ВСТУП

**Актуальність теми.** Дебіторська заборгованість поряд із запасами виробництва займає значну частину в структурі активу балансу підприємства. Результативна діяльність системи розрахунків підприємства зі споживачами, замовниками та іншими дебіторами дає змогу підвищити платоспроможність суб’єкта господарювання, збільшити оборотність активів. Стан обліку розрахунків з дебіторами має першочергову значимість для підприємств будь-якої форми власності та галузі діяльності. Результати даного процесу безумовно впливають на ліквідність, фінансову стійкість, показники ділової активності, базу оподаткування підприємства, досягнення збалансованості доходів та витрат і, як наслідок, на успіх у досягненні пріоритетної мети його подальшого розвитку в умовах ринкової економіки та гарантування прибутковості його діяльності, забезпечення конкурентоспроможності. Як передумова або наслідок розрахункових відносин виступає заборгованість, що обґрунтовує об’єктивність її появи та існування як невід’ємного явища в господарській діяльності підприємств.

Вплив заборгованості на активність підприємства є неоднозначним, оскільки дебіторська заборгованість спричиняє вилучення оборотних коштів підприємства, а кредиторська — забезпечує короткострокове залучення капіталу. Вона, зокрема, впливає на такі суттєві характеристики підприємства, як його ліквідність і фінансова стійкість. Тому значні суми боргів підприємства несуть в собі значні ризики погіршення його ліквідності та фінансової стійкості. Зазначені аргументи говорять про особливу актуальність проблеми створення ефективної системи управління заборгованістю підприємства. Основним завданням функціонування такої системи має бути забезпечення пропорційності обсягів заборгованості економічно обґрунтованим рівням, оптимізація її складу та структури з метою запобігання безнадійним боргам та іншим фінансовим ризикам. аналіз сучасного рівня заборгованості підприємств України говорить про

наявність в її структурі досить значних об’ємів протермінованої заборгованості. Динаміка останніх років показує зростання як дебіторської, так поряд з нею і кредиторської заборгованості, що зумовлено, на жаль, не збільшенням обсягів реалізації, а підсиленням кризових явищ. Ефективність управління дебіторською заборгованістю підприємств значним чином залежить від якості його інформаційного підґрунтя. Основними чинниками інформаційного забезпечення є дані бухгалтерського обліку. Важливим методичним інструментом, який застосовується в інформаційному забезпеченні, є методика економічного аналізу. Вищезазначене підтверджує досить високу актуальність обраної теми дослідження.

**Мета і завдання дослідження**. Метою дослідження є обґрунтування та поглиблення теоретичних, методичних і практичних засад формування та функціонування системи обліково-аналітичного забезпечення дебіторської заборгованості підприємства, а також розробка напрямків їх вдосконалення.

Відповідно до поставленої мети дослідження у дипломній роботі вирішуються наступні завдання:

* розглянути поняття та класифікацію дебіторської заборгованості підприємства;
* дослідити порядок визнання, оцінки та відображення в обліку дебіторської заборгованості;
* надати фінансово-економічну характеристику ТОВ «ВИТЯЗЬ»;
* проаналізувати стан первинного, аналітичного та синтетичного обліку розрахунків з дебіторами на ТОВ «ВИТЯЗЬ»;
* виявити недоліки та запропонувати шляхи вдосконалення системи обліково-аналітичного забезпечення дебіторської заборгованості на ТОВ «ВИТЯЗЬ».

**Об’єктом дослідження** є процес формування та функціонування системи обліково-аналітичного забезпечення дебіторської заборгованості підприємства.

**Предметом дослідження** – сукупність теоретичних, методичних та практичних засад обліково-аналітичного забезпечення дебіторської заборгованості.

**Методичні прийоми дослідження.** Під час проведення дослідження використовувалася множина загальнонаукових та спеціальних методів: логічні, узагальнення, порівняння методи економічного та фінансового аналізу.

**Інформаційні джерела.** Інформаційно-фактологічною базою дипломної роботи застосовані наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених, присвячені питанням обліку, аналізу і аудиту дебіторської заборгованості, законодавчі, нормативно-правові акти національного та міжнародного рівня, фінансова звітність, облікові та організаційно- розпорядчі документи підприємства ТОВ «ВИТЯЗЬ», ресурси мережі Інтернет.

**Наукова новизна** отриманих результатів полягає в обґрунтуванні теоретичних положень та розробці практичних рекомендацій стосовно вдосконалення існуючих та запровадження нових форм обліку та аналізу дебіторської заборгованості на підприємстві, а саме:

*вдосконалено:*

* метод розрахунку резерву сумнівного боргу з аналізом трирічного періоду, що є найбільш ефективним, економічно обґрунтованим та придатним для використання на практиці. Він дасть можливість просто і правильно визначити резерв, що забезпечить достовірне та вчасне складання фінансової звітності, для зручного використання її широким колом зацікавлених осіб;
* робочий план рахунків шляхом доповнення декількома субрахунками другого порядку, на яких буде узагальнюватися інформація по

різним групам споживачів: оптові споживачі, бюджетні установи та організації, інші підприємства, населення - це покращить ведення обліку та прискорить пошук необхідної інформації, складання звітів;

* акт зняття контрольних показників лічильника, що забезпечить повноцінне проведення обліку використаної води оптовими споживачами;

*набуло подальшого розвитку:*

* система комплексного аналізу дебіторської заборгованості, який має у своєму складі п’ять основних етапів, функціонально між собою пов’язаних, та рекомендовано заходи контролю за погашенням боргів, що сприятиме оптимізації їх структури та обсягів, а також підвищенню ефективності діяльності підприємства в цілому;
* аналітичні таблиці для групування даних, план-графік роботи з дебіторами, алгоритм управління дебіторською заборгованістю, що значно покращить результативність роботи з приводу погашення дебіторської заборгованості;
* внутрішній аудит дебіторської заборгованості на ТОВ

«ВИТЯЗЬ», схема його здійснення, аудиторські процедури для встановлення достовірності та повноти розрахунків з дебіторами, робочий документ для оформлення результатів.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ СИСТЕМИ ОБЛІКОВО- АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Поняття та класифікація дебіторської заборгованості

В ході господарської діяльності між підприємством та контрагентами виникають розрахункові взаємовідносини і цим відносинам зазвичай передує заключення договорів на закупівлю або продаж товарно-матеріальних цінностей, договорів підряду, надання послуг та інше. Це є розповсюдженою та важливою основою виникнення зобов’язань, загальноприйнятною формою втілення товарно-грошових взаємовідносин у ринковій економіці. Основні документи, які регламентують права й обов’язки сторін – це угоди, контракти, договори. Щоб правильно проводити бухгалтерський облік розрахунків з дебіторами важливо визначити момент виникнення зобов’язань, так як економічні і юридичні сторони цього питання різняться. Юридичне зобов’язання виникає з дати підписання договору, сутність заключається у виконанні його у майбутньому. але таке зобов’язання не має відображення у бухгалтерському обліку, тому що реєструється лише після виникнення в зв’язку з ним заборгованості. Зазвичай така заборгованість з’являється після набуття права користування товарами або послугами. Поряд з цим, якщо укладена угода не буде виконана, це призведе до нарахування штрафних санкцій, які також знайдуть відображення у бухгалтерському обліку.

Отже, дебіторська заборгованість виникає між контрагентами у процесі виконання договірних відносин та в ході розрахункових операцій. Зважаючи на першочергове значення управління дебіторською заборгованістю для фінансової стійкості суб’єкта господарювання, потрібно детально дослідити її поняття та класифікацію.

Вчені по-різному трактують сутність дебіторської заборгованості, як

випливає з таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

Підходи науковців щодо визначення поняття дебіторської

заборгованості

|  |  |
| --- | --- |
| Групи авторів | Визначення дебіторської заборгованості |
| С.Л.Береза[2], О.Б.Чорненька[63] | Дебіторська заборгованість в якості грошових коштів до оплати |
| О. М. Бандурка[1], О.С.Кривоконь[28], | Дебіторська заборгованість - борг одного суб’єкта іншому |
| Г. Г. Кірейцев [25],  Л.а.Некрасенко [53], | Дебіторська заборгованість – вимоги щодо оплати, боргові вимоги - еквівалент боргу особи,  на яку покладається виконання обов’язку |
| М.В. Кужельний [30],  Л.В.Бондарчук[5] | Дебіторська заборгованість – права на повернення боргу |
| Зінченко О.В [22], Л.В.Кручак[29],  М.а.Болюх[16], | Дебіторська заборгованість - кошти у розрахунках |
| Д. Стоун, К. Хітчинг [60] | Дебіторська заборгованість – вкладення в оборотні кошти, які заборговані підприємству |

На наш погляд, перша група авторів занадто звужує поняття дебіторської заборгованості, адже контрагенти можуть заборгувати також інші активи, а не лише грошові кошти. З одного боку, п’ятою і шостою групою вчених дебіторської заборгованості у якості коштів у розрахунках або вкладеннях у оборотні активи, майже повністю тотожні, з другого боку, не розкриває повною мірою сутності поняття.

Відображення дебіторської заборгованості в бухгалтерському обліку регламентується П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [46] та 13

«Фінансові інструменти» [49]. Однак, у цих нормативно-правових

документах сутність дебіторської заборгованості трактується неоднозначно. П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» визначає, що «дебіторська заборгованість – сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату». Коло дебіторів при цьому окреслено всіма юридичними та фізичними особами, які внаслідок минулих подій заборгували підприємству певні суми грошових коштів, їх еквівалентів або інших активів.

Дебіторська заборгованість, призначена для перепродажу – створена або придбана суб’єктом господарювання з метою одержання прибутку внаслідок отримання відсотків, винагород посередника, або від короткотермінових змін її ціни – є фінансовим активом, що призначений для перепродажу, і відображається та оцінюється в обліку відповідно до вимог П(С)БО 13 «Фінансові інструменти».

В П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» поняття дебіторської заборгованості визначене ширше, воно охоплює всю заборгованість підприємству, а тлумачення дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу, наведене у П(С)БО 13 «Фінансові інструменти», точніше описує сутність цього поняття: «дебіторська заборгованість, що виникає внаслідок надання коштів, продажу інших активів, робіт, послуг безпосередньо боржникові та не є фінансовим активом, призначеним для продажу».

Слід зазначити, що відсутній окремий міжнародний стандарт, який регламентував би особливості відображення дебіторської заборгованості в обліку. Облік дебіторської заборгованості проводиться відповідно до МСБО

39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [37], 32 «Фінансові інструменти: подання» [36] та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» [38], тобто у міжнародній практиці дебіторську заборгованість віднесено до фінансових активів. При цьому поняття дебіторської заборгованості у міжнародних стандартах чітко не визначене. У п.9 МСБО 39 зазначено: «позики та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які підлягають визначенню та не мають

котирування на активному ринку». Таке визначення сутності дебіторської заборгованості порівняно з визначенням національних стандартів, набагато ширше.

Отже, проаналізувавши чинні національні та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та підходи науковців, доходимо висновку, що дебіторська заборгованість є сумою заборгованості дебіторів суб’єкту господарювання на певну дату, що виникла як наслідок наданих коштів, проданих товарів, інших активів, реалізованих послуг безпосередньо боржнику, та не є фінансовим активом, який має котирування на активному ринку.

Окрім визначення поняття, для обліку дебіторської заборгованості необхідно здійснити її класифікацію. Щодо цього питання серед науковців не існує єдиного погляду. Слід зазначити, що класифікацію дебіторської заборгованості найчастіше здійснюють за певними ознаками в межах єдиного Плану рахунків бухгалтерського обліку. Це обумовлено жорстким регламентуванням дій бухгалтера чинним порядком обліку в Україні, на відміну від країн з розвиненою ринковою економікою, де відображення статей дебіторської заборгованості в балансі та ступінь їх деталізації має право визначати безпосередньо суб’єкт господарювання, завдяки чому склад і структура дебіторської заборгованості в балансі можуть відрізнятися.

При включенні до фінансової звітності дебіторську заборгованість класифікують за слідуючими ознаками:

* взаємозв’язки з нормальним операційним циклом;
* терміни погашення;
* своєчасність сплати дебітором заборгованості;
* об’єкти щодо виникнення дебіторських зобов’язань.

Класифікація дебіторської заборгованості, запропонована П(С)БО, вміщує її об’єктивний склад. Разом з тим, класифікація зобов’язань в розрізі контрагентів має важливе значення. Щоб правильно оцінити фінансовий стан підприємства, потрібно проводити детальний аналітичний облік дебіторської

заборгованості, що стало можливо при впровадженні комп’ютеризованого обліку.

Щодо країн англо-американської системи обліку, класифікація дебіторської заборгованості здійснюється за такими групами:

* рахунки до отримання;
* векселі до отримання;
* дебіторська заборгованість, не пов’язана з реалізацією.

Погляди науковців на поділ дебіторської заборгованості на поточну та довгострокову неоднозначні. Одні фахівці вважають такий поділ важливим інструментом фінансового аналізу, інші – що класифікація дебіторської заборгованості умовна.

За рівнем ліквідності пропонує класифікувати дебіторську заборгованість М.Д.Білик: «…поділяти дебіторську заборгованість у балансі на довгострокову і короткострокову залежно від терміну погашення», що в повній мірі задовольняє класифікацію статей заборгованості в балансі[3].

До фінансових інструментів віднесено економістом Т.М.Мальковою[34] «дебіторську заборгованість без обмеження строком» у структурі короткострокових активів. При цьому зазначається, що поточні активи буде використано впродовж одного операційного циклу або одного року. За її поясненням, операційний цикл – це відрізок часу від придбання активів до їх обернення у грошові кошти чи еквіваленти.

І.О.Бланком[4] у господарській діяльності виділено наступні види дебіторської заборгованості: за товарно-матеріальні цінності, послуги або роботи, строк оплати яких ще не настав; за аналогічні позиції, що не були оплачені в строк; по векселях отриманих; за розрахунками з бюджетом; розрахунками з персоналом; інші види дебіторської заборгованості.

Таким чином, спостерігається більш розгорнута класифікація дебіторської заборгованості одними авторами, іншими – навпаки, та в усіх варіантах вона узгоджується з чинним законодавством.

У фінансовій звітності дебіторська заборгованість поділяється на

довгострокову та короткострокову в залежності від термінів погашення та виділяються статті: за товари, роботи, послуги; векселі одержані; інша дебіторська заборгованість. В такій класифікації враховано рівень ліквідності, що корисно користувачам фінансової звітності при оцінці фінансового стану, повніше розкрито інформацію щодо рівня дебіторської заборгованості та можливість трансформування зобов’язань у кошти[9].

З огляду на вищесказане, дебіторську заборгованість можна класифікувати наступним чином (таблиця 1.2). Класифікація у такий спосіб розкриє економічну сутність дебіторської заборгованості, а також дасть можливість глибше її проаналізувати.

Таблиця 1.2

Класифікація дебіторської заборгованості

|  |  |
| --- | --- |
| Ознака | Дебіторська заборгованість |
| 1. За методом виникнення | а) товарна |
| б) інша |
| 2. За строками погашення а) очікуваний строк погашення | а) короткострокова |
| б) довгострокова |
| б) реальний строк погашення | в) термінова |
| г) прострочена |
| д) відстрочена |
| 3. За забезпеченістю | а) забезпечена |
| б) незабезпечена |
| 4. За контрагентами | а) вітчизняних дебіторів |
| б) іноземних дебіторів |
| 6. За способом погашення | а) монетарна |
| б) немонетарна |

Вагоме значення має також сортування дебіторської заборгованості за

термінами погашення. В обліку не знаходить відображення очікуваний та реальний строк оплати зобов’язань. За реальним терміном погашення доцільно виділити термінову, прострочену та відстрочену дебіторську заборгованість, контроль здійснювати на аналітичних рахунках.

На нашу думку, окремо слід виділити заборгованість забезпечену (вексель, застава, порука) та незабезпечену.

Важливе місце у дослідженні розрахунків підприємства з дебіторами посідає вивчення факторів, що впливають на формування дебіторської заборгованості.

В.В.Жарнікова[18] у своїй статті виділяє декілька аспектів розрахунків з дебіторами: бухгалтерський, економічний, податковий, банківський, юридичний.

Обсяги дебіторської заборгованості контрагентів залежать і від політики суб’єкта господарювання, і від кон’юнктури ринку, і від макроекономічної ситуації. а.а.Мазаракі [33] вказує, що надання відстрочки споживачам підприємства виступає активним інструментом збутової політики, орієнтованим на збільшення обсягів продажу.

Таким чином, дослідивши сутність та класифікаційні ознаки дебіторської заборгованості, можемо зазначити про плюралізм точок зору науковців та підходів нормативно-правових документів щодо визначення поняття та розмежування цієї категорії.

* 1. Порядок визнання, оцінки та відображення на рахунках бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості підприємства

Як зазначалось раніше, облік дебіторської заборгованості та розкриття її у фінансовій звітності регулюються П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» та 13 «Фінансові інструменти». В умовах наближення національних стандартів України до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, останні набирають все

більшої ваги у регламентуванні обліку дебіторської заборгованості. Існуючі відмінності в методах оцінки та визнання, а також розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості між МСБО та П(С)БО наведено в додатку а.

Положення П(С)БО 10 в цілому відповідають міжнародним стандартам щодо визнання дебіторської заборгованості. Визнають активом дебіторську заборгованість у разі, коли виконуються наступні умови:

* існує можливість отримання майбутньої економічної вигоди;
* вартість дебіторської заборгованості може бути визначена достовірно.

Визнається активом поточна дебіторська заборгованість за товари, послуги водночас з надходженням доходу від реалізації товарів, послуг у випадку дотримання наступних вимог:

* покупцю передано вигоди й ризики, пов’язані з виникненням права власності на товари або інші активи;
* продавець надалі не контролює реалізовану продукцію;
* сума боргу достовірно визначена;
* існує певність, що внаслідок здійснення операції економічні вигоди підприємства буде збільшено.

Визначення моменту, в який відбувається передача покупцеві вигод та ризиків, пов’язаних з правом власності на актив, потребує вивчення умов

договору між продавцем та покупцем, обставин господарської операції. Дослідження обставин зумовлено тим фактором, що у переважній більшості подій передача вигод та ризиків, пов’язаних правом власності, співпадає з передачею активу у володіння покупця, окрім деяких особливих випадків, наприклад, продаж товарів за комісійною угодою.

Значущим питанням обліку дебіторської заборгованості виступає її оцінка. Способи оцінювання поточної дебіторської заборгованості мають забезпечити виконання визначених Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» основних принципів підготування фінансової звітності [20]. Сума, за якою дебіторська заборгованість визнається та

відображається, має бути визначена з врахуванням наступних факторів:

* оцінка поточної дебіторської заборгованості при зарахуванні на баланс підприємства;
* оцінка дебіторської заборгованості у фінансовій звітності (на дату складання балансу).

У більшості подій дохід від продажу обраховується за номінальною сумою одержаної компенсації (грошовими коштами чи еквівалентами, які були витрачені для придбання), яка підлягає отриманню. Загалом, історична собівартість дебіторської заборгованості за реалізовані товари, роботи послуги приближена до її справедливої вартості, при цьому різниці, які виникають, є незначними. Поряд з цим, при окремих операціях сума доходу не співпадає з справедливою вартістю реалізованих активів, як от при продажу з торговельними знижками чи знижками з обсягу.

Важливим аспектом обліку дебіторської заборгованості виступає оцінка її на дату складання балансу. Застосовуючи принцип обачності, суб’єкт господарювання має визнавати можливі втрати від несплати частини боргу покупцями при визначенні доходів від реалізації.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості базується на первісній вартості, вона зараховується на баланс за історичною собівартістю, яка представлена вартістю проданих споживачу активів – товарів, наданих послуг, виконаних робіт, виданих грошових коштів, тощо. Як визначено П(С)БО 10: «дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг», тому завищення оцінки спричиняє завищення доходів, що впливає в свою чергу на достовірність інформації, представленої у фінансовій звітності. Сума доходу від реалізації активів, яка є результатом господарської операції, визначається договором між сторонами, і рахується по справедливій вартості компенсації, яка підлягає отриманню. Згідно П(С)БО 19 «Об’єднання підприємств» справедливу вартість визначають як суму, за якою можна продати актив або оплатити

зобов’язання за звичайних умов на певну дату. В результаті проведеної систематизації маємо змогу встановити наступні методи, згідно яких проводиться оцінка дебіторської заборгованості (таблиця 1.3).

Таблиця 1.3

Методи оцінки дебіторської заборгованості

|  |  |
| --- | --- |
| Види вартості | Особливості оцінки |
| за первісною собівартістю | первісна (історична) оцінка, яка визначена номінальним і спонтанним методами оцінювання; |
| за вартістю реалізації (погашення) | факторингове, форфейтингове оцінювання, оцінювання під час дисконту векселя, для яких характерні видаткова оцінка, чисте реалізаційне оцінювання, що визначають за розміром сумнівних боргів, експертне оцінювання, у ході якого використовують оцінювання продажу; |
| за поточною вартістю | оцінювання з урахуванням валютного курсу; оцінювання з урахуванням індексу цін; оцінювання з урахуванням поточної процентної ставки, яке базується на методі потоку, що дисконтувався, і для розрахунку якого запропонований порядок визначення загальної реалізаційної вартості заборгованості; |
| за теперішньою вартістю | теперішня оцінка на основі первісної вартості (метод оцінювання – первісний), теперішня оцінка на основі поточної вартості (метод оцінювання – поточний). |

Оцінювання дебіторської заборгованості при складанні фінансової звітності багато в чому залежить від ступеню визначеності майбутнього її погашення. Тому в залежності від платоспроможності покупців може виникати сумнівна та безнадійна заборгованість. Відповідно до П(С)БО 10:

«сумнівний борг – поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує невпевненість її погашення боржником». В свою чергу, наявність безнадійних боргів зумовлює зменшення прибутків через втрату доходів. Для достовірного оцінювання дебіторської заборгованості потрібно вираховувати безнадійні борги на дату балансу. Вивченням питання оцінки дебіторської заборгованості за чистою реалізаційною вартістю займалося багато науковців. Зокрема, Ф.Ф.Бутинцем[7], І.Буфатіною[8], В.Костюченком[27] розглянуто моменти додержання принципу відповідності доходів та витрат. Д.Шорт та Г.Велш[64] вказують, що затрати на безнадійні борги потрібно узгодити з доходом від реалізації, яким викликані такі втрати, щоб дотримати принцип відповідності. Для оцінювання витрат на безнадійні борги використовується метод нараховування резерву на безнадійну заборгованість. автором вживається вислів «резерв на безнадійну заборгованість», бо ним висвітлюється міжнародний облік, та за суттю термін відповідний вітчизняному резерву сумнівних боргів, тим паче, що в національному обліку за рахунок резерву списується саме безнадійна заборгованість.

У практиці застосовуються наступні методи списання безнадійної заборгованості:

* метод прямого списання;
* метод нарахування резерву.

Безнадійна заборгованість за прямим методом не оцінюється попередньо, а обліковується у момент, коли стає відомо, що рахунок не буде оплачено. Хоча такий спосіб простий у застосуванні, та має недоліки, як вказує В.Костюченко[27]:

* витрати на безнадійні борги не зв’язані з відповідними продажами;
* завищується поточна дебіторська заборгованість, тому що не враховується невідома безнадійна заборгованість;
* невідповідність витрат доходам.

Метод прямого списання доречно застосовувати у випадках несуттєвого розміру безнадійної заборгованості.

Нарахування ж резерву здійснюється одним із способів:

* на підставі Звіту про фінансові результати – розрахувавши суму безнадійного боргу від загального обсягу реалізації;
* на підставі Балансу – виходячи із загальної кількості рахунків до отримання[7].

Г.Велш та Д.Шорт вважають, що нелогічно оцінювати безнадійну заборгованість на підставі реалізації, так як її загальна сума містить також продаж за готівку, взагалі без утворення боргів. За основу потрібно брати тільки продаж у кредит.

Іншим методом передбачається вирахування резерву як добутка відсотка безнадійної заборгованості у обсязі дебіторської заборгованості за рахунками в минулих періодах та суми поточної дебіторської заборгованості. Даний метод забезпечує додержання принципу обачності, дозволяє одержати достовірну оцінку вартості дебіторської заборгованості на звітну дату, але не задовольняє принципу відповідності, адже у балансі висвітлюються і борги, які виникли у минулих періодах, а резерв розраховується у звітному.

Згідно п.7 П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість»: «поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю», яку визначають як різницю між загальною величиною заборгованості та резервом сумнівних боргів. Отже, обрахування суми резерву сумнівних боргів виступає необхідною умовою діяльності будь-якого суб’єкта господарювання, що має дебіторську заборгованість. Такий резерв необхідний в якості джерела погашення дебіторської заборгованості, за якою минули строки позовної давності та є впевненість щодо несплати її боржником. За строками появи та впевненістю щодо погашення дебіторську заборгованість для обрахунку резерву сумнівних боргів можна згрупувати таким чином: нормальна поточна або довгострокова, сумнівна та безнадійна заборгованість. Резерв

створюється тільки для тієї частини заборгованості, яка відповідає водночас наступним умовам:

* є фінансовим активом та з’явилась внаслідок операційної діяльності;
* є короткостроковою дебіторською заборгованістю;
* заборгованість не визнана безнадійною.

Механізм обчислення резерву сумнівних боргів наведено в п.8 та 9 П(С)БО 10, приклади розрахунку показано в додатку. Отже, величина резерву сумнівних боргів знаходиться із застосуванням таких методів:

* абсолютна сума сумнівної заборгованості;
* застосування коефіцієнтів сумнівності.

При використанні способу абсолютної сумнівності резерв розраховується шляхом оцінювання платоспроможності окремих боржників. Підприємство проводить аналіз дебіторської заборгованості, загальна сума виявленої сумнівної заборгованості і буд резервом, що відображається в обліку. Застосування цього методу доцільне, якщо підприємство має обмежене коло дебіторів, та наявна інформація про можливу несплату ними певної суми зобов’язань.

Метод застосування коефіцієнта сумнівності при обчисленні резерву сумнівних боргів базується на відповідних статистичних розрахунках. П(С)БО 10 передбачається декілька способів розрахунку коефіцієнтів сумнівності:

* знаходження питомої ваги безнадійного боргу у чистому доході. З цією метою потрібно провести аналіз частини доходів, що були нараховані у попередніх періодах, але не сплачені. Потім вирахувати коефіцієнт сумнівності діленням суми безнадійного боргу на суму чистого доходу за обрані періоди;
* шляхом класифікації дебіторської заборгованості за строками виникнення. Насамперед потрібно класифікувати заборгованість за строком непогашення, самостійно сформувавши групи;
* шляхом вирахування питомої ваги списаної за останні 3-5 років дебіторської заборгованості в загальній сумі боргу відповідного періоду. Згідно рекомендацій Мінфіну, викладених у листі від 06.06.2008р. № 31- 34000-20-25/21471, коефіцієнт сумнівності для розрахунку резерву сумнівних боргів знаходиться шляхом ділення величини списаної заборгованості протягом обраного періоду на обсяг дебіторської заборгованості на початок року обраного періоду. Отримані значення плюсуються, сума ділиться на кількість років для отримання середнього значення. Особливості при застосуванні кожного способу наведено в додатку Б.

Метод розрахунку сумнівних боргів та метод вирахування коефіцієнту сумнівності кожне підприємство повинно обрати та зафіксувати у наказі про облікову політику. Зауважимо, що сума залишку резерву сумнівного боргу на звітну дату не може перевищувати загальну суму дебіторської заборгованості на ту ж дату.

Для відображення в обліку дебіторської заборгованості в Плані рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов’язань та господарських операцій підприємств і організацій від 30.11.1999р. № 291[43], передбачено рахунки класів 1 «Необоротні активи» та 3 «Кошти, розрахунки та інші активи». Довгострокова дебіторська заборгованість обліковується на рахунку 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи» з введенням таких субрахунків: 181 «Заборгованість за майно, що передане у фінансову оренду», 182 «Довгострокові векселі одержані», 183

«Інша дебіторська заборгованість». Поточна дебіторська заборгованість обліковується на рахунках 34 «Короткострокові векселі одержані», 36

«Розрахунки з покупцями та замовниками», 37 «Розрахунки з різними дебіторами». На рахунку 36 накопичуються дані щодо відвантаженої продукції, наданих послуг тощо, окрім заборгованості, забезпеченої векселем. Використовуються наступні субрахунки: 361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями», 362 «Розрахунки з іноземними покупцями», 363

«Розрахунки з учасниками ПФГ», 364 «Розрахунки за гарантійним

забезпеченням». При цьому за дебетом показується вартість реалізованих товарів, послуг, включаючи ПДВ, акциз, інші податки та збори, які включаються до продажної вартості. За кредитом відображаються суми платежів, здійснених покупцями у будь-який спосіб. Сальдо рахунку показує дебіторську заборгованість покупців.

Рахунок 34«Короткострокові векселі одержані» має субрахунки 341

«Короткострокові векселі одержані в національній валюті» та 342

«Короткострокові векселі одержані в іноземній валюті», та призначений для обліку дебіторської заборгованості, забезпеченої векселем.

На рахунку 37 з використанням відповідних субрахунків проводиться облік розрахунків та відображається сальдо дебіторської заборгованості за виданими авансами, з підзвітними особами, за нарахованими доходами, за претензіями, за відшкодуванням завданих збитків, за позиками членам кредитних спілок, з іншими дебіторами, з державними цільовими фондами, за операціями з деривативами.

* 1. Нормативне та інформаційне забезпечення обліку дебіторської заборгованості підприємства

Нормативно-правове регламентування бухгалтерського обліку являє собою систему законодавчих та нормативних документів, згідно яких суб’єкти господарювання здійснюють господарську та фінансову діяльність, забезпечують проведення її обліку та формування фінансової звітності. Знання та застосування законодавчих джерел дозволяє ухвалювати вірні та обґрунтовані рішення щодо управління активами в цілому, в тому числі й дебіторською заборгованістю. Ці документи мають певну підпорядкованість, представлену на рис. 1.1.

Правові підвалини документального оформлення заборгованості дебіторів чітко регулюються законодавством України, постановами Кабінету Міністрів України, Національного Банку України, методичними

рекомендаціями Державної Фіскальної Служби та іншими нормативно- правовими актами. Так як дебіторська заборгованість є складовою частиною активів підприємства і відбивається на визначенні фінансового стану суб’єкта господарювання, то забезпечення управління нею є досить складним та важливим елементом[12].

І рівень: Закони та кодекси України

ІІ рівень: Постанови Кабінету Міністрів України

ІІІ рівень: національні та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку ІV рівень: методичні рекомендації та інструкції

V рівень: організаційні положення суб’єктів господарювання

Рис. 1.1. Рівні законодавчого та нормативного регулювання обліку дебіторської заборгованості

Нормативні акти першого рівня займають домінуюче положення, їм надається першочергове значення при врегулюванні проблемних питань обліку.

Основну роль при визначенні відносин між підприємством та його контрагентами відіграє Цивільний кодекс України від 16.01.2003р. №435, спеціальна глава якого присвячується загальним положенням укладення договорів про надання послуг [62]. Цивільним кодексом регулюються особисті майнові та немайнові відносини, що засновуються на вільному волевиявленні, юридичній рівності, майновій самостійності всіх учасників.

Господарським кодексом України від 16.01.2003р. №436 встановлюються правові основи господарської діяльності, зокрема, визначається поняття господарського зобов’язання, причини його появи, умови та підстави припинення[14].

Питання взаємовідносин сторін по договору також регламентується Законом України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991р. №1023- ХІІ[21]. Ним регулюються відносини споживачів продукції, товарів, послуг та виробників, виконавців, продавців в умовах всіх форм власності, встановлюються права споживачів, визначаються механізми реалізації захисту їх права державою.

Доволі складним питанням при проведенні обліку дебіторської заборгованості виступає облік безнадійної заборгованості, яка виникає внаслідок погіршення платоспроможності покупців. Висвітленню даного аспекту приділено пп.14.1.11 п.14.1 ст.14 Податкового кодексу України від 02.12.2010р. № 2755[57], однією з ознак визнання заборгованості безнадійною є: «заборгованість за зобов’язаннями, щодо яких минув строк позовної давності». Податковим кодексом України регулюються відносини у сфері адміністрування податків і зборів, визначається їх вичерпний перелік, окреслюється коло платників податків, їх права та обов’язки, визначається компетенція контролюючих органів, повноваження їх службових осіб під час проведення податкового контролю, відповідальність за недотримання вимог податкового законодавства.

Основою здійснення обліку всіх операцій беззаперечно є Закон України про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р.

№996-XIV, яким визначаються правові засади організації, регламентування та проведення бухгалтерського обліку, а також підготовки фінансової звітності. Даним законом визначено сутність поняття «зобов’язання». Згідно з цим Законом підприємства самостійно визначають свою облікову політику, відображаючи основні засади здійснення обліку окремих об’єктів.

На методичному рівні регулюються питання обліку актами наступних

рівнів ієрархії. Фундаментом здійснення обліку дебіторської заборгованості виступає П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» від 08.10.1999р. №237[46]. Відповідно до нього: «дебітори – юридичні та фізичні особи, які внаслідок минулих подій заборгували підприємству певні суми грошових коштів, їх еквівалентів та інших активів».

Також визнання заборгованості регламентується П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» від 30.11.2001р. № 559: «безумовні права вимоги і зобов’язання визнаються фінансовими активами і фінансовими зобов’язаннями, якщо за умовами контракту підприємство має право на отримання грошових коштів або бере на себе зобов’язання сплатити грошові кошти»[49]. Тобто, відповідно до П(С)БО 10 дебіторська заборгованість є активом при умові отримання економічних вигод у майбутньому, а відповідно П(С)БО 13 – отримання тільки грошових коштів. П(С)БО 10 визначаються методологічні підвалини формування у обліку даних щодо дебіторської заборгованості, а також розкриття її у фінансовій звітності. Норми даного Положення поширюються на підприємства та організації незалежно від форм власності, окрім бюджетних установ. Дане Положення застосовується, враховуючи особливості оцінки дебіторської заборгованості та розкриття інформації, які встановлюються іншими нормативними документами.

У П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013р.

№ 73 висвітлено основи відображення інформації щодо доходу від реалізації в Звіті про фінансові результати, щодо дебіторської заборгованості на початок та на кінець відповідного періоду у балансі в розділі активу[50]. У П(С)БО 1 обумовлюється мета, склад та акценти підготування фінансової звітності, а також визначаються умови щодо визнання та розкриття окремих елементів. Відповідно до П(С)БО 1, фінансова звітність є по суті бухгалтерською звітністю, яка вміщує інформацію щодо фінансового стану, результатів діяльності та руху грошових коштів за певний звітний період. Особливості відображення заборгованості дебіторів у фінансовій звітності можна представити таким чином. У балансі дебіторська заборгованість

відображається у складі необоротних активів:

* рядок 1040 Довгострокова дебіторська заборгованість;
* рядок 1125 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
* рядок 1130 За виданими авансами;
* рядок 1135 За розрахунками з бюджетом;
* рядок 1155 Інша поточна дебіторська заборгованість.

У статті «Інші операційні витрати» (рядок 2180) звіту про фінансові результати показуються відрахування на утворення резерву сумнівного боргу, а також суми безнадійної дебіторської заборгованості, списані з балансу згідно п.11 П9С)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

У примітках до фінансової звітності інформація розкривається з такою деталізацією:

* за довгостроковою дебіторською заборгованістю – наводиться перелік боржників з вказанням сум;
* за заборгованістю пов’язаних сторін – наводиться перелік боржників з вказанням сум, виділяється внутрішньогрупове сальдо боргу (для дочірніх та асоційованих підприємств;
* за іншою дебіторською заборгованістю – наводиться склад та

суми;

* вказується метод визначення резерву сумнівних боргів;
* зазначається залишок резерву сумнівних боргів в розрізі кожної

статті короткострокової дебіторської заборгованості, утворення та використання резерву сумнівного боргу за звітний період.

ПСБО 15 «Дохід» від 29.11.1999р. №290[47] регламентує умови визнання доходів від реалізації товарів, надання послуг. Зазначається, що дохід від реалізації не коригується на суму безнадійної заборгованості та резерву сумнівних боргів, вони визнаються затратами підприємства.

Методичні підвалини подання в обліку інформації щодо витрат суб’єкта господарювання визначено в П(С)БО 16 «Витрати» від 31.12.1999р.

№318[48]. Цим стандартом визначається віднесення до інших операційних витрат суми резерві сумнівних боргів, безнадійної дебіторської заборгованості, витрат на відрядження.

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань та господарських операцій підприємств і організацій та Інструкція від 30.11.1999р. №291[43] про його використання регламентують позначення та методику ведення рахунків з метою узагальнення інформації про фінансово- господарську діяльність підприємств методом подвійного запису. План рахунків являє собою перелік рахунків та схем групування на них інформації щодо окремих фактів та об’єктів. Облік розрахунків з дебіторами здійснюється на рахунках: 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи», 34 «Короткострокові векселі одержані», 36

«Розрахунки з покупцями та замовниками», 37 «Розрахунки з різними дебіторами», 38 «Резерв сумнівних боргів». Кожним підприємством відкриваються до них аналітичні рахунки, враховуючи особливості своєї діяльності, та фіксуються у робочому плані рахунків.

В Положенні про інвентаризацію активів та зобов’язань від 02.09.2014р. №879 [51] передбачається передача виписок з аналітичних рахунків всім дебіторам про їх заборгованості від підприємства-кредитора при проведенні інвентаризації. Підприємства-дебітори підтверджують або заявляють свої заперечення інвентаризаційній комісії, що дає можливість підтвердити реальну заборгованість.

Положенням про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку від 24.05.1995р. №88 [52] встановлюється порядок оформлення, прийняття та відтворення інформації у бухгалтерському обліку, та зберігання, архівацію первинних документів, звітності та облікових регістрів підприємствами.

Облік розрахунків з підзвітними особами регламентується також Постановою Правління НБУ від 29.12.2019р. №148 «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті України»

1. , Інструкцією про службові відрядження в межах України та за кордон від 17.03.2011р. №362[44], в якій наведено рекомендації щодо витрат на відрядження працівників. На підставі нормативно-правових актів підприємства розробляють власні положення про відрядження, в яких чітко розмежовуються витрати, що компенсуються, розмір добових, строки подачі авансового звіту та порядок звітування тощо. Форму Звіту про використання коштів, виданих на відрядження або під звіт затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 28.09.2015р. №841[45].

На відміну від вітчизняних положень, в міжнародних стандартах не існує єдиного МСБО чи МСФЗ, що регламентував би облік дебіторської заборгованості. Натомість це питання висвітлюється кількома міжнародними стандартами: МСБО 1 «Подання фінансової звітності» [35], 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». але в жодному з них не визначено чітко терміну «дебіторська заборгованість». В МСБО 32 зазначається, що заборгованість визнається активом, який являється контрактним правом отримати грошові кошти чи інші фінансові активи від іншого суб’єкта господарювання. У МСБО 39 висвітлено аспекти визнання, оцінювання, класифікації дебіторської заборгованості. В МСБО 1 роз’яснено розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості у примітках до фінансової звітності.

Останній рівень в ієрархії нормативно-правових документів, забезпечуючих облік дебіторської заборгованості, належить організаційним положенням, розробленим безпосередньо суб’єктом господарювання.

Важливе місце в обліку дебіторської заборгованості посідає Наказ про облікову політику підприємства. В ньому висвітлюються всі специфічні елементи обліку, щодо яких запропоновано альтернативи нормативними документами, зокрема, відображається обраний спосіб визнання безнадійною дебіторської заборгованості та її подальшого списання. Взагалі, складаючи Наказ про облікову політику, доцільно буде визначити таке коло напрямків:

порядок оформлення договорів, захист комерційної таємниці, розроблення посадової інструкції бухгалтера, до обов’язків якого входить облік дебіторської заборгованості, форма проведення бухгалтерського обліку, організація документообігу, зберігання та архівація документів, робочий план рахунків, способи та строки визначення резерву сумнівних боргів, методику визнання та порядок списання безнадійної дебіторської заборгованості, класифікація поточної заборгованості, облік векселів.

Робочий план рахунків розробляється кожним підприємством, застосовуючи ті рахунки, що мають практичне використання. але порядок застосування рахунків є незмінним, згідно інструкції із застосування плану рахунків.

Підприємство має право також розробити власні спеціалізовані первинні документи, але при дотриманні умов наявності в них обов’язкових реквізитів.

Отже, проаналізувавши перелік нормативно-правових актів облікового забезпечення розрахунків з дебіторами, доречно зазначити, що вміння орієнтуватися посеред безлічі законодавчих документів, які подекуди бувають взаємно суперечливими, дає можливість правильно проводити облік господарських операцій взагалі, і дебіторської заборгованості зокрема. На додачу до цього постійні зміни законодавства, часом доволі радикальні, характерні для останніх декількох років, тримають працівників облікових служб у постійному напруженні. На цьому фоні спостерігається активний розвиток бізнес-проектів, покликаних систематизувати, аналізувати та доносити у більш зрозумілій формі постулати законодавців.

Висновки до першого розділу

* 1. Дебіторська заборгованість поряд із запасами виробництва займає значну частину в структурі активу балансу підприємства. Результативна організація системи розрахунків підприємства зі споживачами, замовниками

та іншими дебіторами дає змогу підвищити платоспроможність суб’єкта господарювання, збільшити оборотність активів.

* 1. Проаналізувавши чинні національні та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та підходи науковців, доходимо висновку, що дебіторська заборгованість є сумою заборгованості дебіторів суб’єкту господарювання на певну дату, що виникла як наслідок наданих коштів, проданих товарів, інших активів, реалізованих послуг безпосередньо боржнику, та не є фінансовим активом, який має котирування на активному ринку.
  2. При включенні до фінансової звітності дебіторську заборгованість класифікують за слідуючими ознаками:
* взаємозв’язки з нормальним операційним циклом;
* терміни погашення;
* своєчасність сплати дебітором заборгованості;
* об’єкти щодо виникнення дебіторських зобов’язань.
  1. Правові підвалини документального оформлення заборгованості дебіторів чітко регулюються законодавством України, постановами Кабінету Міністрів України, Національного Банку України, методичними рекомендаціями Державної Фіскальної Служби та іншими нормативно- правовими актами. Так як дебіторська заборгованість є складовою частиною активів підприємства і відбивається на визначенні фінансового стану суб’єкта господарювання, то забезпечення управління нею є досить складним та важливим елементом.

РОЗДІЛ 2. СТАН ТА НАПРЯМКИ ПОКРАЩЕННЯ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ТОВ «ВИТЯЗЬ»

* 1. Фінансово-економічна характеристика підприємства

ТОВ «ВИТЯЗЬ» є: платником податку на прибуток на загальних підставах; платником частини чистого прибутку; платником ПДВ; платником рентної плати за спеціальне використання, платником екологічного податку.

аналіз майна та капіталу ТОВ «ВИТЯЗЬ» проведено на підставі форми 1. Як випливає з даних, майно підприємства за досліджуваний період збільшилося на 41 %, або на 48530 тис.грн., за рахунок збільшення необоротних – на 26%, та оборотних активів – на 48%. Це свідчить про нарощування майнового потенціалу підприємства. На фоні зменшення вартості основних засобів на 2497 тис.грн. через недостатні капіталовкладення та значний знос, спостерігається позитивна тенденція щодо збільшення капітальних інвестицій у декілька разів протягом останніх двох років, а загалом на 12 600 тис.грн. Це пов’язано з затвердженням та виконанням підприємством інвестиційної програми. Також ця тенденція просліджується у збільшенні первісної вартості основних засобів за досліджуваний період на 12% .

Щодо оборотних активів, то зростання цієї групи на 48% зумовлено значним чином приростом поточної дебіторської заборгованості на 17 480 тис.грн. (через невиконання покупцями зобов’язань зі сплати за надані послуги) та інших оборотних активів на 18 531 тис.грн. Такі високі темпи зростання інших оборотних активів (на 77212 %) пов’язані із недосконалими законодавчими змінами адміністрування податку на додану вартість (далі ПДВ), починаючи з 2016р. Зростання вартості запасів на 74% обумовлено значною мірою їх здорожчанням, особливо хлору рідкого, запасних частин, паливно-мастильних матеріалів.

Як видно з другої частини додатку В, капітал підприємства за останні 5 років зріс на 41%, або на 48 530 тис.грн. Значне зменшення власного капіталу (на 212%) обумовлено передусім зростанням збитків, понесених підприємством за 2015-2021р.р., на 51%. Поряд з цим спостерігаємо шалений приріст зобов’язань і забезпечень – на 72% у 2021р. порівняно з 2019р. Це передусім зумовлено ростом поточної кредиторської заборгованості на 61% або на 66 572 тис.грн. в основному за рахунок кредиторської заборгованості

за роботи, товари, послуги (зросла на 46 631 тис.грн.) та за розрахунками з бюджетом (зросла на 18 753 тис.грн).

аналіз руху та функціонального стану основних засобів проведемо на основі даних додатку Д. Проаналізувавши дані, можна стверджувати, що негативним явищем в діяльності підприємства є критичне значення коефіцієнта зносу основних засобів (далі – ОЗ) – 68%, тому вони застарілі і потребують оновлення, модернізації. В результаті цього на кінець 2021р. придатними до використання є тільки 31 % вартості всіх ОЗ. Тим більше, спостерігається збільшення цього показника у динаміці впродовж 2019- 2021р.р.

В той самий час можна зазначити, що коефіцієнт оновлення ОЗ, хоч і має невисоке значення, але збільшився на 3,48% протягом досліджуваного періоду, а загалом у 2021р. зріс до 3,51% порівняно з 0,03% у 2019р. Також позитивним фактором протягом всього періоду є те, що значення коефіцієнту оновлення перевищують значення коефіцієнту вибуття, темп приросту має значення більше нуля, період оновлення має тенденцію до зниження.

аналіз фінансових результатів діяльності ТОВ «ВИТЯЗЬ» проведемо на основі даних додатку Е. Проаналізувавши отримані результати, слід зазначити, що за досліджуваний період спостерігається зростання чистого доходу від реалізації послуг (більше ніж у 2 рази) разом із собівартістю (у 1,8 рази). Це можна пов’язати із високими показниками інфляції за ці роки [24].Стрімке зростання адміністративних та витрат на збут – у 3,6 та 3,4 рази відповідно – відбулося в основному за рахунок зростання фонду оплати праці. Значний приріст – на 82% у 2021 р. порівняно з 2019р. – інших операційних витрат пояснюється застосуванням штрафних санкцій до ДМП ВКГ «ВИТЯЗЬ» з боку фіскальних органів та енергопостачальних компаній через несвоєчасне виконання зобов’язань з боку підприємства.

Валовий збиток, отриманий у 2019 р., мав тенденцію до зниження, і у 2020р. вперше було отримано валовий прибуток. але у 2021р. підприємство знову спрацювало в збиток, хоч і менший на 15% проти 2019р.

Схожа динаміка спостерігається і для показників збитку від операційної діяльності (приріст на 82% у 2021р. порівняно з 2019р.), фінансового результату до оподаткування (відповідно 77%) та чистого збитку (відповідно 75%). аналізуючи чистий збиток у відсотках до чистого доходу від реалізації послуг, слід зазначити, що цей показник знижується в динаміці – на 21 % у 2021 р. порівняно з 2019р. І навпаки, чистий збиток у відсотках до валового збитку зріс більш ніж у 2 рази – на 105 % за аналогічний період. Це свідчить про збільшення долі витрат, не пов’язаних безпосередньо з виробництвом, що є досить тривожним сигналом для керівництва.

аналіз фінансової стійкості ТОВ «ВИТЯЗЬ» проведемо на основі даних додатку Ж. Проаналізувавши показники структури капіталу, доцільно вказати, що коефіцієнт автономії підприємства знизився протягом досліджуваного періоду на 121%, і на кінець 2021р. становив -0,14, що менше нормативного значення, отже свідчить про критичний фінансовий стан, зменшення фінансової незалежності. аналогічну тенденцію до погіршення мають показники коефіцієнту концентрації залученого капіталу та фінансування. Частка зобов’язань величині пасивів зросла на 21% у 2021р. порівняно з 2019р., продемонструвавши динаміку до збільшення протягом всього періоду, окрім 2020р., знизившись до позначки 1,01. Коефіцієнт фінансування при нормативному значенні >1, у 2021р. становить -0,12, знизившись на 81% проти 2019р. Має стійку тенденцію до зниження, окрім 2020р.

Коефіцієнт фінансового ризику знизився у 2021р. вдвічі проти 2019р. Коефіцієнти довгострокового залучення позикових коштів та залученого капіталу не змінюються протягом 2019-2021р.р. ТОВ «ВИТЯЗЬ» не має довгострокових зобов’язань і забезпечень. З однієї сторони, підприємство має достатньо високу частину власних коштів в загальній сумі джерел їх утворення і відносно високий рівень незалежності від зовнішнього фінансування, але з іншої сторони, цих коштів не вистачає для того, щоб забезпечити ними затрати підприємства та виробничі запаси. Для

покращення фінансових показників підприємству необхідно знайти можливості та вжити організаційних заходів щодо забезпечення зміцнення фінансової стійкості.

Щодо стану оборотних активів, можна зазначити, що коефіцієнт маневреності власного капіталу має від’ємне значення протягом досліджуваного періоду, та знижується в динаміці на 130% до 2021р. Це свідчить, що власний капітал і залучені кошти спрямовані в основному на фінансування необоротних засобів, а тому для фінансування оборотних активів потрібно звернутися до кредитних джерел фінансування. Коефіцієнт забезпеченості оборотних коштів також має від’ємне значення та знижується на 55% у 2021р. порівняно з 2019р. Значення цього коефіцієнта нижче нормативного та означає значну залежність підприємства від зовнішніх кредиторів. Підприємство не має довгострокових коштів для формування власного оборотного капіталу. Така ж ситуація і з коефіцієнтом забезпеченості запасів – значення від’ємне, дає приріст на 33% в динаміці. Підприємство не має достатньо власних оборотних коштів для формування запасів. Коефіцієнт маневреності власних оборотних коштів є нижчим від 0 протягом 2019-2021р.р., тобто стійкість підприємства порушена, воно не може самостійно формувати оборотний капітал і фінансувати свої оборотні активи тільки за рахунок власного капіталу.

аналізуючи показники стану основного капіталу, доцільно зазначити, що значення коефіцієнтів реальної вартості майна та реальної вартості основних засобів у майні зменшуються у 2021р. порівняно з 2019р. на третину. Протягом досліджуваного періоду вони сягають критичної позначки (0,2-0,3), отже реальний виробничий потенціал підприємства низький і треба терміново шукати кошти для виправлення становища. Коефіцієнт накопичення амортизації зростає протягом 2019-2021р.р., таким чином зменшується фінансовий ризик на покриття капіталу, авансованого в необоротні активи. Коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів зростає на 17% протягом досліджуваного періоду. Значення

показника та мобільність активів ТОВ «ВИТЯЗЬ» низькі, як і у більшості промислових підприємств.

Тип фінансової стійкості ТОВ «ВИТЯЗЬ» - передкризова фінансова стійкість. Нестійкий фінансовий стан пов'язаний з порушенням платіжної дисципліни та зниженням рентабельності капіталу. За рахунок короткострокового залученого капіталу підприємство має загальну величину капіталу для формування запасів і затрат більшу 0.

Отже, провівши оцінку фінансової стійкості ТОВ «ВИТЯЗЬ» за 2019- 2021р.р., можна зробити висновок, що підприємство знаходиться у критичному стані, до того ж спостерігається погіршення результатів у динаміці. Підприємство не може покрити всі свої зобов’язання за рахунок власних джерел, фінансова стійкість порушена, воно не може самостійно формувати оборотний капітал і фінансувати свої оборотні активи тільки за рахунок власного капіталу, реальний виробничий потенціал низький. Фінансова незалежність зменшується з року в рік, а разом з тим збільшується ймовірність фінансового ризику у майбутніх періодах.

Оцінка ліквідності, платоспроможності та оборотності оборотних активів ТОВ «ВИТЯЗЬ» проведена на основі даних додатку З. Проаналізувавши ліквідність балансу ТОВ «ВИТЯЗЬ», зазначаємо, що протягом досліджуваного періоду спостерігається таке виконання умов дотримання нерівностей:

а1<П1 , а2>П2 , а3>П3

Не виконується умова тотожності високоліквідних активів та найбільш строкових зобов’язань. Тобто баланс має перспективну ліквідність та не має поточної.

Оцінюючи платоспроможність, спостерігаємо наступне: значення всіх розрахованих у цьому підрозділі коефіцієнтів нижче нормативного значення протягом всього періоду, зберігається тенденція до зниження на 18-29% у 2021р. порівняно з 2019р., окрім 2020р. Низький показник коефіцієнта абсолютної ліквідності вказує на те, що підприємство не зможе вчасно

погасити борги у випадку, якщо термін платежів настане незабаром. При значенні коефіцієнта покриття (загальної ліквідності) менше 2, платоспроможність підприємства незначна, а значить існує фінансовий ризик, як для самого підприємства, так і для його контрагентів.

Щодо оборотності оборотних активів (далі Оа) ТОВ «ВИТЯЗЬ», можна зазначити, що спостерігається вивільнення Оа та зменшення тривалості їх обороту порівняно з попереднім періодом у 2019-2020р.р. У 2021р. навпаки, Оа були додатково залучені в оборот. Зменшення тривалості одного обороту Оа протягом досліджуваного періоду відбувалося в основному за рахунок чистого доходу від реалізації продукції у 2019-2020р.р. Збільшення ж цього показника зумовлювалося середньорічною вартістю Оа, за винятком 2019р. Для прискорення оборотності Оа необхідно вживати всі можливі заходи, які призведуть до скорочення тривалості операційного і фінансового циклів.

аналіз ділової активності ТОВ «ВИТЯЗЬ» проведено на основі даних додатку К. Оцінюючи ділову активність ТОВ «ВИТЯЗЬ», варто зазначити, що фондовіддача необоротних активів та коефіцієнт обертання власного капіталу знизилися більш ніж удвічі протягом досліджуваного періоду. Це свідчить про неефективність управління майном підприємства та зниження продуктивності виробництва. Проаналізувавши співвідношення коефіцієнтів обертання поточної дебіторської та кредиторської заборгованості, можна дійти висновку, що на фоні покращення розрахунків за надані послуги покупцями на 80% за період з 2019р. по 2021р., підприємство не показало такого ж результату за розрахунками за власними зобов’язаннями – приріст на 20%. Загальний коефіцієнт обертання капіталу показує зростання на 60% в динаміці, але всебічний аналіз ділової активності підприємства дає привід зробити висновки щодо неефективності його діяльності, хоч і спостерігається незначне скорочення тривалості обороту активів і пасивів.

Комплексну (рейтингову) оцінку фінансового стану ТОВ «ВИТЯЗЬ» проводимо на основі додатку Л. Як випливає з даних, рейтинг фінансового

стану підприємства протягом досліджуваного періоду не змінювався, сягнувши позначки «В». Це свідчить про незадовільний стан господарюючого суб’єкта. Розглянувши значення інтегрованого показника докладніше, спостерігаємо тривожну динаміку його спаду у 2021р., порівняно з 2020р., коли, навпаки, цифра була найвищою за весь період. З даних додатку Е випливає, що чистий збиток має аналогічну тенденцію – у 2020р. зменшується в 11,7 разів порівняно з попереднім роком та в 16,8 - з 2019р. В 2021р спостерігаємо протилежну картину – збиток зріс в 1,7 рази - з 2019р., в 16,8 – з 2020р. Рентабельність продажу, активів та капіталу має від’ємне значення протягом досліджуваного періоду. Показники ліквідності підприємства говорять про неспроможність відповісти за зобов’язаннями тільки за рахунок власних активів, а, отже, про неплатоспроможність.

Провівши всебічну оцінку результатів фінансово-господарської діяльності ТОВ «ВИТЯЗЬ», можна дійти висновку, що існує ряд факторів, що негативно впливають на його діяльність. Насамперед, це жорстке регулювання ціноутворення, що позбавляє можливості оперативно реагувати на зміну ринкових умов. По-друге, постійне недоотримання доходу через зниження обсягів реалізації послуг. По-третє, недосконалість законодавчої бази адміністрування ПДВ, що призвело до катастрофічних перекосів між податковими зобов’язаннями та податковим кредитом, зростання боргів перед бюджетом. По-четверте, значне накопичення дебіторської заборгованості оптовими покупцями через відсутність дієвого важеля впливу, а також неплатоспроможність останніх. Як наслідок, підприємство не в змозі вчасно виконати власні зобов’язання, що приводить до збільшення неефективних витрат через отримання штрафних санкцій. По-п’яте, неконтрольовані темпи інфляції, зростання ФОТ та соціальних відрахувань, бази оподаткування та ставки екологічного податку та рентної плати на фоні незмінного тарифу на послуги.

* 1. Стан первинного, аналітичного та синтетичного обліку дебіторської заборгованості на ТОВ «ВИТЯЗЬ»

Основними носіями інформації про стан відносин з контрагентами на ТОВ «ВИТЯЗЬ» слугують договори, а також первинні документи, в яких фіксуються господарські операції надання послуг. Форма та послідовність розрахунків з покупцями за реалізовані послуги визначаються заздалегідь, за укладеними договорами. Договір – це юридичний і економічний документ, що визначає номенклатуру й обсяг поставки, терміни, ціни, форму розрахунків, а також санкції за невиконання умов договору. Договір

заключається між постачальником та споживачем і містить такі розділи, як предмет укладення договору, права та обов’язки зазначених сторін, термін виконання договору, порядок розрахунків, передбачається відповідальність кожної із сторін, додаткові умови, адреси та реквізити. На ТОВ «ВИТЯЗЬ» юрисконсульт відділу збуту спільно з керівником групи обліку готують проєкти договорів з контрагентами, передають на підпис та скріплення печаткою керівнику підприємства.

Керівник групи обліку передає два примірники договору представнику споживача, після накладення підпису та скріплення печаткою іншою стороною по договору, організовує зберігання договору. На підставі договірних відносин здійснюється облік наданих послуг згідно показників лічильників води, встановлених та повірених відповідно до нормативних документів. Для цього складається акт зняття контрольних показників, в якому зазначаються теперішні та попередні показники лічильника, розмір наданих послуг за звітний місяць визначається як різниця між ними. За необхідності, додається нарахування по середньому водоспоживанню, або віднімається обсяг води, яка була непридатна до споживання (наприклад, при виконанні ремонтних робіт). У обох випадках це оформлюється відповідним розрахунком.

акт підписується уповноваженими представниками обох сторін по договору і є підставою для виставляння рахунку для оплати. Рахунок- фактура складається в бухгалтерській програмі «1С:Підприємство» за типовою формою на підставі об’єму наданих послуг, визначених в акті зняття контрольних показників, та діючого тарифу на послуги, затвердженого НКРЕКП для певної групи споживачів. Рахунок підписує уповноважена особа ТОВ «ВИТЯЗЬ», скріплює печаткою та передає під підпис представнику споживача.

На підставі рахунку-фактури в бухгалтерській базі даних формується акт надання послуг, підписується виконавцями та затверджується керівниками підприємств, печатками. Відповідальна особа за своєчасне та

достовірне створення, підписання та надання споживачам рахунку-фактури, актів зняття контрольних показників та надання послуг призначається довіреністю, засвідченою підписом керівника. З боку ТОВ «ВИТЯЗЬ» нею визначено керівника групи обліку, який входить до структурного підрозділу відділу збуту. Керівник групи обліку впродовж трьох робочих днів передає вищевказані документи на перевірку бухгалтеру з розрахунків з покупцями, та організовує їх подальше формування та зберігання.

Для кожного контрагента-як юридичної, так і фізичної особи – передбачено ведення окремої справи, в якій накопичуються документи, які стосуються взаєморозрахунків. Це доречно, скорочує час на пошук необхідних матеріалів. Так як ТОВ «ВИТЯЗЬ» застосовує касовий метод визначення податкових зобов’язань, податкова накладна створюється та реєструється в ЄРПН після отримання оплати від споживача бухгалтером по адмініструванню ПДВ. Факт оплати фіксується в бухгалтерській програмі на підставі виписки банку або прибуткового касового ордеру.

Всі первинні документи, які забезпечують облік дебіторської заборгованості, формуються автоматично в бухгалтерській базі підприємства. При цьому вони повністю відповідають вимогам, встановленим щодо первинних документів, та забезпечують фіксування господарських операцій безпосередньо у момент здійснення. автоматично в бухгалтерській базі первинні документи групуються у відповідних напрямках узагальнення облікової інформації: реєстр виставлених рахунків, актів виконаних робіт, податкових накладних. Реєстр укладених договорів ведеться окремо, сортування відбувається по даті укладення, із зазначенням номеру договору в порядку зростання та назви споживача.

Перелік форм первинних документів, які забезпечують облік дебіторської заборгованості на підприємстві, наведено у додатку Н.

Як визначено в Наказі про облікову політику, аналітичний облік дебіторської заборгованості ведеться у розрізі кожного контрагента. При цьому регістр аналітичного обліку дебіторської заборгованості на

підприємстві - це оборотно-сальдова відомість. В цьому реєстрі має місце перелік дебіторів, зазначена їх заборгованість на звітну дату, тобто відображено сальдо по дебету і кредиту рахунку 361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями та замовниками». У разі сплати заборгованості покупцем він автоматично виключається з переліку дебіторів і не числиться в якості божника по підприємству.

Синтетичний облік розрахунків з дебіторами організований відповідно до вимог П(С)БО «Дебіторська заборгованість» та на основі робочого плану рахунків, розробленого на підприємстві.

Синтетичний облік розрахунків з дебіторами ведеться на рахунку 36

«Розрахунки з покупцями та замовниками», який має такі субрахунки: 361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»;

362 «Розрахунки з іноземними покупцями».

По дебету синтетичного рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» відтворюється продажна вартість реалізованих послуг, включається податок на додану вартість. По кредиту зазначається сума оплат, які перераховані на рахунок ТОВ «ВИТЯЗЬ» в банках, через касу, або інші способи розрахунків. Сальдо цього рахунку відображає дебіторську заборгованість покупців за отримані послуги.

аналітичний облік на субрахунку 362 «Розрахунки з іноземними покупцями» проводиться в гривнях та валюті, визначеній в договорі.

Реалізовуючи послуги, ТОВ «ВИТЯЗЬ» отримує доходи, у результаті цього виникають податкові зобов’язання. Для обліку податку на додану вартість підприємство застосовує субрахунок 641 «Податкове зобов’язання». Для обліку доходів використовується субрахунок 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг». Виручка від реалізованих послуг надходить на рахунки підприємства в банківських установах при безготівковій формі, або в касу - при готівковій формі розрахунку. Для відображення цих операцій застосовуються рахунки 301 «Готівка» або 311 «Поточний рахунок».

Бухгалтерські проводки, які складаються для відображення

нарахованих податкових зобов’язань та сум оплати за надані послуги, наведені в додатку Р.

У процесі діяльності підприємства виникає дебіторська заборгованість, яка не має відношення до реалізації послуг. Для обліку такої заборгованості передбачений рахунок 37 «Розрахунки з різними дебіторами». За дебетом рахунку 37 «Розрахунки з різними дебіторами» відображається утворення дебіторської заборгованості, за кредитом – її погашення чи списання, сальдо означає наявність заборгованості дебіторів на початок чи кінець місяця. аналітичний облік розрахунків з різними дебіторами ведеться за кожним дебітором, за видами заборгованості, термінами її виникнення та погашення. Умови щодо надання коштів на відрядження окреслено [підпунктом 170.9.1](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-10200) [пункту 170.9 статті 170 розділу IV Податкового кодексу України](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-10200), іншими нормативними актами, що регламентують службові відрядження у межах України та за кордон, Положенням про відрядження, розробленим на підприємстві.

Дія його поширюється на працівників, що отримали кошти на відрядження чи під звіт для виконання окремих цивільно-правових дій від імені та за рахунок підприємства. Звіт про використання коштів, виданих на відрядження або під звіт (далі — Звіт) з доданими виправдовуючими документами, подається підзвітною особою до закінчення п’ятого банківського дня, який настає за днем, у якому працівник закінчує таке відрядження або виконання окремої цивільно-правової дії.

За наявності коштів, надміру витрачених, така сума повертається в касу або на розрахунковий рахунок підприємства, до або при поданні зазначеного Звіту. Якщо працівник не повертає суми перевитрачених коштів протягом звітного місяця, на який випадає граничний строк, що настає за днем, у якому він закінчує відрядження або виконання окремої цивільно-правової дії, то така сума, розрахована з урахуванням [пункту 164.5 статті 164 розділу IV](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-10197) [Податкового кодексу](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-10197), підлягає оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб згідно [пункту 167.1 статті 167 розділу IV Податкового кодексу](https://i.factor.ua/ukr/law-24/section-122/article-10199) за

рахунок оподатковуваного доходу (після його оподаткування) за відповідний місяць, а у випадку, коли сума доходу недостатня — за рахунок оподатковуваних доходів наступних звітних місяців до повної сплати суми такого податку. Звіт складається особою, що отримала підзвітні кошти, заповнюючи всі графи Звіту, крім: «Звіт перевірено», «Залишок унесений (перевитрата видана) в сумі за касовим ордером», кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку, розрахунку суми утриманого податку за несвоєчасно повернуті витрачені кошти на відрядження або під звіт, які заповнюються бухгалтером з ОЗ та авансових звітів. Графу «Звіт затверджено» підписує керівник підприємства. Бухгалтер з ОЗ та авансових звітів приймає Звіт, перевіряє наявність та відповідність підтверджуючих документів, передає Звіт на перевірку головному бухгалтеру та на підпис керівнику підприємства. Підшиває документи до Звіту, підшиває Звіти за звітний місяць в окрему теку та складає реєстр із зазначенням дати, ПІБ підзвітної особи та затвердженої суми Звіту. Основна кореспонденція рахунків з обліку розрахунків з іншими дебіторами наведена у додатку П.

Отже, розглянувши стан первинного обліку та ведення синтетичного та аналітичного обліку дебіторської заборгованості на ТОВ «ВИТЯЗЬ», робимо висновки, що на підприємстві використовуються первинні документи, які містять всі необхідні реквізити для ідентифікації господарських операцій, документи оформлюються вчасно та належним чином уповноваженими особами, проходять перевірку, дані вносяться в бухгалтерську базу, яка дає змогу згрупувати однорідні дані в реєстри для їх обробки. але поряд з цим мають місце значні недоліки системи обліково- аналітичного забезпечення дебіторської заборгованості підприємства. По- перше, це відсутність сформованого резерву сумнівних боргів на звітну дату та відображення дебіторської заборгованості за чистою вартістю реалізації внаслідок цього; по-друге, декілька груп споживачів обліковуються на одному субрахунку, що створює незручності при фільтруванні даних та обробці інформації в розрізі кожної групи.

2.4 Напрямки покращення облікового забезпечення дебіторської заборгованості на ТОВ «ВИТЯЗЬ»

Значним недоліком обліку дебіторської заборгованості на підприємстві виступає, на нашу думку, відсутність сформованого резерву сумнівних боргів, адже невіддільною часткою синтетичного обліку дебіторської заборгованості за товари, роботи або послуги виступає облік резерву сумнівного боргу. З цією метою Планом рахунків призначено рахунки 38

«Резерв сумнівних боргів» та 944 «Сумнівні і безнадійні борги». Вже декілька років на ТОВ «ВИТЯЗЬ» має місце значна дебіторська заборгованість, що спричиняє неплатоспроможність підприємства та порушує його фінансову стійкість. Списання безнадійного боргу на витрати періоду призведе до значних збитків та передкризового фінансового становища підприємства. Одним із методів поступового перенесення безнадійних боргів на витрати виступає обчислення резерву сумнівних боргів. Методи розрахунку резерву сумнівних боргів представлені у додатку до П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість». Щодо обрання методики розрахунку резерву сумнівних боргів, яка найкраще спрацює для ТОВ

«ВИТЯЗЬ», слід зазначити, що період дослідження останні півроку є недоречним. Кожного місяця коефіцієнт сумнівності визначати складно та недоцільно, оскільки списання дебіторської заборгованості не відбувається так часто, резерв нараховується зазвичай щоразу при складанні звітності. Метод визначення резерву, виходячи з платоспроможності окремих дебіторів не може бути застосований, оскільки споживачів різних груп занадто велика кількість, і точних відомостей про їх фінансовий стан немає. Отже, обґрунтованою є доцільність застосування методики розрахунку резерву сумнівних боргів, виходячи зі строків непогашення дебіторської заборгованості.

На ТОВ «ВИТЯЗЬ» дебіторська заборгованість визнається

безнадійною та списується з балансу виключно після закінчення строку позовної давності, тому логічно та економічно правильно буде визначити групи контрагентів за строками непогашення поточної дебіторської заборгованості, розрахувати коефіцієнт сумнівності та резерв сумнівного боргу, як запропоновано в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 Метод розрахунку резерву сумнівного боргу ТОВ"ВИТЯЗЬ" на

31.12.2021р., тис.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Сальдо дебіторської заборгованості групи | | | Сума визнаної безнадійною дебіторської заборгованості | | |
| Групи дебіторської  заборгованості | | | Групи дебіторської  заборгованості | | |
| менше 1- го року | 1-2  роки | більше 2 років | менше 1-го  року | 1-2  роки | більше 2 років |
| На дату балансу  31.12.2018р. | 40746 | 21484 | 11855 | 0 | 0 | 566 |
| На дату балансу  31.12.2019р. | 21635 | 14158 | 3535 | 0 | 0 | 212 |
| На дату  балансу 31.12.2020р. | 39517 | 24605 | 10439 | 0 | 0 | 417 |
| Разом | 101898 | 60247 | 25829 | 0 | 0 | 1195 |

Класифікувавши таким чином дебіторську заборгованість підприємства, можемо на підставі цих даних провести розрахунок коефіцієнта сумнівності та резерву сумнівних боргів (таблиця 2.2).

Таблиця 2.2 Розрахунок резерву сумнівного боргу ТОВ "ВИТЯЗЬ" на 31.12.2021р.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показник | Групи дебіторської заборгованості | | |
| менше 1-го  року | 1-2 роки | більше 2 років |
| 1 | Сума дебіторської заборгованості за період 2018-2020рр.. | 101898 | 60247 | 25829 |
| 2 | Сума безнадійної дебіторської заборгованості за  період 2018-2020рр.. | 0 | 0 | 1195 |
| 3 | Коефіцієнт сумнівності (п2/п.1) | 0 | 0 | 0,05 |
| 4 | Сума дебіторської заборгованості на 31.12.2021 рр. | 49541 | 24132 | 16402 |
| 5 | Величина резерву  сумнівного боргу | 0 | 0 | 758,85 |

Відповідно до вимог П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» визначена величина резерву має переглядатися кожного разу на звітну дату, тобто щокварталу, враховуючи зміни складу та сумнівності дебіторської заборгованості. Таким чином попередньо розрахований резерв або зменшується, або збільшується. Коефіцієнт сумнівності при цьому можливо застосовувати протягом декількох звітних періодів. Щоб виявити стійкі та об’єктивні значення коефіцієнтів, можна виконувати розрахунок за декількома трирічними періодами, знаходячи загальний коефіцієнт за групами[13].

Вважаємо, що представлений нами метод розрахунку резерву сумнівного боргу з аналізом трирічного періоду є найбільш ефективним, економічно обґрунтованим та придатним для використання на практиці. Він дасть можливість просто і правильно визначити резерв, що забезпечить достовірне та вчасне складання фінансової звітності, для зручного використання її широким колом зацікавлених осіб.

Накопичення інформації щодо розрахунків з покупцями та замовниками на одному субрахунку (361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями») при умові надання послуг різним категоріям споживачів, за різними тарифами створює певні труднощі при формуванні реєстрів та комбінуванні різноманітних даних при створенні звітів, наданні оперативної інформації керівництву щодо реалізації послуг, оплати, заборгованості різних категорій споживачів. Доцільно буде доповнити робочий план рахунків декількома субрахунками другого порядку, на яких узагальнювати інформацію по різним групам споживачів: оптові споживачі, бюджетні установи та організації, інші підприємства, населення. З міркувань поліпшення ведення обліку та прискорення пошуку необхідної інформації, складання звітів, доцільно ввести декілька субрахунків 2 порядку (табл. 2.3).

Таблиця 2.3 Робочий план рахунків для обліку розрахунків з покупцями та

замовниками на ТОВ «ВИТЯЗЬ»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Синтетичний рахунок  за типовим планом рахунків | | Назва субрахунку за порядком | | Об'єкт аналітичного обліку |
| Шифр | Назва | 1-го | 2-го |
| 36 | Розрахунки з покупцями та замовниками | 361  Розрахунки з вітчизняними покупцями | 3611  Розрахунки з оптовими споживачами | Оптовий споживач |
|  |  |  | 3612  Розрахунки з бюджетними установами та  організаціями | Бюджетна установа чи організація |
|  |  |  | 3613  Розрахунки з  іншими підприємствами | Інше підприємство |
|  |  |  | 3614  Розрахунки з населенням | Населення |

Вважаємо, що запропонований нами варіант робочого плану рахунків для обліку розрахунків з покупцями та замовниками на ТОВ «ВИТЯЗЬ» найкраще відповідає повсякденним запитам співробітників, та надає можливість широкого використання та комбінування інформації щодо стану розрахунків з різними групами споживачів.

Основним первинним документом, яким визначається об’єм наданих послуг (використаної води) за звітний період, є акт зняття показань приладів обліку води (далі – акт).

Цей акт складається відповідно до умов договору, 25 числа поточного місяця, уповноваженими представниками сторін. В акті зазначаються дата та час складання, номер договору про надання послуг, прізвище, ім’я, по батькові та номери довіреностей представників сторін, звітний період, показники приладів обліку води споживача на початок та на кінець місячного періоду, кількість фактично наданих послуг у метрах кубічних.

Від правильності складання цього первинного документа залежить весь подальший облік розрахунків зі споживачами, а також визначення розмірів дебіторської заборгованості. Нами запропоновано деякі вдосконалення обліку безпосередньо обсягу використаної води за місячний період, та контролю стану приладу обліку води споживачів (додаток С).

Також ми пропонуємо вказувати в акті марку, заводський номер, дату повірки та номер встановленої виробником пломби, що дозволить уповноваженій особі ТОВ «ВИТЯЗЬ» провести огляд приладу обліку та

зафіксувати в акті всі основні дані без складання додаткових документів, що, безперечно, набагато спростить та пришвидчить процедуру зняття контрольних показників приладу обліку. Запропоновані нами доповнення до акту представлені в додатку Т.

Отже, запропоновані нами покращення облікового забезпечення дебіторської заборгованості шляхом вдосконалення розрахунку резерву сумнівних боргів, введення декількох субрахунків 2-го порядку для обліку розрахунків з різними групами споживачів, а також доповнення форми акту зняття контрольних показників приладу обліку води новими показниками дадуть можливість значно спростити, пришвидчити та полегшити поточні завдання співробітників підприємства.

Висновки до другого розділу

1. Останнῐ декῐлька рокῐв поспῐль пῐдприємство зазнає значних збиткῐв вῐд операцῐйної дῐяльностῐ, має дебῐторську заборгованῐсть за наданῐ послуги, яка накопичується з року в рῐк, провокуючи, в свою чергу, неплатоспроможнῐсть та нелῐквῐднῐсть пῐдприємства.
2. Облῐкова полῐтика пῐдприємства вῐдповῐдає вимогам чинного законодавства, враховує особливостῐ дῐяльностῐ та забезпечує дотримання основних засад облῐку. але поряд з цим мають мῐсце значнῐ недолῐки, багато чинникῐв залишилися за бортом уваги облῐковцῐв при розробцῐ Наказу про облῐкову полῐтику. Також суттєвим недолῐком є вῐдсутнῐсть на пῐдприємствῐ Положення про бухгалтерську службу.
3. На пῐдприємствῐ використовуються первиннῐ документи, якῐ мῐстять всῐ необхῐднῐ реквῐзити для ῐдентифῐкацῐї господарських операцῐй, документи оформлюються вчасно та належним чином уповноваженими особами, проходять перевῐрку, данῐ вносяться в бухгалтерську базу, яка дає змогу згрупувати однорῐднῐ данῐ в реєстри для їх обробки. але поряд з цим мають мῐсце недолῐки: вῐдсутнῐсть сформованого резерву сумнῐвних боргῐв на звῐтну

дату та вῐдображення дебῐторської заборгованостῐ за чистою вартῐстю реалῐзацῐї внаслῐдок цього, декῐлька груп споживачῐв облῐковуються на одному субрахунку.

1. Представлений нами метод розрахунку резерву сумнῐвного боргу з аналῐзом трирῐчного перῐоду є найбῐльш ефективним, економῐчно обґрунтованим та придатним для використання на практицῐ. Вῐн дасть можливῐсть просто ῐ правильно визначити резерв, що забезпечить достовῐрне та вчасне складання фῐнансової звῐтностῐ, для зручного використання її широким колом зацῐкавлених осῐб.
2. Запропоноване нами доповнення робочого плану рахункῐв декῐлькома субрахунками другого порядку, на яких буде узагальнюватися ῐнформацῐя по рῐзним групам споживачῐв, покращить ведення облῐку та прискорить пошук необхῐдної ῐнформацῐї, складання звῐтῐв.
3. Доповнення форми акту зняття контрольних показникῐв приладу облῐку води новими показниками дасть можливῐсть значно спростити, пришвидчити та полегшити поточнῐ завдання спῐвробῐтникῐв пῐдприємства, а також проводити облῐк наданих послуг бῐльш повно та точно.

РОЗДІЛ 3. АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ТОВ «ВИТЯЗЬ» ТА ЙОГО ВПЛИВ НА УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ

* 1. Аналітичне забезпечення дебіторської заборгованості та його вплив на управління підприємством

На сьогоднῐ Україною чῐтко визначено напрям ῐнтеграцῐї у європейську спῐльноту, що зумовило невῐдворотнῐсть реформування економῐки, необхῐднῐсть фῐнансової незалежностῐ суб’єктῐв господарювання, забезпечення належного макроекономῐчного клῐмату в країнῐ. Стратегῐчного значення для пῐдприємств набуває управлῐння, облῐк та аналῐз дебῐторської заборгованостῐ, адже вона виступає складовою частиною оборотних активῐв, таким чином впливаючи на показники фῐнансового стану. Оточення, в якому дῐє пῐдприємство, утворює систему розрахункῐв, в результатῐ здῐйснення яких виникає заборгованῐсть. При цьому потрῐбно враховувати, що розрахунки мῐж контрагентами не завжди проводяться водночас з передачею продукцῐї, товарῐв, наданням послуг. Саме це ῐ провокує виникнення заборгованостῐ пῐдприємств. Ефективне управлῐння вказаною складовою частиною активῐв є досить важливою умовою пῐдтримання потрῐбного рῐвня фῐнансової стῐйкостῐ, платоспроможностῐ та лῐквῐдностῐ суб’єкта господарювання. Оцῐнюється ефективнῐсть регулювання дебῐторської заборгованостῐ на основῐ поглибленого аналῐзу складу, динамῐки, структури, факторних впливῐв, особливо зростає значення аналῐзу боргῐв дебῐторῐв в перῐод ῐнфляцῐї, тому що ῐммобῐлῐзацῐя оборотних активῐв пῐдприємства рῐшуче невигῐдна на цьому фонῐ.

аналіз дебіторської заборгованості та розробка методик його здійснення висвітлюється у працях учених-економістів як вітчизняних, так і зарубіжних: Пасінович І.І., Мниха Є.В., Д.Стоуна та ін. Розроблено значну кількість способів аналізу дебіторської заборгованості, враховуючи наступні

фактори: період обороту дебіторської заборгованості, структура заборгованості за різноманітними ознаками, схеми контролю розрахунків, виконання зобов’язань, принципів розрахунку резерву сумнівних боргів тощо. Ті ж самі параметри виділяються і Гнатенком Є.П.[13]. За автором, важливого значення надається контролю за своєчасним погашенням заборгованості контрагентами, для цього пропонується вираховувати коефіцієнт погашуваності боргу, як частку середньої заборгованості за основним видом діяльності від доходу від реалізації.

Мнихом Є.В. акцентовано увагу на динаміку змін допустимої та простроченої дебіторської заборгованості[40]. Науковцем зазначається, що в ході дослідження якісних характеристик дебіторської заборгованості потрібно вираховувати наступні аналітичні показники: оборотність дебіторської заборгованості, коефіцієнт простроченої заборгованості, частка резерву сумнівного боргу та частка вексельного розрахунку у загальній величині дебіторської заборгованості.

Отже, поява дебіторської заборгованості є звичайною господарською практикою, якщо відбувається розрив у часі між реалізацією продукції (послуг) та сплатою за них. Проте нормальною вважається заборгованість, строк погашення якої до 3 місяців, а понад 3 місяці – простроченою. Наявність простроченої, сумнівної, тим більше безнадійної заборгованості, так як і безпідставний ріст дебіторської заборгованості, загалом чинить негативний вплив на фінансову стабільність підприємства, стають підвалинами дефіциту оборотних коштів у процесі господарської діяльності. Ефективність менеджменту заборгованості підприємства значною мірою залежить від повноти та якості інформаційного підґрунтя, яке базується на

аналізі наявних даних. Тобто аналіз дебіторської заборгованості спрямовується на задоволення потреб керівництва в інформації в процесі прийняття відповідних рішень стосовно регулювання, погашення та утворення боргу. Передусім керівництву підприємства потрібна інформація про:

* величину, динаміку, склад і структуру боргів;
* якість заборгованості;
* причини, що зумовлюють виникнення та непогашення боргів;
* вплив заборгованості на фінансову стабільність тощо.

Кожне з вищенаведених питань може бути задоволене застосуванням відповідного методу аналізу заборгованості.

Рівень та динаміка заборгованості оцінюється застосуванням порівняльного та трендового аналізу. При цьому використовуються абсолютні та відносні відхилення заборгованості, темпи їх росту та приросту. Щоб проаналізувати склад та структуру, доцільно застосовувати методику групування або вертикального аналізу. Заборгованість розділяється на групи за ознаками, які залежать від цілей аналізу. Спочатку проводиться типологічне згруповування (за контрагентами, термінами погашення, об’єктами появи, формами погашення тощо), після нього – структурне, з визначенням питомої ваги груп в сумі загального боргу. З точки зору менеджменту найважливішою є класифікація за термінами виникнення, наприклад, до 30 днів, 31-60 днів, 61-90днів, понад 90 днів. Така класифікація потрібна і для планування, і для контролю для протермінованою, сумнівною та безнадійною заборгованістю. При поглибленому аналізі якості заборгованості досліджується наявність величини та питомої ваги протермінованої заборгованості: Л.О.Лігоненком та Н.М.Новіковою [32] рекомендується використовувати для розрахунку показника рівня

протермінованості формулу:

Рпротерм = Зпротерм/ Ззаг , (3.1)

де Зпротерм – сума простроченої дебіторської заборгованості; Ззаг – сума загальної дебіторської заборгованості.

За суттю визначення показник рівня протермінованості показує частку простроченої заборгованості в її загальному об’ємі. Цей показник розраховується в динаміці, при цьому бажаним є його зниження. Якщо в складі активів наявна прострочена заборгованість, оцінюється ймовірність її сплати, а також ризик переходу в категорію сумнівної або безнадійної, так як виникнення останньої призводить до втрати частини активів підприємства. У випадку появи простроченої, сумнівної або безнадійної заборгованості потрібно провести її глибоке дослідження. В першу чергу встановлюється перелік контрагентів, у взаємовідносинах з якими вона виникла, причини появи, чи прописані в договорах форми і терміни погашення, а також з’ясовуються причини несвоєчасної сплати. Результати виконаного аналізу являються інформаційним фундаментом прийняття рішень з приводу вжиття заходів з усунення такої заборгованості та недопущення появи її в майбутньому.

З ціллю інформаційного забезпечення менеджменту заборгованості, лише аналізу її динаміки, структури та стану недостатньо. Для прийняття відповідних рішень визначальним є встановлення факторів, які обумовили теперішній стан заборгованості. З такою метою проводиться факторний аналіз дебіторської заборгованості підприємства. При виборі методичного інструментарію факторного аналізу враховується, які види факторів впливають на неї, та характер їх впливу. Якщо існує функціональний зв'язок між факторами та показником, характеризуючим дебіторську заборгованість, використовується детермінований факторний аналіз. Вплив чинників на суму боргу досліджується за умови кореляційного зв’язку між ними, використовуючи методику стохастичного аналізу. На рівень дебіторської заборгованості впливає низка чинників, які можна розділити на дві групи – зовнішні та внутрішні. Цілком зрозуміло, що зовнішні чинники (макроекономічна ситуація, грошово-кредитна політика, рівень інфляції,

обсяг та інтенсивність ринку продукту) знаходяться за межами організаційної структури підприємства, і запобігти їх впливу малоймовірно, то щодо внутрішніх чинників, ситуація прямо обернена. Обдуманість кредитної політики, наявність концепції контролю дебіторської заборгованості цілком підпорядковані професійності та майстерності керівництва.

Комплексний аналіз дебіторської заборгованості на підприємстві включає в себе п’ять основних етапів, що функціонально поєднані. Першим етапом виступає окреслення об’єкту, мети та завдань аналізу. У даному випадку об’єктом дослідження представлена дебіторська заборгованість, метою аналізу є визначення якості заборгованості по різних показниках, встановлення факторів впливу, причини їх змін, а також достовірності, повноти та своєчасності проведення підприємством розрахунків з дебіторами. Основні завдання аналізу:

* визначення причин виникнення дебіторської заборгованості;
* оцінювання динаміки заборгованості;
* якісний стан дебіторської заборгованості;
* виявлення простроченої та безнадійної заборгованостей;
* вивчення надійності контрагентів;
* прийняття рішень для покращення стану розрахунків дебіторів.

В ході другого етапу аналізу дебіторської заборгованості збираються та опрацьовуються джерела інформації, такі як: форма №1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан), форма №2 «Звіт про фінансові результати», форма №5

«Примітки до річної фінансової звітності», а також дані про аналітичний облік розрахунків з дебіторами. Для виконання аналізу та подальшого прийняття управлінських рішень інформація має бути повною та об’єктивною.

На третьому етапі аналізу, найбільш об’ємному та трудомісткому, проводиться вертикальний чи горизонтальний аналіз, вибудовуються аналітичні таблиці, аналізується склад, структура та динаміка змін

дебіторської заборгованості. За даними фінансової звітності визначається низка показників, характеризуючих стан розрахунків з дебіторами (табл. 3.1).

Таблиця 3.1 Основні показники характеристики якісного стану дебіторської

заборгованості

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Одиниці виміру | Сутність показника |
| Коефіцієнт оборотності | Швидкість оборотів | Показує, скільки разів впродовж аналізованого періоду обсяг доходу від реалізації здатен вмістити середній залишок дебіторської  заборгованості. |
| Тривалість періоду погашення дебіторської заборгованості | Кількість днів | Дозволяє визначити, скільки днів в середньому необхідно підприємству, щоб отримати оплату за реалізовані товари, послуги. Чим більш тривалий  період погашення, тим вище ризик неотримання боргів. |
| Питома вага дебіторської заборгованості в загальному обсязі  оборотних активів | У відсотках | Наведений показник відображає питому вагу дебіторської заборгованості в загальному об’ємі оборотних активів. Зі збільшенням значення показника зменшується мобільність майна підприємства. |
| Питома вага сумнівної заборгованості в складі  дебіторської заборгованості | У відсотках | Цим показником характеризується величина та динаміка своєчасної погашуваності заборгованості. Тенденція до зростання  характеризується зниженням ліквідності |
| Коефіцієнт співвідношення дебіторської та  кредиторської заборгованості | Коефіцієнт | Показує спроможність розрахунку підприємства з кредиторами, використовуючи дебіторську заборгованість |

Періодом обороту дебіторської заборгованості визначається середня тривалість одного обороту суми боргів. На думку деяких авторів, цим показником також визначається середній строк погашення заборгованості.

Вважаємо, що таке твердження необ’єктивне, доцільніше використовувати показник, що пропонується у [32,с.60]:

З

Ппог з = \*Д, (3.2)

Опог з

де Ппог з – середній строк погашення боргу;

З – середній залишок боргу за аналізований період;

Опог з – валовий обсяг операцій по погашенню боргу за аналізований період.

На відміну від показника періоду оборотності дебіторської заборгованості, показник періоду її погашення вираховується із застосуванням безпосередньо операцій з погашення заборгованості, а не валового обсягу реалізації. Це обумовлює вищий ступінь об’єктивності даного показника. Проте виникають певні труднощі в процесі його визначення, оскільки проблематичним є встановлення точної суми операцій з погашення боргів.

Співвідношення дебіторської і кредиторської заборгованостей також виступає важливим критерієм у процесі аналізу, так як значне превалювання дебіторської заборгованості становить загрозу для фінансової стійкості суб’єкта господарювання та призводить до необхідності залучати додаткові джерела фінансування.

Реалізуючи четвертий етап аналізу, узагальнюють та систематизують отримані результати, формують висновки про стан дебіторської заборгованості. Порівнюючи показники дебіторської заборгованості за декілька періодів, роблять висновки щодо покращення чи погіршення стану розрахунків з дебіторами. Якщо спостерігається зростання сумнівної заборгованості, частки дебіторської заборгованості в загальному об’ємі оборотних активів, то знижується ліквідність поточних активів, а разом з тим погіршується фінансовий стан.

На фінальному етапі приймаються управлінські рішення, спрямовані на

підвищення ефективності діяльності підприємства, скорочення ризику несплати боргів. В процесі прийняття рішень враховуються всі фактори та причини появи дебіторської заборгованості.

Вважаємо, що проведення такого комплексного аналізу дебіторської заборгованості в системі менеджменту є оптимальним: надає змогу оцінити існуючий стан розрахунків з дебіторами, виявити недоліки в управлінні заборгованістю, розробити необхідні заходи щодо зменшення або стягнення сумнівної або протермінованої дебіторської заборгованості.

Отже, утворення значної суми дебіторської заборгованості призводить до погіршення показників фінансового стану підприємства, таких як фінансова активність та незалежність, платоспроможність та ліквідність. В умовах значного уповільнення платіжного обороту збільшуються суми дебіторської заборгованості, що потребує ефективного та своєчасного менеджменту, спрямованого на оптимізацію розміру боргів та прискорення їх оборотів. За обставин правильного та вчасного проведення аналізу дебіторської заборгованості дотримується ефективний та збалансований стан розрахунків контрагентів підприємства, а також окреслюються сфери, в яких потрібно зосередити зусилля щодо повернення боргів.

* 1. Пропозиції щодо проведення аналізу дебіторської заборгованості ТОВ «ВИТЯЗЬ»

Дебіторська заборгованість – це невід’ємна складова у фінансово- господарській діяльності підприємства, і для його ефективного функціонування важливе значення має менеджмент заборгованості та аналіз її структури. Значна частка дебіторської заборгованості в загальній сумі оборотних активів призводить до зниження фінансової стійкості та ліквідності, підвищення ризику неплатоспроможності. Стан обліку розрахунків з дебіторами має першочергову значимість для підприємств будь-якої форми власності та галузі діяльності. Результати даного процесу

безумовно впливають на ліквідність, фінансову стійкість, показники ділової активності, базу оподаткування підприємства, досягнення збалансованості доходів та витрат і, як наслідок, на успіх у досягненні пріоритетної мети його подальшого розвитку в умовах ринкової економіки та гарантування прибутковості його діяльності, забезпечення конкурентоспроможності. Як передумова або наслідок розрахункових відносин виступає заборгованість, що обґрунтовує об’єктивність її появи та існування як невід’ємного явища в господарській діяльності підприємств.

Щоб ефективно управляти діяльністю підприємства, потрібно виконувати не тільки кількісний, а ще й якісний аналіз поточного стану активів. Саме тому ми пропонуємо проводити на ТОВ «ВИТЯЗЬ» комплексний аналіз наявної дебіторської заборгованості. Комплексний аналіз має у своєму складі п’ять основних етапів, які функціонально між собою пов’язані (рис. 3.1).

Етап1 - Окреслення об’єкта, мети, завдань аналізу дебіторської

Етап 2 – Накопичення та дослідження джерел інформації

Етап3 – Визначення кількісних та якісних характеристик

Етап 4 – Оцінка результатів та формулювання висновків

Етап 5 – Прийняття управлінських рішень

Рис. 3.1. Етапи комплексного аналізу дебіторської заборгованості на

ТОВ «ВИТЯЗЬ

Першим етапом виступає окреслення об’єкту, мети та завдань аналізу. У даному випадку об’єктом дослідження представлена дебіторська заборгованість, метою аналізу є визначення якості заборгованості по різних показниках, встановлення факторів впливу, причини їх змін, а також достовірності, повноти та своєчасності проведення підприємством розрахунків з дебіторами. Основні завдання аналізу:

* визначення причин виникнення дебіторської заборгованості;
* оцінювання динаміки заборгованості;
* якісний стан дебіторської заборгованості;
* виявлення простроченої та безнадійної заборгованостей;
* вивчення надійності контрагентів;
* прийняття рішень для покращення стану розрахунків дебіторів.

На другому етапі рекомендуємо використовувати наступні джерела інформації: форма №1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан), форма №2 «Звіт про фінансові результати», форма №5 «Примітки до річної фінансової звітності», оборотно-сальдові відомості по рахунках 36,37,18 у розрізі контрагентів, акти звіряння з дебіторами, виписки з банківських рахунків з метою встановлення призначення платежів.

На третьому етапі аналізу пропонуємо провести горизонтальний та вертикальний аналіз дебіторської заборгованості по наступним групам боржників: оптові споживачі, бюджетні установи та організації, інші споживачі, населення. Визначити склад та структуру заборгованості, класифікувати її за моментом виникнення, відстежити динаміку змін. Враховуючи особливості облікових процесів, ми пропонуємо здійснювати аналіз дебіторської заборгованості на основі наступних аналітичних таблиць. аналітичний облік дебіторської заборгованості за реалізовані послуги доцільно проводити в розрізі контрагентів кожної групи споживачів, щоб забезпечити отримання достатньої інформації для ефективного контролю боргів.

Як бачимо з таблиці, дебіторська заборгованість оптових споживачів за 2021 рік зросла на 14064 тис.грн, або на 23%. Це спровоковано низьким рівнем оплати наданих послуг – всього в середньому 83%.

аналізувати динаміку складу та структури заборгованості рекомендуємо наступним чином (таблиця 3.2).

Таблиця аналіз динаміки складу й структури дебіторської заборгованості, 2021р.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид дебіторської заборгованості | Залишки за балансом | | | Відносн е відхилен  ня, % | Структура, % | | |
| на  початок періоду | на  кінець періоду | зміна | на  початок періоду | на  кінець періоду | зміна |
| За надані  послуги | 74561 | 90075 | 15514 | 21 | 84 | 97 | 13 |
| За  розрахунками | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| За виданими  авансами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |
| З бюджетом | 2 | 1 | -1 | 50 | 0 | 0 |  |
| Інша поточна дебіторська  заборгованість | 14095 | 3198 | -10897 | 78 | 16 | 3 | 13 |
| Підсумок  балансу | 88568 | 93274 | 4706 | 5 | 100 | 100 | 100 |

Надалі варто класифікувати дебіторську заборгованість за моментом виникнення. Цивільним кодексом України[62] передбачається збільшення позовної давності за умови зазначення цієї обставини у договорі. Також переривається перебіг позовної давності, якщо особою буде вчинено дії, які свідчать про визнання заборгованості, наприклад, підписання акту звіряння. Після цього відлік строку позовної давності розпочинається заново. Тому терміни непогашення заборгованості можуть перевищувати 3 роки. При встановленні фактів прострочених боргів, при порушенні платіжної дисципліни вважаємо, що доцільним є удосконалення аналітичного обліку через групування дебіторів за строками непогашення заборгованості, як наведено у таблиці 3.3.

Проаналізувавши отримані результати, зазначаємо, що за строками погашення дебіторська заборгованість оптових споживачів має такий склад:

- від 12 до 18 міс. – 15%;

- від 19 до 24 міс. – 30 %;

- від 25 до 30 міс. – 25%;

- від 31 до 36 міс. – 25%;

- понад 36 міс. – 5 %.

Як бачимо, заборгованість більше 3-х років має місце, це свідчить про

можливість переходу цієї заборгованості до категорії безнадійної. Отже, потрібно терміново вжити заходи щодо її стягнення.

Для характеристики якісного стану дебіторської заборгованості рекомендуємо скористатися розрахунком наступних показників.

1. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості:

Кодз = ЧДр / ДЗ, (3.3)

де ЧДр – чистий дохід від реалізації;

ДЗ – середня дебіторська заборгованість за аналізований період.

Нами проведено розрахунок коефіцієнту оборотності дебіторської заборгованості ДМП ВКГ «ВИТЯЗЬ» за 2021 рік:

Кодз=93448/90966=1,03

Краще аналізувати цей показник в динаміці, та все ж доцільно вказати, що значення його занадто низьке.

1. Тривалість періоду погашення дебіторської заборгованості:

Тпдз = Т / Кодз, (3.4)

де Т – звітний період у днях;

Кодз - коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості.

Розрахунок тривалості періоду погашення дебіторської заборгованості за 2021 рік по ДМП ВКГ «ВИТЯЗЬ»:

Тпзд=365/1,03=354

Отже, тривалість періоду погашення дебіторської заборгованості за 2021 рік становить 354 дня, та дає нам уявлення про неефективність політики підприємства щодо управління дебіторською заборгованістю.

1. Питома вага дебіторської заборгованості в загальному обсязі оборотних активів:

ПВдз = ДЗ / Оа\*100%, (3.5)

де ДЗ - середня дебіторська заборгованість за аналізований період; Оа – середні оборотні активи за аналізований період.

Розраховуємо питому вагу дебіторської заборгованості в загальному обсязі оборотних активів по ДМП ВКГ «ВИТЯЗЬ» за 2021 рік:

ПВдз=90966/111899\*100%=81

Питома вага дебіторської заборгованості в загальному обсязі оборотних активів підприємства становить більше 80%. Таке високе значення свідчить про суттєве відволікання оборотних фондів та висвітлює негативні фактори стосовно повернення коштів підприємства.

1. Питома вага сумнівної заборгованості в складі дебіторської заборгованості:

ПВсдз = Сз / ДЗ \* 100%, (3.6)

де Сз – сумнівна заборгованість;

ДЗ - середня дебіторська заборгованість за аналізований період.

Проведемо розрахунок питомої ваги сумнівної заборгованості в складі дебіторської заборгованості за 2021 рік по ДМП ВКГ «ВИТЯЗЬ»:

ПВсдз=417/90966\*100%=0,5%

Отже, незважаючи на значні суми дебіторської заборгованості, питома вага сумнівної заборгованості в її загальному складі досить невелика, тому що керівництвом підприємства не допускається прострочення позовної давності та вживаються всі заходи для стягнення боргів у судовому порядку.

1. Коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості:

Кдкз = ДЗ / КЗ, (3.7)

де ДЗ - середня дебіторська заборгованість за аналізований період; КЗ - середня кредиторська заборгованість за аналізований період.

Нами проведено розрахунок коефіцієнту оборотності дебіторської заборгованості ТОВ «ВИТЯЗЬ» за 2021 рік:

Кдкз=90966/172398=0,5

Значення цього коефіцієнту менше 1 вказують на нездатність підприємства розрахуватися з кредиторами за рахунок дебіторської заборгованості.

На четвертому етапі, формулюючи висновки результатів проведеного аналізу, з’ясовують:

* причини виникнення заборгованості;
* реальність сплати боргу (наявність документів, підтверджуючих визнання дебітором зобов’язання: актів звіряння, листів, розрахунків);
* дотримання термінів позовної давності;
* вжиття заходів щодо погашення існуючої заборгованості.

На п’ятому етапі приймаються управлінські рішення для підвищення ефективності діяльності підприємства за рахунок удосконалення менеджменту дебіторської заборгованості. Рішення класифікуються за такими групами:

* юридичні (досудове врегулювання, претензійна робота, подача позову до суду);
* економічні (застосування фінансових (штрафних) санкцій, обмеження або припинення надання послуг);
* психологічні (нагадування про борг телефоном, поштою, поширення через ЗМІ інформації про стан заборгованості контрагента);
* фізичні (арешт майна дебітора органами державної виконавчої служби).

Отже, дієвість контролю залежить в першу чергу від ступеня зацікавленості власників, рівня розуміння значення та функцій управління, а також майстерності менеджерів вищого рівня керівництва. Контроль має значний вплив на виявлення та мобілізацію наявних резервів, допомагає підвищити ефективність та якість роботи. При його правильній організації контроль не тільки виявляє недоліки, а й сприяє своєчасному їх усуненню.

На нашу думку, впровадження системи комплексного аналізу дебіторської заборгованості та рекомендованих заходів контролю за погашенням боргів сприятиме оптимізації їх структури та обсягів, а також підвищенню ефективності діяльності підприємства в цілому.

* 1. Впровадження внутрішнього аудиту простроченої та безнадійної заборгованості в систему обліково-аналітичного забезпечення підприємства

Утворення дебіторської заборгованості виступає звичайним явищем у діяльності суб’єкта господарювання, але не в тому випадку, коли має місце безконтрольне її накопичення та систематична несвоєчасна сплата, як це відбувається на ТОВ «ВИТЯЗЬ». Проблема підприємства полягає не лише у тому, що споживачі не повертають борги, а й в тому, що складно оцінити величину ймовірної існуючої безнадійної заборгованості, вирахувати резерв для її списання і, тим паче, списати її з обліку. Огляд багаточисленних публікацій відносно питання безнадійної дебіторської заборгованості в спеціальній літературі, наукових статтях та економічних виданнях дозволяє зробити висновок щодо актуальності даного питання, що також

підтверджується показниками проведеного фінансового аналізу

«ВИТЯЗЬ». Отже, прострочені та безнадійні борги породжують проблеми насамперед із станом платоспроможності, а також і з організацією обліку.

Одним ῐз надῐйних методῐв контролю стану облῐку на пῐдприємствῐ та дῐєвῐстю внутрῐшньогосподарського контролю виступає запровадження внутрῐшнього аудиту. Утворення цῐєї служби обумовлене необхῐднῐстю отримання об’єктивної ῐнформацῐї щодо реального стану справ суб’єкта господарювання. З урахуванням надто слабкого внутрῐшнього контролю та аналῐзу дебῐторської заборгованостῐ на ТОВ «ВИТЯЗЬ» виключно важливо забезпечення якῐсного проведення її внутрῐшнього аудиту. За своєю суттю робота внутрῐшнього аудитора – це здῐйснення частини функцῐй вищої ланки керῐвництва. Вῐдповῐдно до Мῐжнародних стандартῐв аудиту[39], внутрῐшнῐй аудитор несе вῐдповῐдальнῐсть перед керῐвником пῐдприємства за ефективну дῐяльнῐсть та вдосконалення облῐкових служб, достовῐрнῐсть фῐнансової ῐнформацῐї, дотримання чинного законодавства, виконання пῐдроздῐлами пῐдприємства принципῐв внутрῐшньої полῐтики. Потреба у запровадженнῐ внутрῐшнього аудиту викликана ще й тим, що вища ланка управлῐння безпосередньо не здῐйснює контроль повсякденної роботи, що зумовлює потребу в ῐнформацῐї, що формується виконавцями. Завдання внутрῐшнього аудитора полягає в запобῐганнῐ виникнення помилок, зловживань, вῐн визначає «зони ризику» та можливῐсть уникнення недолῐкῐв у майбутньому, допомагає визначити та пῐдсилити слабкῐ мῐсця в системῐ управлῐння.

Внутрῐшнῐй аудит дебῐторської заборгованостῐ являється органῐчною частиною способу управлῐння останньою та має забезпечити перевῐрку:

* своєчасного та правильного оформлення первинних документῐв;
* правильного застосування тарифῐв, згῐдно з якими реалῐзуються послуги;
* правильного оформлення договорῐв про надання послуг, а також вῐдсутнῐсть чи наявнῐсть бездоговῐрних вῐдносин;
* наявної дебῐторської заборгованостῐ, строки та фактори її виникнення;
* своєчасного надходження доходу від надання послуг;
* своєчасної сплати зобов’язань перед бюджетом;
* правильного визначення фінансових результатів.

Управлінські рішення стосовно менеджменту дебіторської заборгованості мають на меті забезпечення балансу прибутками підприємства та ліквідністю, а також між кредитною політикою та погашенням дебіторської заборгованості. Управління заборгованістю ґрунтується на розробленій політиці підприємства, що являє собою стандартний набір заходів з приводу умов отримання та погашення кредиту споживачами. Управління дебіторською заборгованістю передбачає розроблення плану-графіку роботи з контрагентами щодо погашення боргів, який базується на забезпеченості та скороченню ризику неповернення боргу, інвентаризації та ранжуванні за термінами виникнення заборгованості (табл.3.5).

Таблиця 3.5

План-графік роботи з дебіторами

|  |  |
| --- | --- |
| Вид роботи | Зміст роботи |
| Складання переліку  дебіторів | Систематизація боржників за групами, сумою та  строком виникнення боргу, фінансовим станом |
| Складання графіку  роботи з дебіторами | План щоденних заходів, переговори, листування,  договори |
| Узгодження дій з  погашення боргів | Графіки погашення, реструктуризації заборгованості,  аналіз фінансової звітності дебіторів |
| Самостійні дії з  погашення боргів | Забезпечення заборгованості векселем, взаємозалік |

Для оптових споживачів-дебіторів, які мають великі суми боргів, нами розроблено індивідуальний набір заходів з приводу погашення заборгованості: нагадування під час телефонної розмови з посадовими особами дебітора; нагадування шляхом направлення офіційного листа щодо необхідності узгодження графіків погашення боргів; підписання графіків погашення боргів як доповнення до основного договору із включенням переліку санкцій за невиконання; проведення взаємозаліку; реструктуризація

заборгованості шляхом зміни сторін договору, термінів виконання.

При перевірці дебіторської заборгованості необхідно звертати увагу на вчасність проведення інвентаризації розрахунків з дебіторами. Підприємства- кредитори направляють своїм боржникам акти звіряння про розмір їх боргів. Боржникам необхідно у 10-денний термін підтвердити суми заборгованості або повідомити про незгоду.

Якщо протягом тривалого проміжку часу боржник ніяк не реагує на вжиті психологічні та економічні заходи, не демонструє спроб погашення заборгованості, вирішення питання необхідно переносити у площину юридичного впливу – стягнення суми боргу в судовому порядку. Такі заходи також необхідно вживати, щоб запобігти сплину терміну позовної давності. алгоритм управління дебіторською заборгованістю запропоновано нами на рис. 3.2.



Надсилання рахунка до сплати

Нагадування про оплату по телефону

Надсилання офіційного листа

Реструктуризація заборгованості

Надсилання претензії

Визнання дебіторської заборгованості безнадійною

Списання дебіторської заборгованості

Подання позову до суду

Погашення заборгованості

Рис. 3.2 Алгоритм управління дебіторською заборгованістю Однією з розповсюджених причин порушення платіжної дисципліни,

появи нереальної або незаконної заборгованості, несвоєчасного погашення боргів є запущеність обліку розрахункових операцій. Щоб цього уникнути, потрібно контролювати правильність та своєчасність відображення всіх

розрахункових операцій з дебіторами на рахунках бухгалтерського обліку. Усі встановлені факти протермінованої заборгованості або порушення платіжної, розрахункової дисципліни в бухгалтерському обліку потрібно узагальнювати в робочих документах аудитора. Класифікація дебіторської заборгованості за строками її виникнення проводиться з метою оперативного керівництва заборгованістю та попередження сплину строку позовної давності, щоб запобігти його негативним наслідкам. Особлива увага приділяється динаміці дебіторської заборгованості.

Як випливає з вищезазначеного, внутрішньому аудитору ТОВ

«ВИТЯЗЬ» доцільно контролювати дебіторську заборгованість за її видами: нормальна, протермінована та безнадійна (рис. 3.3).

аналіз стану та структури дебіторської заборгованості

Вивчення

та

аналіз причин, що обумовили виникнення заборгованості, безгосподарне використання оборотного капіталу

Вибірковий контроль договірних та первинних документів щодо заборгованості та її погашення

Вибірковий контроль договірних та первинних документів щодо заборгованості та її погашення

Проведення аналізу причин, що зумовили виникнення заборгованості та вживання заходів щодо їх усунення

Безнадійна дебіторська заборгованість

Нормальна дебіторська заборгованість

Прострочена дебіторська заборгованість

Визначення оптимального розміру дебіторської заборгованості

Рис. 3.3. Схема проведення внутрішнього аудиту дебіторської заборгованості

Застосування заходів стягнення боргів та постійний контроль

Перевірка реальності сум дебіторської заборгованості

Аудитором часто отримуються аудиторські докази різного характеру із різноманітних джерел, які стосуються одного твердження. аудитор проводить аналіз термінів погашення боргів та термінів їх подальшого погашення, з метою одержання доказів, пов’язаних з розрахунком резерву сумнівних боргів. На вірогідність аудиторських доказів чинить вплив джерело та характер, а також конкретні обставини їх отримання. аудиторські докази, одержані від незалежного джерела, внаслідок недостатньої поінформованості останнього, можуть виявитися недостовірними. У разі використання аудитором інформації, створеної суб’єктом господарювання, для здійснення аудиторських процедур, він має одержати відповідні докази стосовно повноти та точності інформації. Цей процес може співпадати в часі із фактичною аудиторською процедурою. аудитором використовуються один або декілька методів аудиторських процедур (таблиця 3.6).

У ході рекомендованих заходів внутрішнього аудиту на ТОВ

«ВИТЯЗЬ» перевірка формується з дослідження документації, як внутрішньої, так і зовнішньої, яка підтверджує достовірність заборгованості. Для підтвердження залишків дебіторської заборгованості аудитором під час проходження інвентаризації розрахунків надсилається запит боржникам стосовно наявності кредиторської заборгованості. Відповідно до визначення у Міжнародних стандартах контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг [39]: «запит (іnquiry) – передбачає запит інформації (як фінансової, так і нефінансової) в обізнаних осіб як усередині суб’єкта господарювання, так і поза його межами». Після направлення запиту боржникам аудитором отримується зовнішнє підтвердження даного запиту. Зовнішнім підтвердженням дебіторської заборгованості надаються відповідні достовірні докази стосовно її стану на визначену дату. Таке підтвердження також надає аудиторські докази відносно забезпечення перенесення строків позовної давності.

Таблиця 3.6 Пропоновані аудиторські процедури для підтвердження достовірності

та повноти оцінювання дебіторської заборгованості на ТОВ «ВИТЯЗЬ»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерії фінансової  звітності | аудиторські процедури | Обсяг  перевірки |
| Наявність дебіторської заборгованості | 1. Запит дебіторам із запитом про існування у них кредиторської заборгованості. 2. Підтвердження наявності цих боргів дебіторами. 3. Документальна перевірка. 4. аналітичні процедури. 5. Перерахунок. | 1. Вибірковий 2. Вибірковий 3. Вибірковий 4. Суцільний 5.Суцільний |
| Повнота відтворення дебіторської заборгованості у  фінансовій звітності | 1. Документальна перевірка. 2. аналітичні процедури. | 1.Вибірковий 2.Суцільний |
| Права та зобов’язання підприємства внаслідок здійснення  операцій з дебіторами | 1. Підтвердження факту здійснення операцій, які відображені у звітності. 2. Документальна перевірка. | 1. Вибірковий 2. Вибірковий |
| Вартісна оцінка дебіторської заборгованості | 1. Документальна перевірка. 2. аналітичні процедури (розрахування резервів сумнівних боргів). 3. Запити. | 1.Вибірковий 2.Суцільний  3.Вибірковий |
| Точність відтворення дебіторської заборгованості у  фінансовій звітності | 1. Документальна перевірка. 2. аналітичні процедури. 3. Перерахунок. | 1.Вибірковий 2.Суцільний 3.Суцільний |

Внутрішнім аудитором можуть застосовуватись запити стосовно вірогідності дебіторської заборгованості з позитивними або негативними підтвердженнями, або з поєднанням обох. Запитом про зовнішнє позитивне підтвердження респонденту пропонується надати відповідь аудитору або із вказанням згоди його з наданою інформацією, або з проханням надати інформацію стосовно достовірності заборгованості. Відповідь на такий запит надасть аудиторові достовірних аудиторських доказів стосовно повноти та підтвердження дебіторської заборгованості. Щоб зменшити ризик відповіді

респондента без перевірки достовірності інформації, аудитором застосовується запит позитивного підтвердження без вказання суми дебіторської заборгованості, пропонуючи респонденту зазначити суму боргу самостійно.

Для підтвердження повноти та вірогідності дебіторської заборгованості внутрішнім аудитором здійснюється перерахунок – перевірка арифметичної точності записів та документів, якими визначається розрахунок резерву сумнівних боргів, списання заборгованості, суми безнадійної дебіторської заборгованості та ін.

У межах застосування аудиторських процедур в процесі внутрішнього аудиту дебіторської заборгованості ТОВ «ВИТЯЗЬ» необхідно фіксувати їх належним чином в робочій документації аудитора. Формою робочого документа може виступати рекомендований нами тест внутрішнього аудиту розрахунків з дебіторами (табл. 3.7) [59].

Таблиця 3.7

|  |  |
| --- | --- |
| Зміст запитання | Відповідь |
| Наявні договори про надання послуг? | Так |
| Проводиться реєстрація договорів про надання послуг в  хронологічному порядку? | Так |
| Контролюється виконання договорів? | Ні |
| Візуються договори головним бухгалтером? | Ні |
| Доступ до облікових даних дебіторської заборгованості в базі  бухгалтерського обліку обмежений колом осіб, яким необхідний такий доступ для виконання посадових обов’язків? | Ні |
| Рахунки-фактури, акти виконаних робіт нумеруються в порядку  послідовності? | Так |
| Проводиться контроль недійсних та невикористаних рахунків? | Ні |
| Для виставляння рахунків використовуються затверджені  тарифи? | Так |
| Реєстри дебіторів з класифікацією за строками оплати  складаються та контролюються відповідальними особами? | Ні |
| Скарги споживачів розглядаються вчасно? | Так |
| Порівнюється фактична реалізація з показниками бізнес-плану  та контролюється різниця відповідальною особою? | Ні |
| Періодично оцінюється адекватність резерву сумнівних боргів? | Ні |
| Наявні акти звіряння взаєморозрахунків? | Так |

Запит негативного зовнішнього підтвердження вірогідності дебіторської заборгованості потребує відповіді тільки у випадку незгоди з наведеними даними. але, якщо відповідь не надано, тоді нема аудиторського доказу, що респондентом отримано та перевірено надіслану інформацію.

Отже, для ефективної господарської діяльності підприємства важливо постійно здійснювати внутрішній аудит дебіторської заборгованості. Нами запропоновано впровадити такий аудит на ТОВ «ВИТЯЗЬ», схему його здійснення, аудиторські процедури для встановлення достовірності та повноти розрахунків з дебіторами, робочий документ для оформлення результатів.

Висновки до третього розділу

1. Ефективне управлῐння дебῐторською заборгованῐстю є досить важливою умовою пῐдтримання потрῐбного рῐвня фῐнансової стῐйкостῐ, платоспроможностῐ та лῐквῐдностῐ суб’єкта господарювання. Оцῐнюється ефективнῐсть регулювання дебῐторської заборгованостῐ на основῐ поглибленого аналῐзу складу, динамῐки, структури, факторних впливῐв, особливо зростає значення аналῐзу боргῐв дебῐторῐв в перῐод ῐнфляцῐї, тому що ῐммобῐлῐзацῐя оборотних активῐв пῐдприємства рῐшуче невигῐдна на цьому фонῐ.
2. Проведення комплексного аналῐзу дебῐторської заборгованостῐ в системῐ менеджменту є оптимальним: надає змогу оцῐнити ῐснуючий стан розрахункῐв з дебῐторами, виявити недолῐки в управлῐннῐ заборгованῐстю, розробити необхῐднῐ заходи щодо зменшення або стягнення сумнῐвної або протермῐнованої дебῐторської заборгованостῐ.
3. Дῐєвῐсть контролю залежить в першу чергу вῐд ступеня зацῐкавленостῐ власникῐв, рῐвня розумῐння значення та функцῐй управлῐння, а також майстерностῐ менеджерῐв вищого рῐвня керῐвництва. Контроль має значний вплив на виявлення та мобῐлῐзацῐю наявних резервῐв, допомагає пῐдвищити ефективнῐсть та якῐсть роботи. При його правильнῐй органῐзацῐї контроль не тῐльки виявляє недолῐки, а й сприяє своєчасному їх усуненню.
4. Одним ῐз надῐйних методῐв контролю стану облῐку на пῐдприємствῐ та дῐєвῐстю внутрῐшньогосподарського контролю виступає запровадження внутрῐшнього аудиту. Утворення цῐєї служби обумовлене необхῐднῐстю отримання об’єктивної ῐнформацῐї щодо реального стану справ суб’єкта господарювання.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

1. Дебῐторська заборгованῐсть поряд ῐз запасами виробництва займає значну частину в структурῐ активу балансу пῐдприємства. Результативна органῐзацῐя системи розрахункῐв пῐдприємства зῐ споживачами, замовниками та ῐншими дебῐторами дає змогу пῐдвищити платоспроможнῐсть суб’єкта господарювання, збῐльшити оборотнῐсть активῐв.
2. Проаналῐзувавши чиннῐ нацῐональнῐ та мῐжнароднῐ стандарти бухгалтерського облῐку та пῐдходи науковцῐв, доходимо висновку, що дебῐторська заборгованῐсть є сумою заборгованостῐ дебῐторῐв суб’єкту господарювання на певну дату, що виникла як наслῐдок наданих коштῐв, проданих товарῐв, ῐнших активῐв, реалῐзованих послуг безпосередньо боржнику, та не є фῐнансовим активом, який має котирування на активному ринку.
3. При включеннῐ до фῐнансової звῐтностῐ дебῐторську заборгованῐсть класифῐкують за слῐдуючими ознаками: взаємозв’язки з нормальним операцῐйним циклом; термῐни погашення; своєчаснῐсть сплати дебῐтором заборгованостῐ; об’єкти щодо виникнення дебῐторських зобов’язань.
4. Правовῐ пῐдвалини документального оформлення заборгованостῐ дебῐторῐв чῐтко регулюються законодавством України, постановами Кабῐнету Мῐнῐстрῐв України, Нацῐонального Банку України, методичними рекомендацῐями Державної Фῐскальної Служби та ῐншими нормативно- правовими актами. Так як дебῐторська заборгованῐсть є складовою частиною активῐв пῐдприємства ῐ вῐдбивається на визначеннῐ фῐнансового стану суб’єкта господарювання, то забезпечення управлῐння нею є досить складним та важливим елементом.
5. Останнῐ декῐлька рокῐв поспῐль пῐдприємство зазнає значних збиткῐв вῐд операцῐйної дῐяльностῐ, має дебῐторську заборгованῐсть за наданῐ послуги, яка накопичується з року в рῐк, провокуючи, в свою чергу, неплатоспроможнῐсть та нелῐквῐднῐсть пῐдприємства. ТОВ «ВИТЯЗЬ» не

може покрити всῐ свої зобов’язання за власний рахунок, фῐнансова стῐйкῐсть порушена, реальний виробничий потенцῐал низький. Фῐнансова незалежнῐсть зменшується з року в рῐк, а разом з тим збῐльшується ймовῐрнῐсть фῐнансового ризику у майбутнῐх перῐодах.

1. Облῐкова полῐтика пῐдприємства вῐдповῐдає вимогам чинного законодавства, враховує особливостῐ дῐяльностῐ та забезпечує дотримання основних засад облῐку. але поряд з цим мають мῐсце такῐ значнῐ недолῐки, як вῐдсутнῐсть архῐву та органῐзацῐї поточного ῐ довготривалого зберῐгання справ облῐкової служби, не придῐлено уваги управлῐнському облῐку, не здῐйснюється внутрῐшнῐй контроль господарських операцῐй, не вирῐшено проблем взаємозв’язку фῐнансового, податкового, внутрῐшньогосподарського облῐку та контролю, багато чинникῐв залишилися за бортом уваги облῐковцῐв при розробцῐ Наказу про облῐкову полῐтику. Також суттєвим недолῐком є вῐдсутнῐсть на пῐдприємствῐ Положення про бухгалтерську службу.
2. На пῐдприємствῐ використовуються первиннῐ документи, якῐ мῐстять всῐ необхῐднῐ реквῐзити для ῐдентифῐкацῐї господарських операцῐй, документи оформлюються вчасно та належним чином уповноваженими особами, проходять перевῐрку, данῐ вносяться в бухгалтерську базу, яка дає змогу згрупувати однорῐднῐ данῐ в реєстри для їх обробки. але поряд з цим мають мῐсце значнῐ недолῐки системи облῐково-аналῐтичного забезпечення дебῐторської заборгованостῐ пῐдприємства. По-перше, це вῐдсутнῐсть сформованого резерву сумнῐвних боргῐв на звῐтну дату та вῐдображення дебῐторської заборгованостῐ за чистою вартῐстю реалῐзацῐї внаслῐдок цього; по-друге, декῐлька груп споживачῐв облῐковуються на одному субрахунку, що створює незручностῐ при фῐльтруваннῐ даних та обробцῐ ῐнформацῐї в розрῐзῐ кожної групи.
3. Ефективне управлῐння дебῐторською заборгованῐстю є досить важливою умовою пῐдтримання потрῐбного рῐвня фῐнансової стῐйкостῐ, платоспроможностῐ та лῐквῐдностῐ суб’єкта господарювання. Оцῐнюється ефективнῐсть регулювання дебῐторської заборгованостῐ на основῐ

поглибленого аналῐзу складу, динамῐки, структури, факторних впливῐв, особливо зростає значення аналῐзу боргῐв дебῐторῐв в перῐод ῐнфляцῐї, тому що ῐммобῐлῐзацῐя оборотних активῐв пῐдприємства рῐшуче невигῐдна на цьому фонῐ.

1. Проведення комплексного аналῐзу дебῐторської заборгованостῐ в системῐ менеджменту є оптимальним: надає змогу оцῐнити ῐснуючий стан розрахункῐв з дебῐторами, виявити недолῐки в управлῐннῐ заборгованῐстю, розробити необхῐднῐ заходи щодо зменшення або стягнення сумнῐвної або протермῐнованої дебῐторської заборгованостῐ.
2. Дῐєвῐсть контролю залежить в першу чергу вῐд ступеня зацῐкавленостῐ власникῐв, рῐвня розумῐння значення та функцῐй управлῐння, а також майстерностῐ менеджерῐв вищого рῐвня керῐвництва. Контроль має значний вплив на виявлення та мобῐлῐзацῐю наявних резервῐв, допомагає пῐдвищити ефективнῐсть та якῐсть роботи. При його правильнῐй органῐзацῐї контроль не тῐльки виявляє недолῐки, а й сприяє своєчасному їх усуненню.
3. Одним ῐз надῐйних методῐв контролю стану облῐку на пῐдприємствῐ та дῐєвῐстю внутрῐшньогосподарського контролю виступає запровадження внутрῐшнього аудиту. Утворення цῐєї служби обумовлене необхῐднῐстю отримання об’єктивної ῐнформацῐї щодо реального стану справ суб’єкта господарювання.

На пῐдставῐ зроблених висновкῐв нами виявлено недолῐки та запропоновано шляхи вдосконалення системи облῐково-аналῐтичного забезпечення дебῐторської заборгованостῐ на ТОВ «ВИТЯЗЬ».

1. Представлений нами метод розрахунку резерву сумнῐвного боргу з аналῐзом трирῐчного перῐоду є найбῐльш ефективним, економῐчно обґрунтованим та придатним для використання на практицῐ. Вῐн дасть можливῐсть просто ῐ правильно визначити резерв, що забезпечить достовῐрне та вчасне складання фῐнансової звῐтностῐ, для зручного використання її широким колом зацῐкавлених осῐб.
2. Запропоноване нами доповнення робочого плану рахункῐв

декῐлькома субрахунками другого порядку, на яких буде узагальнюватися ῐнформацῐя по рῐзним групам споживачῐв: оптовῐ споживачῐ, бюджетнῐ установи та органῐзацῐї, ῐншῐ пῐдприємства, населення - покращить ведення облῐку та прискорить пошук необхῐдної ῐнформацῐї, складання звῐтῐв.

1. Доповнення форми акту зняття контрольних показникῐв приладу облῐку води новими показниками дасть можливῐсть значно спростити, пришвидшити та полегшити поточнῐ завдання спῐвробῐтникῐв пῐдприємства, а також проводити облῐк наданих послуг бῐльш повно та точно.
2. Впровадження запропонованої нами системи комплексного аналῐзу дебῐторської заборгованостῐ, який має у своєму складῐ п’ять основних етапῐв, функцῐонально мῐж собою пов’язаних, та рекомендованих заходῐв контролю за погашенням боргῐв сприятиме оптимῐзацῐї їх структури та обсягῐв, а також пῐдвищенню ефективностῐ дῐяльностῐ пῐдприємства в цῐлому.
3. Використання запропонованих нами аналῐтичних таблиць для групування даних, плану-графῐку роботи з дебῐторами, алгоритму управлῐння дебῐторською заборгованῐстю значно покращить результативнῐсть роботи з приводу погашення дебῐторської заборгованостῐ.
4. Для ефективної господарської дῐяльностῐ пῐдприємства важливо постῐйно здῐйснювати внутрῐшнῐй аудит дебῐторської заборгованостῐ. Нами запропоновано впровадити такий аудит на ТОВ «ВИТЯЗЬ», схему його здῐйснення, аудиторськῐ процедури для встановлення достовῐрностῐ та повноти розрахункῐв з дебῐторами, робочий документ для оформлення результатῐв.

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

Основні відмінності між вітчизняними та міжнародними підходами до оцінки дебіторської заборгованості та її відображення в обліку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ознака | Вимоги П(С)БО | Вимоги МСБО |
| 1 | 2 | 3 |
| Визнання (відображення в обліку) | 1) Визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума; 2) визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг | Визнання фінансового активу відбувається тоді, коли організація стає стороною контракту (договори), при виникненні зобов'язання по інструменту |
| Оцінка | Оцінюється за первісною вартістю, тобто дебіторська заборгованість відображається в обліку в оцінці, визначеною договором, і залежить від кількості і ціни проданої продукції з врахуванням знижок і надбавок, що надаються постачальником своїм клієнтам і покупцям | Визнання дебіторської заборгованості оцінюється за справедливою вартістю (за вартістю операції), включаючи за витрати по здійсненню операції, які прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу або фінансового зобов'язання). Після первинного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю, що амортизується, із  застосуванням методу ефективної ставки відсотка |
| Припинення визнання (списання величини заборгованості з балансу) | Дебіторську заборгованість, по якій пройшов термін позовної давності, інші борги, не реальні для стягнення, списують за рішенням керівника підприємства за рахунок резерву сумнівних боргів або на фінансові результати  господарської діяльності комерційної організації. | Припинення визнання фінансового активу або частини фінансового активу відбувається тоді, коли організація втрачає контроль над правами за контрактом (договору) (коли вказані права реалізуються, припиняється їх дія або організація відмовляється від своїх прав або передає їх третій стороні) |
| Відображення в фінансовій звітності | У складі оборотних активів з класифікацією на довгострокову (платежі очікуються більш ніж через 12 міс) і короткострокову | У складі поточних активів з класифікацією на  короткострокову і довгострокову |

Продовження додатку А

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| Визначення суми резерву сумнівних боргів | Величина резерву сумнівних боргів визначається за одним із методів: 1) застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості; 2) застосування коефіцієнта сумнівності. За методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. За методом застосування коефіцієнта сумнівності величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності. Коефіцієнт  сумнівності може розраховуватися такими способами: — визначення питомої ваги безнадійних боргів у чистому доході; — класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення; — визначення середньої питомої ваги списаної протягом періоду дебіторської заборгованості у сумі дебіторської заборгованості на початок відповідного періоду за 3-5 років | 1 .Визначення вірогідності стягнення заборгованості по кожному дебіторові і нарахування резерву лише по тих дебіторам, стягнення заборгованості з яких сумнівно.  2. Нарахування резерву в процентному відношенні від виручки за період. 3. Розподіл дебіторської заборгованості на кілька груп залежно від періодів відстрочки і нарахування резерву в процентному відношенні, визначеному для кожної групи |

ДОДАТОК Б

Способи розрахунку резерву сумнівних боргів

Способи розрахунку резерву сумнівних боргів на підставі класифікації поточної дебіторської заборгованості

За питомою вагою боргів, визнаних

Вираховується коефіцієнт сумнівності: КС=БЗН/ЧД Розраховується резерв: Р=ЧД\*КС

На підставі класифікації за

Вираховується коефіцієнт сумнівності для кожної групи: КС=(БЗН/ДЗН)/і

Розраховується резерв: Р=ДЗН\*КС

На підставі платоспроможності

Резерв розраховується шляхом оцінювання платоспроможності окремих боржників. Загальна сума виявленої сумнівної заборгованості і буде резервом

Оцінка майна та капіталу ТОВ "ВИТЯЗЬ" за 2019-2021 рр., тис. грн.

ДОДАТОК В

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Види активів (майна) та пасивів (капіталу) | Формула розрахунку | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2021 р. | Відношення у % 2021 р.  до 2017 р. |
|  | **Майно - усього** | Ф.№1: 1300 | 117094,0 | 121094,0 | 93348,0 | 154223,0 | 165624,0 | 141,45 |
| 1 | Необоротні активи | Ф.№1: 1095 | 38442,0 | 36319,0 | 39502,0 | 47463,0 | 48586,0 | 126,39 |
| 1.1 | Основні засоби | Ф.№1: 1010 | 38416,0 | 36298,0 | 37951,0 | 36580,0 | 35919,0 | 93,50 |
| 1.2 | Довгострокові біологічні активи | Ф.№1: 1020 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| 2 | Оборотні активи | Ф.№1: 1195 | 78652,0 | 84775,0 | 53846,0 | 106760,0 | 117038,0 | 148,80 |
| 2.1 | Запаси | Ф.№1: 1100 | 2803,0 | 2990,0 | 3900,0 | 4560,0 | 4879,0 | 174,06 |
| 2.2 | Поточна дебіторська заборгованість | Ф.№1: 1125+1130+1135+  +1136+1155 | 75794,0 | 77213,0 | 42725,0 | 88658,0 | 93274,0 | 123,06 |
| 2.3 | Гроші, їх еквіваленти та поточні  фінансові інвестиції | Ф.№1: 1160+1165 | 173,0 | 177,0 | 170,0 | 845,0 | 290,0 | 167,63 |
| 2.4 | Інші оборотні активи | Ф.№1: 1190 | 24,0 | 4455,0 | 7090,0 | 12661,0 | 18555,0 | 77312,50 |
| 2.5 | Витрати майбутніх періодів | Ф.№1: 1170 | 21,0 | 29,0 | 31,0 | 36,0 | 40,0 | 190,48 |
| 3 | Необоротні активи, утримувані для  продажу, та групи вибуття | Ф.№1: 1200 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
|  | **Капітал- усього** | Ф.№1: 1900 | 117094,0 | 121094,0 | 93348,0 | 154223,0 | 165624,0 | 141,45 |
| 4. | Власний капітал | Ф.№1: 1495 | 7391,0 | -5242,0 | -8668,0 | -2090,0 | -23125,0 | -312,88 |
| 4.1 | Зареєстрований (пайовий) капітал | Ф.№1: 1400 | 68264,0 | 68264,0 | 68264,0 | 68264,0 | 68264,0 | 100,00 |
| 5. | Зобов'язання і забезпечення | Ф.№1: 1595+1695+1700 | 109703,0 | 126336,0 | 102016,0 | 156313,0 | 188749,0 | 172,05 |
| 5.1 | Довгострокові зобов'язання | Ф.№1: 1595 | 106,0 | 331,0 | 542,0 | 262,0 | 4,0 | 3,77 |
| 5.2 | Поточні зобов'язання | Ф.№1: 1695 | 109597,0 | 126005,0 | 101474,0 | 156051,0 | 188745,0 | 172,22 |
| 5.3 | Поточна кредиторська заборгованість | Ф.№1: 1610+1615+1620+  +1621+1625+1630 | 108452,0 | 124864,0 | 96049,0 | 145367,0 | 175024,0 | 161,38 |
| 5.4 | Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу,  та групами вибуття | Ф.№1: 1700 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |

Оцінка руху та функціонального стану основних засобів ТОВ "ВИТЯЗЬ" за 2019-2021 рр.

ДОДАТОК Д

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показник | Формула розрахунку | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2021 р. | Відношення у %  (відхилення,+;-) 2021 р. до 2017 р. |
| *Вихідна інформація, тис. грн* | | | | | | | | |
| 1 | Вартість основних засобів на початок року | Ф.№1: 1011 (гр.3) | 94528,0 | 94520,0 | 95366,0 | 100433,0 | 103417,0 | 109,40 |
| 2 | Надійшло за рік | Ф.№5: 260 гр.5+6 (+,-) | 26,0 | 861,0 | 5835,0 | 3001,0 | 3748,0 | 14415,38 |
| 3 | Вибуло за рік | Ф.№5: 260 гр.8+11+12 | 34,0 | 15,0 | 768,0 | 17,0 | 371,0 | 1091,18 |
| 4 | Вартість основних засобів на кінець року | Ф.№1: 1011 (гр.4) | 94520,0 | 95366,0 | 100433,0 | 103417,0 | 106794,0 | 112,99 |
| 5 | Нараховано амортизації за рік | Ф.№1: 1012 (гр.4-гр.3)  або Ф.№5: 260 гр.10 | 3009,0 | 2964,0 | 3414,0 | 4355,0 | 4038,0 | 134,20 |
| 6 | Знос основних засобів: а) на початок року | Ф.№1: 1012 (гр.3) | 53095,0 | 56104,0 | 59068,0 | 62482,0 | 66837,0 | 125,88 |
| б) на кінець року | Ф.№1: 1012 (гр.4) | 56104,0 | 59068,0 | 62482,0 | 66837,0 | 70875,0 | 126,33 |
| *Показники руху основних засобів* | | | | | | | | |
| 7 | Річний приріст(+) або зменшення(-), тис.грн. | п.4 - п.1 | -8,00 | 846,00 | 5067,00 | 2984,00 | 3377,00 | -42212,50 |
| 8 | Темп зростання (зниження), % | п.4 / п.1 х 100 | 99,99 | 100,90 | 105,31 | 102,97 | 103,27 | 3,27 |
| 9 | Темп приросту (зменшення), % | п.8-100 | -0,01 | 0,90 | 5,31 | 2,97 | 3,27 | 3,27 |
| 10 | Коефіцієнт оновлення, % | п.2 / п.4 х 100 | 0,03 | 0,90 | 5,81 | 2,90 | 3,51 | 3,48 |
| 11 | Коефіцієнт вибуття, % | п.3 / п.1 х 100 | 0,04 | 0,02 | 0,81 | 0,02 | 0,36 | 0,32 |
| 12 | Період оновлення (можливого повного вибуття), років | 100/ (п.10-п.11) | -11819,25 | 112,74 | 19,98 | 34,66 | 31,74 | 11850,99 |
| 13 | Коефіцієнт заміни (простого відтворення),% | п.3 / п.2 х 100 | 130,77 | 1,74 | 13,16 | 0,57 | 9,90 | -120,87 |
| 14 | Коефіцієнт розширення (розширеного  відтворення), % | п.7 / п.2 х 100 | -30,77 | 98,26 | 86,84 | 99,43 | 90,10 | 120,87 |
| 15 | Період обороту, років | ((п.1 + п.4)/ 2)/ п.5 | 31,41 | 32,03 | 28,68 | 23,40 | 26,03 | 82,86 |
| *Показники функціонального стану основних засобів* | | | | | | | | |
| 16 | Коефіцієнт зносу, %: а) на початок року | п.6а / п.1 х 100 | 56,17 | 59,36 | 61,94 | 62,21 | 64,63 | 8,46 |
| б) на кінець року | п.6б / п.1 х 100 | 59,35 | 62,49 | 65,52 | 66,55 | 68,53 | 9,18 |
| 17 | Коефіцієнт придатності,%: а) на початок року | 100-16а | 43,83 | 40,64 | 38,06 | 37,79 | 35,37 | -8,46 |
| б) на кінець року | 100-16б | 40,65 | 37,51 | 34,48 | 33,45 | 31,47 | -9,18 |

Фінансові результати діяльності ТОВ "ВИТЯЗЬ" за 2019- 2021 р.р., тис. грн.

ДОДАТОК Е

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/  п | Показник | Формула розрахунку | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2021 р. | Відношення у % 2021 р.  до 2017 р. |
| 1 | Чистий дохід від реалізації продукції (товарів,  робіт, послуг) | Ф.№2: 2000 | 42524,00 | 52735,00 | 64369,00 | 94158,00 | 93448,00 | 219,75 |
| 2 | Операційні витрати, у тому числі:  а) собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг); | Ф.№2: 2050 | 59658,00 | 63655,00 | 69055,00 | 87874,00 | 108052,00 | 181,12 |
| б) адміністративні витрати; | Ф.№2: 2130 | 1148,00 | 1502,00 | 2518,00 | 3149,00 | 4192,00 | 365,16 |
| в) витрати на збут; | Ф.№2: 2150 | 270,00 | 370,00 | 447,00 | 574,00 | 943,00 | 349,26 |
| г) інші операційні витрати. | Ф.№2: 2180 | 542,00 | 442,00 | 16996,00 | 5676,00 | 990,00 | 182,66 |
| 3 | Валовий прибуток (збиток) | п1-п2а або Ф.№2:  2090 (2095) | -17134,00 | -10920,00 | -4686,00 | 6284,00 | -14604,00 | 85,23 |
| 4 | Валовий прибуток (збиток) у % до чистого  доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | п3/п1 х 100 | -40,29 | -20,71 | -7,28 | 6,67 | -15,63 | 38,79 |
| 5 | Прибуток (збиток) від операційної діяльності | Ф.№2: 2190 (2195) | -11356,00 | -12571,00 | -8077,00 | -3115,00 | -20729,00 | 182,54 |
| 6 | Фінансові та інвестиційні доходи | Ф.№2: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2504,00 | 531,00 |  |
| 7 | Фінансові та інвестиційні витрати | Ф.№2: | 184,00 | 37,00 | 48,00 | 84,00 | 306,00 | 166,30 |
| 8 | Фінансовий результат до оподаткування | Ф.№2: 2290 (2295) | -11540,00 | -12608,00 | -8125,00 | -695,00 | -20504,00 | 177,68 |
| 9 | Витрати (дохід) з податку на прибуток | Ф.№2: 2300 | 154,00 | 25,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Прибуток (збиток) від припиненої діяльності  після оподаткування | Ф.№2: 2305 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |  |
| 11 | Чистий прибуток (збиток) | Ф.№2: 2350 (2355) | -11694,00 | -12633,00 | -8125,00 | -695,00 | -20504,00 | 175,34 |
| 12 | Чистий прибуток (збиток) у % до чистого доходу  від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | п11/п1 х 100 | -27,50 | -23,96 | -12,62 | -0,74 | -21,94 | 79,79 |
| 16 | Чистий прибуток (збиток) у % до валового  прибутку (збитку) | п11/п3 х 100 | 68,25 | 115,69 | 173,39 | -11,06 | 140,40 | 205,71 |

ДОДаТОК Ж

Оцінка фінансової стійкості ТОВ"ВИТЯЗЬ" за 2017-2021 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показник | | Формула розрахунку | Нормативн е значення |  | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2021 р. | Відношенн я у % 2021  р. до 2017 |
|  | | 1. Показники структури капіталу | | | | | | | | | |
| 1.1 | Коефіцієнт автономії | | Ф.№1: 1495 / 1900 | >0,5 |  | 0,06 | -0,04 | -0,09 | -0,01 | -0,14 | -221,20 |
| 1.2 | Коефіцієнт концентрації  залученого капіталу | | Ф.№1:  (1595+1695+1700)/1900 | <0,5 |  | 0,94 | 1,04 | 1,09 | 1,01 | 1,14 | 121,64 |
| 1.3 | Коефіцієнт фінансування | | Ф.№1: | >1 |  | 0,07 | -0,04 | -0,08 | -0,01 | -0,12 | -181,85 |
| 1.4 | Коефіцієнт фінансового ризику | | Ф.№1: | <1 |  | 14,84 | -24,10 | -11,77 | -74,79 | -8,16 | -54,99 |
| 1.5 | Коефіцієнт довгострокового  залучення позикових коштів | | Ф.№1: 1595/(1495+1595) | Зменшення |  | 0,99 | 1,07 | 1,07 | 1,14 | 1,00 | 101,45 |
| 1.6 | Коефіцієнт структури  залученого капіталу | | Ф.№1:  1595/(1595+1695+1700) | Збільшення |  | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 2,19 |
|  | | 2. Показники стану оборотних активів | | | | | | | | | |
| 2.1 | Коефіцієнт маневреності  власного капіталу | | Ф.№1: 1495+1595-1095 | Збільшення |  | -30945,00 | -41230,00 | -47628,00 | -49291,00 | -71707,00 | 231,72 |
| 2.2 | Коефіцієнт забезпеченості  оборотних коштів | | Ф.№1: (1495+1595-1095) /  1195 | >0,1 |  | -0,39 | -0,49 | -0,88 | -0,46 | -0,61 | 155,72 |
| 2.3 | Коефіцієнт забезпеченості  запасів | | Ф.№1: (1495+1595-1095) /  (1100+1110) | >0,5 |  | -11,04 | -13,79 | -12,21 | -10,81 | -14,70 | 133,13 |
| 2.4 | Коефіцієнт маневреності  власних оборотних коштів | | Ф.№1:  1165/(1495+1595+1095) | Збільшення |  | 0,00 | 0,01 | 0,01 | 0,02 | 0,01 | 302,41 |
|  | | 3. Показники стану основного капіталу | | | | | | | | | |
| 3.1 | Коефіцієнт реальної вартості | | Ф.№1: | Збільшення |  | 0,35 | 0,32 | 0,45 | 0,27 | 0,25 | 69,98 |
| 3.2 | Коефіцієнт реальної вартості  основних засобів у майні | | Ф.№1: 1010/1300 | Збільшення |  | 0,33 | 0,30 | 0,41 | 0,24 | 0,22 | 66,10 |
| 3.3 | Коефіцієнт накопичення | | (1012+1002)/(1011+1001) | Збільшення |  | 0,59 | 0,62 | 0,62 | 0,65 | 0,66 | 111,77 |
| 3.4 | Коефіцієнт співвідношення  оборотних і необоротних | | Ф.№1: 1195/1095 | Збільшення |  | 2,05 | 2,33 | 1,36 | 2,25 | 2,41 | 117,74 |

ДОДАОК З

Оцінка ліквідності, платоспроможності та оборотності оборотних активів ТОВ "ВИТЯЗЬ" за 2017-2021р.р., тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показник | Нормативн е значення | Формула розрахунку | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2021 р. | Відношення у  %  (відхилення,+;- |
| 1. Оцінка ліквідності | | | | | | | | | |
| 1.1 | Високоліквідні активи (а1) | ≥П1 | Ф.№1: 1160+1165 | 173,00 | 177,00 | 170,00 | 845,00 | 290,00 | 167,63 |
| 1.2 | Середньоліквідні активи (а2) | ≥П2 | Ф.№1:  1125+1130+1135+1136+ | 75818,00 | 81668,00 | 49815,00 | 101319,00 | 111829,00 | 147,50 |
| 1.3 | Низьколіквідні активи (а3) | ≥П3 | Ф.№1: 1100+1110 | 2803,00 | 2990,00 | 3900,00 | 4560,00 | 4879,00 | 174,06 |
| 1.4 | Найбільш строкові зобов'язання (П1) | ≤а1 | Ф.№1: | 108452,00 | 124864,00 | 96049,00 | 145367,00 | 175024,00 | 161,38 |
| 1.5 | Короткострокові зобов'язання (П2) | ≤а2 | Ф.№1:  1600+1610+1660+1690+170 | 1145,00 | 1141,00 | 5425,00 | 10684,00 | 13721,00 | 1198,34 |
| 1.6 | Довгострокові зобов'язання (П3) | ≤а3 | Ф.№1: 1595 | 106,00 | 331,00 | 542,00 | 262,00 | 4,00 | 3,77 |
| 2. Оцінка платоспроможності | | | | | | | | | |
| 2.1 | Коефіцієнт абсолютної ліквідності | ≥0,2 | Ф.№1: (1160+1165)/1695 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 97,34 |
| 2.2 | Проміжний коефіцієнт покриття | ≥0,7 | Ф.№1: (1125+...+1165)/1695 | 0,69 | 0,61 | 0,42 | 0,57 | 0,50 | 71,52 |
| 2.3 | Коефіцієнт покриття (загальної | ≥2 | Ф №1: 1195/1695 | 0,72 | 0,67 | 0,53 | 0,68 | 0,62 | 86,41 |
| 2.4 | Коефіцієнт загальної | Збільшення | Ф №1: 1300/(1595+1695) | 1,07 | 0,96 | 0,92 | 0,99 | 0,88 | 82,21 |
| 3. Оцінкаоборотності оборотних активів | | | | | | | | | |
| 3.1 | Чистий дохід від реалізації продукції  (товарів, робіт, послуг) | - | Ф.№2: 2000 | 42524,00 | 52735,00 | 64369,00 | 94158,00 | 93448,00 | 219,75 |
| 3.2 | Середньорічна вартість оборотних | - | Ф.№1:(1195(гр.3)+1195(гр.4 | 77644,50 | 81713,50 | 69310,50 | 80303,00 | 111899,00 | 144,12 |
| 3.3 | Коефіцієнт обертання оборотних | Збільшення | п.3.1 / п.3.2 | 0,55 | 0,65 | 0,93 | 1,17 | 0,84 | 152,48 |
| 3.4 | Коефіцієнт завантаження оборотних  активів | Зменшення | п.3.2 / п.3.1 | 1,83 | 1,55 | 1,08 | 0,85 | 1,20 | 65,58 |
| 3.5 | Тривалість одного обороту  оборотних активів, днів | Зменшення | 360 / п.3.3 | 657 | 558 | 388 | 307 | 431 | 66 |

Оцінка ділової активності ТОВ "ВИТЯЗЬ" за 2017-2021 рр.

ДОДАТОК К

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показник | Формула розрахунку | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2021 р. | Відношення  у % (відхилення, |
| Вихідна інформація, тис. грн. | | | | | | | | |
| 1 | Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, | Ф.№ 2: 2000 | 42524,00 | 52735,00 | 64369,00 | 94158,00 | 93448,00 | 219,75 |
| 2 | Операційні витрати | Ф.№ 2: 2550 | 61618,00 | 65969,00 | 89016,00 | 97273,00 | 114177,00 | 185,30 |
| 3 | Середньорічна вартість капіталу | Ф.№ 1: (1900 гр.3+1900 гр.4)/2 | 117596,00 | 119094,00 | 107221,00 | 123785,50 | 159923,50 | 135,99 |
| 4 | Середньорічна вартість необоротних активів | Ф.№ 1: (1495 гр.3+1495 гр.4)/2 | 13238,00 | 1074,50 | -6955,00 | -5379,00 | -12607,50 | -95,24 |
| 5 | Середньорічна вартість оборотних активів | Ф.№ 1: (1195 гр.3+1195 гр.4)/2 | 39951,50 | 37380,50 | 37910,50 | 43482,50 | 48024,50 | 120,21 |
| 6 | Середньорічна вартість оборотних виробничих  фондів та готової продукції і товарів | Ф.№ 1:  ((1100+11101)гр.3+(1100+1110гр.4) | 2674,00 | 2896,50 | 3445,00 | 4230,00 | 4719,50 | 176,50 |
| 7 | Середньорічна величина поточної дебіторської  заборгованості | Ф.№ 1: (1125+...+1155гр.3+  1125+…+1155гр.4)/2 | 74890,50 | 76503,50 | 59969,00 | 65691,50 | 90966,00 | 121,47 |
| 8 | Середньорічна вартість власного капіталу | Ф.№ 1: (1495гр.3+1495гр.4)/2 | 13238,00 | 1074,50 | -6955,00 | -5379,00 | -12607,50 | -95,24 |
| 9 | Середньорічна величина кредиторської  заборгованості | Ф.№1: (1615+1620+1625+1630гр.3  +1615+1620+1625+1630гр.4)/2 | 103340,50 | 116658,00 | 110456,50 | 120708,00 | 160195,50 | 155,02 |
| Показники ділової активності | | | | | | | | |
| 10 | Загальний коефіцієнт обертання капіталу | п.1 / п.3 | 0,36 | 0,44 | 0,60 | 0,76 | 0,58 | 161,59 |
| 11 | Фондовіддача необоротних активів, грн | п.1 / п.4 | 3,21 | 49,08 | -9,26 | -17,50 | -7,41 | -230,74 |
| 12 | Коефіцієнт обертання оборотних активів | п.1 / п.5 | 1,06 | 1,41 | 1,70 | 2,17 | 1,95 | 182,81 |
| 13 | Тривалість одного обороту оборотних активів, днів | 360 / п.12 | 338 | 255 | 212 | 166 | 185 | 55 |
| 14 | Коефіцієнт обертання оборотних виробничих  фондів та готової продукції і товарів | п.1 / п.6 | 15,90 | 18,21 | 18,68 | 22,26 | 19,80 | 124,51 |
| 15 | Тривалість одного обороту оборотних виробничих | 360 / п.14 | 23 | 20 | 19 | 16 | 18 | 80 |
| 16 | Коефіцієнт обертання поточної дебіторської | п.1 / п.7 | 0,57 | 0,69 | 1,07 | 1,43 | 1,03 | 180,92 |
| 17 | Тривалість одного обороту поточної дебіторської  заборгованості, днів | 360 / п.16 | 634 | 522 | 335 | 251 | 350 | 55 |
| 18 | Коефіцієнт обертання власного капіталу | п.1 / п.8 | 3,21 | 49,08 | -9,26 | -17,50 | -7,41 | -230,74 |
| 19 | Тривалість одного обороту власного капіталу, днів | 360 / п.18 | 112 | 7 | -39 | -21 | -49 | -43 |
| 20 | Коефіцієнт обертання кредиторської заборгованості | п.2 / п.9 | 0,60 | 0,57 | 0,81 | 0,81 | 0,71 | 119,53 |
| 21 | Тривалість одного обороту кредиторської | 360 / п.20 | 604 | 637 | 447 | 447 | 505 | 84 |

**Комплексна (рейтингова) оцінка фінансового стану ТОВ "ВИТЯЗЬ"**

ДОДАТОКЛ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показники | алгоритм розрахунку | 2018 р. | | 2019 р. | | 2020 р. | | 2021 р. | | Питома вага (Vi, %) в інтегрован о-му  показнику |
| Значення | Рейтинг | Значення | Рейтинг | Значення | Рейтинг | Значення | Рейтинг |
| **1** |
| 1.1 | Коефіцієнт поточної ліквідності  (загальний коефіцієнт покриття) | Ф №1: 1195/1695 | 0,72 | 6 | 0,53 | 5 | 0,68 | 5 | 0,62 | 5 | 8 |
| 1.2 | Коефіцієнт швидкої ліквідності | Ф.№1: (1125+...+1165)/1695 | 0,69 | 8 | 0,42 | 6 | 0,57 | 7 | 0,50 | 7 | 8 |
| **2** |
| 2.1 | Період оборотності дебіторської заборгованості, днів | Ф.№1: (1125+...+1155гр.3+ 1125+…+1155гр.4)/2\*360/ Ф. | 634,01 | 0 | 335,39 | 0 | 251,16 | 0 | 350,44 | 0 | 9 |
| 2.2 | Період оборотності оборотних  виробничих фондів та готової | Ф. №1:  (1100+1110(гр.3))+(1100+1110(гр | 8,22 | 10 | 13,29 | 10 | 9,87 | 10 | 10,26 | 10 | 9 |
| 2.3 | Період оборотності активів, днів | Ф. №1: (1300(гр.3)+1300 (гр.4)) /  2 \* 360 / Ф.№2: 2000 | 112,07 | 10 | -38,90 | 10 | -20,57 | 10 | -48,57 | 10 | 9 |
| **3** |
| 3.1 | Коефіцієнт фінансової незалежності, %  (коефіцієнт концентрації залученого | Ф. №1: (1595+1695+1700)/1900  \*100 % | 93,69 | 2 | 109,29 | 0 | 101,36 | 0 | 113,96 | 0 | 9 |
| 3.2 | Частка оборотних активів, сформованих за рахунок власних  коштів, % (коефіцієнт забезпеченості | Ф.№1: (1495+1595-1095)/1195 \* 100 % | -39,34 | 0 | -88,45 | 0 | -46,17 | 0 | -61,27 | 0 | 9 |
| **А4** |
| 4.1 | Рентабельність продажу, % | Ф.№2: Прибуток = 2290; Збиток  = 2295 \*100 / Ф.№2: 2000 | -27,14 | 0 | -12,62 | 0 | -0,74 | 4 | -21,88 | 0 | 9 |
| 4.2 | Рентабельність активів, % (загальна  рентабельність (збитковість) капіталу) | Ф.№2: Прибуток = 2290; Збиток  = 2295 \*100 / Ф.№1: | -9,81 | 1 | -7,58 | 2 | -0,56 | 4 | -12,82 | 0 | 9 |
| 4.3 | Рентабельність капіталу, % (загальна рентабельність (збитковість) власного | Ф.№2: Прибуток = 2290 або Збиток = 2295\* 100 / Ф№1: | -87,17 | 0 | 116,82 | 0 | 12,92 | 0 | 162,63 | 0 | 9 |
| **5** |
| 5.1 | Знос основних засобів, % (коефіцієнт  зносу основних засобів) | Ф. №1: 1012 / 1011 \* 100 | 59,36 | 7,00 | 62,21 | 6 | 64,63 | 6 | 66,37 | 6 | 7 |
| 5.2 | Частка простроченої кредиторської  заборгованості, % | Ф.№1: 1690 / 1515 \* 100 | 0,00 | 10 | 0,00 | 10 | 0,00 | 10 | 0,00 | 10 | 5 |
|  | ***Інтегрований показник фінансового***  ***стану*** |  *ФС*  12 *Ri*  (*Vi* : 100 )  *і*1 | **4,18** | | **3,78** | | **4,40** | | **3,68** | | **100** |
|  | ***Рейтинг фінансового стану*** | | **В** | | **В** | | **В** | | **В** | | **-** |

Функціональні обов'язки та якісні характеристики працівників обліково-контрольної служби

ДОДАТОК М

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Посада | Функціональні обов'язки | Наявні  сть у праців ника вищої  освіти | У  т.ч.за фахом | Література, якою користуєть ся | Підви щення кваліфі кації | Програ  мні продукт и, якими  володіє |
| Бухгалтер з розрахунків з оплати праці | Нарахування основної та додаткової заробітної плати, лікарняних; перевірка табелів обліку робочого часу; друк розрахункових листків; підготовка та подання місячної, квартальної, річної звітності, пов'язаної з розрахунками з оплати праці: звіт з  ЄСВ, форма 1ДФ та ін. | Так | Так | Журнал "Зарплата та кадри" | Семіна ри, вебінар и | "1С:Під  приємст во", "Фредо: Звіт" |
| Бухгалтер з адмініструванн я ПДВ | Нарахування податкових зобов'язань та податкового кредиту, подання декларації з ПДВ, реєстрація податкових накладних | Так | Так | Журнал "Баланс" | Семіна ри, вебінар и | "1С:Під  приємст во", "Фредо:  Звіт" |
| Бухгалтер з обліку ОЗ та авансових звітів | Ведення обліку ОЗ, НМа та МНМа, підготовка пов'язаних первинних документів, проєктів наказів. Підготовка та подання даних щодо щорічної інвентаризації ОЗ до керуючого органу. Прийом та  перевірка авансових звітів. | Так | Так | Журнал "Баланс" | Семіна ри, вебінар и | "1С:Під  приємст во", "Фредо:  Звіт" |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Бухгалтер зі складання звітності та обліку ТМЦ | Ведення обліку ТМЦ; ввід даних даних банківських виписок до програми автоматизованого обліку; підготовка та подання квартальних звітів до керуючого органу, декларацій з рентної плати, земельного податку, екологічного податку, квартальної та річної фінансової звітності, ведення  обліку розрахунків з постачальниками | Так | Так | Журнал "Баланс" | Семіна ри, вебінар и | "1С:Під  приємст во", "Фредо: Звіт" |
| Бухгалтер з розрахунків з покупцями | Перевірка правильності, повноти та своєчасності відображення в базі даних підприємства розрахунків з покупцями; складання актів звіряння; підготовка та подання звітності до НКРЕКП щодо обсягів  реалізації послуг | Так | Так | Журнал "Баланс" | Семіна ри, вебінар и | "1С:Під  приємст во", "Фредо: Звіт" |
| Головний бухгалтер | Контроль правильності, повноти та своєчасності відображення в базі даних підприємства всіх господарських опеацій; контроль достовірності та своєчасного подання всієї звітності підприємства; своєчасна сплата всіх зобов'язань підприємства; контроль та перерозподіл функціональних обов'язків  працівників підрозділу та ін. | Так | Так | Журнал "Баланс" | Семіна ри, вебінар и | "1С:Під  приємст во", "Фредо: Звіт" |

Продовження додатку М

Перелік форм первинних документів для облікового забезпечення дебіторської заборгованості на ТОВ "ВИТЯЗЬ"

ДОДАТОК Н

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Код форми | Назва документа | Формат | Кількість примірни  ків | Призначення документа |
| 1 | Типовий договір | Договір про надання послуг | а4, паперовий | 2 | Форма та порядок розрахунків |
| 2 |  | акт зняття показників лічильників | а4, паперовий | 2 | Кількість реалізованих послуг,м.куб. |
| 3 |  | Рахунок-фактура | а5, паперовий | 2 | Фіксація кількості та вартості послуг,  реквізити для сплати |
| 4 |  | акт виконаних робіт | а4, паперовий | 2 | Підтвердження факту, кількості,  вартості надання та отримання послуг |
| 5 | у редакції наказу Мінфіну від17.09.2020  № 763 | Податкова накладна | Електронний | 1 | Фіксування та підтвердження виникнення податкових зобов'язань |
| 6 |  | Банківські виписки | Електронний,  паперовий | 1 | Підтвердження факту оплати за  надані послуги |
| 7 | КО-1 КО-2 | Прибуткові та видаткові касові ордери | а5,паперовий | 1 | Фіксування факту оплати за надані  послуги, видачі під звіт або повернення невикористаних коштів |
| 8 | у редакції наказу Мінфіну від10.03.2016 №  350 | Звіт про використання коштів, виданих на відрядження або під звіт | а4, паперовий | 1 | Підтвердження факту отримання та витрати коштів під звіт |

ДОДАТОК П

Кореспонденція рахунків при розрахунках з іншими дебіторами на ТОВ "ВИТЯЗЬ"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Зміст операції | Бухгалтерська  проводка | |
| Дт | Кт |
| 1 | 2 | 3 |
| Облік розрахунків з авансів виданих | | |
| Перерахований постачальникам та підрядникам аванс за виробничі запаси, товари, роботи, послуги з каси (поточного рахунку). Відображений податковий кредит з ПДВ | 371  641 | 311 (301)  644 |
| Проведений взаємозалік заборгованості з виданого  раніше авансу | 63 (685) | 371 |
| Повернутий виданий раніше аванс | 311 (301) | 371 |
| Облік розрахунків з підзвітними особами | | |
| Відображено видачу авансу, виданого працівнику на  відрядження або на господарські потреби | 372 | 301 (311) |
| Придбано підзвітною особою виробничі запаси,  МШП, товари | 20 | 372 |
| Відображений податковий кредит з ПДВ | 641 | 372 |
| Наданий авансовий звіт підзвітної особи про  фактично проведених відрядженнях, господарських витратах тощо | 91, 92, 93,  94 | 372 |
| Наданий авансовий звіт підзвітної особи про сплату  періодичних видань на майбутній період | 39 | 372 |
| Повернутий залишок невикористаної підзвітною  особою суми в касу чи на поточний рахунок | 311(301) | 372 |
| Відображено перевитрачання підзвітною особою  сум понад встановленої норми | 949 | 372 |
| Розрахунки за нарахованими доходами | | |
| Нараховані доходи у вигляді процентів на залишки  грошових коштів у банку | 373 | 719 |
| Отримані фінансові доходи на поточний рахунок | 311 | 373 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Продовження додатку П | | |
| Облік розрахунків за претензіями | | |
| 1 | 2 | 3 |
| Пред’явлена претензія постачальникам,  транспортним організаціям за порушення умов договорів тощо | 374 | 63(685) |
| Пред’явлена претензія банку по помилково  списаним грошовим коштам з поточного рахунку | 374 | 311 |
| Отримано грошові кошти в рахунок погашення  заборгованості за претензію | 311(301) | 374 |
| Задоволена претензія шляхом додаткового  постачання ТМЦ, що не надійшли раніше | 20 | 374 |
| Облік розрахунків за відшкодуванням завданих збитків | | |
| Віднесено на винну особу фактичну недостачу, що  підлягає відшкодуванню | 375 | 716 |
| Списана нестача грошей у касі у нарахування  винуватцю | 375 | 301 |
| Проведені утримання із зарплати по заподіяним  збиткам | 375 | 661 |
| Внесена готівка в касу чи на поточний рахунок в  погашення заборгованості винуватця | 311(301) | 375 |
| Списана на витрати безнадійна дебіторська заборгованість винуватця при закінчені строку  позивної давності | 944 | 375 |
| Облік розрахунків з іншими дебіторами | | |
| Відображений дохід від реалізації оборотних активів | 377 | 712 |
| Отримані грошові кошти від продажу оборотних  активів | 311 | 377 |

ДОДАТОК Р

Кореспонденції з обліку розрахунків з покупцями та замовниками за надані послуги ТОВ «ВИТЯЗЬ»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Зміст операції | Дт | Кт | Сума. |
| Ситуація 1. Надання послуг – оплата | | | | |
| 1 | Надано послуги споживачам | 36 | 70 | 1200 |
| 2 | Нараховане податкове зобов’язання з ПДВ | 70 | 641 | 200 |
| 3 | Списано собівартість послуг | 90 | 23 | 980 |
| 4 | Оплата дебіторської заборгованості: | 30,31 | 36 | 1200 |
| Ситуація 2. Оплата – надання послуг | | | | |
| 5 | Отриманий аванс (передоплата) від споживача | 31, 30 | 681 | 1800 |
| 6 | Нараховане податкове зобов’язання з ПДВ | 643 | 641 | 300 |
| 7 | Надано послуги споживачам | 36 | 70 | 1800 |
| 8 | Відображення податкового зобов’язання | 70 | 643 | 300 |
| 9 | Списано собівартість послуг | 90 | 23 | 1650 |
| 10 | Відображення заліку авансу (передоплати) | 681 | 36 | 1800 |