

**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)

**«До захисту допущено»**  
Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_ О. О. Шеремет  
(підпис) (прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_ Л. М. Чернелевський  
(підпис) (прізвище та ініціали)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 р.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА  
НА ЗДОБУТТЯ ОСВІТНЬОГО СТУПЕНЯ БАКАЛАВРА**

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

освітньо-професійної програми \_\_\_\_\_ «Облік і аудит»

на тему: \_\_\_\_\_ «Обліково – аналітичне забезпечення ефективного використання кредитних ресурсів»

Виконав: здобувач 4 курсу, групи 8 \_\_\_\_\_ Ляшенко Анастасія Віталіївна  
(прізвище, ім'я, по батькові повністю)

Керівник \_\_\_\_\_ Редзюк Тетяна Юріївна \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові повністю) (підпис)

Рецензент \_\_\_\_\_ Роганова Ганна Олександрівна \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові повністю) (підпис)

Засвідчую, що в цій кваліфікаційній роботі немає запозичень із праць інших авторів без відповідних посилань.

Здобувач \_\_\_\_\_  
(підпис)

Київ – 2020 р.

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ХАРЧОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ  
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ І УПРАВЛІННЯ

Кафедра обліку і аудиту

Освітній ступінь бакалавр

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

(шифр і назва)

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Завідувач кафедри обліку і аудиту

Л.М.Чернелевський

«02» березня 2020 року

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

**Ляшенко Анастасії Віталіївни**

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи «Обліково-аналітичне забезпечення ефективного використання кредитних ресурсів»

керівник роботи **ст. викл. Редзюк Тетяна Юріївна**,

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

затверджені наказом вищого навчального закладу від «09» жовтня 2019 року №984-кс

2. Строк подання здобувачем роботи 10 червня 2020 р.

3. Вихідні дані до роботи законодавчі та нормативні акти України, наукові статті, посібники відповідно до обраної теми, первинні документи, фінансова та статистична звітність Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017-2018 роки.

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) Вступ. Розділ I. Організаційно – економічна характеристика Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей». Розділ II. Бухгалтерський облік кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» та його комп'ютеризація. Розділ III. Економічний аналіз діяльності ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017-2018 рр. та аналіз і теоретичні основи аудиту кредитних ресурсів. Загальні висновки і пропозиції

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

Організаційна структура управління Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей, Структура бухгалтерії Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей», Облік короткостр. кредитів банку, Відображення операцій з отримання і погашення суми довгостр. кредиту і відсотків за кредитом, Техніко-економічний аналіз діяльності Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017-2018 роки, Табл. Склад та динаміка кредитних ресурсів підприємства за 2017-2018 рр., Рис. Етапи аудиту кредитних операцій підприємства

## 6. Консультанти розділів роботи

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

7. Дата видачі завдання 02 березня 2020 р.

## КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Вступ	02.03.20-22.03.20	Виконано
2	Розділ 1. Організаційно – економічна характеристика Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»	23.03.20-12.04.20	Виконано
3	Розділ 2. Бухгалтерський облік кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» та його комп'ютеризація	13.04.20-10.05.20	Виконано
4	Розділ 3. Економічний аналіз діяльності ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2018-2019 рр. та аналіз і теоретичні основи аудиту кредитних ресурсів	11.05.20-31.05.20	Виконано
5	Загальні висновки і пропозиції	01.06.20-02.06.20	Виконано
6	Перелік використаної літератури	03.06.20-04.06.20	Виконано

Здобувач \_\_\_\_\_  
( підпис )

Ляшенко А.В.  
(прізвище та ініціали)

Керівник роботи \_\_\_\_\_  
( підпис )

Редзюк Т.Ю.  
(прізвище та ініціали)

## АНОТАЦІЯ

Ляшенко А.В.

Обліково – аналітичне забезпечення ефективного використання кредитних ресурсів.

Предметом дослідження виступає облік, аналіз кредитних ресурсів та теоретичні основи їх аудиту.

Об'єктом дослідження є організація обліку, аналізу і аудиту кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей».

За результатами дослідження проведено характеристику діяльності Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей», її виробничої структури та схеми управління, здійснено оцінку організації обліку на підприємстві, розглянуто теоретичні засади бухгалтерського обліку і представлено бухгалтерські записи щодо обліку кредитних ресурсів та відображення їх у фінансовій звітності за даними Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей», здійснено огляд наукових досліджень вітчизняних і зарубіжних вчених з проблем методології й організації обліку, аналізу та аудиту на підприємствах України. Крім того, розкрито бухгалтерський облік кредитних ресурсів. Показується відображення в фінансовій звітності інформації щодо кредитних ресурсів. Представлена комп'ютеризація ведення обліку кредитних ресурсів в програмі «1С: Бухгалтерія 8».

Проведено аналіз основних техніко-економічних показників діяльності Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017-2018 рр. Також описані теоретичні основи та практичний економічний аналіз кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей». Розкрито теоретичні основи аудиту кредитних ресурсів.

Рік виконання кваліфікаційної роботи бакалавра – 2020

Рік захисту роботи – 2020

Ключові слова: зобов'язання, кредитні ресурси, документування, первинні документи, звітність, ведення бухгалтерського обліку, операційна діяльність, аудит кредитних ресурсів.

Зміст роботи розкрито на 77 сторінках формату А4, включаючи 13 таблиць, 26 рисунків, 26 літературних джерел.

## ANNOTATION

Liashenko A.V.

Accounting - analytical support of efficient use of credit resources.

The subject of the study is the accounting, analysis of credit resources and the theoretical foundations of their audit.

The object of the study is the organization of accounting, analysis and audit of credit resources of the branch of TDV "Yagotynsky butter factory" "Yagotynsky for children".

According to the results of the study, the characteristics of the branch of TDV "Yagotynsky butter factory" "Yagotynske for children", its production structure and management scheme, assessed the organization of accounting at the enterprise, considered the theoretical foundations of accounting and presented accounting records for accounting credit and their reflection in the financial reporting according to the Branch of TDV "Yagotynsky butter factory" "Yagotynske for children", the review of scientific researches of domestic and foreign scientists on problems of methodology and the organization of the account, the analysis and audit at the enterprises of Ukraine is carried out. In addition, the accounting of credit resources is disclosed. The reflection of information on credit resources in the financial statements is shown. The computerization of credit accounting in the program "1C: Accounting 8" is presented.

The analysis of the main technical and economic indicators of the branch of TDV "Yagotynsky butter factory" "Yagotynske for children" for 2017-2018 is carried out. Theoretical bases and the practical economic analysis of credit resources of the branch of TDV "Yagotynsky butter factory" "Yagotynske for children" are also described. Theoretical bases of credit resources audit are revealed.

Year of qualification work of the bachelor – 2020

Year of work protection – 2020

Keywords: liabilities, credit resources, documentation, primary documents, reporting, accounting, operating activities, audit of credit resources.

The content of the work is disclosed on 77 A4 pages, including 13 tables, 26 figures, 26 literature sources.

## ЗМІСТ

Вступ.....	6
<b>Розділ I. Організаційно – економічна характеристика Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей».....</b>	<b>13</b>
1.1 Характеристика історії та фінансово-господарської діяльності Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей».....	13
1.2 Структура бухгалтерії Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» та форми організації обліку.....	17
1.3 Організація загального облікового документообігу Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей».....	18
1.4 Облікова та податкова політика Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей».....	22
<b>Розділ II. Бухгалтерський облік кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» та його комп'ютеризація.....</b>	<b>24</b>
2.1 Аналітичний і синтетичний облік кредитних ресурсів, його формування і використання.....	24
2.2 Особливості розкриття інформації про кредитні ресурси у фінансовій звітності.....	31
2.3 Застосування інформаційних технологій обліку кредитних ресурсів.....	34
<b>Розділ III. Економічний аналіз діяльності ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017-2018 рр. та аналіз і теоретичні основи аудиту кредитних ресурсів.....</b>	<b>43</b>
3.1 Техніко-економічний аналіз діяльності Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017 – 2018 рр.....	43
3.2 Характеристика аналітичної роботи Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей».....	47
3.3 Теоретичні основи та практичний економічний аналіз кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» та за 2017 – 2018 рр.....	50
3.4 Теоретичні основи аудиту кредитних ресурсів.....	56
<b>Загальні висновки і пропозиції.....</b>	<b>60</b>
<b>Список використаних літературних джерел.....</b>	<b>62</b>
<b>Додатки.....</b>	<b>64</b>

## ВСТУП

**Актуальність теми дослідження** визначається тим, що в наш час, в часи побудови в Україні ринкової економіки забезпечити високий темп розвитку підприємства можливо лише при ефективній системі управління кредитними ресурсами, тобто при формуванні такого механізму, який би оптимізував фінансовий ефект від залучення кредитних ресурсів.

Кредитні операції є одними із основних складових розвитку сучасної ринкової економіки України. Саме кредити є безпосередніми зв'язками між державою, банками, товаровиробниками і населенням. Ефективне використання кредитних коштів забезпечує успішну діяльність підприємства. 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. Теоретичні положення щодо сутності кредитних операцій, як об'єкта обліку є дискусійними, а питання методології та організації обліку кредитних операцій потребують детального дослідження з метою уточнення та вдосконалення.

**Метою даної роботи** є засвоєння теоретичних знань шляхом їх застосування в практичній діяльності виробничого підприємства, зорієнтованої на застосування теоретичних знань в тих ситуаціях, які властиві бухгалтерському обліку.

**Завданнями дипломної роботи** є:

- ознайомлення з історією та фінансово-господарською діяльністю обраного підприємства;
- ознайомлення із організацією управління підприємством, структурою бухгалтерії і основними функціями облікового апарату;
- організація загального облікового документообігу на заводі; ознайомлення з обліковою та податковою політикою Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»;

Обліково – аналітичне забезпечення ефективного використання кредитних ресурсів

Посада	Прізвище та ініціали	Підпис	Дата	Вступ	Номер сторінки
Здобувач	Ляшенко А.В.		22.03.20		
Науковий керівник	Редзюк Т.Ю.				
Завідувач кафедри	Чернелевський Л.М.				

- розкриття інформації про аналітичний і синтетичний облік кредитних ресурсів та дослідити особливості розкриття інформації про кредитні ресурси у фінансовій звітності;
- провести техніко-економічний аналіз діяльності підприємства Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017 – 2018 рр.;
- дослідити теоретичні основи аудиту кредитних ресурсів підприємства.

Щоб виконати дані завдання, мені потрібно дослідити первинні документи заводу, а також особливості обліку.

**Предметом дослідження** виступає теоретичні, методологічні, а також практичні аспекти та аудиту кредитних операцій підприємства.

**Об'єктом дослідження** є Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей». Вважається, що проходження практики саме на цьому підприємстві, допоможе мені як майбутньому бухгалтеру, навчитися аналізувати інформацію, необхідну для правильної організації облікової роботи.

**Методи**, які використовуються в роботі є методи аналізу і синтезу, наукової абстракції, історичний та логічний підходи для дослідження сутності кредитних інструментів та їх еволюції, а також уточнення базових категорій та понять, що стосуються формування їх теоретичних засад; індукції та дедукції; економіко-математичного моделювання, графічний, статистичних порівнянь.

**Інформаційною базою** слугували законодавчі та нормативно-правові акти з питань регулювання кредитних відносин, наукові публікації вітчизняних і зарубіжних учених, періодичні видання, офіційні інтернет-ресурси.

Таблиця 1.

Нормативно-правове забезпечення обліку та аудиту кредитних операцій підприємства

Документ	Зміст документа	Сфера використання
1	2	3
1. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16 липня 1999 р. № 996, зі змінами та доповненнями.	Закон вказує на правові принципи регулювання, організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні	Організація бухгалтерського обліку, аудиту і складання фінансової звітності

1	2	3
2. Про аудиторську діяльність: Закон України від 14 вересня 2006 року № 140-V., із наступними змінами і доповненнями	Закон визначає основні правові принципи щодо здійснення аудиторської діяльності на підприємстві і забезпечує незалежний фінансовий контроль для захисту інтересів користувачів фінансової інформації [2]	Організація аудиторської діяльності
3. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III	Закон зазначає засади створення структури банківської системи, а також організаційні і правові принципи створення та діяльності банків, а також їх ліквідації [3]	Забезпечення організації діяльності банків та банківської системи в Україні
4. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.	Зазначає основні засади підготовки фінансової звітності, її структуру і мету, та вказує вимоги щодо визнання і розкриття її елементів	Порядок складання фінансової звітності у бух. Обліку
5. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість». Затверджено наказом Мінфіну України від 08.10.99 р. № 237.	Вказує на основні засади формування в обліку інформації про дебіторську заборгованість та зазначає принципи її розкриття у фінансовій звітності [6]	Облік дебіторської заборгованості
6. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 „Зобов’язання”. Затверджено наказом Мінфіну України від 31.01.00 р. № 20.	Положення містить в собі основні засади формування інформації про зобов’язання в бухгалтерському обліку та її розкриття у фінансовій звітності	Облік зобов’язань

1	2	3
7. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку. Затверджено наказом Мінфіну від 24.05.95 р. № 88, з наступними змінами і доповненнями.	Регулює правильність складання, прийняття та відображення первинних документів та бухгалтерської звітності підприємства у бухгалтерському обліку [8]	Формування первинних документів, облікових регістрів, бух.звітності
8. Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затверджена наказом Мінфіну України від 02.09.2014 № 879.	Визначає методологічні засади проведення інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарноматеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків [9]	Порядок проведення інвентаризації
9. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій. Затверджено наказом Мінфіну України від 30.11.99 р. № 291.	Встановлює порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку, визначає характеристику і коротке призначення рахунків для відображення інформації за типовими операціями	Відображення інформації за типовими операціями
10. МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», видання 2014 р.	Визначає загальну відповідальність незалежного аудитора під час проведення аудиту фінансової звітності, установлює загальні цілі незалежного аудитора та пояснює характер і обсяг аудиту, містить вимоги, що встановлюють загальну відповідальність аудитора [13]	Визначення відповідальності та цілей аудитора
11. МСА 230 «Аудиторська документація», видання 2014 р.	Визначає відповідальність аудитора за складання аудиторської документації для аудиту фінансової звітності [14]	Визначення відповідальності аудитора

Фінансова основа підприємства складається з власного капіталу, але для забезпечення успішної фінансової діяльності заводу потрібно залучати позикові кошти. Завдяки ним можна достатньо розширювати обсяг господарської діяльності заводу, забезпечувати наєфективніше використання власного капіталу та прискорити формування різних цільових фінансових фондів і підвищити ринкову вартість підприємства.

Позичковий капітал підприємства – це кошти, які були залучені для здійснення господарської діяльності підприємства, застосовуючи такі принципи як платність, строківості та поверненість [21].

До складу залученого капіталу входять:

- 1) короткострокові і довгострокові зобов'язання;
- 2) кредиторська заборгованість.

Зобов'язання, що мають короткостроковий і довгостроковий характер, частіше всього на практиці представляють у вигляді кредиту.

Кредит - це позичка в грошовій або товарній формі, що надається банком чи юридичною або фізичною особою (кредитором) іншій особі (позичальникові) на умовах терміновості, повернення, платності, цільового характеру і забезпечення.

При визначенні цієї економічної категорії необхідно акцентувати увагу на таких основних ознаках (рис. 1.1):

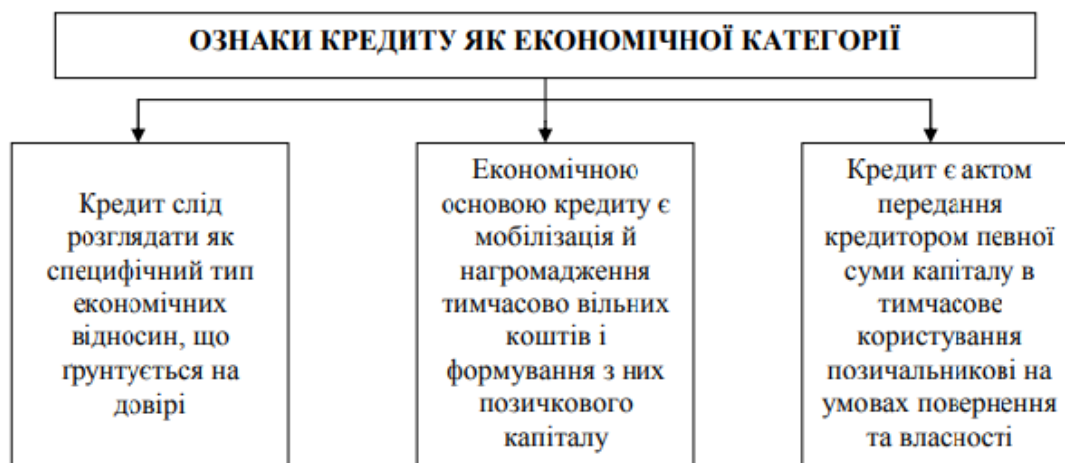


Рис. 1. Ознаки кредиту як економічної категорії

Основними чинниками, які зумовлюють виникнення кредитних відносин, є:

а) загальноекономічні чинники (товарне виробництво, товарообмін, комерційний розрахунок у діяльності підприємств);

б) специфічні чинники (сезонний характер виробництва, різниця між обсягами нагромадження коштів та їх витрачанням на підприємствах, різниця між наявними та необхідними обіговими коштами тощо).

Одні з цих чинників мають об'єктивний характер (товарообмін, сезонність виробництва, нерівномірність кругообігу коштів тощо), а інші - суб'єктивний (організація виробництва, постачання і збуту, розвиток товарного ринку).

Об'єктами кредитних відносин є грошові та товарно-матеріальні цінності, витрати на виробництво продукції, виконання робіт, надання послуг, платіжні та розрахункові операції підприємства, щодо яких укладають кредитний договір.

Суб'єктами кредитних відносин можуть бути будь-які самостійні суб'єкти підприємництва.

За видами кредити поділяють на такі:

- банківські, що є економічними відносинами між кредиторами і позичальниками з приводу надання коштів на умовах терміновості, платності, повернення, цільового характеру, матеріального забезпечення;
- комерційні - короткотермінові кредити, що надають продавці покупцям у формі відтермінування оплати за продані товари, виконані роботи чи надані послуги;
- державні - це сукупність кредитних відносин між державою і суб'єктами господарювання;
- лізингові є кредитними відносинами, які відображають стосунки між юридичними особами, що виникають унаслідок оренди майна і супроводжуються укладенням лізингової угоди.

За метою використання розрізняють кредити:

- для фінансування обігових коштів;
- для фінансування необоротних активів.

За терміном надання кредити поділяють на такі:

- короткострокові (терміном до 1 року);
- середньострокові (терміном від 1 до 5 років);
- довгострокові (терміном понад 5 років).

За порядком надання виділяють кредити:

- прями, за яких кредитування підприємства здійснює один кредитор;
- консорціумні, при яких кредитування підприємства здійснюється групою кредиторів на чолі з головним банком;
- позики участі, за яких банки передають частину позики іншим кредиторам.

## **Розділ 1. Організаційно – економічна характеристика Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»**

### **1.1 Характеристика історії та фінансово-господарської діяльності Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»**

Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» - це завод, який виробляє дитяче молочне харчування та знаходиться в екологічному районі Київської області, біля Згурівського дендропарку, площа якого займає 325 га, поруч із ПАТ «Яготинський маслозавод», який вже півстоліття виробляє якісну та корисну молочну продукцію.

Офіційне відкриття підприємства відбулося 25 жовтні 2012 року, саме тоді народилась також і торгова марка «Яготинське для дітей». Розмір інвестицій – 139,5 млн. грн., з них витрати на будівництво та інженерні мережі – близько 24,6 млн. грн., витрати на обладнання та устаткування – 114,9 млн. грн [26].

Можемо відзначити що Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» є модернізованим заводом на якому у виробництві задіяне новітнє обладнання, яке було вироблено у Швеції, Італії, Німеччині, Ізраїлі та ін. країнах. В зв'язку з цим, можна сказати, що роль людини у виробництві задіяна тільки для відслідковування дотримання всіх вимог при виробництві та контролю за самим процесом. Умови праці є доволі хорошими, адже всі приміщення добре освітлені, є спеціально відведені місця для проведення гігієнічних процедур. Також для комфорту працівників відведені службові приміщення. Отже, можна сказати, що умови праці на заводі, створені для працівників, є дійсно прийнятними, робочі та службові приміщення містять все необхідне для забезпечення комфорту під час роботи. Працівники отримують достойну заробітну плату та премії за якісну та старанну роботу [22, с. 145]. У грудні 2013 року «Яготинське для дітей» отримало сертифікати відповідності системам управління, вимогам міжнародного стандарту ISO 9001:2009 та управління безпечністю харчових продуктів ДСТУ ISO 22000:2007 (НАССР). Завдяки тому, що в 2017 році торгова марка «Яготинське для дітей» гідно пройшла перевірку на якість, корисність, чесність та безпеку, вона одержала «Добрий знак» в категорії «молочне харчування».

#### **Обліково – аналітичне забезпечення ефективного використання кредитних ресурсів**

Посада	Прізвище та ініціали	Підпис	Дата	Розділ I. Організаційно – економічна характеристика Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»	Номер сторінки
Здобувач	Ляшенко А.В.		12.04.20		
Науковий керівник	Редзюк Т.Ю.				
Завідувач кафедри	Чернелевський Л.М.				

Філія ПАТ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» — одне із підприємств України, яке пройшло дуже жорстку сертифікацію комісії Євросоюзу та отримало право, яке дозволяє експортувати продукцію до країн ЄС.

Торгова марка «Яготинське для дітей» зайняла лідерську позицію серед українських брендів зі своєї категорії, завоювавши близько 40 % ринку молочного харчування за кілька років.

Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей», входячи до складу ГК «Молочний Альянс», в 2016 отримала дозвіл експортувати свою продукцію до країн Євросоюзу. Завод пройшов жорстку інспекцію Комісії ЄС та був доданий до переліку експортерів, які затверджені у країні ЄС.

Під час виробництва своєї продукції Філія «Яготинське для дітей» чітко дотримується українських, а також міжнародних стандартів якості та застосовує при виробництві тільки сучасні технології для того, щоб виготовити найкориснішу й найсмачнішу молочну продукцію з натурального коров'ячого молока. Під час прийому, молоко обов'язково перевіряють в лабораторії, контролюють по всіх параметрах і тільки якщо було підтверджено те, що дійсно високої якості, йде на подальші етапи обробки.

Якість продукції контролюється на кожному етапі виробництва, продукція в обов'язковому порядку штучно збагачують вітамінами та мінералами. Велике роль грає екологічність сировини, адже це необхідна вимога задля забезпечення розвитку якості та безпечності продукції.

Кінцевий брак на заводі мінімальний та пов'язаний лише з погрішностями в упаковці. Якщо в процесі виробництва йде збій, наприклад перепад в напруженні, то ту сировину, яка в той час була задіяна в виробництві автоматично зливають і не використовують.

Підприємство використовує тільки натуральні наповнювачі: фруктові, овочеві та ягідні. Під час виготовлення продукції не додаються жодні консерванти, антибіотики, синтетичні барвники та інші некорисні харчові добавки, в тому числі цукор [25].

Беручи до уваги все вищесказане можна зробити висновок, що продукція, яку виготовляє завод є корисною та якісною, а сам виробничий процес пильно відслідковується та дотримуються усі вимоги. Отже, підприємство є соціально відповідальним щодо забезпечення покупців якісною готовою продукцією.

Організація взаємодії представлена організаційною структурою управління підприємства, яку наділена лояльністю та взаєморозумінням між усіма відділами. Організаційна структура управління зображена в рис. 1.1.



Рис. 1.1. Організаційна структура управління Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»

Філію ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» очолює голова Правління ТДВ «Яготинський маслозавод». Він займається плануванням діяльності заводу: контролем за досягненням поставлених цілей та завдань; визначенням ключових напрямів діяльності.

Заступник голови правління – директор філії забезпечує ефективне управління заводу та його відділень, які знаходяться у виробничому та адміністративному підпорядкуванні Філії. Також він займається вирішенням питань, які стосуються оптимізації роботи відділень та контролює виконання всіх покладених на них завдань.

Інспектор з кадрів забезпечує облік особового складу підприємства та його підрозділів згідно з зоднаковлюваними формами первинної облікової документації; оформлення приймання, переведення і звільнення працівників відповідно до законодавства про працю і наказів керівника підприємства. а також іншу встановлену документацію з кадрів; оформлення і ведення особових справ робітників, занесення змін, які пов'язані з трудовою діяльністю; документування інформації про кількісний склад

персоналу; контролює ведення трудової дисципліни в підрозділах заводу і забезпечення дотримання працівниками правил внутрішнього трудового порядку.

Економіст контролює організаційно- та науково-економічне та забезпечення діяльності підприємства; забезпечує вживання заходів, які стосуються підвищення продуктивності та ефективності виробництва, якості продукції, зменшення собівартості, забезпечення зростання продуктивності праці, досягнення ефективних результатів за умов забезпечення раціоналізації матеріальних витрат, а також фінансових і трудових ресурсів; регулює діяльність економічних підрозділів підприємства, які займаються створенням перспективних планів роботи в конкурентних умовах.

Юридичний відділ забезпечує організацію правової роботи, яка направлена на вірне застосування, чітке дотримання та запобігання невиконанню вимог актів чинного законодавства. Підготовка нормативних актів заводу, які регулюють відносини підрозділів, здійснює контроль за відповідністю законодавству актів, прийнятих генеральним директором, структурними підрозділами.

Головний інженер займається постійним покращенням рівня технічної підготовки виробництва та його ефективності, скорочує матеріальні та фінансових витрати на виробництво продукції; займається розробкою перспективних планів розвитку підприємства, здійснює заходи запобігання шкідливому впливу виробництва на навколишнє середовище; організовує, розробляє та займається виконанням планів впровадження нової техніки і технології.

Відділ бухгалтерії організовує облік фінансово-господарської діяльності на підприємстві. Займається формуванням облікової політики відповідно до законодавства, що регулює бухгалтерський облік, враховуючи структуру та особливості діяльності підприємства, необхідності забезпечення його фінансової стійкості. Здійснює своєчасне надання повної та достовірної облікової інформації про діяльність підприємства, його фінансове положення, прибутки й витрати. Розробляє та забезпечує здійснення заходів, які спрямовані на зміцнення фінансової дисципліни. А також забезпечує облік майна, зобов'язань і господарських операцій, надходження основних коштів та товарно-матеріальних цінностей.

Відділ матеріально-технічного постачання здійснює забезпечення виробничих підрозділів підприємства матеріально-технічними ресурсами; здійснює підготовку і укладає угоди на постачання матеріально-технічних ресурсів; організовує раціональне використання матеріально-технічних ресурсів.

Виробничий відділ забезпечує розробку оперативних планів щодо випуску продукції для кожного цеху та забезпечує ефективну роботу, контролює та регулює виробничий процес.

Відділ продажу займається реалізацією продукції підприємства; забезпечує виконання завдань і зобов'язань з постачання продукції і товарів згідно до укладених договорів і замовлень; налагоджує роботу збутової служби підприємства та зменшує собівартість збуту продукції.

Контроль якості продукції виконує важливу роль на заводі. Відділ контролю якості виконує такі функції: розробляє і здійснює функціонування документації системи забезпечення якості; забезпечує контроль якості продукції під час кожної стадії підготовки проведення технологічного процесу та контролює чи готова продукція дійсно є якісною; здійснює розробку аналітичних методик контролю якості, вчасно виявляє невідповідну продукцію, забезпечує контроль вхідної сировини, матеріалів та запобігає випуску неякісної продукції.

## 1.2 Структура бухгалтерії Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» та форми організації обліку

Самостійним структурним підрозділом економічного суб'єкта є бухгалтерія. Її структура наведена нижче в рис. 1.2.

Структура бухгалтерії Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»

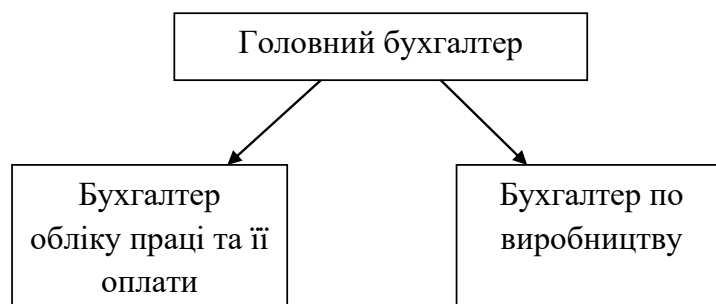


Рис. 1.2. Структура бухгалтерії Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»

Відділ бухгалтерії Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» складається з головного бухгалтера, який контролює роботу бухгалтера обліку праці та її оплати і бухгалтера по виробництву.

Головний бухгалтер займається контролем та організацією підпорядкованої йому бухгалтерської служби, перевіряє правильність відображення всіх господарських операцій на рахунках бухгалтерського обліку; забезпечує дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів усіма підрозділами та працівниками; здійснює контроль ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись всіх методологічних засад, які регулює Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», урахування особливості діяльності підприємства і техніку обробки облікових даних; займається складанням фінансової звітності підприємства на основі даних бухгалтерського обліку, підписує та подає її в установлені строки користувачам. Головний бухгалтер також здійснює заходи щодо надання повної та правдивої інформації про фінансовий стан заводу, результати діяльності та рух

грошових коштів підприємства; контролює ведення касових операцій, забезпечує раціональне та ефективне використання матеріальних, трудових та фінансових ресурсів; здійснює економічний аналіз діяльності підприємства за даними бухгалтерського обліку та звітності, для того, щоб виявляти внутрішньогосподарські резерви, усувати непродуктивні витрати, також бере участь у проведенні інвентаризації на підприємстві.

Головний бухгалтер керує працівниками бухгалтерського обліку підприємства та розподіляє між ними обов'язки та посадові завдання.

Бухгалтер по виробництву розробляє плани продажу продукції (робіт, послуг), витрат на виробництво та забезпечує підготовку пропозицій щодо підвищення рентабельності виробництва, знижує витрати виробництва; забезпечує здійснення прийому і контролю первинної документації по відповідним розділам бухгалтерського обліку; працює з калькуляцією по собівартості на готову продукцію (пластикові вироби), веде облік прийнятої сировини згідно товарно-транспортних накладних; здійснює бухгалтерські операції по реалізації продукції; веде реєстр вихідних податкових накладних; аналізує всю дебіторську та кредиторську заборгованість на підприємстві; бере участь у інвентаризації коштів, розрахунків та матеріальних цінностей на підприємстві, відображення інвентаризації в обліку.

Бухгалтер по виробництву здійснює дотримання правил внутрішнього трудового розпорядку, правил техніки безпеки при роботі з технікою, інструкціями з оплати праці. Зберігає бухгалтерські документи, реєстри обліку, розрахунки до них та інші документи і здає їх до архіву.

Бухгалтер з обліку праці та її оплати зобов'язується збирати і формувати первинні документи з підрозділів та переносити ці данні в книгу по розрахункам з оплати праці. Далі всі ці дані розносять і збивають по кожній особі зокрема. З отриманої суми віднімається утримання і виводиться сальдо. Також до його обов'язків відносять своєчасні розрахунки з працівниками та видачі довідок працівникам; складання та подання бухгалтерської і статистичної звітності з оплати праці.

Бухгалтер з обліку праці та її оплати займається видачею зарплатних карток; формує регламентовані звіти; веде надходження, також забезпечує введенням в експлуатацію основних засобів, інших НМА, МШП; нараховує амортизацію; вводить нових контрагентів; формує плани платежів та формує платіжні документи;

### **1.3 Організація загального облікового документообігу Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»**

Важливою частиною діяльності кожного підприємства є організація його документообігу, адже від нього залежить ефективність його роботи в цілому. Саме завдяки правильно організованому на підприємстві документообігу залежить повнота, швидкість та якість відображення інформації в бухгалтерському обліку.

Організація документообігу є складовою організації бухгалтерського обліку, яка займається:

- порядкуванням руху первинних документів;
- відповідною кількістю підрозділів і виконавців, через які повинен пройти кожен первинний документ;
- визначає максимальний термін перебування документа в кожному підрозділі;
- стабілізацією роботи бухгалтерської служби та підвищенням продуктивності праці облікових працівників;
- забезпеченням чіткості руху та оперативністю обробки документів та інформації, яка формується на їх підставі.

Загальна схема документообігу включає в себе наступні елементи:

- 1) первинні документи;
- 2) облікові реєстри;
- 3) бухгалтерська та податкова звітність;
- 4) графік документообігу;
- 5) зберігання документів.

Всі господарські операції, які проводить Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей», оформлюють первинними документами. Порядок і терміни представлення багатьох типових документів також визначаються на законодавчому або нормативному рівні.

Важливим є дотримання вимог законодавства в моменти прийняття до обліку первісних документів, які повинні мати наступні обов'язкові реквізити:

- а) найменування документа;
- б) дату складання документа;
- в) найменування організацій, від імені того, хто склав документ;
- г) зміст господарської операції;
- д) вимірники в натуральному та грошовому вираженні;
- е) найменування довгострокових служб, які відповідають за складання господарської операції та правильність її оформлення;
- ж) особисті підписи вказаних осіб.

Підприємство розробляє форми первинної документації, які повинні бути в обов'язковому порядку занесені в його облікову політику.

Всі підприємства повинні вести бухгалтерський облік майна, зобов'язань і господарських операцій використовуючи подвійний запис на пов'язаних між собою рахунках бухгалтерського обліку, які дійсні в робочому плані рахунків бухгалтерського обліку. Філія повинна вести реєстри бухгалтерського обліку, для того щоб накопичувати і аналізувати всю інформацію, яка відображена у прийнятих підприємством первинних документах, а також відображати її в бухгалтерській звітності та на рахунках обліку. Ця форма називається журнально-ордерною і застосовується більшістю організацій [15]. В основу побудови журналів-ордерів і допоміжних відомостей покладено кредитова або дебетова ознака реєстрації господарських операцій за синтетичними рахунками. Показники синтетичного обліку реєструються за даними первинних документів тільки по кредиту (за дебетом) відповідних рахунків, в кореспонденції з рахунками по дебету (кредиту). Використовується на підприємстві форма обліку відображається в її обліковій політиці з бухгалтерського обліку [17, с. 231].

Також окрім бухгалтерського обліку підприємство веде і податковий облік. При цьому дані податкового обліку повинні відображати порядок формування суми доходів і витрат, порядок визначення частки витрат, що враховуються для цілей оподаткування в поточному податковому періоді, суму залишку витрат, що підлягає віднесенню на витрати в наступних податкових періодах, порядок формування сум створюваних резервів, а також суму заборгованості по розрахунках з бюджетом по податку.

Підтвердженням даних податкового обліку є:

- 1) первинні облікові документи (включаючи довідки бухгалтера);
- 2) аналітичні реєстри податкового обліку;
- 3) розрахунок податкової бази.

Первинні облікові документи в такому випадку застосовуються такі самі, що і в бухгалтерському обліку. А сам розрахунок податкової бази відбувається в податкових деклараціях.

Під аналітичними реєстрами податкового обліку розуміються зведені форми систематизації даних податкового обліку за звітний (податковий) період, згруповані у відповідності до вимог податкового законодавства, без розподілу (відображення) по рахунках бухгалтерського обліку.

Форми реєстрів податкового обліку в обов'язково повинні містити такі реквізити:

- найменування реєстру;
- період (дату) складання;
- вимірювачі операції в натуральному (якщо це можливо) і в грошовому вираженні;
- найменування господарських операцій;

- підпис (розшифрування підпису) особи, відповідальної за складання зазначених реєстрів.

Регістри податкового обліку можуть зберігатися як на паперових, так і на електронних носіях.

Графік документообігу є дуже важливим для підприємства, адже він забезпечує рух первинних документів у бухгалтерському та податковому обліку. Його можна оформити як схему чи таблицю або додатком до облікової політики підприємства з бухгалтерського обліку.

Графіком встановлює раціональний документообіг, тобто завдяки йому створюється потрібне число підрозділів і працівників, які контролюють проходження кожного первинного документа, також вказуються мінімальні строки знаходження первинних документів в кожному підрозділі. В графіку документообігу містяться всі необхідні роботи щодо створення, обробки та перевірки первинних документів у кожному підрозділі підприємства, вказуються виконавці і зазначають терміни виконання робіт.

За належне і своєчасне створення документів, передачу їх передачу для відображення в бухгалтерському обліку та звітності, за достовірність даних, а також за дотримання термінів графіку документообігу відповідальність несуть особи, які створили їх і підписали. Контроль за дотриманням всіх вимог згідно графіку документообігу здійснює головний бухгалтер Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей».

Первинні документи та облікові реєстри, що пройшли обробку, бухгалтерські звіти і баланси повинні обов'язково передаватися до архіву і до передачі їх необхідно зберігати в бухгалтерії у окремих приміщеннях чи зачинених шафах, за які відповідають особи, уповноважені головним бухгалтером.

Ті первинні документи звітної місяця, які були оброблені ручним способом і відносяться до відповідного облікового реєстру, обов'язково комплектують в хронологічному порядку, нумерують, переплітають і супроводжують довідкою для архіву.

Головний бухгалтер підприємства забезпечує зберігання тих облікових реєстрів та первинних документів, що були оброблені та стали причиною складання звітності, а також бухгалтерських звітів і балансів, їх оформлення та передачу до архіву.

Видачу первинних документів та облікових реєстрів, бухгалтерських звітів і балансів із бухгалтерії та з архіву заводу, працівникам інших структурних підрозділів можуть здійснювати тільки за згодою головного бухгалтера.

Обчислення строків зберігання документів проводиться з 1 січня року, що настає після року завершення їх діловодством.

## **1.4 Облікова політика Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»**

Термін «облікова політика» законодавчо закріплений в Україні Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV та національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» як сукупність принципів, методів і процедур, які завод використовує задля складання та подання фінансової звітності. [1]

Отже, облікова політика є необхідним інструментом для формування фінансової звітності та обов'язковим елементом фінансового обліку.

Облікова політика забезпечує реалізацію принципу послідовності, який вимагає постійного застосування підприємством обраної облікової політики. При цьому зміна облікової політики можлива тільки за умов, які передбачені національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і повинна бути розкрита у фінансовій звітності.

Облікова політика є необхідною для забезпечення такої якісної характеристики фінансової звітності як зіставність, яка надає можливість користувачам цієї фінансової звітності порівнювати фінансові звіти за різні періоди та фінансові звіти різних підприємств.

Веденням бухгалтерського обліку в Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» займається бухгалтерська служба заводу, яку очолює головний бухгалтер, відповідаючий за стан та ведення бухгалтерського обліку на підприємстві. Також до бухгалтерської служби підприємства входить ще бухгалтер з обліку праці та бухгалтер по виробництву.

Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» в своїй діяльності для ведення бухгалтерського обліку і рахунків та складання й надання користувачам зовнішньої і внутрішньої фінансової звітності придержується основних принципів бухгалтерського обліку: своєчасності, обачності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності, безперервності, повного висвітлення, превалювання сутності над формою та суттєвості [4].

Активи та зобов'язання заводу в іноземній валюті, необхідно переоцінювати кожний раз при зміні валютного курсу (окрім немонетарних статей); активи і зобов'язання підприємства обліковуються, пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; цінні папери, майнові права та майно, що були прийняті в заставу, необхідно оцінювати за справедливою вартістю.

Продаж або придбання фінансових активів та зобов'язань визнаються на балансі підприємства або припиняють визнаватися на балансі на ту дату, коли актив або зобов'язання будуть передані Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» або з якої активи або зобов'язання передаються Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей». Фінансові активи на підприємстві класифікують як

кредиторську та дебіторську заборгованість інвестиції у портфелі підприємства на продаж та інвестиції утримувані до погашення; фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток чи збиток. Фінансові активи при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю з врахуванням витрат, які напругу пов'язані зі здійсненням операції.

При веденні бухгалтерського обліку Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» дотримується сталої протягом року, незмінної методології відображення господарських операцій.

Показники звітності, які відносяться до відображення спеціально створеного резерву для покриття ризиків та втрат відображаються згідно з вимогами національних нормативних документів, а вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності до уваги не беруться.

Якщо первинні документи і реєстри бухгалтерського обліку підприємства були складені несвоєчасно, а дані, відображені у них недостовірні, то відповідальність будуть нести особи, які їх склали та підписували.

Інформація про господарські операції за звітний період Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей», яка зазначена в облікових реєстрах переноситься у згрупованому вигляді до бухгалтерських звітів.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік [16] .

Проміжна звітність Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» (місячна, квартальна, за півріччя), яка охоплює певний період, складається наростаючим підсумком з початку звітного року.

Підприємству необхідно перед складанням річної фінансової звітності проводити інвентаризацію, задля забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності згідно із Законом на Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» .

Для ведення бухгалтерського обліку на Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» використовують рахунки та субрахунки згідно з Планом рахунків.

Облікова політика є дуже важливою на кожному підприємстві, адже вона забезпечує в будь-який момент часу та в будь-якій економічній системі належне виконання всіх вищенаведених функцій.

## **Розділ 2. Бухгалтерський облік кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» та його комп'ютеризація**

### **2.1 Аналітичний і синтетичний облік кредитних ресурсів, його формування і використання**

Документування господарських операцій при виникненні заборгованості проводиться за допомогою: 1) виписки банку (Додаток Д); 2) платіжних доручень (Додаток Е); 3) накладних (Додаток Ж); 4) розрахунків та довідок бухгалтерії; 5) векселів тощо. А при погашенні заборгованості використовують: 1) платіжне доручення; 2) акредитив; 3) інкасо; 4) видатковий касовий ордер; 5) інші платіжні документи.

Для обліку кредитів банку необхідно розрізняти основну суму боргу рахунок 60 «Короткострокові позики» та нараховані на неї відсотки, кредит рахунку 684 «Розрахунки за нарахованими відсотками» в кореспонденції з дебетом рахунку 951 «Відсотки за кредит».

Нарахування пені за прострочення платежів за відсотками за кредит відображається записом Д-т 948 "Визнані штрафи, пені, неустойки", К-т 685 "Розрахунки з іншими кредиторами".

Короткострокові кредити, із минулим строком, проте який менше строку позовної давності, повинні відображатись у складі простроченої заборгованості: Д-т 601 "Короткострокові кредити банків в національній валюті", К-т 605 "Прострочені позики в національній валюті". Щоб перевести до складу довгострокового кредиту короткостроковий кредит необхідно оформити запис Д-т 603 "Відстрочені короткострокові кредити банків в національній валюті", К-т 501 "Довгострокові кредити банків у національній валюті".

Облік поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями ведуть на рахунку 61 "Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями". Підставою для цього є довідки бухгалтерії, які складені згідно документів, в яких зазначено погашення довгострокової кредиторської заборгованості.

Обліково – аналітичне забезпечення ефективного використання кредитних ресурсів

Посада	Прізвище та ініціали	Підпис	Дата	Розділ II. Бухгалтерський облік кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» та його комп'ютеризація	Номер сторінки
Здобувач	Ляшенко А.В.		10.05.20		
Науковий керівник	Редзюк Т.Ю.				
Завідувач кафедри	Чернелевський Л.М.				24

Таблиця 2.1

## Облік короткострокових кредитів банку

№	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума	Документ
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6
1.	Отримано на поточний рахунок підприємства короткостроковий кредит банку	311	601	50000	Виписка банку
2.	Нараховано відсотки за використання кредиту	951	684	13000	Розрахунок бухгалтера
3.	Відображено відсотки за використання кредиту у складі фінансових результатів	792	951	13000	Розрахунок бухгалтера
4.	Сплачено відсотки за використання позики	684	311	13000	Платіжне доручення
5.	Погашено короткостроковий кредит банку	601	311	50000	Платіжне доручення

Короткостроковий вексель виданий – це борговий цінний папір підприємства, який повинен бути сплачений за короткий проміжок часу ( строк менше 12 місяців). Підприємство обліковує заборгованість за розрахунками з постачальниками, підрядчиками та іншими кредиторами, забезпечену виданими векселями, на рахунок 62 "Короткострокові векселі видані". Бухгалтерський облік за короткостроковими векселями виданими наведено в табл. 2.2. і 2.3.

Таблиця 2.2

## Облік операцій з простим безвідсотковим векселем

№	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума	Документ
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6
1.	Оприбутковано від постачальника товари	28	63	30000	Накладна
2.	Відображено суму податкового кредиту з ПДВ	641	63	6000	Податкова накладна

## Продовження таблиці 2.2

1	2	3	4	5	6
3.	В оплату отриманих товарів видано вексель	63	62	36000	Акт приймання-передачі векселя
4.1	Вексель погашено після оплати грошовими коштами	62	30	36000	Акт про пред'явлення векселя до платежу
4.2	Вексель погашено після оплати певними товарами (роботами, послугами)	62	63	36000	Акт про пред'явлення векселя до платежу
4.3	Вексель погашено частково у сумі, меншій його номінальної вартості	62	31	27000	Акт про пред'явлення векселя до платежу
			719	9000	

Таблиця 2.3

## Облік операцій з простим відсотковим векселем

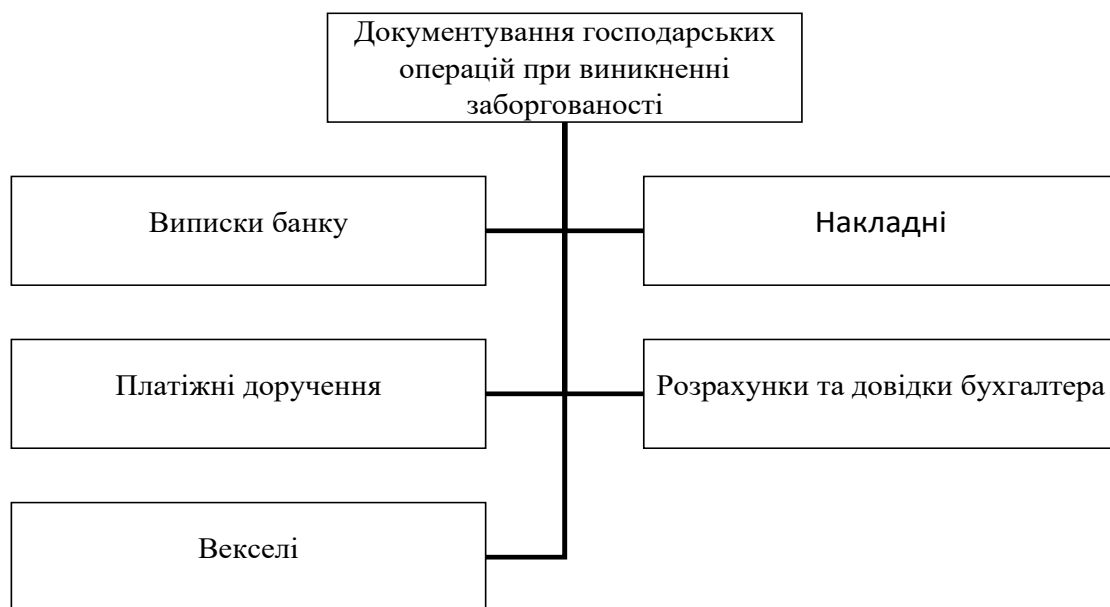
№	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума	Документ
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6
1.	Оприбутковано від постачальника товари	28	63	30000	Накладна
2.	Відображено суму податкового кредиту з ПДВ	641	63	6000	Податкова накладна
3.	В оплату отриманих товарів видано вексель	63	62	36000	Акт приймання-передачі векселя
4.	У встановлені строки нараховано відсотки за векселем	952	684	800	Розрахунок бухгалтера
5.	Відображено суму податкового кредиту з ПДВ	641	684	160	Податкова накладна
6.	Виданий короткостроковий вексель отримано до погашення	62	31	36000	Акт про пред'явлення векселя до платежу
		684		960	

Облік розрахунків з постачальниками та підрядниками ведуть на рахунку 63 "Розрахунки з постачальниками та підрядниками", який використовується для обліку поточних зобов'язань з розрахунків з постачальниками, підрядниками за одержаними товарно-матеріальними цінностями, виконаними роботами й наданими послугами. Відображення в бухгалтерському обліку зобов'язань за виконані роботи (надані послуги) відбувається на підставі акту приймання-передачі виконаних робіт (наданих послуг). Кореспонденція рахунків наведена в табл. 2.4.

Таблиця 2.4.

Відображення заборгованості перед постачальниками

№	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума	Документ
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6
1.	Оприбутковано товарно-матеріальні цінності від постачальників	20	63	20000	Накладна
2.	Акцептовано рахунок підрядника за виконані роботи, надані послуги	23	63	20000	Акт виконаних робіт
3.	Відображено суму ПДВ	64	63	4000	Податкова накладна



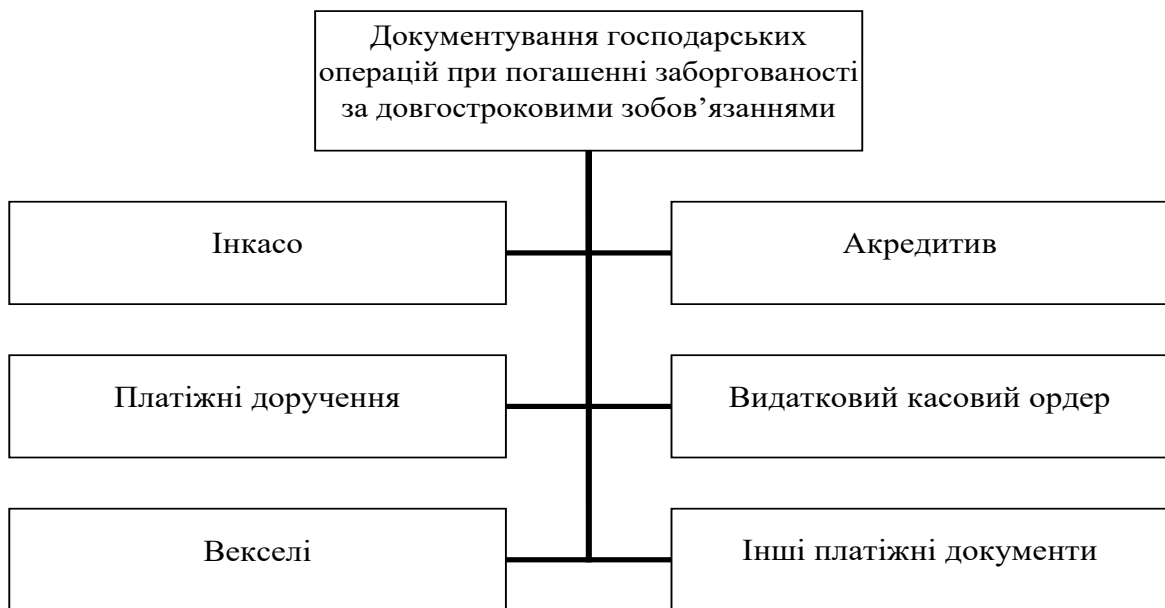


Рис. 2.1. Документування господарських операцій при виникненні та погашенні заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями

Синтетичний облік довгострокових зобов'язань ведуть на рахунках:

- 50 "Довгострокові позики" з відповідними субрахунками;
- 51 "Довгострокові векселі видані" з відповідними субрахунками;
- 52 "Довгострокові зобов'язання за облігаціями" з субрахунками;
- 53 "Довгострокові зобов'язання з оренди";
- 54 "Відстрочені податкові зобов'язання";
- 55 "Інші довгострокові зобов'язання" [10].

Аналітичний облік здійснюється окремо за кожною позикою та строками їх погашення; за видами та термінами погашення облігацій; за кожним орендодавцем та об'єктом орендованих необоротних активів; за кожним виданим векселем; за видами активів або зобов'язань, між оцінками яких при відображенні в балансі та цілях оподаткування виникла різниця; за кожним кредитором та видом залучених коштів [18].

Відображення отримання та погашення довгострокових кредитів в обліку документально оформлюють виписками банку, касовими ордерами, платіжними дорученнями, розрахунками та довідками бухгалтерії тощо.

На рахунку 50 "Довгострокові позики" ведеться облік облік розрахунків за довгостроковими кредитами банків та іншими залученими позиковими коштами, які не є поточними зобов'язаннями.

Одним із розповсюджених видів довгострокових зобов'язань є вексель. Вексель виконує важливу роль в системі безготівкових розрахунків, так як може безпосередньо використовуватися для погашення боргових зобов'язань.

Таблиця 2.5

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

№	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума	Документ
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6
1.	Отримано довгостроковий кредит на поточний рахунок	311	501	1000000	Виписка банку
2.	Переведення короткострокового кредиту до складу довгострокового у зв'язку зі змінами умов кредитування	501	611	200000	Розрахунок бухгалтера
3.	Нараховані відсотки за кредит (1млн.*22%)	951	684	220000	Розрахунок бухгалтера
4.	Сплачено відсотки за кредит	684	311	220000	Платіжне доручення
5.	Повернуто в кінці року частина довгострокового кредиту, яка була віднесена до поточних зобов'язань	611	311	200000	Платіжне доручення

Таблиця 2.6

Кореспонденція рахунків з обліку векселів виданих

№	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума	Документ
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6

## Продовження таблиці 2.6

1	2	3	4	5	6
1.	Отримано автомобіль від АТЗТ “Сааб-Україна”	152	631	400000	Накладна
2.	Відображено суму податкового кредиту	641	631	80000	Податкова накладна
3.	Видано вексель в оплату придбаного автомобіля	631	511	480000	Акт приймання- передачі векселя
4.	Погашено зобов'язання по векселю шляхом його оплати	511	311	10000	Акт про пред'явлення векселя до платежу

Таблиця 2.7.

## Кореспонденція рахунків з обліку довгострокових зобов'язань за облігаціями

№	Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки		Сума	Документ
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6
1.	Отримано кошти від реалізації облігацій	311	521	10000	Виписка банку
2.	Відображено суму премії за випущеними облігаціями	311	522	500	Бухгалтерська довідка
3.	Відображено нарахування відсотків за облігаціями, випущеними з премією	952	684	1434	Розрахунок бухгалтера
4.	Відображено нараховану суму амортизації за облігаціями	522	684	66	Розрахунок амортизації
5.	Оплачено відсотки (15%) й амортизацію премії	684	311	1500	Платіжне доручення

При обліку довгострокових зобов'язань з оренди первинними документами є розрахунки та довідки бухгалтерії, платіжні доручення, виписки банку, акти приймання-передачі основних засобів, касові ордери тощо. Облік ведуть на рахунку 53 «Довгострокові зобов'язання з оренди».

Для обліку відхилень по відповідній сумі податку вводять спеціальні рахунки: 17 "Відстрочені податкові активи" та 54 "Відстрочені податкові зобов'язання". Відстрочені податкові зобов'язання в звітності відображають за тою оцінкою, за якою відображають і в обліку, як правило, це фактична собівартість. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 17 "Податок на прибуток" розкриває основи формування в бухгалтерському обліку інформації про відстрочені податкові активи та зобов'язання, а також відображає розкриття інформації про них у фінансовій звітності [11].

По дебету 17 рахунку вказується сума, на яку податок на прибуток більше ніж витрати, які пов'язані з нарахуванням податку на прибуток у поточному звітному періоді, та яку необхідно сплатити в поточному звітному періоді, по кредиту – зменшення відстрочених податкових активів за рахунок витрат, які пов'язані з нарахуванням податків на прибуток у звітному періоді. Аналітичний облік відстрочених податкових активів ведуть за видами активів, між оцінками яких при відображенні в балансі та цілях оподаткування виникла різниця.

Облік інших довгострокових зобов'язань, які не відображаються на попередніх рахунках класу 5 "Довгострокові зобов'язання", призначено рахунок 55 "Інші довгострокові зобов'язання".

## **2.2 Особливості розкриття інформації про кредитні ресурси у фінансовій звітності**

Фінансовий стан зобов'язань підприємства відображається в пасиві Балансу (ф. № 1). Довгострокові зобов'язання відображаються в III розділі пасиву балансу [5].

Для обліку зобов'язань на підприємстві в облікових регістрах використовують Журнали 2, 3, 5 та аналітичні відомості до них .

У Журналі 2 зазначаються операції щодо отримання довгострокових і короткострокових позик та інші операції, облік яких ведуть на рахунках 50 "Довгострокові позики" і 60 "Короткострокові позики". У Журналі 2 наводяться обороти за кредитом рахунків 50 і 60. На підставі виписок банку і інших документів, які засвідчують рух залучених позикових коштів здійснюють записи. В III розділі цього Журналу відображають дані до рахунків 50 і 60. В 3 графі відображаються позикодавці кредитів і строки їх погашення, а в 7 графі таблиці аналітичних даних до рахунку 50 відображають суми отриманих довгострокових позик, і короткострокові позики, які у довгострокові, у 6 графі наводиться погашення заборгованості за ними та переведення до поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями. У 7 графі таблиці до рахунку 60 відображають суми одержаних короткострокових кредитів, у 6 графі відображають суму їх погашення та переведення до довгострокових зобов'язань у разі відстрочення кредитів. У 9 та 10 графі наводять дані про нараховані відсотки за

користування довгостроковими позиками і за короткостроковими позиками за поточний місяць і за період з початку року до кінця місяця, за який складають Журнал 2.

У Журналі 3 відображаються обороти за кредитом рахунків: розділ I (16, 34, 36, 37, 38, 51, 62, 63, 68) і розділ II (17, 52, 53, 54, 55, 61, 64, 67, 69). На підставі підсумкових даних відомостей 3.1 - 3.6 та первинних документів в цьому Журналі здійснюють записи. Відомості аналітичного обліку ведуться в цілому за синтетичним рахунком. Векселі обліковуються у Відомості 3.4 та діляться на одержані і видані, на короткострокові і довгострокові, в національній і іноземній валюті (рахунки 16, 34, 51, 62). Відомості аналітичного обліку 3.1, 3.2, 3.3, 3.5 підприємства ведуть для окремих субрахунків рахунків 36, 37, 63 і 68, включаючи підсумки таких відомостей у Журнал 3.

Відомість 3.4 використовується для аналітичного обліку за виконані роботи, надані послуги та за іншими операціями, які забезпечені отриманими векселями, заборгованості покупців або замовників та інших дебіторів за відвантажену продукцію, а також для розрахунків по зобов'язанням постачальникам, підрядникам та іншим кредиторам за отриману сировину, матеріали, товари і послуги та за іншими операціями, на які підприємству видані векселі (рахунки 16 "Довгострокова дебіторська заборгованість", 34 "Короткострокові векселі одержані", 51 "Довгострокові векселі видані", 62 "Короткострокові векселі видані"). У заголовку над рядками 8 - 12 і 15 - 17 Відомості 3.4 підприємство вказує номер синтетичного рахунку, а у заголовку Відомості 3.4 вказують словами об'єкт обліку (одержаних короткострокових векселів, виданих короткострокових векселів).

Відомість 3.5 використовують для аналітичного обліку внутрішніх розрахунків, операцій, які відображаються на рахунку 68 "Розрахунки за іншими операціями", розрахунків за нарахованими відсотками, за авансами одержаними.

У II розділі Журналу 3 відображають відстрочені податкові активи і відстрочені податкові зобов'язання, довгострокові зобов'язання, зобов'язання за податками і платежами, дивідендами (за кредитом рахунків 17, 52, 53, 54, 55, 61, 64, 67, 69).

Відомість 3.6 використовують щоб узагальнювати інформацію про розрахунки підприємства за всіма видами платежів до бюджету, а також прибутковий податок з працівників підприємства, фінансові санкції, які справляються в дохід бюджету.

Підприємство відображає щомісяця нараховані та приналежні до відшкодування з бюджету суми податків та платежів, їх сплату та їх списання. Сальдо на кінець місяця визначають окремо за кожним видом податків і платежів.

Журнал 5 або 5 А використовують для обліку витрат діяльності і відображають в ньому кредитові обороти по рахункам обліку запасів, розрахунків з оплати праці, відрахувань на соціальні заходи [12].

Інформація, яка пов'язана з господарськими операціями, виникненням та погашенням зобов'язань, яка здатна впливати на рішення, які приймають на її основі повинна відображатися у фінансовій звітності. Це забезпечує принцип повного

висвітлення. Відповідно до принципу єдиного грошового вимірника на кожному підприємстві узагальнення інформації про зобов'язання у фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці.

В фінансовій звітності інформація про кредитні ресурси відображається в Балансі (ф. № 1), Звіті про фінансові результати (ф. № 2), Звіті про рух грошових коштів (ф. № 3) та Примітках до річної фінансової звітності (ф. № 5).

У Звіті про фінансовий стан у розділах "Довгострокові зобов'язання" і "Поточні зобов'язання" відображають кредити та позики, залежно від строків погашення нараховані на звітну дату, відсотки за користування позиковими коштами, які не сплачені, відображаються в складі поточних зобов'язань, окрім тих випадків, коли підприємство обов'язково повинне відстрочити їх сплату на кінець дії довгострокового кредитного договору. Фінансові витрати відображають у Звіті про сукупний дохід як окрему статтю витрат (п. 82 МСБО 1).

У примітках до звітності розкривається така інформація:

- а) аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення, яка вказує періоди до погашення, які залишилися на звітну дату відповідно до контрактів, якщо ці періоди є суттєвими для розуміння часу майбутніх виплат за кредитами;
- б) ефективну ставку відсотка, яка визначається на дату визнання кредитних зобов'язань у складі фінансових зобов'язань, які оцінюють за амортизованою собівартістю;
- в) процентні витрати, що належать до цієї категорії фінансових зобов'язань;
- г) справедливу вартість фінансових зобов'язань на кінець звітного періоду;
- д) застосовувана облікова політика;
- е) вартість заставного майна або інших гарантій, які надають позикодавцю для забезпечення діючих зобов'язань;
- ж) іншу інформацію, яка необхідна для розуміння суті зобов'язань і їх впливу на фінансову звітність.

Якщо ж все-таки відбулися порушення боржником своїх зобов'язань, додатково наводиться:

- а) детальна інформація щодо невиконання зобов'язань протягом періоду за основною сумою та відсотками;
- б) балансова вартість прострочених позик;
- в) інформація щодо того, чи були інші порушення умов договору, які дозволили б позикодавцю вимагати більш швидкого погашення;
- г) чи відбулося погашення порушення або переглянуто умови позики до затвердження фінансової звітності до випуску.

## 2.3 Застосування інформаційних технологій обліку кредитних ресурсів

Одним із напрямків удосконалення бухгалтерського обліку та його організації Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» є застосування інформаційних технологій обліку, комп'ютеризація. Для досягнення кращого ефекту від використання інформаційних технологій на підприємстві є удосконалення методології обліку, а також застосування найбільш сучасних програмних засобів.

Одним із таких програмних засобів є програма 1С «Бухгалтерія 8». Ця програма надає можливість автоматизації бухгалтерського обліку, а також роботи відділу продажу щодо виписки рахунків на оплату або накладних на підприємстві.

Режим «1С: Підприємство» використовують безпосередньо для ведення бухгалтерського обліку в програмі (рис. 2.2).

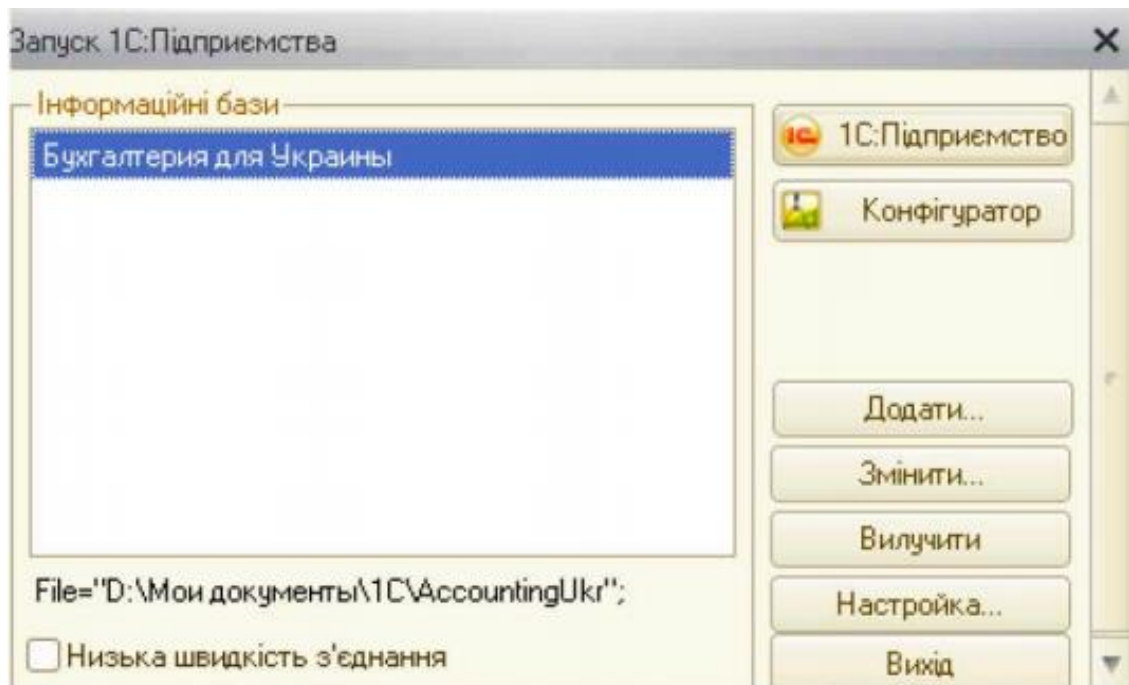


Рис. 2.2. Запуск програми «1С: Бухгалтерія 8»

Щоб створити нове підприємство, нам необхідно виконати такі дії: «Підприємство» - «Організації» - «Додатки» (рис. 2.3.).

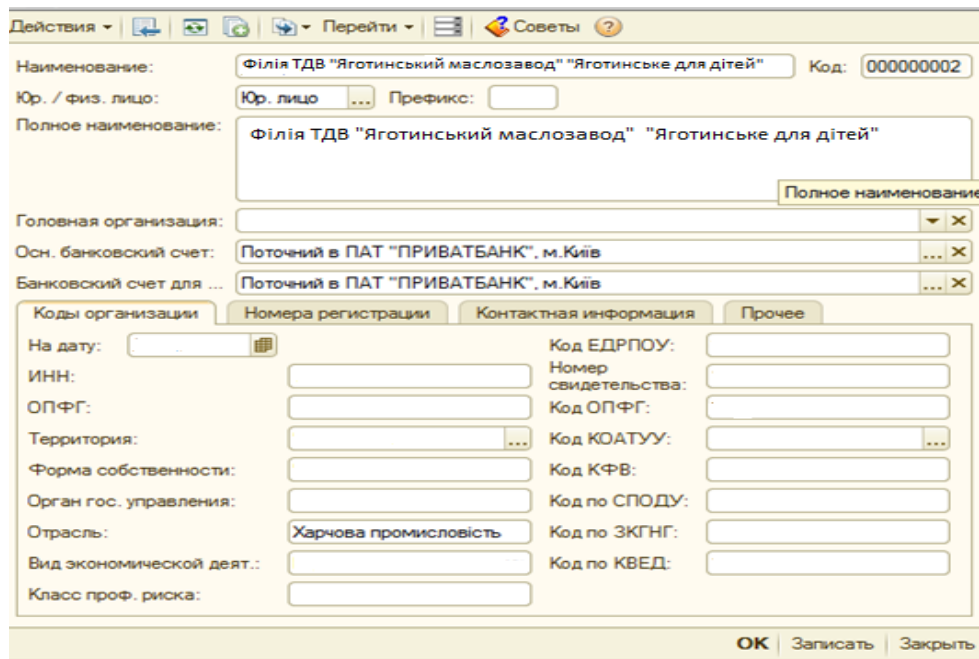


Рис. 2.3. Створення підприємства в «1С: Підприємство»

Далі в діловому вікні вводимо дані, відповідно. Далі заповнюємо параметри облікової політики на поточний рік: розділ «Облікова політика підприємства» та заповнюємо усі необхідні нам розділи (рис. 2.4.).

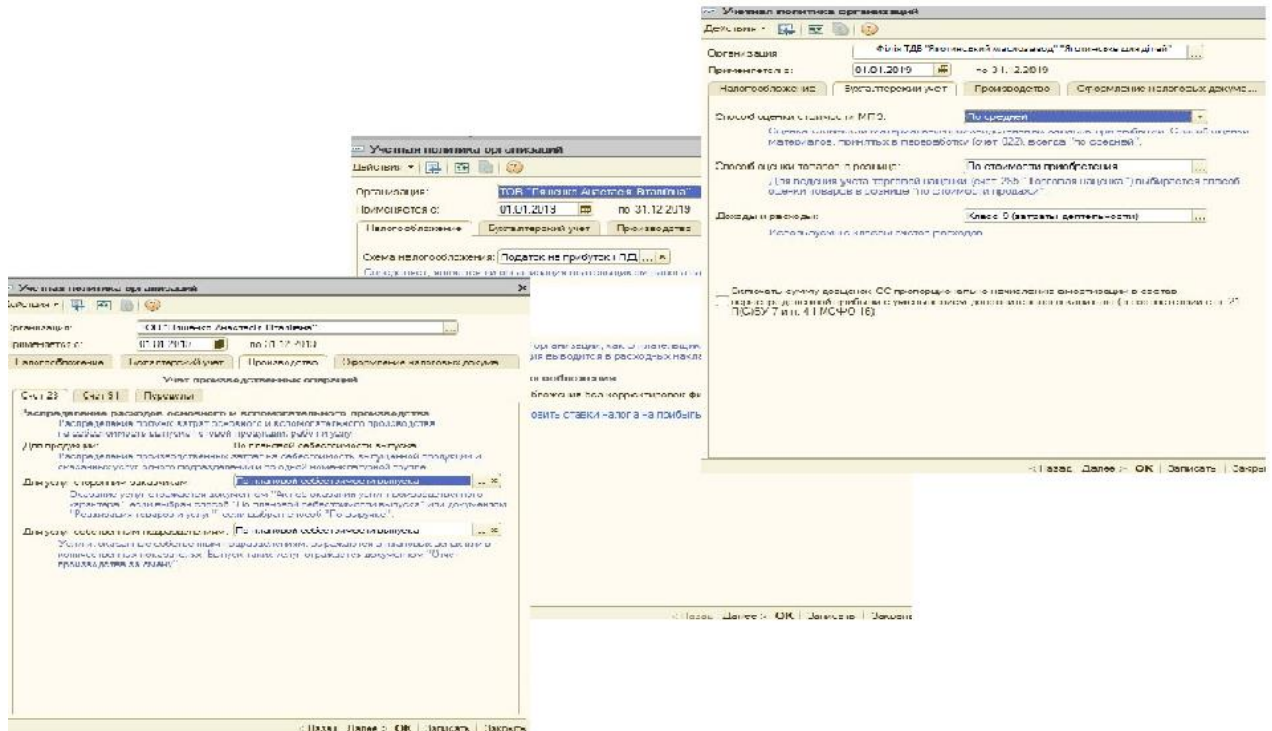


Рис. 2.4. Облікова політика підприємства

В новій версії програми відбулися зміни в інтерфейсі користувача, вікон та форм, процесі встановлення та запуску.

Програма «1С: Бухгалтерія 8» незважаючи на оновлення, може співпрацювати з конфігураціями «1С: Бухгалтерія» більш ранніх версій на одному комп'ютері, також можливе автоматичне перенесення даних зі старих версій у нову базу.

Система може працювати в декількох режимах, залежно від вибору користувача можна використовувати режим «1С: Підприємство» або «Конфігуратор». В кінці завантаження з'являється вікно програми «1С: Бухгалтерія».

В головному меню програми міститься команда «Показати Панель функцій», якщо відкрити вікно «Панель функцій», це допоможе користувачу в налаштуванні робочого середовища в програмі (рис. 2.5.).



Рис. 2.5. Панель функцій в «1С: Бухгалтерія 8»

На «Панелі функцій» знаходяться основні розділи бухгалтерського обліку у вигляді закладок. На цих закладках відображені схеми роботи з вибраним розділом обліку, це полегшує роботу бухгалтерам та допомагає в більш оперативному веденні бухгалтерського обліку.

Шукаємо на «Панелі функцій» закладку «Введення початкових залишків», обираємо дату на яку будуть введені початкові залишки і вводимо залишки по кожному рахунку окремо (рис. 2.6.).

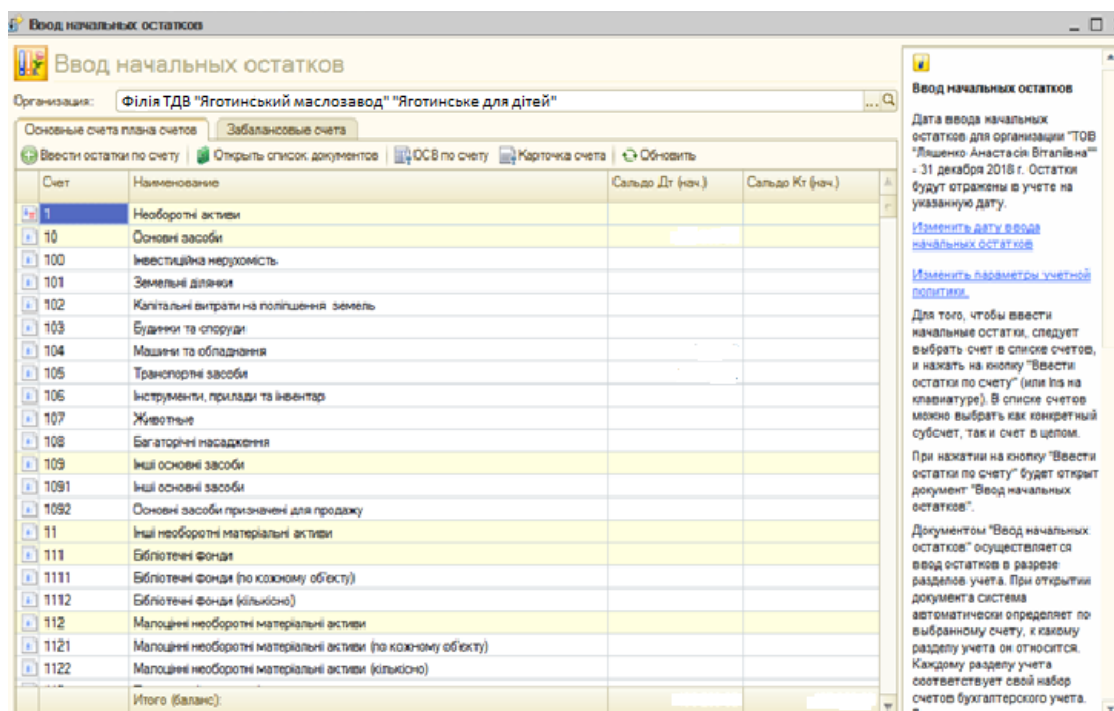


Рис. 2.6. Введення початкових залишків

На рис. 2.7. відображено введення даних по короткостроковому кредиту банку в розділі «Інші рахунки бухгалтерського обліку».

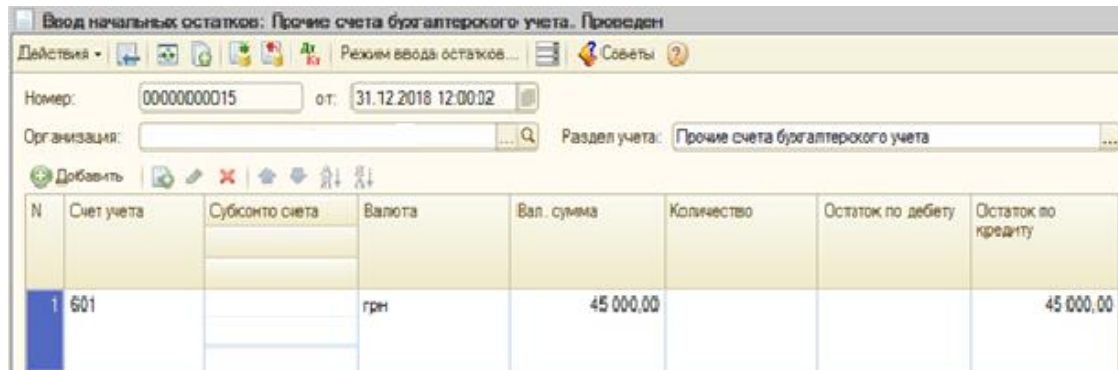


Рис. 2.7. Введення даних по короткостроковому кредиту банку

В правому кутку «Панелі функцій», в діалозі «Налаштування» здійснюється редагування закладок. Щоб відкрити закладку «Монітор» в «Панелі функцій» натискаємо на неї, далі відкривається «Монітор бухгалтера», а потім вибираємо підприємство «Оновити» (рис. 2.8.).

Зкладка «Монітор» на «Панелі функцій» на конкретну дату показує поточний стан кредиторської та дебіторської заборгованості, залишки грошових коштів на поточному рахунку в банках та в касі, терміни представлення звітності.

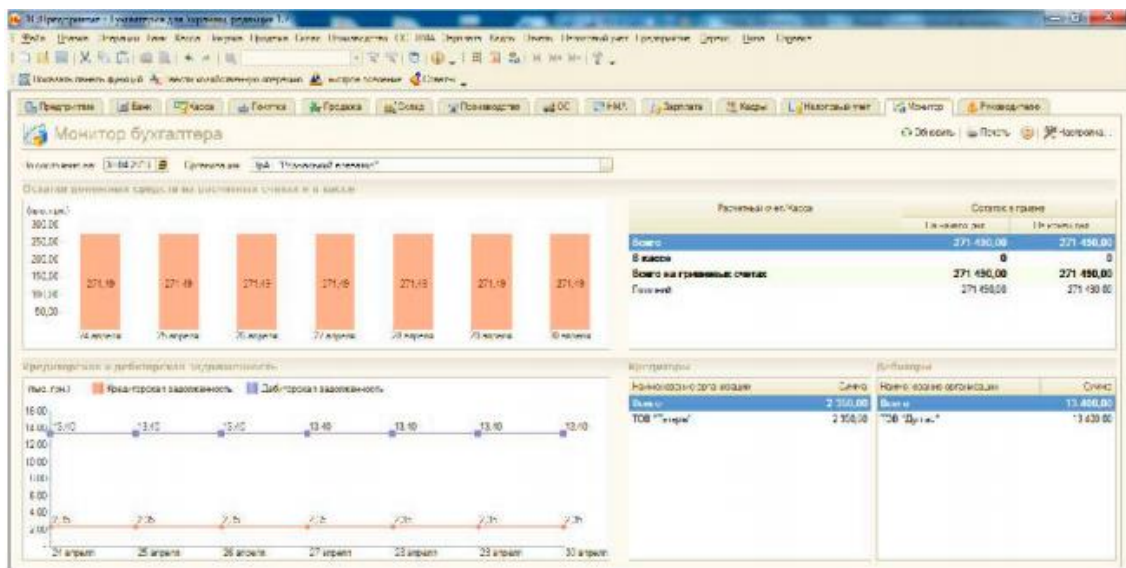


Рис. 2.8. Монитор бухгалтера

На «Панелі функцій» є закладка «Керівнику» (рис. 2.9). В її правій частині відображається залишок грошових коштів на рахунках підприємств, заборгованість покупців, обсяг оборотних коштів.

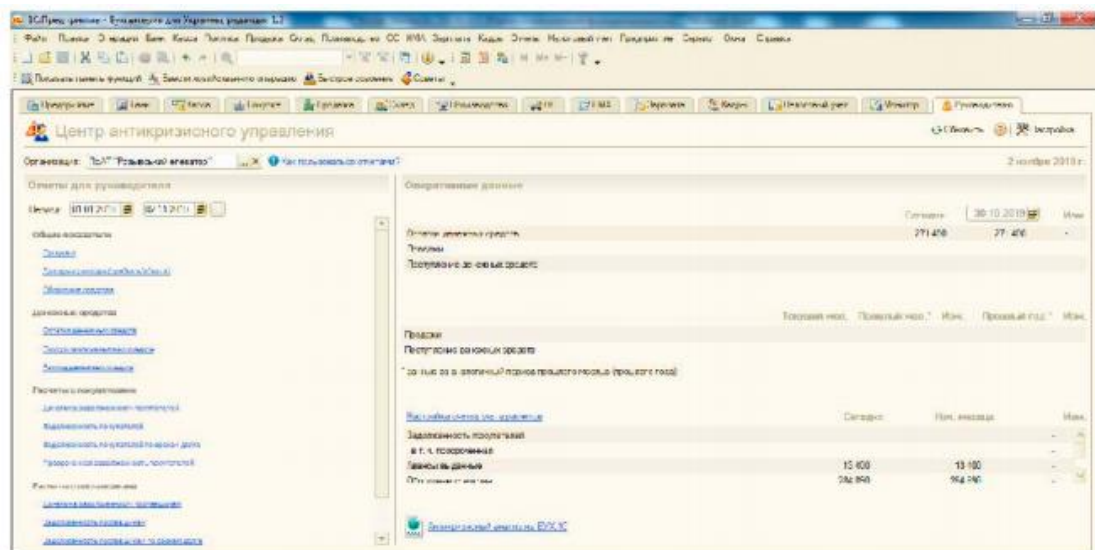


Рис. 2.9. Закладка «Керівнику»

Використовуюючи варіант розрахунків за угодою типу «З постачальником» діють режими ведення взаєморозрахунків, ціни, які використовуються в розрахунках. При веденні обліку згідно угоди в цілому, при закритті цієї угоди програма сама знаходить потрібні розрахункові документи і здійснює їх обробку. Угоди зберігаються в закладці «Контрагенти», щоб перейти до неї необхідно здійснити таку послідовність команд: «Підприємство» - «Контрагенти» (рис. 2.10.).

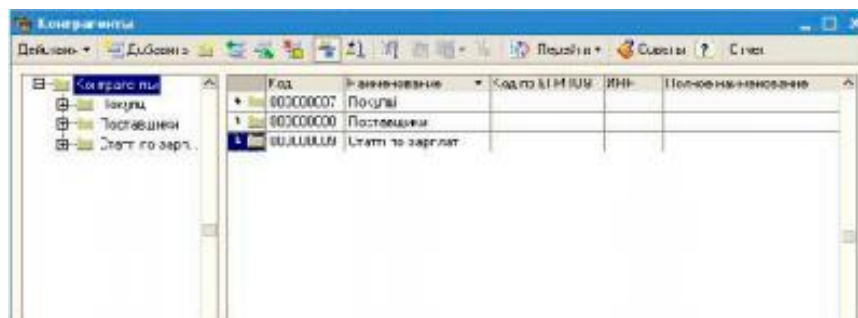


Рис. 2.10. Стартове робоче вікно «Контрагенти»

Для формування договору треба використати «Додати альтернативу» (Дії – Додати). Ця дія призводить до появи наступного вікна (рис. 2.11.). В цьому вікні треба ввести назву клієнта (постачальника) в рядку «Найменування» і після того натиснути «Записати» - «Ок».

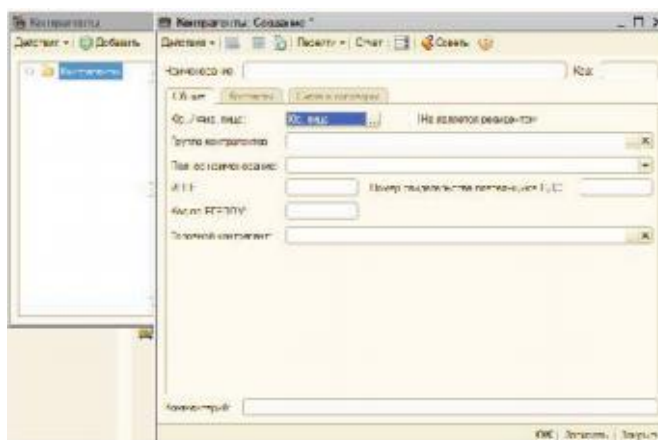


Рис. 2.11. Формування нового контрагента

Для формування «Рахунку на оплату постачальника» необхідно натиснути «Покупка» - «Рахунок на оплату постачальника» (рис. 2.12.) .

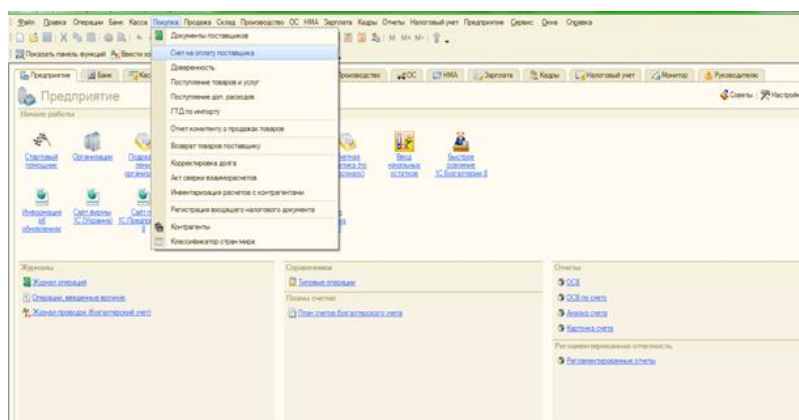


Рис. 2.12. Створення «Рахунку на оплату постачальника»

На рисунку 2.13. зображено процес заповнення необхідних реквізитів «Рахунку на оплату постачальника».

№	Номенклатура	Количество	Ед.	К	Цена	Сумма	%НДС	Сумма НДС	Всего
1	Лінкас	1,000	кг	1,000	30000,00	30 000,00	20%	5000,00	30000,00

Тип цен: Не заполнено! Всего (грн): 30000,00  
НДС (в т.ч.): 5000,00

Комментарий:

Счет на оплату | Печать | OK | Записать | Закрыть

Рис. 2.13. Заповнення «Рахунку на оплату»

Після створення документу на рис. 2.14. зображено вже сформований «Рахунок на оплату постачальника».

**Рахунок на оплату постачальника № 1 від 03 січня 2018 р.**

**Постачальник:** ТОВ "Райдуга"

**Покупць:** Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»  
 П/р 343578808753, у банку ПАТ "ПРИВАТБАНК", м.Київ, МФО 321842,  
 Україна, 03028, Київська, Голосіївський, Київ, Пр-т. Науки, Будинок № 26, тел.: +380, 664578670,  
 код за ЄДРПОУ 64537658, ІПН 645378490326, № свід. 12457689

**Договір:** Договір 1

№	Товари (роботи, послуги)	Кіл-сть	Од.	Цена з ПДВ	Сумма з ПДВ
1	Лінкас	1	кг	30000,00	30000,00

**Всього:** 30000,00  
**У тому числі ПДВ:** 5000,00

Рис. 2.14. Сформований «Рахунок на оплату постачальника»

Потім створюємо «Прибуткову накладну» (рис. 2.15.), обираємо «На підставі» - «Надходження товарів і послуг».

**Приходная накладная № 1 от 03 января 2018 г.**

Поставщик: ТОВ "Райдуга"  
код по ЄГРПОУ 38862361, ІНН 388623606258

Покупатель: Філія ТДВ "Яготинський маслозавод" "Яготинське для дітей"  
р/с 26001141784, в банку «», МФО 380805,  
07651, Київська обл., Згурівський р-н, с. Любомирівка, вул. Шевченка, 42, тел.: 0457055712,  
код по ЄГРПОУ 32301440, ІНН 323014410102, № свід. 10168721,  
Являється плательщиком налога на прибыль на общих основаниях

Договор: договір поставки  
Склад: Основной склад

№	Товар	Кол-во	Ед.	Цена с НДС	Сумма с НДС
1	Лінкас	1	кг	30000,00	30000,00

Итого: 30000,00  
В том числе НДС: 5000

Отгрузил(а): \_\_\_\_\_ Получил(а): \_\_\_\_\_

Рис. 2.15. Прибуткова накладна

Створюємо платіжне доручення на основі «Рахунку на оплату» (рис. 2.16.).

**ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № 1** 0410001

Одержано банком  
"03" січня 2018 р.

Платник: Філія ТДВ "Яготинський маслозавод" "Яготинське для дітей"  
Код: 32301440

Банк платника	Код банку	ДЕБЕТ рах. N	СУМА
«»	380805	26001141784	30000,00
Отримувач: ТОВ "Райдуга" Код: 38862361	КРЕДИТ рах. N	3826523	
Банк отримувача	Код банку		
«»	380805		

Сума словами: **тридцять тисяч нуль копійок**

Призначення платежу: Згідно договору  
Сума 30000 грн  
ПДВ (20%) 5000 грн

ДР \_\_\_\_\_

Рис. 2.16. Платіжне доручення

Відкриємо «Журнал проводок» (рис. 2.17.), на панелі швидкого доступу треба натиснути на «Журнал проводок». Розглянемо проведення з рахунком 631.

Журнал проводок (бухгалтерский учет)											
История   Проверка проводок											
Счет: 631   Организация:   Регистратор:											
Период	№	Счет Дт	Субконто Дт	Количество Дт	Налог. назн. Дт	Счет Кт	Субконто Кт	Количество Кт	Налог. назн. Кт	Сумма	
Документ				Валюта Дт	Сумма (+/-) Дт			Валюта Кт	Сумма (+/-) Кт		Содержан
Организация				Вал. сумма Дт				Вал. сумма Кт			№ журнал
02.01.2019 00:00	1	281	Лінас Основной склад			631	ТОВ "Райдуга" договір поставки				Оприходо
Поступление товаров и услуг 00000000002 от 02.01.2019... "Яготинське для дітей"											
02.01.2019 00:00	2	6442	ТОВ договір поставки			631	ТОВ "Райдуга" договір поставки				НДС - нал
Поступление товаров и услуг 00000000002 от 02.01.2019... "Яготинське для дітей"											
03.01.2019 00:00	1	631	ТОВ договір поставки			311	ПАТ КБ "Приватбанк"				Оплата
Платежное поручение исходящее 00000000001 от 03.01.2019... "Яготинське для дітей"											
03.01.2019 00:00	1	26	Лінас Основной склад	1,00	Обл. НДС 25000,00	631	ТОВ "Райдуга" договір поставки				Оприходо
Поступление товаров и услуг 00000000001 от 03.01.2019... "Яготинське для дітей"											
03.01.2019 00:00	2	6442	ТОВ договір поставки			631	ТОВ "Райдуга" договір поставки				НДС - нал
Поступление товаров и услуг 00000000001 от 03.01.2019... "Яготинське для дітей"											
09.01.2019 00:00	1	631	договір поставки			311	ПАТ КБ "Приватбанк"				Оплата
Платежное поручение исходящее 00000000002 от 09.01.2019... "Яготинське для дітей"											

Рис. 2.17. Журнал проводок

Програма «1С: Бухгалтерія 8» забезпечує автоматизацію обробки великих обсягів інформації і надає користувачеві доступні документи, які містять дані у вихідному та обробленому вигляді згідно стандартів бухгалтерського обліку. Це забезпечує більш ефективніше формування інформаційних ресурсів, ніж при ручній обробці.

### **Розділ 3. Економічний аналіз діяльності ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 201-2018 рр. та аналіз і теоретичні основи аудиту кредитних ресурсів**

#### **3.1 Техніко-економічний аналіз діяльності Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017 – 2018 рр.**

Техніко-економічний аналіз є досить важливим для підприємства, завдяки йому здійснюється оцінка господарської діяльності, а на підставі результатів можна оцінити зміни в показниках за досліджуваній період і відповідно зробити висновки, які в подальшому приведуть до прийняття управлінських рішень, направлених на покращення техніко-економічних показників. Техніко-економічний аналіз Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017 -2018 рр. наведений в табл. 3.1.

Враховуючи наведені розрахунки, ми прийшли до таких висновків: випуск продукції у діючих цінах у 2018 році збільшився на 25677 тис. грн. відносно 2017 року. Це говорить про те, що обсяг випуску продукції підприємства підвищується за рахунок попиту. Чистий дохід від реалізації в 2018 році становив 167644 тис.грн., що більше ніж у 2017 році на 25677 тис. грн., або приріст склав 18%. Середньооблікова кількість штатних працівників збільшилась на 24 особи, а у відсотковому значенні на 21 %. Це позитивно впливає на ринок праці в смт Згурівка.

Відбулось зростання в фонді оплати праці більше як на 5000 тис. грн. (5439,9 тис.грн), що очікувано в зв'язку зі збільшенням кількості штатних працівників на 24 особи та збільшенням розміру заробітної плати. Виробіток на одного працівника збільшився на 71,6 тис.грн./особу. Також за рахунок збільшення випуску продукції відбулося зростання середньої заробітної плати на 25,8 тис. грн / особу (33,4%). Це означає те, що для ефективного виробництва заводу необхідна більша кількість працівників, це позитивно впливає на ринок праці в смт. Згурівка.

#### **Обліково – аналітичне забезпечення ефективного використання кредитних ресурсів**

Посада	Прізвище та ініціали	Підпис	Дата	Розділ III. Економічний аналіз діяльності ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017-2018 рр. та аналіз і теоретичні основи аудиту кредитних ресурсів	Номер сторінки
Здобувач	Ляшенко А.В.		31.05.20		
Науковий керівник	Редзюк Т.Ю.				
Завідувач кафедри	Чернелевський Л.М.				43

## Техніко-економічний аналіз Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017 -2018 рр.

Джерело інформації	№ п/п	Показник	Роки		Абсолютне відхилення, тис. грн.	Темп зміни, %
			4	5		
1	2	3	4	5	6	7
Ф1-П	1	Випуск продукції у діючих цінах, тис. грн.	141967	167644	25677	118,1
Ф1-П	2	Випуск продукції в натуральному виразі,(в асортименті),т.				
		Молоко питне	48811	48433	-378	99,2
		Кисломолочна продукція	23078	25708	2630	111,4
		Сирно-творожна продукція	3227	7866	4639	243,8
Ф2, р 2000	3	Чистий дохід від реалізації продукції, тис. грн.	141967	167644	25677	118
ф.1-ПВ р.1040 або Ф1-Титул	4	Середньооблікова кількість працівників, осіб	115	139	24	120,9
Ф.1-ПВ р.1070 або Ф2- 2600 або ПЗ	5	Фонд оплати праці штатних працівників, тис. грн	8875,8	14315,7	5439,9	161,3

Продовження таблиці 3.1

1	2	3	4	5	6	7
п.1/п.4	6	Виробіток на одного працівника, тис. грн./особу	1234,5	1206,07	-28,5	97,7
п.5/п.4	7	Середньорічна оплата праці одного працівника, тис. грн./особу	77,2	103	25,8	133,4
Ф.1, р 1010 (гр.3+ гр.4)/2	8	Середньорічна вартість основних засобів (залишкова), тис. грн	98079,5	100376	2296,5	102,3
п.1/п.8	9	Віддача основних засобів, грн/грн	1,4	1,6	0,2	114,3
Ф.1, р 1195, (гр.3+гр.4)/2	10	Середньорічні залишки обігових коштів, тис. грн	334917,5	487288	152370,5	145,5
п.3/п.10	11	Коефіцієнт оборотності обігових коштів	0,4	0,3	-0,1	81,2
Ф.1,р.1300	12	Середньорічна вартість активів, тис. грн.	34078	596721	162643	137,5
Ф1 р.1495 (гр.3+гр.4)/2	13	Середньорічна вартість власного капіталу тис. грн.	2763	8704	5941	315
Ф2, р.2050	14	Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	112868	127209	14341	112,7

1	2	3	4	5	6	7
Ф2, р.2050	14	Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	112868	127209	14341	112,7
п.14/п.3*100	15	Витрати на 1 грн. реалізованої продукції, коп.	79,5	75,9	-3,6	95,4
Ф2, р.2500	16	Матеріальні витрати, тис. грн	234190	304821	70631	130,2
п.1/п.16	17	Матеріаловіддача, грн/грн	0,6	0,5	-0,1	83,3
Ф2, р.2550	18	Операційні витрати, грн	292948	387156	94208	132,2
Ф2, р.2090 (2095)	19	Валовий прибуток (збиток), тис. грн.	29099	40435	11336	139
Ф2, р.2190-2195	20	Збиток операційної діяльності, тис. грн.	4434	7448	3014	168
Ф2, р.2350 (2355)	21	Чистий збиток тис. грн	4434	7448	3014	168
р.21/р.19 *100	22	Збитком операційної діяльності,%	1,5	1,9	0,4	127,1
р.22/р.14 *100	23	Збитковість власного капіталу,%	160,5	85,6	-4,9	53,3
р.22/р.13 *100	24	Збитковість загальна (активів),%	1	1,2	0,2	122,2

За рахунок поліпшення матеріально – технічної бази заводу відбулося зростання в середньорічній вартості основних засобів на 2296,5 тис. грн.,(2,3 %).

У 2017 році віддача основних засобів була 1,4 , а у 2018 вона збільшилась на 0,2 (1,6), це означає, що випуск готової продукції на одиницю основних виробничих фондів збільшився, це відбулося завдяки підвищенню обсягу продажу. Вартість оборотних активів збільшилась на 162643 тис. грн. (37,5%), що свідчить про ефективне використання активів на підприємстві. Середньорічний залишок обігових коштів в 2017 році був 334917,5 тис. грн., а в 2018 році 487288 тис. грн., це означає що він збільшився на 152370,5 тис. грн. (на 45,5%). Коефіцієнт оборотності обігових коштів знизився на 0,1 тис. грн. (25%). Собівартість реалізованої продукції в 2018 р. в порівнянні з 2017 р. збільшилась на 14341 тис.грн. Середньорічна вартість власного капіталу в 2018 році (8704 тис. грн) в порівнянні з 2017 роком (2763 тис. грн) зросла на 5941 тис. грн.

Порівнявши фінансові результати, ми спостерігаємо збільшення деяких показників. Валовий прибуток в 2018 році в порівнянні з 2017 роком зріс на 11336 тис.грн (на 38,9%), а операційні витрати збільшились на 94208 грн. (32,2 %). Аналізуючи збиток від операційної діяльності та чистий збиток за 2017 - 2018 роки можна сказати, що підприємство є збитковим – це означає існування макроекономічної фінансової кризи на підприємстві і якщо ці показники не будуть зменшуватися, то в майбутньому підприємство збанкрутує.

Порівнюючи дані про рентабельність, можна сказати, що підприємство протягом двох років отримувало збитки, тому і рентабельність була від'ємна і це свідчить про те, що Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» необхідно зменшувати витрати і позиковий капітал, а збільшувати вартість активів та власний капітал. Хоча підприємство за останні роки було нерентабельним, проте воно є перспективним та активним в своїй діяльності.

### **3.2 Характеристика аналітичної роботи Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»**

Організацією аналітичної роботи можна назвати сукупність заходів, які надають можливість підпорядкованим за рівнями керівним органам постійно отримувати достатньо опрацьовану інформацію про стан об'єкта управління для своєчасного прийняття обґрунтованих і дієвих управлінських рішень. Підвищення ефективності діяльності об'єктів управління залежить від обґрунтованості, своєчасності і цілеспрямованості прийнятих управлінських рішень.

До обов'язків всіх спеціалістів, керівників та працівників, які беруть участь у прийманні управлінських рішень, входить проведення економічного аналізу на заводі. Затрати на проведення аналітичної роботи повинні бути достатньо низькими, а результати дієвими та ефективними. Важливими принципами аналітичної роботи виступають регламентація та уніфікація. Під регламентацією мають на увазі складання обов'язкової мінімальної кількості таблиць і вхідних форм аналізу для кожного

виконавця. Уніфікація аналізу забезпечує створення типових інструкцій, приведення до одноманітності таблиць і стандартних програм, встановлення єдиного комплексу критеріїв оцінки.

Аналітична робота на підприємстві має передбачати ряд організаційних етапів (рис. 3.1.) .

№	Назва етапу	Характеристика етапу
1.	Підготовчий етап	На цьому етапі виконуються такі види робіт як формування цілей, завдань і напрямків використання результатів аналізу; розробка плану та програми аналітичної роботи; вибір і визначення загального стану суб'єкта аналізу; розробка системи синтетичних та аналітичних показників, за допомогою яких характеризується об'єкт аналізу; розподіл роботи між виконавцями аналізу відповідно до адміністративного підпорядкування; розробка макетів і форм аналітичних таблиць, графіків, схем; ознайомлення з наказом про облікову політику; перевірка достовірності джерел інформації та вивчення матеріалів попередніх обстежень; проведення інструктажу; визначення об'єктів аналізу; обмеження кола необхідної інформації для аналізу (відповідно до обраних критеріїв корисності); підбір, перевірка та попередня обробка досліджуваної інформації; визначення рівня суттєвості відхилень основних показників; визначення рівня доступу до джерел інформації виконавців за ступенем підпорядкованості; формування банку даних щодо об'єктів дослідження завдяки моніторингу зовнішнього та внутрішнього середовища; визначення напрямків і форм використання результатів, що будуть отримані за допомогою економічного аналізу; ідентифікація критеріїв корисності аналітичної інформації стосовно користувачів
2.	Основний етап	Основний етап організації аналітичної роботи повинен включати такі роботи: перевірка повноти й вірогідності звітних даних; проведення арифметичного, логічного і балансового зведення показників; визначення загальних відхилень величини показників виконання завдань від базових величин; виявлення взаємодіючих факторів і обчислення їхнього впливу на зміну величини показників; оцінка сильних і слабких сторін, можливостей і загроз щодо досліджуваних явищ і процесів; виявлення зайвих витрат і невикористаних можливостей (перспективних резервів); прогнозний аналіз сценаріїв; ретраналіз сценаріїв; систематизація накопичених матеріалів; оцінка ефективності діяльності підприємства; дослідження технології (методики) формування оціночних показників для дотримання умови їх співставності.
3.	Завершальний етап	. Організаційно-процедурна побудова завершального етапу економічного аналізу повинна включати: проведення підсумкової оцінки діяльності і узагальнення результатів аналізу; систематизацію отриманих на попередньому етапі результатів; поповнення інформаційного банку даних щодо внутрішнього та зовнішнього середовища підприємства; розробку заходів, направлених на мінімізацію або ліквідацію негативно діючих показників; визначення напрямків оптимізації окремих господарських явищ, процесів, їх результатів та фінансово-господарської діяльності в цілому з урахуванням пріоритетів тактики та стратегії підприємства; призначення осіб, відповідальних за реалізацію заходів; при необхідності – підготовка відповідних організаційно-розпорядчих документів; контроль за реалізацією заходів; внесення коректив в наказ про облікову політику; підготовка аналітичної інформації для оприлюднення (згідно з вимогами чинного законодавства)

Рис. 3.1. Характеристика етапів аналітичної роботи

Для виконання на всіх стадіях завдань економічного аналізу виробничо-господарської діяльності заводу необхідне повне залучення до аналітичної роботи всіх служб. Тому обов'язки й відповідальність треба розподіляти між структурними підрозділами та окремими спеціалістами, враховувати кількість, територіальну цілісність структурних підрозділів і систем управління, структуру виробництва, організацію планування та обліку.

Розподіл обов'язків між функціональними службами підприємства щодо виконання аналітичних робіт наведено на рисунку 3.2.

№	Ділянка аналітичної роботи	Виконавці
1	Складання плану аналітичної роботи, контроль за його виконанням, методичне забезпечення аналізу, організація й узагальнення результатів аналізу, розробка заходів за результатами аналізу; представлення результатів аналізу керівництву підприємства.	Економіст
2	Виконання кошторису витрат на виробництво, собівартість продукції	Бухгалтерія
3	Оцінка рівня організації праці, виконання заходів щодо підвищення її рівня, забезпеченість підприємства персоналом за категоріями і професіями, рівень продуктивності праці, використання фонду робочого часу та фонду заробітної плати	Інспектор з кадрів, бухгалтер з обліку праці
4	Якість сировини і готової продукції, брак і втрати від браку, рекламації покупців, підвищення якості продукції, дотримання технологічної дисципліни	Відділ управління якістю
5	Виконання договірних зобов'язань і планів поставок продукції за обсягом, якістю, терміном, номенклатурою, стан складських запасів і збереження готової продукції	Відділ продажів
6	Аналіз організаційно-технічного рівня виробництва; аналіз витрачання матеріальних ресурсів; контроль за дотриманням технологічної дисципліни; аналіз випуску продукції за обсягом і асортиментом, ритмічності роботи підприємства	Виробничий відділ
7	Стан експлуатації машин та устаткування, виконання графіків ремонту і модернізації устаткування, якість і собівартість ремонту, повнота використання устаткування і виробничих потужностей, раціональність споживання енергоресурсів	Технічний відділ
8	Контроль вчасності і якості матеріально-технічного забезпечення виробництва; аналіз дотримання норм відпуску матеріалів; організація складських запасів; виявлення понаднормативних і зайвих матеріальних ресурсів.	Відділ матеріально-технічного постачання
9	Здійснення роботи з розгляду претензій; оцінка того, які штрафи має платити підприємство через порушення контрактних зобов'язань.	Юридичний відділ

Рис. 3.2. Розподіл обов'язків щодо економічного аналізу заводу

### 3.3 Теоретичні основи та практичний економічний аналіз кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» та за 2017 – 2018 рр.

Щоб оцінити зміни в обсязі і структурі кредиторської заборгованості на підставі даних III-го розділу пасиву балансу складаємо аналітичну таблицю (табл. 3.3).

Макет розрахунків складу та динаміки кредитних ресурсів наведено в таблиці 3.2.

Таблиця 3.2

Макет розрахунків складу та динаміки кредитних ресурсів

№	Показники	1 рік		2 рік		Відхилення, +/-		Пунктів структури
		тис.грн	%	тис.грн	%	+/-	%	
A	B	C	D	E	F	G	H	I
1.	Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-	-
2.	Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
3.	товари, роботи, послуги	Баланс р.1615 гр.3	3C/12C *100	Баланс р.1615 гр.4	3E/12E *100	3E-3C	3E/3C *100	3F-3D
4.	розрахунками з бюджетом	Баланс р.1620 гр.3	4C/12C *100	Баланс р.1620 гр.4	4E/12E *100	4E-4C	4E/4C *100	4F-4D
5.	у тому числі з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-
6.	розрахунками зі страхування	Баланс р.1625 гр.3	6C/12C *100	Баланс р.1625 гр.4	6E/12E *100	6E-6C	6E/6C *100	6F-6D
7.	розрахунками з оплати праці	Баланс р.1630 гр.3	7C/12C *100	Баланс р.1630 гр.4	7E/12E *100	7E-7C	7E/7C *100	7F-7D
8.	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-	-

## Продовження таблиці 3.2

A	B	C	D	E	F	G	H	I
9.	Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	Баланс р.1645 гр.3	9C/12C *100	Баланс р.1645 гр.4	9E/12E *100	9E-9C	9E/9C *100	9F-9D
10	Поточні забезпечення	Баланс р.1660 гр.3	10C/12C *100	Баланс р.1660 гр.4	10E/12E *100	10E-10C	10E/10C *100	10F-10D
11.	Інші поточні зобов'язання	Баланс р.1690 гр.3	11C/12C *100	Баланс р.1690 гр.4	11E/12E *100	11E-11C	11E/11C *100	11F-11D
12.	Всього	1C+... +11C	100	1E+... +11E	100	1G+... +11G	12E/12C *100	0

Таблиця 3.3

## Склад та динаміка кредитних ресурсів підприємства за 2017 – 2018 рр.

№	Показник	1 рік		2 рік		Відхилення (+,-)		Пунктів структури
		тис.грн	%	тис. грн	%	+/-	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-	-
2.	Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
3.	товари, роботи, послуги	15592,00	4,62	38257,00	1,58	22665,00	245,36	-3,04
4.	розрахунками з бюджетом	89,00	0,03	320,00	0,01	231,00	359,55	-0,01

## Продовження таблиці 3.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5.	у тому числі з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-
6.	розрахунками зі страхування	75,00	0,02	344,00	0,01	269,00	458,67	-0,01
7.	розрахунками з оплати праці	249,00	0,07	1202,00	0,05	953,00	482,73	-0,02
8.	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-	-
9.	Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	320782,00	94,99	822610,00	33,92	501828,00	256,44	-61,07
10.	Поточні забезпечення	533,00	0,16	1561716,00	64,39	1561183,00	293004,8	64,24
11.	Інші поточні зобов'язання	382,00	0,11	803,00	0,03	421,00	210,21	0,15
12.	Всього	337702,00	100,00	2425252,00	100,00	2087550,00	718,16	0,00

Отже, за результатами аналізу складу та динаміки кредитних ресурсів підприємства за 2017 – 2018 рр. можна сказати, що кредиторська заборгованість постійно зростала. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги в 2018 році зросла в порівнянні з 2017 на 22665,00 тис. грн. (на 245,36 %), кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом також зросла на 231,00 тис. грн. (359,55 %).

Кредиторська заборгованість за розрахунки зі страхування зросла на 269,00 тис. грн. (458,67 %), за розрахунками з оплати праці на 953,00 тис. грн. (482,73 %), із внутрішніх розрахунків на 501828,00 тис. грн. (256,44 %). Найбільше зросли поточні забезпечення зросли на 1561183,00 тис. грн., це аж на 293004,88 тис. грн. Інші поточні зобов'язання збільшилися вдвічі, на 421,00 тис. грн. (210,21 %).

Ми можемо сказати, що підприємство має значну кредиторську заборгованість, це негативно впливає на фінансовий стан заводу та його стійкість. Для покращення ситуації

виникає необхідність розробки заходів щодо вдосконалення виробництва, це призведе до зменшення витрат і відповідно до зменшення залучених коштів, що буде позитивно впливати на прибутковість в майбутньому.

Таблиця 3.4

Склад та динаміка кредитних ресурсів підприємства за 2017 р.

№	Показник	На початок 2017 р.		На кінець 2017 р.		Відхилення (+,-)		Пунктів структури
		тис. грн	%	тис. грн	%	тис.грн	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-	-
2.	Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
3.	товари, роботи, послуги	15592,00	4,62	23578,00	4,40	7986,00	151,22	-0,22
4.	розрахунками з бюджетом	89,00	0,03	118,00	0,02	29,00	132,58	0,00
5.	у тому числі з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-
6.	розрахунками зі страхування	75,00	0,02	163,00	0,03	88,00	217,33	0,01
7.	розрахунками з оплати праці	249,00	0,07	573,00	0,11	324,00	230,12	0,03
8.	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-	-
9.	Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	320782,00	94,99	509737,00	95,10	188955,00	158,90	0,11

## Продовження таблиці 3.4

1	2	3	4	5	6	7	8	9
10.	Поточні забезпечення	533,00	0,16	873,00	0,16	340,00	163,79	0,01
11.	Інші поточні зобов'язання	382,00	0,11	938,00	0,18	556,00	245,55	0,06
12.	Всього	337702,00	100,00	535980,00	100,00	198278,00	158,71	0,00

Таблиця 3.5

## Склад та динаміка кредитних ресурсів підприємства за 2018 р.

№	Показник	На початок 2018 р.		На кінець 2018 р.		Відхилення (+,-)		Пунктів структури
		тис. грн	%	тис. грн	%	тис.грн	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-	-
2.	Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
3.	товари, роботи, послуги	23578,00	4,40	38257,00	1,58	146679,00	162,26	-2,82
4.	розрахунками з бюджетом	118,00	0,02	320,00	0,01	202,00	271,19	-0,01
5.	у тому числі з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-
6.	розрахунками зі страхування	163,00	0,03	344,00	0,01	181,00	211,04	-0,02
8.	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.	Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	509737,00	95,10	822610,00	33,92	312873,00	161,38	-61,19
10.	Поточні забезпечення	873,00	0,16	1561716,00	64,39	1560843,00	178890,72	64,23
11.	Інші поточні зобов'язання	938,00	0,18	803,00	0,03	-135,00	85,61	0,21
12.	Всього	535980,00	100,00	2425252,00	100,00	1889272,00	452,49	0,00

Якщо ж порівнювати окремо склад та динаміку кредитних ресурсів підприємства за 2017-2018 рр., то можна побачити, що в 2017 та 2018 рр. кредиторська заборгованість весь час зростала, проте інші поточні зобов'язання в 2018 р. зменшились на 135,00 тис. грн. (в відсотковому значенні на 14,5 %). Динаміка зростання кредиторської заборгованості в 2018 р. була значно більшою, якщо в 2017 р. вона складала 158,71 % (198278,00 тис. грн.), то в 2018 р. аж 452,49 % (1889272,00 тис. грн.). Це свідчить про те, що 2018 рік виявився для підприємства більш збитковим ніж 2017 р.

### 3.4 Теоретичні основи аудиту кредитних ресурсів

Метою аудиту кредитних операцій є визначення чи наявні первинні документи щодо виникнення заборгованості, дослідження складу та форми первинних документів; правильність відображення розрахунків за кредитами в обліку в первинних документах та облікових регістрах, згідно з П(С)БО та обліковою політикою підприємства.

Бухгалтерський облік, виконує інформаційну функцію [19, с. 13] та є одним із джерел інформації, що надходить різним рівням управління. Доцільно буде розглянути особливості інформаційного забезпечення аудиторського процесу кредитних операцій підприємства. Згідно Закону України «Про інформацію» інформація - це документовані або публічно оголошені відомості про об'єкти і явища, які відбуваються в навколишньому середовищі, суспільстві та державі.

Обліково-економічна інформація – це відомості, що характеризують виробничу та фінансову діяльність суб'єктів господарювання, відображених в системі обліку.

Інформаційне забезпечення – це робота щодо збору інформації, її реєстрації, та обробки, узагальнення, зберігання та пошуку суб'єктами контролю для використання цієї інформації для управління.

Основними етапи проведення аудиту кредитних операцій на підприємстві є (рис. 3.3.) [23, с. 314].

<b>ЕТАПИ АУДИТУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ ПІДПРИЄМСТВА</b>
Етап 1. <u>Перевірка наявності договорів на отримання позики та правильності їх оформлення</u>
Етап 2. <u>Перевірка правильності класифікації позик на короткострокові та довгострокові та доцільність їх відображення в облікових регістрах</u>
Етап 3. <u>Перевірка цільового використання кредитних коштів, яке обумовлюється в кредитному договорі</u>
Етап 4. <u>Перевірка правильності нарахування відсотків за кредит та суми винагороди</u>
Етап 5. <u>Перевірка своєчасного погашення суми кредиту та нарахованих відсотків</u>
Етап 6. <u>Перевірка правильності складання кореспонденції за рахунками 50 «Довгострокові позики» та 60 «Короткострокові позики», які знаходять своє відображення в Журналі-ордері ЗГ с.-г. та інших облікових регістрах</u>
Етап 7. <u>Перевірка відповідність записів аналітичного обліку за рахунками 50 «Довгострокові позики» та 60 «Короткострокові позики» записам у виписках банку, Журналі-ордері ЗГ с.-г., Головні книзі та формах фінансової звітності</u>
Етап 8. <u>Перевірка правильності розрахунків за кредитом в іноземній валюті, а саме перевірка достовірності курсу валют під час його відображення в бухгалтерських регістрах в національній валюті</u>

Рис. 3.3. Етапи аудиту кредитних операцій підприємства

Завданнями інформаційного забезпечення є надання інформації учасникам контрольного процесу щодо стану об'єкту, який контролюється та відповідності його функціонування щодо нормативно-правових актів.

При цьому інформація, яка характеризує цифри, факти, відомості та інші дані, що базуються на показниках господарської діяльності, є економічною. Економічну

інформацію можна кількісно вимірювати та якісно оцінювати під час аналізу, планування, прогнозування, а також під час управління соціально-економічного розвитку.

Економічну інформацію можна отримати завдяки різним носіям, бухгалтерської та статистичної звітності, вибіркового обстежень. Економічна інформація може існувати у вигляді економічних потоків різних рішень та розпоряджень, що відображають прямі й зворотні зв'язки, які можуть виникати у процесі господарської діяльності [24].

Джерела інформації аудиту кредитних операцій підприємства є предметною областю дослідження. Джерелами інформації є нормативні документи, облікова політика та джерела, в яких зафіксована інформація, яка характеризує кредиторську заборгованість підприємства.

Інформаційні джерела аудиту кредитних операцій підприємства представлено в рис. 3.4.

Шифр та назва рахунку	Документи
1	2
50 "Довгострокові позики"	Виписки банку, акти переоцінки, ПКО, платіжні доручення, накладні, розрахунки та довідки бухгалтерії, претензії, бізнес-план по реалізації запланованого проекту, кредитні договори між банком та підприємством, установчі документи, платіжні доручення, договори застави, договори страхування неповернення кредитів, додаткові угоди до кредитних договорів
60 "Короткострокові позики"	
61 "Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями"	Виписки банку, платіжні доручення, розрахунки та довідки бухгалтерії тощо

Рис. 3.4. Джерела аудиту кредитних операцій підприємства

<i>Об'єкти аудиту</i>					
Кредитні операції підприємства					
<i>Джерела інформації</i>					
Нормативні документи	Законодавчі акти	Планово – регулюючі документи	Первинні документи	Бухгалтерський облік	Висновки експертиз та контролюючих органів
<i>Методичні прийоми аудиту</i>					
Органолептичні		Розрахунково - аналітичні		Документальні	
Інвентаризація, контрольні заміри, вибіркові та суцільні спостереження	Технологічний контроль	Експертизи, службові розслідування, експеримент	Економічний аналіз, статистичні розрахунки	Економіко-математичні методи	Інформаційне моделювання дослідження документів
				Нормативно-правове регулювання	Групування недоліків, пропозиції щодо реалізації результатів аудиту
<i>Методичні прийоми узагальнення і реалізації результатів перевірки</i>					
Документування результатів	Аналітичне групування	Нормативно-правове регулювання	Систематизація	Прийняття рішень та контроль за їх використанням	

Рис. 3.5. Організаційна модель аудиторського контролю кредитних операцій підприємства

Організаційну модель аудиторського контролю кредитних операцій підприємства зображено на рис. 3.5.

Для обліку і узагальнення інформації про заборгованість підприємства по одержаним від банків кредитам, які не є поточними зобов'язаннями (заборгованість, яка не може бути погашена протягом операційного циклу підприємства або протягом 12 місяців від дати балансу), використовується рахунок 50 «Довгострокові позики».

Цей рахунок є пасивним, балансовим, основним та призначений для обліку позикових джерел фінансування підприємства.

По кредиту рахунка 50 «Довгострокові позики» відображаються суми одержаних довгострокових позик і переведення короткострокових (відстрочених) кредитів в довгострокові, а за дебетом – погашення заборгованості за довгостроковими позиками та переведення до поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями .

Відображення в обліку поточних зобов'язань регулюється П(С)БО 11 «Зобов'язання» [7]. Згідно з Інструкцією № 291 клас 6 рахунків «Поточні зобов'язання» розкриває структуру поточних зобов'язань ,а рахунок 60 «Короткострокові позики» відображає короткострокові позики підприємства.

Сума одержаних кредитів (позик) відображається по кредиту, а сума погашення та переведення кредитів (позик) до довгострокових зобов'язань в зв'язку з подовженням терміну погашення кредитів (позик) – по дебету цього рахунку. Зобов'язання зі сплати відсотків за кредит не включаються до його основної суми, у зв'язку з чим відображаються на рахунку 684.

Аналітичний облік по рахунку 684 ведеться за позикодавцями в розрізі кожного кредиту (позики) окремо та за строками їх погашення.

Найчастішими порушеннями щодо порушення під час проведення аудиту є такі:

- відсутність документів на отримання кредиту або окремих елементів в цих документах, які мають суттєвий вплив на результати перевірки;
- нецільове використання позикових коштів, тобто не на ті цілі, які вказані в кредитному договорі та відсутність документів, які підтверджують його цільове використання;
- допущення помилок під час розрахунків сум відсотків по кредиту;
- невчасне погашення кредиту та виникнення простроченої заборгованості та додаткових витрат за кредитом;
- неточне застосування курсу валют під час розрахунків за кредитами в іноземній валюті [20].

Для того, щоб уникнути вище перелічених порушень слід дотримуватись наступних рекомендацій:

- забезпечити автоматичне ведення обліку на підприємстві;
- забезпечити постійний доступ облікового персоналу до періодичних видань та необхідної інформації;
- покращити систему внутрішнього контролю на підприємстві.

### Загальні висновки і пропозиції

Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» - завод з виробництва дитячого молочного харчування, який знаходиться біля Згурівського дендропарку та експортує свою продукцію в різні країни, такі як Італія, Німеччина, Ізраїль та інші. Бренд «Яготинське для дітей» відомий завдяки якості, корисності та зручності використання своєї продукції, яка орієнтована на задоволення потреб як малюків, так і їх батьків. В 2017 році філія отримала «Добрий знак», пройшовши перевірку на якість та безпеку.

Організаційну структуру управління підприємства очолює Голова правління, який забезпечує забезпечується планування діяльності фірми. Він контролює діяльність відділів, таких як відділ бухгалтерії, відділ продажів, виробничий відділ, відділ матеріально-технічного постачання, відділ контролю якості.

Відділ бухгалтерії Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» очолює головний бухгалтер, якому підпорядковується бухгалтер обліку праці та її оплати і бухгалтер по виробництву. Головний бухгалтер керує працівниками відділу бухгалтерії підприємства, а також розподіляє між ними обов'язки та завдання, які визначені посадовими інструкціями.

Відділ бухгалтерії займається організацією загального облікового документообігу на підприємстві. Господарські операції, які підприємство проводить, оформлюються первинними документами, порядок і терміни представлення цих документів регулюється відповідною нормативною базою. Первинні документи можуть зберігатися як на паперових, так і на електронних носіях, а також містити обов'язкові реквізити. Для організації бухгалтерського обліку Філія «Яготинське для дітей» дотримується основних принципів бухгалтерського обліку та використовує рахунки і субрахунки, які регулюються Планом рахунків.

В другому розділі було розглянуто аналітичний і синтетичний облік кредитних ресурсів, особливості розкриття інформації про кредити в фінансовій звітності та застосування інформаційних технологій.

Обліково – аналітичне забезпечення ефективного використання кредитних ресурсів

Посада	Прізвище та ініціали	Підпис	Дата	Загальні висновки і пропозиції	Номер сторінки	
Здобувач	Ляшенко А.В.		02.06.20			
Науковий керівник	Редзюк Т.Ю.					
Завідувач кафедри	Чернелевський Л.М.				60	

Для обліку кредитних ресурсів Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» використовує рахунки 5 «Довгострокові зобов'язання» та 6 «Поточні зобов'язання» класів. Для документування операцій з обліку кредитних ресурсів підприємства використовуються такі документи: платіжні доручення, векселі, довідки бухгалтерії, накладні та інші платіжні документи.

У фінансовій звітності облік зобов'язань відображається в III розділі пасиву Балансу (ф. № 1), Звіті про фінансові результати (ф. № 2), Звіті про рух грошових коштів (ф. № 3), а також Примітках до річної фінансової звітності (ф. № 5). Для відображення операцій з обліку кредитних ресурсів використовуються Журнал 2, 3, 5, а також відомості до них.

Аудит кредитних операцій є обов'язковим для підприємства. Він необхідний для дослідження первинних документів, які виникають при заборгованості, перевірки правильності їх складання.

Джерелами інформації для аудиту кредитних операцій є нормативні документи, законодавчі акти, первинні документи, висновки експертиз, тощо.

Для аудиту кредитних ресурсів використовують такі методичні прийоми як документальні, розрахунково – аналітичні органолептичні.

В третьому розділі було проведено економічний аналіз діяльності підприємства. За результатами техніко – економічного аналізу Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» ми побачили, що протягом 2017 – 2018 рр. діяльність підприємства була збитковою. В той час як в 2017 збиток був 4434 тис. грн., в 2018 році він склав 7448 тис. грн., відповідно в порівнянні з 2017 роком збиток збільшився на 3014 тис. грн. (168 %). Це свідчить про те, що для покращення фінансових результатів в майбутньому підприємству необхідно зменшувати свої витрати і збільшувати власний капітал. Проте відбулися позитивні зміни із випуском продукції в діючих цінах, в 2018 році він збільшився на 25677 тис. грн., відповідно зростає і чистий дохід від реалізації, приріст якого склав 18 %.

Аналізуючи склад та динаміку кредитних ресурсів Філії ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей» за 2017 – 2018 рр., відмітимо, що кількість запозичених коштів підприємства зростала, це пов'язано з постійним збільшенням кредиторської заборгованості. В порівнянні з 2017 роком, в 2018 році всього кредиторська заборгованість на підприємстві зросла на 2087550,0 тис. грн., у відсотковому відношенні це більше аж на 718,16 %. Значне залучення кредитів підприємством негативно відображається на його фінансовому стані. Щоб уникнути погіршення цієї ситуації, заводу необхідно розробляти заходи щодо покращення виробництва і зменшення собівартості продукції. Це призведе до збільшення власного капіталу і відповідно до зменшення залучення позикових коштів.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України від 16.07.99 р. №996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
2. Закон України від 14 вересня 2006 року № 140-V., із наступними змінами і доповненнями «Про аудиторську діяльність»
3. Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III «Про банки і банківську діяльність»
4. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73.
5. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 «Консолідована фінансова звітність». Затверджено наказом Міністерства фінансів України від 27.06.2013р. № 628.
6. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість». Затверджено наказом Мінфіну України від 08.10.99 р. № 237.
7. 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>
8. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку. Затверджено наказом Мінфіну від 24.05.95 р. № 88, з наступними змінами і доповненнями.
9. Положення про інвентаризацію активів та зобов’язань, затверджена наказом Мінфіну України від 02.09.2014 № 879.
10. Наказ Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. №291 «Про план рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».
11. Наказ Міністерства фінансів України від 28 .12.2000 р. № 353 «Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 17 "Податок на прибуток"».
12. Наказ Міністерства фінансів України від 29.12.2000 р. № 356 «Про затвердження Методичних рекомендацій по застосуванню регістрів бухгалтерського обліку».
13. МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», видання 2014 р.
14. МСА 230 «Аудиторська документація», видання 2014 р.
15. Методичні рекомендації щодо застосування регістрів журнально-ордерної форми обліку для сільськогосподарських підприємств // Затверджено наказом Міністерства аграрної політики України від 4 червня 2009 р. № 390.

16. 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.
17. 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.
18. 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.
19. Грабова Н. М. Теорія бухгалтерського обліку: 2001 : навч. посіб. / Грабова Н. М. ; під ред. М. В. Кужельного. – 6-те вид. – К. : А.С.К., 2001. – 272 с. – (Економіка. Фінанси. Право).
20. 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>
21. Ковальов В. В. Фінансовий аналіз. Керування капіталом. Вибір інвестицій. Аналіз звітності / В. В. Ковальов. – М. : Фінанси і статистика, 1997. – 324 с.
22. 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.
23. Кулаковська Л. П. Організація і методика аудиту: навч. посіб. / Л. П. Кулаковська, Ю. В. Піча. – К.: Каравела, 2004. – 568 с.
24. Ловінська Л.Г. Бухгалтерський облік : навч.-метод. посібн. [для самост. вивч. дисц.] / Л.Г. Ловінська, Л.В. Жилкіна, О.М. Голенко та ін. – К. : Вид-во КНЕУ, 2002. – 370 с.
25. Офіційний сайт «Яготинське для дітей». – Режим доступу: <https://yagotynkids.com.ua/ua/production/about>.
26. Офіційний сайт Згурівської районної державної адміністрації. – Режим доступу: [https://zgurivka-rda.gov.ua/prom\\_yagotinske\\_fc.html](https://zgurivka-rda.gov.ua/prom_yagotinske_fc.html).

# ДОДАТКИ

Додаток А

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

		КОДИ	201701 01
	Дата (рік, місяць, число)		
Підприємство	<u>Філія ПАТ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»</u>	за ЄДРПОУ	38073507
Територія	<u>07600 Київська обл. смт. Згурівка вул. Коцюбинського,6</u>	за КОАТУУ	3221955100
Організаційно-правова форма господарювання	<u>філія</u>	за КОПФГ	610
Вид економічної діяльності	<u>вир-тво дитячого харчування та дістичних харчових продуктів</u>	за КВЕД	10.86
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	115		
Адреса, телефон	<u>07600 Київська обл. смт. Згурівка вул. Коцюбинського,6</u>		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2017 року**

Форма N 1

Код за  
ДКУД

1801001
---------

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	138	1740
первісна вартість	1001	850	2290
накопичена амортизація	1002	712	550
Незавершені капітальні інвестиції	1005	29	255
Основні засоби	1010	92723	103436
первісна вартість	1011	134728	158442
знос	1012	42005	55006
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-

інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	92890	105431
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	15045	24074
Виробничі запаси	1110	10350	20175
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6355	5150
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2222	5813
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	220397	388824
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26	90
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	141	846
Витрати майбутніх періодів	1170	48	709
Інші оборотні активи	1190	32	63
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	244266	425569
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	337156	531000
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-546	-4980
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )

<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	-546	-4980
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	15592	23578
розрахунками з бюджетом	1620	89	118
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	75	163
розрахунками з оплати праці	1630	249	573
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	320782	509737
Поточні забезпечення	1660	533	873
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	382	938
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	337702	535980
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	337156	531000

## Додаток Б

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

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	<b>Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»</b>	за ЄДРПОУ	201801 01 38073507
Територія	<b>07600 Київська обл. смт. Згурівка вул. Коцюбинського,6</b>	за КОАТУУ	3221955100
Організаційно-правова форма господарювання	<b>філія</b>	за КОПФГ	610
Вид економічної діяльності	<b>вир-тво дитячого харчування та дієтичних харчових продуктів</b>	за КВЕД	10.86
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	139		
Адреса, телефон	<b>07600 Київська обл. смт. Згурівка вул. Коцюбинського,6</b>		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			V
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2018 року

Форма N 1

Код за  
ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>	1000		
Нематеріальні активи		1740	2468
первісна вартість	1001	2290	3395
накопичена амортизація	1002	550	927
Незавершені капітальні інвестиції	1005	255	13651
Основні засоби	1010	103436	97316
первісна вартість	1011	158442	159684
знос	1012	55006	62368
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		

<b>Усього за розділом І</b>	<b>1095</b>	<b>105431</b>	<b>113435</b>
<b>ІІ. Оборотні активи</b>	1100		
Запаси		24074	20428
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5150	5877
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами		5813	20460
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	388,824	501,356
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	90	104
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	846	1095
Витрати майбутніх періодів	1170	709	71
Інші оборотні активи	1190	63	468
<b>Усього за розділом ІІ</b>	<b>1195</b>	<b>425569</b>	<b>549007</b>
<b>ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>531000</b>	<b>662442</b>
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>І. Власний капітал</b>	1400		
Зареєстрований (пайовий) капітал		-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-4980	-12428
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
<b>Усього за розділом І</b>	<b>1495</b>	<b>-546</b>	<b>-12428</b>
<b>ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом ІІ</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>		-	-
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	23578	38257
розрахунками з бюджетом	1620	118	320
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	163	344
розрахунками з оплати праці	1630	573	1202
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	509737	822610
<b>Поточні забезпечення</b>	<b>1660</b>	<b>873</b>	<b>1561716</b>
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	938	803
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>535980</b>	<b>2425252</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>531000</b>	<b>662442</b>

Підприємство	Філія ПАТ "Ягтинський маслозавод " "Яготинське для дітей"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
			2017	0101
		за		
		ЄДРПОУ	38073507	

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2017 р.**

Форма N 2-к    Код за ДКУД    1801008

**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	141967	138793
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-112868	-101336
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	29099	37457
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	110	244
Адміністративні витрати	2130	-4432	-3861
Витрати на збут	2150	-28598	-25114
Інші операційні витрати	2180	-613	-600
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	-4434	8126
збиток	2195		0
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		0
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	0	
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290		8126
збиток	2295	-4434	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( )	( )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350		8126
збиток	2355	-4434	

## 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		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-4434	8126
<b>Чистий прибуток (збиток), що належить:</b>			8126
власникам материнської компанії	2470	-4434	
неконтрольованій частці	2475		
<b>Сукупний дохід, що належить:</b>			8126
власникам материнської компанії	2480	-4434	
неконтрольованій частці	2485		

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	234190	128490
Витрати на оплату праці	2505	11390	5766
Відрахування на соціальні заходи	2510	2522	1303
Амортизація	2515	13294	8770
Інші операційні витрати	2520	31552	22802
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>292948</b>	<b>167131</b>

## 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		

Підприємство Філія ТДВ "Яготинський маслозавод" "Яготинське для дітей" Дата (рік, місяць, число) 2018 за ЄДРПОУ

2018	0101
38073507	

**Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2018 рік**

Форма N 2-к

Код за ДКУД

1801008

**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	167644	141967
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-127209	-112868
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	40435	29099
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	72	110
Адміністративні витрати	2130	-6314	-4432
Витрати на збут	2150	-40649	-28598
Інші операційні витрати	2180	-992	-613
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	0	
збиток	2195	-7448	-4434
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		0
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	0	
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	0	
збиток	2295	-7448	-4434
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( )	( )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350		
збиток	2355	-7448	-4434

## 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		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-7448	-4434
<b>Чистий прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2470	-7448	-4434
неконтрольованій частці	2475		
<b>Сукупний дохід, що належить:</b>			
власникам материнської компанії	2480	-7448	-4434
неконтрольованій частці	2485		

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	304821	234190
Витрати на оплату праці	2505	18292	11390
Відрахування на соціальні заходи	2510	3959	2522
Амортизація	2515	16783	13294
Інші операційні витрати	2520	43301	31552
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>387156</b>	<b>292948</b>

## 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		

*Продовження додатку Г*

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Найменування банку: АТ КБ Приватбанк», 305299

**Виписка з банківських рахунків на 18.08.2018**

Найменування організації: Філія ТДВ «Яготинський маслозавод» «Яготинське для дітей»

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

**ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № 1**

від 30 квітня 2018 р.

0410001

Одержано банком 1 травня 2020 р.

Платник Філія ТДВ "Яготинський маслозавод" "Яготинське для дітей"

Код 00446003

Банк платника

код банку

ДЕБЕТ рах.№

СУМА

АТ «Ощадбанк»

00032129

12993477651236

10000,00

Отримувач Оверко Ігор Васильович

Код

00359516

рах.№

КРЕДИТ

Банк отримувача

код банку

19283744561423

АТ КБ «Приватбанк»

14360570

Сума словами

Десять тисяч грн. 00 коп.

Призначення платежу

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

Проведено банком

М.П. Підписи

Підпис банку

