

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІНСТИТУТ ФЕМ ІМЕНІ ОЛЕГА БАЛАЦЬКОГО
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І ПІДПРИЄМНИЦТВА

До захисту допускається
Завідувач кафедри, проф.
_____ В.М. Боронос
« ____ » _____ 20__р.

ДИПЛОМНА РОБОТА

НА ТЕМУ:

«ФІНАНСОВИЙ ОБЛІК І АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА»

Освітній рівень «Бакалавр»

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Керівник роботи: _____
(підпис)

Антонюк Н. А.
(ініціали, прізвище)

Студент: _____
(підпис)

В.В.Штанько
(ініціали, прізвище)

Група: Ф61/2-7

Суми 2020

Завдання

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна робота містить 38 стор. 7 таблиць, 4 рисунки, 20 джерел.

Метою роботи є обґрунтування теоретичних положень та розробка практичних рекомендацій щодо фінансового обліку та аналізу діяльності підприємства, а також використання їх даних в управлінні.

Об'єктом дослідження стало підприємство ПрАТ «Технологія».

У першому розділі «Теоретичні аспекти фінансового обліку та аналізу підприємства» розглянута економічна сутність фінансового обліку підприємства та з'ясовано значення аналізу діяльності підприємства.

У другому розділі «Організація фінансового обліку і методика аналізу діяльності підприємства» охарактеризована організація фінансового обліку на підприємстві та наведена чинна методика аналізу діяльності підприємства.

У третьому розділі «Напрями удосконалення фінансового обліку та аналізу діяльності підприємства» розроблені напрями удосконалення фінансового обліку для потреб управління підприємством та рекомендовано удосконалення методики аналізу ліквідності підприємства.

АНАЛІЗ, БАЛАНС, ЛІКВІДНІСТЬ, МЕТОДИКА, ОБЛІК, СТАНДАРТ,
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА.....	7
1.1 Економічна сутність фінансового обліку підприємства.....	7
1.2 Аналіз діяльності підприємства.....	11
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ПрАТ «ТЕХНОЛОГІЯ».....	14
2.1 Організація фінансового обліку на підприємстві.....	14
2.2 Методика аналізу діяльності підприємства.....	18
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	24
3.1 Напрями удосконалення фінансового обліку для потреб управління підприємством.....	24
3.2 Удосконалення методики аналізу ліквідності підприємства.....	26
Висновки	31
Перелік посилань.....	33
Додатки.....	36

ВСТУП

Підприємство в процесі здійснення господарської діяльності має справу з оформленням великої кількості документації, як первинної так і зведеної. Ця інформація характеризує особливості змісту господарських операцій, контрагентів, дату, місце їх складання тощо.

Вся наявна інформація повинна бути систематизована та типізована з метою ефективного використання в процесі діяльності підприємства. Цей процес забезпечує ведення бухгалтерського обліку, який надає потрібну інформацію в узагальненому вигляді через фінансову звітність.

Фінансова звітність є найбільш вагомим документальним забезпеченням проведення аналізу діяльності підприємства. В свою чергу, одержана всеохоплююча інформація про стан майна, господарські процеси та результати діяльності забезпечує аналіз підприємства.

Підсумки аналізу останніх наукових досліджень вітчизняних та зарубіжних фахівців, підтверджують актуальність досліджуваної теми.

Вивченням проблем організації обліку та проведення аналізу діяльності підприємства займалися Н.В. Гудзь, А.П. Заросило, П.Н. Денчук, Р.В. Романів, Ю.В. Ковтуненко, Я.Д. Крупка, З.В. Задорожний, І.О. Школьник, В. Лень, В. Гливенко, В. Пархоменко, О.Г. Старинець та інші.

Проте незважаючи на велику кількість наукових публікацій, присвячених дослідженню сутності фінансового обліку та аналізу діяльності підприємства, й досі залишаються невирішеними такі дискусійні питання, як доцільність жорсткої регламентації структури документації та фінансової звітності підприємства, удосконалення методики ведення обліку за міжнародними стандартами обліку та фінансової звітності та фінансового аналізу підприємства на основі її показників.

Мета кваліфікаційної роботи полягає в обґрунтуванні теоретичних положень та розробці практичних рекомендацій щодо фінансового обліку та аналізу діяльності підприємства, а також використання їх даних в управлінні.

Досягнення поставленої мети обумовило необхідність вирішення наступних завдань:

- розглянути економічну сутність фінансового обліку підприємства;
- з'ясувати значення аналізу діяльності підприємства;
- охарактеризувати організацію фінансового обліку на підприємстві;
- дослідити методику аналізу діяльності підприємства;
- розробити напрями удосконалення фінансового обліку для потреб управління підприємством;
- визначити удосконалення методики аналізу ліквідності підприємства.

Об'єктом дослідження є процес обліку та аналізу діяльності підприємства. Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних, організаційних та практичних аспектів ведення обліку, здійснення аналізу діяльності та використання їх даних в управлінні підприємством. Суб'єктом дослідження обрано ПрАТ «Технологія».

В кваліфікаційній роботі використані комплексний і системний підходи, за допомогою яких відбувалось поєднання складних економічних явищ в єдиному процесі. Також використовувалися загальнонаукові методи і прийоми: на етапі збору, систематизації й обробки інформації – індуктивний, аналізу і синтезу; при визначенні спільних і відмінних рис об'єкта дослідження - метод порівняння, економіко-статистичні методи, розрахунково-аналітичні методичні прийоми.

Інформаційною базою кваліфікаційної роботи стали нормативно-правові акти, праці вітчизняних і зарубіжних науковців, матеріали періодичних видань, а також фактичні дані річної фінансової звітності ПрАТ «Технологія» за 2015-2019 р. р. Кваліфікаційна робота складається з вступу, трьох розділів, висновків та рекомендацій, переліку посилань та додатків.

Результатом дослідження є надання практичних рекомендацій щодо удосконалення фінансового обліку та аналізу на підприємстві.

1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Економічна сутність фінансового обліку підприємства

Будь-яка діяльність суб'єктів господарювання в Україні пов'язана з певними господарськими процесами придбання, виробництва та реалізації продукції, товарів, послуг або робіт. Такі процеси характеризуються здійсненням операцій, що оформлюються відповідними документами. Всі здійснені господарські операції оформляються певними первинними документами, залежно від характеру та змісту операцій.

З метою володіння достовірної, вчасної та правильної інформації про фінансово-господарські процеси та результати діяльності підприємства застосовують бухгалтерський облік.

Потрібно зауважити, що всі без винятку підприємства, організації, заклади, установи мають вести бухгалтерський облік відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Даний Закон трактує бухгалтерський облік, як «процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність підприємства для внутрішніх та зовнішніх користувачів у процесі управління підприємством» [17].

В. Пархоменко акцентує увагу на тому, що «бухгалтерський облік і фінансова звітність, як генератори обліково-економічної інформації потребують для управління і безпеки бізнесу розв'язання завдань підвищення їх достовірності, повноти, аналітичності, доречності та оперативності» [15, ст.6]. Потрібно відмітити, що в багатьох країнах світу бухгалтерський облік розділений на фінансовий та управлінський облік, адже в кожного виду обліку певне коло користувачів.

Слід зауважити, що в Україні такого чіткого поділу немає, тому переважна більшість вітчизняних науковців в галузі обліку вважають фінансовий облік бухгалтерським. Разом з тим розглядаючи відмінності між

цими двома видами обліку – фінансовим та управлінським потрібно підкреслити наявність двох видів інформації, як управлінської так і бухгалтерської (фінансової).

Опрацьовуючи наукові праці багатьох вітчизняних економістів, можна дійти висновку, що в своїх дефініціях вони в цілому спираються на трактування фінансового обліку, зазначене в чинному нормативному законодавстві в галузі бухгалтерського обліку.

Вважаємо, що найбільш повне та точне трактування фінансового обліку, що характеризує його економічну сутність надає Н.В. Гудзь, що визначає його як «регламентовану законодавством систему збирання, опрацювання й узагальнення даних про активи, зобов'язання, власний капітал, витрати, доходи і фінансові результати діяльності підприємства, що ґрунтується на основних принципах обліку і методах оцінки, передбачених в Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку з метою формування фінансової звітності. [2 ст.11-12].

Фінансовий облік, окрім економічної сутності має чітко визначену мету. Я.Д. Крупка, враховуючи сучасні погляди З.В. Задорожнього, Н.В. Гудзь, П.Н. Денчука, Н.В. Починка, Н.Я. Микитюк, Р.В. Романів зазначає, що «метою фінансового обліку є надання користувачам (як правило зовнішнім) повної, правдивої та своєчасної інформації про фінансовий стан ,результати діяльності та рух грошових коштів на підприємстві, і саме він є всеохоплюючим (обліковуються усі без винятку активи, та їх джерела, процеси, що відбуваються на підприємстві) [7, ст.7].

Потрібно відзначити, що для відображення господарських операцій в синтетичному та аналітичному обліку підприємства використовують План рахунків активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, який є «переліком рахунків і схем реєстрації та групування на них фактів фінансово- господарської діяльності (кореспонденція рахунків) у бухгалтерському обліку [16].

В свою чергу, процес застосування вище зазначеного Плану рахунків наведений в Інструкції про застосування Плану рахунків, в якій чітко вказано «призначення і порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку для узагальнення методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу і зобов'язань» [5]. Процес формування інформації в фінансовому обліку наведений у додатку «А.1-Процес формування інформації в фінансовому обліку». Використовуючи План рахунків активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкцію до його застосування схема фінансового обліку діяльності підприємства має вигляд поданий у додатку «Б.1- Функціональна модель фінансового обліку підприємства».

За допомогою зазначеної функціональної моделі фінансового обліку підприємства розв'язується певне коло завдань, що відображають взаємовідносини підприємства з зовнішніми користувачами фінансової інформації та характеризує відбиття витрат та фінансових результатів в цілому по підприємству.

Беручи до уваги функціональну модель фінансового обліку доцільно визначити об'єкти фінансового обліку та їх склад, які наведені в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1-Склад та характеристика об'єктів фінансового обліку підприємства

Об'єкти	Склад об'єктів фінансового обліку
Активи	Необоротні, оборотні активи, фінансові інвестиції, грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість, витрати майбутніх періодів
Капітал	Зареєстрований (пайовий) капітал, капітал у дооцінках, резервний, додатковий, капітал, нерозподілений прибуток
Зобов'язання	Довгострокові зобов'язання та забезпечення, поточні зобов'язання, короткострокові кредити банків, поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, з бюджетом, з оплати праці, зі страхування, з учасниками, доходи майбутніх періодів

Безумовно можна підтверджувати той факт, що фінансовий облік формує інформацію, яка ґрунтується на отриманих бухгалтерських даних, а фінансова звітність складається на підставі результатів бухгалтерського

обліку. Тому можна з упевненістю визнавати, що бухгалтерська звітність базується на даних фінансового обліку.

Важливість звітності полягає в тому, що відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» - «бухгалтерська звітність це «звітність, що складається на підставі даних бухгалтерського обліку для задоволення потреб певних користувачів [14].

В. Лень та В.Гливко наголошують на тому, що саме в «фінансовій звітності положення облікової політики повинні розкриватися, якщо їх застосування суттєво впливає на показники балансу підприємства (активи, зобов'язання, фінансовий результат [8].

Отже, тісний взаємозв'язок між фінансовим обліком, бухгалтерською та фінансовою звітністю очевидний. Адже, всі рахунки синтетичного обліку, вміщуючи в собі дані аналітичних рахунків, наводяться в формах фінансової звітності підприємства: Баланс (звіт про фінансовий стан) підприємства, Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності.

Потрібно зазначити, що використовуючи фінансову звітність підприємства можна розрахувати зміни за потрібні звітні періоди шляхом проведення аналізу абсолютної та відносної зміни активів, капіталу, зобов'язань, доходів, витрат та фінансових результатів діяльності підприємства та зробити висновки щодо факторів, які впливають на їх зміну та намітити напрями покращення зазначених показників. Все вище зазначене можна зробити тільки за допомогою аналізу діяльності підприємства.

Отже, фінансовий облік забезпечує фінансову звітність інформаційними даними з рахунків синтетичного та аналітичного обліку, що є базою для складання фінансової звітності, яка в свою чергу забезпечує проведення аналізу діяльності підприємства.

1.2 Значення аналізу діяльності підприємства

Сучасні умови здійснення діяльності підприємств, установ, закладів та організацій диктують нові підходи до господарювання. Однією з таких умов є систематичне проведення аналізу діяльності підприємства.

Головною метою аналізу господарської діяльності, на думку Заросило А.П. є «своєчасне виявлення та усунення недоліків на підприємстві, зокрема пошук резервів, зміцнення фінансового стану та платоспроможності» [3,ст.3].

І.О. Школьник, спираючись на роботи І.М. Боярко, О.В. Дейнеки, Н.А. Дехтяр, О.В. Лютої, Н.Г. Пігуль, О.М. Пахненко характеризує аналіз, як «процес уявного чи фактичного розкладання цілого на складові частини для пізнання його внутрішньої природи» [20,ст.11].

Узагальнюючи існуючі підходи до компонент аналізу діяльності підприємства варто виділити фінансовий аналіз та управлінський аналіз.

Фінансовий аналіз здійснюється за допомогою даних як фінансового обліку так і фінансової звітності підприємства. За допомогою даних фінансової звітності суб'єкта господарювання аналізуються фінансові результати, рентабельність, майновий стан, ліквідність, платоспроможність, фінансова стійкість та фінансовий стан в цілому по підприємству.

Ю.В. Ковтуненко та А.Г. посилаючись на наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених, таких, як О.М. Волкової, А.І.Ковальова, В.М. Родіонової, Н.О. Русак, Г.В. Савицької, О.О. Терещенка, Л.А. Кириченка, М.Н. Крейніної, В.В. Сопка, О.В. Павловської визначають наступні методи аналізу діяльності підприємства, до яких відносять:

- читання звітності – визначення абсолютних показників, що присутні в фінансовій звітності підприємства (майновий стан, інвестиції, оцінка зв'язків з третіми лицами компанії);
- горизонтальний аналіз – розкриття абсолютних та відносних змін в звітності підприємства в зіставленні з попередніми роками чи за квартал;

- вертикальний аналіз – аналіз питомої ваги внутрішньої структури звітності;
- аналіз тренду аналіз тенденцій розвитку підприємства за декілька років, що потребує користування індексами;
- фінансові коефіцієнти – це дані ефективності діяльності виробництва господарства, ділової активності, ліквідності та фінансової стійкості аналізованого підприємства [6, с.236].

О.Г. Старинець застосовуючи досвід І.О. Бланка, С.М. Пястолова, В.В. Ковальова наголошує «на необхідності проведення поряд з горизонтальним та вертикальним аналізом показників діяльності підприємства особливо акцентувати увагу на проведенні аналізу за допомогою коефіцієнтів». [18,с.88]. Також, О.Г. Старинець зазначає, що «методика розрахунку того чи іншого показника повинна бути пристосована до наявних форм фінансової звітності або містити посилання на конкретне джерело інформації» [18, ст.89].

Вважаємо зазначену пропозицію раціональною, яка дає змогу з'ясувати слабкі місця в діяльності підприємства, зробити потрібні висновки та ліквідувати недоліки з метою застосування необхідних заходів щодо покращення результатів діяльності підприємства.

Такі науковці, як Т.Ю. Чайка, С.Є. Лошакова, Я.С. Водоріз в своїх наукових працях наголошують на «аналізі ліквідності підприємства з метою підвищення його ділової репутації» [19, с.900].

Також варто зазначити, що обрання конкретного методу аналізу ще залежить і від цілі та глибини аналізування, об'єктів вивчення, технічного потенціалу здійснення аналізу тощо.

Для українських підприємств сьогодні найбільш застосовуваними методами аналізу діяльності підприємства є горизонтальний аналіз показників фінансової звітності та вертикальний (структурний) аналіз.

Разом з тим, варто наголосити на необхідності здійснення коефіцієнтного аналізу з метою розрахунків коефіцієнтів ліквідності,

фінансової стійкості, який дає змогу керівництву підприємства швидко зреагувати на зміни в активах, капіталі та зобов'язаннях підприємства.

Отже, аналіз діяльності підприємства, що здійснюється на підставі даних фінансової звітності, яка сформована за даними фінансового обліку забезпечує підприємство необхідної вчасною інформацією з метою впору прийнятих адміністративних рішень.

Враховуючи погляди зазначених науковців, та потреби сучасних підприємств, можна зробити висновок, що аналіз діяльності підприємства - є системою певних взаємозв'язаних методів опрацювання фінансових даних підприємства, що направлена на встановлення фінансових ресурсів та джерел їх формування для прийому якнайкращих управлінських рішень при здійсненні діяльності підприємства.

2 ОРГАНІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ І МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ПрАТ «ТЕХНОЛОГІЯ»

2.1 Організація фінансового обліку на підприємстві

ПрАТ «Технологія» є підприємством, що спеціалізується на виробництві укупорочних й упаковочних матеріалів. За час свого існування підприємство стало лідером не тільки на ринку України, але й за кордоном.

Назва заводу свідчить про прагнення колективу завжди рухатися вперед з часом, використовуючи найсучасніші технології. Вектор розвитку ПрАТ «Технологія» направлений на постійне самовдосконалення, яке реалізується в системах виробництва, менеджменту та контролю якості продукції.

ПрАТ «Технологія» здійснює виробництво оболонки декоративної для оформлення пляшок шампанських та ігристих вин, мюзле, етикетувальної продукції, комбінованого матеріалу, поліетиленової плівки, пакетів-вкладишів з комбінованих матеріалів, та надає послуги з перевезення вантажів автомобільним транспортом.

Діяльність підприємства мало залежить від сезонних змін. Продукція підприємства експортується в більше ніж 60 країн світу, основними серед яких є Іспанія, Литва, Бельгія, Киргизстан, Росія, Азербайджан, Польща, Вірменія, Білорусь, Грузія, Молдова. ПрАТ «Технологія» має у власності основні засоби, які абсолютно забезпечують виробничі потреби підприємства. Виробнича діяльність ПрАТ «Технологія» здійснюється в межах затверджених лімітів та отриманих дозволів(ліцензій). Протягом 2015-2019 р. р. до товариства застосовувались адміністративні санкції за порушення законодавства на ринку цінних паперів та порушення податкового законодавства. Робочий капітал забезпечує поточні потреби ПрАТ «Технологія».

ПрАТ «Технологія» здійснює свою діяльність в рамках наявних договірних зобов'язань. ПрАТ «Технологія» планує розширення виробничих потужностей за рахунок власних та кредитних коштів шляхом нового

будівництва виробничих приміщень та придбання нового виробничого обладнання і технологій.

За останні п'ять років діяльність товариства була прибутковою. ПрАТ «Технологія» здійснює фінансово-господарську діяльність в звичайному режимі. Злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділення не відбувалося.

ПрАТ «Технологія» має відокремлений підрозділ - філія в м. Одеса, що знаходиться за адресом: м. Одеса, Суворівський р-н, 19 км Старокиївської дороги. Змін в організаційній структурі товариства не відбувалося.

Органами управління ПрАТ «Технологія» є збори акціонерів, наглядова рада та правління. Збори акціонерів є найвищим органом управління підприємством. Контроль за діяльністю виконавчого органу здійснює наглядова рада ПрАТ «Технологія». Головний бухгалтер, як член правління здійснює ведення бухгалтерського обліку. В ПрАТ «Технологія» введено посаду ревізора. Для перевірки та підтвердження правильності річної фінансової звітності ПрАТ «Технологія» залучає аудитора, не пов'язаного майновими інтересами з ПрАТ «Технологія» чи з його акціонерами.

Облікова політика ПрАТ «Технологія» розроблена на 5 років і може змінюватись тільки за умови зміни статутних вимог, або якщо змінюються вимоги органу, що затверджує положення (стандарти) бухгалтерського обліку; зміни забезпечать більш достовірне відображення подій або операцій у фінансовій звітності підприємства. У разі зміни облікової політики ПрАТ «Технологія» у примітках до фінансової звітності потрібно розкрити причини і сутність зміни, суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року або обґрунтування неможливості її достовірного визначення.

В ПрАТ «Технологія» тип організаційної побудови апарату обліку – функціонально-комбінований, який характерний для великих підприємств.

В ПрАТ «Технологія» бухгалтерія у складі 7 осіб забезпечує ведення бухгалтерського обліку. Головний бухгалтер підприємства проводить загальне керівництво організації та ведення бухгалтерського обліку та формуванням фінансової звітності. Головний бухгалтер, відповідно до посадової інструкції

здійснює організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності та контролює використання матеріальних, трудових та фінансових ресурсів підприємства. Також відповідно до функціональних обов'язків з метою забезпечення фінансової стійкості головний бухгалтер формує облікову політику, враховуючи структуру та особливості діяльності підприємства.

Головний бухгалтер організовує облік активів, капіталу та зобов'язань, господарських процесів на рахунках бухгалтерського обліку з метою складання і подання фінансової звітності. Головний бухгалтер взаємодіє з фінансовими установами – банками з питань розміщення коштів підприємства.

Відповідно до своєї посадової інструкції, заступник головного бухгалтера здійснює контроль за веденням бухгалтерського обліку зобов'язань і господарських операцій, пов'язаних з реалізацією продукції, в тому числі і дебіторською заборгованістю. Заступник головного бухгалтера бере участь у здійсненні аналізу господарсько- фінансової діяльності підприємства за даними обліку і звітності для виявлення внутрішньогосподарських резервів та усунення втрат і непродуктивних витрат.

Бухгалтер розрахунків з оплати праці проводить обробку документів кадрової служби, табелів обліку робочого часу та інших документів для нарахування заробітної плати, доплат, надбавок і інших виплат. Бухгалтер з розрахунків з заробітної плати здійснює нарахування заробітних плат працівникам, контролює витрачання фонду оплати праці, своєчасно проводить нарахування податків і зборів, що утримуються із заробітної плати, контролює оформлення та збереження бухгалтерських документів та їх своєчасну та правильну передачу в архів. Бухгалтери з обліку матеріальних цінностей забезпечують правильне та вчасне оформлення первинних документів з обліку запасів, нарахування амортизації необоротних активів. Так, бухгалтери з обліку запасів здійснюють приймання і контроль первинної документації, що стосується оприбуткування матеріалів, забезпечують управлінський персонал

інформацією по даній ділянці обліку. Бухгалтер з обліку необоротних активів виконує роботу з ведення бухгалтерського обліку основних засобів, інших необоротних активів, довгострокової дебіторської заборгованості, нарахування амортизації тощо.

Потрібно відмітити, що на підприємстві відсутня посадова інструкція бухгалтера з обліку основних засобів. Касир підприємства здійснює оформлення грошових документів, забезпечує відповідне зберігання готівки в касі, відповідально ставиться до довірених йому цінностей, приймає всі міри запобігання щодо збереження готівки.

Підприємство застосовує комп'ютерну форму обліку та використовує програму «1С: Бухгалтерія для України. Версія 8.2». Об'єкти фінансового обліку та діючої облікової політики ПрАТ «Технологія» представлені в додатку «В.1- Об'єкти фінансового обліку ПрАТ «Технологія». При цьому варто зауважити, що ставка податку на прибуток, яку сплачує підприємство, становить 18%. ПрАТ «Технологія» здійснює відрахування ЄСВ до Державного Пенсійного фонду України в розмірі 22% від нарахованої заробітної плати працівників, за ставками, що діють протягом року, виходячи з нарахованої заробітної плати працівників. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. З заробітної плати працівників до бюджету нараховуються і сплачується ПДФО в розмірі 18% та військовий збір в розмірі 1,5%. Контроль за веденням бухгалтерського обліку здійснює головний бухгалтер підприємства ПрАТ «Технологія».

Таким чином, бухгалтерський облік на ПрАТ «Технологія» впорядкований та ведеться відповідно до чинного законодавства з додержанням всіх вимог, правил та зобов'язань.

Разом з тим, рекомендуємо укласти посадові інструкції для бухгалтерів з обліку основних засобів та здійснювати аналіз дебіторської заборгованості з метою недопущення виникнення надлишкової дебіторської заборгованості та відволікання готівкових коштів з обороту.

2.2 Методика аналізу діяльності підприємства

Оцінка діяльності підприємства характеризує результати ведення господарської та фінансової діяльності за певний період часу. Вітчизняні промислові підприємства на сьогодні віддають привілеї горизонтальному та вертикальному аналізу майна, джерел формування цього майна та результатів своєї діяльності.

Проведення такого аналізу дозволяє з'ясувати забезпеченість активами, як необоротними та к і оборотними, капіталом, прибутком, стан та факт довгострокових та поточних зобов'язань. Цей аналіз робиться за допомогою даних фінансової звітності підприємства, що підкреслює зв'язок даних фінансового обліку та аналізу діяльності підприємства.

Так, аналізуючи стан активів, капіталу та зобов'язань ПрАТ «Технологія» були використані дані форм фінансової звітності №1,2 (додаток Г.1-5-баланс(звіт про фінансовий стан), додаток Д.2-5 звіт про фінансові результати (сукупний дохід)). Стан та структура необоротних активів ПрАТ «Технологія» протягом 2015-2019 р.р. наведена в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1- Склад та структура необоротних активів ПрАТ «Технологія» за 2015-2019 р.р.

Необоротні активи	2015		2016		2017		2018		2019	
	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%
Нематеріальні активи	2895	1,05	2356	0,6	2579	0,4	2111	0,2	1213	0,1
Незавершені капітальні інвестиції	5518	2,0	12939	3,2	122108	16,7	147276	15,2	140289	12,4
Основні засоби	225896	82,3	284703	69,4	419829	57,6	525728	54,4	584424	51,8
Довгострокові фінансові інвестиції	38652	14,1	107883	26,3	182516	25,0	251893	26,0	380616	33,7

Продовження таблиці 2.1

Необоротні активи	2015		2016		2017		2018		2019	
	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%
Довгострокова дебіторська заборгованість	988	0,4	1464	0,4	1478	2,0	1752	0,2	1795	0,2
Відстрочені податкові активи	685	0,2	1182	0,3	869	0,1	1985	0,2	2243	0,2
Усього необоротних активів	274634	100,0	410527	100,0	729379	100,0	967221	100,0	1129279	100,0

Дані таблиці 2.1, які характеризують склад і структуру необоротних активів ПрАТ «Технологія» показують те, що у складі необоротних активів підприємства найбільшу питому вагу займають основні засоби, які на кінець звітнього 2019 року становлять 584 424 тис. грн. або 51,8%.

Разом з тим, протягом 2015 -2019 р.р. простежується тенденція до зменшення основних засобів на досліджуваному підприємстві і зростання незавершених капітальних інвестицій з 5518 тис. грн. до 140289 тис. грн.

Це свідчить про вкладення коштів підприємства в будівництво нових потужностей, що є позитивним фактором.

Склад та структура оборотних активів ПрАТ «Технологія» наведені в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2- Склад та структура оборотних активів ПрАТ «Технологія» за 2015-2019 р.р.

Оборотні активи	2015		2016		2017		2018		2019	
	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%
Запаси	99150	16,42	119378	14,2	160213	28,6	222219	28,6	165679	23,9
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	181347	30,02	247123	29,5	349968	62,5	437570	56,4	458109	66,2

Продовження таблиці 2.2

Оборотні активи	2015		2016		2017		2018		2019	
	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	25799	53,9	34674	4,13	21408	3,8	40295	5,2	6840	1,0
з бюджетом	11147	1,85	6956	0,8	20364	3,6	34709	4,5	6132	0,9
Інша поточна дебіторська заборгованість	110	0,02	15016	1,8	2371	0,4	75	0,01	17375	2,5
Гроші та їх еквіваленти	11433	1,9	2341	0,3	5808	1,0	41511	5,3	37645	5,44
Витрати майбутніх періодів	30	0,005	-	-	-	-	-	-	126	0,02
Інші оборотні активи	261	0,04	2265	0,3	-	-	-	-	235	0,03
Усього активів	603911	100,0	838280	100,0	560132	100,0	776379	100,0	692141	100,0

Дані таблиці 2.2, демонструють забезпеченість ПрАТ «Технологія» оборотними активами, які забезпечують поточну діяльність підприємства. Особливої уваги заслуговує наявність та структура дебіторської заборгованості, яка на досліджуваному підприємстві займає найбільшу питому вагу у складі активів – 66,2% і є активами, що забезпечують ліквідність ПрАТ «Технологія». Склад та структура власного капіталу ПрАТ «Технологія» наведені в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3- Склад та структура власного капіталу ПрАТ «Технологія» за 2015-2019 р.р.

Власний капітал	2015		2016		2017		2018		2019	
	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%
Зареєстрований (пайовий) капітал	9600	2,04	9600	1,4	9600	3,8	9600	0,87	9600	0,01
Додатковий капітал	32774	7,0	32774	4,8	32774	12,9	32774	2,96	32774	2,5

Продовження таблиці 2.3

Власний капітал	2015		2016		2017		2018		2019	
	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%
Резервний капітал	2400	0,5	2400	0,4	2400	0,9	2400	0,22	2400	0,2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	426364	90,5	639467	93,5	840482	94,9	1064276	95,9	1245468	96,5
Усього власного капіталу	471138	100,0	684241	100,0	885256	100,0	1109050	100,0	1290242	100,0

Дані таблиці 2.3 свідчать, що власний капітал сформований в цілому за рахунок нерозподіленого прибутку, який протягом останніх п'яти років збільшився з 471138 тис. грн. до 1290242 тис. грн., що є позитивним.

До складу власного капіталу ПрАТ «Технологія» входять також зареєстрований (пайовий) капітал, який є незмінний і складає 9600,0 тис. грн., резервний капітал – 2400,0 тис. грн. та додатковий капітал.

Разом з цим, вважаємо за доцільне встановити певний відсоток відрахування від прибутку на поповнення резервного капіталу з метою формування фінансової бази для покриття можливих непередбачуваних витрат. Також доцільним буде створення фонду стимулювання кадрів з метою забезпечення підприємства найбільш висококваліфікованими кадрами.

Розширення різноманітних сфер діяльності підприємства, залучення нових інвесторів, впровадження інноваційних проєктів, створення нових продуктів забезпечить підвищення прибутковості підприємства в перспективі.

Склад та структура зобов'язань підприємства ПрАТ «Технологія» зазначені в таблиці 2.4, свідчать про наявність у підприємства довгострокових зобов'язань які пов'язані з отриманням довгострокового кредиту під розширення виробничих площ, поступове зменшення поточних зобов'язань, що є позитивним.

Таблиця 2.4- Склад та структура зобов'язань підприємства ПрАТ «Технологія» за 2015-2019 р.р.

Зобов'язання	2015		2016		2017		2018		2019	
	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%	Тис. грн.	%
Довгострокові зобов'язання	29864	22,5	20883	13,6	145900	36,0	253950	42,3	236924	44,6
Поточна кредиторська заборгованість	102155	76,9	118225	76,8	100469	24,8	325852	54,3	203668	38,3
Поточні забезпечення	-	-	4932	3,2	7385	1,8	10490	1,75	1244	0,23
Доходи майбутніх періодів	-	-	3999	2,6	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	754	0,6	1880	1,2	4601	1,1	9723	1,62	78142	14,7
Усього зобов'язань і забезпечень	132773	100,0	154039	100,0	405126	100,0	600015	100,0	531178	100,0

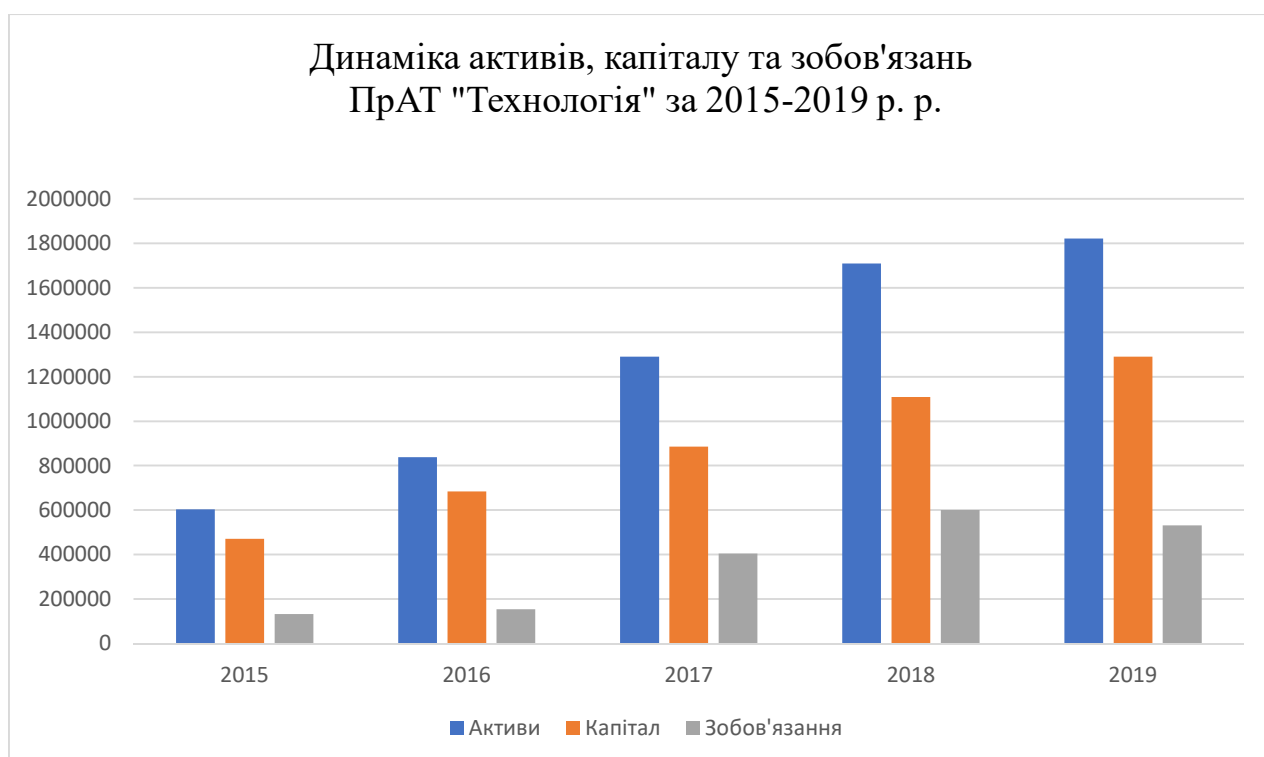


Рисунок 2.1- Динаміка активів, капіталу та зобов'язань ПрАТ «Технологія» за 2015-2019 р.р.

Аналізуючи динаміку активів, капіталу та зобов'язань ПрАТ «Технологія» відмічаємо той факт, що більш динамічно зросла вартість активів протягом 2015-2019 р. р. ніж вартість капіталу або зобов'язань, які взагалі у 2019 році зменшилися порівняно з 2018 роком, що беззаперечно є позитивним.

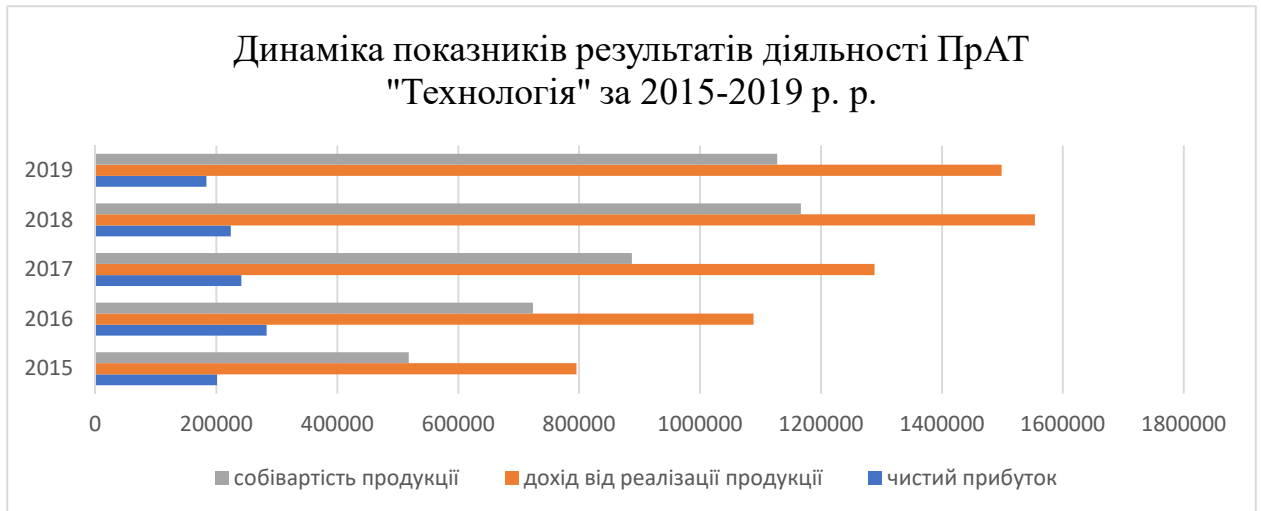


Рисунок 2.2- Динаміка показників результатів діяльності ПрАТ «Технологія» за 2015-2019 р.р.

Діаграма динаміки показників результатів діяльності ПрАТ «Технологія» відображає співвідношення зміни доходу від реалізації готової продукції та її собівартості, що в результаті призводить до зміни чистого прибутку. Так, доходи від реалізації готової продукції на підприємстві збільшуються більш швидкими темпами ніж собівартість продукції, що призводить до стабільного зростання чистого прибутку ПрАТ «Технологія» протягом останніх років. За даними Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід чистий прибуток підприємства збільшився за рахунок збільшення чистого доходу від реалізації продукції.

Отже, проведення аналізу діяльності підприємства ПрАТ «Технологія» на підставі даних його фінансової звітності дає інформацію про склад, стан, зміни активів, капіталу та зобов'язань підприємства, які можна використовувати в процесі прийняття раціональних управлінських рішень з метою отримання та збільшення прибутку досліджуваного підприємства.

3 НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

3.1 Напрями удосконалення фінансового обліку для потреб управління підприємством

Удосконалення фінансового обліку для потреб управління підприємством сьогодні має спрямованість на застосування міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Тут особливе значення мають міжнародні стандарти фінансового обліку прийняті в Євросоюзі IFRS adopted by the European Union та особливо МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Presentation of Financial Statement, що встановлюють основні вимоги до ведення фінансового обліку за міжнародними стандартами обліку[10,11].

Також з метою наближення фінансового обліку та фінансової звітності вітчизняних підприємств, з 2018 року підприємства повинні складати фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності, що і здійснює ПрАТ «Технологія».

При цьому, відповідно до МСФЗ «фінансова звітність демонструє результати того, як управлінський персонал суб'єктів господарювання розпоряджається ввіреними йому ресурсами [12].

Бируте Петрошиене, Йолита Уркиене и Данголе Шидлаускене зазначають, що «фінансові звіти є основним джерелом інформації, що свідчать про результати діяльності підприємства та його фінансовий стан. Вони необхідні для управління, аналізу, внутрішнього і зовнішнього аудиту, власникам і державі, інвесторам, суспільству. Комплект фінансової звітності складається шляхом узагальнення даних фінансового року компанії. Дані для звітності попередньо накопичуються і групуються в облікових записах, синтетичних та аналітичних облікових регістрах у відповідності з загальними принципами: безперервність, періодичність, незмінність, обережність,

грошові показники, накопичення, нейтральність, релевантність змісту і значимість інформації» [1, ст.1].

Потрібно також відзначити, що починаючи з 2020 року процес складання фінансової звітності ПрАТ «Технологія» відбувається за таксономією за допомогою формату XBRL становиться обов'язковою умовою для усіх підприємств, що складають фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Це означає, що фінансова звітність надається за домінантою єдиного вікна- водночас до всіх державних органів і в єдиному форматі.

З метою наближення процесу складання фінансової звітності до міжнародних стандартів такої звітності потрібно обрати дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності, розробити та затвердити Наказ про облікову політику підприємства, але за принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, провести інвентаризацію, ціллю якої є буде включення до балансу активів та зобов'язань, що сформований за міжнародними стандартами фінансової звітності, перекласифікацію статей активу балансу.

Складання вступного балансу на обрану дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності та формування порівняльної інформації за звітний рік.

Одержання першої фінансової звітності, складеної за міжнародними стандартами Фін та оприлюднення такої фінансової звітності та звіту незалежного аудитора.

Таким чином, складання фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансового обліку та звітності дає змогу вітчизняним підприємствам інтегруватися до світового економічного простору з метою розширення ринків збуту своєї продукції і досягнення мети діяльності підприємства- отримання прибутку.

Враховуючи рекомендації та практичні аспекти застосування міжнародних стандартів фінансового обліку та фінансової звітності, процес переходу ПрАТ «Технологія» на застосування міжнародних стандартів фінансової звітності має вигляд, наведений на рисунку 3.1.

Остання фінансова звітність за національними стандартами (2017-2018 роки)		Перший звітний МСФЗ-період (2019 рік)	
Звітність тільки за національними стандартами (2017 рік)	Порівняльний період (2018 рік)	Перша МСФЗ-звітність	
01.01.2017 <i>звичайна звітна дата</i>	01.01.2018 <i>дата переходу на МСФЗ</i>	01.01.2019 <i>відкриття першого звітного МСФЗ-періоду</i>	01.01.2020 <i>звичайна звітна дата</i>

Рисунок 3.1- Процес переходу підприємства на складання фінансової звітності за МСФЗ

Отже, міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності є орієнтирами реформування вітчизняної системи бухгалтерського обліку та звітності для українських підприємств, які забезпечують належною інформацією кредиторів та інвесторів з метою оцінки їх інвестиційної привабливості.

3.2 Удосконалення методики аналізу ліквідності підприємства

Процес аналізу діяльності підприємства в новочасних умовах здійснення його господарської діяльності потребує постійного свого удосконалення шляхом впровадження більш дійових напрямів аналізу.

Одним з оперативних напрямів удосконалення методики аналізу є проведення оцінки ліквідності підприємства на основі інформації фінансового обліку, що наведена у фінансовій звітності ПрАТ «Технологія» (додаток Г).

Маючи в наявності сформовану суми оборотних активів та поточних зобов'язань підприємства доцільно визначати показники ліквідності, що

характеризують здібність підприємства оплатити свої поточні зобов'язання за рахунок наявних оборотних активів.

З цією метою всі оборотні активи та фактові пасиви доречно розділити на певні групи, а саме:

- активи:

- 1 група (A1) -найбільш ліквідні активи;
- 2 група(A2)- активи, які швидко реалізуються;
- 3 група (A3) -активи, що повільно реалізуються;
- 4 група (A4) - активи, що трудно реалізуються;

- пасиви:

- 1 група (П1) -найбільш строкові зобов'язання;
- 2 група(П2)- короткострокові пасиви;
- 3 група (П3) -довгострокові пасиви;
- 4 група (П4)-усталені пасиви.

З метою оцінювання ліквідності балансу (звіту про фінансовий стан) підприємства ПрАТ «Технологія» необхідно зрівняти підрахунки по зазначених групах активів та пасивів з метою дотримання балансового рівняння:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4 \quad (3.1)$$

В таблиці 3.1 наведені підсумки розподілу активів балансу (звіту про фінансовий стан) ПрАТ «Технологія» за рівнем ліквідності активів за 2015-2019 р.р.

Таблиця 3.1-Класифікація активів ПрАТ «Технологія» за рівнем ліквідності за 2015-2019 р.р.

Активи, тис.грн.	2015	2016	2017	2018	2019
Найбільш ліквідні активи (A1)	11433	2341	5808	41511	37645
Активи, що швидко реалізуються (A2)	230097	308375	400329	519550	526336
Активи, що повільно реалізуються (A3)	99180	119678	160674	222294	165805
Активи, що трудно реалізуються (A4)	274634	410527	729379	96722	1129279

Дані таблиці 3.1 характеризують активи підприємства за рівнем ліквідності. Ці дані свідчать, що у складі активів переважають протягом останніх п'яти років діяльності підприємства активи, що швидко реалізуються.

За терміном погашення пасивів в таблиці 3.2 наведені пасиви ПрАТ «Технологія» за 2015 -2019 р. р.

Таблиця 3.2-Класифікація пасивів ПрАТ «Технологія» за рівнем терміну погашення пасивів за 2015-2019 р.р.

Активи, тис.грн.	2015	2016	2017	2018	2019
Найбільш строкові зобов'язання (П1)	102909	129036	249267	321659	294254
Короткострокові пасиви (П2)	-	4120	9959	24406	-
Довгострокові пасиви (П3)	29864	20883	145900	253950	236924
Усталені пасиви (П4)	471138	684241	885256	1109050	1290242

Результати таблиць 3.1 та 3.2 свідчать про наявність високоліквідних активів, але на сьогодні вони повністю не покривають поточні зобов'язання. Але за рахунок наявності ліквідних активів, що можна швидко реалізувати – дебіторська заборгованість за товари, продукцію та послуги спроможних погасити негайно свої поточні зобов'язання у вигляді поточної кредиторської заборгованості.

Також позитивним є виконання третьої умови даного балансового рівняння, що відображає здатність підприємства за рахунок активів, які повільно реалізуються оплатити довгострокові зобов'язання.

Виконання останньої умови балансового рівняння активів і пасивів ПрАТ «Технологія» забезпечує підприємство достатньої сумою власного капіталу. Показник ліквідності ПрАТ «Технологія» є своєрідним критичним показником платоспроможності досліджуваного підприємства.

Саме платоспроможність підприємства дає впевненість керівництву підприємством ефективно розміщувати власні вільні кошти та підвищувати рентабельність підприємства.

Показники ліквідності ПрАТ «Технологія» за 2015-2019 р. р. наведені в таблиці 3.3.

Таблиця 3.3-Показники ліквідності ПрАТ «Технологія» за 2015-2019 р.р.

Показник	2015	2016	2017	2018	2019
Коефіцієнт загальної ліквідності	3,2	3,21	2,45	2,14	2,35
Коефіцієнт швидкої ліквідності	2,24	2,32	1,55	1,5	1,8
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,11	0,02	0,02	0,11	0,13

Розраховані показники ліквідності ПрАТ «Технологія» свідчать про те, що на сьогодні досліджуване підприємство є ліквідним. Разом з тим, необхідно відмітити, що ця ліквідність є виправданою і достовірною, яка забезпечує вдале отримання кредитів під розширення своєї діяльності. Потрібно відмітити, що менеджмент підприємств працює правильно в цьому напрямку.

Динаміку ліквідності підприємства ПрАТ «Технологія» наведено на рисунку 3.2.

Як видно з рисунку, коефіцієнт абсолютної ліквідності ПрАТ «Технологія» протягом 2015-2019 р. р. майже не зазнав змін.

Разом з тим, коливання в значеннях мають коефіцієнт загальної ліквідності від 3,2 до 2,14 і коефіцієнт швидкої ліквідності – від 2,32 до 1,5.

Але ці показники знаходяться в межах нормативних значень і не викликають занепокоєння в керівництва підприємства. Розраховані показники ліквідності свідчать про налагоджену систему збуту продукції ПрАТ «Технологія» та добре організоване матеріально-технічне забезпечення процесу виробництва та реалізації продукції. Також підприємство не відчуває брак ліквідних коштів при погашенні поточних зобов'язань, а отже може виконати всі договірні зобов'язання вчасно.

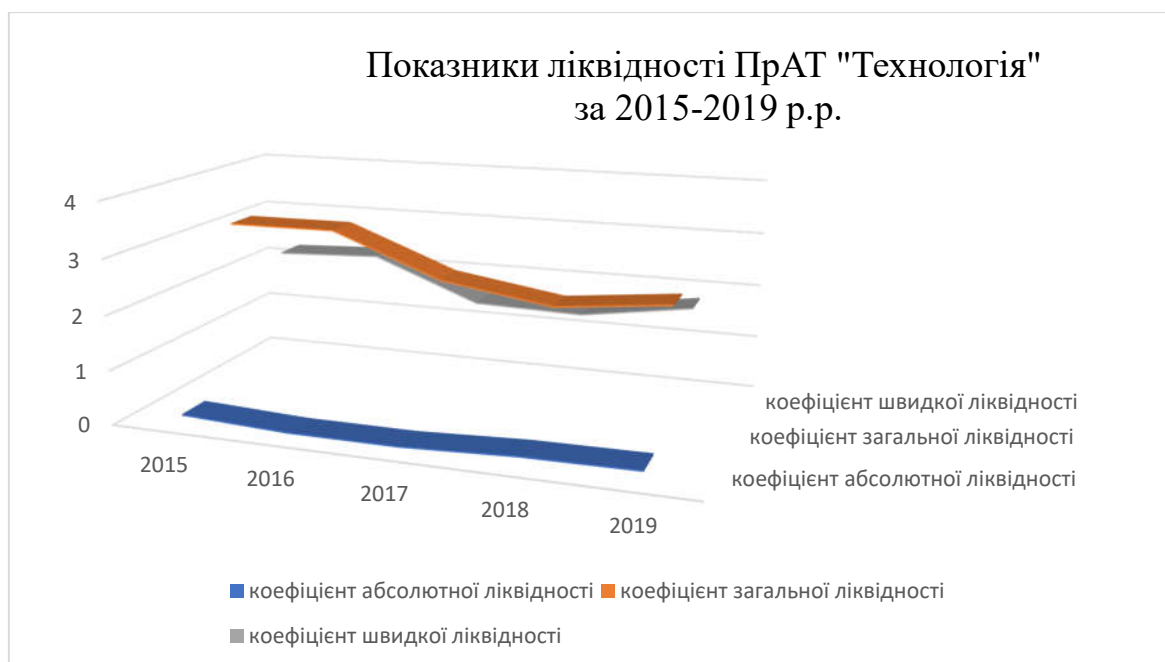


Рисунок 3.2- Показники ліквідності ПрАТ «Технологія» за 2015 - 2019 р.р.

Разом з тим, в процесі аналізу діяльності, підприємству ПрАТ «Технологія» можна порекомендувати систематично здійснювати аналіз не тільки ліквідності, яка характеризує здатність підприємства погашати свої зобов'язання перед кредиторами, а й приділити увагу аналізу ділової активності та фінансовій стійкості підприємства.

Пропонований аналіз дає змогу управлінському персоналу підприємства здійснювати систематичний контроль за формуванням та використанням фактичних ресурсів підприємства, здійснювати оперативне керування ліквідними активами з метою погашення термінових поточних зобов'язань, керівництво власним та залученим капіталом.

В цілому удосконалення аналізу діяльності сприяє удосконаленню фінансового обліку в частині розробки та запровадження дієвих елементів облікової політики.

ВИСНОВКИ

Бухгалтерський облік сьогодні виступає цілісною системою вираження, вимірювання, реєстрування, акумулювання, узагальнення, зберігання та представлення інформації про діяльність підприємства за певний період часу з метою надання оперативної інформації. Інформація, як ресурс обліку повинна бути достовірною, неупередженою і відображати всі факти господарської діяльності підприємства.

Фінансовий облік, як структурна компонента бухгалтерського обліку надає інформаційні дані з рахунків синтетичного та аналітичного обліку, що є базою для складання фінансової звітності, яка в свою чергу забезпечує проведення аналізу діяльності підприємства.

Аналіз діяльності підприємства тісно пов'язаний з фінансовим обліком, адже при його здійсненні використовуються дані фінансового обліку з метою аналізу стану, структури майна, капіталу, зобов'язань, коефіцієнтів тощо.

Аналіз в свою чергу забезпечує обліковий персонал потрібною інформацією для удосконалення фінансового обліку.

Практичні аспекти обліку та аналізу діяльності підприємства досліджувалися на основні практичних матеріалів ПрАТ «Технологія» протягом 2015-2019 р.р.

Підприємство на сьогодні є лідером з виробництва пакувальних матеріалів як на вітчизняному ринку, так і за кордоном. Експорт продукції підприємства проводиться у більш ніж 60 закордонних країн.

Підприємство здійснює свою діяльність виключно на підвищенні якості продукції, забезпечує комплексний підхід до представлення послуг, здійснює дизайн продукції її доставку до покупців.

Підприємство має у своєму розпорядженні власні виробничі площі, матеріально-технічну базу. В своїй діяльності ПрАТ «Технологія» дотримується режиму планування, що дає змогу виконувати зобов'язання перед покупцями в найкоротші строки.

Облік на підприємстві організований згідно чинного вітчизняного бухгалтерського, податкового законодавства. ПрАТ «Технологія» забезпечено висококваліфікованим обліковим персоналом. Бухгалтерія підприємства здійснює автоматизоване ведення обліку з використанням бухгалтерської програми «1С: Бухгалтерія для України. Версія 8.2».

З метою удосконалення організації обліку на підприємстві було запропоновано розробити посадову інструкцію бухгалтера з обліку необоротних активів.

Також рекомендовано обрати дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності, розробити та затвердити Наказ про облікову політику підприємства, але за принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, провести інвентаризацію, ціллю якої є буде включення до балансу активів та зобов'язань, що сформований за міжнародними стандартами фінансової звітності, перекласифікацію статей активу балансу.

Рекомендований аналіз дебіторської заборгованості з метою недопущення виникнення надлишкової дебіторської заборгованості та відволікання готівкових коштів з обороту.

Також порекомендовано систематично здійснювати аналіз не тільки ліквідності, яка характеризує здатність підприємства погашати свої зобов'язання перед кредиторами, а й приділити увагу аналізу ділової активності та фінансовій стійкості підприємства. Адже стійкий фінансовий стан підприємства характеризується його діловою активністю, що виявляється через розширення ринків збуту продукції, зміцнення ділової репутації підприємства, залучення нових інвесторів, вихід на іноземний ринок.

ПЕРЕЛІК ПОСИЛАНЬ

1. Birutė Petrošienė & Jolita Urkiene & Danguolė Šidlauskienė Financial statements formation in the context of the management paradigm / Birutė Petrošienė & Jolita Urkiene & Danguolė Šidlauskienė // Гуманітарний вісник ЗДІА.-2019.- Випуск 76.-С.210-220.

2. Гудзь Н.В. Бухгалтерський облік: навч. посіб./Н.В. Гульзь, П.Н.Денчук, Р.В. Романів.-К.: Центр учбової літератури, 2016.-424 с.

3. Заросило А.П. Сучасні інформаційні технології для аналізу господарської діяльності підприємств/А.П.Заросило//Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії.-2016.-випуск 4-2(04).С.82-86.

4. Zabashtanskyi, M. M. Modern aspects of conducting forensic accounting expertise in Ukraine / M. M. Zabashtansky, V. Surzhyk, L. I. Borisenko // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2017. – № 4 (12). – С. 169-175.

5. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: Наказ Міністерства Фінансів України від 30 листопада 1999р. № 291 (зі змінами і доповненнями). – Режим доступу : [http// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

6. Kovtunenکو Y.V. Financial analysis of activity of the enterprise in the conditions of economic instability/ Y.V. Kovtunenکو A.G.Oleksiychuk // Глобальні та національні проблеми економіки.-Випуск 18.-2017.-С.234-238.

7. Крупка Я.Д. Фінансовий облік: підруч./Я.Д.Крупка, З.В.Задорожний, Н.В. Гудзь.-4-те вид.-Тернопіль:ТНЕУ,2017.-451 с.

8. Len Vasyl, Glivenko Valentyna Accounting policy and its impact on the cost of finished Products/ Vasyl Len, Valentyna Glivenko// Problems and prospects of economics and management.-2017. no. 1 (9), pp. 127-132.

9. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.minfin.gov.ua.\(05.06.20\).-Назва](http://www.minfin.gov.ua.(05.06.20).-Назва) з екрана.

10. Міжнародні стандарти фінансової звітності від 12.03.2013 № 929_010.-Режим доступу:[\(https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010\)](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010). (03.06.20). -Назва з екрану.

11. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1. Подання фінансової звітності. -Режим доступу:[\(https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013\)](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013) (01.06.20). -Назва з екрану.

12. Міжнародні стандарти фінансового обліку прийняті в Євросоюзі IFRS adopted by the European Union. [Електронний ресурс]. -Режим доступу:<https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-ifrs-adopted-by-the-eu-june2019/%24FILE/ey-ifrs-adopted-by-the-eu-june2019.pdf>(02.06.20).-Назва з екрану.

13. Міжнародний стандарт фінансової звітності 1. Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності [Електронний ресурс]. -Режим доступу:<https://www.ifrs.org/>(01.06.20).-Назва з екрану.

14. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства фінансів України від 12.02.2013 р. №73 [Електронний ресурс]. – Режим доступу:[\(http://zakon1.rada.gov.ua/laws\)](http://zakon1.rada.gov.ua/laws).(02.06.20).-Назва з екрану.

15. Пархоменко В. Сучасні проблеми бухгалтерського обліку/В. Пархоменко//Бухгалтерський облік і аудит// 2015.-1.-С.3-5.

16. План рахунків План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: Наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291 [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://flightcollege.com.ua>. (01.06.20).-Назва з екрану.

17. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 року №996-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14>. (01.06.20).-Назва з екрану.

18. Starynec O. G. Methods of financial analysis of activity of enterprises in system of anticrisis management/ O. G. Starynec // Науковий вісник

Ужгородського національного університету.-Випуск 17, частина 2.-2018.-С.87-91.

19.Чайка Т.Ю., Лошакова С.Є., Водоріз Я.С. Розрахунок коефіцієнтів ліквідності за балансом, урахування фінансових і виробничих особливостей підприємства під час здійснення коефіцієнтного аналізу ліквідності / Т.Ю. Чайка, С.Є. Лошакова, Я.С. Водоріз//Економіка і суспільство випуск №15.-2018.-С.900-908.

20.Школьник І.О. Фінансовий аналіз: навч.посіб./За заг. ред. І.О. Школьник.-К.: Цент учбової літ-ри, 2016.-368 с.

ДОДАТОК А

Процес формування облікової інформації в фінансовому обліку

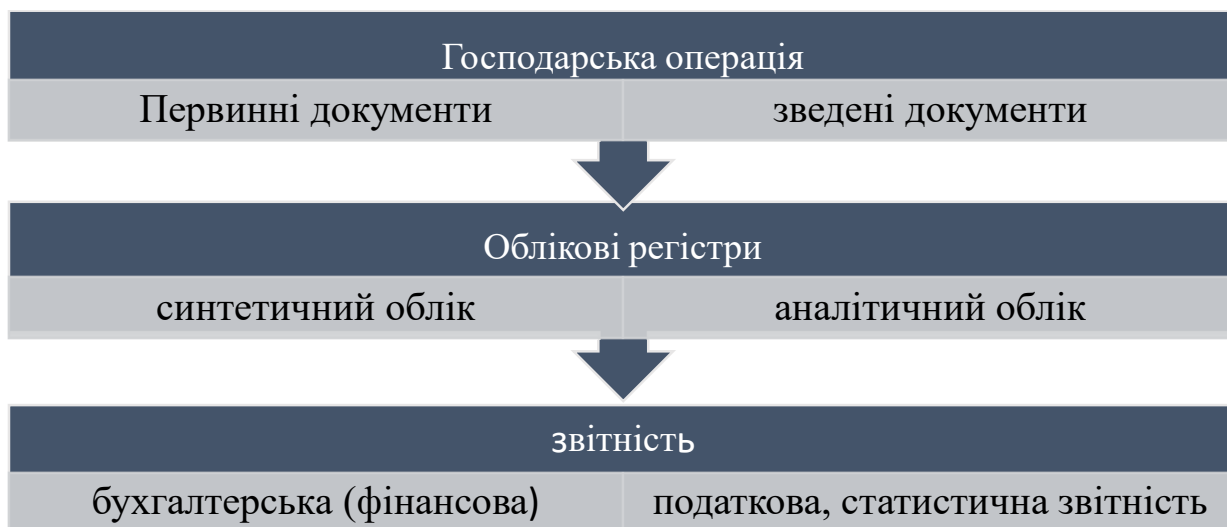


Рисунок А.-1 Процес формування облікової інформації в фінансовому обліку

ДОДАТОК Б

Функціональна модель фінансового обліку підприємства

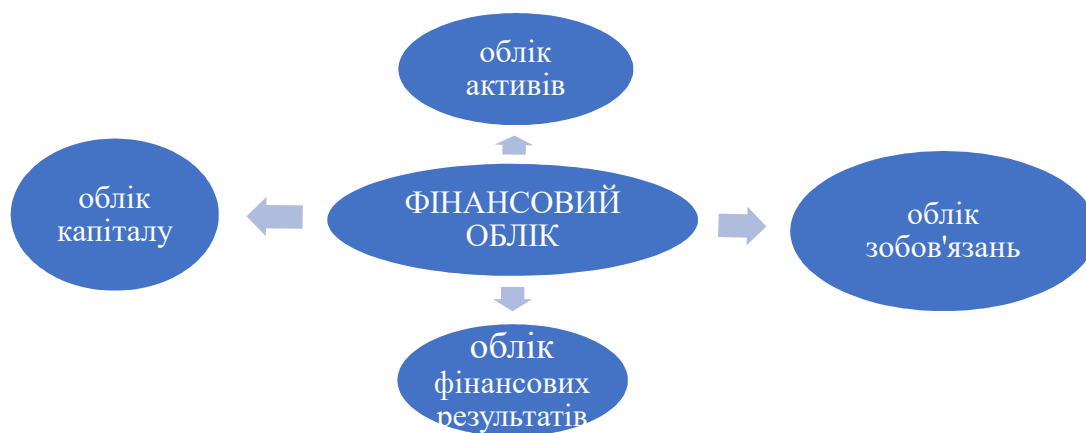


Рисунок Б.1- Функціональна модель фінансового обліку підприємства

ДОДАТОК В

Об'єкти фінансового обліку ПрАТ «Технологія»

Таблиця В.-1 Об'єкти фінансового обліку ПрАТ «Технологія»

Об'єкти обліку	Характеристика та застосування
Нематеріальні активи	Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Для нематеріальних активів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів для цілей амортизації дорівнює нулю.
Основні засоби	Активи вартістю понад 6000 гривень. Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом на основі майбутніх очікуваних строків служби відповідних активів.
Запаси	Первісна вартість запасів складається з фактичних витрат придбання. В бухгалтерському обліку і звітності запаси відображаються за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Методи оцінки запасів, при відпуску їх у виробництво, продаж чи іншому вибутті: середньозважена собівартість; ідентифікована собівартість відповідної одиниці запасів; собівартість перших за часом надходження запасів (ФІФО)
Фінансові інструменти	грошові кошти, залишки готівки та залишки на банківських рахунках, дебіторська та кредиторська заборгованість, боргові інструменти. Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється окремо по кожній фінансовій інвестиції.
Поточна дебіторська заборгованість	Обліковується за чистою реалізаційною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Термін позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 3 роки.
Резерв сумнівних боргів	Нарахування суми за звітний період відображається у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних витрат. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом абсолютної суми сумнівної заборгованості.
Фінансові інвестиції	Первісно оцінюються та відображаються в обліку за собівартістю.
Грошові кошти та їх еквіваленти	готівку в касі і кошти в банках, а також короткострокові депозити з первісним строком погашення до одного року
Довгострокові зобов'язання	кредити банків, позики від акціонерів та зобов'язання за облігаціями
Поточні зобов'язання	Короткострокові кредити банків, кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги, поточна заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, що відображаються на балансових рахунках за сумою погашення
Доходи	Дохід від реалізації готової продукції, товарів, надання послуг, повернення продукції та дохід від реалізації покупних товарно-матеріальних цінностей
Витрати	Зменшення активів або збільшення зобов'язань, що викликає зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені