# ВСТУП

Фінансовий стан підприємства є одним з ключових факторів його ефективності та стійкості. В умовах постійно змінюючогося економічного середовища, розуміння та оцінка фінансового стану стають особливо важливими завданнями для керівництва підприємством та зацікавлених сторін, таких як інвестори, кредитори та державні органи.Методика формування балансу та аналізу фінансового стану підприємства має велику актуальність, оскільки вона дозволяє об'єктивно оцінити фінансове положення підприємства, його ліквідність, платоспроможність, рентабельність та інші показники. На основі такої оцінки можна розробити ефективні стратегії розвитку, забезпечити фінансову стійкість та визначити потенційні ризики.

Вагомий внесок у розвиток дослідження теоретичних аспектів формування Балансу та аналізу фінансового стану підприємства такі вчені як В.Е. Ануфрієва, Т.В. Барановської, І.М. Белової, Й. Бетге, О.О. Гуменюка, Т.В. Дідоренко, В.І. Довбуша, М.І. Кутера, Є.В. Мниха, М.С. Палюха, Т.П. Погорєлової, Н.В. Семенишеної, О.П. Скипана, І.В. Спільника, Я.В. Соколова, О.Р. Сьоміної, П.Я. Хомина та інших. Ураховуючи сучасні умови та постійний розвиток економічних відносин, зростає важливість дослідження нових напрямків для підвищення прибутковості і вдосконалення існуючих підходів до формування балансу та аналізу фінансового стану підприємства. Ці теми стають ще актуальнішими у сучасному світі.

Метою кваліфікаційної роботи бакалавра є розробка методики формування балансу та проведення аналізу (аудиту) фінансового стану підприємства. Досягається шляхом вирішенням наступних задач:

1. Вивчити теоретичні аспекти формування балансу та аналізу фінансового стану підприємства.
2. Аналізувати і систематизувати існуючі методики та підходи до формування балансу та аналізу фінансового стану.
3. Розробити нові заходи щодо підвищення ефективності аудиту фінансового стану підприємства.
4. Оцінити ефективність запропонованих заходів.

**Мета** полягає в підвищенні ефективності діяльності підприємства шляхом розробки та застосування нової методики формування балансу та аналізу фінансового стану, що дозволить забезпечити більш точну та об'єктивну оцінку фінансового положення підприємства та виявити потенційні проблеми та можливості для його подальшого розвитку.

Об'єктом дослідження є фінансовий стан підприємства ПрАТ «АЗОТ».

Предметом дослідження є методика формування Балансу та аналіз (аудит) фінансового стану підприємства на прикладі ПРАТ «АЗОТ».

У роботі було використано методи синтезу, класифікації, формалізації, абстрактно-логічний метод та узагальнення. Для представлення статистичних даних підприємства та отриманих розрахунків під час аналізу фінансового стану підприємства було використано методи графічного аналізу, метод формування таблиць та методи економіко-математичного аналізу.

Основні результати дипломної роботи представлені у наступних джерелах: ⎯ Манухіна М. Ю., Дмитрієва А. Г. Напрями формування основних елементів бухгалтерського Балансу за МСФЗ на підприємствах хімічної промисловості. Обліково-аналітичне та організаційно-економічне забезпечення розвитку регіону: матеріали VІ Міжнародної наук.-практ. конф. (м. Київ, 27 квітня 2023), 2023. С.68-71.

# РОЗДІЛ 1. АНАЛІЗ ТА АУДИТ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА: ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ СКЛАДАННЯ БАЛАНСУ

## 1.1. Теоретичні засади формування балансу підприємства в умовах економічних трансформацій

Для ефективного управління фінансово-господарською діяльністю підприємства необхідна інформація про наявні засоби (майно), їх склад, розташування і використання, а також про джерела, з яких ці засоби були отримані. Бухгалтерський баланс надає таку інформацію. Інтерпретація показників балансу є надзвичайно важливою, оскільки вона дозволяє порівняти розміщення засобів з відповідними джерелами їх фінансування, визначити доцільність використання цих засобів, оцінити ступінь забезпеченості підприємства оборотними засобами, його платоспроможність та проаналізувати фінансовий стан підприємства.

Бухгалтерський баланс, відображаючи стан засобів (майна) на певну дату, також враховує динаміку процесів і явищ, які впливають на зміни в структурі активів і зобов'язань, власного капіталу підприємства. Незалежно від господарських операцій і змін, що відбуваються в балансі, рівність між активами і пасивами має завжди зберігатися. Таке постійне збереження рівності шляхом зіставлення засобів підприємства з їх джерелами є основним змістом балансового узагальнення [44, С. 70].

Відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: «Баланс – це звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов’язання та власний капітал» [1]. Він містить інформацію про активи, зобов'язання та власний капітал підприємства. Баланс допомагає аналізувати фінансову стабільність, платоспроможність та фінансові ризики підприємства.

Наукові праці багатьох вітчизняних та іноземних вчених, зокрема В.Е. Ануфрієва, Т.В. Барановської, І.М. Белової, Й. Бетге, О.О. Гуменюка, Т.В. Дідоренко, В.І. Довбуша, М.І. Кутера, Є.В. Мниха, М.С. Палюха, Т.П. Погорєлової, Н.В. Семенишеної, О.П. Скипана, І.В. Спільника, Я.В. Соколова, О.Р. Сьоміної, П.Я. Хомина та інших, присвячені дослідженню проблематики бухгалтерського балансу.

Оскільки поняття «бухгалтерський баланс» має неоднозначне тлумачення, необхідно сформулювати дві його інтерпретації. По-перше, він розглядається як окремий елемент методу бухгалтерського обліку, що використовується для збереження інформації про фінансовий стан підприємства. По-друге, він розглядається як форма фінансової звітності, яка надає повну інформацію про ресурси (активи) підприємства та їхнє фінансування (пасиви).

Основою побудови бухгалтерського балансу є подвійне групування господарських фактів, явищ і процесів за функціональною роллю у процесі виробництва, з одного боку, та за джерелами їх утворення (відповідно до власності), з іншого. Об’єкти господарювання у бухгалтерському обліку зазнають у балансі подвійного групування [2].

Отже, бухгалтерський баланс – це прийом (спосіб) відображення стану господарських фактів – явищ і процесів – за ознаками їх ставлення до продуктивних сил (майновий аспект групування) і виробничих відносин (власницький аспект групування) на певний момент часу [2].

Форма балансу наведена в Додатку А.

Бухгалтерський баланс є табличним звітом, який відображає стан майна господарства залежно від його характеристик, таких як основні засоби, матеріали та гроші. Цей звіт також надає інформацію про власницькі відносини щодо майна, включаючи розмір вкладених в нього власних та позичених коштів, а також діяльність господарства. Перший аспект балансу називається «актив», а другий – «пасив».

Під активами розуміють ресурси, контрольовані підприємством в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до збільшення економічних вигід у майбутньому. Такі ресурси включають: основні засоби та нематеріальні активи, товарно-матеріальні запаси, грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість та ін [3, C. 50].

Під пасивами розуміють зобов'язання та джерела фінансування, які підприємство має на певну дату. Пасиви відображають джерела зовнішнього фінансування та зобов'язання перед кредиторами, власниками та іншими сторонами. Вони включають наступні елементи [34, C. 48]:

1. Зобов'язання перед постачальниками та підрядниками: Це зобов'язання підприємства перед своїми постачальниками та підрядниками за надані товари, послуги або виконані роботи, за які ще не було сплачено.
2. Зобов'язання перед кредиторами: Це зобов'язання підприємства перед банками, фінансовими установами або іншими кредиторами за отримані позики або кредити.
3. Зобов'язання перед працівниками: Це зобов'язання підприємства перед своїми працівниками за заробітну плату, виплати на соціальні заходи, пенсійні та інші виплати, які ще не були здійснені.
4. Власний капітал: Це вклад власників у підприємство, який включає статутний капітал, нерозподілений прибуток або збиток, резервний капітал та інші елементи, що відображають фінансовий внесок власників.
5. Зобов'язання перед податковими та іншими державними органами: Це зобов'язання підприємства перед державою за сплату податків, зборів, податкових штрафів та інших платежів.
6. Інші зобов'язання: Це включає будь-які інші зобов'язання підприємства, які не входять до попередніх категорій, наприклад, зобов'язання перед партнерами або поставках у майбутньому.

Пасиви відображають фінансові зобов'язання та джерела фінансування, які підприємство має на балансову дату, і є важливим показником його фінансової стійкості та здатності до виконання зобов'язань.

Актив включає елементи, що відображають рухливість та фізичний стан майна підприємства.

Пасив включає елементи, що відображають розмір капіталу, вкладеного у господарську діяльність підприємства, а також ступінь терміновості погашення зобов'язань. Актив і пасив балансу складаються також з певних розділів, див. таб. 1.1.

*Таблиця 1.1*

Склад активу і пасиву у балансі

|  |  |
| --- | --- |
| **Актив** | **Пасив** |
| 1. Необоротні активи. | 1. Власний капітал. |
| 2. Оборотні активи. | 2. Забезпечення наступних витрат і платежів. |
| 3. Витрати майбутніх періодів. | 3. Довгострокові зобов’язання. |
|  | 4. Поточні зобов’язання. |
|  | 5. Доходи майбутніх періодів |

Джерело: [34, С. 50]

Перша частина активу балансу включає нематеріальні активи, незавершене будівництво, основні засоби, довгострокові фінансові інвестиції, довгострокову дебіторську заборгованість, відстрочені податкові активи та інші необоротні активи.

Друга частина активу балансу містить інформацію про запаси (виробничі, тварини на вирощуванні та відгодівлі, незавершене виробництво, готову продукцію, товари), одержані векселі, дебіторську заборгованість, поточні фінансові інвестиції, грошові кошти та їх еквіваленти, інші оборотні активи.

Третя частина активу балансу відображає витрати майбутніх періодів.

Перша частина пасиву балансу містить дані про статутний, пайовий, додатковий та резервний капітал, нерозподілений прибуток (непокритий збиток), неоплачений і вилучений капітал.

Друга частина пасиву балансу включає забезпечення виплат персоналу, інше забезпечення та цільове фінансування.

Третя частина пасиву балансу відображає довгострокові кредити банків, інші довгострокові зобов'язання, відстрочені податкові зобов'язання.

Четверта частина пасиву балансу містить дані про короткострокові кредити банків, поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, видані векселі, кредиторську заборгованість за товари, роботи й послуги, поточні зобов'язання за розрахунками.

П'ята частина пасиву балансу відображає доходи майбутніх періодів.

Актив та пасив балансу завжди збалансовані, що означає, що їх сума однакова.

Схематично рівність балансу можна зобразити формулою 1.1 [34, С. 50]:

, (1.1)

де А – сукупність активів у грошовому виражені;

К – власний і акціонерний капітал;

П – сукупність пасивів у грошовому вираженні,

У вітчизняній літературі минулого часу баланс трактували як рівність активів і пасивів, тобто його виражали формулою 1.2 [34, С. 50]:

, (1.2)

Бухгалтерський баланс відображає господарські засоби підприємства в двох аспектах: з одного боку, за їх складом і розміщенням, з другого – за джерелами їх формування і цільовим призначенням. Всі засоби в балансі групуються й узагальнюються в грошовому вимірнику. Для того, щоб відобразити стан засобів, баланс складається на визначений момент, тобто на кінець останнього дня звітного періоду. Через те, що в балансі відображається тільки стан засобів, тобто показники відображаються в статиці, а не в динаміці, він не характеризує рух і використання засобів та джерел. Цю інформацію отримують з даних поточного бухгалтерського обліку і системи бухгалтерських рахунків [35, с. 68-69 ].

Структура Плану рахунків спрямована на задоволення вимог складання балансу та інших форм фінансової звітності. Відповідність бухгалтерських рахунків балансу зображено на рис. 1.1.

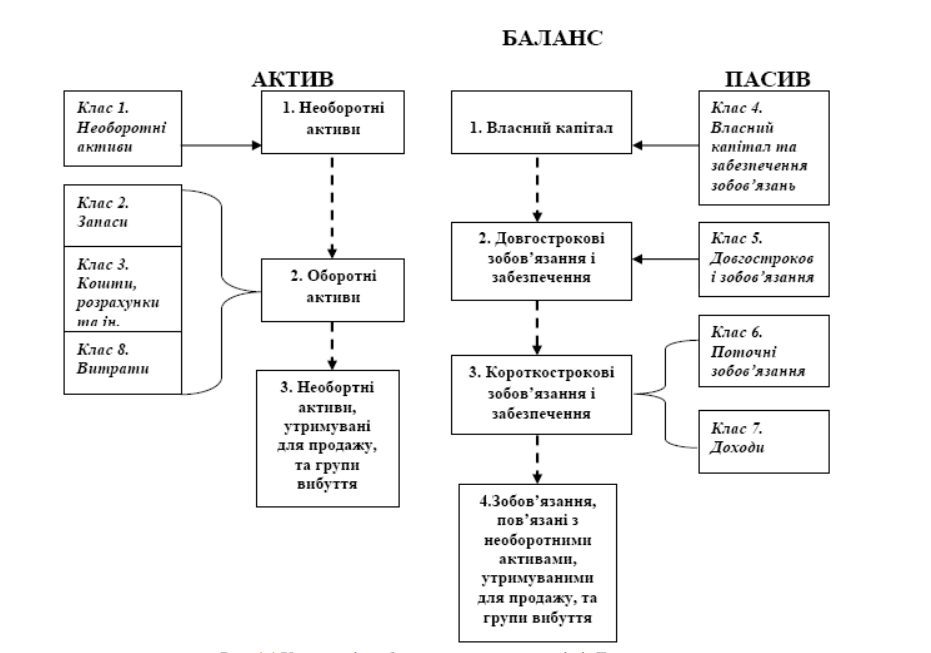


Рис. 1.1 Узгодженість бухгалтерських рахунків із Балансом

Джерело: [36, С. 2]

Балансові статті розподіляються на розділи, що сприяє зручному огляду та аналізу балансу. Групування балансових статей за розділами відбувається згідно з певними принципами, переважно фінансовими та аналітичними. Формування груп та розділів балансу засноване на економічних ознаках, де фінансова або аналітична характеристика, така як функціональна роль господарських фактів, спосіб перенесення вартості на виготовлений продукт праці чи швидкість обертання, виступають в основі [45, С.327].

Порядок оцінювання статей у бухгалтерському балансі встановлюється законодавством країни. Найпоширенішим методом оцінювання окремих статей балансу є визначення їх собівартості. Цей метод дозволяє об'єктивно оцінити наявні господарські ресурси та реально визначити результати господарської діяльності.

Структура та зміст балансу змінюються залежно від форм власності, рівня продуктивних сил і розвитку виробничих відносин суспільства [4, C.155].

Баланс, як основний фінансовий звіт підприємства, може бути класифікований залежно від різних аспектів та цілей аналізу. Основні типи класифікації балансу включають [35, с. 68-69]:

1. За функціональним призначенням:
   * Бухгалтерський баланс - використовується для ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності.
   * Аналітичний баланс - деталізований звіт, який надає більш повну інформацію про статті активу та пасиву.
2. За змістом:
   * Загальний баланс - містить повну інформацію про всі активи, пасиви та капітал підприємства.
   * Скорочений баланс - представляє лише окремі статті балансу, які є найбільш значущими або вимагають особливої уваги.
3. За строками:
   * Річний баланс - складається на кінець фінансового року і відображає фінансовий стан підприємства протягом цього періоду.
   * Проміжний баланс - складається на певний проміжок часу протягом фінансового року, наприклад, на кінець кварталу або півріччя.
4. За формою:
   * Класичний баланс - відображає активи, пасиви та капітал у традиційній подвійній запису.
   * Форма балансу з підсумками - додаткова форма балансу, яка містить розрахунки і підсумки для кращого розуміння фінансових показників.

Ці класифікації допомагають упорядкувати і представити інформацію у балансі, що спрощує аналіз фінансового стану підприємства та прийняття управлінських рішень.

Мета складання балансу – надання користувачами повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на звітну дату [5, C.129].

З точки зору облікової політики ПрАТ «АЗОТ», Баланс підприємства складають на основі даних бухгалтерського обліку підприємства, який регулюється положеннями (стандартами бухгалтерського обліку) табл. 1.2.

*Таблиця 1.2*

Положення (стандарти) бухгалтерського обліку на ПрАТ «АЗОТ»

|  |  |
| --- | --- |
| Положення | Назва |
| П(С)БО 1 | «Загальні вимоги до фінансової звітності» |
| П(С)БО 2 | «Консолідована фінансова звітність» |
| П(С)БО 7 | «Основні засоби» |
| П(С)БО 8 | «Нематеріальні активи» |
| П(С)БО 9 | «Запаси» |
| П(С)БО 10 | «Дебіторська заборгованість» |
| П(С)БО 11 | «Зобов'язання» |
| П(С)БО 12 | «Фінансові інвестиції» |
| П(С)БО 13 | «Фінансові інструменти» |
| П(С)БО 14 | «Оренда» |
| П(С)БО 15 | «Дохід» |
| П(С)БО 16 | «Витрати» |
| П(С)БО 17 | «Податок на прибуток» |
| П(С)БО 19 | «Об'єднання підприємств» |
| П(С)БО 21 | «Вплив змін валютних курсів» |
| П(С)БО 22 | «Вплив інфляції» |
| П(С)БО 23 | «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» |
| П(С)БО 24 | «Прибуток на акцію» |
| П(С)БО 26 | «Виплати працівникам» |
| П(С)БО 27 | «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» |
| П(С)БО 28 | «Зменшення корисності активів» |
| П(С)БО 29 | «Фінансова звітність за сегментами» |
| П(С)БО 31 | «Фінансові витрати» |
| П(С)БО 32 | «Інвестиційна нерухомість» |
| П(С)БО 34 | «Платіж на основі акцій» |

Джерело: таблиця розроблена автором, відповідно до [45]

Отже, розуміння теоретичних засад формування балансу є важливим елементом успішного управління підприємством в умовах економічних трансформацій. Врахування змін, що відбуваються на ринку та в економічному середовищі загалом, дозволяє підприємству забезпечити стійкість та ефективність своєї діяльності. Ретельне вивчення теоретичних концепцій та методик формування балансу допомагає підприємству управляти своїми ресурсами, фінансовими потоками та зобов'язаннями, забезпечуючи оптимальне використання доступних можливостей і досягнення поставлених цілей. При цьому, врахування індивідуальних особливостей підприємства та адаптація теоретичних підходів до конкретних умов дозволяє досягти більш точних та ефективних результатів.

## 1.2. Сучасні чинники впливу на фінансовий стан підприємства

В умовах ринкової економіки, діяльність будь-якого підприємства піддається постійному впливу різноманітних факторів та невизначених чинників. Ці фактори можуть бути як позитивними, сприяючи зростанню підприємства, так і негативними, викликаючи виклики та загрози його стійкості. Наприклад, зростання конкуренції на ринку або політична нестабільність в країні можуть створювати складні умови для розвитку підприємства.

Забезпечення фінансової стійкості і мінімізація фінансових ризиків стають невід'ємною частиною стратегії виживання підприємства в сучасному світі. Зрозуміння факторів, що впливають на появу негативних тенденцій та явищ у розвитку підприємств, стає надзвичайно важливим. Аналіз причин цих явищ та вивчення їх ефектів є необхідною передумовою для прийняття належних заходів та розробки стратегій, спрямованих на забезпечення стійкого розвитку підприємств в Україні.

Тому, актуальним завданням є проведення досліджень та аналіз факторів, що впливають на фінансовий стан підприємств в Україні. Це дозволить зрозуміти основні ризики та виклики, з якими стикаються підприємства, і розробити ефективні стратегії для їх подолання та забезпечення стійкого розвитку.

Великий внесок у вивчення фінансової стійкості підприємств зробили відомі вчені, як українські, так і зарубіжні. Серед них варто зазначити Е.Р. Брікхейма, Джона Ван Хорна, В.Г. Артеменка, Г.В. Савицьку, С.Ф. Покроповного, В.В. Ковальова, К.В. Ізмайлову, В.О. Василенка, Л.А. Лахтіонову. У їхніх дослідженнях було визначено поняття «фінансова стійкість підприємства» і розроблено рекомендації для її оцінки та збереження. Однак, деякі аспекти, такі як конкретний та точний перелік факторів, що можуть вплинути на діяльність організації, не отримали достатньої уваги.

Тому важливим є саме розгляд чинників, що впливають на функціонування підприємств. Це дозволить зрозуміти широкий спектр факторів, які можуть вплинути на фінансову стійкість підприємства, і розробити відповідні стратегії для їх управління. Належний аналіз цих чинників допоможе підприємствам уникнути можливих ризиків і забезпечити стабільний розвиток.

Сутність поняття «стійкість» полягає у здатності вистояти, протистояти і адаптуватися до дії екзогенних та ендогенних факторів. Як процес стійкість є наслідком взаємозв’язку взаємодіючих операцій системи, метою яких є генерація факторів рівноваги і створення фундаменту для подальшого розвитку [10, с. 407].

Що стосується поняття «фінансова стійкість підприємства», то існують різні думки з цього приводу. Наприклад, А. Д. Шеремет і Р. С. Сафулін вважають, що фінансова стійкість – це результат, який свідчить про забезпечення підприємства власними фінансовими ресурсами, рівень їхнього використання та напрями розміщення [11, с. 276].

На думку іншої дослідниці М. С. Заюкової фінансова стійкість – це такий стан підприємства, за якого обсяг його власних коштів достатній для погашення зобов’язань у довготерміновому періоді, кошти вкладені в підприємницьку діяльність окупаються за рахунок грошових надходжень від господарської діяльності, а отриманий прибуток забезпечує самофінансування та незалежність підприємства від зовнішніх залучених джерел формування активів [11, с. 276]. Ще один вчений О.І. Ященко вважає, що фінансова стійкість передбачає здатність підприємства зберігати заданий режим функціонування за найважливішими фінансово-економічними показниками [12, с. 385].

На нашу думку, найточніше і найповніше визначення фінансової стійкості підприємства може бути таким (рис. 1.2):

**Стійкість підприємства**

**Відносно до підприємства**

**Залежно від факторів, що на неї впливають**

**За ступенем достатності**

загальна

цінова і т.д.

внутрішня

зовнішня

достатня

недостатня

надлишкова

фінансова

Рис. 1.2. Види стійкості підприємства

Джерело: [50]

Поглянемо на значення факторів, які можуть впливати на фінансову стійкість підприємства. Наукова спільнота та дослідники не мають однозначної думки щодо існування певних факторів, які впливають на фінансову стійкість. Деякі вважають, що такими факторами є сильна позиція підприємства на ринку, розвинуті економічні зв'язки з партнерами, високий рівень технічного оснащення та застосування передових технологій. Інші вважають, що такими факторами є стан майна, гнучкість системи управління та інші аспекти.

Варто зазначити, що діяльність підприємства можна розглядати як з зовнішнього, так і з внутрішнього аспектів. Зовнішній аспект фінансової стійкості пов'язаний зі стабільністю економічного середовища, в якому підприємство функціонує, що забезпечується відповідним державним регулюванням ринкової економіки.

Внутрішній аспект фінансової стійкості відображає стан ресурсного потенціалу підприємства та його динаміку, при яких забезпечуються стабільно високі фінансово-господарські результати. Це уточнення має на меті обґрунтувати доцільність поділу факторів впливу на фінансову стійкість підприємства на дві групи: внутрішні і зовнішні.

До внутрішніх факторів відносяться інновації, виробництво, фінанси, реалізація, а до зовнішніх - законодавчо-адміністративні, політичні, соціально-демографічні фактори впливу.

Зокрема, внутрішні фактори можуть включати розмір підприємства, гнучкість системи управління, відповідність продукції вимогам споживачів за якістю та ціною, стан матеріально-технологічної бази, новітні технології, стан майна та фінансових ресурсів, залежність від зовнішніх кредиторів та інвесторів, ефективність господарських та фінансових операцій, рівень управління та наявність кваліфікованих кадрів, корпоративна культура, ділова репутація підприємства, збалансованість внутрішніх можливостей та зовнішніх загроз.

Зовнішні фактори можуть включати соціально-економічну та політичну стабільність країни, рівень платоспроможного попиту, конкуренцію, податкову, кредитну, фінансову, облікову, інвестиційну політику, зовнішньоекономічні відносини, зміну умов експорту та імпорту, антимонопольну політику, ситуацію на ринку постачальників, інвестиційний клімат, галузеві особливості, тип ринку, кредитну та валютну політику, рівень страхових тарифів та науково-технічний прогрес.

Отже, фінансова стійкість підприємства визначається як властивість підприємства, яка відображає досягнення стану фінансової рівноваги через взаємодію зовнішніх і внутрішніх факторів впливу, а також здатність підприємства утримувати основні характеристики діяльності на відповідному рівні протягом часу та функціонувати й розвиватися. Зовнішні і внутрішні фактори впливають на фінансову стійкість залежно від кон’юнктури фінансового ринку та зміни економіко-політичної ситуації в країні. Важливо враховувати як зовнішні, так і внутрішні чинники, оскільки вони взаємодіють та мають вагомий вплив на фінансову стійкість підприємства.

На сьогоднішній день економічні та фінансові чинники мають найбільший вплив на фінансову стійкість підприємств. Ці чинники можуть спричинити кризові ситуації, банкрутство і ліквідацію підприємств. Варто зазначити, що фінансова стійкість багатьох підприємств в Україні суттєво погіршилася на сучасному етапі розвитку економіки. Основні причини цього полягають у світовій фінансово-економічній кризі, зростанні інфляції та нестабільній державній податковій і кредитній політиці. Нестабільність економічної ситуації в країні призводить до погіршення інвестиційного клімату. Зовнішньоекономічна політика також має значний вплив на фінансову стійкість підприємств, охоплюючи експортну та імпортну політику. Головною метою такої політики є створення сприятливих умов для українських виробників на світовому ринку. З особливою актуальністю виникає проблема підвищення ефективності цієї політики після вступу України до СОТ (Світова організація торгівлі). Відповідна реалізація може сприяти покращенню економічної ситуації в країні і, отже, підвищенню фінансової стійкості підприємств.

На фінансову стійкість підприємств істотно впливає фаза економічного циклу, в якій перебуває економіка держави. У період кризи існує відставання темпів реалізації продукції від темпів її виробництва, що спостерігається сьогодні в Україні. Зменшуються інвестиції в товарні запаси, що ще більше скорочує збут. Зменшуються також і доходи суб’єктів господарської діяльності, падають обсяги прибутку. Все це зумовлює зниження ліквідності підприємств, їхньої платоспроможності та формує передумови для масових банкрутств [11, С. 278].

Фінансова стійкість багатьох українських підприємств знижується також внаслідок низької конкурентоспроможності вітчизняних товарів і послуг на світовому ринку. Так, у 2009 р. на міжнародному рівні конкурентоспроможними визнано лише 1 % українських товарів і послуг [11, С. 278].

Це пов’язано зі застарілою виробничою базою більшості підприємств в Україні та великою енергомісткістю виробництва, що не дозволяє виробляти продукцію, яка відповідала б міжнародним стандартам якості та витрат. Для поліпшення ситуації вітчизняним підприємствам потрібно активізувати інноваційну діяльність та впроваджувати нові технології та організаційні моделі виробництва.

Звісно, підприємство може безпосередньо управляти лише внутрішніми чинниками, які впливають на фінансову стійкість. Тому особлива увага має бути приділена цій групі чинників. Забезпечення оптимального співвідношення між постійними та змінними витратами, вибір виду діяльності та структури продукції, ефективне управління необіговими активами, раціональна структура капіталу, вибір стратегії та тактики управління фінансовими ресурсами та прибутком, впровадження нових технологічних моделей та виробництво конкурентоспроможної продукції, дослідження і розробка можливих шляхів розвитку фінансів підприємства в перспективі – ці фактори повністю або частково залежать від самого підприємства.

Фінансова стійкість залежить від фінансового потенціалу підприємства, який визначається обсягом власних, позичених та залучених фінансових ресурсів, що підприємство може використовувати для покриття поточних та перспективних витрат. Ефективність управління фінансовою стійкістю підприємства залежить від раціонального управління його фінансовим потенціалом.

Одним з важливих елементів фінансової стійкості є наявність достатньої кількості фінансових ресурсів, яку можна сформувати лише шляхом ефективної роботи підприємства та отримання прибутку. Прибуток використовується підприємством для погашення зобов’язань перед банками та іншими фінансовими установами, а також перед акціонерами та інвесторами. Крім того, прибуток є одним із основних джерел фінансування розширення діяльності підприємства, реконструкції та модернізації обладнання або його заміни. Для досягнення та підтримки фінансової стійкості важлива не лише величина прибутку, але й його відношення до вкладеного капіталу або витрат, тобто рентабельність діяльності підприємства.

Варто відзначити, що розмір чистого прибутку підприємства (як важливого показника фінансової стійкості) залежить від багатьох чинників, зокрема від структури фінансових ресурсів. Для залучення коштів підприємство часто використовує позиковий капітал, оскільки в сучасних умовах він дозволяє накопичувати значні обсяги фінансових ресурсів для реалізації інвестиційних проектів. Однак залучення таких ресурсів у великому обсязі призводить до фінансових витрат, пов’язаних зі сплатою відсотків за кредитом, що зменшує чистий прибуток та рентабельність капіталу. Це, в свою чергу, погіршує фінансову стійкість підприємства. Тому для зміцнення стійкості суб’єкту господарювання необхідно формувати оптимальне співвідношення між обсягами позикових та власних коштів.

Зростання фінансової стійкості підприємств залежить від багатьох факторів.

Найбільше темпи росту показників фінансової стійкості залежать від рентабельності продажу, обіговості капіталу, фінансової активності зі залучення коштів, норми розподілу прибутків на інвестиційні потреби. В умовах становлення ринкових відносин кожен суб’єкт господарювання повинен володіти достовірною інформацією про фінансову стійкість як власного підприємства, так і своїх партнерів. Оцінка фінансової стійкості дає змогу зовнішнім суб’єктам аналізу (банкам, партнерам із договірних відносин, контролюючим органам) визначити фінансові можливості підприємства на перспективу, дати оцінку фінансової незалежності від зовнішніх джерел, скласти в загальній формі прогноз майбутнього фінансового стану. У процесі управління підприємством вагоме місце виділяють стратегічному аналізу фінансової стійкості, який має опиратись на сучасне методологічне забезпечення економічного аналізу, завданням якого є розкриття причинно-наслідкових зв’язків між рівнем фінансової стійкості підприємства та факторами, що його обумовлюють [12, С. 386].

Фінансова стійкість підприємств полягає в їх здатності досягати фінансової рівноваги та забезпечувати стійке функціонування та розвиток. Ця стійкість залежить від впливу різних внутрішніх і зовнішніх факторів, таких як витрати, галузева належність, структура послуг, уставний капітал, стан майна та фінансових ресурсів, попит, конкуренція, економічні умови, зовнішньоекономічні зв'язки, податкова політика, кредитно-фінансова політика та інші.

Внутрішні фактори, зокрема якість управління прибутком підприємства та структура його позикових і власних коштів, є важливими для досягнення фінансової стійкості. Підприємствам слід розробляти ефективну систему управління фінансовою стійкістю, що базується на прогнозуванні, плануванні, регулюванні, контролі та аналізі. Аналіз впливу різних факторів на фінансову стійкість протягом певного періоду допомагатиме обґрунтувати стратегії управління, складання прогнозів та виконання планів. Такий підхід допоможе уникнути банкрутства, кризових ситуацій і мінімізувати вплив негативних факторів у майбутньому.

На фінансовий стан ПрАТ «АЗОТ» може впливати на багато факторів, які включають, але не обмежуються наступними:

Попит на продукцію: Зараз попит на продукцію ПрАТ «АЗОТ» залишається стабільним, оскільки компанія працює головним чином на внутрішнього споживача. Однак, через Російську агресію і значну деградацію земельних ділянок, очікується, що попит знизиться у недалекому майбутньому. Величина та стабільність попиту на продукцію компанії мають суттєвий вплив на її фінансовий стан.

Ціни на сировину: ПрАТ «АЗОТ» залежить від постачання сировини для виробництва своєї продукції. Зараз спостерігається зростання цін на сировину, на вливає, зокрема, підвищення цін на газ, світло, воду та іншіх чинників. Зміна цін на сировину може впливати на собівартість продукції та прибутковість компанії.

Фінансове управління: Ефективне фінансове управління, яке включає управління обіговими активами та пасивами, керування ризиками та оптимізацію фінансових операцій, може значно впливати на фінансовий стан компанії.

Законодавство та регулювання: Постійні зміни у законодавстві та регулюванні мають великий вплив на фінансовий стан компанії, особливо щодо податків, екологічних норм, ліцензування та інших аспектів діяльності.

Макроекономічні фактори: Загальна економічна ситуація, така як інфляція, валютні курси та високий рівень безробіття, також мають негативний вплив на фінансовий стан компанії.

ПРАТ «АЗОТ» є важливим економічним фактором у регіоні та забезпечує робочі місця для значної кількості людей. Крім того, компанія приділяє увагу екологічним стандартам та здійснює заходи для зниження впливу своєї діяльності на навколишнє середовище.

Інвестиції та фінансування: Можливість компанії отримувати достатній капітал для розвитку та інвестицій має великий вплив на її фінансовий стан. Зараз, у зв'язку з поточною ситуацією, інвестиції та фінансування на підприємстві значно зменшилися.

## 1.3. Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку щодо методики формування бухгалтерського балансу підприємства

Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку включає широкий спектр законодавчих актів, які встановлюють вимоги до методики формування бухгалтерського балансу підприємства. Основним джерелом нормативно-правового регулювання є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який встановлює загальні принципи та вимоги до бухгалтерського обліку. Додатково до цього Закону існують інші нормативно-правові акти, що регулюють певні аспекти формування бухгалтерського балансу [46].

Один з основних принципів бухгалтерського обліку - це принцип балансу, який вимагає, щоб сума активів підприємства завжди дорівнювала сумі його зобов'язань та власного капіталу. Методика формування бухгалтерського балансу передбачає розподіл активів, зобов'язань та власного капіталу на окремі рахунки відповідно до встановлених правил.

Процес формування бухгалтерського балансу повинен дотримуватись стандартів бухгалтерського обліку, таких як Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) або Національні стандарти бухгалтерського обліку (НСБО). Наприклад, МСФЗ 1 «Представлення фінансової звітності» визначає загальні вимоги до формування бухгалтерського балансу, включаючи класифікацію активів, зобов'язань та власного капіталу на поточні та необоротні активи, поточні та довгострокові зобов'язання тощо [47].

Крім того, у багатьох країнах існують національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, які встановлюють вимоги до методики формування бухгалтерського балансу. Наприклад, в Україні ці вимоги визначені Національними положення (стандартами) бухгалтерського обліку (НП(С)БО), такими як «Загальні вимоги до фінансової звітності» (НП(С)БО 1), «Консолідована фінансова звітність» (НП(С)БО 2), «Основні засоби» (НП(С)БО 7), «Нематеріальні активи» (НП(С)БО 8), «Зобов'язання» (НП(С)БО 11) та іншими [47].

Також варто зазначити, що окремі галузі або види підприємств можуть мати специфічні вимоги до формування бухгалтерського балансу, які встановлені відповідними галузевими законодавчими актами або нормативно-правовими документами.

Отже, нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку щодо методики формування бухгалтерського балансу підприємства включає Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСФЗ) або національні стандарти бухгалтерського обліку (НСБО), а також може містити специфічні вимоги галузевих законодавчих актів або нормативно-правових документів.

Класифікація нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку щодо методики формування бухгалтерського балансу підприємства зображена на рис. 1.3.

За видами

– Закони України

– Укази і розпорядження Президента України

– Постанови і рішення Кабінету Міністрів України, міністерств та відомств

– П(С)БО: 1; 2; 7; 8; 9; 10; 11; 12; 13; 14; 15; 16; 17; 19; 21; 22; 23; 24; 26; 27; 28; 29; 31; 32; 34

– Кодекси України

– Методичні рекомендації, інструкції, вказівки

– Положення, порядок

– Листи, роз’яснення

– Плани рахунків бухгалтерського обліку

– Форми фінансової звітності

– Наказ про облікову політику в підприємстві

– Регістри бухгалтерського обліку

– Графіки документообігу, графіки виконання обліково-звітних і контрольно-ревізійних робіт

За рівнями

І. Міжнародні або континентальні

ІІ. Загальнодержавні (національні)

ІІІ. Галузеві (відомчі)

IV. Регіональні (обласні, районні)

V. Внутрішньогосподарські (внутрішньофірмові)

За місцем і роллю в регулюванні бухгалтерського обліку, фінансової звітності, економічного контролю

1. Нормативно-правові акти вищої юридичної сили і акти вищого органу в системі органів виконавчої влади (Закони України)

2. П(С)БО, інші нормативно-правові документи з бухгалтерського обліку та фінансової звітності

3. Нормативно-правові акти (інструкції, положення, вказівки) та методичні рекомендації Міністерства фінансів України, НБУ, Держкомстату, ДКУ та інших центральних виконавчих органів

4. Нормативно-правові акти місцевого походження

5. Рішення (накази, розпорядження) щодо форм організації бухгалтерського обліку і застосування конкретної облікової політики

За обов’язковістю виконання

– Обов’язкові

– Необов’язкові (рекомендаційні)

За групами

– Загальні документи

– За напрямками (ділянками)

– За галузевою спрямован

Рис. 1.3. Класифікація нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку щодо методики формування бухгалтерського балансу підприємства

Джерело: [6]

Формування фінансового обліку пройшло довгий процес поступового розвитку, при якому його зміст і структура зазнавали змін в залежності від форм власності, рівня продуктивних сил та розвитку виробничих відносин у суспільстві. Кожному етапу розвитку суспільства була властива власна організація балансу, який розподілявся за відповідними характеристиками.

Складання балансу підприємства - це процес зібрання, організації та представлення фінансової інформації про стан активів, пасивів та власного капіталу підприємства на певну дату. Баланс є одним з основних фінансових звітів, які використовуються для аналізу фінансового стану підприємства.

Бухгалтерський баланс складається на підставі бухгалтерських записів, підтверджених виправдовувальними документами. Вихідними для складання бухгалтерського балансу є головна книга, данні оборотних відомостей за синтетичними та аналітичними рахунками [6].

Оборотні відомості включають інформацію, яка розподіляється як на синтетичних, так і на аналітичних рахунках. Вони відображають обороти по дебету та кредиту рахунків, а також залишки на початок та кінець звітного місяця.

З метою порівняння фінансових звітів за різні періоди, у балансі наводиться інформація про початкові та кінцеві показники звітного періоду. Дані про початкові показники переносяться в баланс з попереднього звіту, тоді як дані про кінцеві показники переносяться в баланс з Головної книги, де згруповані дані поточного періоду. Статті балансу повинні бути узгодженими й дорівнювати залишкам на аналітичних та синтетичних рахунках у Головній книзі на кінець звітного періоду. Суми статей балансу за рахунками коштів у банках та позик, отриманих від банків, мають відповідати випискам банків. Суми, пов'язані з виконаними роботами та послугами, на які розрахункові документи передані в банк на інкасо, мають бути перевірені з отриманими від банку реєстрами платіжних вимог та підтверджені актом взаємоперевірки.

Баланс підприємства складається на останній день звітного періоду, тому річний баланс формується станом на 31 грудня. Проміжні форми балансу НП(С)БО 1, такі як місячні (на останню дату місяця) та квартальні (станом на 31 березня, 30 червня, 30 вересня та 31 грудня), заповнюються наростаючим підсумком від початку звітного року [48].

Баланс складається на бланку (форма №1), який передбачає групування всіх статей активу і пасиву за розділами. Під час заповнення балансу всі статті оцінюються відповідно до правил, затверджених для оцінки статей балансу. Зміст і форма балансу, а також загальні вимоги щодо розкриття його статей визначаються П(С)БО 2 «Консолідована фінансова звітність». Статті балансу згруповані в розділи, зокрема, три розділи в активі балансу та п'ять розділів в пасиві [2].

У балансі відображаються активи, зобов'язання та власний капітал підприємства. Важливою особливістю балансу є те, що сума активів повинна дорівнювати сумі зобов'язань та власного капіталу.

Баланс складається з наступних компонентів [49]:

1. Титульна частина: в цій частині наводиться інформація про підприємство та дату, на яку був складений баланс.

2. Предметна частина: ця частина складається з активу і пасиву балансу, в яких відображається цифрова інформація про майно та джерела його формування.

3. Заключна частина: у цій частині приводяться підписи, прізвище, ім'я та по батькові осіб, які несуть відповідальність за надану інформацію.

Таким чином, баланс містить інформацію про підприємство та дату, активи та пасиви, а також підписи відповідальних осіб.

У першому розділі активу балансу, під назвою «Необоротні активи», відображається вартість різних необоротних активів, таких як нематеріальні активи, незавершені капітальні інвестиції, основні засоби, об'єкти інвестиційної нерухомості, довгострокові біологічні активи, довгострокові фінансові інвестиції, довгострокова дебіторська заборгованість, відстрочені податкові активи та інші необоротні активи. Цей розділ включає активи, які є менш ліквідними [2].

У другому розділі активу балансу, під назвою «Оборотні активи», відображається вартість оборотних активів, таких як запаси, поточні біологічні активи, дебіторська заборгованість (як за товари, роботи і послуги, так і інша), поточні фінансові інвестиції, гроші та їх еквіваленти, витрати майбутніх періодів та інші оборотні активи. Цей розділ включає активи, які є середньо- та високоліквідними [2].

У третьому розділі активу балансу, під назвою "Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття", відображається вартість необоротних активів та груп вибуття, які утримуються для продажу, відповідно до П(С)БО 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» [2].

Поточні зобов'язання - зобов'язання, які будуть погашені протягом операційного циклу підприємства або повинні бути погашені протягом дванадцяти місяців, починаючи з дати балансу [7].

Власний капітал - різниця між активами і зобов’язаннями підприємства [8].

Зобов'язання підприємства вказують на його обов'язок або відповідальність діяти у певний спосіб. Ці зобов'язання можуть мати юридичну силу, яка виникає з укладених контрактів, статутних вимог, законодавчих актів тощо, або бути результатом бажання підприємства підтримувати свою ділову репутацію.

Багато зобов'язань підприємства нараховуються регулярно, зазвичай щомісяця, для виконання обов'язкових податків і зборів (таких як податки, страхові внески) та розрахунків з працівниками. Ці нарахування часто називаються нарахованими витратами. Наприклад, коли працівники виконують роботу, це призводить до зобов'язання підприємства виплатити їм заробітну плату, яка, у свою чергу, включає зобов'язання перерахувати прибутковий податок до бюджету.

Підприємство може мати обов'язок діяти певним чином, але це не завжди призводить до виникнення зобов'язань у балансі. Наприклад, підприємство може зобов'язатися здійснити нову емісію акцій, але це зобов'язання не відображається в балансі, якщо воно не призводить до зменшення економічних вигід у майбутньому. Також зобов'язання щодо замовлених, але ще не отриманих активів, зазвичай не відображаються в балансі замовника.

Проте, якщо підприємство має невідмовну угоду щодо придбання активу, таке зобов'язання показується в балансі, оскільки воно призведе до сплати грошей або інших активів у майбутньому. Це випливає з того, що невідмовність угоди означає невиконання зобов'язання та можливі штрафні санкції, що призводять до витрат підприємства на користь іншої сторони.

Зобов'язання можуть бути погашені шляхом сплати грошових коштів, передачі інших активів, надання послуг, заміни зобов'язання іншим, перетворення його на капітал, відмови кредитора від своїх прав або позбавленням їх. У випадку погашення зобов'язання, такого як кредиторська заборгованість, це може призвести до збільшення зобов'язань підприємства з податку на прибуток. Сума, що підлягає сплаті для погашення зобов'язання, визначається угодою або розраховується за встановленими правилами. Однак, у деяких випадках точна сума зобов'язання важко визначити в момент його виникнення, і тоді можуть застосовуватися попередні оцінки.

Оцінка власного капіталу підприємства визначається оцінкою відповідних активів і зобов'язань. Проте загальна сума власного капіталу не обов'язково дорівнює ринковій вартості акцій підприємства або сумі, яку можна отримати від реалізації його чистих активів при умові безперервної діяльності. Інформація про зміни у статтях власного капіталу, які містяться в балансі підприємства, може бути знайдена у Звіті про власний капітал.

Охарактеризуємо розділи пасиву Балансу.

Статті пасиву балансу групуються та розташовуються в порядку зменшення часу, необхідного для погашення боргів. Тобто спочатку розташовуються статті, для яких потрібний найбільший час для погашення, такі як «Зареєстрований капітал» та «Довгострокові кредити банків», а потім йдуть поточні зобов'язання, які можуть бути погашені швидше.

У першому розділі пасиву балансу, під назвою «Власний капітал», міститься інформація про різні складові власного капіталу підприємства, такі як зареєстрований (статутний та пайовий) капітал, капітал у дооцінках, додатковий і резервний капітал, нерозподілений прибуток (непокритий збиток), неоплачений капітал та вилучений капітал. Цей розділ включає статті, які погашаються в останню чергу [2].

Розділ «Довгострокові зобов'язання і забезпечення» відображає зобов'язання, які будуть погашені протягом періоду, що перевищує операційний цикл підприємства або 12 місяців з дати балансу. Сюди включаються відстрочені податкові зобов'язання, довгострокові кредити банків, інші довгострокові зобов'язання та довгострокове забезпечення, таке як витрати на оплату майбутніх відпусток та гарантійні зобов'язання. Вартість цих зобов'язань на дату балансу може бути визначена лише шляхом попередніх (прогнозних) оцінок та цільового фінансування [2].

У третьому розділі пасиву балансу, під назвою «Поточні зобов'язання і забезпечення», відображаються зобов'язання, які будуть погашені протягом операційного циклу підприємства або протягом 12 місяців з дати балансу. Сюди включаються короткострокові кредити банків, поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, товари, роботи, послуги, розрахунки з бюджетом, страхування, оплата праці, поточні забезпечення, доходи майбутніх періодів та інші поточні зобов'язання. Цей розділ включає статті, які погашаються в першу чергу [2]..

У четвертому розділі пасиву балансу, під назвою «Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття», відображаються зобов'язання, які пов'язані з необоротними активами, що утримуються для продажу, та групами активів, які будуть вилучені в результаті операцій продажу [2].

У законодавстві України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» й П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» передбачено десять принципів, які необхідно дотримуватися при складанні балансу та інших фінансових звітів підприємства.

Варто зазначити, що на сьогодні Програма реформування системи бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів, затверджена постановою Кабінету Міністрів України від 28 жовтня 1998 р. № 1706, повністю виконана, у результаті чого в нашій державі почала функціонувати така законодавча база, яка відповідає як міжнародним, так і українським нормам ведення бухгалтерського обліку [14].

Важливо відзначити, що складання балансу підприємства має відповідати національним стандартам бухгалтерського обліку або міжнародним стандартам фінансової звітності, таким як МСФЗ (Міжнародні стандарти фінансової звітності). Це забезпечує єдність та порівнянність фінансової інформації між різними підприємствами.

Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) є ефективним інструментом підвищення зрозумілості та прозорості інформації, формують відповідні підвалини визнання доходів і витрат, здійснення оцінки активів і зобов’язань, що дозволяє достовірно усвідомлювати та запобігати існуючим ризикам підприємства, а також зіставляти ефективність господарювання з метою релевантної оцінки майбутнього потенціалу та розробки відповідних управлінських рішень. У Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зазначено, що П(С)БО безпосередньо ґрунтуються на МСБО, а точніше, «не суперечать міжнародним стандартам» [15].

Аналіз показує, що багато П(С)БО відповідають певним МСБО та МСФЗ. Наприклад, П(С)БО 15 «Дохід» відповідає МСБО 18 «Дохід» і включає елементи МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Однак, П(С)БО 16 «Витрати» не має аналогів у МСБО і безпосередньо відповідає національній практиці.

Критична оцінка структури та змісту фінансової звітності, згідно з НП(С)БО 1, свідчить про зміну методології складання звітності, включаючи укрупнення та перегрупування статей, додаткові розділи та інше. Головною перевагою реформування є можливість підприємства вибирати метод складання звітності (прямий або непрямий для Звіту про рух грошових коштів), метод відображення статей (за залишковою вартістю або за залишковою та первісною вартістю) та включення окремих статей з загального переліку, запропонованого законодавцями. Проте, недоліком НП(С)БО 1 є відсутність інформації щодо постатейного заповнення форм звітності, особливо в нових розділах.

Важливим для визначення фінансового результату діяльності підприємства є детальна та достовірна інформація про доходи і витрати, облік яких регулюють П(С)БО 15 «Дохід» та П(С)БО 16 «Витрати».

Ці Положення (стандарти) визначають методологічні засади формування в обліку інформації про доходи і витрати підприємства та її розкриття у фінансовій звітності. Зокрема, у П(С)БО наводяться умови визнання, оцінка та класифікація доходів і витрат. Така інформація надає можливість користувачам фінансової звітності порівнювати, оцінювати та прогнозувати доходи і витрати підприємства, досліджувати йог прибутковість, платоспроможність, а також здійснювати аналіз фінансових результатів в динаміці та виявляти причини відхилень [16].

Отже, виявлено, що законодавча база, що регулює фінансовий облік українських підприємств, містить значну кількість законів, постанов і положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Проте, існує низка невідповідностей, які потребують вирішення для уникнення спотворень та неточностей у фінансовій звітності. Зокрема, є потреба у створенні єдиного підходу до класифікації доходів та витрат у П(С)БО та Податковому кодексі, який ґрунтується на МСБО. Крім того, пропонується доповнити вітчизняні стандарти міжнародними стандартами, які наразі не мають аналогів в Україні, такими як МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», 2 «Платіж на основі акцій», 4 «Страхові контракти», 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 26 «Облік та звітність за програмами пенсійного забезпечення» і 34 «Проміжна звітність». Таким чином, для наближення до міжнародних стандартів необхідно розробити відповідні адекватні аналоги.

## Висновок до розділу 1

У даному розділі було досліджено теоретичні аспекти складання балансу.

Аналізуючи теоретичні засади формування балансу підприємства в умовах економічних трансформацій, можна зробити висновок, що економічні зміни, які відбуваються в сучасному бізнес-середовищі, мають суттєвий вплив на формування балансу. Підприємствам необхідно розглядати ці зміни з урахуванням їх наслідків для фінансового стану.

У зв'язку з цим, розглядаючи сучасні чинники впливу на фінансовий стан підприємств, варто зазначити, що фактори, такі як економічна політика, зміни в регулюючому середовищі, конкуренція на ринку та технологічні зрушення, можуть мати значний вплив на фінансові результати та стійкість підприємства. Підприємства повинні аналізувати ці чинники та приймати відповідні стратегічні рішення для забезпечення стійкого фінансового положення.

Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку щодо методики формування бухгалтерського балансу підприємства визначає правила та процедури, які підприємства повинні дотримуватись при складанні своєї фінансової звітності та формуванні балансу. Це включає використання певних методик, оцінку активів та зобов'язань, класифікацію активів і зобов'язань, а також дотримання інших вимог, встановлених нормативно-правовими актами.

Усі ці аспекти пов'язані між собою, оскільки формування балансу підприємства залежить від теоретичних засад, сучасних чинників впливу та вимог нормативно-правового регулювання. Підприємства повинні аналізувати і зрозуміти ці аспекти, щоб ефективно формувати свій баланс та забезпечити точність та порівнянність своєї фінансової звітності. Такий підхід допоможе підприємствам зробити обґрунтовані рішення та досягти стійкого фінансового стану в умовах економічних трансформацій.

Важливість глибокого розуміння теоретичних засад формування балансу, оцінку впливу сучасних чинників на фінансовий стан та дотримання нормативно-правових вимог у сфері бухгалтерського обліку. Теоретичні засади формування балансу в умовах економічних трансформацій допомагають підприємствам адаптуватися до змін, враховувати нові виклики та тенденції. Вони включають такі аспекти, як класифікація активів і зобов'язань, оцінка їх вартості, звітність про фінансовий стан та інші важливі елементи, які забезпечують точність та порівнянність фінансової інформації.

Сучасні чинники впливу на фінансовий стан підприємства, такі як економічна політика, конкуренція, зміни в регулюючому середовищі та технологічні зрушення, впливають на фінансові результати та стійкість підприємства. Розуміння цих чинників дозволяє підприємствам адекватно реагувати на них, розробляти стратегії та плани, що сприяють підтримці стабільного фінансового стану.

Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку стосується методики формування бухгалтерського балансу. Дотримання вимог цих нормативних актів забезпечує однорідність та порівнянність фінансової звітності, а також забезпечує відповідність міжнародним стандартам. Підприємства повинні бути ознайомлені з цими вимогами та забезпечувати їх виконання для забезпечення достовірності та надійності своєї фінансової звітності.

Таким чином, розуміння теоретичних засад формування балансу, аналіз сучасних чинників впливу та виконання нормативно-правових вимог у сфері бухгалтерського обліку є необхідними складовими для успішного управління фінансовим станом підприємства. Вони допомагають підприємствам адаптуватися до змін, приймати обґрунтовані рішення та досягати стабільності та рентабельності у сучасних умовах економічних трансформацій.

# РОЗДІЛ 2. МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ БАЛАНСУ, АНАЛІЗУ І АУДИТУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ НА ПРИКЛАДІ ПРАТ «АЗОТ»

## 2.1. Методичні аспекти оцінки фінансового стану на базі ПРАТ «АЗОТ»

Стабільний фінансовий стан окремих підприємств має велике значення для забезпечення добробуту їх працівників, виконання бюджету вчасно та в повному обсязі, а також стабілізації економіки країни в цілому. Аналіз фінансового стану підприємства дозволяє визначити його рівень конкурентоспроможності та місце у економічному середовищі. Він також дає можливість зробити висновки щодо ефективності та ризиків у взаємині підприємства з комерційними банками, постачальниками, інвесторами, позичальниками та іншими сторонами.

На сьогоднішній день не існує достатньо ефективного методу оцінки фінансового стану підприємства. Крім того, розроблені за кордоном методики не можуть бути безпосередньо застосовані в українських підприємствах через недостатню адаптацію до умов, в яких функціонують вітчизняні компанії. Це обумовлює потребу в пошуку нових підходів до оцінки фінансового стану підприємств, які враховували б особливості їх функціонування в умовах України.

Отже, сучасні українські дослідження в галузі фінансового аналізу націлені на розробку нових методик, що враховують особливості внутрішнього ринку та функціонування підприємств української економіки. Це є логічним кроком у поліпшенні оцінки фінансового стану підприємств, сприяє більш точному визначенню їх потенційних можливостей та ризиків, а також робить фінансовий аналіз більш інформативним і корисним для прийняття важливих управлінських рішень.

У своїх дослідженнях фінансового стану підприємств, вчені, такі як О. І. Барановський, М. І. Бaкaнoвa, І. Т. Бaлaбaнoвa, O. Н. Вoлкoва, А. І. Даниленко, І. В. Зятковський, А. В. Завгородній, В. М. Івахненко, В. В. Кoвaльoвa, Л. А. Лахтіонова, В. О. Мец, О. В. Павловська, А. М. Поддєрьогін, Р. C. Caйфyлінa, Г. В. Caвицька, О. О. Терещенко, Т. Є. Унковська, Е. А. Уткін, М. А. Федотова, М. Г. Чумаченко та інші, висвітлюють теоретичні та методичні засади оцінки фінансового стану підприємств. Проте, питання про те, який метод оцінки фінансового стану є найбільш прийнятним на практиці, залишається невирішеним. Цей важливий аспект вимагає більш глибокого й комплексного дослідження фінансового стану підприємств, що дозволить обґрунтувати ефективні управлінські рішення з розробки та впровадження новітньої фінансової політики підприємства. Ця політика має бути спрямована на досягнення довгострокових цілей розвитку підприємства.

На думку А.Г. Загороднього, ГЛ. Вознюка. Т.С. Смовженко, фінансовий стан – це стан економічного суб’єкта, що характеризується наявністю в нього фінансових ресурсів, забезпеченістю коштами, необхідними для господарської діяльності, підтримання нормального режиму праці та життя, здійснення грошових розрахунків з іншими економічними суб’єктами [39]. Це визначення не вдається повністю висвітлити суть даного поняття. Подана інтерпретація обмежується лише наявністю фінансових ресурсів та здійсненням грошових розрахунків, що вказує лише на рух грошових коштів під час нормальної господарської діяльності.

Н. A. Русак, В.А. Русак зазначають, що фінансовий стан підприємства характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, необхідними для нормальної виробничої, комерційної та інших видів діяльності підприємства, доцільністю і ефективністю їх розміщення та використання, фінансовими взаєминами з іншими суб’єктами господарювання, платоспроможністю та фінансовою стійкістю [40]. Автори підкреслюють не лише важливість наявності фінансових ресурсів у підприємства, але й значення розумного та ефективного їх розподілу та використання. Однак, фінансовий стан не може бути повністю характеризований лише такими аспектами, як платоспроможність та фінансова стійкість.

М. Я. Коробов вважає, що фінансовий стан підприємства – це складна, інтегрована за багатьма показниками характеристика якості його діяльності. У найконцентрованішому вигляді фінансовий стан підприємства можна визначити як міру забезпеченості підприємства необхідними фінансовими ресурсами і ступінь раціональності їх розміщення для здійснення ефективної господарської діяльності та своєчасного проведення грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями. Це характеристика діяльності підприємства, в якій, як у дзеркалі, у вартісній формі відображені загальні результати роботи підприємства, в тому числі й роботи з управління фінансовими ресурсами [4]. Фінансовий стан визначається наявністю достатніх фінансових ресурсів у підприємства та розсудливим їх розподілом.

Отже, ми приєднуємось до наукової точки зору, що фінансовий стан – це комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою моделей, методів і показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів [9]. Відповідно до викладеного вище, важливо виділити основні характеристики, що складають сутність фінансового стану підприємства (рис. 2.1).

Об’єкт фінансового управління господарською діяльністю підприємства

Сутнісні характеристики фінансового стану підприємства

Результат фінансово-господарської діяльності підприємства

Інтегрована характеристика за багатьма елементами

Об’єкт прояву в часі

Відображення реальних і потенційних можливостей підприємства

Рівень збалансованості структурних елементів активів та капіталу і ефективність їх використання

Носій чинника ризику

Чинник зростання ринкової вартості підприємства

Рис. 2.1. Сутнісні характеристики фінансового стану підприємства

Джерело: [7]

Фінансовий стан підприємства треба систематично й усебічно оцінювати з використанням різних методів, прийомів та методик аналізу.

Аналіз фінансової стійкості дає змогу визначити фінансові можливості підприємства на відповідну перспективу.

В якості абсолютного показника фінансової стійкості підприємства використовують наявність власних оборотних коштів. Даний показник розраховується як різниця між поточними активами й поточними зобов'язаннями [13]:

, (2.1)

Цей показник вказує на те, яка частина поточних активів підприємства утворена за рахунок його власних коштів. Поточні активи підприємства складаються з власного капіталу та короткострокових позикових коштів. Тому їх можна розділити на дві складові: постійну, яка формується за рахунок стійких пасивів, та змінну, яка формується за рахунок поточних зобов'язань. Наявність власного оборотного капіталу в кожен конкретний період часу вказує на фінансову залежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування.

Коефіцієнтний підхід до оцінки фінансової стійкості підприємства полягає в розрахунку й проведенні аналізу сукупності фінансових коефіцієнтів [13].

Тут виділяють два основних підходи до визначення фінансової стійкості в залежності від інформаційної бази аналізу. Так, за першого підходу при оцінці фінансової стійкості використовуються лише дані про джерела фінансування, тобто дані тальки пасиву балансу (ф.1) [13].

За другого підходу для оцінки фінансової стійкості підприємства аналізують взаємозв’язок між активом і пасивом балансу, тобто простежують напрями використання коштів. Даний підхід є більш повним і з економічного погляду більш виправданим [13].

Тому повну оцінку фінансової стійкості слід здійснювати через розрахунок та оцінку таких коефіцієнтів (таблиця 2.1).

*Таблиця 2.1*

Алгоритм розрахунку відносних показників фінансової стійкості підприємства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | Формула для розрахунку | Джерело  інформації,  ф. №1 | Рекомендоване  значення |
| Коефіцієнт автономії |  |  | ≥0,5, збільш. |
| Коефіцієнт фінансової залежності |  |  | ≤2, зменш. |
| Коефіцієнт фінансового ризику |  |  | ≤0,5, крит. ─ 1 |
| Коефіцієнт  маневреності власного  капіталу |  |  | >0, збільш. |
| Коефіцієнт довгострокового залучення коштів |  |  | 0,4 |
| Коефіцієнт фінансової незалежності капіталізованих джерел |  |  | 0,6 |

Джерело: [13]

Коефіцієнт автономії, також відомий як коефіцієнт концентрації власного капіталу, відображає пропорцію власних коштів підприємства у загальній сумі його залучених коштів для фінансування діяльності. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим більш фінансово стійким, стабільним і незалежним від зовнішніх кредиторів є підприємство. Підприємство з високою часткою власного капіталу має більші шанси привернути кредиторів, оскільки воно може використовувати власні кошти для погашення зобов'язань.

Для забезпечення фінансової стійкості підприємства загальна сума заборгованості не повинна перевищувати суму власного капіталу, тобто власний капітал повинен складати принаймні половину від загальних джерел фінансування. Критичне значення коефіцієнта автономії становить 0,5.

Коефіцієнт фінансової залежності є протилежним до коефіцієнта автономії. Його зростання вказує на збільшення відсотка позикових коштів у фінансуванні підприємства, що означає втрату фінансової незалежності.

Коефіцієнт фінансового ризику відображає співвідношення залучених коштів і власного капіталу, яке є ключовим показником фінансової стійкості. Він вказує на кількість залучених коштів на одиницю власних коштів. Зростання цього показника в динаміці свідчить про залежність підприємства від зовнішніх інвесторів та кредиторів і, відповідно, про зниження фінансової стійкості. Оптимальне значення цього коефіцієнта становить 0,5, а критичне значення - 1.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу вказує, яка частка власного капіталу є доступною для використання, а яка знаходиться у капіталізованій формі. Щоб мати гнучкість у використанні власних коштів, необхідно, щоб коефіцієнт маневреності був достатньо високим. Незначне зростання цього показника в динаміці є позитивним. Оптимальне значення коефіцієнта маневреності можна визначити, порівнявши його з середнім значенням у галузі або серед конкурентів підприємства.

Важливо знайти оптимальне співвідношення між коефіцієнтом фінансової автономії та коефіцієнтом маневреності власного капіталу (тобто співвідношення власного та позикового капіталу) для підприємства.

Коефіцієнт структури покриття довгострокових вкладень вказує на те, яка частина необоротних активів підприємства фінансується зовнішніми інвесторами. Зростання цього показника в динаміці свідчить про залежність підприємства від зовнішніх інвесторів. Проте таке фінансування може бути ознакою добре розробленої стратегії підприємства.

Коефіцієнт довгострокового залучення коштів та коефіцієнт фінансової незалежності капіталізованих вкладень у сумі разом становлять 1 і характеризують структуру довгострокових пасивів підприємства, що складаються з власного капіталу та довгострокових зобов'язань. Зростання коефіцієнта довгострокового залучення коштів в динаміці є негативним, оскільки це означає, що підприємство стає все більш залежним від зовнішніх факторів з точки зору довгострокової перспективи.

Для правильної оцінки фінансової стійкості підприємства рекомендується порівнювати розрахункові дані показників у динаміці та порівнювати їх з нормативними значеннями.

Розглянемо на прикладі Черкаське приватне акціонерне товариство «АЗОТ» (ПРАТ «АЗОТ») зареєстровано від 14.07.1994 р. Організаційно-правова форма власності — акціонерне товариство. Форма власності — недержавна власність.

Приватне Акціонерне Товариство «АЗОТ» м. Черкаси є однією з найбільших підприємств хімічної промисловості в Україні, яка займається виробництвом мінеральних добрив, азотних кислот та інших продуктів на основі азоту. Компанія має багаторічний досвід роботи та відома своєю високоякісною продукцією. [17]

Одна з особливостей, що впливає на організацію контролю та аналізу в ПАТ «АЗОТ», - це його структура. Компанія складається з кількох підприємств, які виробляють різні види продукції, та має багато підрозділів. Оскільки компанія виробляє продукцію, що відрізняється складністю виробництва та вимагає високої точності технологічного процесу, необхідний досвід і знання в галузі.

Крім того, ПАТ «АЗОТ» Черкаси має велику кількість споживачів, в тому числі й у міжнародному ринку, тому вона повинна ретельно виконувати вимоги міжнародних стандартів та нормативних документів.

Оцінка основних показників роботи підприємства показано в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Оцінка основних фінансово – економічних показників діяльності ПРАТ «АЗОТ»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **Роки** | | | **Абсолютне відхилення (+,-)** | | **Темп приросту,%** | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021 від 2020 | 2022 від 2021 | 2021 від 2020 | 2022 від 2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1.Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн. | 3387932,00 | 3597294,00 | 3087958,00 | 209362,00 | -509336,00 | 106,18 | 85,84 |
| 2.Собівартість реалізованої продукції (товарів, ро-біт, послуг), тис.гр | 2856542,00 | 3306312,00 | 2978412,00 | 449770,00 | -327900,00 | 115,75 | 90,08 |
| 3.Валовий прибуток, тис.грн. | 531390,00 | 290982,00 | 109546,00 | -240408,00 | -181436,00 | 54,76 | 37,65 |
| 4.Чистий прибуток (збиток), тис.грн. | -2267961,00 | 91585,00 | -7443595,00 | 2359546,00 | -7535180,00 | -4,04 | - |
| 5.Власний капітал, тис.грн. | 14262101,00 | 18305916,00 | 25730887,00 | 4043815,00 | 7424971,00 | 128,35 | 140,56 |
| 6. Необоротні активи, тис.грн. | 2930090,00 | 3075029,00 | 2937152,00 | 144939,00 | -137877,00 | 104,95 | 95,52 |
| 7.Оборотні активи, тис.грн. | 19925328,00 | 17868654,00 | 21928352,00 | -2056674,00 | 4059698,00 | 89,68 | 122,72 |
| 8. Вартість майна, тис.грн | 22855418,00 | 20943683,00 | 20943683,00 | -1911735,00 | 0,00 | 91,64 | 100,00 |
| 9. Чисельність персоналу, осіб | 3140,00 | 2690,00 | 2574,00 | -450,00 | -116,00 | 85,67 | 95,69 |
| 10. Фонд оплати праці, тис.грн. | 626082,00 | 541251,00 | 626082,00 | -84831,00 | 84831,00 | 86,45 | 115,67 |
| 11. Кількість людино-годин, використаних всіма працівниками, тис.л./год. | 5365,28 | 4509,86 | 4130,54 | -855,42 | -379,32 | 84,06 | 91,59 |
| 12. Витрати на оплату праці, тис. грн | 626082,00 | 541251,00 | 626082,00 | -84831,00 | 84831,00 | 86,45 | 115,67 |
| 13. Середньорічна оплата праці одно-го працівника, тис.грн. | 199,39 | 201,21 | 243,23 | 1,82 | 42,02 | 100,91 | 120,89 |
| 14. Середньо-місячна оплата праці одного працівника, тис. грн. | 2392,67 | 2414,50 | 2918,80 | 21,83 | 504,29 | 100,91 | 120,89 |

Джерело: розраховано автором на основі [дод. А, Б]

Аналізуючи фінансово-економічні показники ПРАТ «АЗОТ», можна зробити наступні висновки:

Чистий дохід від реалізації продукції виріс до 3 597 294 тис. грн. у 2021 році, що є приростом на 6,18% порівняно з 2020 роком. Однак, у 2022 році чистий дохід впав до 3 087 958 тис. грн., що є спадом на 14,16% порівняно з 2021 роком.

Собівартість реалізованої продукції також зросла, досягнувши 3 306 312 тис. грн. у 2021 році, збільшившись на 15,75% порівняно з 2020 роком. Проте, у 2022 році собівартість зменшилась до 2 978 412 тис. грн., що становить зниження на 9,92% порівняно з 2021 роком.

Валовий прибуток також відображає зменшення, з 531 390 тис. грн. у 2020 році до 109 546 тис. грн. у 2022 році. Це зменшення на 79,69% порівняно з 2020 роком.

Чистий прибуток показує негативне значення у 2020 та 2022 роках, вказуючи на збиток компанії. У 2021 році було зафіксовано незначний чистий прибуток в 91 585 тис. грн. Однак, відносний темп зростання чистого прибутку показує значний спад у 2022 році, а саме на 7 535 180 тис. грн.

Власний капітал компанії зріс на 28,35% у 2021 році і на 40,56% у 2022 році порівняно з 2020 роком. Це свідчить про збільшення фінансової стабільності компанії.

Необоротні активи зросли на 4,95% у 2021 році, але зменшилися на 4,48% у 2022 році порівняно з попередніми роками.

Оборотні активи показують зниження на 10,32% у 2021 році, але значний ріст на 22,72% у 2022 році порівняно з 2020 роком.

Вартість майна залишилась майже незмінною впродовж розглянутих років.

Чисельність персоналу зменшилась на 14,33% у 2021 році, але зросла на 4,31% у 2022 році порівняно з 2020 роком.

Фонд оплати праці зменшився на 13,55% у 2021 році, але збільшився на 15,67% у 2022 році порівняно з 2020 роком.

Кількість людино-годин, використаних працівниками, знизилась на 15,94% у 2021 році, але зросла на 8,41% у 2022 році порівняно з 2020 роком.

Витрати на оплату праці відображають подібні зміни до фонду оплати праці, оскільки є показником заробітної плати.

Середньорічна оплата праці одного працівника зросла на 0,91% у 2021 році та на 20,89% у 2022 році порівняно з 2020 роком.

Середньомісячна оплата праці одного працівника показує подібні зміни до середньорічної оплати праці.

Загалом, компанія зазнала погіршення фінансових показників у 2022 році порівняно з попередніми роками. Чистий прибуток показує значні втрати, водночас зменшення оборотних активів та зростання необоротних активів можуть свідчити про стратегічне перенаправлення компанії на розвиток та довгострокові проекти. Збільшення власного капіталу свідчить про збільшення фінансової стабільності компанії, а зменшення чисельності персоналу може бути пов'язане з раціоналізацією робочих процесів. Важливо розробити стратегію для покращення фінансового стану компанії.

Особливістю складання балансу підприємства ПРАТ «АЗОТ» є те, що він складається не в тисячах гривень, як визначено методикою його складання, а в гривнях без копійок.

Фінансова звітність ПрАТ «АЗОТ» включає: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до звітності.

Порядок подачі фінансової звітності затверджений постановою Кабінету міністрів України від 28 лютого 2000 р. №419. Відповідно до цієї постанови фінансова звітність ПрАТ «АЗОТ» подається органу, до сфері управління якого відноситься підприємство, тобто в Міністерство промислової політики України і органам державної статистики.

Квартальна фінансова звітність у складі балансу і звіту про фінансові результати подається підприємством не пізніше 25 чисел місяця, наступного за звітним кварталом, а річна у складі балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал і приміток до звітності — не пізніше за 20 лютого, року наступного за звітним.

Перед складанням річної звітності обов'язково проводиться інвентаризації активів і зобов'язань підприємства.

Фінансові звіти містять статті, склад яких визначається відповідним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку.

Стаття приводиться у фінансовій звітності, якщо відповідає наступним критеріям:

* існує вірогідність вступу або вибуття майбутніх економічних вигод пов'язаних з цією статтею;
* оцінка статті може бути достовірно визначена.

У формі №2 у рядку 010 і 035 відбиваються доходи від реалізації: основний хімічній продукції, включаючи відходи; готова продукція цегельного заводу; готових виробів, напівфабрикатів і товарів; готових виробів меблевого цеху СРП; готових виробів РМЗ; продукти допоміжних цехів: пара, тепло, всі види вод, очищення стоків; готова продукція цеху озеленення.

Відповідно, в рядку 040 ф.№2 відбивається собівартість реалізації вказаних вище видів продукції [54].

У рядку 060 відбиваються всі останні види доходів операційної діяльності [54].

У рядку 090 відбиваються відповідно витрати по всіх видах операційної діяльності, включаючи вказані вище [54].

Розділ II «Елементи операційних витрат» дає можливість виробити необхідний аналіз витрат на виробництво, управління, збут і на інші операційні витрати, які підприємство здійснювало в процесі своєї діяльності.

Розділ III «Розрахунок показників прибутковості акцій» є обов'язковим для заповнення лише акціонерними суспільствами, що вільно продають прості і потенційно прості акції на фондових біржах [54].

Разом з іншими формами фінансової звітності даний звіт про рух грошових коштів дозволяє виробити оцінку змін в чистих активах, фінансовій структурі, включаючи ліквідність і платоспроможність, впливати на суми і час потоків грошових коштів в цілях пристосування до умов, що змінюються, і можливостей.

У теж час він функціонально відрізняється від інших форм фінансової звітності, оскільки виконує функції індикатора майбутньої економічної життєздатності підприємства. Не дивлячись на те, що Звіт показує вступ і вибуття грошових коштів протягом фіксованого періоду, він дає уявлення про здатність підприємства виконувати майбутні зобов'язання. А це є показником того, наскільки ефективне підприємство використовувало свої грошові кошти, на що воно їх витратило і як генерувало грошові кошти: за допомогою власних ресурсів або завдяки зовнішнім запозиченням.

Операційною вважають основну діяльність, яка приносить підприємству дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційними і фінансовими. Типові вхідні грошові потоки генеруються наступними операціями:

* продажем товарів і наданням послуг,
* здобуттям процентних платежів від інших організацій,
* здобуттям дивідендів по акціях інших компаній.

Крім того, грошові кошти можуть поступати від інших операцій, наприклад, за рахунок здачі приміщень або устаткування в оренду.

Типові вихідні грошові потоки відбуваються за рахунок

* оплати постачальникам за ТМС, енергію і тому подібне
* оплати робітникам і службовцям
* процентних виплат по облігаціях і банківських кредитах

виплата податку на прибуток.

Інвестиційна діяльність охоплює операції з придбання і продажу необоротних активів, а також фінансових інвестицій, які не є частиною еквівалентів грошових коштів. Типові вхідні потоки виходять унаслідок наступних операцій:

* продаж основних засобів, нематеріальних активів,
* продаж коштовних паперів,
* здобуття відсотків, дивідендів.

Типові вихідні потоки є слідством

* придбання основних засобів, нематеріальних активів,
* придбання коштовних паперів інших підприємств і держави,
* надання грошей іншим компаніям у борг.

Типові вхідні потоки складаються з:

* здобуття грошей від кредиторів (не включаються рахунки до здобуттю),

Типові вихідні потоки пов'язані з

* погашенням довгострокових векселів, облігацій.

Метою складання звіту про власний капітал є розкриття інформації про стан, склад і зміни у складі власногу капіталу підприємства протягом звітного періоду. У графах 3-10 Звіту вказані види власного капіталу, а в рядках 060-280 — перелік причин (напрямів) змін у власному капіталі. Зміни капіталу в Звіті можуть відбиватися унаслідок однієї причини: по одному вигляду капіталу як зменшення, а по іншому — як збільшення. Але є зміни, які в цьому Звіті стосуються лише одного вигляду капіталу. Наприклад, таке витрачання прибутку, як нарахування дивідендів, відрахування чистого прибутку, до бюджету показується лише як зменшення нерозподіленого прибутку [51].

Протягом досліджуваних 2021-20022 рр. зміни у власному капіталі ПрАТ «АЗОТ» відбувалися в основному за рахунок дооцінки основних засобів, напрями прибутку в статутній капітал, вилучення частини в капіталі і безкоштовно отриманих активів.

Примітки до фінансових звітів є невід'ємною частиною фінансової звітності, яку підприємство складає за підсумками року. Окрім річної звітності підприємство надає проміжну звітність, яка складається щоквартала наростаючим підсумком з початку звітного року у складі Балансу і Звіту про фінансових результатах. До проміжної фінансової звітності примітки не складаються.

Відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 29.11.2000г №302 «Про примітки до річної фінансової звітності» всі підприємства, окрім показників які визначаються формою №5, повинні формувати в самостійно вибраному вигляді додаткову звітність згідно з П(C)БО і іншими нормативними документами [52].

Інформація, яка представлена у фінансових звітах, має бути дохідливою і розрахованою на однозначне тлумачення її користувачами за умови, що вони мають достатні знання і зацікавлені в сприйнятті цієї інформації.

Фінансова звітність повинна містити лише доречну інформацію, яка впливає на ухвалення рішень користувачами, дає можливість своєчасно оцінити минулі, справжні і майбутні події, підтвердити і скоректувати їх оцінки, зроблені у минулому.

Фінансова звітність має бути достовірною, тобто не містити помилок і спотворень, здатних вплинути на рішення користувачів звітності.

Фінансова звітність повинна надавати можливість користувачам порівнювати [53]:

* фінансові звіти підприємства за різні роки;
* фінансові звіти різних підприємств.

Передумовою порівнянності є приведення відповідної інформації попереднього періоду і розкриття інформації про облікову політику і її зміни.

Фінансова звітність ПрАТ «АЗОТ» формується з дотриманням наступних принципів: автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної собівартості, нарахування, відповідності доходів і витрат, повного освітлення, послідовності, обачності, превалювання вмісту над формою, єдиного грошового вимірника.

Фінансова звітність містить дані про [53]:

* підприємство;
* даті звітності в звітному періоді;
* валюті звітності і одиниці її виміру;
* відповідну інформацію за звітний період і аналогічний період попереднього року;
* змінах в обліковій політиці (у звіті про власний капітал);
* назві, організаційно-правовій формі і місцезнаходженні підприємства;
* короткий опис діяльності;
* назва органу управління, у веденні якого знаходиться підприємство;
* середньою чисельності персоналу протягом звітного періоду.

## 2.2. Аналіз фінансового стану ПрАТ «АЗОТ»

Фінансовий аналіз у сучасній ринковій економіці є однією з ключових функцій управління. Він дозволяє оцінити конкурентоспроможність суб'єкта господарювання в рамках ринкової економіки, зокрема його фінансову стабільність, платоспроможність та кредитоспроможність. Фінансовий аналіз також характеризує ступінь ефективного використання фінансових ресурсів і капіталу, виконання зобов'язань перед державою, власниками, персоналом та іншими сторонами.

Ця проблематика широко висвітлена як у вітчизняній, так і у закордонній літературі. Багато уваги приділено питанням фінансової стабільності підприємств у роботах таких авторів, як Барнгольц, Баканова, Безруких, Гаврилова, Герчикова, Зуділін, Єфімова, Ковальова, Сайфулін, Шеремет та інші. Українські вчені, зокрема Андрущак, Балик, Біленька, Верига, Литвин, Мних, Фаріон, Шкарабан, Яремчук та інші, також проводили значні дослідження в галузі аналізу фінансового стану. Серед вітчизняних економістів, що активно вивчають проблему фінансової стабільності підприємств, можна відзначити Кирейцева, Терещенка, Бандурка та інших.

Фінансовий аналіз є одним з методів спостереження й пристосування до мінливих умов ринку. Тому об’єктивна оцінка фінансового стану підприємств за виникнення різноманітних форм власності, набуває особливого значення, оскільки жодний власник не повинен нехтувати потенційними можливостями збільшення прибутку (доходу) фірми [41, с. 102].

Сучасній фінансовому аналізу притаманні специфічні риси, які пов'язані з перехідним періодом української економіки до ринкових відносин, впровадженням П(С)БО (професійних стандартів бухгалтерського обліку) на основі МСФЗ (міжнародних стандартів фінансової звітності), вступом України до європейського економічного співтовариства та збільшеним впливом зовнішнього середовища на внутрішню економіку [47].

Фінансовий аналіз в значній мірі ґрунтується на використанні жорстко детермінованих факторних моделей. Отже, під час аналізу фінансового стану підприємства можуть бути використані різноманітні підходи, методи та моделі аналізу. Кількість і широта їх застосування залежать від конкретних цілей аналізу та визначаються завданнями, що стоять перед ним в кожному окремому випадку. Наші подальші дослідження будуть спрямовані на вдосконалення методики, підходів, прийомів та способів аналізу фінансового стану підприємств різних галузей національної економіки.

Для аналізу фінансового стану підприємства використовуються показники балансу за 12 місяців 2021-2022 року та звіт про фінансові результати за 12 місяців 2021-2022 року (форма №1 та форма №2).

Актив балансу містить інформацію про розміщення капіталу, що у розпорядженні підприємства, тобто. про вкладення їх у конкретне майно та матеріальні цінності, про залишки коштів, відволіканні коштів у дебіторську заборгованість тощо.

Аналіз динаміки активу балансу наведено у таблиці 2.3.

*Таблиця 2.3*

Аналіз динаміки активу балансу, тис. грн

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **Код рядка** | **На 31.12.21 року** | **На 31.12.22 року** | **Відхилення, (+,-)** | **Темп приросту,%** |
| *1.* | *2.* | *3.* | *4.* | *5.* | *6.* |
| **I. Необоротні активи** |  |  |  |  |  |

*Продовження табл.2.3*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *1.* | *2.* | *3.* | *4.* | *5.* | *6.* |
| Нематеріальні активи | **1000** | **31 176** | **32 617** | 1 441 | 105 |
| первісна вартість | 1001 | 59 202 | 64 325 | 5 123 | 109 |
| накопичена амортизація | 1002 | 28 026 | 31 708 | 3 682 | 113 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 708 586 | 585 521 | -123 065 | 83 |
| Основні засоби | 1010 | 1 122 675 | 1 106 440 | -16 235 | 99 |
| первісна вартість | 1011 | 7 993 354 | 8 099 564 | 106 210 | 101 |
| знос | 1012 | 6 870 679 | 6 993 124 | 122 445 | 102 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 7 967 | 7 690 | -277 | 97 |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 15 909 | 16 258 | 349 | 102 |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | 7 942 | 8 568 | 626 | 108 |
| Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 1 196 484 | 1 196 700 | 216 | 100 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 8 141 | 8 141 | 0 | 100 |
| **Усього за розділом І** | **1095** | **3 075 029** | **2 937 152** | **-137 877** | 96 |
| **ІІ. Оборотні активи** |  |  |  | 0 |  |
| Запаси | 1100 | 686 688 | 644 846 | -41 842 | 94 |
| виробничі запаси | 1101 | 532 494 | 488 727 | -43 767 | 92 |
| незавершене виробництво | 1102 | 142 850 | 148 738 | 5 888 | 104 |
| готова продукція | 1103 | 10 199 | 6 656 | -3 543 | 65 |
| товари | 1104 | 1 145 | 725 | -420 | 63 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 8 962 954 | 11 594 532 | 2 631 578 | 129 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 3 180 819 | 3 554 463 | 373 644 | 112 |
| з бюджетом | 1 135 | 277435 | 415060 | 137 625 | 150 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 2 856 661 | 3 814 016 | 957 355 | 134 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 2 474 | 3 324 | 850 | 134 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 51 | 535 | 484 | 1 049 |
| готівка | 1166 | 2 | 2 | 0 | 100 |
| рахунки в банках | 1167 | 49 | 533 | 484 | 1 088 |
|  |  |  |  |  | 100 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 1 901 572 | 1 901 572 | 0 | 123 |
| **Усього за розділом ІІ** | **1195** | **17 868 654** | **21 928 352** | **4 059 698** | 119 |
| **Баланс** | **1300** | **20 943 683** | **24 865 504** | **3 921 821** | 102 |

Джерело: розраховано автором на основі [дод. А, Б]

Для аналізу динаміки пасиву балансу розглянемо кожен розділ окремо:

І. Власний капітал:

Зареєстрований (пайовий) капітал та додатковий капітал залишилися незмінними.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) збільшився з 20 412 380 тис. грн на 31.12.2021 року до 27 949 033 тис. грн на 31.12.2022 року. Відбулось збільшення на 7 536 653 тис. грн або 37%. Це може бути наслідком накопичення прибутку або залучення додаткових коштів в підприємство.

Причинами змін можуть бути:

* Отримання прибутку в результаті гарної фінансової діяльності.
* Інвестиції пайового та додаткового капіталу.
* Розподіл прибутку на розвиток підприємства.

ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення:

Пенсійні зобов'язання зменшилися на 62 196 тис. грн або 14%.

Довгострокові кредити банків зменшилися на 66 535 тис. грн або 11%.

Інші довгострокові зобов'язання збільшилися на 608 200 тис. грн або 1081%.

Зміни в довгострокових зобов'язаннях можуть бути впливом таких факторів:

* Виплата або погашення пенсійних зобов'язань.
* Відмова від довгострокових кредитів або їх погашення.
* Залучення нових зобов'язань або реструктуризація існуючих.

ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення:

Короткострокові кредити банків збільшилися на 536 098 тис. грн або 66%.

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями збільшилася на 4 659 098 тис. грн або 34%.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги збільшилася на 1 717 427 тис. грн або 31%.

Розрахунки з бюджетом зменшилися на 3 896 тис. грн або 4%.

Розрахунки з податку на прибуток зменшилися на 27 388 тис. грн або 91%.

Розрахунки з оплати праці збільшилися на 6 544 тис. грн або 10%.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами збільшилася на 373 тис. грн або 33%.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками залишилася незмінною.

Поточні забезпечення збільшилися на 1 374 562 тис. грн або 33%.

Інші поточні зобов'язання збільшилися на 2 688 799 тис. грн або 20%.

Зміни в поточних зобов'язаннях можуть бути наслідком таких факторів:

* Залучення короткострокових кредитів для фінансування поточної діяльності.
* Збільшення кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями і товари, роботи, послуги.
* Зміни в розрахунках з бюджетом і податку на прибуток.
* Збільшення поточної кредиторської заборгованості за одержаними авансами.
* Збільшення поточних забезпечень та інших поточних зобов'язань.

В цілому, пасив балансу збільшився з 20 943 683 тис. грн на 31.12.2021 року до 24 865 504 тис. грн на 31.12.2022 року. Відбулось збільшення на 3 921 821 тис. грн або 19%. Зміни у пасиві балансу можуть бути результатом змін у структурі власного капіталу, довгострокових та поточних зобов'язань, а також фінансових операцій, залучення кредитів та розрахунків з контрагентами.

Аналіз динаміки пасиву балансу наведено у таблиці 2.4.

*Таблиця 2.4*

Аналіз динаміки активу балансу, тис. грн

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ПАСИВ** | **Код рядка** | **На 31.12.21 року** | **На 31.12.22 року** | **Відхилення, (+,-)** | **Темп приросту,%** |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | *6.* |
| **І. Власний капітал** |  |  |  |  |  |

*Продовження табл.2.4*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | *6.* |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 1 056 490 | 1 056 490 | 0 | 100 |
| Додатковий капітал | 1410 | 1 161 656 | 1 161 656 | 0 | 100 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 20 412 380 | 27 949 033 | 7 536 653 | 137 |
| **Усього за розділом І** | **1495** | **18 194 234** | **25 730 887** | **7 536 653** | 141 |
| **ІI. Довгострокові зобов’язання і забезпечення** |  |  |  |  |  |
| Пенсійні зобов’язання | 1505 | 443 185 | 380989 | -62 196 | 86 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 626 035 | 559500 | -66 535 | 89 |
| Інші довгострокові зобов’язання | 1515 | 56 246 | 664 446 | 608 200 | 1181 |
| **Усього за розділом ІІ** | **1595** | **1 125 466** | **1 604 935** | **479 469** | 143 |
| IІІ. Поточні зобов’язання і забезпечення |  |  |  |  |  |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 807 076 | 1 343 174 | 536 098 | 166 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: |  |  |  |  |  |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 13 679 908 | 18 339 006 | 4 659 098 | 134 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 5 539 065 | 7 256 492 | 1 717 427 | 131 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 104 795 | 100899 | -3 896 | 96 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 30 046 | 2 658 | -27 388 | 9 |
| Інші довгострокові зобов’язання | 1515 | 56 246 | 664 446 | 608 200 | 110 |
| **Усього за розділом ІІ** | **1595** | **1 125 466** | **1 604 935** | **479 469** | 100 |
| IІІ. Поточні зобов’язання і забезпечення |  |  |  |  | 100 |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 807 076 | 1 343 174 | 536 098 | 133 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: |  |  |  |  | 120 |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 13 679 908 | 18 339 006 | 4 659 098 | 129 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 5 539 065 | 7 256 492 | 1 717 427 | 119 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 104 795 | 100899 | -3 896 | 110 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 30 046 | 2 658 | -27 388 | 100 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 67 332 | 73 876 | 6 544 | 100 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 497 355 | 497728 | 373 | 133 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | 9 150 | 9 150 | 0 | 120 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 4 189 999 | 5 564 561 | 1 374 562 | 129 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 13 117 771 | 15 806 570 | 2 688 799 | 119 |
| **Усього за розділом ІІІ** | **1695** | **38 012 451** | **48 991 456** | **10 979 005** | 110 |
| **Баланс** | **1900** | **20 943 683** | **24 865 504** | **3 921 821** | 100 |

Джерело: розраховано автором на основі [дод. А, Б]

Аналіз динаміки пасиву балансу показує, що протягом року пасив збільшився на 3 921 821 тис. грн. Це зростання може бути пояснене такими факторами: Власний капітал: збільшення нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на 7 536 653 тис. грн. відбулося внаслідок накопичення прибутку протягом року.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення: зменшення пенсійних зобов'язань на 62 196 тис. грн. та довгострокових кредитів банків на 66 535 тис. грн. може бути пов'язане зі зменшенням заборгованості за цими видами зобов'язань. Збільшення інших довгострокових зобов'язань на 608 200 тис. грн. може бути результатом збільшення зобов'язань за іншими видами довгострокових зобов'язань.

Поточні зобов'язання і забезпечення: зростання короткострокових кредитів банків на 536 098 тис. грн. може бути пов'язане зі збільшенням поточних кредитів, отриманих від банків. Збільшення поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями на 4 659 098 тис. грн. відбулося через збільшення зобов'язаності за цими видами зобов'язань. Збільшення поточної кредиторської заборгованості за товарами, роботами, послугами на 1 717 427 тис. грн. може бути наслідком збільшення зобов'язання за поставлену продукцію, роботи або послуги. Зменшення поточної кредиторської заборгованості з бюджетом на 3 896 тис. грн. відбулося через зменшення зобов'язаності за розрахунками з бюджетом. Збільшення поточних забезпечень на 1 374 562 тис. грн. може бути результатом збільшення забезпечення активів або зобов'язань компанії. Збільшення інших поточних зобов'язань на 2 688 799 тис. грн. може бути пов'язане зі збільшенням зобов'язань за іншими видами поточних зобов'язань.

Отже, загальне збільшення пасиву балансу може бути пояснене збільшенням нерозподіленого прибутку, зростанням зобов'язань за довгостроковими зобов'язаннями та поточними зобов'язаннями, а також збільшенням забезпечень активів або зобов'язань компанії.

У розділі 2 підпункті 2.1 наведено алгоритм розрахунку відносних показників фінансової стійкості підприємства. Провівши аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) ПрАТ «АЗОТ» (додаток В) можна зробити такі висновки.

Значення коефіцієнта фінансової незалежності перевищує нормативне значення як на 31.12.2021, так і на 31.12.2022 року. Це свідчить про високу платоспроможність підприємства і його здатність покривати зобов'язання за рахунок власних джерел фінансування.

Обидва значення коефіцієнта фінансування менше нормативного значення, що свідчить про те, що підприємство фінансується переважно власними джерелами, а не за рахунок залучення позик або зобов'язань.

Обидва значення коефіцієнта забезпечення власними оборотними коштами перевищують нормативне значення. Це свідчить про достатній рівень наявності власних оборотних коштів для забезпечення платоспроможності підприємства.

Обидва значення коефіцієнта маневреності власного капіталу перевищують нормативне значення, що свідчить про збільшення маневреності підприємства у використанні власних коштів для здійснення фінансових операцій.

Обидва значення коефіцієнта фінансового левериджу перевищують нормативне значення. Це може свідчити про використання підприємством фінансового ресурсу, який перевищує його власний капітал.

Обидва значення коефіцієнта банкрутства менше нуля, що може вказувати на наявність фінансових проблем та ризик банкрутства у підприємства.

Загалом, аналіз коефіцієнтів показує, що підприємство має високу фінансову незалежність, стабільне забезпечення власними оборотними коштами та маневреність у використанні власного капіталу. Однак, варто звернути увагу на високий рівень фінансового левериджу та негативні значення коефіцієнта банкрутства, що вказують на можливий ризик фінансових проблем і потребу удосконалення управління фінансовими ресурсами підприємства.

З алгоритма розрахунку відносних показників фінансової стійкості підприємства (таблиця 2.1) аналіз ліквідності ПрАТ «АЗОТ» (додаток Г) показав:

Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності): обидва значення коефіцієнта покриття (загальної ліквідності) менше нормативного значення. Це свідчить про недостатню здатність підприємства швидко погасити свої поточні зобов'язання з наявних активів.

Коефіцієнт швидкої ліквідності: обидва значення коефіцієнта швидкої ліквідності також менше нормативного значення. Це свідчить про недостатню здатність підприємства використати свої найбільш ліквідні активи для погашення поточних зобов'язань.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності: обидва значення коефіцієнта абсолютної ліквідності наближаються до нуля. Це свідчить про практично відсутній рівень готівкових або найближчих до готівки активів, які можна використовувати для виконання невідкладних зобов'язань.

В цілому, аналіз коефіцієнтів ліквідності показує, що підприємство має проблеми зі здатністю швидко погасити свої зобов'язання і використати ліквідні активи. Це може вказувати на фінансові труднощі та потребу в управлінні грошовим потоком та оптимізації активів для поліпшення ліквідності підприємства.

З показників наведених у пункті 2.1, аналіз показників ділової активності (додаток Е) можна зробити такі висновки, стосовно підприємства:

Значення коефіцієнта оборотності дебіторської заборгованості зменшилося порівняно з попереднім періодом, що може свідчити про меншу ефективність відрахування дебіторської заборгованості на підприємстві.

Строк погашення дебіторської заборгованості суттєво скоротився, що свідчить про покращення управління взаєморозрахунками з покупцями.

Значення коефіцієнта оборотності кредиторської заборгованості зменшилося, що може вказувати на меншу ефективність управління кредиторськими зобов'язаннями на підприємстві.

Строк погашення кредиторської заборгованості збільшився, що може свідчити про затягнення погашення зобов'язань перед постачальниками.

Значення коефіцієнта оборотності запасів зменшилося, що може свідчити про меншу швидкість обігу запасів на підприємстві.

Час обороту запасів збільшився, що може свідчити про затримку в обігу запасів на підприємстві.

Загалом, аналіз показників ділової активності вказує на певні проблеми та недоліки в управлінні оборотним капіталом на підприємстві. Рекомендується зосередитися на оптимізації взаєморозрахунків з дебіторами та кредиторами, а також на ефективному управлінні запасами для поліпшення ділової активності підприємства.

## 2.3. Проблематика проведення аудиту фінансового стану в межах ПрАТ «АЗОТ»

Наразі спостерігається ситуація, коли фінансова звітність не відображає точно облікову інформацію. Причиною цього є намагання управлінського персоналу підкрасити показники діяльності підприємства з метою залучення інвестицій та підвищення його кредитоспроможності перед різними користувачами. Користувачі фінансової звітності більш цікавлять фінансово-майновий стан підприємства, його перспективи, прибутковість та здатність до заробітку у майбутньому для прийняття стратегічних управлінських рішень.

У зв'язку з цим, керівництво намагається задовольнити інформаційні потреби користувачів фінансової звітності шляхом збільшення власного капіталу та зменшення довгострокових та поточних зобов'язань. Це призводить до так званої "фальсифікації" фінансової звітності, зокрема балансу, який є основною інформаційною базою щодо майнового та фінансового стану на певну дату.

У зв'язку з вищевказаним, важливим завданням є контроль неправомірного визнання та неправильного групування активів, власного капіталу та зобов'язань, перевірка правильності нарахування амортизації на основні засоби згідно з встановленими нормами амортизаційних відрахувань, а також перевірка згортання статей активів та зобов'язань за розрахунками з контрагентами.

Збір необхідних даних для їх оцінювання провадиться з використанням таких аудиторських процедур, як перевірка, спостереження, інспектування, запити і підтвердження, а також аналітичні процедури [42].

Якщо аудитор виявляє можливі факти фальсифікації фінансової звітності та помилки, йому слід дослідити потенційний вплив цих відхилень і здійснити додаткові процедури контролю.

Основними формами фінансової звітності є баланс і звіт про фінансові результати, а інші форми по суті є аналітичними розшифровками або доповненнями до перших двох [53].

Аудит фінансового стану компанії - це процес, в якому аудитори оцінюють достовірність та правильність фінансової звітності підприємства. Це важлива процедура, яка дозволяє переконатися, що фінансова інформація, надана компанією, відображає справжній фінансовий стан підприємства.

На малюнку 2.2. зображено Основні проблеми проведення аудиту на ПрАТ «АЗОТ».

Однією з проблем на ПрАт «АЗОТ», виявлених під час аудиту, є оцінка резерву під очікувані кредитні збитки. Аудитори виявили, що вхідні дані та припущення, використані для визначення норм очікуваних кредитних збитків, можуть бути недостатньо обґрунтованими. Це може призвести до заниження вартості дебіторської заборгованості та завищення фінансового результату підприємства.

Ще одна проблема, виявлена аудиторами, пов'язана з знеціненням авансів виданих та інших оборотних активів. Управлінський персонал не забезпечив достатню інформацію для оцінки здатності постачальників та покупців виконувати свої зобов'язання. Відсутність обґрунтованої та підтвердженої інформації ускладнює оцінку суми заборгованості та може потребувати коригувань у фінансовій звітності компанії.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки через недостатню обґрунтованість вхідних даних

**Основні проблеми**

Знеціненням авансів виданих та інших оборотних активів

Знецінення фінансових інвестицій, через відсутність незалежних доказів

Недостатня доступність даних для оцінки та визначення можливого збитку від знецінення корисності цих активів

Брак аудиторських документів

Використання застарілих МСФЗ

Недоступність джерел фінансової інформації

Зниження надійності звітності чи можливість спотворення фінансових показників

Рис 2.2. Основні проблеми проведення аудиту на ПрАТ «АЗОТ»

Джерело: розроблено автором відповідно до аудиторських висновків ПрАТ «АЗОТ»

Третя проблема, виявлена під час аудиту, стосується знецінення фінансових інвестицій. Аудитори виявили проблему з оцінкою справедливої вартості фінансових інвестицій, зокрема інвестиційних сертифікатів. Відсутність належних доказів щодо співставності їх балансової вартості та справедливої вартості може призвести до завищення фінансових результатів компанії.

Для вирішення цих проблем компанія має розглянути можливість змінити свої методи оцінки та провести додаткову роботу з обґрунтуванням припущень, використовуваних у фінансовій звітності. Також важливо встановити внутрішні контролі та процедури, щоб забезпечити надійність та достовірність фінансової інформації. Аудитори також можуть надати рекомендації щодо вдосконалення внутрішнього контролю та процесів фінансового звітності.

Оцінка суми очікуваного відшкодування незавершених капітальних інвестицій. Аудитори виявили, що група не змогла достовірно оцінити суму очікуваного відшкодування вартості незавершених капітальних інвестицій. Недостатня доступність даних для оцінки та визначення можливого збитку від знецінення корисності цих активів створює невизначеність у фінансовій звітності компанії.

Заборгованість по визнаним забезпеченням за наданою порукою: Аудитори не змогли оцінити повноту, точність та оцінку визнання суми забезпечення за наданою порукою відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО). Брак аудиторських документів перешкоджає встановленню необхідних коригувань та визначенню потреби в них.

Дотримання міжнародних стандартів аудиту. Аудитори зазначили, що вони провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) і дотримувалися відповідних норм та вимог, однак, їх думка має застереження. Це може свідчити про існування проблем або невизначеності в фінансовій звітності компанії.

Загалом, проведення аудиту фінансового стану стикається з проблемами, пов'язаними з недостатністю даних, незавершеністю оцінок та потребою в додаткових коригуваннях. Ці проблеми можуть ускладнити достовірне відображення фінансового стану компанії та негативно вплинути на довіру до її фінансової звітності.

Невизначеність через безперервну діяльність. Консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає надання послуг та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Однак, через невизначеність майбутнього в зв'язку зі збройною агресією та вторгненням військ Російської Федерації на територію України, існує суттєва невизначеність щодо здатності групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Фінансова нестабільність. Згідно з приміткою до фінансової звітності, група має недостатньо ліквідних коштів для сплати своїх поточних зобов'язань. Це обумовлено такими факторами, як тимчасова неможливість використати природний газ або отримати грошові кошти за природний газ, неможливість стягнути дебіторську заборгованість та неспроможність отримати сировину та природний газ, за які було здійснено передоплату.

Вплив на фінансові показники. Воєнний стан та загальна політична ситуація в Україні можуть мати негативний вплив на економіку країни і діяльність групи. Важко передбачити точні вартісні та кількісні значення впливу цих подій на фінансові показники групи, але можна очікувати їх негативне зміщення.

Ліквідність та заборгованість. Група має проблеми з ліквідністю та стягненням заборгованостей. Це може мати вплив на здатність групи погашати свої зобов'язання та проводити необхідні операції з покупцями та постачальниками.

Інформаційні ризики. Події, пов'язані з конфліктом, можуть створювати інформаційні ризики, що можуть вплинути на достовірність фінансової звітності групи. Можлива недоступність джерел фінансової інформації, зниження надійності звітності чи можливість спотворення фінансових показників.

З урахуванням цих факторів, аудитор повинен виявити й оцінити ризики, пов'язані з проведенням аудиту, та розробити відповідні стратегії для їх управління. Важливо пам'ятати, що аудитор повинен використовувати професійний суд та об'єктивність для прийняття відповідних рішень у таких складних ситуаціях.

Невизначеність щодо продовження безперервної діяльності. Управлінський персонал дочiрнiх пiдприємств (надалi разом - Група) стверджує, що немає суттєвої невизначеності, яка може похитнути здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Однак, в контексті військової агресії Росії проти України існує значна невизначеність щодо майбутньої стійкості та здатності Групи продовжувати діяльність.

Використання принципу безперервності діяльності. Аудитор зробив висновок, що використання принципу безперервності діяльності під час підготовки фінансової звітності Групи є доцільним. Однак, це припущення базується на аналізі негативних наслідків військової агресії Росії та можливих сценаріїв розвитку ситуації, які є складними і непередбачуваними.

Наявність невизначеності. Примітки до фінансової звітності свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може ставити під сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність безперервно. Ця невизначеність посилюється іншими питаннями, такими як умови роботи Групи, принципи облікової політики та зобов'язання.

Непередбачуваність ризиків. Прогнозування масштабів впливу ризиків, пов'язаних з військовою агресією Росії, є складним завданням через непередбачуваність дій уряду Росії. Аудитор вважає, що припущення управлінського персоналу Групи щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Загалом, проблематика проведення аудиту фінансового стану полягає в оцінці невизначеності, пов'язаної з продовженням безперервної діяльності Групи, врахуванні ризиків, пов'язаних з військовою агресією, та управлінні невизначеністю в фінансовій звітності. Аудитор повинен уважно розглянути ці проблеми та розробити відповідну стратегію для їх вирішення під час проведення аудиту.

Вимоги законодавства. Аудитор повинен врахувати вимоги Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» щодо надання додаткової інформації та забезпечення відповідності їм під час проведення аудиту.

Незалежність аудитора. Аудитор повинен підтвердити, що не надавав Групі послуг, заборонених законодавством, і що партнер та фірма були незалежними від Групи під час проведення аудиту.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету. Аудитор повинен підтвердити, що аудиторська думка, викладена в звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету, згідно з вимогами законодавства.

Оцінка ризиків. Аудитор повинен ідентифікувати та оцінити ризики, пов'язані з суттєвим викривленням інформації у консолідованій фінансовій звітності. В цьому контексті згадуються бізнес-ризик, обліковий ризик та інші ризики, пов'язані з фінансовими, операційними та ринковими факторами.

Ключові питання аудиту. Аудитор повинен врахувати ключові питання, які впливають на аудит фінансової звітності, зокрема обліковий ризик, який був ідентифікований як підвищений у певних питаннях.

Ці проблеми вимагають уваги та відповідних дій з боку аудитора для забезпечення відповідності вимогам законодавства, збереження незалежності та виконання належного аналізу та оцінки ризиків під час проведення аудиту фінансового стану Групи.

Ризик суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності. Аудитор визначив ризики, пов'язані з можливими викривленнями інформації у фінансовій звітності, зокрема шахрайством, недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Заходи для врегулювання ідентифікованих ризиків. Аудитор вживав певних заходів для зменшення ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності. Зокрема, були підвищені рівень професійного скептицизму, призначено контролера якості, виконано аналітичні процедури, досліджено операції перед закінченням та на початку року, оцінено прийнятність облікових політик, проведено оцінку загального подання фінансової звітності, а також проаналізовано припущення про безперервність діяльності та наявність невизначеності.

Застереження щодо суттєвого викривлення інформації. Основним застереженням аудитора щодо ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності є ризик шахрайства. Аудитор вказує на необхідність уважності до політик та процедур, ідентифікації та реагування на ризики шахрайства, а також внутрішніх контролів.

Обсяг аудиту та властиві обмеження. Аудитор пояснює, що обсяг аудиту був спланований таким чином, щоб дати достовірну думку щодо фінансової звітності, але це не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень інформації, особливо у разі шахрайства. Також аудитор вказує на обмеження, пов'язані з внутрішньою контрольною системою та можливими обманними діями.

Оцінка наведеної інформації. Аудитор докладає зусиль для отримання достатньої і надійної аудиторської доказової бази для підтвердження достовірності та справедливості наведеної інформації у фінансовій звітності. Однак, визнано, що інформація, яка надається, є відповідальністю керівництва компанії, а не аудитора.

Необхідно враховувати ризик суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема шахрайства та недотримання вимог законодавства. Це вимагає підвищеної уваги до політик та процедур, контролю над ризиками шахрайства та встановлення ефективних внутрішніх контролів.

Необхідно вживати заходів для зменшення ризиків суттєвого викривлення інформації, включаючи підвищення рівня професійного скептицизму, призначення контролера якості, виконання аналітичних процедур та проведення ретроспективного та перспективного аналізу операцій.

Важливо розуміти, що обсяг аудиту має свої обмеження, і навіть вірогідна думка аудитора не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень інформації, зокрема в разі шахрайства. Додаткові заходи та перевірки можуть бути необхідними для забезпечення достовірності інформації.

Важливо мати на увазі, що аудитор залежить від наданої інформації, яка є відповідальністю керівництва компанії. Треба додатково переконатись, що надана інформація є достатньою і надійною для аудиторського процесу.

На підставі цих висновків можна рекомендувати.

Переглянути політики та процедури, щоб забезпечити ефективний внутрішній контроль та мінімізувати ризики суттєвого викривлення інформації.

Підвищити увагу до професійного скептицизму та проводити додаткові аналітичні процедури для виявлення потенційних аномалій та шахрайства.

Розглянути можливість призначення контролера якості для забезпечення високої якості аудиторських послуг.

Ретроспективно та перспективно проаналізувати операції та виявити можливі ризики, що можуть вплинути на достовірність фінансової звітності.

Забезпечити належний рівень співробітництва між компанією та аудитором, надаючи достатньою та надійною інформацією для аудиту фінансового стану.

Ці рекомендації допоможуть зміцнити надійність інформації у фінансовій звітності та зменшити ризики суттєвого викривлення даних.

## Висновок до розділу 2

У розділах про методичні засади формування балансу, аналізу і аудиту фінансового стану на прикладі ПрАТ «АЗОТ» було представлено важливі аспекти, пов'язані з оцінкою та дослідженням фінансового стану підприємства.

Спочатку розглянуто методичні аспекти оцінки фінансового стану на базі ПрАТ «АЗОТ». Автори акцентували увагу не лише на наявності фінансових ресурсів, а й на доцільності та ефективності їх розміщення та використання. Зазначено, що фінансовий стан підприємства не може бути повністю охарактеризований лише за показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Натомість, використання фінансових ресурсів і капіталу, виконання зобов'язань перед різними стейкхолдерами і ступінь їх раціонального використання також є важливими характеристиками фінансового стану підприємства.

Далі був проведений аналіз фінансового стану ПрАТ «АЗОТ». Цей аналіз дозволив визначити конкурентоспроможність підприємства в ринковій економіці, а також оцінити його фінансову стабільність, платоспроможність і кредитоспроможність. Також було досліджено ступінь використання фінансових ресурсів і капіталу, а також виконання зобов'язань перед різними стейкхолдерами, включаючи державу, власників і персонал.

Окрему увагу приділено проблематиці проведення аудиту фінансового стану в межах ПрАТ «АЗОТ». Аудит відіграє важливу роль у забезпеченні достовірності фінансової звітності та виявленні можливих ризиків і недоліків у фінансовому управлінні. Детально розглянуті аспекти аудиту допоможуть забезпечити надійність фінансової інформації, а також виявити потенційні проблеми та ризики, що можуть вплинути на фінансовий стан підприємства.

Підсумовуючи, висвітлені аспекти методології, методів, прийомів і моделей аналізу фінансового стану підприємств різних галузей національної економіки будуть важливими для подальшого вдосконалення підходів та забезпечення ефективного фінансового управління.

# РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДИКИ ФОРМУВАННЯ БАЛАНСУ, АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПРАТ «АЗОТ»

## 3.1. Напрямки удосконалення методики формування балансу для ПрАТ «АЗОТ» на бази використання міжнародних стандартів

Звітність та аналіз фінансового стану підприємств є важливими елементами для прийняття рішень і оцінки їхньої фінансової стійкості та продуктивності. У цьому контексті розробка та удосконалення методики складання балансу є актуальною проблемою досліджень.

Для дослідження пропорцій та взаємозв'язків на ринку продовольчої продукції необхідно враховувати як національний, так і світовий науково-практичний та методологічний досвід. У сучасних умовах ринкової економіки, при вивченні економічних явищ, що мають важливе значення для всієї країни, важливо поєднувати цей досвід у єдину цілісність. Це дозволить досягти максимально важливого суспільно-економічного ефекту.

Ключовим фактором успіху, що становить 70% від загального результату, є вміння аналізувати баланс підприємства, виявляти його сильні та слабкі сторони за звітний період та знаходити шляхи покращення його стану шляхом уникнення негативного впливу на фінансові результати. Решта 30% успіху залежить від зовнішніх факторів.

Однак, основним недоліком складання бухгалтерського балансу є його побудова з використанням різних методологій на різних підприємствах, а також згортання деяких статей балансу (активів та зобов'язань) деякими підприємствами. Це створює складнощі при порівнянні балансових даних між різними звітними періодами. Внаслідок цього підприємство не може об'єктивно порівняти свої дані з даними інших підприємств, щоб виявити можливі прогалини у своїй діяльності. Це відчувається як більш глобальна проблема, оскільки ускладнюється використання показників підприємства для мікроаналізу та розрахунків.

Під час складання балансу виникає також велика кількість бухгалтерських помилок при арифметичних розрахунках, оскільки, побудова балансу це складний процес який потребує уважності та точності.

Щоб уникнути таких труднощів в роботі бухгалтера та спростити процес складання форми №1, було б доцільно впровадити заповнення проміжної документації або звітності, яка б допомогла упорядкувати цей процес. На перший погляд може здатися, що таке нововведення не тільки не полегшить процес заповнення звіту, але й створить додаткове навантаження для бухгалтера через потребу в додаткових записах.

Перед початком заповнення балансу бухгалтер звіряє дані аналітичного обліку із даними синтетичного обліку. Введення проміжної документації дозволить максимально точно звірити обороти і сальдо аналітичних та синтетичних рахунків і вже на основі цього побудувати баланс. [23]

Використання такої технології заповнення звіту є доцільним, навіть при застосуванні різних методик складання балансу підприємствами. Ця технологія дозволить використовувати основну форму звітності для широкого спектра макроекономічних досліджень без обмежень або розбіжностей між звітністю різних суб'єктів господарювання. Пропонована проміжна звітність також має перевагу у наочності, що дозволяє її використовувати для аналізу навіть без використання комп'ютерних технологій.

Дослідження щодо напрямків удосконалення методики формування балансу для ПрАТ «АЗОТ» може мати велике значення для покращення фінансової звітності та аналізу фінансового стану цього хімічного підприємства.

Уніфікація балансової звітності забезпечує стандартизований підхід до складання фінансових звітів, що робить їх більш зрозумілими та порівнянними для різних зацікавлених сторін, таких як інвестори, аналітики та урядові органи. Це полегшує аналіз та порівняння фінансових результатів, а також допомагає залучати міжнародні інвестиції [22]. Автор вказує, що така уніфікація балансової звітності дозволяє зробити її більш доступною та зрозумілою для різних зацікавлених сторін, покращити порівняльність фінансових результатів та полегшити міжнародну аналітику.

Згідно зі статтею «Актуальність використання міжнародних стандартів фінансової звітності в хімічній промисловості» застосування міжнаро народних стандартів фінансової звітності у хімічній промисловості, зокрема для підприємств, таких як ПрАТ «АЗОТ», має наступні переваги. Вони зазначають, що: «Використання міжнародних стандартів фінансової звітності дозволяє забезпечити високу якість інформації в балансі та інших фінансових. Це сприяє підвищенню довіри зацікавлених сторін, включаючи інвесторів, банки та державні органи регулювання» [23].

Використання міжнародних стандартів фінансової звітності допомагає покращити порівняльність фінансових показників хімічних підприємств та полегшити оцінку їх фінансового стану [24].

Такі дослідження та статті надають підтвердження того, що використання міжнародних стандартів фінансової звітності може бути корисним і ефективним для ПрАТ «АЗОТ». Вони демонструють переваги, такі як підвищена якість інформації, підвищення довіри зацікавлених сторін та полегшення порівняльності фінансових результатів.

Реалізація напрямків удосконалення методики формування балансу з використанням міжнародних стандартів фінансової звітності в контексті хімічних підприємств дозволить забезпечити більш точне відображення активів та зобов'язань підприємства, полегшити порівняння фінансових результатів та підвищити довіру зацікавлених сторін [28].

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

• МСБО 16 «Основні засоби»;

• МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи»;

• МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу»;

• МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

• МСБО 41 «Сільське господарство»;

• МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» [25].

Деякі з цих поправок варто застосовувати перспективно, а деякі — ретроспективно [25]. Поправки до МСФЗ, які стосуються ПрАТ «АЗОТ» наведені у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1

Зміни у МСФЗ стосовно ПрАТ «АЗОТ»

|  |  |
| --- | --- |
| МСБО | ЗМІНИ |
| МСБО 16 «Основні засоби» | У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до [МСБО 16](https://egolovbuh.mcfr.ua/articleprint?aid=953988), які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об’єктів, що з’явилися в період тестування та запуску ОЗ |
| МСБО 37 та обтяжливі договори | У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів. |
| Параграф 21Б МСФЗ 3 | Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об’єднання бізнесів. Тепер не виникне неправильного розуміння, ніби заміна посилання на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об’єднання бізнесів. |

Джерело: зроблена автором відповідно до змін МСФЗ 2022 р.

У 2022 році ПрАТ «АЗОТ» виробило тестову партію рідких азотних добрив КАС. Однак, підприємство не виконувало вимоги нового параграфа 20А МСБО 16.

Відповідно до МСБО 16 об’єкти можуть бути створені під час доставки об’єкта основних засобів у місце розташування та у стані, необхідному для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (такі як зразки, створені під час перевірки належного функціонування активу). Суб’єкт господарювання визнає надходження від продажу будь-яких таких об’єктів та собівартість цих активів у прибутку або збитку відповідно до чинних Стандартів. Суб’єкт господарювання оцінює собівартість цих активів, застосовуючи вимоги до оцінки, визначені в [МСБО 2](https://egolovbuh.mcfr.ua/articleprint?aid=953988) [26].

Тепер, згідно зі змінами, вам потрібно визнавати доходи та витрати, пов'язані з цими доходами, у складі прибутку чи збитків. Величину цих доходів і витрат можна розкривати у звіті про прибуток чи збитки та іншому сукупному доході, або у примітках до фінансової звітності. Якщо ви розкриваєте суми доходів та витрат у примітках, слід вказати, в якій статті або статтях звіту про сукупний дохід вони відображаються.

Вартість товарів, які були вироблені за допомогою основних засобів під час підготовки до використання, слід визначати згідно з правилами МСБО 2 «Запаси».

Термін «перевірка належного функціонування активу» тепер має наступне визначення, згідно з уточненнями Ради з МСБО:

* оцінка технічного та фізичного стану активу, його придатності:
* для використання у виробництві,
* для постачання або передачі в оренду іншим особам,
* для адміністративних потреб.

Рада з МСБО також змінила один з елементів собівартості основних засобів. Ці зміни набули чинності з 1 січня 2022 року. Застосовуйте їх ретроспективно до основних засобів, які готові до використання за призначенням, з моменту початку найбільш раннього періоду, що відображений у фінансовій звітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни. Сумарний ефект першого застосування змін слід визнати як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, якщо потрібно, на початку такого найбільш раннього періоду звіту (згідно з пунктом 80Г МСБО 16).

У 2022 році ПрАТ «АЗОТ» мала намір продати рідкі азотні добрива КАС ПрАТ «Сєвєродонецький АЗОТ». Однак, незважаючи на наявність воєнного конфлікту, ПрАТ «Сєвєродонецький АЗОТ» не придбав цю продукцію. Для підприємства ПрАТ «АЗОТ» цей невиконаний договір став обтяжливим.

Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов’язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:

• витрати на виконання договору;

або

• сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір[27].

Крім того, Рада з МСБО уточнила процедуру визнання забезпечення на обтяжливий договір (параграф 69 МСБО 37).

Рада з МСБО опублікувала нову редакцію параграфу 69 МСБО, в якій зазначено, що до створення окремого забезпечення на обтяжливий договір суб'єкт господарювання повинен визнати збиток від зменшення корисності будь-яких активів, що використовуються для виконання договору.

Нове формулювання надає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності мають бути визнані для всіх активів, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів, незалежно від того, чи є вони обтяжливими чи необтяжливими.

Ці поправки до МСБО 37 застосовуються з 1 січня 2022 року до договорів, виконання яких ще не завершено станом на 1 січня 2022 року (тобто на початок річного звітного періоду, в якому компанія вперше застосовує ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники за попередні чи порівняльні періоди.

Сумарний ефект першого застосування цих поправок слід відобразити як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 1 січня 2022 року, якщо ці поправки не були застосовані достроково).МСФЗ 3 та об’єднання бізнесу

Суть змін. У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов’язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.

У травні 2020-го Рада з МСБО:

• замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3;

• додала вимогу щодо зобов’язань та умовних зобов’язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов’язання внаслідок минулих подій.

Концептуальна основа фінансової звітності визначає зобов’язання як «теперішнє зобов’язання суб’єкта господарювання передати економічні ресурси як результат минулих подій». Для забезпечення або умовного зобов’язання, яке належало б до сфери застосування МСБО 37, покупцеві слід застосовувати пункти 15—22 МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання теперішнє зобов’язання як результат минулих подій. Для обов’язкового платежу, який належав би до сфери застосування КТМФЗ 21, покупцеві слід застосовувати КТМФЗ 21, щоб визначити, чи зобов’язальна подія, яка призвела до виникнення зобов’язання сплатити обов’язковий платіж, відбулася до дати придбання.

Нововведення, викладені в параграфі 21Б МСФЗ 3, застосовуються до об'єднань бізнесу, які придбали підприємства з початком першого річного звітного періоду, що розпочинається з 1 січня 2022 року або після цієї дати (згідно з § 64М МСФЗ 3).

## 3.2. Заходи щодо покращення фінансового стану ПрАТ «АЗОТ»

Сучасний розвиток нашої економіки можна охарактеризувати як період потрясінь. Зміни, пов’язані з ризиками, збитками та умовами прогресуючої світової кризи стали нормою сьогодення. Якщо підприємства не будуть прямувати до змін, які охоплюють весь сучасний світ, вони зазнають краху й збанкрутують. У період світової кризи будуть виживати тільки лідери змін – ті, які швидко адаптуються до її тенденцій, використовуючи всі можливі перспективи виходу з неї. Такому лідеру необхідно розглядати зміни як нову можливість, що означає шукати важливі переміни й знати шляхи, які дозволяють зробити їх максимально ефективними для внутрішньої та зовнішньої діяльності підприємства. Тому основним завданням повинна стати розробка нових механізмів управління фінансовим станом підприємства. Ефективна діяльність підприємства залежить від багатьох чинників, проте одним з найважливіших є фінансовий стан. Але сьогодні не має чіткого визначення сутності поняття «фінансовий стан підприємства», а також загальноприйнятої точки зору щодо його трактування, зосереджено увагу на його окремих елементах. У сучасних умовах господарювання підприємств важливим є врахування поряд з такими елементами, як платоспроможність, фінансова стійкість, ділова активність, що визначається, зокрема, ефективністю оборотних коштів, прибутковістю підприємства, таких, як потенціал формування та повнота використання фінансових ресурсів, збалансування грошових потоків і рівень фінансового ризику. Тому необхідним є уточнення сутності поняття «фінансовий стан підприємства» та пошук шляхів його покращання [19].

Актуальні проблеми аналізу фінансового стану підприємств досліджуються такими вченими, як О.В. Ареф'єва і Д.М. Городинська [20], А.В. Череп і Л.А. Кириченко [21] та іншими. У своїх роботах вони досліджують вплив зовнішніх і внутрішніх факторів на фінансовий стан підприємства, виявляють причини кризового стану. Однак, питання поліпшення фінансового стану підприємства та пошуку шляхів виходу з кризи отримують недостатньо уваги. Тому ця стаття має на меті знайти способи поліпшення фінансового стану українських підприємств.

Фінансовий стан підприємства – це показник його фінансової конкурентоспроможності, тобто кредитоспроможності, платоспроможності, виконання зобов’язань перед державою та іншим підприємствами. Фінансовий стан підприємства – це комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів. Фінансовий стан треба систематично й всебічно оцінювати з використанням різних методів аналізу. Неефективність використання фінансових ресурсів призводить до низької платоспроможності підприємства, і як наслідок, до можливих перебоїв у постачанні, виробництві та реалізації продукції, до невиконання плану прибутку, зниження рентабельності підприємства [29].

У сучасних економічних умовах, ефективне використання ресурсів і підвищення рівня економічної стійкості ПрАТ «АЗОТ» має велике значення. Для досягнення цих цілей важливо мати, використовувати і вдосконалювати економічний потенціал підприємства. Але однією з особливостей, що впливають на нестійке функціонування підприємства, є наявність кількісних, якісних і структурних недоліків у їх економічному потенціалі. Ці недоліки можуть бути обумовлені великими втратами ресурсів під час проведення реформ та складною фінансовою ситуацією підприємства.

Використання й вдосконалення економічного потенціалу до необхідного рівня повинно надавати можливість підприємству для ефективного застосування своїх ресурсів, а значить сприяти поглинанню зовнішніх й внутрішніх дестабілізуючих факторів, що є свідченням стійкості функціонування [30].

Для поліпшення фінансового стану підприємства ПрАТ «АЗОТ» також можна використовувати економіко-математичні методи. Застосування цих методів сприяє підвищенню ефективності аналізу шляхом розширення факторів, які вивчаються, обґрунтуванню відповідних управлінських рішень щодо вибору оптимального варіанта використання фінансових ресурсів та виявленню резервів ефективності виробництва.

Однією з причин кризового стану вітчизняних підприємств є неналежне виконання фінансовими службами своїх функцій, таких як гнучке фінансове планування та аналіз, управління ризиками та вчасне виявлення фінансової нестабільності, що може призвести до фінансової кризи.

Фінансовий стан підприємства залежить від результатів його виробничої, комерційної та фінансово-господарської діяльності. Особливо позитивно на фінансовий стан підприємства впливає безперебійний випуск і реалізація високоякісної продукції.

Оскільки фінансовий стан є однією з ключових характеристик діяльності будь-якого підприємства, його потрібно систематично і всебічно оцінювати, використовуючи різні методи, прийоми та методики аналізу. Це дозволить критично оцінити фінансові результати діяльності підприємства як у статиці за певний період, так і в динаміці протягом тривалого періоду. Такий підхід дозволить виявити «слабкі місця» у фінансовій діяльності та розробити ефективні стратегії використання фінансових ресурсів та їх раціонального розміщення.

До основних факторів, що можуть спричинити фінансову кризу в підприємстві, належать зовнішні (екзогенні) фактори, які не залежать від самої діяльності підприємства, а також внутрішні (ендогенні) фактори, що залежать від нього.

Основні заходи для покращення фінансового стану підприємства в умовах фінансової кризи можна представити у вигляді таблиці 3.2 [31].

*Таблиця 3.2*

Основні заходи для покращення фінансового стану підприємства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Заходи** | **Опис** | **Заходи** |
| 1 | 2 | 3 |
| Усунення зовнішніх факторів | Проведення заходів для уникнення банкрутства, включаючи регулювання рівня незавершеного виробництва та переведення низькооборотних активів до високооборотних. | Усунення зовнішніх факторів |
| Вживання локальних заходів | Розробка та впровадження місцевих стратегій для поліпшення фінансового стану підприємства. Це може включати забезпечення стабільного надходження виручки та покриття зобов'язань. | Вживання локальних заходів |
| Створення стабільної фінансової бази | Розвиток оптимальної структури балансу та фінансових результатів, а також стійкої фінансової системи підприємства для забезпечення довгострокової стійкості. | Створення стабільної фінансової бази |

Джерело: [31]

Ці заходи спрямовані на покращення фінансового стану підприємства, забезпечення стабільності й уникнення фінансових проблем навіть у нестабільних економічних умовах*.*

Економічну стійкість підприємства можна описати як комплексну властивість, що включає в себе взаємозалежні та взаємопов'язані елементи, які забезпечують здатність підприємства до постійної діяльності. Ця стійкість базується на наявності достатніх ресурсів (ресурсного потенціалу) і збалансованому процесі функціонування, незалежно від умов, в яких знаходиться підприємство.

Збалансованість досягається шляхом забезпечення оптимальних кількісних співвідношень між елементами загальної системи, які дозволяють їй гармонійно розвиватися. Тому економічна стійкість підприємства передбачає такий стан підприємства, за якого забезпечується максимально узгоджена взаємодія всіх його елементів. Пріоритетними та вагомішими функціональними складовими є саме внутрішні чинники. Тому для оцінки економічної стійкості підприємств необхідно класифікувати її складові за функціональною ознакою, а саме: фінансова, виробнича, кадрова, маркетингова, інвестиційна та управлінська. Проте слід враховувати, що кожна із складових (фінансова, виробнича, кадрова, маркетингова, інвестиційна, управлінська) характеризується своїм переліком заходів, які сприяють їх стійкості [32].

Нижче наведена таблиця 3.3, в якій пояснюються основні елементи системи заходів для підтримки економічної стійкості підприємства.

*Таблиця 3.3*

Елементи системи заходів для підтримки економічної стійкості підприємства

|  |  |
| --- | --- |
| **Елементи системи заходів** | **Пояснення** |
| **1.** | **2.** |
| Постійний моніторинг зовнішнього і внутрішнього станів підприємства | Систематичне спостереження за зовнішніми факторами (економічними, політичними, соціальними) та внутрішніми процесами |

*Продовження таблиці 3.3*

|  |  |
| --- | --- |
| **1.** | **2.** |
|  | (фінансовими, виробничими, кадровими) для оперативного реагування на зміни. |
| Розробка заходів із зниження зовнішньої вразливості підприємства | Визначення та реалізація стратегій та заходів, спрямованих на зменшення впливу зовнішніх ризиків і загроз на підприємство, таких як диверсифікація ринків або пошук альтернативних постачальників. |
| Розробка підготовчих планів при виникненні проблемних ситуацій | Розробка планів дій та прийняття запобіжних заходів передбаченої реакції на можливі проблеми, такі як зменшення попиту, падіння цін на ринку або зміна регуляторної політики. |
| Впровадження планів практичних заходів при виникненні кризової ситуації | Реалізація конкретних заходів та стратегій у випадку загострення ситуації, забезпечення ефективного управління кризовою ситуацією, в тому числі за допомогою нестандартних рішень та ризикового планування. |
| Координація дій всіх учасників і контроль за виконанням заходів та їхніми результатами | Забезпечення взаємодії між всіма структурами і підрозділами підприємства, контроль за реалізацією заходів, оцінка їхньої ефективності та внесення необхідних коригувань у стратегію дій. |

Джерело: [32]

Ці елементи сприяють підтримці економічної стійкості підприємства, допомагають уникнути негативних наслідків кризових ситуацій і забезпечують ефективне управління в умовах змін і невизначеності.

Важливим об’єктом регулювання, відповідно до моніторингу, є виробнича стійкість підприємства. З огляду на складність виробничих відносин на підприємстві та різноманітність виконуваних ним функцій його стійкість визначається багатьма внутрішніми та зовнішніми чинниками, кожний з яких впливає на постачання та відновлення якісного, конкурентоспроможного продукту. Управління виробничим процесом через виробничий менеджмент найуспішніше здійснюється завдяки гнучким планам, правильному використанню елементів виробничої системи та дієвого контролю над усіма видами діяльності підприємств. Основними кінцевими цілями у забезпеченні стійкого виробничого процесу є: оптимальний обсяг продажів, якість виготовленої продукції, задоволення споживача, одержання прибутку, зміцнення іміджу підприємства, постійний контакт із клієнтами, післяпродажне обслуговування. Саме постійний контроль за підвищенням ефективності виробництва і ресурсним забезпеченням може гарантувати виконання основних цілей виробничого процесу підприємств та його стійкості [33].

Для досягнення економічної стійкості підприємства необхідно використовувати сучасні методи менеджменту, оперативно реагувати на зміни в зовнішньому середовищі і мати стратегічне бачення майбутнього стану підприємства.

Після проведення досліджень, спрямованих на поліпшення фінансового стану ПрАТ «АЗОТ», були зроблені висновки щодо основних напрямків поліпшення фінансової ситуації підприємства та формування його фінансової стратегії. Фінансовий стан ПрАТ «АЗОТ» визначається його поточною та потенційною фінансовою здатністю забезпечити фінансування поточних операцій, саморозвиток та погашення зобов'язань перед підприємствами та державою. Цей стан оцінюється за допомогою системи показників, яка забезпечує необхідну інформацію. Одним з ключових аспектів фінансового стану є його стійкість, яка формується протягом всієї господарської діяльності. Фінансова стійкість означає, що підприємство може забезпечити неперервний процес виробництва, розширення та оновлення шляхом ефективного використання грошових коштів. Варто зазначити, що підприємства, які використовують виключно власний капітал, мають найвищу фінансову стійкість, але це може обмежувати їх темпи розвитку та можливості залучення додаткових активів у сприятливий період.

Для поліпшення фінансового стану ПрАТ «АЗОТ» рекомендується вжити наступні заходи:

* Вивчити попит на випускаєму продукцію з метою розширення ринку.
* Проаналізувати складові собівартості продукції та виявити шляхи зниження витрат.
* Переорієнтувати збут на інші види продукції.
* Виявити надлишкові запаси матеріальних цінностей та використати їх у господарському обороті або реалізації.
* Дослідити рух дебіторської заборгованості з метою її зменшення.
* Розглянути можливість отримання довгострокових кредитів.
* Проаналізувати складові короткострокової дебіторської заборгованості та шляхи її зменшення.
* Вивчити складові першочергових платежів з прибутку з метою уникнення нераціональних виплат.
* Здійснювати контроль за фінансовим станом підприємства та дотриманням розробленої фінансової стратегії.

Для досягнення успіху фінансової стратегії ПрАТ «АЗОТ» необхідно, щоб фінансові цілі відповідали реальним економічним та фінансовим можливостям підприємства, управління фінансами було централізованим, а методи були гнучкими та відповідали змінам фінансово-економічної ситуації. З метою поліпшення фінансової роботи на ПрАТ «АЗОТ» рекомендується зосередитися на наступних напрямах: систематичний та постійний фінансовий аналіз діяльності, організація обігових активів з урахуванням вимог для оптимізації фінансового стану, впровадження управлінського обліку для оптимізації витрат, оптимізація розподілу виручки та вибір ефективної дивідендної політики, більше використовувати комерційний кредит для оптимізації джерел грошових коштів, впровадження лізингових операцій для розвитку виробництва, використання сучасної системи управління грошовими потоками та розробка та реалізація стратегічної фінансової політики підприємства «АЗОТ».

## 3.3. Оцінювання ефективності запропонованих заходів щодо підвищення ефективності аудиту фінансового стану ПрАТ «АЗОТ»

У сучасних умовах швидко змінюючогося зовнішнього середовища та зростаючої ринкової економіки, підприємствам різних форм власності стає дедалі важливішим вдосконалювати свою діяльність. Одним із актуальних рішень у цьому контексті є створення внутрішнього аудиту, що сприяє підвищенню ефективності управління підприємством. Цей захід дозволяє підприємствам бути більш гнучкими та адаптивними до змін, а також забезпечує контроль над процесами та виявлення можливих недоліків і проблем. Створення служби внутрішнього аудиту є вагомим кроком у поліпшенні управлінської практики та досягненні більшої ефективності в роботі підприємства.

Питання внутрішнього аудиту були розглянуті в економічних дослідженнях вітчизняних та закордонних економістів, таких як Р. Гініятов, С. Дудка, Т. Каменська, І. Краснова, О. Ліфанов, О. Макеєва, В. Демченко, В. Пантелеєв, А. Сонін. Проте вплив результатів внутрішнього аудиту на ефективність діяльності підприємства не було достатньо досліджено, і це питання залишається предметом дискусії.

Ці рекомендації допоможуть зміцнити надійність інформації у фінансовій звітності та зменшити ризики суттєвого викривлення даних.

Внутрішній аудит сприяє досягненню мети організації та виконанню завдань шляхом систематичного підходу до оцінки та покращення результативності процесів управління, контролю та керівництва. Згідно зі стандартом «МСА 610», внутрішній аудит визначається як оціночна діяльність, що проводиться всередині суб'єкта як послуга для нього, включаючи вивчення, оцінку та моніторинг адекватності та ефективності систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. За визначенням багатьох сучасних науковців, функції внутрішнього аудиту включають оглядові перевірки систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, моніторинг їх операцій та рекомендації щодо удосконалення; вивчення фінансової та управлінської інформації; оглядові перевірки економічності, ефективності та результативності фінансових та нефінансових операцій суб'єкта господарювання; оглядові перевірки відповідності діяльності суб'єкта законодавчим нормативним актам, а також вимогам і вказівкам керівництва.

Згідно з Інститутом внутрішніх аудиторів, професійні стандарти внутрішнього аудиту мають на меті [37]:

* встановлення основних принципів, що лежать в основі практики внутрішнього аудиту;
* формулювання концептуальної бази, яка служить основою для надання послуг внутрішнього аудиту;
* надання основ для оцінки ефективності діяльності внутрішнього аудиту;
* сприяння вдосконаленню систем і процесів у організації.

Незважаючи на різноманітність типів та особливості внутрішнього аудиту, успішність перевірки визначається наявністю рекомендацій щодо вирішення поточних та майбутніх проблем, а показники якості можуть включати повноту, ефективність та витрати на проведення аудиту.

Відхилення в бухгалтерській звітності є нормальним явищем. Під час перевірки внутрішні аудитори зобов'язані виявити ту частину відхилень, яка значно впливає на достовірність звітності в цілому. Відхилення можуть бути суттєвими або незначними, навмисними або ненавмисними. Будь-яке підозрілої недостовірності або неузгодженості у записах, які розглядає аудитор, призводить до розширення процедур дослідження з метою підтвердження або спростування сумнівів.

Неточності або неузгодженості в інформації можуть виникати внаслідок незаконних дій посадових осіб.

Керівництво ПрАТ «АЗОТ» має зобов'язання забезпечувати запобігання та виявлення шахрайства та помилок шляхом впровадження і постійної роботи адекватних систем обліку і внутрішнього аудиту (контролю). Ці системи зменшують, але не можуть повністю усунути можливість шахрайства та помилок.

Корисним і точним описом поняття шахрайства є визначення Дж. Робертсона. Він трактує, що «це навмисне внесення фіктивної інформації у фінансові звіти з метою введення будь-кого в оману, яке несе за собою збиток для інвесторів і кредиторів». Якщо керівництво ПрАТ «АЗОТ» прислухається до поради, це може мати позитивний ефект для підприємства. Це може сприяти поліпшенню ефективності управління підприємством. Ось кілька можливих ефектів, які можуть виникнути:

1. Покращений фінансовий стан може приймати кращі рішення, що сприяють поліпшенню фінансового стану підприємства. Наприклад, вони можуть раціоналізувати витрати, залучити нові джерела фінансування або підвищити ефективність операцій, що може призвести до зростання доходів та зниження витрат.
2. Зменшення ризиків може допомогти керівництву виявити потенційні ризики та прийняти необхідні заходи для їх запобігання або зниження. Це може включати впровадження ефективних систем контролю та внутрішнього аудиту, що допомагають виявляти шахрайство та помилки.
3. Підвищена довіра стейкхолдерів, таких як інвестори, банки, клієнти та партнери. Це може стимулювати підтримку, співпрацю та розвиток підприємства.
4. Посилення інноваційності може сприяти розвитку інноваційної культури в підприємстві. Коли керівництво відкрите для нових ідей та підходів, це може стимулювати творчість та пошук нових способів покращення бізнесу.

Якщо помилки працівники припускаються у зв'язку з неуважністю, перенавантаженням, то зовсім інші причини виникнення шахрайства (рис. 3.1) [35].

Існування служби внутрішнього аудиту забезпечує профілактику правопорушень щодо попередження крадіжок та зловживань на підприємстві. З цією метою внутрішнім аудиторам доцільно розробити для підприємства комплекс заходів, вираховуючи специфіку підприємства та його «зон ризику» (табл. 3.4).

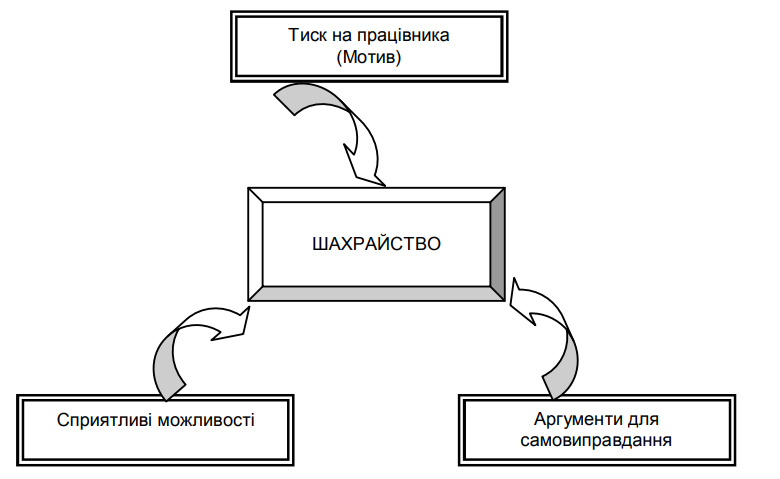


Рис. 3.1. Визначальні фактори виникнення шахрайства

Джерело: [44]

*Таблиця 3.4*

Комплекс заходів системи внутрішнього аудиту щодо попередження зловживань

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Заходи | Способи | Відповідальні |
| 1. | 2. | 3. |
| Облік ресурсів | Забезпечення прозорості процесу руху ресурсів | Бухгалтери, матеріально - відповідальні особи |
| Нормування витрат ресурсів | Затвердження обмежень технологічних втрат і списання ресурсів | Інженерно-технічні, технологічні, ревізійні служби |
| Розподіл відповідальності | Супроводження руху ресурсів офіційною передачею відповідальності | Менеджер (середньої ланки) |
| Впровадження особистих правил прийому на роботу відповідальних працівників | Консультації з попереднім роботодавцем, спеціальне тестування | Менеджер з персоналу |

*Продовження таблиці 3.4*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | 2. | 3. |
| Турбота про співробітників | Впровадження пакету соціальних гарантій для працівників | Власники компанії, топ- менеджери |
| Карні заходи | Введення в норму звільнень за статтею за недовіру, штрафування матеріально відповідальних осіб | Працівники усіх рівнів |

Джерело: [44]

Якщо керівництво ПрАТ «АЗОТ» прислухається до поради та створить службу внутрішнього аудиту, це може мати наступні ефекти для підприємства:

Зменшення ризику зловживань і крадіжок: Створення служби внутрішнього аудиту дозволяє виявляти потенційні порушення і недоліки в системі контролю, що знижує ризик зловживань, шахрайства та крадіжок на підприємстві. Внутрішні аудитори проводять перевірки, аналізують фінансові операції та інші процеси, що дозволяє виявити можливі порушення.

Покращення ефективності та ефективного управління: Служба внутрішнього аудиту займається оцінкою ефективності та ефективного управління внутрішніми процесами. Вони виявляють недоліки, рекомендують вдосконалення та оптимізацію бізнес-процесів, що допомагає підприємству знижувати витрати, покращувати продуктивність та досягати більшої ефективності.

Підвищення довіри та репутації: Присутність служби внутрішнього аудиту вказує на те, що підприємство приділяє велику увагу контролю та прозорості. Це сприяє підвищенню довіри з боку стейкхолдерів, включаючи клієнтів, інвесторів та банки, і може позитивно вплинути на репутацію підприємства.

Виявлення можливостей для вдосконалення: Внутрішні аудитори можуть виявити можливості для вдосконалення процесів та оптимізації роботи підприємства. Вони надають рекомендації щодо поліпшення систем контролю, зменшення ризиків та покращення ефективності роботи, що допомагає підприємству досягати своїх цілей.

Економічна ефективність ПрАТ «АЗОТ» досягається шляхом запобігання порушень, своєчасного коригування податкових розрахунків, використання податкових пільг, раціональної облікової політики та зниження штрафних податкових санкцій.

Внутрішній аудитор має значний вплив на ефективність діяльності ПрАТ «АЗОТ», оскільки він більш детально знайомий зі структурою підприємства, його специфікою та може реалістичніше оцінити «людський фактор». Ефективна співпраця між внутрішнім аудитором та плановим відділом може здійснюватися в таких напрямках: аналізу складеної звітності, розрахунку фінансових показників на майбутнє, складанню прогнозного балансу.

Для забезпечення ефективної діяльності внутрішніх аудиторів ПрАТ «АЗОТ» важливо мати спеціальні інструменти: аудиторські стандарти, норми та рекомендації. Стандарти визначають загальний підхід до проведення аудиту, обсяг аудиторської перевірки, види звітів аудиторів та методологічні питання, які мають дотримуватися усіма професіоналами незалежно від умов проведення аудиту. Для ПрАТ «АЗОТ» корисно розробити власні внутрішні стандарти, які регулюватимуть його діяльність, права, обов'язки, відповідальність, а також взаємовідносини з іншими службами та спеціалістами під час проведення аудиторських перевірок конкретних облікових або підрозділів.

Якщо керівництво ПрАТ «АЗОТ» прислуховується до поради та розробляє власні внутрішні стандарти, це може мати кілька позитивних ефектів для підприємства:

1. Покращення ефективності та якості. Розробка внутрішніх стандартів дозволяє уніфікувати процеси та встановити чіткі правила для виконання різних завдань у підприємстві. Це сприяє покращенню ефективності роботи, зниженню помилок та підвищенню якості продукції чи послуг.
2. Забезпечення стандартів безпеки та відповідності. Розробка внутрішніх стандартів дозволяє встановити вимоги щодо безпеки праці, охорони навколишнього середовища та дотримання законодавства. Це допомагає забезпечити безпеку працівників, уникнути правових проблем та зберегти репутацію підприємства.
3. Спрощення аудиторських перевірок. Внутрішні стандарти створюють чіткі правила та процедури для облікових записів та підрозділів підприємства. Це полегшує проведення аудиторських перевірок, оскільки всі необхідні документи та інформація будуть організовані та відповідатимуть встановленим стандартам.
4. Покращення комунікації та співпраці: Внутрішні стандарти визначають правила спілкування та взаємодії між різними службами та спеціалістами у підприємстві. Це сприяє зменшенню конфліктів, покращенню комунікації та сприяє спільним зусиллям для досягнення поставлених цілей.

Загалом, прислухання до порад та розробка власних внутрішніх стандартів може позитивно вплинути на ефективність, якість, безпеку, відповідність та співпрацю в підприємстві.

## Висновки до розділу 3

У даному розділі було досліджені шляхи удосконалення методики формування балансу, аналізу та аудиту фінансового стану ПРАТ «АЗОТ».

Удосконалення методики формування балансу, аналізу та аудиту фінансового стану ПрАТ «АЗОТ» підкреслює необхідність впровадження комплексного підходу та ряду заходів для досягнення економічної ефективності і покращення фінансового стану підприємства.

Шляхи удосконалення методики формування балансу на основі використання міжнародних стандартів дозволяють забезпечити більшу об'єктивність, порівнянність та надійність фінансової звітності. Впровадження загальноприйнятих принципів, норм і правил бухгалтерського обліку допомагає збільшити довіру інвесторів, кредиторів та інших зацікавлених сторін до фінансової звітності компанії.

Заходи щодо покращення фінансового стану ПрАТ «АЗОТ» включають попередження порушень, своєчасне коригування податкових розрахунків, застосування податкових пільг та раціональну облікову політику. Значне зниження штрафних податкових санкцій є важливим чинником для поліпшення фінансової ситуації підприємства. Ці заходи спрямовані на оптимізацію фінансових процесів, підвищення ефективності управління ресурсами та мінімізацію ризиків.

Оцінювання ефективності запропонованих заходів щодо підвищення ефективності аудиту фінансового стану ПрАТ «АЗОТ» є важливою складовою процесу управління. Співпраця між внутрішнім аудитором та плановим відділом у напрямках аналізу звітності, розрахунку фінансових показників та складання прогнозного балансу сприяє забезпеченню точності та достовірності фінансової інформації.

Загалом, вдосконалення методики формування балансу, аналізу та аудиту фінансового стану ПрАТ «АЗОТ» є складним і багатогранним процесом, який вимагає постійного вдосконалення, упровадження міжнародних стандартів, а також співпраці між різними службами та спеціалістами підприємства. Ці заходи сприятимуть покращенню фінансової стійкості, довіри та конкурентоспроможності ПрАТ «АЗОТ» у сучасному бізнес-середовищі.

# ВИСНОВКИ

Бухгалтерський баланс є важливим звітом, який надає детальну інформацію про структуру активів, пасивів та власного капіталу підприємства. Його групування та інтерпретація дозволяють оцінити фінансовий стан, стабільність та ризики підприємства. Баланс відображає не лише статичний стан засобів на певну дату, але й динаміку процесів, що впливають на зміни в структурі активів і зобов'язань. Він є основним інструментом аналізу фінансового стану підприємства і надає необхідну інформацію для прийняття управлінських рішень. Класифікація балансу допомагає упорядкувати і представити інформацію для зручної аналізу та порівняння. Загалом, бухгалтерський баланс є незамінним інструментом для оцінки фінансової стійкості, платоспроможності та ризиків підприємства.

Аналіз фінансової стійкості підприємства вимагає врахування різних фінансових показників. Коефіцієнти, такі як коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансової залежності, коефіцієнт фінансового ризику, коефіцієнт маневреності власного капіталу та інші, допомагають зрозуміти фінансове становище підприємства.

Ці показники вказують на рівень фінансової незалежності підприємства, його залежність від зовнішніх джерел фінансування, ефективність використання активів та здатність вчасно виконувати зобов'язання. Їх аналіз допомагає в прийнятті обґрунтованих рішень щодо фінансового управління підприємством.

Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку встановлює вимоги до формування бухгалтерського балансу підприємства. Принцип балансу вимагає рівності суми активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства.

Бухгалтерський баланс складається на підставі бухгалтерських записів, підтверджених виправдовувальними документами. Він включає оборотні відомості про обороти по рахунках і залишки на початок та кінець звітного періоду. Баланс формується на останній день звітного періоду, а річний баланс складається станом на 31 грудня.

У балансі відображаються різні активи та пасиви підприємства, включаючи необоротні активи, оборотні активи.

При складанні фінансової звітності важливо враховувати відповідність національних стандартів бухгалтерського обліку (П(С)БО) міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ) та методологічні засади формування обліку та розкриття інформації про доходи і витрати.

Для досягнення точності та достовірності фінансової звітності важливо вирішити невідповідності між національними та міжнародними стандартами, врахувати вимоги щодо класифікації доходів та витрат, а також удосконалити структуру та зміст фінансової звітності.

Аналіз фінансового стану ПрАТ «АЗОТ» показав певні тенденції та характеристики. Наявність достатньої кількості фінансових ресурсів, їх розподіл та використання, а також фінансові взаємини та стійкість є важливими аспектами оцінки фінансового стану підприємства. Зростання власного капіталу свідчить про певну фінансову стабільність. Однак, загалом, фінансовий стан компанії в 2022 році погіршився порівняно з попередніми роками.

Розробка ефективних методик оцінки фінансового стану підприємств, які враховуватимуть специфіку українського ринку та особливості функціонування компаній в країні, є важливим завданням. Подальші дослідження та розробки у цій сфері допоможуть покращити оцінку фінансового стану підприємств і сприятимуть їх конкурентоспроможності та ефективності.

В цілому, розуміння фінансового стану є ключовим фактором для успішного функціонування підприємства, а розробка ефективних методик оцінки є важливою задачею для забезпечення його стабільності та розвитку.

Аналіз фінансової звітності включає оцінку доходів від реалізації різних видів продукції і послуг, операційних доходів та витрат, показників прибутковості акцій для акціонерних товариств, а також звіту про рух грошових коштів. Ці аспекти допомагають зібрати інформацію про фінансовий стан підприємства і дозволяють оцінити його стійкість, продуктивність та здатність досягати майбутнього успіху. Окрім того, аналіз включає оцінку фінансової стабільності, платоспроможності та кредитоспроможності підприємства, ефективного використання.

Удосконалення методики формування балансу для ПрАТ «АЗОТ» з використанням міжнародних стандартів є важливим кроком для забезпечення точності, порівнянності та об'єктивності фінансової звітності підприємства. Розробка єдиного стандарту побудови балансу допоможе уникнути розбіжностей та спростить порівняння балансових даних між різними звітними періодами. Запровадження проміжної документації або звітності перед заповненням балансу може полегшити процес і допомогти впорядкувати дані, що забезпечить більш точну і надійну побудову балансу.

Використання міжнародних стандартів фінансової звітності має кілька важливих переваг, таких як стандартизований підхід, покращений аналіз, підвищення якості інформації, полегшення порівняльності та актуальність. Ці переваги сприяють зміцненню довіри зацікавлених сторін, полегшують порівняння фінансових результатів та забезпечують більш точне відображення фінансового стану підприємства.

Сучасний розвиток економіки характеризується періодом змін, ризиків і прогресуючої світової кризи. Підприємства повинні адаптуватися до цих змін, щоб уникнути краху і банкрутства. У цьому контексті важливо розробляти нові механізми управління фінансовим станом підприємства, враховуючи такі фактори, як платоспроможність, фінансова стійкість, ефективність оборотних коштів, прибутковість, збалансованість грошових потоків і рівень фінансового ризику.

# СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 № 73/ [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
2. **Бухгалтерський облік: Основи теорії та практики:** [навч. посіб.] **/ А.Г. Загородній, Г.О.Партин.— К.:Знання, 2009. — 422 с.**
3. Давидюк Т.В., Манойленко О.В. Бухгалтерський облік: [навч. посіб.] // – 2016. – 50. - Режим доступу: <https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/09/Davydiuk_Bukhhalterskyi_oblik_2016.pdf>
4. Даньків Й.Я. Бухгалтерський облік / Й.Я.Даньків, М.Я.Остап`юк. - К.:Знання, 2007.- 472 c.
5. Загородній А.Г. Бухгалтерський облік: основи теорії та практики / А.Г.Загородній, Г.О. Партин. - К.: «Знання», КОО, 2004. – 377 с.
6. Фінансова звітність: склад, структура та порядок формування. Реферат. Освіта.UA. URL: https://osvita.ua/vnz/reports/accountant/16362/ (дата звернення: 25.04.2023).
7. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання» : Наказ М-ва фінансів України від 31.01.2000 р. № 20 : станом на 3 листоп. 2020 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text (дата звернення: 14.06.2023).
8. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : Наказ М-ва фінансів України від 07.02.2013 р. № 73 : станом на 17 лют. 2023 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text (дата звернення: 25.04.2023).
9. Ватуля І.Д. Аудит. Практикум / І.Д. Ватуля, Н.А. Канцедал, О.Г.Пономаренко / – К.: Центр учбової літератури, 2007 – 304 с.
10. Тищенко О. М., Норік Л. О. Моделювання оцінки та прогнозування фінансової стійкості підприємств // Вісник Харківського національного економічного університету. – 2009. - №11. – С.407-415.
11. Партин Г.О. Особливості впливу основних чинників на фінансову стійкість підприємства в умовах фінансово-економічної кризи // Збірник науково-технічних праць Національного лісотехнічного університету України. – 2010. - № 10 С. 276-279.
12. Мисак Н.В., Ященко О.І. Стратегічні аспекти досягнення стратегічної стійкості підприємства // Науковий вісник. – 2005. - Вип. 15.5. – С. 385 – 389
13. Фінансовий аналіз. Конспект лекцій. S. Kuznets KhNUE Personal Learning Systems. URL: https://pns.hneu.edu.ua/pluginfile.php/261655/mod\_resource/content/0/tema\_8/Tema\_8.pdf (дата звернення: 04.05.2023).
14. Програма реформування системи бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів : затв. постановою Кабінету Міністрів України від 28 жовтня 1998 р. № 1706.
15. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : закон України : затв. Верховною Радою 10.08.2022 р. № 996-XIV, зі змінами та доповненнями 211 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon2.rada. gov.ua/laws/show/996-14
16. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід» : затв. Наказом Міністерства фінансів України від 03.11.2020 р. № 290. – Режим доступу : [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
17. Крупка Я.Д. Прогресивні методи оцінки та обліку інвестиційних ресурсів /Я.Д. Крупка. – Тернопіль: Економічна думка, 2000. – 354 с
18. Власов В.І. Глобалізація і глобальна продовольча проблем // Економіка АПК. – 2004. – № 1. – С. 15–22
19. Бугай В.З., Омельченко В.М. Аналіз та оцінка фінансової стійкості підприємства // Держава та регіони. – 2008. – № 1. – С. 34–39
20. Ареф’єва О. В., Городинська Д. М. Управління економічною стійкістю підприємств: монографія. Київ: Європейський університет, 2011. 229 с.
21. Череп А.В. Проблеми визначення фінансового стану підприємств в умовах фінансової кризи / А.В.Череп, Л.А.Кириченко // Держава і регіони. – 2008. – №6. – С. 233–236.
22. І. Соколова Розробка методики формування балансу хімічних підприємств на основі міжнародних стандартів фінансової звітності // журнал Фінансова аналітика. – Вип. 2018 рік.
23. Ковальчук В., Гриненко І. Актуальність використання міжнародних стандартів фінансової звітності в хімічній промисловості // журнал Економіка і прогнозування. – Вип.2017 рік.
24. Петренко О., Н. Кравченко Методичні аспекти впровадження міжнародних стандартів фінансової звітності на хімічних підприємствах // журнал Фінанси, облік і аудит. – Вип. 2019 рік.
25. Нове у МСФЗ з 2022 року: що виправити в обліковій політиці. Головбух. 2022. № 06. – Режим доступу: .<https://egolovbuh.mcfr.ua/953988>
26. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 (МСБО 16). Основні засоби : Стандарт Ради з Міжнар. стандартів бух. обліку від 01.01.2012 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua (дата звернення: 02.05.2023).
27. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 37 (МСБО 37). Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи : Стандарт Ради з Міжнар. стандартів бух. обліку від 01.01.2012 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua (дата звернення: 02.05.2023).
28. Ковальчук М., Удосконалення методики формування балансу для хімічних підприємств на базі використання міжнародних стандартів фінансової звітності: Фінанси, облік і аудит – 2020.
29. Обущак Т.А. Сутність фінансового стану підприємства // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – № 9. – С. 92–98
30. Бугай В.З., Омельченко В.М. Аналіз та оцінка фінансової стійкості підприємства // Держава та регіони. – 2008. – № 1. – С. 34–39.
31. Череп А.В., Кириченко Л.А. Проблеми визначення фінансового стану підприємств в умовах фінансової кризи. – 2008. – № 6. – С. 233–236.
32. Колодізєв О., Нужний К. Теоретичні аспекти управління економічною стійкістю підприємства //Галицький економічний вісник. – 2008. – № 1(16). – С. 53–59.
33. Ареф’єва О.В., Городинська Д.М. Економічна стійкість підприємства: сутність, складові та заходи з її забезпечення // Актуальні проблеми економіки. – 2008. – № 8(86.) – С. 83–90.
34. Белова І. М. Історичні аспекти розвитку бухгалтерського балансу. Прикладна економіка – від теорії до практики : матеріали Міжнар. наук.-практ. конф. [м. Тернопіль, 20 жовт. 2016 р.]. Тернопіль : Вектор, 2016. С. 48-50.
35. Бухгалтерський облік (загальна теорія)/ [Бачинський В.І., Куцик П. О., Медвідь Л. Г., Попітіч Т. В.]. К: Навч. посіб. - Львів: "Магнолія - 2006", 2010. - 319 с.
36. Журнал «Ефективна економіка» - наукове фахове видання з питань економіки. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/10\_2015/5.pdf (дата звернення: 16.05.2023).
37. Міністерство Фінансів України. URL: <https://www.mof.gov.ua/storage/files/дод_%2018%20Основи%20глобального%20рознирення%20обізнаності.pdf>
38. Колос І.В., Радіонова Н.Й. Внутрішній аудит як інструмент підвищення ефективності діяльності підприємства. Київський національний університет технологій та дизайну.
39. Загородній А. Г. Фінансовий словник / А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк, Т. С. Смовженко. – К. : Знання, 2004. – 377 с.
40. Русак Н. .А.. Финансовый анализ субъекта хозяйствования : [справочное пособие ] / Н. А. Русак, В. А. Русак. – М. : Высшая школа, 1997. – 662 с.
41. Дєєва Н.М., Дедіков О.І. Фінансовий аналіз: Навч. Посіб. – К: ЦУЛ, 2007. – 328с.
42. Рядська В.В. Аудит: Навч. посібник / В.В. Рядська, Я.В. Петраков Я – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 416с.
43. Гордієнко Н.І. Звітність підприємств. Конспект лекцій/ Н.І. Гордієнко - Х.:ХНАМГ, 2010.- 231с.
44. Бурденко І.М., Макаренко І.О. ОСНОВИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ: [навч. посіб.] // – 2016. – 349. Режим доступу: <https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream-download/123456789/58374/3/Serpeninova.pdf>
45. Про затвердження Положень (стандартів) бухгалтерського обліку затвердження від 07.02.2013 № 73/ [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
46. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 14.10.2014 № 1702-VII/ [Електронний ресурс] // Режим доступу: <https://ips.ligazakon.net/document/view/t990996?an=2&ed=2015_02_07>
47. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1). Подання фінансової звітності від 01.01.2012 № 929\_013/ [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
48. Баланс (Звіт про фінансовий стан) // Газета № 4 / 2020 / [Електронний ресурс] // Режим доступу: <https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneanalytics/15040>
49. Баланс (Звіт про фінансовий стан) підприємства та порядок його складання/ [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://nkkep.com/wp-content/uploads/2020/03/Lektsiya-49-FO.pdf>
50. ФІНАНСОВИЙ СТАН ПІДПРИЄМСТВА, МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО ЙОГО ОЦІНКИ. Pidru4niki. URL: https://pidru4niki.com/1679042255447/finansi/finansoviy\_stan\_pidpriyemstva\_metodichni\_pidhodi\_yogo\_otsinki (date of access: 01.06.2023).
51. Звіт про власний капітал. Головбух. URL: https://buhplatforma.com.ua/article/7209-zvt-pro-vlasniy-kaptal (дата звернення: 15.06.2023).
52. Про Примітки до річної фінансової звітності : Наказ М-ва фінансів України від 29.11.2000 р. № 302 : станом на 10 серп. 2021 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua
53. Вимоги до фінансової звітності - Бібліотека BukLib.net. Головна - Бібліотека BukLib.net. URL: <https://buklib.net/books/23080/>
54. Форма №2 "Звіт про фінансові результати": методика підготовки. Реферат. Освіта.UA. URL: https://osvita.ua/vnz/reports/accountant/17368/