становить 11 031.

За показником "Зі страхуванням" дебіторська заборгованість складає -, оскільки немає заборгованості зі страхування. Кредиторська заборгованість становить 6 890.

Показник "Інша заборгованість" відображає дебіторську заборгованість в розмірі 156 654. Кредиторська заборгованість складає -, оскільки немає заборгованості у цій категорії.

Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованостей дозволяє оцінити фінансовий стан підприємства та його взаємовідносини з іншими суб'єктами. Негативне перевищення заборгованості дебіторської над кредиторською може вказувати на проблеми зі збором платежів, тоді як позитивне перевищення може свідчити про заборгованості підприємства перед постачальниками та покупцями.

РОЗДІЛ ІІІ. МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ АУДИТУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

3.1. Основні завдання аудиту кредитних операцій

Мета проведення кредиторської заборгованості та отриманих банківських кредитів на ТДВ "Яготинський маслозавод" полягає в забезпеченні потреб підприємства у фінансових ресурсах для здійснення своєї діяльності. Кредиторська заборгованість дозволяє залучити необхідні фінансові кошти шляхом отримання товарів, послуг або розрахунків з постачальниками, а банківські кредити надаються підприємству банками з метою забезпечення додаткового фінансування.

Завдання проведення кредиторської заборгованості та отриманих банківських кредитів на ТДВ "Яготинський маслозавод" включають:

1. Аналіз потреб підприємства у фінансових ресурсах та визначення необхідності залучення кредиторської заборгованості та/або банківських кредитів.
2. Вибір оптимальних умов залучення фінансових ресурсів, зокрема укладання угод з постачальниками щодо кредиторської заборгованості та укладання договорів на отримання банківських кредитів.
3. Забезпечення ведення належного обліку кредиторської заборгованості та отриманих банківських кредитів. Це включає реєстрацію зобов'язань та отримання кредитів у відповідних облікових реєстрах та документації, їх класифікацію, збереження відповідних документів.
4. Контроль за виконанням зобов'язань з погашення кредиторської заборгованості та банківських кредитів у встановлені строки.

Послідовність проведення кредиторської заборгованості та отриманих банківських кредитів на ТДВ "Яготинський маслозавод" може бути наступною:

1. Визначення фінансових потреб підприємства і необхідності залучення додаткових ресурсів.

2. Вибір оптимальних умов отримання кредиторської заборгованості та/або банківських кредитів, укладання відповідних угод і договорів.
3. Реєстрація кредиторської заборгованості та отриманих банківських кредитів у відповідних облікових реєстрах і документації.
4. Класифікація кредиторської заборгованості та банківських кредитів залежно від строку погашення, умов отримання тощо.
5. Забезпечення контролю за виконанням зобов'язань з погашення кредиторської заборгованості та банківських кредитів у встановлені строки.

Виконання цих завдань та дотримання послідовності дозволить ефективно управляти кредиторською заборгованістю та отриманими банківськими кредитами на ТДВ "Яготинський маслозавод" і забезпечити фінансову стабільність підприємства.

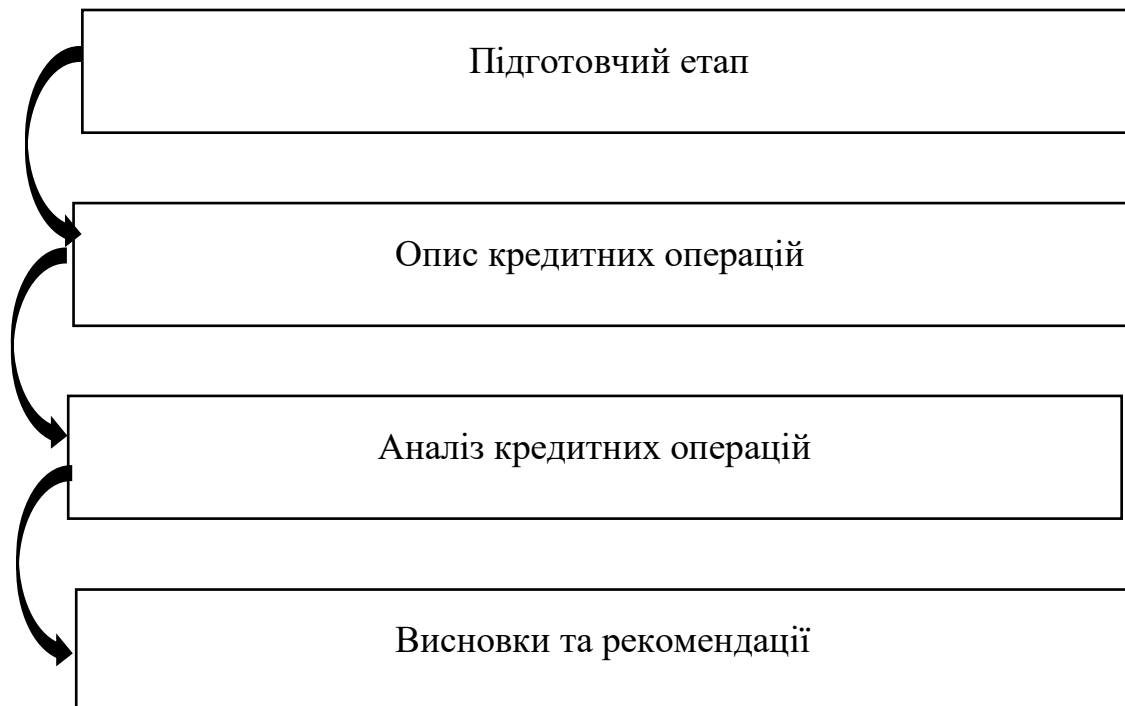


Рис. 3.1 Схема проведення аудиту кредитних операцій

Схема проведення аудиту кредитних операцій на підприємстві ТДВ "Яготинський маслозавод" включає наступні етапи:

1. Підготовчий етап:

- Визначення мети аудиту кредитних операцій і складання аудиторського плану.
- Збір необхідної інформації про кредитні операції підприємства, включаючи договори, документацію про отримання та погашення кредитів, фінансові звіти, внутрішній контроль тощо.
- Аналіз правового регулювання кредитних операцій та внутрішніх процедур ТДВ "Яготинський маслозавод".

2. Опис кредитних операцій:

- Детальне описання процедур залучення та використання кредитів на ТДВ "Яготинський маслозавод", умов договорів, правил погашення тощо.
- Виявлення ризиків, пов'язаних з кредитними операціями на підприємстві, наприклад, ризик недостатньої забезпеченості кредитів, ризик неправильного використання коштів тощо.

3. Аналіз кредитних операцій:

- Оцінка відповідності кредитних операцій правовим нормам, внутрішнім процедурам та політикам ТДВ "Яготинський маслозавод".
- Перевірка достовірності та повноти фінансової звітності, пов'язаної з кредитними операціями.
- Виявлення можливих ознак фінансових маніпуляцій або шахрайства, пов'язаних з кредитами.

4. Висновки та рекомендації:

- Формулювання висновків щодо ефективності та ризиків кредитних операцій на ТДВ "Яготинський маслозавод".
- Розробка рекомендацій щодо поліпшення системи кредитування, включаючи рекомендації щодо внутрішнього контролю, процедур та політик, які стосуються кредитних операцій.

Аналіз кредитних операцій на ТДВ "Яготинський маслозавод" дозволить виявити ефективність та ризики, пов'язані з процесом кредитування. Результати аудиту можуть показати, наскільки дотримуються законодавство та внутрішні процедури, чи є достатній контроль над кредитними операціями та чи забезпечена надійність фінансової звітності. Крім того, аудитор може виявити потенційні ризики, пов'язані з кредитами, такі як недостатня забезпеченість кредитів або неправильне використання коштів, та запропонувати рекомендації щодо поліпшення системи кредитування. Висновки та рекомендації аудиту є важливими для підприємства, оскільки вони можуть допомогти вдосконалити систему управління кредитами та знизити ризики фінансових збитків.

Отже основними завданнями аудиту кредитних операцій є перевірка ефективності та надійності системи кредитування, виявлення потенційних ризиків та недоліків у процесі кредитування, а також надання рекомендацій щодо поліпшення внутрішнього контролю та процедур, пов'язаних з кредитними операціями.

Аудит кредитних операцій спрямований на перевірку відповідності кредитних операцій законодавству та внутрішнім політикам, виявлення можливих порушень та фінансових ризиків, а також забезпечення достовірності та повноти фінансової звітності, пов'язаної з кредитами. Висновки аудиту кредитних операцій надають підприємству інформацію про стан його кредитного портфеля, ефективність управління кредитами та можливість прийняття заходів для зниження ризиків та поліпшення процесу кредитування.

3.2. Методичний аспект проведення аудиту кредитних операцій

Аудит кредитних операцій на підприємстві ТДВ "Яготинський маслозавод" включає наступні етапи та послідовність дій:

1. Планування аудиту

Аудитор визначає обсяг і характер аудиту кредитних операцій, включаючи обсяг перевірки, обрані методи та процедури, а також розробляє план аудиту.

2. Збір і аналіз інформації

Аудитор збирає всю необхідну інформацію про кредитні операції, включаючи документи про кредитні угоди, договори, гарантії, звіти про кредитну історію тощо. Інформація аналізується для оцінки ризиків, ефективності та відповідності внутрішнім політикам та нормативним вимогам.

3. Оцінка внутрішнього контролю

Аудитор оцінює систему внутрішнього контролю, що стосується кредитних операцій, з метою виявлення можливих недоліків або слабкостей, які можуть призвести до фінансових ризиків.

4. Перевірка достовірності і повноти документації

Аудитор перевіряє достовірність та повноту кредитної документації, включаючи угоди, звіти, гарантії, зобов'язання тощо. Це допомагає переконатися, що кредитні операції відповідають вимогам законодавства та внутрішнім політикам.

5. Оцінка ризиків і аналіз фінансових показників

Аудитор проводить оцінку ризиків, пов'язаних з кредитними операціями, аналізуючи фінансові показники, такі як ліквідність, рентабельність, платоспроможність тощо. Це допомагає виявити можливі проблеми та ризики, пов'язані з кредитами.

6. Висновки та рекомендації

На основі проведеного аудиту аудитор формулює висновки та рекомендації щодо покращення системи кредитування, поліпшення внутрішнього контролю, зниження ризиків та виконання нормативних вимог.

В процесі аудиту кредитних операцій на ТДВ "Яготинський маслозавод" аудиторі будуть перевіряти кредитну документацію, включаючи кредитні угоди, договори, звіти про кредитну історію, гарантії, а також проводити аналіз фінансових показників, звітності та системи внутрішнього контролю. На основі

отриманої інформації аудиторі будуть робити висновки та рекомендації щодо покращення кредитних операцій та управління ризиками на підприємстві.

Таблиця 3.1

Тест проведення аудиту кредитних операцій на підприємстві ТДВ
"Яготинський маслозавод"

№	Зміст	Варіанти відповіді			Примітки
		Ні	Так	Інформація відсутня	
1	2	3	4	5	6
1.	Доручення на перерахування грошей з кредитних рахунків подаються: <ul style="list-style-type: none"> - на паперових носіях; - в електронному вигляді за допомогою системи "Клієнт-банк" 				
2.	Право підпису на документах за кредитними рахунками (електронного підпису): <ul style="list-style-type: none"> - має винятково керівник; - делеговане Іншим посадовим особам 				
3.	Наявність суцільної реєстрації платіжних доручень на перерахування кредитних коштів				
4.	Наявність контролю за використанням кредитних коштів за цільовим призначенням				
5.	Реєстри з обліку операцій на кредитних рахунках формуються: <ul style="list-style-type: none"> - автоматизовано; - вручну. 				
6.	Банківські виписки по кредитних рахунках групуються і підшиваються в хронологічному порядку				
7.	Наявність окремих синтетичних реєстрів для обліку руху кредитних коштів у різних валютах				
8.	Облік руху кредитних коштів в іноземній валюті ведеться в двох валютах: валюті розрахунків і національній валюті				
9.	Перерахунок залишку кредитів в іноземній валюті для відображення в національній валюті здійснюється за курсом НБУ на дату звіту				

Таблиця 3.2

Тест проведення аудиту кредитних операцій на підприємстві ТДВ
"Яготинський маслозавод"

Розділ	Показники
1. Аналіз політики	Визначення кредитної політики
	Оцінка відповідності політики нормам
	Аналіз змін в політиці та їх вплив
	Оцінка ефективності політики
2. Оцінка ризиків	Виявлення та оцінка кредитних ризиків
	Аналіз кредитних договорів
	Оцінка відповідності кредитних ризиків установленим лімітам та нормативам
3. Аналіз кредитних операцій	Виявлення порушень у видачі та погашенні кредитів
	Перевірка правильності обліку кредитних операцій
	Оцінка ефективності процесу управління кредитним портфелем
4. Контрольні заходи	Визначення контрольних процедур
	Перевірка виконання контрольних процедур
	Оцінка результатів контрольних заходів
5. Звітність	Підготовка звітів про результати аудиту кредитних операцій
	Рекомендації щодо поліпшення процесів кредитування

Визначення обсягу аудиту: аудитор визначає обсяг кредитних операцій, які будуть підлягати аудиту, включаючи типи кредитів, обсяги, терміни, процентні ставки тощо.

Аналіз політик і процедур: аудитор вивчає внутрішні політики та процедури, пов'язані з кредитуванням, включаючи процеси прийняття рішень щодо кредитів, оцінку кредитної здатності, встановлення лімітів та умов кредитування, контроль за погашенням кредитів тощо.

Вибір вибіркового аудиторських процедур: аудитор вибирає специфічні процедури, які будуть застосовуватись для перевірки кредитних операцій. Це можуть бути перевірка документації, аналіз розрахунків, перевірка відповідності кредитних угод внутрішнім та зовнішнім нормативним вимогам, перевірка системи контролю за погашенням кредитів тощо.

Збір аудиторських доказів: аудитор збирає необхідні аудиторські докази, що підтверджують правильність та достовірність кредитних операцій. Це можуть бути документи про кредитні угоди, розрахункові документи, звіти про погашення кредитів, відомості про виплати процентів тощо.

Аналіз ризиків і відхилень: аудитор аналізує ризики, пов'язані з кредитними операціями, та виявляє можливі відхилення від нормативних вимог або внутрішніх політик. Він проводить порівняльний аналіз фактичних результатів з плановими показниками, оцінює ефективність системи контролю та ідентифікує можливі області покращення.

Висновки та рекомендації: аудитор формулює висновки щодо результатів аудиту кредитних операцій та надає рекомендації щодо поліпшення системи управління кредитами, зниження ризиків та виконання нормативних вимог. Висновки та рекомендації можуть стосуватися процедур кредитування, системи контролю, резервування, політики погашення тощо.

При проведенні аудиту кредиторської заборгованості на ТДВ "Яготинський маслозавод" можуть виявлятися різні типові порушення.

Недостатня або неповна документація про заборгованості може ускладнити аудиторську перевірку та створити ризики неправильної класифікації та оцінки зобов'язань.

Невідповідність умовам договорів: можуть бути виявлені випадки, коли умови договорів про кредити не відповідають вимогам законодавства або внутрішніх політик підприємства.

Неправильна класифікація: помилки в класифікації кредиторської заборгованості, наприклад, неправильне віднесення до короткострокової або довгострокової категорії, можуть вплинути на точність звітності та фінансову стійкість підприємства.

Прострочена заборгованість: виявлення простроченої заборгованості, тобто невчасно оплачених рахунків або кредиторської заборгованості, яка перевищує строк оплати, може свідчити про фінансові проблеми підприємства.

Недостатність доказів про належний контроль та підтвердження існування кредиторської заборгованості може викликати сумніви у достовірності цих зобов'язань.

Ці порушення можуть мати вплив на точність фінансової звітності підприємства, стійкість фінансової позиції та відображення реального стану заборгованості. Аудиторський аналіз допомагає виявити такі порушення і рекомендувати відповідні заходи для їх вирішення та покращення фінансового управління підприємством.

Отже проведення аудиту кредитних операцій на ТДВ "Яготинський маслозавод" базується на використанні методичного підходу, спрямованого на всебічний аналіз та оцінку кредитних операцій підприємства. Аудиторські процедури включають перевірку документації, внутрішніх процедур та політик, аналіз фінансових звітів, аудит кредитних ризиків та виконання кредитних угод.

ВИСНОВКИ

Під час написання роботи і досягнення поставленої мети ми дійшли наступних висновків.

У рамках дипломної роботи були проаналізовані основні аспекти обліку кредитних операцій. Було виявлено, що облік кредитних операцій є важливою складовою фінансового управління підприємством. Для ефективного контролю та управління кредитними операціями необхідно використовувати відповідні облікові процедури та інструменти. Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, кредитні операції повинні бути належним чином документовані, класифіковані та представлені у фінансовій звітності підприємства.

Крім того, у дослідженні було виявлено, що основними джерелами інформації для обліку кредитних операцій є фінансова звітність підприємства, угоди про кредитування та документація, пов'язана з кредитними операціями. Збір, обробка та аналіз цих даних дозволяють зрозуміти стан кредитної діяльності підприємства, його зобов'язання та платіжну здатність. Надійний облік кредитних операцій сприяє прийняттю обґрунтованих управлінських рішень та забезпечує фінансову стабільність підприємства. Тому, розуміння основ обліку кредитних операцій та їх впливу на фінансовий стан підприємства є ключовим аспектом ефективного фінансового управління.

У ході аналізу діяльності ТДВ "Яготинський маслозавод" було проведено економічний аналіз кредитних операцій, що включав оцінку динаміки та структури кредитної заборгованості, а також аудит кредитних операцій. Дана організація виявилася активним користувачем кредитних ресурсів, що сприяло забезпеченню фінансової стійкості та розвитку підприємства.

Аналіз динаміки кредитної заборгованості показав зниження обсягу довгострокових зобов'язань протягом розглянутих двох років, що свідчить про раціональне використання кредитних ресурсів та ефективне управління

зобов'язаннями. З іншого боку, спостерігалася зростаюча тенденція поточних зобов'язань, особливо пов'язаних з кредиторською заборгованістю за товари, роботи та послуги. Це може вказувати на збільшення обсягів закупівель та залежності від постачальників.

Аудит кредитних операцій засвідчив наявність внутрішніх політик та процедур, спрямованих на контроль та управління ризиками кредитування. Однак, у деяких випадках були виявлені відхилення від встановлених положень, що вимагає удосконалення системи контролю. Аудиторські докази підтвердили відповідність кредитних угод нормативним вимогам та внутрішнім політикам підприємства.

На підставі проведеного економічного аналізу та аудиту кредитних операцій можна зробити висновок про раціональне використання кредитних ресурсів та ефективне управління кредитною заборгованістю на ТДВ "Яготинський маслозавод". Однак, рекомендується підвищення рівня контролю та удосконалення системи управління кредитами з метою зниження ризиків та поліпшення фінансової стійкості підприємства. Доцільно враховувати рекомендації аудитора та впроваджувати оптимальні стратегії управління кредитною діяльністю для досягнення стабільного фінансового стану та підтримки подальшого розвитку компанії.

Методичні основи аудиту кредитних операцій на ТДВ "Яготинський маслозавод" включають в себе комплексний підхід до оцінки та перевірки кредитних операцій підприємства. Цей підхід забезпечує систематичний аналіз кредитної діяльності з метою виявлення потенційних ризиків та недоліків, а також розробку рекомендацій для покращення системи управління кредитами.

Один з ключових етапів методики аудиту кредитних операцій полягає в аналізі документації, пов'язаної з кредитними угодами, включаючи угоди з банками та іншими кредиторами. Також проводиться аналіз фінансової звітності, включаючи баланс, звіт про прибутки та збитки, аналіз кредитних ризиків та виявлення відхилень від нормативних вимог.

Методичні основи аудиту кредитних операцій також передбачають використання аналітичних методів, таких як порівняння фінансових показників з попередніми періодами, аналіз трендів та показників рентабельності. Важливим етапом є також перевірка дотримання внутрішніх процедур, політик та нормативних вимог щодо кредитних операцій.

Результати аудиту кредитних операцій надають обґрунтовану інформацію про стан кредитної діяльності на ТДВ "Яготинський маслозавод", виявляють потенційні ризики та недоліки та надають підставу для розробки рекомендацій щодо поліпшення системи управління кредитами. Ця методика допомагає забезпечити ефективну контрольну функцію аудиту та підвищити рівень фінансової стійкості та надійності кредитних операцій на підприємстві.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Асоціація виробників молока [Електронний ресурс]. – URL : <http://avmua.org/uk>
2. Аудит: підручник / [О.А. Петрик, В.О. Зотов, Б.В. Кудрицький та ін.]; за заг. ред. проф. О.А. Петрик. – К.: КНЕУ, 2015. – 498 с.
3. Белова І.М. Теоретичні основи облікової політики / І.М. Белова // Вісник Хмельницького національного університету. Серія: Економічні науки. – Хмельницький : ХНУ, 2015. – № 2, Т. 1 (222). – С. 84-90.
4. Белова І.М. Тенденції гармонізації та стандартизації обліку до міжнародних стандартів обліку та звітності / І.М. Белова // Глобальні та національні проблеми економіки: електронне наукове видання. Миколаїв, 2015. – Вип. 3. – С. 821-826.
5. Белова, Ірина. Історичний огляд правового забезпечення розвитку обліку та контролю [Текст] / Ірина Белова // Прикладна економіка - від теорії до практики : зб. тез доп. Першої Всеукр. наук.-практ. конф. [м. Тернопіль, 15 жовт. 2015 р.] / редкол. : Б. О. Язлюк, П. Р. Пуцентейло, Ю. І. Гайда [та ін.]; відп. за вип. П. Р. Пуцентейло. – Тернопіль : Економічна думка ТНЕУ, 2015. – С. 9-13.
6. Бруханський, Р. Ф. Бухгалтерський облік : підручник / Р. Ф. Бруханський. – Тернопіль : ТНЕУ, 2016. – 480 с.
7. Бруханський Р. Ф. Бухгалтерський облік : навч. посіб. / Р. Ф. Бруханський, О. П. Скирпан. – Тернопіль : ТНЕУ, 2014. – 444 с.
8. Бухгалтерський облік на підприємствах АПК. Т. 1 : посіб. по застосув. нормат.- метод. док. з бух. обліку в Україні / під ред.: В. М. Пархоменка, В. М. Жука. – К. : ІАЕ, 2004. – 826 с.

9. Герасим П. М., Журавель Г. П., Бруханський Р. Ф. Первинний та аналітичний облік на підприємстві // навчальний посібник/ ПМ Герасим, ГП Журавель, РФ Бруханський, ПЯ Хомин–Тернопіль.–2005.–464 с.
10. Головай Н. М. До проблеми обліку кредитних операцій [Електронний ресурс] / Н. М. Головай, А. В. Красножон // Вінницький торговельно-економічний інститут КНЕУ. – Режим доступу: <http://intkonf.org/golovay-nmkrasnozhon-av-do-problemi-obliku-kreditnih-operatsiy/>.
11. Голуб Г. Г. Досвід зарубіжних країн в управлінні кредитними операціями банків / Г. Г. Голуб, Л. М. Хміль // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2013. – № 2. – С. 167-170. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2013_2_34.
12. Гордійчук А.С., Стахів О.А., Кузнєцова Т.В., Збагерська Н.В. Організація і технологія матеріально-технічного забезпечення підприємства. Навч. посібник/ за заг. ред. А.С. Гордійчука. – Рівне: НУВГП, 2012. – 256 с.
13. Грищенко Ю.Ю. Методика аудиту кредитних операцій підприємства / [Електронний ресурс] / Ю.Ю. Грищенко – Режим доступу: <http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/17659/1/10-Hryshchenko-19-20>
14. Дерій В. А. Облік і аналіз капітальних інвестицій для забезпечення розвитку процесу виробництва / В. А. Дерій, Т. Г. Камінська // Проблеми економіки. - 2015. - № 3. - С. 258-266.
15. Довбня С. Б. Методичні особливості комплексної оцінки фінансового стану та економічних результатів підприємства [Електронний ресурс] / С. Б. Довбня. // Ефективна економіка. - 2015. - № 3. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2015_3_9
16. Дробишева О. О. Дослідження фінансово-господарської діяльності підприємства і розробка заходів з підвищення її ефективності [Електронний ресурс] / О. О. Дробишева, А. О. Шишкова // Економічний

- простір. - 2016. - № 113. - С. 115-123. - Режим доступу:
http://nbuv.gov.ua/UJRN/escpros_2016_113_13
17. Закон України від 16.07.99 р. №996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
18. Закон України від 14 вересня 2006 року № 140-V., із наступними змінами і доповненнями «Про аудиторську діяльність»
19. Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III «Про банки і банківську діяльність»
20. Кінева Т. С. Оцінка та аналіз фінансового стану підприємства: сутність та необхідність [Електронний ресурс] / Т. С. Кінева, І. В. Вишнеvsька // Молодий вчений. - 2015. - № 12(2). - С. 38-42. - Режим доступу:
[http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2015_12\(2\)__11](http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2015_12(2)__11)
21. Корпоративна соціальна відповідальність як фактор підвищення конкурентоспроможності на ПАТ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» / Лисиціна І.Ю. // «Молодий вчений», груд. 2016 р., м. Київ / НУХТ. – с. 845.
22. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності № 433 / Офіційний сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
23. Методичні рекомендації з планування, обліку і калькулювання собівартості продукції (робіт, послуг) сільськогосподарських підприємств. Затверджено наказом Мінагрополітики України від 18.05.01 р. № 132 [Електронний ресурс]. – Режим доступу:
<http://www.uazakon.com/big/text1528/p>
24. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.

25. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 «Консолідована фінансова звітність». Затверджено наказом Міністерства фінансів України від 27.06.2013р. № 628.
26. Нестерова С. В. Адаптація балансу для оцінки фінансового стану підприємства [Електронний ресурс] / С. В. Нестерова // Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії. - 2016. - Вип. 2. - С. 106-111. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/evzdia_2016_2_20
27. Новицька Н. В. Облікова політика як інструмент організації бухгалтерського обліку розрахункових операцій / Н. В. Новицька // Економіка та держава. – 2011. – № 12. – С. 96-99. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde_2011_12_29.
28. Олійник Я.В. Організаційно-правові аспекти обліку підприємствами банківських кредитів / [Електронний ресурс] / Я.В. Олійник – Режим доступу: <http://ir.kneu.edu.ua:8080/handle/2010/827>
29. Офіційний сайт групи компаній АТ «Молочний альянс» [Електронний ресурс]. – URL : <https://milkalliance.com.ua/>
30. Офіційний сайт «Яготинський маслозавод» Джерело: <https://milkalliance.com.ua/company/enterprises/yagotinskij-maslozavod/>
31. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість». Затверджено наказом Мінфіну України від 08.10.99 р. № 237.
32. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 „Зобов’язання”. Затверджено наказом Мінфіну України від 31.01.00 р. № 20 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>
33. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку. Затверджено наказом Мінфіну від 24.05.95 р. № 88, з наступними змінами і доповненнями.

- 34.Пінчук Л. Д. Облік кредитів банку [Електронний ресурс] / Лідія Дмитрівна Пінчук // Все про бухгалтерський облік – Режим доступу: http://www.vobu.com.ua/ukr/crib_categories/question/56
- 35.План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. Затверджено наказом Мінфіну України від 30.11.99 р. № 291 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z1557-11>
- 36.Прядко В. Сучасний стан обліку фінансових витрат // В. Прядко // Вісник Тернопільського національного економічного університету. 2018. № 4. С. 156-163.
- 37.Статут товариства ТДВ «Яготинський маслозавод» [Електронний ресурс]. – URL : <https://milkalliance.com.ua/company/inform/yagotinskij-maslozavod/>
- 38.Тищенко В. В. Оцінка фінансового стану підприємств в контексті економічної безпеки [Електронний ресурс] / В. В. Тищенко, О. І. Тищенко // Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. - 2016. - Т. 21, Вип. 6. - С. 196-201. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu_econ_2016_21_6_44
- 39.Фінансовий аналіз [текст] навч. посіб. За заг. ред. Школьник І. О. [І. О. Школьник, І. М. Боярко, О. В. Дейнека] – К.: «Центр учбової літератури», 2016. – 368 с.
- 40.Шара Є.Ю. Особливості визнання фінансових витрат // International scientific ejournal. 2020. №7. <https://www.ukrlogos.in.ua/10.11232-2663-4139.07.01.html>
- 41.https://zvitnist.com/00446003_TOVARYSTVO_Z_DODATKOVOU_VDPO_VDALNSTU_YAHOTYNSKYY
- 42.https://youcontrol.com.ua/contractor/?mode=all_years&id=8266672&tb=financial-analytics
- 43.<https://clarity-project.info/edr/00446003>

ДОДАТКИ

Додаток А

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "Яготинський маслозавод"	Дата	КОДИ
Територія	Київська область, м.Яготин	за ЄДРПОУ	01.01.2021
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю	за КОАТУУ	00446003
Вид економічної діяльності	Перероблення молока, виробництво масла та сиру	за КОПФГ	3225510100
Середня кількість працівників:	918	за КВЕД	250
Адреса, телефон:	07700 м.Яготин, Шевченка, 213, (04575)5-59-88		10.51
Одиниця виміру:	тис.грн. без десяткового знака		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	<input type="checkbox"/>		
за міжнародними стандартами фінансової звітності	<input checked="" type="checkbox"/>		

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	0	0	
первісна вартість	1001	0	0	
накопичена амортизація	1002	(0)	(0)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	299 742	449 730	
первісна вартість	1011	555 394	745 525	
знос	1012	(255 652)	(295 795)	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	
первісна вартість	1016	0	0	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	
інші фінансові інвестиції	1035	77 225	52 495	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	115	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	23 633	19 734	
Усього за розділом I	1095	400 715	521 959	

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	106 923	166 210
Виробничі запаси	1101	68 487	80 177
Незавершене виробництво	1102	4 990	5 528
Готова продукція	1103	30 989	75 317
Товари	1104	2 457	5 188
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	414 886	443 374
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	8 394	7 737
з бюджетом	1135	13 105	912
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	19
із внутрішніх розрахунків	1145	386 072	389 781
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 416	7 765
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	19 270	10 217
Готівка	1166	19	2
Рахунки в банках	1167	19 251	10 215
Витрати майбутніх періодів	1170	197	249
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	130	1 182
Усього за розділом II	1195	956 393	1 027 446
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 357 108	1 549 405

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 797	3 797
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	1 528
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	524 553	587 459
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	528 350	592 784

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	219 143	201 451
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	219 143	201 451
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	129 238	216 608
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	6 225	8 185
товари, роботи, послуги	1615	172 321	201 194
розрахунками з бюджетом	1620	14 344	4 840
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 807	499
розрахунками зі страхування	1625	1 486	1 794
розрахунками з оплати праці	1630	5 293	6 461
одержаними авансами	1635	0	25
розрахунками з учасниками	1640	2 988	1 790
із внутрішніх розрахунків	1645	208 694	290 562
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	14 599	17 938
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	54 427	5 773
Усього за розділом III	1695	609 615	755 170
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1 357 108	1 549 405

Керівник

Косяченко Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

Каплій Оксана Олександрівна

Додаток Б

Підприємство	Товариство з додатковою відповідальністю "Яготинський маслозавод"	Дата за ЄДРПОУ	КОДИ
			01.01.2021
			00446003

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2020 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	Код за ДКУД
			1801003
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 166 323	3 160 485
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 657 868)	(2 566 752)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	508 455	593 733
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	3 332	5 869
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(33 076)	(33 139)
Витрати на збут	2150	(239 378)	(246 123)
Інші операційні витрати	2180	(15 995)	(22 961)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	223 338	297 379
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2 539	3 503

Інші доходи	2240	24 903	19
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(72 302)	(79 520)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(24 739)	(3)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	153 739	221 378
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-24 192	-36 637
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	129 547	184 741
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	129 547	184 741

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 111 347	2 068 674
Витрати на оплату праці	2505	163 734	147 942
Відрахування на соціальні заходи	2510	35 183	29 646
Амортизація	2515	62 277	56 513
Інші операційні витрати	2520	641 210	545 613
Разом	2550	4 013 751	2 848 388

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000

Додаток В

Підприємство	ТДВ "Яготинський маслозавод"	Дата	КОДИ
Територія	Київська область, м.Яготин	за ЄДРПОУ	01.01.2022
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з додатковою відповідальністю	за КОАТУУ	00446003
Вид економічної діяльності	Перероблення молока, виробництво масла та сиру	за КОПФГ	UA320402100100944 29
Середня кількість працівників:	901	за КВЕД	250
Адреса, телефон:	07700 м.Яготин, Шевченка, 213, (04575)5-59-88		10.51
Одиниця виміру:	тис.грн. без десяткового знака		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	<input type="checkbox"/>		
за міжнародними стандартами фінансової звітності	<input checked="" type="checkbox"/>		

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2021 р.
Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			1801001
Нематеріальні активи	1000	4 784	2 901
первісна вартість	1001	11 896	11 532
накопичена амортизація	1002	(7 112)	(8 631)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	444 946	417 251
первісна вартість	1011	733 629	773 761
знос	1012	(288 683)	(356 510)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	52 495	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	936
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	19 734	11 491
Усього за розділом I	1095	521 959	432 579

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	166 210	165 657
Виробничі запаси	1101	80 177	75 361
Незавершене виробництво	1102	5 528	6 854
Готова продукція	1103	75 317	80 394
Товари	1104	5 188	3 048
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	443 374	425 104
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	7 737	8 229
з бюджетом	1135	912	1 967
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	19	24
із внутрішніх розрахунків	1145	389 781	495 782
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 765	9 330
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 217	31 692
Готівка	1166	2	2
Рахунки в банках	1167	10 215	31 690
Витрати майбутніх періодів	1170	249	377
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	1 182	3 879
Усього за розділом II	1195	1 027 446	1 142 041
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	0	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 797	3 797
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	1 528	1 528
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	587 459	524 076
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	592 784	529 401

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	41 870
Інші довгострокові зобов'язання	1515	201 451	205 704
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	201 451	247 574
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	216 608	378 396
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	8 185	22 096
товари, роботи, послуги	1615	201 194	228 624
розрахунками з бюджетом	1620	4 840	2 338
у тому числі з податку на прибуток	1621	499	0
розрахунками зі страхування	1625	1 794	1 715
розрахунками з оплати праці	1630	6 461	6 151
одержаними авансами	1635	25	142
розрахунками з учасниками	1640	1 790	1 774
із внутрішніх розрахунків	1645	290 562	131 761
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	17 938	18 337
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	5 773	6 311
Усього за розділом III	1695	755 170	797 645
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1 549 405	1 574 620

Керівник

Косяченко Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

Каплій Оксана Олександрівна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

2022	01	01
00446003		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 797	-	-	1 528	587 459	-	-	592 784
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Скоригований залишок на початок року	4095	3 797	-	-	1 528	587 451	-	-	592 776
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(63 319)	-	-	(63 319)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(56)	-	-	(56)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни капіталі	4295	-	-	-	-	(63 375)	-	-	(63 375)
Залишок на 1 січня року	4300	3 797	-	-	-	1 528	524 076	-	529 401



Косяченко Сергій Олександрович

Каплій Оксана Олександрівна

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

28.04.23 *[Signature]*

Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю
"Яготинський маслозавод"Дата
за ЄДРПОУ

Код	01.01.2022
Код	00446003

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2021 рік
Форма №2
I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 106 661	3 166 323
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 784 504)	(2 657 868)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	319 157	508 455
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	23 650	3 332
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(33 130)	(33 076)
Витрати на збут	2150	(254 742)	(239 378)
Інші операційні витрати	2180	(34 147)	(15 995)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	20 788	223 338
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1 512	2 539

Інші доходи	2240	58 650	24 903
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(87 142)	(72 302)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(57 127)	(24 739)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	153 739
збиток	2295	(63 319)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-24 192
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	129 547
збиток	2355	(63 319)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(63 319)	129 547

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 237 345	2 208 944
Витрати на оплату праці	2505	168 573	163 734
Відрахування на соціальні заходи	2510	38 327	35 183
Амортизація	2515	79 243	62 277
Інші операційні витрати	2520	197 946	194 806
Разом	2550	2 721 434	2 664 944

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньовісна кількість простих акцій	2600	0	0

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД"	Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
		за ЄДРПОУ	00446003		
(найменування)					

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 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	3 797	-	-	1 528	587 459	-	-	592 784
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Скоригований залишок на початок року	4095	3 797	-	-	1 528	587 451	-	-	592 776
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(63 319)	-	-	(63 319)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, наділена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(56)	-	-	(56)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	(63 375)	-	-	(63 375)
Залишок на кінець року	4300	3 797	-	-	1 528	524 076	-	-	529 401

Керівник

Головний бухгалтер



Сергій Косяченко
Косяченко Сергій Олександрович

Оксана Каплій
Каплій Оксана Олександрівна

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

10.06.22 *Генеральний директор*

Додаток В

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД"	Дата (рік, місяць, число)	2023 01 01	
Територія	КИЇВСЬКА	за ЄДРПОУ	00446003	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з додатковою відповідальністю	за КАТОРТГ ¹	UA32040210010094429	
Вид економічної діяльності	Перероблення молока, виробництво масла та сиру	за КОПФГ	250	
Середня кількість працівників ²	900	за КВЕД	10.51	
Адреса, телефон	вулиця Шевченка, буд. 213, м. ЯГОТИН, ЯГОТИНСЬКИЙ РАЙОН, КИЇВСЬКА ОБЛ., 07700	55663		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про окупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):				
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2022** 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	2 901	1 528
первісна вартість	1001	11 532	11 581
накопичена амортизація	1002	8 631	10 053
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	417 251	390 541
первісна вартість	1011	773 761	811 917
знос	1012	356 510	421 376
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	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	936	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	11 491	32 020
Усього за розділом I	1095	432 579	424 089
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	165 657	165 465
виробничі запаси	1101	75 361	117 522
незавершене виробництво	1102	6 854	6 581
готова продукція	1103	80 394	37 927
товари	1104	3 048	3 435
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити переотрачування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	425 104	592 908
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	8 229	11 642
з бюджетом	1135	1 967	12 613
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	24	56
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	495 782	806 529
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 330	2 977
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	31 692	7 818
готівка	1166	2	4
рахунки в банках	1167	31 690	7 814
Витрати майбутніх періодів	1170	377	452
Частка переотрачування у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	3 879	4 470
Усього за розділом II	1195	1 142 041	1 604 930
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 574 620	2 029 019

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 797	3 797
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 528	1 528
Нерозподілений прибуток (неокритий збиток)	1420	524 076	679 715
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	529 401	685 040
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	41 870	27 913
Інші довгострокові зобов'язання	1515	205 704	225 982
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 виплату двек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	247 574	253 895
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	378 396	366 248
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	22 096	21 756
товари, роботи, послуги	1615	228 624	214 804
розрахунками з бюджетом	1620	2 338	33 616
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	4 681
розрахунками зі страхування	1625	1 715	2 301
розрахунками з оплати праці	1630	6 151	7 979
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	142	641
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 774	1 774
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	131 761	409 228
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	18 337	24 879
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перостраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 311	6 858
Усього за розділом III	1695	797 645	1 090 084
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
У Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 574 620	2 029 019

Керівник

Головний бухгалтер

Косяченко Сергій Олександрович

Каплій Оксана Олександрівна

1 Коэффициент административного терриориальных единиц та территориях территориальных громад.

2 Выявляется в порядке, установленном центральным органом исполнительной власти, что реализует государственную политику в сфере статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД"** (найменування)
 Дата (рік, місяць, число) за СДРІГОУ **2023 01 01**
КОДИ
 00446003

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за **Рік 2022** р. Форма № 2 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	3 736 091	3 103 661
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	(3 090 847)	(2 784 504)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	645 244	319 157
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	47 017	23 650
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	(37 602)	(33 130)
Витрати на збут	2150	(296 742)	(254 742)
Інші операційні витрати	2180	(65 926)	(34 147)
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	291 991	20 788
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 745	1 512
Інші доходи	2240	882	58 650
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(116 777)	(87 142)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	177 841	-
збиток	2295	(-)	(63 319)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22 202)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	155 639	-
збиток	2355	(-)	(63 319)

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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	155 639	(63 319)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 634 094	2 237 345
Витрати на оплату праці	2505	195 918	168 573
Відрахування на соціальні заходи	2510	47 339	38 327
Амортизація	2515	75 141	79 243
Інші операційні витрати	2520	200 416	197 946
Разом	2550	3 152 908	2 721 434

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



Сергій
Олександрович
Косьяченко

Косьяченко Сергій Олександрович

Підприємство

Товариство з додатковою відповідальністю
"Яготинський маслозавод"

Дата

01.01.2021

за ЄДРПОУ

00446003

Звіт про власний капітал

За 2020 рік
Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 797	0	0	0	524 553	0	0	528 350
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	1 528	-1 528	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	-3	0	0	-3
Скоригований залишок на початок року	4095	3 797	0	0	1 528	523 022	0	0	528 347
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	129 547	0	0	129 547
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	-65 000	0	0	-65 000
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу									
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Видучення капіталу:	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Викуп акцій									
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Видучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-110	0	0	-110
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	64 437	0	0	64 437
Залишок на кінець року	4300	3 797	0	0	1 528	587 459	0	0	592 784

Керівник

Косяченко Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

Каплій Оксана Олександрівна

Додаток Г

Найменування організації: «Яготинський маслозавод»

Номер рахунку: 40705910706000004461

Дата формування: 18.06.2020

Дата останньої операції: 17.06.2020

Вхідний залишок (До): 15 000,00

Дата	№ Документа	Кореспондуючий рахунок	Вид операції	Відділення банку	Сума	
					Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7
17.06.2020	243	40705910706000004345	2	5403654	10 000,00	
17.06.2020	351	30300145856300012564	1	5503525		25 000,00
17.06.2020	242	40705910706000002425	3	5503525	10 000,00	

Вихідний залишок: (До) 20 000,00

Додаток Д

ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № 1

Платник: "Яготинський маслозавод"

Код	<input type="text" value="00446003"/>		
Банк платника		код банку	ДЕБЕТ рах.№
СУМА			
АТ «Ощадбанк»	<input type="text" value="00032129"/>		<input type="text" value="12993477651236"/>
Отримувач	Оверко Ігор Васильович		<input type="text" value="10000,00"/>
Код	<input type="text" value="00359516"/>	рах.№	
Банк отримувача		код банку	КРЕДИТ
АТ КБ «Приватбанк»	<input type="text" value="14360570"/>		<input type="text" value="19283744561423"/>
Сума словами			
Десять тисяч грн. 00 коп.			

Призначення платежу

Для поповнення карти 5457 0822 3573 1598, Оверка Ігоря Васильовича,
ПІН 2922007430

Проведено банком

М.П. Підписи _____

Підпис банку

Додаток Е

Постачальник «Венілав»
Адреса <u>м. Київ</u>
Р/рахунок <u>4456864895382341</u>
в <u>м.Київ</u>
<u>МФО 322076</u>
ЄДРПОУ 14356780
Тел./ф. +(380) 667548670

НАКЛАДНА

N

5647378

від

"12" жовтня 2018 р.

Одержувач _____

Платник _____

Підстава _____

Через кого _____

N	Найменування товару	Одиниця виміру	Кількість	Ціна	Сума
1	Дошка 80x20	куб.м.	500.000	120.00	600000.00
	Всього з ПДВ (прописом) Сімдесят дві тисячі гривень 00 копійок		Разом		60000.00
			ПДВ 20%		12000.00
			Всього з ПДВ		72000.00

Місце складання м.Київ

Відвантажив(ла): _____

Отримав(ла): _____

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Яготинський маслозавод»
за 2021 рік станом на 31 грудня 2021 року
(в тисячах українських гривень)**

1. Основні відомості про товариство.

1.1. Повна та скорочена назва:

Товариство з додатковою відповідальністю «Яготинський маслозавод» (далі - ТДВ «Яготинський маслозавод», або товариство).

Скорочена назва: ТДВ «Яготинський маслозавод»

1.2. Код ЄДРПОУ:00446003.

1.3. Організаційно-правова форма: товариство з додатковою відповідальністю.

1.4. Юридична адреса:Київська область, м.Яготин, вул.Шевченка, 213, 07700,

Фактична адреса: Київська область, м.Яготин, вул.Шевченка, 213, 07700.

Адреса електронної пошти: ymz_info@milkalliance.com.ua

1.5. Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про товариство: milkalliance.com.ua

1.6. Середня кількість працівників протягом 2021 року складала – 847 осіб.

1.7. Коротка інформація про товариство.

ТДВ «Яготинський маслозавод» почало свою діяльність в 1956 році. У лютому 1994 року об'єднання шляхом корпоратизації перетворене у відкрите акціонерне товариство «Яготинський маслозавод». Змінами до Статуту товариства, внесеними рішенням загальних зборів акціонерів 2011 року (протокол № 1 від 04.04.2014), було змінено найменування товариства на «публічне акціонерне товариство». Наразі акціонерами товариства є фізичні та юридичні особи, які набули право власності на акції товариства у процесі приватизації, на вторинному ринку цінних паперів, а також у порядку спадкування громадян, правонаступництва юридичних осіб та у інших випадках, передбачених чинним законодавством. Держава акціями товариства не володіє.

12 квітня 2017 року черговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «Яготинський маслозавод» Протокол №1 прийнято рішення про припинення Публічного акціонерного товариства «Яготинський маслозавод» шляхом перетворення в Товариство з додатковою відповідальністю «Яготинський маслозавод». Затверджено план, порядок та умови здійснення перетворення Публічного акціонерного товариства «Яготинський маслозавод» в Товариство з додатковою відповідальністю «Яготинський маслозавод». Затверджено порядок та умови обміну акцій на частки в статутному капіталі Товариства- правонаступника. Призначено комісію з припинення (перетворення) Публічного акціонерного товариства «Яготинський маслозавод».

8 грудня 2017 року відбулись установчі збори учасників Товариства з додатковою відповідальністю «Яготинський маслозавод» Про створення Товариства з додатковою відповідальністю «Яготинський маслозавод» яке є повним правонаступником Публічного акціонерного товариства «Яготинський маслозавод» визначення його місцезнаходження та забезпечення його статутного капіталу. Про затвердження Статуту Товариства з додатковою відповідальністю «Яготинський маслозавод»

17 квітня 2018 року відбулась зміна організаційно - правової форми підприємства: припинена державна реєстрація Публічного акціонерного товариства «Яготинський маслозавод» (скорочено ПАТ «Яготинський маслозавод»), та зареєстровано Товариство з

Додаток З

11. Довгострокова дебіторська заборгованість.

Довгострокові активи складаються із довгострокової заборгованості з ТОВ «Сільпо-Фуд» по договору про відступлення права вимоги №ф-276/7-21 від 30.07.2021 року в сумі 936 тис. грн.

Первісна вартість	1 277 тис. грн.
Дисконт	(341) тис. грн.
Балансова вартість	936 тис. грн.

12. Запаси.

	Виробничі запаси	Незавершене виробництво	Готова продукція	Товари	Всього
Залишок на початок звітнього періоду	80 177	5 528	75 317	5 188	166 210
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітнього періоду	75 361	6 854	80 394	3 048	165 657
в т. ч. відображені за чистою вартістю реалізації мінус витрати на продаж	-	-	-	-	-
Балансова вартість запасів, переданих під заставу для гарантії зобов'язань	-	-	-	-	-

Запаси на кінець звітнього періоду відображені за мінусом резерву знецінення запасів, який складає –312 тис. грн.

Інформація про рух резерву знецінення запасів представлена наступним чином:

Резерв знецінення запасів на 31.12.2019р	0 тис. грн.
Збитки від зменшення корисності, визнані щодо запасів	276 тис. грн.
Списання резерву знецінення	(0) тис. грн.
Резерв знецінення запасів на 31.12.2020р	276 тис. грн.
Збитки від зменшення корисності, визнані щодо запасів	37 тис. грн.
Списання резерву знецінення	(1) тис. грн.
Резерв знецінення запасів на 31.12.2021р	312 тис. грн.

Додаток І

13. Дебіторська заборгованість та інші оборотні активи.

Найменування показника структури оборотних активів	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	444 913	427 489
Резерв кредитних збитків	(1539)	(2 385)
Балансова вартість дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги	443 374	425 104
Заборгованість за розрахунками за виданими авансами	7 823	8 278
Резерв кредитних збитків	(86)	(49)
Балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими авансами	7 737	8 229
Заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	389 781	495 782
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	912	1 967
Заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами	7 933	9 330

Резерв кредитних збитків	(168)	-
Балансова вартість поточної заборгованості	398 458	507 079
Витрати майбутніх періодів	249	377
Інші оборотні активи	1 182	3 879

Згідно з обліковою політикою, резерв під знецінення дебіторської заборгованості визначається розрахунковим методом на підставі історичних даних щодо дебіторської заборгованості, резерв кредитних збитків дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги розраховується на індивідуальній основі.

Інформація про рух резерву кредитних збитків представлена наступним чином:

Резерв кредитних збитків на 31.12.2019р	818 тис. грн.
Збитки від зменшення корисності, визнані щодо дебіторської заборгованості	976 тис. грн.
Списання резерву кредитних збитків	(0) тис. грн.
Резерв кредитних збитків на 31.12.2020р	1 794 тис. грн.
Збитки від зменшення корисності, визнані щодо дебіторської заборгованості	1 258 тис. грн.
Списання резерву кредитних збитків	(570) тис. грн.
Резерв кредитних збитків на 31.12.2021р	2 434 тис. грн.