РОЗДІЛ 1. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ БАЛАНС ЯК ОСНОВНА ФОРМА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Історія виникнення та розвитку бухгалтерського балансу

Бухгалтерський баланс є одним із ключових інструментів фінансової звітності, який відображає фінансовий стан підприємства на певний момент часу. Його історія виникнення пов’язана з розвитком бухгалтерського обліку та необхідністю надати зацікавленим сторонам (інвесторам, кредиторам, урядовим органам тощо) об’єктивну та зрозумілу інформацію про фінансовий стан підприємства.

Слово «баланс» має латинське походження та виникло від латинського слова «bilanx» (від «bis», що означає «два», та «lanx», що перекладається як «чаша» чи «тарілка»).

Термін «баланс» спочатку використовувався для позначення стану рівноваги фізичних тіл або предметів. Часто його використовували в зв’язку з тим, як об’єкт тримається на вазі або рівноважному стані. Також цей термін застосовується в інших контекстах, таких як баланс в природі чи екосистемах, баланс у роботі та особистому житті, що вказує на потребу у збереженні рівноваги та гармонії між різними частинами системи.

В контексті фінансів та бухгалтерії «баланс» став вживатися з часом, і він визначає рівновагу між активами та зобов’язаннями у бухгалтерському балансі. Це відображає ідею, що активи підприємства повинні бути рівні сумі його зобов’язань та власного капіталу, створюючи, таким чином, фінансову рівновагу.

З давніх часів у економічному житті використовується поняття балансу, що є однією з ключових економічних категорій.

На початковому етапі розвитку балансу його широке поширення відзначалося в різних галузях економічної діяльності, зокрема, в сферах торгівлі, фінансів, а також у сфері державного управління. Як ключова економічна категорія, баланс почав використовуватися у справжньому житті економіки ще здавна. В Стародавньому Китаї матеріальні баланси використовувалися для контролю за рухом та збереженням цінностей, де враховувалася рівність: «надходження цінностей мінус видаток = залишок на кінець мінус залишок на початок». Аналогічний підхід застосовувався в античному світі у фінансово-кредитних установах, де звіти про надходження та витрачання коштів «публікувалися» на кам’яних дощечках і викладалися в діловому центрі міста.

У Стародавньому Римі система обліку на державному рівні спрямовувалася на досягнення контролю та ефективного управління. Кожна провінція вела записи про кошторисні асигнування та їх використання, які в подальшому узагальнювалися в книзі імперських рахунків. Цю книгу можна вважати першим державним балансом. Важливо зауважити, що римляни збагатили облікову науку новаторськими ідеями, поєднуючи переваги грецької та східної систем обліку. Однак деякі дослідники вказують на ряд недоліків у стародавньому обліку, зокрема, відсутність обліку оборотних відомостей, відсутність головної книги та відсутність відокремлення майна власника від майна підприємства.

Отже, можна стверджувати, що в Стародавньому Світі баланс використовували як систему показників, яка відтворювала кількісне відношення між двома елементами чи сторонами будь-якої діяльності, такої як доходи і видатки держави, вхідні і вихідні грошові потоки.

Появу бухгалтерського балансу відносять до середини ХІV століття, і притримуються версії, що виникнення подвійної бухгалтерії пов’язано з Л. Пачолі та його Трактатом «Про рахунки та записи» [63].

Отже, на наступному етапі еволюції бухгалтерського балансу виникла потреба використовувати його як засіб обліку через застосування подвійного обліку для відображення економічних операцій. Розділення рахунків на активи та пасиви стало основою для формування структури балансу, який залишається двокомпонентним і дотепер. Проте на той момент баланс майже не використовувався в управлінні і в основному виконував функцію контролю.

Наукового обґрунтування бухгалтерський баланс набув на третьому етапі розвитку. Із бухгалтерського балансу почали викристалізовуватися два поняття: баланс як спосіб перевірки правильності застосування подвійного запису і баланс як форма звітності. Водночас, бухгалтерський баланс набуває таких характеристик як періодичність та достовірність. Складання бухгалтерського балансу підпорядковується конкретно визначеній меті – відображення фінансового стану, визначення фінансового результату та виявлення наслідків дійсного чи потенційного припинення діяльності. На цьому етапі почалося використання бухгалтерського балансу в управлінні. Так, починаючи із середини XVI ст., у країнах Західної Європи відбувається якісні зміни в економіці, формуються ринкові відносини, має місце процес «первісного нагромадження капіталу». У цей період зростає попит на релевантну інформацію, що здійснювався у кількох напрямах, серед яких були: юридичний, економічний, процедурний, персоналістичний [64].

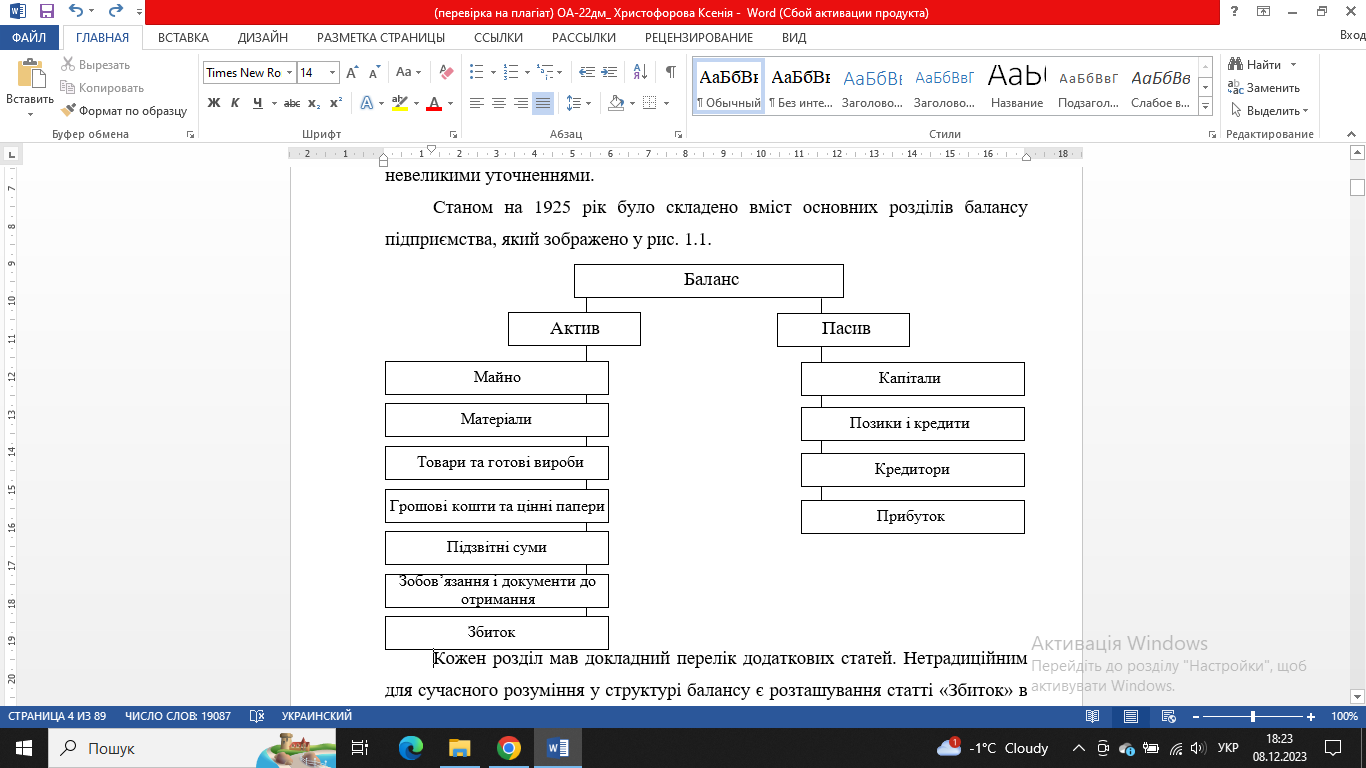
Розвиток сфери юридичного аспекту бухгалтерського обліку і формування балансу включає в себе занесення до активів всіх заборгованостей, що виникли в результаті укладених договорів, та визначення в пасиві обсягу прав і зобов’язань, що виникають з цих угод. Економічний напрямок удосконалення обліку та балансу ґрунтується на інвентарному підході.

Процедурний напрям розвитку обліку знайшов відображення у працях німецьких науковців. У Німеччині наприкінці XIX на початку XX ст. виник такий напрям розвитку облікової теорії як балансоведення, основоположником якого став І.Ф. Шер (1846-1924). Він вперше визначив баланс, як рівність активу та пасиву, який побудований у формі рахунків на останній день періоду. Відповідно до цього, назвавши рахунки активними та пасивними, і дослідник започаткував процес алгоритмізації обліку [64].

Прихильники персоналістичного підходу розвитку облікових ідей спробували вирішити конкретні завдання в обліку. Вони розвивали теорію персоніфікації рахунків, яка дозволяла вести спостереження за діями агентів підприємства, таких як дебітори та кредитори, власники та працівники. Одним з представників цього підходу був англійський вчений Л.Р. Діксі (1864-1932). Він досліджував оцінку окремих об’єктів обліку та їх зміну під впливом інфляції, вказував на можливість виникнення потенційного прибутку чи збитку для підприємства внаслідок змін цін на активи. Діксі аргументував необхідність проведення аудиторських процедур, які, на його думку, сприяли б підтвердженню правильності та об’єктивності даних у бухгалтерському балансі.

З початку XX століття почала активно звертатися увага на процес складання балансу. Принципи формування балансу були визначені в основних аспектах наприкінці 30-х років XX століття і залишаються й дотепер з невеликими уточненнями.

Станом на 1925 рік було складено вміст основних розділів балансу підприємства, який зображено у рис. 1.1.



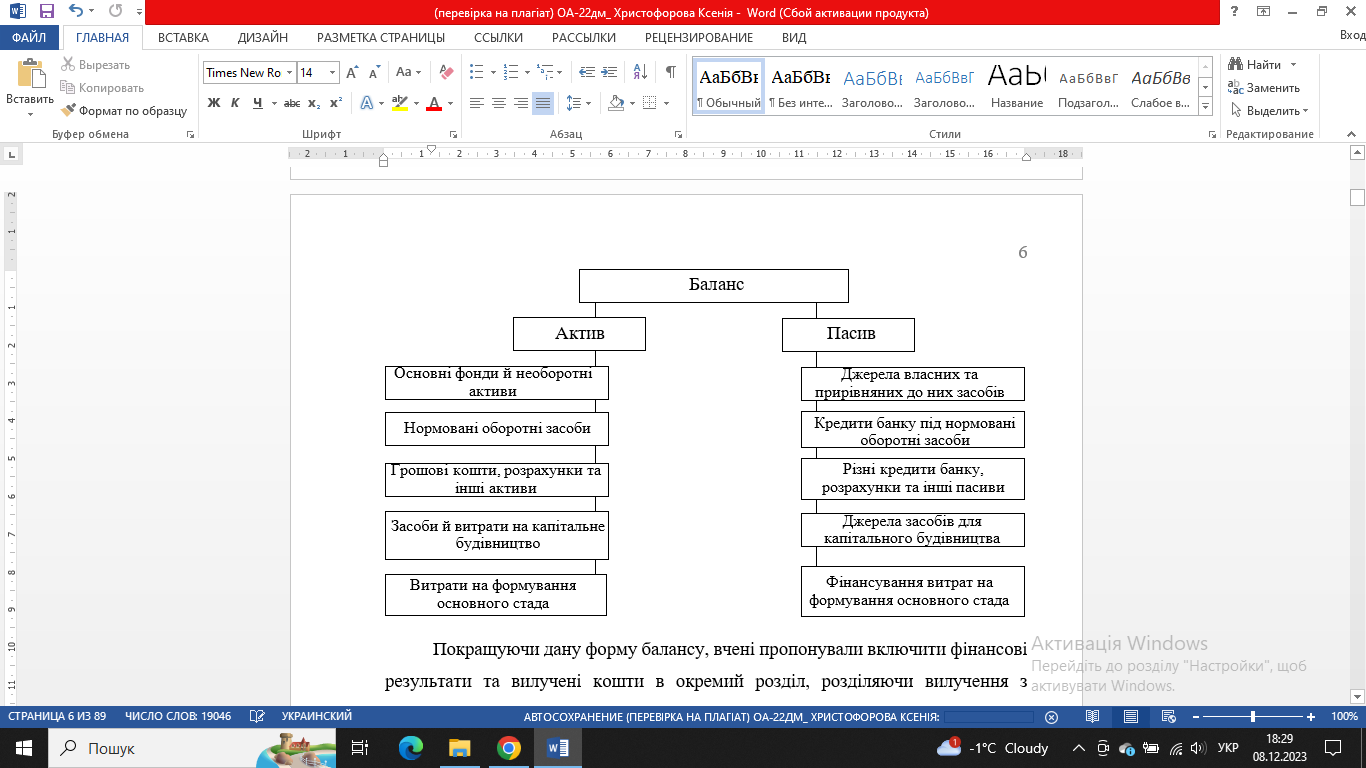
Кожен розділ мав докладний перелік додаткових статей. Нетрадиційним для сучасного розуміння у структурі балансу є розташування статті «Збиток» в активі, а «Прибуток» – у пасиві балансу. Рахунок прибутків і збитків був аналогом сучасної форми звіту про прибутки та збитки, однак за змістом розділів та статей із даними звітом має мало що спільного. Форма цього звіту 1925 р. за дебетом містила розділи, що характеризують збитки, отримані в результаті здійснення господарської діяльності, а також окремі види витрат; по кредиту, відповідно, наводилася розшифровка прибутків [65].

Вимога введення нової економічної політики передбачала, що всі підприємства повинні складати та подавати щомісячний баланс, а також представляти спеціальну звітність про собівартість основних видів продукції. У той період проводились спроби реформування балансу, включаючи перегрупування, тобто обмін місцями активів і пасивів. Також виникала ідея заміни деяких понять у трактуванні балансу, наприклад, заміна «основні засоби» на «засоби праці» і «власні засоби» на «внутрішні ресурси підприємства». Висувалась ідея введення планових показників поряд із звітними. Проте більшість вчених визнає основним сальдовий баланс.

Структура балансу постійно змінювалася паралельно зі змінами в системі бухгалтерського обліку. Баланс, який використовувася до кінця 1938 року, не забезпечував можливості коректного відображення розміру власних оборотних засобів підприємства.

У 1938 р. була проведена балансова реформа, під час якої з балансу були вилучені деякі регульовані статті – відхилення від планової собівартості матеріалів та готової продукції. Баланс був очищений від низки регулюючих статей, основні засоби стали відбиватися за залишковою вартістю. Порядок складання, подання і затвердження бухгалтерських звітів регламентувало Положення про бухгалтерські звіти і баланси від 1936 р., що діяло до вересня 1951 р. [61].

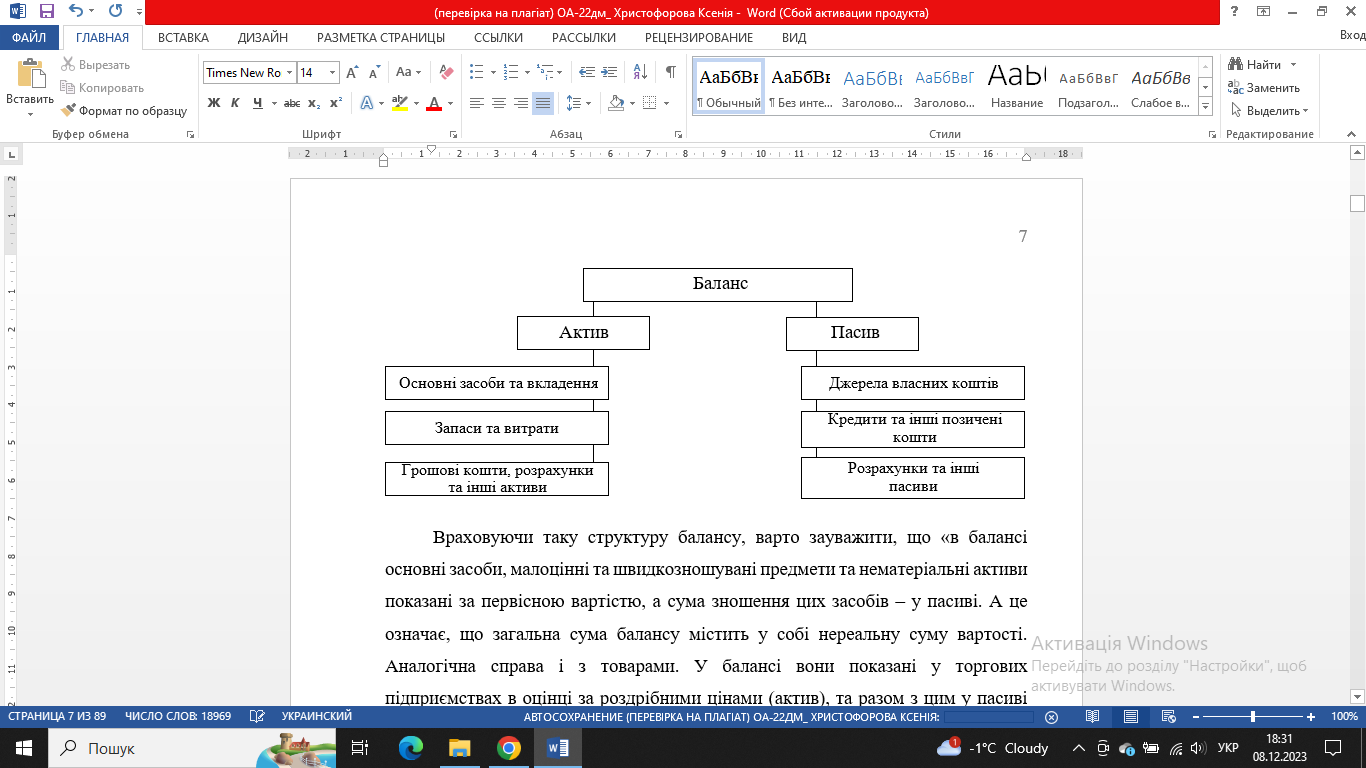
На початку 50-х років науковці знову спробували удосконалити форму балансу, проте внесених змін у існуючу структуру балансу було мало, і ця схема майже не змінювалася протягом 20 років. У 60-70-х роках побудова балансу акцентувалася не лише на завданнях планування, економічного аналізу та контролю, але й враховувала особливості виробничо-господарської діяльності підприємства. Баланс 70-х років став повністю уніфікованим, вводячи додаткові показники, що розширило його інформаційний потенціал (рис. 1.2).



Покращуючи дану форму балансу, вчені пропонували включити фінансові результати та вилучені кошти в окремий розділ, розділяючи вилучення з прибутку від вилучень із статутного фонду та інших джерел. Також розглядали можливість повністю виключити вилучені кошти з балансу, залишаючи в ньому лише частину прибутку, яка залишалася в обігу.

Аналізуючи структуру бухгалтерського балансу в період з 30-х по 90-ті роки XX століття, можна зробити висновок, що баланс тоді представляв собою загальний рахунок, де статті містили інформацію з синтетичних рахунків, і часом навіть з субрахунків. Така форма звіту балансу була аналогічною Головній книзі і спонтанно викликала підхід до розглядання балансу як складової частини методу бухгалтерського обліку та звітності.

Починаючи з 1 січня 1992 року, введено нові форми бухгалтерського балансу і фінансової звітності (рис. 1.3).



Враховуючи таку структуру балансу, варто зауважити, що «в балансі основні засоби, малоцінні та швидкозношувані предмети та нематеріальні активи показані за первісною вартістю, а сума зношення цих засобів – у пасиві. А це означає, що загальна сума балансу містить у собі нереальну суму вартості. Аналогічна справа і з товарами. У балансі вони показані у торгових підприємствах в оцінці за роздрібними цінами (актив), та разом з цим у пасиві балансу є стаття – торгова націнка на нереалізовані товари. Слід також звернути увагу на такий момент, як показники використаного прибутку поточного року. Потрібно також виключити з балансу подвійний облік залучених коштів завдяки випущеним акціям трудового колективу, акціям та облігаціям підприємства, оскільки сума залучених коштів відображається у розділі II пасиву балансу як позичені кошти та рівнозначно у I розділі активу як гроші, що надійшли до спеціальних фондів господарства» [66, с. 1-6].

Починаючи з 1999 року, процес ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності регламентуються положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, які систематично розробляються та удосконалюються з урахуванням вимог міжнародних стандартів та специфіки системи обліку, яка існує в Україні.

П(С)БО №2 «Баланс» (втрата чинності від 19.03.2013) встановлювало вміст і форму балансу, а також загальні вимоги до розкриття його статей. Згідно з цим документом, баланс оформлявся відповідно до форми № 1, яка була затверджена Наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 № 87 і зареєстрована в Міністерстві юстиції України 21.06.1999 під № 391/3684. Форма № 1 включала лише назви статей, в той час як П(С)БО 2 передбачало тлумачення їх змісту та надавало детальний опис рахунків як інформаційних джерел, з яких отримувалася інформація для заповнення кожної статті. Однак з часом статті балансу зазнавали змін відповідно до наказів Міністерства фінансів України (протягом періоду дії П(С)БО 2 було внесено 15 поправок).

Один із прикладів змін включає введення в дію П(С)БО 30 «Біологічні активи» з 2007 року. Згідно з цим, Наказом Міністерства фінансів України від 11.12.2006 № 1176, було розширено актив балансу за рахунок двох нових статей:

* «Довгострокові біологічні активи» в розділі «Необоротні активи», яка відображає вартість довгострокових біологічних активів, облік яких проводиться за П(С)БО 30 «Біологічні активи». Ця стаття містить інформацію про справедливу (первісну, переоцінену) вартість, суму нарахованої амортизації (у дужках) і залишкову вартість довгострокових біологічних активів.
* «Поточні біологічні активи» в розділі «Оборотні активи», яка призначена для відображення вартості поточних біологічних активів у тваринництві за справедливою або первісною вартістю, а також рослинництва в оцінці за справедливою вартістю, облік яких ведеться за П(С)БО 30 «Біологічні активи».

На сьогодні дійсними нормативними актами, які визначають порядок складання та подання фінансової звітності, є ПСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Норми цього документа застосовуються до фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності юридичних осіб всіх форм власності, які мають обов’язок представляти фінансову звітність відповідно до чинного законодавства. Порядок складання форм фінансової звітності за 2013 рік регулюється Методичними рекомендаціями щодо їх заповнення, затвердженими наказом Міністерства фінансів від 28.03.2013 року під № 433.

Суб’єктам малого підприємництва і представництвам іноземних суб’єктів господарської діяльності Національними положеннями (стандартами) встановлено можливість складати скорочену фінансову звітність, що включає Баланс і Звіт про фінансові результати за визначеними показниками. Форма і порядок складання цих документів визначаються ПСБО 25 «Спрощена фінансова звітність».

Таким чином, систематичне вивчення історії розвитку цієї облікової категорії необхідне для того, щоб намітити подальші напрями вдосконалення бухгалтерського балансу. Вивчення історичних аспектів розвитку бухгалтерського балансу дозволяє зрозуміти економічну сутність цього поняття, усвідомити його сучасний зміст, зрозуміти досвід попередників і спрогнозувати напрямок розвитку в майбутньому.

1.2. Бухгалтерський баланс, його призначення, види та принципи складання

Для ефективного управління діяльністю підприємства та прийняття відповідних рішень важливо мати інформацію щодо наявності господарських ресурсів, їх складу, розташування, джерел їх утворення та напрямів використання. Цю інформацію можна отримати, узагальнюючи та систематизуючи її у бухгалтерському балансі.

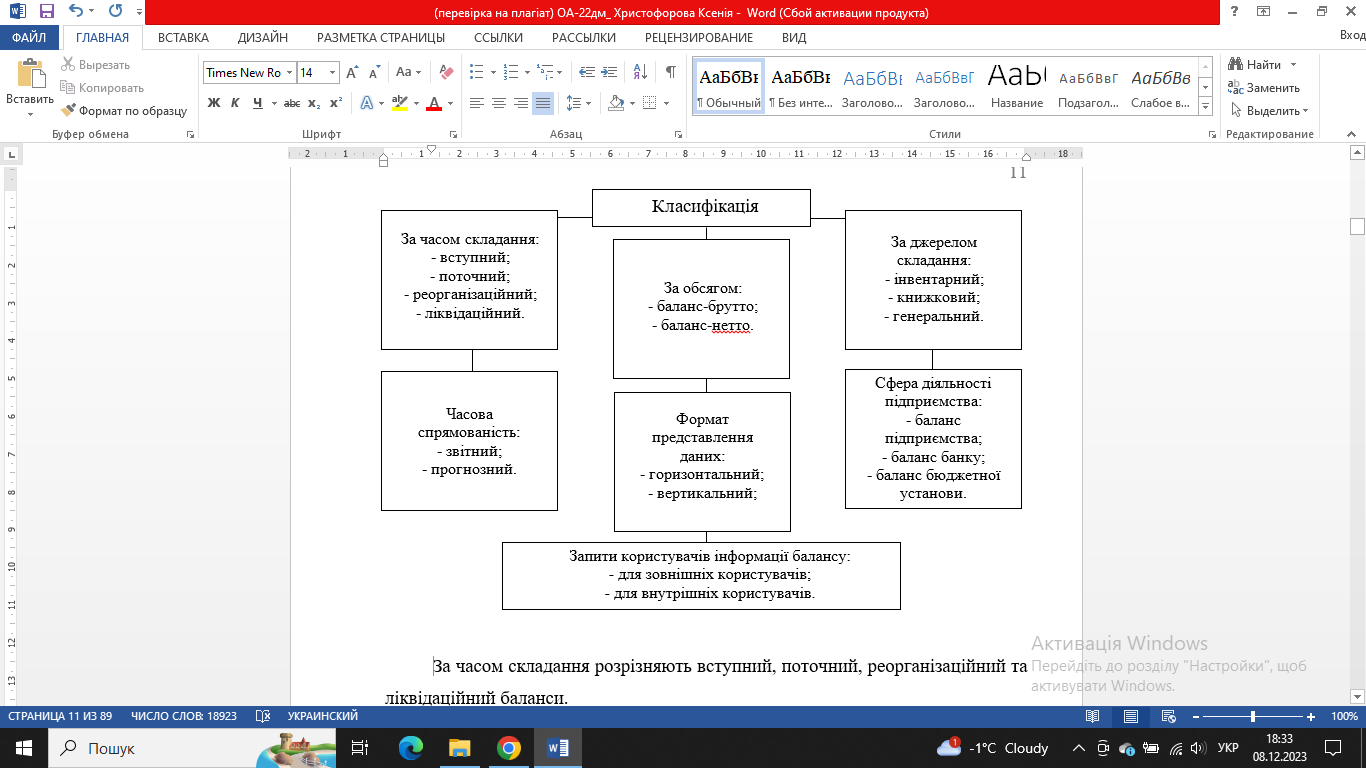
Баланс (Звіт про фінансовий стан) – це звіт про фінансовий стан суб’єкта господарювання, який відображає його активи, зобов’язання та власний капітал на певну (звітну) дату.

Метою складання балансу є надання користувачам для прийняття ефективних економічних рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на звітну дату.

Призначення Балансу як форми фінансової звітності в управлінні підприємством полягає в:

1. оцінці фінансового стану підприємства: структури активів, власного капіталу, зобов’язань, його здатності відповідати за своїми зобов’язаннями (платоспроможність);
2. визначенні можливості створення грошових потоків у майбутньому;
3. визначенні потреб у фінансових ресурсах в майбутньому та для передбачення розподілу прибутку;
4. оцінці здатності підприємства щодо виконання своїх обов’язків перед кредиторами (кредитоспроможності);
5. оцінці автономності та ліквідності підприємства [69, с. 32].

Результати досліджень науковців щодо класифікації балансу дозволили узагальнити класифікаційні ознаки бухгалтерського балансу на сучасному етапі (рис. 1.4).



За часом складання розрізняють вступний, поточний, реорганізаційний та ліквідаційний баланси.

Вступний баланс складається на початку облікового циклу, коли ініціалізуються рахунки в Головній книзі. У вступному балансі вартість активів підприємства дорівнює вартості капіталу, інвестованого власниками, тоді як зобов’язання у вступному балансі дорівнюють нулю.

Поточний баланс складається з регулярною періодичністю, чітко визначеною законом. Згідно зі статтею 14 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», підприємства повинні представляти бухгалтерський баланс як частину щоквартальної та щорічної фінансової звітності, тому поточний баланс може бути як квартальним, так і річним.

Баланс реорганізації формується, коли підприємство перебуває у процесі реструктуризації, яка може набувати таких форм, як злиття, приєднання, поділ або виділення.

При об’єднанні (злитті) суб’єктів господарювання всі майнові права та обов’язки кожного з них передаються новоутвореному суб’єкту господарювання. У випадку приєднання одного або кількох суб’єктів господарювання до іншого суб’єкта господарювання, всі майнові права та обов’язки приєднаних перших суб’єктів переходять до останнього. Під час поділу суб’єкта господарювання його майнові права і обов’язки передаються відповідно до роздільного акта (балансу) до кожного з новоутворених суб’єктів господарювання, які виникли внаслідок цього поділу. У випадку виділення одного або кількох нових суб’єктів господарювання, до кожного з них за роздільним актом (балансом) передаються відповідні частки майнових прав та обов’язків реорганізованого суб’єкта.

Ліквідаційні баланси формуються під час процесу ліквідації підприємства і складаються з вступних (на початку цього періоду), проміжних (протягом цього періоду) та заключних ліквідаційних балансів (на завершення цього періоду).

Залежно від обсягу виділяють баланс-брутто та баланс-нетто.

Баланс-брутто представляє собою баланс, що включає регулюючі статті. Регулюючі статті – це ті, суми яких виключаються при розрахунках фактичної собівартості (або залишкової вартості) засобів з суми певної статті. Наприклад, при визначенні залишкової вартості основних засобів зі статті «Основні засоби» відраховується сальдо регулюючої статті «Знос основних засобів».

Баланс-нетто, навпаки, є балансом, з якого виключені регулюючі статті. Процес виключення регулюючих статей з балансу називається його «очищенням».

Класифікація балансу за джерелом складання поділяється на інвентарний, книжковий та генеральний.

Інвентарні баланси складаються лише на основі інвентаризації (докладного опису) майна і є спрощеним варіантом. Такі баланси необхідні при створенні нової організації, при перетворенні існуючої організації, або при зміні правової форми підприємства (наприклад, перетворення з державного у акціонерне підприємство).

Книжковий баланс складається лише на основі книжкових записів (інформації з поточного бухгалтерського обліку), без попередньої перевірки через інвентаризацію.

Генеральний баланс складається на основі облікових записів і результатів інвентаризації. За допомогою докладного опису уточнюються залишки майна, що підвищує реальність балансу.

Відповідно до класифікації за форматом представлення даних є горизонтальний та вертикальний баланси.

При використанні горизонтального формату для представлення даних у балансі актив відображається ліворуч, а пасив – праворуч, з умовою, що суми активу і пасиву мають бути однаковими. У вертикальному форматі балансу спочатку подаються всі статті активу, а під ними – статті пасиву. Також забезпечується рівність між сумами активу і пасиву.

В Україні в залежності від галузі діяльності організації розрізняють баланс підприємства, бюджетної установи та банку.

Згідно з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку визначено складання звичайної та скороченої форми бухгалтерського балансу на підприємствах (Баланс (форма № 1) та Баланс (форма № 1-м)). Ці форми відрізняються рівнем аналітичності інформації, що стосується активів, власного капіталу та зобов’язань. Скорочена форма балансу (форма № 1-м) є аналогічною формі звичайного балансу (форма № 1), але в ній деякі показники представлені у загальному вигляді.

Характеристики балансу бюджетних установ також підпорядковані діяльності конкретних суб’єктів економіки. Оскільки бюджетні установи є неприбутковими організаціями, в їх балансі відсутні розділи для відображення прибутку. Також в активі балансу відсутня інформація про інвестиції, оскільки для бюджетних установ такий вид діяльності, як інвестування, не передбачений. Однією з особливостей балансу бюджетної установи, на відміну від балансу підприємства чи банку, є відображення витрат і доходів залежно від їхніх категорій в активі та пасиві балансу відповідно.

Баланс банку складається з трьох основних розділів: «Активи», «Зобов’язання» і «Власний капітал». Структура активів банку відповідає особливостям його діяльності; наприклад, вісім із дванадцяти статей включають грошові кошти, інвестиції та цінні папери. Прибуток банку, на відміну від звичайних підприємств, представлений двома статтями: «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років» та «Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження».

Ще однією класифікаційною ознакою бухгалтерського балансу є його часова спрямованість, і згідно з цією характеристикою баланс може бути поділений на звітний та прогнозний.

Звітний баланс відображає стан майна підприємства на певний період часу. Він представляє собою фіксацію результатів завершеного облікового циклу і формується на основі фактичних даних, зібраних з облікових рахунків.

Прогнозний баланс, натомість, відображає очікувані майбутні показники балансу, які розраховані за допомогою економіко-математичних та статистичних методів. Цей тип балансу може включати провізорний, плановий, нормативний і перспективний баланси.

Провізорний баланс враховує приблизні дані за останні дні звітного періоду. Наприклад, якщо необхідно скласти баланс станом на 30 вересня, то для його формування будуть використані фактичні дані з 1 по 25 вересня, а залишкові дні (з 26 по 30 вересня) будуть оцінені орієнтовно.

Плановий баланс формується на підприємстві згідно з зазначеними напрямками розвитку, включаючи бажані показники, яких підприємство має досягти при виконанні плану.

Нормативний баланс формується для конкретних галузей у відносних показниках, встановлених відповідними міністерствами. Цей баланс служить орієнтиром для підприємств певної галузі під час їхньої діяльності.

При складанні перспективного балансу враховується не лише бажаний стан розвитку підприємства, але й вплив об’єктивних та суб’єктивних факторів на його функціонування.

Слід зазначити, що розглянуті класифікаційні ознаки балансів є типовими та підтверджені в працях багатьох дослідників. Науковці можуть характеризувати баланси за їх змістом, структурою, періодичністю редагування та підходом до оцінки статей, але жодна з вибраних характеристик не чутлива до вимог користувачів до інформації в балансі, не враховує деталі.

Залежно від вимог користувача до балансової інформації, пропонується поділ балансу для внутрішніх та зовнішніх користувачів.

Балансова інформація для внутрішніх користувачів визначається вимогами керівництва підприємства. Тому характерною рисою цього балансу є те, що його зміст і структура залежать від змісту прийнятих на його основі управлінських рішень. Метою балансу для внутрішніх користувачів є надання користувачам інформації про поточний і прогнозований фінансовий стан організації з метою моніторингу досягнення запланованих показників. Особливістю бухгалтерського балансу для внутрішніх користувачів є достовірність інформації. При складанні балансів внутрішнього управлінського обліку часто використовують орієнтовні дані та показники.

Основними характеристиками балансу, призначеного для внутрішніх користувачів є:

* перелік показників, підпорядкований конкретному рішенню, що буде прийматися на його основі;
* структура балансу та порядок групування його статей;
* ступінь аналітичності відображуваних у ньому показників;
* періодичність складання;
* підходи до оцінки статей балансу [59, с. 67].

Баланси для внутрішніх користувачів є частиною внутрішньої звітності та можуть бути створені з використанням даних систем управлінського обліку. Зміст, склад, кінцеві терміни подання, процедури оцінки та перелік статей внутрішньо керованого балансу не регулюються чинними законами та нормативними актами та є конфіденційними.

Бухгалтерський баланс для зовнішніх користувачів формується згідно з чинним законодавством, виступає однією з форм фінансової звітності та обов’язково підлягає оприлюдненню.

Окрім основних видів бухгалтерського балансу, наведених у рис. 1.4, також розглядають класифікацію балансів за такими ознаками, як обсяг інформації, повнота оцінки, зміст, характер діяльності та об’єкт відображення.

Залежно від обсягу інформації виділяють:

* консолідований баланс – складається на підставі балансів підприємств, юридично самостійних та дочірніх підприємств, як єдиної економічної одиниці. Консолідований баланс потребують складні господарства, які мають відділи, філії або підприємства, що самостійно ведуть облік та складають прості баланси. Простих балансів у цих структурах складається стільки, скільки було окремих самостійних систем обліку;
* простий баланс – відображається майновий стан (а інколи й динаміку) простого господарства, тобто господарства, в якому немає структурних підрозділів, допоміжних виробництв і допоміжних підприємств із самостійним обліком. У таких господарствах провадиться єдине самостійне рахівництво і єдиний, простий баланс;
* зведений баланс – складається шляхом об’єднання сум, відображених на окремих статтях простих балансів. Його отримують за допомогою механічного постатейного підсумовування даних з простих балансів та підбиття в особливій колонці загальних підсумків активу та пасиву. У такому балансі окремі колонки характеризують стан окремих самостійних одиниць господарства, а колонка «Усього» відображає загальний стан господарства в цілому. Якщо окремих одиниць забагато, їх можна згрупувати – «Філії», «Виробничі підприємства» і т.п. [53].

За повнотою оцінки розрізняють:

* оборотний баланс представляє собою оборотну відомість, в якій зберігаються дані щодо сальдо на початку та кінці звітного періоду, а також обороти, які відбулися протягом цього періоду за синтетичними рахунками;
* сальдовий баланс – це бухгалтерський баланс, який відображає тільки залишки за бухгалтерськими балансовими рахунками.

За змістом баланси поділяють на результатні, шахові, проміжні і порівняльні.

Результатний баланс визначає сальдо чистого прибутку або чистого збитку господарства, який виникає з балансу прибутків та збитків чи доходів та витрат.

Шаховий баланс, також відомий як динамічний баланс через свою форму, схожу на шахову дошку, відображає стан господарства на початок і кінець звітного періоду, а також рух майна. Він представляє обороти в розрізі кореспондуючих рахунків, що дозволяє визначити його економічний зміст. Шаховий баланс можна розглядати як результатний, сальдовий та оборотний баланс, особливо при його складанні після річного звіту. Використання шахових балансів рекомендується для невеликих підприємств, оскільки збільшення кількості використовуваних рахунків ускладнює їх практичне використання.

Проміжні баланси складають лише за потреби. Вони є особливою формою пробних балансів, подібних до кінцевого балансу за змістом, формою і структурою.

Порівняльний баланс призначений для порівняння статей звітного балансу з попередніми періодами, вказуючи абсолютні та відносні величини статей активу й пасиву на початок і кінець звітного періоду.

Баланси можуть бути класифіковані за характером діяльності як основні та не основні. Діяльність вважається основною, якщо вона відповідає профілю підприємства та визначена її статутом (наприклад, для будівельних підприємств основною діяльністю є будівництво та реалізація будівельної продукції). Всі інші види діяльності організацій вважаються не основними (такі як підсобні сільськогосподарські, транспортні господарства тощо).

За об’єктом відображення баланс поділяється на самостійні та окремі. Тільки юридичні особи мають самостійні баланси, в той час як окремі баланси складаються для структурних підрозділів організацій, таких як філії, цехи, автотранспортні та житло-комунальні господарства тощо.

Усі вищезазначені форми балансів отримують назву «бухгалтерський» через їх складання на основі бухгалтерського обліку. Однак кожен вид балансів має свої власні характеристики, які непрямо пов’язані із джерелами, строками, методами та технікою їх складання, а також підпорядкуванням підприємств та використанням їх даних в управлінні. Кожен сучасний баланс може також вважатися порівняльним, оскільки в ньому всі показники вказуються у абсолютних величинах на початку та кінці звітного періоду. Це дозволяє оцінювати динаміку показників балансу протягом календарного року та розуміти їхні зміни.

Проаналізувавши види балансів, необхідно відмітити, що діючий в Україні бухгалтерський баланс призначається не тільки для відображення стану господарських засобів і джерел їх формування на певну дату, а й для одержання інформації, необхідної для управління діяльністю підприємства, а також для задоволення потреб зовнішніх користувачів – статистичних, податкових, фінансових органів, банків, інвесторів та ін. [51].

Вищеперераховані види балансів є об’єктом різних принципів їх складання. До основних принципів включають:

* цільовий принцип. Передбачає, що складання будь-якого балансу здійснюється з конкретною метою або завданням;
* ієрархічний принцип. Визначає розподіл рішень та завдань за рівнями управління та відводить їх за часом;
* принцип комплексності. Передбачає вирішення економічних, соціальних та інших завдань за допомогою взаємопов’язаного підходу до балансів;
* принцип безперервності. Утверджує необхідність пов’язаності коротко- і довгострокових балансів, а також їх системного оновлення;
* принцип адресності. Вимагає встановлення конкретних адресованих завдань балансів та своєчасного їх виконання.

Усі принципи складання балансу є важливими керівними принципами, які надають структуру та цільовий характер цьому бухгалтерському елементу.

1.3. Нормативно-правове регулювання складання балансу

Чинне законодавство України визначає формат, структуру статей, методологію складання та порядок представлення фінансової звітності, до складу якої входить Баланс (Звіт про фінансовий стан) підприємства.

Інформація, що надається в нормативних документах стосовно структури балансу підприємства з погляду його напрямів використання, перш за все, призначена для ефективного виконання управлінських функцій, таких як аналіз, контроль і прогнозування доходів.

Важливо зауважити, що на сьогоднішній день, законодавче забезпечення діяльності підприємств у сфері бухгалтерського обліку спрямоване на використання міжнародної практики в обліку. Ця практика враховується під час удосконалення та розробки внутрішніх нормативно-правових документів, пов’язаних з бухгалтерським обліком та складанням фінансової звітності.

Основні нормативні визначення у сфері бухгалтерського обліку формулюються в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі – Закон). Цей Закон визначає юридичні принципи регулювання, організації та проведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності і поширює свій вплив на всі види юридичних осіб, незалежно від їх юридично-організаційної форми і форм власності. Це також включає представництва іноземних суб’єктів господарської діяльності, які зобов’язані вести облік та представляти фінансову звітність згідно з чинним законодавством. Закон визначає декілька ключових аспектів:

* державне регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності для захисту інтересів користувачів та удосконалення цих процесів;
* використання принципів і методів бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності відповідно до П(С)БО, які не суперечать міжнародним стандартам;
* розробка методичних рекомендацій галузевими міністерствами та іншими органами щодо застосування П(С)БО з урахуванням галузевих особливостей;
* розробка Методологічною радою з бухгалтерського обліку напрямків діяльності.

Державне регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні спрямоване на досягнення двох основних цілей:

* створення єдиної нормативної бази для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, яка є обов’язковою для всіх підприємств. Це гарантує та захищає інтереси користувачів;
* удосконалення процесів бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в країні.

До нормативно-правової бази, що регулює питання бухгалтерського балансу, входять такі законодавчі документи:

* 1. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності». Цей документ визначає правила стосовно складання фінансових звітів, включаючи інформацію про поточні та непоточні зобов'язання, вимоги до представлення даних у звіті про фінансовий стан та звіті про зміни у власному капіталі, а також визначає вимоги до розкриття інформації про управління капіталом.
  2. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 27 «Окрема фінансова звітність». Цей документ допомагає встановити правила обліку та вимоги до розкриття інформації про інвестиції в дочірні, спільні та асоційовані підприємства у випадку, коли суб’єкт господарювання формує окрему фінансову звітність.
  3. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Цей документ визначає вміст та структуру проміжного фінансового звіту, мінімальні обов'язкові елементи проміжного фінансового звіту та вимоги до розкриття інформації у річних фінансових звітах.
  4. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи». Цей документ установлює норми для визначення гарантій, обов'язків (як юридичних, так і конструктивних) та непередбачених зобов'язань, а також встановлює взаємозв'язок між гарантіями та непередбаченими зобов'язаннями, процедури оцінки зобов'язань і використання гарантій.
  5. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV. Цей документ встановлює, що держава має здійснювати контроль та нагляд за економічною діяльністю суб'єктів господарювання в різних сферах. Зокрема, контролюється збереження та витрачання коштів і матеріальних цінностей, перевіряється стан і достовірність бухгалтерського обліку та звітності. Для підтвердження достовірності та повноти річного балансу та звітності господарського товариства, визначених законом, обов'язково проводиться аудит аудитором або аудиторською організацією.
  6. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. Відповідно до цього документа, платник податків має обов'язок в поданих відповідно до встановлених норм діючого законодавства випадках, представляти належним чином складену письмову вимогу контролюючих органів, що містить перелік конкретних документів з обліку доходів, витрат і інших показників, пов'язаних із визначенням об'єктів оподаткування та податкових зобов'язань. Ці документи можуть включати первинні документи, реєстри бухгалтерського обліку, фінансову звітність та інші матеріали, пов'язані з розрахунком і сплатою податків та зборів. У самій вимозі обов'язково вказуються конкретні види документів, які платник податків повинен представити, а також підстави для такого надання.
  7. Закон України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX. Цим Законом встановлюється порядок заснування, функціонування, ліквідації та розділу акціонерних товариств, а також визначається їх юридичний статус і надаються права та обов'язки акціонерів.
  8. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII. Цей Закон встановлює юридичні принципи здійснення аудиту фінансової звітності, забезпечує норми аудиторської діяльності в Україні та регулює відносини, що виникають під час її проведення.
  9. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996. Цим Законом встановлені юридичні основи для регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.
  10. Закон України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 № 1576-ХІІ. Цим Законом встановлено визначення та різновиди господарських товариств, встановлені норми стосовно їх заснування, функціонування, а також визначаються права та обов'язки їх учасників та засновників.
  11. Порядок подання фінансової звітності (Постанова Кабінету Міністрів України № 419 від 28.02.2000 р.). Цей Порядок застосовується до всіх юридичних осіб, незалежно від їх організаційно-правової форми господарювання та форми власності. Він також охоплює представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які зобов'язані вести бухгалтерський облік та представляти фінансову звітність відповідно до чинного законодавства. Подання фінансової звітності здійснюється перед органами, які мають управлінську компетенцію щодо підприємств, а також за вимогою трудових колективів, власників (засновників) у відповідності до установчих документів. Крім того, згідно із законодавством, фінансова звітність може надаватися іншим органам та користувачам, зокрема органам державної статистики.
  12. Питання складання фінансової звітності (Наказ Міністерства фінансів України № 37 від 24.02.2000 р.). Цей документ встановлює перелік видів діяльності щодо яких складається зведена фінансова звітність.
  13. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#n17). Цим П(С)БО встановлюються ціль, структура і принципи утворення фінансової звітності, а також вимоги до визнання і розкриття компонентів цієї звітності.
  14. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 «Консолідована фінансова звітність», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 27.06.2013 № 628](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1223-13). Це П(С)БО регулює процес формування консолідованої фінансової звітності та встановлює основні критерії розкриття інформації про процес складання консолідованої фінансової звітності.
  15. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.05.99 № 137](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99). Цим П(С)БО встановлюються процедури виправлення помилок, внесення та розкриття інших змін у фінансовій звітності.
  16. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 № 92](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи формування в бухгалтерському обліку інформації щодо основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та незавершених капітальних інвестицій у необоротні матеріальні активи. Крім того, стандарт визначає вимоги до розкриття інформації про них у фінансовій звітності.
  17. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 18.10.99 № 242](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0750-99). Це П(С)БО визначає методологічні принципи створення в бухгалтерському обліку інформації щодо нематеріальних активів та незавершених капітальних інвестицій в нематеріальні активи, а також встановлює вимоги до розкриття цієї інформації у фінансовій звітності.
  18. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 «Запаси», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 20.10.99 № 246](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи утворення в бухгалтерському обліку інформації щодо запасів та визначає вимоги до розкриття цієї інформації у фінансовій звітності.
  19. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 № 237](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи створення в бухгалтерському обліку інформації щодо дебіторської заборгованості та уточнює вимоги до її розкриття у фінансовій звітності.
  20. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов’язання», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.01.2000 № 20](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи утворення в бухгалтерському обліку інформації щодо зобов'язань та визначає вимоги до її розкриття у фінансовій звітності.
  21. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 12 «Фінансові інвестиції», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 26.04.2000 № 91](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0284-00). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи утворення в бухгалтерському обліку інформації щодо фінансових інвестицій, операцій із спільної діяльності та визначає вимоги до її розкриття у фінансовій звітності.
  22. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 30.11.2001 № 559](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи створення в бухгалтерському обліку інформації про фінансові інструменти та визначає вимоги до її розкриття у фінансовій звітності.
  23. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 14 «Оренда», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.07.2000 № 181](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0487-00). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи утворення в бухгалтерському обліку інформації про оренду необоротних активів та визначає вимоги до її розкриття у фінансовій звітності.
  24. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 29.11.99 № 290](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи створення в бухгалтерському обліку інформації про доходи підприємства та визначає вимоги до її розкриття у фінансовій звітності.
  25. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99 № 318](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи утворення в бухгалтерському обліку інформації про витрати підприємства та визначає вимоги до її розкриття в фінансовій звітності.
  26. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 17 «Податок на прибуток», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.12.2000 № 353](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0047-01). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи утворення в бухгалтерському обліку інформації щодо витрат, доходів, активів і зобов'язань з податку на прибуток та визначає вимоги до її розкриття в фінансовій звітності.
  27. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 18 «Будівельні контракти», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.04.2001 № 205](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0433-01). Це П(С)БО визначає методологічні принципи створення підрядниками в бухгалтерському обліку інформації про доходи та витрати, пов'язані із виконанням будівельних контрактів, та встановлює вимоги до її розкриття у фінансовій звітності.
  28. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 19 «Об’єднання підприємств», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.07.99 № 163](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0499-99). Це П(С)БО встановлює порядок відображення в обліку і звітності придбання інших підприємств та/або об'єднання видів їх діяльності, а також гудвілу, що виник при придбанні, та визначає вимоги до розкриття інформації про об'єднання підприємств та/або видів їх діяльності.
  29. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 10.08.2000 № 193](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи формування в бухгалтерському обліку інформації про операції в іноземних валютах та відображення показників статей фінансової звітності господарських одиниць за межами України в грошовій одиниці України.
  30. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 22 «Вплив інфляції», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 29.02.2002 № 147](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0269-02). Це П(С)БО встановлює порядок внесення коригувань до оприлюдненої фінансової звітності в зв'язку з впливом інфляції та загальні вимоги щодо розкриття інформації про ці коригування у примітках до фінансової звітності.
  31. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 23 «Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 18.06.2001 № 303](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0539-01). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи утворення інформації про операції з взаємопов'язаними сторонами та вимоги до її розкриття у фінансовій звітності.
  32. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 24 «Прибуток на акцію», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 16.07.2001 № 344](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0647-01). Це П(С)БО встановлює методологічні принципи утворення інформації щодо чистого прибутку на одну просту акцію та вимоги до її розкриття у фінансовій звітності.
  33. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 25.02.2000 № 39](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00). Це П(С)БО визначає зміст і форму фінансової звітності для малих підприємств, що включає Баланс (форма № 1-м) і Звіт про фінансові результати (форма № 2-м), а також визначає порядок її заповнення. Також встановлює зміст і форму фінансової звітності для мікропідприємств, яка включає Баланс (форма № 1-мс) і Звіт про фінансові результати (форма № 2-мс), а також визначає порядок її заповнення. Усі показники в цих звітах вказуються у тисячах гривень із одним десятковим знаком.
  34. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 26 «Виплати працівникам», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.10.2003 № 601](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1025-03). Це стандарт встановлює методологічні принципи утворення в бухгалтерському обліку інформації про виплати за виконані роботи працівниками, які здійснюються як у грошовій, так і в не грошовій формах, та визначає порядок її розкриття у фінансовій звітності.
  35. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.11.2003 № 617](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1054-03). Цей стандарт встановлює методологічні принципи створення в бухгалтерському обліку інформації про необоротні активи, які утримуються для продажу, а також групу активів, що підлягає вилученню внаслідок операції продажу, а також припинення діяльності та розкриття такої інформації у фінансовій звітності.
  36. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 28 «Зменшення корисності активів», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.01.2005 № 817](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0035-05). Цей стандарт встановлює методологічні принципи створення в бухгалтерському обліку інформації про зменшення корисності активів та розкриття цієї інформації у фінансовій звітності.
  37. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність за сегментами», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19.05.2005 № 412](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0621-05). Цей стандарт встановлює методологічні принципи формування інформації щодо доходів, витрат, фінансових результатів, активів і зобов'язань звітних сегментів та її розкриття у фінансовій звітності.
  38. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 30 «Біологічні активи», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 18.11.2005 № 790](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1456-05). Цей стандарт встановлює методологічні принципи формування в обліку інформації щодо біологічних активів та отриманих у процесі їх біологічних перетворень додаткових біологічних активів і сільськогосподарської продукції під час збирання врожаю, а також розкриття інформації про них у фінансовій звітності.
  39. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 31 «Фінансові витрати», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.04.2006 № 415](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0610-06). Цей стандарт встановлює методологічні принципи формування в обліку інформації про фінансові витрати та визначає порядок розкриття цієї інформації у фінансовій звітності.
  40. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 32 «Інвестиційна нерухомість», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 02.07.2007 № 779](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0823-07). Цей стандарт встановлює методологічні принципи формування в обліку інформації про інвестиційну нерухомість та визначає порядок розкриття цієї інформації у фінансовій звітності.
  41. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 33 «Витрати на розвідку запасів корисних копалин», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 26.08.2008 № 1090](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0844-08). Цей стандарт встановлює методологічні принципи формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати на розвідку та визначення обсягів і якості запасів корисних копалин та регулює порядок розкриття цієї інформації у фінансовій звітності.
  42. [Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 34 «Платіж на основі акцій», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 30.12.2008 № 1577](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0057-09). Цей стандарт встановлює методологічні принципи формування інформації в бухгалтерському обліку про операції, оплата за якими здійснюється на основі акцій за допомогою інструментів власного капіталу та/або коштів (інших активів), а також регулює порядок розкриття цієї інформації у фінансовій звітності.
  43. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку (Наказ Міністерства фінансів України від 24.05.1995 р. № 88). Це положення визначає процедури створення, прийняття і реєстрації в бухгалтерському обліку, а також зберігання первинних документів, бухгалтерських реєстрів та звітності, яка базується на даних бухгалтерського обліку. Це стосується підприємств, об'єднань і госпрозрахункових організацій (крім банків) незалежно від їх форми власності, а також установ і організацій, які фінансуються коштами з бюджету.
  44. [План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 № 291](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0892-99). План рахунків бухгалтерського обліку застосовується всіма юридичними особами, такими як підприємства, організації (за винятком банків і бюджетних установ), незалежно від форми власності, юридичних структур та видів діяльності. Це також включає філії, відділення та інші відокремлені підрозділи юридичних осіб, які визначені на окремому балансі.
  45. [Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 № 291](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99). Ця Інструкція визначає мету та порядок обліку бухгалтерії для систематизації інформації методом подвійного запису щодо наявності та обігу активів, капіталу, зобов'язань і фактів фінансово-господарської діяльності різних юридичних осіб, таких як підприємства та організації. Це стосується всіх юридичних осіб, крім бюджетних установ та підприємств, які згідно із законодавством складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. Ця Інструкція застосовується незалежно від форм власності, юридичних структур і видів діяльності, а також охоплює відокремлені підрозділи, такі як філії та відділення, які визначені на окремому балансі. Позабалансові рахунки ведуться за простою системою, і не використовується метод подвійного запису в цьому випадку.
  46. Примітки до річної фінансової звітності (Наказ Міністерства фінансів України від 29.11.2000 р. № 302). Цей документ надає інформацію про: кожну категорію нематеріальних активів та основних засобів; виправлення помилок, що виникли в попередніх періодах; кожен вид капітальних та фінансових інвестицій; готівкові кошти; гарантії; методи оцінки та балансова вартість запасів; перелік сум дебіторської заборгованості, а також метод визначення резерву на сумнівні борги; нестачі та втрати внаслідок псування цінностей; склад і суму витрат.
  47. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності (Наказ Міністерства фінансів України від 28.03.2013 р. № 433). У цьому документі розкривається інформація згідно з розділами балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал.
  48. Методичні рекомендації з перевірки порівнянності показників фінансової звітності (Наказ Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476). У даному документі висвітлено аспекти аналізу для перевірки порівнянності показників у фінансовій звітності.
  49. Положення «Про інвентаризацію активів і зобов’язань» (Наказ Міністерства фінансів України від 02.09.2014 р. № 879). У цьому документі встановлюється процедура проведення інвентаризації активів і зобов'язань, а також визначається порядок документування результатів цього процесу для їх подальшого відображення у фінансовій звітності.
  50. Наказ про облікову політику. Цей документ визначає правила використання різних методів оцінки для складання фінансових звітів підприємством, а також конкретні аспекти облікової політики, які стосуються окремих об'єктів та статей обліку.

З перерахованих нормативно-правових актів видно, що законодавче забезпечення утворення та складання бухгалтерського балансу є доволі значним. Однак для правильного оформлення Балансу (форма №1) (Звіт про фінансовий стан) важливим є систематизація інформації щодо економічних показників господарських засобів та джерел їхнього утворення, а також відображення економічних процесів на відповідних рахунках бухгалтерського обліку.

Отже, правові норми, які стосуються формування та складання бухгалтерського балансу, включають в себе не лише загальні закони та кодекси, чітко визначені положення яких є обов’язковими для всіх підприємств в Україні, але також спеціальні внутрішні документи, розроблені самим підприємством і враховують його особливості та специфіку діяльності.

Таким чином, підсумовуючи І розділ, можна виділити декілька основних моментів:

1. Перші ознаки балансу були започатковані ще у Стародавньому Світі, де концепцію балансу використовували як систему показників, що відображала кількісне співвідношення між різними елементами чи аспектами будь-якої діяльності, такої як доходи і видатки держави або прибуткові та витратні грошові потоки. Поширення бухгалтерського балансу відносять до середини XIV століття, і вважається, що виникнення системи подвійної бухгалтерії пов’язане із Л. Пачолі та його Трактатом «Про рахунки та записи». З початку ХХ ст. структура балансу постійно змінювалася паралельно зі змінами в системі бухгалтерського обліку. Починаючи з 1999 року, ведення бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності регулюються положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. Ці стандарти систематично розробляються та удосконалюються, враховуючи вимоги міжнародних стандартів та особливості системи обліку, що існує в Україні.
2. Бухгалтерський баланс, який є звітом про фінансовий стан підприємства, можна класифікувати в залежності від вимог користувачів інформації. Найважливішою ознакою класифікації є поділ на бухгалтерський баланс зовнішнього та внутрішнього спрямування. Кожен з цих видів балансу має свою конкретну мету, структуру, принципи та критерії оцінки, спрямовані на забезпечення відповідних якісних характеристик. Це сприяє задоволенню різних інформаційних потреб та полегшує прийняття рішень.
3. Під час аналізу нормативно-правового та інструктивного регулювання бухгалтерського балансу була виявлена чотирьохрівнева структура нормативної бази, що стосується методики формування та складання бухгалтерського балансу. Це дозволяє зробити висновок про важливість та вплив кожного правового акту, визначити його сферу застосування та показує взаємозв'язок й взаємодію між ними.

РОЗДІЛ 2. МЕТОДИКА СКЛАДАННЯ БАЛАНСУ НА ТОВ «ГОРИЗОНТ»

2.1. Загальна характеристика підприємства

Об’єктом дослідження в роботі є ТОВ «ГОРИЗОНТ», яке за організаційно-правовою формою є товариством з обмеженою відповідальністю, що обумовлено як розмірами бізнесу, так і галузевою специфікою. Підприємство пройшло державну реєстрацію весною 2011 року (26.04.2011 р.) і на даний час накопичило значний досвід у сфері своєї діяльності, яка не змінювалася впродовж всього періоду існування.

Метою діяльності Товариства є:

* отримання законного прибутку у разі здійснення підприємницької діяльності;
* задоволення потреб в його послугах, роботах, товарах та реалізації на основі отриманого прибутку інтересів Товариства, а також економічних та соціальних інтересів трудового колективу.

Основними видами діяльності ТОВ «ГОРИЗОНТ» у 2022 р. було виробництво вимикачів шляхових серії ВПК2000, ВП-15 та надання послуг з обробки металу. У 2022 році підприємство налагодило постачання вимикачів шляхових в Польщу, частка експорту складає 67,8% в загальному обсязі продажів. В межах України ТОВ «Горизонт» працює з Черкаськими, Київськими гуртовими базами та іншими підприємствами та установами різних областей. Товари народного споживання реалізуються через торгівельні точки на ринках м. Канева, Києва, Білої Церкви, Харкова та інших міст. Основною сировиною для виробництва продукції є прутки та листовий прокат чорних та кольорових металів. Постачальниками сировини ТОВ «Горизонт» є ТОВ «АДМ», ТОВ «Експомет плюс», ТОВ «АВ метал груп» та інші.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, регістрів і звітності протягом встановленого строку ведення бухгалтерського та податкового обліку у ТОВ «ГОРИЗОНТ» покладається на відділ бухгалтерії у складі головного бухгалтера.

Щодо форми обліку, то на підприємстві ТОВ «ГОРИЗОНТ» застосовується журнально-ордерна система бухгалтерського обліку на базі програмного комплексу «Дебет Плюс».

Порядок документообігу в Товаристві встановлюється директором ТОВ «ГОРИЗОНТ» і є обов’язковим для всіх працівників підприємства.

Графік документообігу на підприємстві забезпечує оптимальну кількість підрозділів і виконавців, через який проходить кожний первинний документ, сприяє поліпшенню облікової роботи, посиленню контрольних функцій бухгалтерського обліку, підвищенню рівня його механізації та автоматизації. Контроль за дотриманням графіка документообігу здійснюється головним бухгалтером.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», спрощеним Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань i господарських операцій підприємств, основними принципами національних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

2.2. Порядок складання балансу на підприємстві

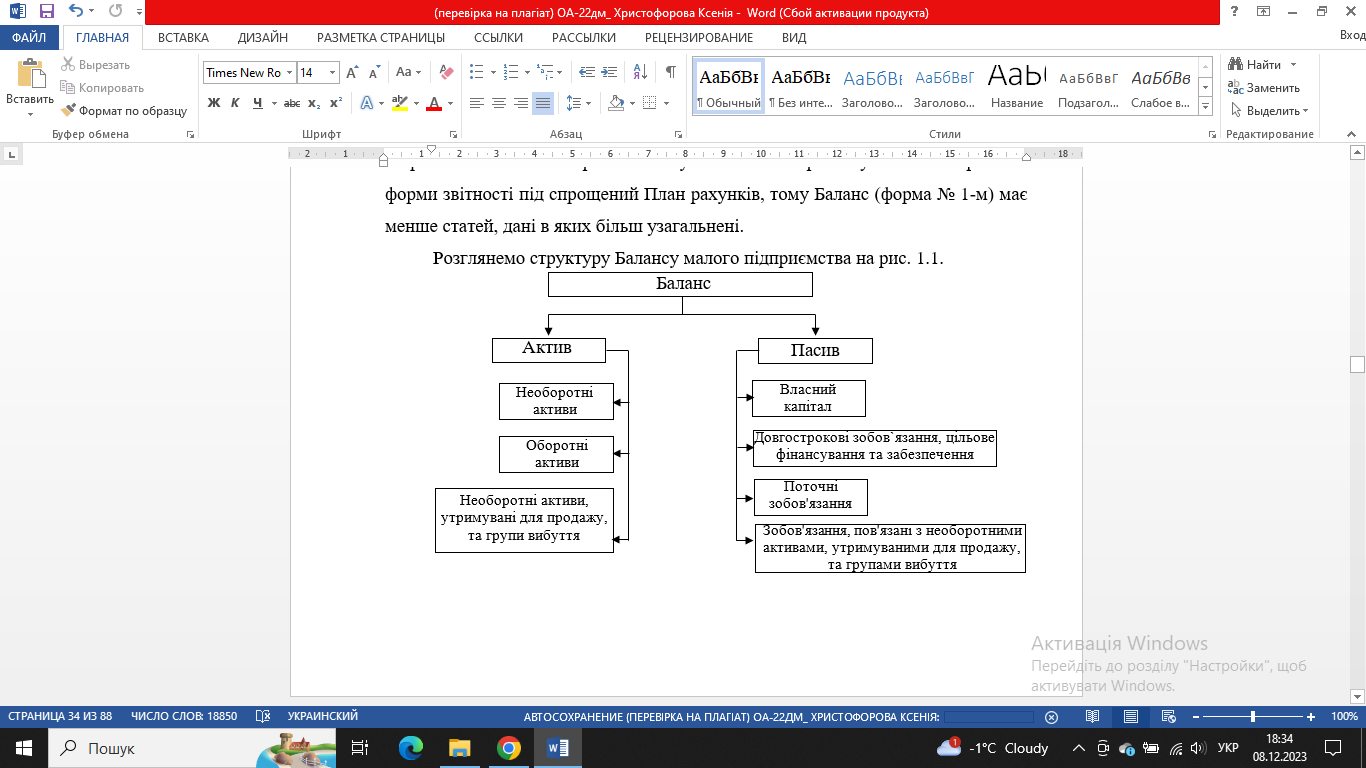
У 2022 році, на відміну від 2020-2021 років, ТОВ «ГОРИЗОНТ» здійснило перехід на спрощену форму фінансової звітності. Така зміна була обумовлена рішенням про полегшення адміністративних процесів та оптимізації витрат підприємства. Це означає, що фінансова звітність Товариства складається у відповідності з Положенням (стандарту) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність», яке передбачає заповнення суб’єктом малого підприємництва:

* Балансу (форма № 1-м);
* Звіту про фінансові результати (форма № 2-м).

Обидві форми об’єднані в одну під назвою «Фінансова звітність малого підприємства».

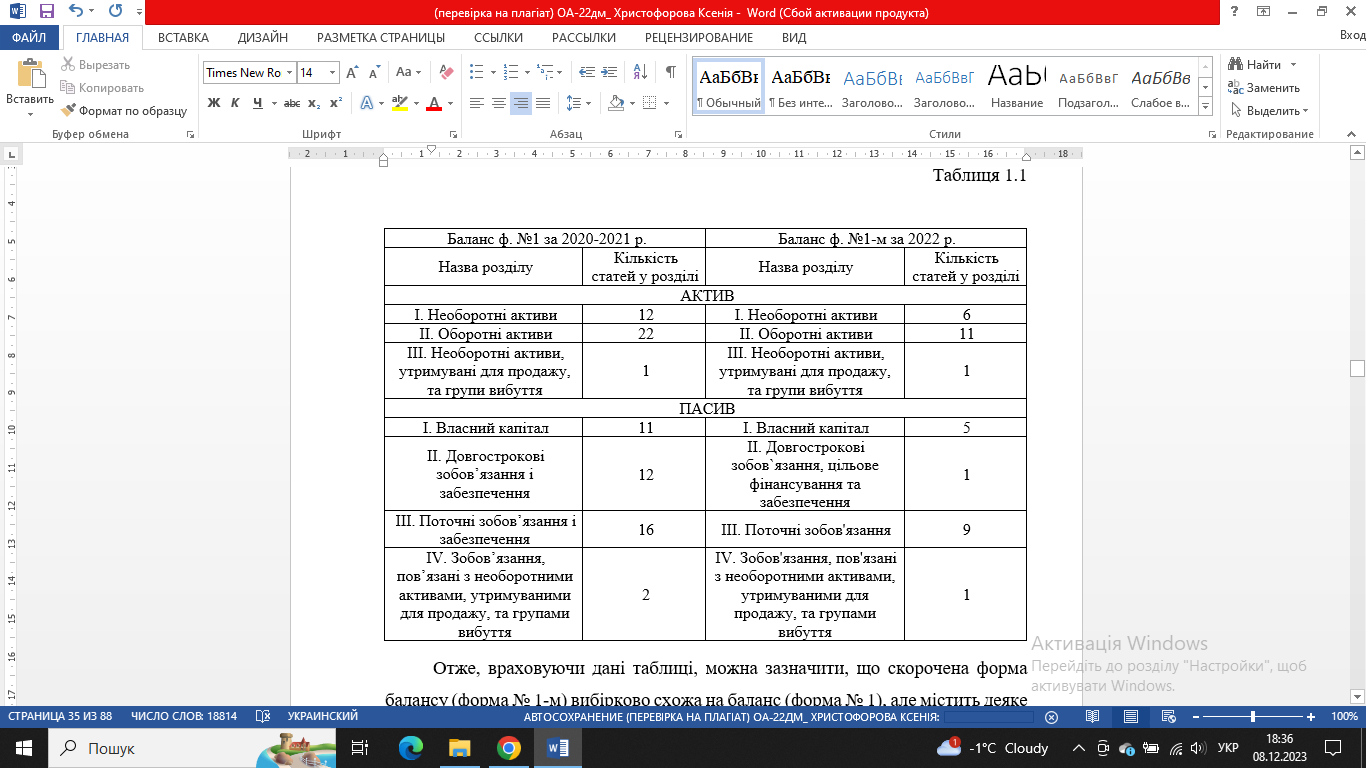
Баланс малого підприємства відрізняється від Балансу ф. № 1 (Звіт про фінансовий стан) скороченням окремих рядків, при цьому коди статей зберігаються. Таке скорочення обумовлюється пристосуванням скороченої форми звітності під спрощений План рахунків, тому Баланс (форма № 1-м) має менше статей, дані в яких більш узагальнені.

Розглянемо структуру Балансу малого підприємства на рис. 1.1.



Дивлячись на рис. 1.1 не можна побачити різниці в структурі Балансу ф. №1 та ф. №1-м підприємства, тому розглянемо це питання більш детально у табл. 1.1.

Таблиця 1.1



Отже, враховуючи дані таблиці, можна зазначити, що скорочена форма балансу (форма № 1-м) вибірково схожа на баланс (форма № 1), але містить деяке агреговане представлення показників. Наприклад, у формі № 1-м в першому розділі активів «Необоротні активи» інформація про довгострокову дебіторську заборгованість та відстрочені податкові активи об'єднана під статтею «Інші необоротні активи», тоді як у другому розділі «Оборотні активи» виробничі запаси та готова продукція включаються в склад запасів. У першому розділі пасиву «Власний капітал» відсутні відображення внесків до незареєстрованого статутного капіталу, капіталу у дооцінках, емісійного доходу, накопичених курсових різниць, вилученого капіталу та інших резервів. У третьому розділі пасиву «Поточні зобов'язання» відсутня інформація про видані векселі, поточні забезпечення, відстрочені комісійні доходи від перестраховиків та поточні зобов'язання з розрахунків: за одержані аванси, страховою діяльністю, з учасниками та внутрішніх розрахунків.

Перш ніж розпочати складання фінансової звітності, головний бухгалтер Товариства ретельно аналізує нові нормативно-правові документи та зміни й доповнення в законодавстві, які стосуються змісту, структури та порядку формування та подання звітності.

Також важливою частиною у підготовчій роботі є проведення інвентаризації. Головний бухгалтер ТОВ «ГОРИЗОНТ» складає наказ щодо проведення інвентаризації на підприємстві, визначає склад інвентаризаційної комісії та визначає час її проведення.

Отримані результати інвентаризації та вирішення питань, що стосуються виявлених відмінностей, підлягають затвердженню керівником підприємства. Перед складанням річного фінансового звіту підприємство проводить перевірку залишків на банківських рахунках і перевірку заборгованостей Товариства. Головний бухгалтер встановлює графік проведення цих перевірок, отримані результати перевірок розглядаються керівником підприємства.

Наступним кроком у підготовчій роботі є перевірка та уточнення інформації, яка міститься у періодичній та річній фінансовій звітності Товариства, з метою переконатися, що вона відповідає критеріям порівняння. Потреба у цій перевірці виникає через те, що деякі закони та нормативно-правові документи застосовуються не з моменту їх введення в дію, а з певних минулих звітних періодів, і це також може стати причиною змін в звітності, зокрема через структурні зміни на підприємстві.

Під час складання фінансової звітності на ТОВ «ГОРИЗОНТ» також проводиться переоцінка активів у випадках, коли існує значна різниця між залишковою вартістю активу та його справедливою вартістю на дату бухгалтерського балансу. Ця переоцінка стосується всіх активів, що відносяться до однієї й тієї ж групи, та проводиться на ту ж саму дату.

Перед складанням фінансової звітності на підприємстві обов'язково завершують облік на аналітичних рахунках. Особлива увага приділяється закриттю рахунків з доходів та витрат. Витрати та доходи відображаються відповідно до принципу бухгалтерського обліку – відповідності доходів та витрат. При розрахунку фінансового результату за період порівнюють доходи з витратами, які були необхідні для отримання цих доходів.

Після завершення підготовчого етапу, переходять до безпосереднього формування звітності.

Головним компонентом фінансової звітності є Баланс, в якому вказуються дані про активи, зобов'язання та власний капітал підприємства на момент подання звіту. У преамбулі спрощеної форми Балансу ТОВ «ГОРИЗОНТ» вказано такі дані: назву підприємства, організаційно-правову форму власності, вид економічної діяльності, середню кількість працівників, одиницю виміру, адресу та телефон, коди ЄДРПОУ, КОАТУУ, КОПФГ та КВЕД.

Основна частина звіту підприємства формується на основі зібраних даних з синтетичного та аналітичного обліку на кінець звітного періоду. Ці дані подаються у вигляді облікових регістрів, які включають в себе інформацію з відомостей, книг і журналів. Облікові регістри, у свою чергу, формуються на основі первинних документів.

Для порівняння фінансових звітів за різні періоди в Балансі Товариства містяться дані на початок та на кінець звітного періоду. Дані, що стосуються початку періоду, переносяться з минулорічного Балансу, тоді як відомості про кінець періоду беруться з Головної книги.

Після заповнення всіх розділів у Балансі підприємство розраховує суми активів та пасивів. Якщо ці суми збігаються, це означає, що Баланс складено правильно.

Отриманий бухгалтерський Баланс ретельно переглядається головним бухгалтером підприємства, при цьому перевіряється не лише правильність заповнення рядків, але й взаємоузгодженість їх змісту. Після цього проводиться детальний аналіз вмісту звіту головним бухгалтером та керівником підприємства. Якщо фінансовий звіт складений належним чином, його підписують головний бухгалтер і керівник підприємства.

Порядок заповнення статей Балансу на ТОВ «ГОРИЗОНТ» наведено в додатку А.

У першому розділі активу «Необоротні активи» заповнюється лише стаття основних засобів, оцінка яких відповідає критеріям П(С)БО 7 «Основні засоби». Нарахування амортизації основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного та прискореного методу, за прямолінійним методом річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на строк корисного використання об'єкта. За прискореним методом річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується на 2 роки.

Найбільшою частиною другого розділу активу «Оборотні активи» є дебіторська заборгованість, оцінка якої здійснюється згідно з П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість». Також заповнюються статті запасів, їхня вартість достовірно визначена згідно п. 5 П(С)БО 9 «Запаси», грошей та їх еквівалентів.

Третій розділ активу «Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття» не заповнюється.

У першому розділі пасиву «Власний капітал» заповнюються усі статті, крім резервного та неоплаченого капіталу.

Другий розділ пасиву «Довгострокові зобов`язання, цільове фінансування та забезпечення» не заповнюється.

На підприємстві відсутні доходи майбутніх періодів та короткострокові кредити банків, статті яких відображаються у третьому розділі пасиву «Поточні зобов’язання».

Четвертий розділ пасиву «Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття» не заповнюється.

2.3. Напрями удосконалення методики складання балансу

ТОВ «ГОРИЗОНТ» входить до категорії малих підприємств, які особливо вразливі до змін на ринку і економічних, політичних і соціальних змін у країні. Вони мають вищий ризик фінансових труднощів та банкрутства, порівняно з великими компаніями. Ці обставини підкреслюють важливість бухгалтерського обліку у формуванні необхідної інформації для комплексного управління різними аспектами підприємства. Це включає в себе внутрішній контроль, аналіз фінансово-господарської діяльності, оцінку інвестиційної привабливості підприємницької діяльності та рівень конкурентоспроможності підприємства на внутрішньому та зовнішньому ринках, а також задоволення потреб користувачів інформації. Саме тому вдосконалення фінансової звітності малих підприємств не може відокремлюватися від вдосконалення бухгалтерського обліку.

Для вдосконалення організації бухгалтерського обліку суб’єктів малого підприємництва потрібно:

* оптимізувати ведення первинного обліку;
* покращити організацію обліку, що включає облікову реєстрацію та ведення облікових регістрів, на основі яких незалежно від обраної системи оподаткування підприємці повинні в обов’язковому порядку вести облік доходів;
* представити узагальнену облікову інформацію в максимально зручній формі для прийняття компетентних управлінських рішень [58, с. 150].

Отже, головний акцент робиться на тому, наскільки ефективно використовується бухгалтерська інформація безпосередніми користувачами, такими як власники, комерційні директори та інші особи, які зацікавлені в об'єктивній та неупередженій фінансовій звітності. У зв’язку з цим важливо враховувати, що оптимізація фінансової звітності малого підприємства передбачає розсудливий вибір форми бухгалтерського обліку.

Один із напрямів поліпшення складання бухгалтерського Балансу для малих підприємств – це перехід на більш нову версію програмного забезпечення або заміна існуючого на програму, яка більш відповідає умовам малого підприємництва. Наприклад, у 2017 році українська компанія IT-Enterprise випустила новий бухгалтерський програмний продукт MASTER: Бухгалтерія, спеціально призначений для малих та середніх підприємств.

Раніше на українському ринку не існувало зручного та простого програмного забезпечення для ведення бухгалтерського обліку на малих підприємствах. MASTER: Бухгалтерія відповідає потребам українського ринку. Це просте у використанні програмне забезпечення, яке підходить для різних видів підприємництва: його можуть використовувати як фермерські господарства, так і автомайстерні, салони краси, а також ТОВ «ГОРИЗОНТ», більшість господарських операцій якого пов'язані з виробництвом вимикачів та обробкою металів.

Крім цього, цей програмний продукт дозволяє працювати з усіма системами оподаткування і вести облік діяльності будь-якої кількості юридичних осіб одночасно. Програмне забезпечення включає функціональні модулі, які охоплюють всі аспекти бухгалтерського і податкового обліку: банк і каса, продажі, закупівлі, склад, виробництво, основні засоби і нематеріальні активи, податковий облік, зарплата, кадри, операції, звіти, а також базові модулі: довідники і адміністрування. Важливо відзначити, що модуль звітності MASTER: Бухгалтерія включає такі елементи, як оборотно-сальдова відомість, аналіз рахунку, картка рахунку, шахова відомість, журнал-ордер, оборотно-сальдова відомість за аналітикою, картка аналітики, сальдо по рахунках, зведені проводки і Головна книга, а також податкова декларація з ПДВ, фінансова звітність і податкова декларація з прибутку.

На малих підприємствах організація бухгалтерського обліку повинна бути сформована таким чином, щоб відбувалося забезпечення виконання інформаційних, контрольних та аналітичних функцій. Проте ця організація повинна враховувати розмір підприємства, рівень інформаційних можливостей системи управління і ресурсів (технічних, матеріальних, фінансових та кадрових). Важливо зазначити, що скорочення та спрощення бухгалтерського обліку на малих підприємствах може бути здійснене до певної межі, але при цьому не повинно впливати на якість і корисність фінансової інформації та задоволення інформаційних потреб як зовнішніх, так і внутрішніх користувачів.

Фінансова звітність, яку складає ТОВ «ГОРИЗОНТ», не забезпечує власників, менеджерів та інших користувачів повноцінною інформацією, необхідною для ефективного управління.

Власні дослідження, які проводить Товариство для вивчення зв'язків якісних характеристик фінансової інформації з управлінням, дозволяють ухвалювати більш обґрунтовані рішення про розкриття фінансової інформації в межах різних груп показників у Балансі та Звіті про фінансові результати. Це також стосується необхідності та доцільності розкриття додаткової інформації у примітках та пояснювальних записках, а також складання фінансової звітності відповідно до національних стандартів. З цієї причини важливо внести зміни в Положення (стандарти) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність», зокрема, уточнити основні статті показників фінансової звітності, які обов'язково мають бути включені до Балансу та Звіту про фінансові результати суб'єктів малого підприємництва, а також визначити перелік рекомендованих додаткових статей у фінансовій звітності.

Варто зазначити, що суб’єкти малого підприємництва не мають можливості відображати додаткові статті у своїй фінансовій звітності, які б могли передати важливу інформацію відповідно до професійних суджень їх керівництва. Це підкреслює проблему, яка полягає в тому, що поки не існує загального підходу до вирішення питання якості фінансової звітності для цієї категорії підприємств. Виникає потреба у досягненні компромісу між двома ключовими характеристиками: доречністю та зіставністю. Якщо доречність означає відображення реального стану речей у фінансовій звітності, то зіставність стосується можливості порівняння фінансових результатів різних підприємств.

Важливо також враховувати спрощення у формах звітності, щоб полегшити процес складання фінансової звітності для суб’єктів малого підприємництва. Проте, ці спрощення не повинні впливати на інформативність фінансової звітності, що є важливою для зацікавлених сторін, таких як інвестори, кредитори та інші учасники ринку. Щоб зробити цю звітність більш інформативною та розгорнутою, доцільно розглянути можливість додавання ключових показників фінансової діяльності малого підприємства за допомогою введення окремих рядків для відображення суттєвої інформації.

Наприклад, цю можливість можна реалізувати шляхом встановлення переліку статей Балансу за Формою № 1-м, визначених у П(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність», які вважатимуться основними. Водночас, показники, що визначені в П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», можуть бути введені як додаткові статті у фінансовій звітності суб’єкта малого підприємництва.

Новий підхід до фінансової звітності суб’єктів малого підприємництва має численні переваги, які заслуговують на увагу. Перш за все, цей підхід передбачає значне зменшення обмежень та стандартизації форм фінансової звітності малих підприємств. Також він дозволяє використовувати професійне судження керівництва суб’єкта малого підприємництва під час внесення додаткових статей, що значно розширює інформаційний контекст фінансової звітності для як внутрішніх, так і зовнішніх користувачів облікової інформації.

Одна з ключових переваг полягає у можливості збереження зіставності форм фінансової звітності. Це досягається шляхом вибору назв та кодів додаткових статей із загальних статей Форм № 1 і 2 та Переліку додаткових статей фінансової звітності. Такий підхід забезпечує легкість порівняння фінансової інформації та сприяє збереженню стабільності та послідовності в обліку.

Запропоновані варіанти вирішення цієї проблеми не потребують внесення радикальних змін до нормативно-правових актів, що встановлюють структуру фінансової звітності суб’єкта малого підприємництва. Такий простий та гнучкий механізм може сприяти розвитку та вдосконаленню системи бухгалтерського обліку для малих підприємств, забезпечуючи одночасно якість, стабільність та прозорість у фінансовому звіті цих суб’єктів.

Таким чином, підсумовуючи ІІ розділ, можна виділити декілька основних моментів:

1. Об’єктом дослідження є ТОВ «ГОРИЗОНТ», основним видом діяльності якого є виробництво вимикачів та надання послуг з обробки металу. На підприємстві застосовується журнально-ордерна система бухгалтерського обліку на базі програмного комплексу «Дебет Плюс». Облікова політика Товариства побудована відповідно до чинного законодавства України.
2. У 2022 році підприємство перейшло на спрощену форму фінансової звітності. Було представлено порівняльну характеристику Балансу ф. № 1 та ф. № 1-м, з якої було визначено вибіркову схожість між цими балансами. Перед складанням балансу проводиться підготовчій етап, до якого входять аналіз нормативно-правових документів, інвентаризація, перевірка та уточнення інформації.
3. Для вдосконалення методики складання балансу було рекомендовано змінити існуюче програмне забезпечення підприємства на MASTER: Бухгалтерія, яке спеціально призначене для малих підприємств. Це дозволить оптимізувати ведення первинного обліку, покращити організацію обліку та представляти інформацію в максимально зручній формі для прийняття управлінських рішень. Також було запропоновано вирішення проблеми стосовно розкриття фінансової інформації у балансі.

РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «ГОРИЗОНТ» ТА ШЛЯХИ ЙОГО ПОКРАЩЕННЯ

3.1. Аналіз активу та пасиву балансу ТОВ «ГОРИЗОНТ»

Усе майно, яке належить підприємству і яке відображається в його балансі, називають активами підприємства. Відповідно до П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 року №73 активи – це ресурси, контрольовані підприємством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому.

Аналіз майна підприємства передбачає проведення аналізу складу майна та його структури, вивчення джерел його формування.

Майновий стан підприємства відображається через використання активів та джерел їх формування, тобто пасивів. Оцінка майнового стану базується на даних, які містяться у балансі підприємства. Під час аналізу балансу досліджуються показники структури, динаміки та структурної динаміки активів і пасивів.

Основними методами аналізу майна є вертикальний та горизонтальний аналізи балансу, які відображені у табл. 3.1.

Таблиця 3.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | Значення показника | | | | | | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| 01.01.  2020, тис грн | Питома вага,% | 01.01.  2021, тис грн | Питома вага,% | 01.01.  2022, тис грн | Питома вага,% | абс., тис. грн | відн., % | абс., тис. грн | відн., % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| **Актив** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Необоротні активи | 792 | 13,75 | 944 | 14,48 | 709 | 11,18 | +152 | +19,19 | -235 | -24,89 |
| Поточні активи, всього | 234 | 4,06 | 1 193 | 18,30 | 659 | 10,40 | +959 | +409,83 | -534 | -44,62 |
| з них запаси | 234 | 4,06 | 1 193 | 18,30 | 659 | 10,40 | +959 | +409,83 | -534 | -44,62 |
| у тому числі:  - виробничі запаси | 207 | 3,59 | 1 112 | 17,06 | 578 | 9,11 | +905 | +437,20 | -534 | -48,02 |
| - готова продукція | 27 | 0,47 | 81 | 1,24 | 81 | 1,29 | +54 | +200,00 | 0 | 0 |
| - інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ліквідні активи, всього | 4 733 | 82,19 | 4 381 | 67,22 | 4 970 | 78,42 | -352 | -7,44 | +589 | +13,44 |

Продовження табл. 3.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| у тому числі:  - векселі одержані | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -дебіторська заборгованість | 4 656 | 80,85 | 4 211 | 64,61 | 4 842 | 76,40 | -445 | -9,56 | +631 | +14,98 |
| -поточні фінансові інвестиції | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - грошові кошти та їх еквіваленти | 77 | 1,34 | 170 | 2,61 | 128 | 2,02 | +93 | +120,78 | -42 | -24,71 |
| Інші оборотні активи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Витрати майбутніх періодів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Пасив** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Власний капітал | 4 320 | 75,01 | 4 755 | 72,95 | 5 332 | 84,13 | +435 | +10,07 | +577 | +12,13 |
| Позикові кошти, всього | 1 439 | 24,99 | 1 763 | 27,05 | 1 006 | 15,87 | +324 | +22,52 | -757 | -42,94 |
| з них -довгострокові зобов’язання | 139 | 2,42 | 165 | 2,53 | 0 | 0 | +26 | +18,71 | -165 | 0 |
| - короткострокові зобов’язання - всього | 1 300 | 22,57 | 1 598 | 24,52 | 1 006 | 15,87 | +298 | +22,92 | -592 | -37,05 |
| у тому числі: кредити банку | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| розрахунки з кредиторами | 1 294 | 22,47 | 1 595 | 24,47 | 812 | 12,81 | +301 | +23,26 | -783 | -49,09 |
| інші короткострокові зобов’язання | 6 | 0,10 | 3 | 0,05 | 194 | 3,06 | -3 | -50,00 | +191 | +6366,67 |
| **ВАЛЮТА БАЛАНСУ** | **5 759** | **100** | **6 518** | **100** | **6 338** | **100** | **+759** | **+13,18** | **-180** | **-2,76** |

На цій стадії аналізу сформовано уявлення про діяльність підприємства, виявлено зміни в структурі його майна та джерелах формування, прослідковано взаємозв’язки різних показників. У 2022 році майно підприємства скоротилося на 180 тис. грн. або на 2,76%, що може свідчити про скорочення обсягів основної діяльності. Найбільш питому вагу серед активів підприємства займають ліквідні активи, а саме дебіторська заборгованість, що загалом збільшилась за 2020-2022 роки на 5,42%.

Власний капітал має тенденцію до збільшення: у 2021 році він збільшився на 10,07% у порівнянні з 2020 роком, а у 2022 році зріс ще на 12,13% у порівнянні з 2021 роком. Це відбулося за рахунок росту додаткового капіталу підприємства. Найбільш питому вагу у пасивах підприємства після власного капіталу займають позикові кошти, а саме короткострокові зобов’язання, хоча вони й знизилися у 2022 році на 37,05%.

Аналіз структури майнових активів і їхньої динаміки на підприємстві не забезпечує інвесторів інформацією, яка б вказувала на вигідність вкладання коштів у цю організацію. Цей аналіз лише вказує на загальний стан активів і наявність ресурсів для погашення зобов'язань. Отже, після оцінки загальної динаміки та структури активів, необхідно провести детальний аналіз стану, руху і факторів, що впливають на кожен конкретний вид майнових активів підприємства. Аналіз складу і динаміки необоротних активів розглянуто у табл. 3.2.

Таблиця 3.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 01.01.2020 | | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | абс., тис. грн | відн., % | абс., тис. грн | відн., % |
| І.Необоротні активи |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нематеріальні активи: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| знос | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основні засоби: | 712 | 89,90 | 837 | 88,67 | 709 | 100 | +125 | +17,56 | -128 | -15,29 |
| первісна вартість | 2 505 | - | 2 751 | - | 2 780 | - | +246 | +9,82 | +29 | +1,05 |
| знос | (1 793) | - | (1 914) | - | (2 071) | - | -121 | +6,75 | -157 | +8,20 |
| Інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Довгострокові фінансові інвестиції | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 80 | 10,10 | 107 | 11,33 | 0 | 0 | +27 | +33,75 | -107 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Усього** | **792** | **100** | **944** | **100** | **709** | **100** | **+152** | **+19,19** | **-235** | **-24,89** |

Як видно з таблиці, необоротні активи товариства складаються лише з основних засобів та довгострокової дебіторської заборгованості. При цьому частка основних засобів знизилась на 128 тис. грн. або на 15,29%, як і довгострокова дебіторська заборгованість зменшилась на 107 тис. грн. у 2022 році, що може свідчити про зниження ділової активності підприємства.

Оскільки основні засоби займають переважну більшість питомої ваги необоротних активів товариства, розглянемо їх більше детально у табл. 3.3.

Таблиця 3.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Абсолютне відхилення | | Темп зміни, % | |
| 2021-2020 | 2022-2021 | 2021-2020 | 2022-2021 |
| Первісна вартість основних засобів, тис. грн. | 2 505 | 2 751 | 2 780 | +246 | +29 | 109,82 | 101,05 |
| У тому числі активна частина, тис. грн. | 712 | 837 | 709 | +125 | -128 | 117,56 | 84,71 |
| Залишкова вартість основних засобів, тис. грн. | 712 | 837 | 709 | +125 | -128 | 117,56 | 84,71 |
| Частка активної частини основних засобів, % | 100 | 100 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Коефіцієнт придатності, % | 28,42 | 30,43 | 25,50 | +2,01 | -4,93 | - | - |
| Коефіцієнт зносу, % | 71,58 | 69,57 | 74,50 | -2,01 | +4,93 | - | - |

Згідно з розрахунками в таблиці можна сказати, що підприємство здебільшого вкладається в активну частину основних засобів, хоча вона й зменшилась на 128 тис. грн.. або на 15,29% у 2022 році. ТОВ «ГОРИЗОНТ» має високий коефіцієнт зносу (71,58% станом на 01.01.2020 р., 69,57% станом на 01.01.2021 р. та 74,50% станом на 01.01.2022 р.), що вказує на судження про низький рівень технічної складової підприємства, наслідком чого може бути збільшення витрат на їх утримання та зниження ефективності їх використання. Перевищення зносу над коефіцієнтом придатності свідчить про негативний вплив на підприємство через погіршення продуктивності технологічної частини основних засобів.

Для охарактеризування стану і структури активів підприємства у сукупності з джерелами їх покриття необхідно провести якісну характеристику за допомогою таких показників:

1. Індекс постійного активу, який розраховується за формулою

, (3.1)

де Оз – основні засоби й необоротні активи;

Вк – власний капітал.

1. Коефіцієнт накопичення зносу, який розраховується за формулою

, (3.2)

де Сз – нарахована сума зносу основних засобів і нематеріальних активів;

Со.з – первісна вартість основних засобів і нематеріальних активів.

1. Коефіцієнт реальної вартості майна, який розраховується за формулою

, (3.3)

де Оз.з – основні засоби за залишковою вартістю;

А – вартість активів підприємства.

1. Коефіцієнт оновлення, який розраховується за формулою

, (3.4)

де ОЗн – вартість основних засобів, що надійшли за звітний період;

ОЗк – вартість основних засобів на кінець звітного періоду.

1. Коефіцієнт вибуття, який розраховується за формулою

, (3.5)

де ОЗв – вартість основних засобів, що вибули за звітний період;

ОЗп – вартість основних засобів на початок звітного періоду.

1. Фондовіддача, яка розраховується за формулою

, (3.6)

де ЧД – чистий дохiд вiд реалiзацiї продукції;

ОЗср – середньорічні основні засоби.

1. Фондомісткість, яка розраховується за формулою

, (3.7)

де ОЗср – середньорічні основні засоби;

ЧД – чистий дохід від реалізації продукції.

Показники, які охарактеризують майновий стан підприємства з різних боків наведено у табл. 3.4.

Таблиця 3.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| абс., +/- | відн., % | абс., +/- | відн., % |
| Індекс постійного активу | 0,1833 | 0,1985 | 0,1330 | +0,0152 | +8,29 | -0,0655 | -32,99 |
| Коефіцієнт накопичення зносу | 0,7158 | 0,6957 | 0,7450 | -0,0201 | -2,81 | +0,0493 | +7,09 |
| Коефіцієнт реальної вартості майна | 0,1236 | 0,1284 | 0,1119 | +0,0048 | +3,88 | -0,0165 | -12,85 |
| Коефіцієнт оновлення | 0,2939 | 0,0466 | 0,0423 | -0,2473 | -84,14 | -0,0043 | -9,23 |
| Коефіцієнт вибуття | 0,0646 | 0,0036 | 0,0025 | -0,061 | -94,43 | -0,0011 | -30,56 |
| Фондовіддача | 11,15 | 10,92 | 18,10 | -0,23 | -2,06 | +7,18 | +65,75 |
| Фондомісткість | 0,09 | 0,09 | 0,05 | 0 | - | -0,04 | -44,44 |

Значення індексу постійного активу є доволі низьким й у 2022 році зменшилося на 32,99%. Коефіцієнт накопичення зносу є доволі високим та відслідковується тенденція до збільшення, що може свідчити про високі темпи старіння основних засобів. Підприємству необхідно вжити заходів щодо стримування цього процесу шляхом більш інтенсивного оновлення основних засобів. Коефіцієнт реальної вартості майна значно менший за своє нормативне значення (0,5), що може свідчити про низький рівень виробничого потенціалу підприємства. Суттєве зниження коефіцієнта оновлення негативно позначається на підприємстві, оскільки свідчить про уповільнення в розвитку матеріально-технічної частини ТОВ «ГОРИЗОНТ». На підприємстві також спостерігається тенденція зменшення коефіцієнта вибуття. Даний коефіцієнт є меншим за коефіцієнт оновлення і це вказує на те, що частка основних засобів, які оновилися перевищує частку вибулих засобів на підприємстві. Станом на 2022 рік фондовіддача підприємства зросла на 65,75%. Таке зростання може бути зумовлено завдяки збільшенню фондовіддачі активної частини основних засобів та свідчить про їхнє ефективне використання. Станом на 2022 рік фондомісткість знизилась на 44,44%, що є позитивною тенденцією у розвитку ТОВ «ГОРИЗОНТ».

Наступним етапом аналізу майна підприємства є оцінка оборотних активів, який розглянуто у табл. 3.5.

Таблиця 3.5

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Оборотні активи | 01.01.2020, тис. грн. | 01.01.2021, тис. грн. | 01.01.2022, тис. грн. | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| абс., тис.грн. | відн., % | абс., тис.грн. | відн., % |
| Запаси: | 234 | 1 193 | 659 | +959 | +409,83 | -534 | -44,76 |
| Виробничі запаси | 207 | 1 112 | 578 | +905 | +437,20 | -534 | -48,02 |
| Готова продукція | 27 | 81 | 81 | +54 | +200,00 | 0 | 0 |
| Товари | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 4 450 | 4 146 | 4 610 | -304 | -6,83 | +464 | +11,19 |
| Резерв сумнівних боргів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | +1 | - |
| з бюджетом | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | +1 | - |
| за виданими авансами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з нарахованих доходів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 206 | 65 | 231 | -141 | -68,45 | +166 | +255,38 |
| Поточні фінансові інвестиції | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 77 | 170 | 128 | +93 | +120,78 | -42 | -24,71 |
| Витрати майбутніх періодів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Усього оборотних активів** | **4 967** | **5 574** | **5 629** | **+607** | **+12,22** | **+55** | **+0,99** |

Переважну більшість оборотних активів підприємства складають дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (станом на 2022 рік зросла на 11,19%) та запаси (станом на 2022 рік зменшилися на 44,76%). За аналізований період оборотні активи збільшилися на 13,21%, що може свідчити про розширення господарської діяльності підприємства. Аналіз стану запасів товариства розглянуто у табл. 3.6.

Таблиця 3.6

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Матеріальні оборотні кошти | 01.01.2020 | | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | абс., тис. грн | відн., % | абс., тис. грн | відн., % |
| Виробничі запаси | 207 | 88,46 | 1 112 | 93,21 | 578 | 87,71 | +905 | +437,20 | -534 | -48,02 |
| Готова продукція | 27 | 11,54 | 81 | 6,79 | 81 | 12,29 | +54 | +200,00 | 0 | 0 |
| Товари | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Усього** | **234** | **100** | **1 193** | **100** | **659** | **100** | **+959** | **+409,83** | **-534** | **-44,76** |

Переважну більшість запасів становлять виробничі запаси, які зменшилися у 2022 році на 48,02% внаслідок зниження загального обсягу запасів підприємства.

Аналіз стану дебіторської заборгованості розглянуто у табл. 3.7.

Таблиця 3.7

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебіторська заборгованість | 01.01.2020 | | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | абс., тис. грн | відн., % | абс., тис. грн | відн., % |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 4 450 | 95,58 | 4 146 | 98,46 | 4 610 | 95,21 | -304 | -6,83 | +464 | +11,19 |
| Резерв сумнівних боргів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0,02 | 0 | 0 | +1 | - |
| за виданими авансами | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0,02 | 0 | 0 | +1 | - |
| з бюджетом | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з нарахованих доходів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 206 | 4,42 | 65 | 1,54 | 231 | 4,77 | -141 | -68,45 | +166 | +255,38 |
| **Усього** | **4 656** | **100** | **4 211** | **100** | **4 842** | **100** | **-445** | **-9,56** | **+631** | **+14,98** |

Відповідно до розрахунків у таблиці можна сказати, що значну частку дебіторської заборгованості займає саме довгострокова дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, яка в цілому збільшилась на 4,36%. Але питома вага цього показника зменшилася на 3,25% у 2022 році через значне збільшення іншої поточної дебіторської заборгованості.

Для аналізу оборотних активів підприємства також необхідно оцінити структуру запасів за допомогою коефіцієнта накопичення за формулою:

, (3.8)

де ВЗ – виробничі запаси;

ГП – готова продукція;

Т – товари.

Важливо визначити ще й такі показники:

* Середній термін інкасації дебіторської заборгованості визначають за формулою, який розраховують за формулою

, (3.9)

де ДЗ – дебіторська заборгованість;

ЧД – чистий дохід від реалізації продукції.

* Забезпеченість матеріальних запасів власними оборотними коштами розраховують за формулою

, (3.10)

де ВОК – власні оборотні кошти;

МЗ – матеріальні запаси.

* Коефіцієнт маневреності власних коштів розраховують за формулою

, (3.11)

де ВОК – власні оборотні кошти;

ВК – джерела власних коштів.

Розглянемо ці показники у табл. 3.8.

Таблиця 3.8

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| абс., +/- | відн., % | абс., +/- | відн., % |
| Власні оборотні кошти | 3 667 | 3 976 | 4 623 | +309 | +8,43 | +647 | +16,27 |
| Коефіцієнт накопичення | 7,67 | 13,73 | 7,14 | +6,06 | +79,01 | -6,59 | -47,99 |
| Середній термін інкасації дебіторської заборгованості, дн. | 194 | 180 | 150 | -14 | -7,22 | -30 | -16,67 |
| Забезпеченість матеріальних запасів | 15,67 | 3,33 | 7,02 | -12,34 | -78,75 | +3,69 | +110,81 |
| Коефіцієнт маневреності власних коштів | 0,85 | 0,84 | 0,87 | -0,01 | -1,18 | +0,03 | +3,57 |

Власні оборотні кошти підприємства мають тенденцію до збільшення, що позитивно впливає на фінансову стійкість підприємства. Коефіцієнт накопичення у 2022 році зменшився на 47,99%, що може свідчити про конкурентоспроможність продукції та зниження надлишку запасів. Позитивним для підприємства також є зменшення середнього терміну інкасації дебіторської заборгованості. Підвищення забезпеченості матеріальних запасів свідчить про достатній рівень власних оборотних коштів підприємства. Також ріст коефіцієнту маневреності власних коштів свідчить про покращення фінансового стану товариства, оскільки з’являються більші можливості фінансового забезпечення виробничої та інших видів діяльності, проведення розрахунків з кредиторами.

Водночас з аналізом структури активів для оцінки фінансового стану підприємства необхідним є аналіз структури пасивів, тобто джерел власних і позикових коштів, вкладених у майно підприємства. Перш за все розглянемо структуру власного капіталу підприємства, яку наведено у табл. 3.9.

Таблиця 3.9

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | абс., +/- | відн., % | абс., +/- | відн., % |
| Власний капітал, усього | 4 320 | 100 | 4 755 | 100 | 5 332 | 100 | +435 | +10,07 | +577 | +12,13 |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 597 | 13,82 | 597 | 12,56 | 597 | 11,20 | 0 | - | 0 | - |
| Капітал у дооцінках | 1 434 | 33,19 | 1 434 | 30,16 | 0 | 0 | 0 | - | -1 434 | 0 |
| Додатковий капітал | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 259 | 42,37 | 0 | 0 | +2 259 | - |
| Резервний капітал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2 289 | 52,99 | 2 724 | 57,28 | 2 476 | 46,43 | +435 | +19,00 | -248 | -9,10 |
| Неоплачений капітал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучений капітал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Аналізуючи дану інформацію, можна сказати, що сума власного капіталу має тенденцію до збільшення і за весь аналізований період зросла на 1 012 тис. грн або на 22,2%. Це відбулося за рахунок зросту нерозподіленого прибутку у 2021 році та значного збільшення додаткового капіталу у 2022 році, що позитивно відображається на діяльності підприємства. Нерозподілений прибуток станом на 2022 рік знизився на 9,10%, що не є добре, оскільки зменшилися кошти для інвестування на розвиток виробництва.

Аналіз динаміки і структури позикового капіталу розглянуто у табл. 3.10.

Таблиця 3.10

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | абс., +/- | відн., % | абс., +/- | відн., % |
| Позикові кошти, усього | 1 439 | 100 | 1 763 | 100 | 1 006 | 100 | +324 | +22,52 | -757 | -42,94 |
| Довгострокові зобов’язання | 139 | 9,66 | 165 | 9,36 | 0 | 0 | +26 | +18,71 | -165 | - |
| Поточні зобов’язання і забезпечення, всього: | 1 300 | 90,34 | 1 598 | 90,64 | 1 006 | 100 | +298 | 22,92 | -592 | -37,05 |
| короткострокові кредити банків | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| векселі видані | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Продовження табл. 3.10

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| поточна кредиторська заборгованість | 1 294 | 89,92 | 1 595 | 90,47 | 812 | 80,72 | +301 | +23,26 | -783 | -49,09 |
| Поточні забезпечення | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов’язання | 6 | 0,42 | 3 | 0,17 | 194 | 19,28 | -3 | -50,00 | +191 | +6366,67 |
| Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Найбільшу частку позикового капіталу складають поточні зобов’язання і забезпечення, а саме поточна кредиторська заборгованість, хоча вона й суттєво зменшилась у 2022 році на 49,09%. Це може свідчити про поліпшення розрахунків з кредиторами. Зменшення позикового капіталу на 42,94% станом на 2022 рік та збільшення власного капіталу на 12,13% станом на 2022 рік (відповідно до таблиці 3.9) вказує на збільшення фінансової стійкості підприємства та зменшення його фінансового ризику. Кредити банків за аналізований період відсутні, що позитивно впливає на стан підприємства і вказує на самозабезпечення організації.

Проаналізуємо більш детально поточну кредиторську заборгованість у табл. 3.11.

Таблиця 3.11

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | тис грн | Питома вага,% | абс., +/- | відн., % | абс., +/- | відн., % |
| Поточна кредиторська заборгованість, усього, у т.ч. за: | 1 294 | 100 | 1 595 | 100 | 812 | 100 | +301 | +23,26 | -783 | -49,09 |
| довгостроковими зобов’язаннями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Продовження табл. 3.11

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| товари, роботи, послуги | 1 049 | 81,07 | 1 384 | 86,77 | 566 | 69,70 | +335 | +31,94 | -818 | -59,10 |
| розрахунки з бюджетом | 187 | 14,45 | 118 | 7,40 | 155 | 19,09 | -69 | -36,90 | +37 | +31,36 |
| розрахунки зі страхування | 8 | 0,62 | 17 | 1,07 | 16 | 1,97 | +9 | +112,50 | -1 | -5,88 |
| розрахунками з оплати праці | 50 | 3,86 | 76 | 4,76 | 75 | 9,24 | +26 | +52,00 | -1 | -1,32 |
| одержаними авансами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| розрахунками з  учасниками | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Відповідно до даних з таблиці можна сказати, що на зниження поточної кредиторської заборгованості вплинули кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, розрахунки зі страхування та розрахунки з оплати праці. Основну частку зниження цього показника складає кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, що за аналізований період зменшилась на 27,16%.

Структура джерел фінансових ресурсів характеризується показниками:

* Коефіцієнт фінансової незалежності (коефіцієнт автономії), який розраховується за формулою

, (3.12)

де ВК – власний капітал;

ВБ – загальний капітал (валюта балансу).

* Коефіцієнт фінансової залежності, який розраховується за формулою

, (3.13)

де ПК – позиковий капітал;

ВБ – загальний капітал (валюта балансу).

* Коефіцієнт фінансового ризику (плече фінансового важеля), який розраховується за формулою

, (3.14)

де ПК – позиковий капітал;

ВК – власний капітал.

Розглянемо ці показники у табл. 3.12.

Таблиця 3.12

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Абсолютне відхилення 2021-2020, +/- | Абсолютне відхилення 2022-2021, +/- |
| Коефіцієнт фінансової незалежності (коефіцієнт автономії) | 75,01 | 72,95 | 84,13 | -2,06 | +11,18 |
| Коефіцієнт фінансової залежності | 24,99 | 27,05 | 15,87 | +2,06 | -11,18 |
| Коефіцієнт фінансового ризику | 33,31 | 37,08 | 18,87 | +3,77 | -18,21 |

Розрахунки в таблиці свідчать про позитивну тенденцію в діяльності підприємства, оскільки автономія підприємства в цілому підвищилась на 9,12%, а фінансова залежність і фінансові ризики знизились на 9,12% та 14,44% відповідно. Тобто становище організації від зовнішніх джерел фінансування і кредиторів є стабільним та незалежним.

3.2. Характеристика та оцінка показників ліквідності, платоспроможності та ділової активності підприємства

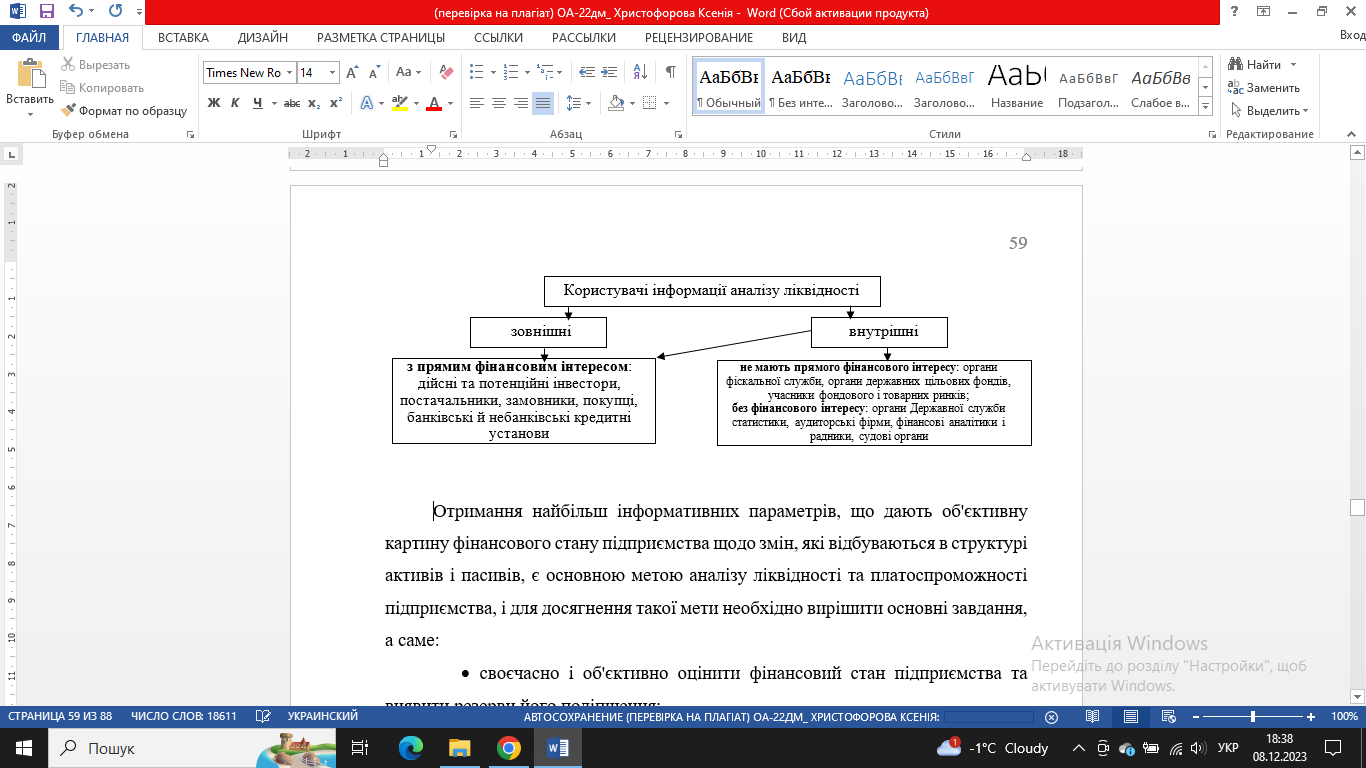
Фінансовий стан підприємства з позиції короткострокової перспективи оцінюється показниками ліквідності й платоспроможності, що в загальному вигляді характеризують його здатність вчасно і у повному обсязі здійснювати розрахунки за короткостроковими зобов'язаннями з контрагентами.

Поняття платоспроможності та ліквідності підприємства дуже близькі.

Ліквідність – термін, який характеризує здатність окремих видів майнових цінностей швидко i без значних втрат своєї вартості перетворюватися на кошти. Ліквідність підприємства – це його спроможність швидко реалізувати активи й одержати гроші для оплати своїх зобов’язань, тобто співвідношення величини високоліквідних активів підприємства (ринкові цінні папери, кошти, дебіторська заборгованість) та короткострокової заборгованості підприємства [68, с. 281].

Платоспроможність підприємства полягає у його готовності негайно погасити короткотермінову заборгованість власними коштами. Основними ознаками платоспроможності є: наявність у достатньому обсязі коштів на поточних рахунках; відсутність простроченої кредиторської заборгованості. Регулювання платоспроможністю складається з аналізу та управління руху грошових потоків, тобто передбачає цілеспрямований вплив на процеси обертання грошових коштів, а отже, і їх витрачання та перерозподіл [68, с. 281].

Користувачі інформації аналізу ліквідності можуть бути розділені на дві категорії (рис. 3.1): зовнішні з прямим фінансовим інтересом та внутрішні, які мають прямий фінансовий інтерес, не мають прямого фінансового інтересу і без фінансового інтересу.



Отримання найбільш інформативних параметрів, що дають об'єктивну картину фінансового стану підприємства щодо змін, які відбуваються в структурі активів і пасивів, є основною метою аналізу ліквідності та платоспроможності підприємства, і для досягнення такої мети необхідно вирішити основні завдання, а саме:

* своєчасно і об'єктивно оцінити фінансовий стан підприємства та виявити резерви його поліпшення;
* розробити конкретні пропозиції, спрямовані на більш ефективне використання фінансових ресурсів у зміцненні фінансового стану підприємства;
* спрогнозувати можливі фінансові результати і розробити модель фінансового стану при різних варіантах використання ресурсів [67, с. 210].

Інформаційною базою вирішення цих завдань є баланс підприємства. Аналіз ліквідності балансу полягає у порівнянні статей активу зі статтями пасиву. У бухгалтерському балансі в активі засоби підприємства групуються за ступенем зростання їх ліквідності, в пасиві зобов'язання розміщені по мірі скорочення термінів (посилення, підвищення строковості) їх погашення. Якщо при такому порівнянні активів вистачає, то баланс - ліквідний і підприємство платоспроможне і навпаки. Баланс вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови:

* А1 ≥ П1;
* А2 ≥П2;
* А3 ≥ П3;
* А4≤ П4.

Аналіз ліквідності балансу розглянуто у табл. 3.13.

Таблиця 3.13

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Пасив | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Платіжний надлишок (+) або нестача (-) 2021-2020 | | Платіжний надлишок (+) або нестача (-) 2022-2021 | |
| актив | пасив | актив | пасив |
| 1.Найбільш ліквідні активи (А1) | 77 | 170 | 128 | 1.Найбільш строкові зобов’язання (П1) | 251 | 214 | 440 | +93 | -37 | -42 | -592 |
| 2.Швидко реалізовані активи (А2) | 4656 | 4211 | 4842 | 2.Короткострокові пасиви (П2) | 1049 | 1384 | 566 | -445 | +335 | +631 | 0 |
| 3.Повільно реалізовані активи (А3) | 234 | 1193 | 659 | 3.Довгострокові пасиви (П3) | 139 | 165 | 0 | +959 | +26 | -534 | -165 |
| 4.Важко реалізовані активи (А4) | 792 | 944 | 709 | 4.Постійні пасиви (П4) | 4320 | 4755 | 5332 | +152 | +435 | -235 | +577 |
| **БАЛАНС** | **5759** | **6518** | **6338** | **БАЛАНС** | **5759** | **6518** | **6338** | **+759** | **+759** | **-180** | **-180** |

Відповідно до таблиці виходить, що А1 ≤ П1, А2 ≥ П2, А3 ≥ П3, А4 ≤ П4. Невиконання однієї з перших трьох нерівностей свідчить про порушення ліквідності балансу. Як ми бачимо, в нас порушено першу нерівність, хоча й інші нерівності відповідають умовам абсолютної ліквідності балансу, але менш ліквідні засоби не можуть замінити більш ліквідні.

Платоспроможність означає, що підприємство може швидко виплатити свої короткострокові зобов'язання за допомогою власних коштів. Основними ознаками платоспроможності є наявність достатньої кількості коштів на поточних рахунках та відсутність прострочених платежів кредиторам. Для забезпечення платоспроможності потрібен аналіз та управління грошовими потоками, тобто контроль над процесами обертання грошових коштів, їх витратами і розподілом.

Завданнями оцінки рівня платоспроможності підприємства та її аналізу є:

1. контроль за своєчасним погашенням зобов’язань підприємства;
2. регулярне прогнозування фінансового стану в цілому і фінансової стійкості зокрема;
3. підвищення рівня довіри від партнерів, потенційних інвесторів і кредиторів щодо проведення спільної діяльності;
4. повного і своєчасного погашення кредитів і оцінки ефективності їх використання [68, с. 283].

Ліквідність та платоспроможність оцінюються за допомогою таких відносних показників:

* Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт покриття), який розраховується за формулою

, (3.15)

де ОА – оборотні активи;

КП – короткострокові пасиви.

* Коефіцієнт швидкої ліквідності, який розраховується за формулою

, (3.16)

де ОА – оборотні активи;

ВЗ – величина виробничих запасів;

КП – короткострокові пасиви.

* Коефіцієнт абсолютної ліквідності, який розраховується за формулою

, (3.17)

де ГА – грошові активи;

КП – короткострокові пасиви.

Розрахунки цих показників наведено у табл. 3.14.

Таблиця 3.14

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| абс., +/- | відн., % | абс., +/- | відн., % |
| Коефіцієнт покриття | 4,7351 | 4,0275 | 9,9452 | -0,7076 | -14,94 | +5,9177 | +146,93 |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності | 4,5119 | 3,1655 | 8,7809 | -1,3464 | -29,84 | +5,6154 | +177,39 |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | 0,0734 | 0,1228 | 0,2261 | +0,0494 | +67,30 | +0,1033 | +84,12 |

Відповідно до традиційного підходу, чим вище коефіцієнт покриття, тим більш ліквідним є підприємство. Однак занадто високі значення цього показника не є безумовною перевагою, оскільки можуть бути пов'язані з неефективністю використання поточних активів або короткострокових зобов'язань. Коефіцієнт покриття значно вище за своє нормативне значення (2), тому можна сказати, що результат показника свідчить про неадекватне управління оборотними активами.

Коефіцієнт швидкої ліквідності є індикатором можливості погасити поточні зобов'язання під час виникнення критичної ситуації. Це показник значно підвищився, що може свідчити про зменшення залежності поточних активів від запасів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує тільки найбільш ліквідну частину оборотних активів і показує, яку частину зобов'язань підприємство може погасити моментально за свої гроші. У 2022 році цей показник досяг свого нормативного значення, що вказує на покращення управління дебіторською заборгованістю та готівковими коштами.

Ділова активність підприємства у фінансовому аспекті проявляється передусім у швидкості обороту його засобів. У широкому розумінні, ділова активність означає сукупність методів та заходів, які використовуються підприємством для підвищення його конкурентоспроможності на ринку. У вужчому контексті, при аналізі фінансово-господарської діяльності, ділова активність відображає виробничу та комерційну діяльність підприємства. Отже, це комплексне поняття, що виражається через систему взаємопов'язаних економічних аспектів.

Основна мета та суть моніторингу ділової активності підприємства полягають у всебічному вивченні та визначенні змін у рівні цієї активності з метою розробки та впровадження оперативних управлінських заходів. Ці заходи спрямовані на підвищення або оптимізацію даного рівня. Проведення моніторингу ділової активності підприємства є необхідним для визначення результативності управління цією активністю та вибору стратегічних напрямів, спрямованих на її забезпечення.

Аналіз ділової активності полягає у дослідженні рівнів і динаміки різнобічних фінансових коефіцієнтів оборотності, які є відносними показниками фінансових результатів діяльності господарюючого суб'єкта.

Охарактеризувати ділову активність підприємства можна такими показниками:

1. Коефіцієнт загальної оборотності капіталу, розраховується як

, (3.18)

де ЧД – чистий дохід від реалізації;

ЗК – середня вартість загального капіталу.

1. Коефіцієнт оборотності мобільних засобів, розраховується як

, (3.19)

де ЧД – чистий дохід від реалізації;

МК – середня величина мобільних запасів.

1. Коефіцієнт оборотності запасів, розраховується як

, (3.20)

де ЧД – чистий дохід від реалізації;

З – середня вартість запасів.

1. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості, розраховується як

, (3.21)

де ЧД – чистий дохід від реалізації;

ДЗ – середня дебіторська заборгованість.

1. Середній термін обороту дебіторської заборгованості, розраховується як

, (3.22)

де Кодз – коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості.

1. Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості, розраховується як

, (3.23)

де ЧД – чистий дохід від реалізації;

КЗ – середня кредиторська заборгованість.

1. Середній темп обороту кредиторської заборгованості, розраховується як

, (3.24)

де Кокз – коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості.

1. Фондовіддача необоротних активів, розраховується як

, (3.25)

де ЧД – чистий дохід від реалізації;

НОА – середня величина необоротних активів.

1. Коефіцієнт оборотності власного капіталу, розраховується як

, (3.26)

де ЧД – чистий дохід від реалізації;

ВК – середня вартість власного капіталу.

Розрахуємо ці показники у табл. 3.15.

Таблиця 3.15

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| абс., +/- | відн., % | абс., +/- | відн., % |
| Коефіцієнт загальної оборотності капіталу | 1,41 | 1,31 | 1,82 | -0,10 | -7,09 | +0,51 | +38,93 |
| Коефіцієнт оборотності мобільних засобів | 10,32 | 7,85 | 9,32 | -2,47 | -23,93 | +1,47 | +18,73 |
| Коефіцієнт оборотності запасів | 12,10 | 9,12 | 10,31 | -2,98 | -24,63 | +1,19 | +13,05 |
| Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості | 1,95 | 1,88 | 2,59 | -0,07 | -3,59 | +0,71 | +37,77 |
| Середній термін обороту дебіторської заборгованості (дн) | 187 | 194 | 141 | +7 | +3,74 | -53 | -27,32 |
| Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості | 5,91 | 7,02 | 16,70 | +1,11 | +18,78 | +9,68 | +137,89 |

Продовження табл. 3.15

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Середній темп обороту кредиторської заборгованості (дн) | 62 | 52 | 22 | -10 | -16,13 | -30 | -57,69 |
| Фондовіддача необоротних активів | 9,95 | 9,77 | 18,10 | -0,18 | -1,81 | +8,33 | +85,26 |
| Коефіцієнт оборотності власного капіталу | 1,91 | 1,67 | 2,08 | -0,24 | -12,57 | +0,41 | +24,55 |

Зростання коефіцієнта загальної оборотності капіталу загалом на 31,84% означає прискорення кругообігу засобів підприємства або зростання цін (у випадку зниження рентабельності). Зменшення коефіцієнта оборотності мобільних засобів на 5,2% та коефіцієнта оборотності запасів на 11,58% характеризується негативно. Збільшення коефіцієнта оборотності дебіторської заборгованості в цілому на 34,18% свідчить про збільшення швидкості погашення дебіторської заборгованості, зменшення обсягів продажу в кредит. Зменшення середнього терміну обороту дебіторської заборгованості на 23,58% позитивно впливає на діяльність підприємства. Значне зростання коефіцієнта оборотності кредиторської заборгованості за аналізований період на 156,67% свідчить про підвищення швидкості погашення кредиторської заборгованості. Тенденція зменшення середнього терміну обороту кредиторської заборгованості позитивно впливає на діяльність підприємства. Також позитивно оцінюється зростання фондовіддачі необоротних активів підприємства на 83,45%. Зростання коефіцієнта оборотності власного капіталу загалом на 11,98% означає підвищення рівня продажу.

3.3. Напрями покращення фінансового стану ТОВ «ГОРИЗОНТ»

Будь-яке підприємство в процесі своєї діяльності прагне отримати максимум прибутку, а це безпосередньо залежить від ефективності діяльності підприємства. На кожному підприємстві слід розробляти заходи щодо збільшення прибутку, до них можуть належати:

* збільшення випуску продукції;
* поліпшення якості продукції;
* продаж зайвого устаткування та іншого майна підприємства, або здача його в оренду;
* зниження собівартості продукції за рахунок більш раціонального використання матеріальних ресурсів, виробничих потужностей і площ, робочої сили і робочого часу;
* диверсифікація виробництва;
* розширення ринку збуту [54].

Розглянемо детальніше можливості збільшення прибутку. Визначимо основні напрямки зниження витрат підприємства в умовах ринкової економіки.

У контексті вільної конкуренції ціна продукції автоматично вирівнюється, керуючись законами ринкового ціноутворення. Тут кожен керівник докладає значні зусилля до розширення виробництва та реалізації товару на незаповнені ринки. Такі заходи сприяють зменшенню витрат на виробництво та реалізації продукції, сприяючи, таким чином, зниженню витрат виробництва.

Зазвичай підприємство може досягти зниження витрат, раціоналізуючи використання всіх ресурсів, які витрачаються на виробництво, зокрема трудових та матеріальних ресурсів. Значну частину витрат складає оплата праці. Тому важливо вживати заходів, спрямованих на зменшення трудомісткості виробництва та підвищення продуктивності праці.

Оптимальним рішенням для зменшення трудомісткості виробництва є впровадження механізації та автоматизації виробництва, розробка та використання передових високопродуктивних технологій, а також заміна та модернізація застарілого обладнання. Проте важливо враховувати, що заходи, спрямовані на удосконалення техніки та технології, не завжди гарантують поліпшення організації виробництва і праці. Незважаючи на це, ефективність збільшення продуктивності праці визначається правильною організацією робочого процесу, належною підготовкою робочого місця, його повним завантаженням і використанням передових методів та прийомів праці.

Прибуток підприємства залежить від різних факторів, які можна поділити на внутрішні та зовнішні. Зовнішні фактори не залежать від зусиль колективу і включають такі аспекти, як зміна цін на матеріали та продукцію, зміна тарифів на перевезення, норм амортизації тощо. Заходи, спрямовані на вплив на зовнішні чинники, зазвичай проводяться на глобальному рівні і можуть значно впливати на загальні показники виробничо-господарської діяльності підприємств.

Успішне управління конкурентною боротьбою є ключовим елементом для ефективності підприємства в умовах ринкових відносин. Існують різноманітні методи конкурентної боротьби, до яких входять цінові, нецінові та недобросовісні практики.

Ціновий метод включає зниження цін на продукцію або послуги, як головний інструмент у конкурентній боротьбі. Керівник підприємства може планувати отримання більшого прибутку шляхом збільшення потоку клієнтів і, внаслідок цього, формування більш широкої бази постійних клієнтів. Це дозволяє підприємству здобути значну частку ринку і в подальшому підвищити ціни, щоб компенсувати можливі збитки.

Досвід господарювання в усьому світі вказує на те, що в сучасних умовах використання цінових стратегій у конкурентній боротьбі часто має негативні наслідки, оскільки зниження цін може привести до привертання на ринок виробників з меншим рівнем якості, що в свою чергу може призвести до фінансових труднощів та банкрутства тих, хто застосовує цей метод конкуренції.

Наразі метод зниження витрат виробництва та операцій користується значною популярністю. Цей підхід є основою довгострокової стратегії розвитку будь-якого підприємства.

Досягнення тимчасових або стійких конкурентних переваг можливе через активну маркетингову діяльність. Реклама служить каналом комунікації між виробником і споживачем, де споживач формує уявлення про властивості товару або послуги, що, в свою чергу, створює попит на продукцію. Деякі позитивні аспекти реклами для ТОВ «ГОРИЗОНТ» включають:

1. Реклама надає клієнтам інформацію про послуги, включаючи ціни, нові види послуг та розташування торгових точок. Це допомагає споживачам зробити обдуманий вибір товару чи послуги та визначитися із компанією, яка її надає.
2. Рекламна діяльність збільшує інтенсивність конкуренції, дозволяючи споживачам отримати вигоду від різниці в цінах. Це сприяє зменшенню впливу фірм на ринок, а також полегшує входження нових компаній.
3. Реклама стимулює виробників вдосконалювати свою продукцію, оскільки вона вимагає представлення достовірної інформації, що сприяє поліпшенню якості продукту.

Також одним з основних шляхів збільшення прибутку підприємства є вдосконалення стратегії комплексного планування витрат. При аналізі комплексних витрат з метою визначення можливості їх подальшого зниження рекомендується ретельно вивчити відхилення фактичних витрат від запланованих для кожної статті окремо.

Таким чином, підсумовуючи ІІІ розділ, можна виділити декілька основних моментів:

1. Було проаналізовано майновий стан підприємства. Цей аналіз вказує на зменшення майнових ресурсів на 2,76% у 2022 році, що може свідчити про скорочення обсягів основної діяльності. Основну частину необоротних активів складають основні засоби, які переважно охоплюють активи у сфері діяльності підприємства. Дебіторська заборгованість є ключовою частиною оборотних активів. Власні оборотні кошти підприємства зросли на 5,42%, що позитивно впливає на фінансову стійкість підприємства. Спостерігається тенденція до зростання власного капіталу, основною причиною чого є значне збільшення додаткового капіталу. Значна частина позикового капіталу становиться поточними зобов'язаннями та забезпеченням, зокрема, поточна кредиторська заборгованість, хоча вона зменшилась у 2022 році на 49,09%. Зменшення поточної кредиторської заборгованості обумовлене факторами, такими як зобов'язання за товари, роботи, послуги, страхування та виплати праці. Фінансовий стан підприємства від зовнішніх джерел фінансування та кредиторів є стабільним та незалежним.
2. Загалом спостерігається зменшення залежності поточних активів від запасів, є певні ознаки поліпшення у керуванні дебіторською заборгованістю та наявність позитивних тенденцій у готівковій сфері. Однак також існує показник, що вказує на неефективне управління оборотними коштами. Оцінка ділової активності визначається прискоренням обігу активів підприємства, підвищенням швидкості погашення дебіторської заборгованості та зменшенням обсягів продажів в кредит. Також зафіксовано підвищення швидкості погашення кредиторської заборгованості та рівня продажів.
3. Для покращення фінансового стану ТОВ «ГОРИЗОНТ» були запропоновані заходи задля збільшення прибутку, наприклад, зменшення трудомісткості виробництва, підвищення продуктивності праці, механізація та автоматизація виробництва, модернізація застарілого обладнання, управління конкурентною боротьбою та ведення активної маркетингової діяльності.

РОЗДІЛ 4. АУДИТ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «ГОРИЗОНТ» ТА ШЛЯХИ ЙОГО УДОСКОНАЛЕННЯ

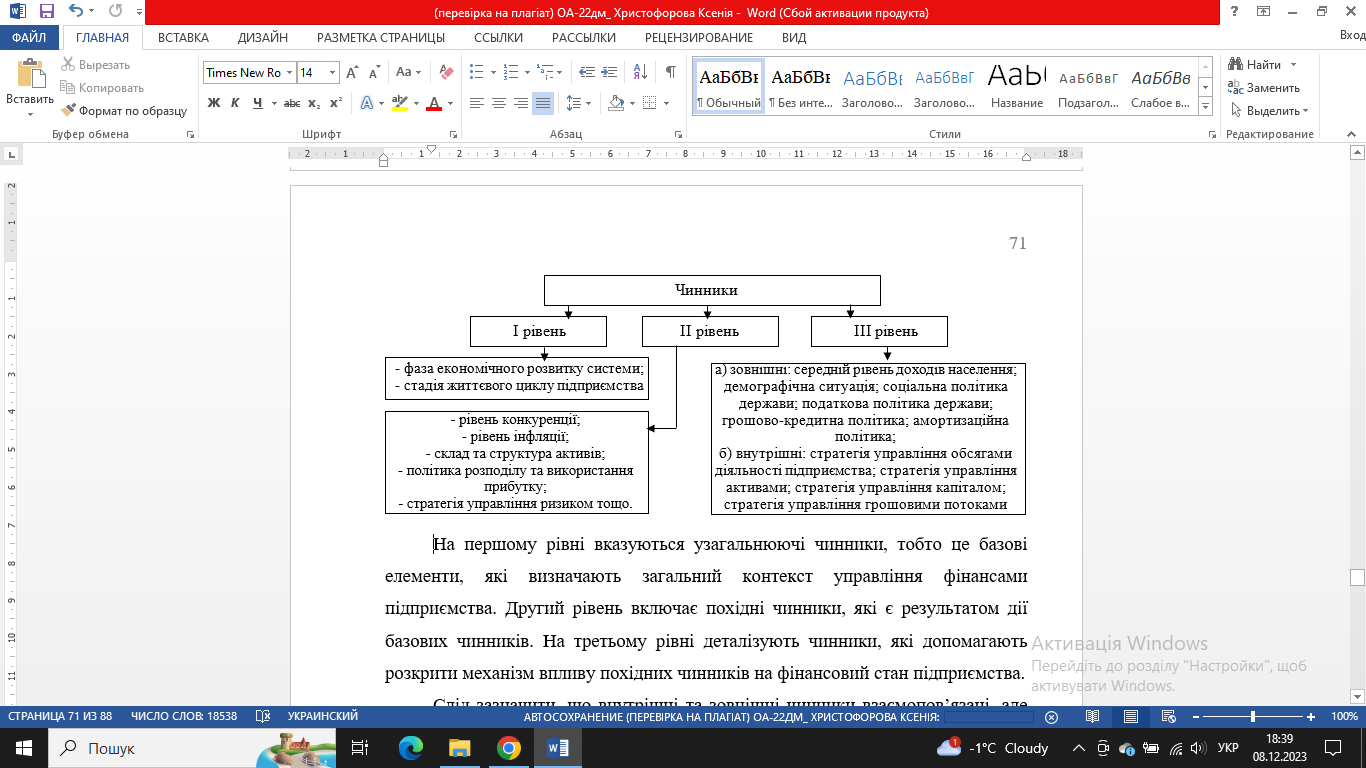
4.1. Аудиторська оцінка фінансової стійкості, прибутковості й рентабельності підприємства

Оцінка фінансової стійкості підприємства є найважливішим етапом оцінки його діяльності і фінансово-економічного благополуччя, відображає результати його поточного, інвестиційного і фінансового розвитку, містить необхідну інформацію для інвесторів, а також характеризує здатність підприємства відповідати за своїми боргами і зобов’язаннями та нарощувати свій економічний потенціал.

Фінансова стійкість – це узагальнююча якісна характеристика фінансового стану підприємства, що відображає тенденції зміни фінансових відносин на підприємстві під впливом різноманітних внутрішніх і зовнішніх чинників. Стійкість фінансового стану забезпечується всією виробничо-господарською діяльністю підприємства. Тому в цьому понятті відображається не тільки стан фінансових ресурсів підприємства, а й ефективність їх використання [56, с. 247].

Аудит фінансової стійкості дозволяє оцінити здатність підприємства пристосовуватися до змін у зовнішньому середовищі і визначити його рівень незалежності від зовнішніх джерел фінансування.

Фінансова стійкість підприємства є складним поняттям, яке залежить від різноманітних факторів. Якщо будь-який з цих факторів відсутній у аналізі фінансової стійкості, то оцінка впливу інших факторів, які були враховані, та отримані висновки можуть бути неправильними та не забезпечити реальну картину фінансової стійкості. Розглянемо більш деталізовано чинники, які впливають на фінансову стійкість підприємства (рис. 4.1).



На першому рівні вказуються узагальнюючі чинники, тобто це базові елементи, які визначають загальний контекст управління фінансами підприємства. Другий рівень включає похідні чинники, які є результатом дії базових чинників. На третьому рівні деталізують чинники, які допомагають розкрити механізм впливу похідних чинників на фінансовий стан підприємства.

Слід зазначити, що внутрішні та зовнішні чинники взаємопов’язані, але їхній вплив на фінансову стійкість підприємства може різноспрямованим, тобто позитивним та негативним. Позитивний вплив певного чинника може бути знижений або повністю ліквідований негативним впливом іншого, більш вагомого чинника [55, с. 916].

Аудит фінансової стійкості дозволяє оцінити можливості підприємства забезпечити безперебійний хід фінансово-господарської діяльності. Це, в свою чергу, призведе до досягнення фінансової незалежності, звільнення від необхідності залучення кредитів, забезпечить платоспроможність та стабільну продуктивність підприємства.

Значення і сутність фінансової стійкості яскраво відображаються в її показниках. Розрізняють абсолютні й відносні показники фінансової стійкості.

Серед абсолютних основним є показник, що характеризує величину власних оборотних коштів, який можна розрахувати за двома формулами:

, (4.1)

де ВК – власний капітал;

ДЗ – довгострокові зобов’язання;

НА – необоротні активи.

, (4.2)

де ОА – оборотні активи;

КЗ – короткострокові зобов’язання.

Відповідно до цього показника необхідно розглянути чотири типи фінансової стійкості підприємства:

1. Абсолютна фінансова стійкість – коли запаси забезпечуються власними оборотними коштами.
2. Нормальна фінансова стійкість – коли запаси забезпечуються сумою власних оборотних коштів та довгостроковими позиковими джерелами.
3. Нестійкий фінансовий стан – коли запаси забезпечуються за рахунок власних оборотних коштів, довгострокових позикових джерел, а також короткострокових кредитів і позик, охоплюючи всі основні джерела формування запасів та витрат.
4. Кризовий фінансовий стан – коли запаси не забезпечуються джерелами їх формування і підприємство перебуває на межі банкрутства.

Розглянемо ці чотири типи фінансової стійкості у табл. 4.1.

Таблиця 4.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Стійкість | Значення | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
| Абсолютна фінансова стійкість | З < ВОК | + | + | + |
| Нормальна фінансова стійкість | З < ВОК + ЕД | + | + | + |
| Нестійкий фінансовий стан | З = ВОК + ЕД + ЕК | - | - | - |
| Кризовий фінансовий стан | З > ВОК + ЕД + ЕК | - | - | - |

За результатами в таблиці можна сказати, що підприємство цілком забезпечує запаси своїми власними оборотними коштами, але навряд чи це можна розглядати як бажаний результат. Оскільки це означає, що керівництво компанії не вміє, не бажає або не має можливості використовувати зовнішні джерела коштів для операційної діяльності, бо у товариства немає довгострокових залучених коштів.

Для більш повного визначення фінансової стійкості підприємства необхідно провести розрахунки таких показників:

1. Поріг рентабельності, розраховується за формулою

, (4.3)

де ПВ – постійні витрати в собівартості продукції;

ПВмд – питома вага маржинального доходу у виручці.

1. Запас фінансової стійкості, розраховується за формулою

, (4.4)

де ЧВ – чистий дохід (виручка);

Прен – поріг рентабельності.

1. Сила впливу операційного важеля, розраховується за формулою

, (4.5)

де МД – маржинальний дохід;

П – прибуток.

Розглянемо ці показники більш детально у табл. 4.2.

Таблиця 4.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| абс., +/- | відн., % | абс., +/- | відн., % |
| Чистий дохід (виручка) від реалізації | 8 634 | 8 444 | 11 595 | -190 | -2,20 | +3 151 | +37,32 |
| Собівартість продукції | 7 404 | 8 421 | 10 575 | +1 017 | +13,74 | +2 154 | +25,58 |
| Чистий прибуток | 411 | 577 | 481 | +166 | +40,39 | -96 | -16,64 |
| Постійні витрати | 253 | 290 | 560 | +37 | 14,62 | +270 | +93,10 |
| Змінні витрати | 7 970 | 7 577 | 10 554 | +472 | +6,64 | +2 977 | +39,29 |
| Маржинальний дохід | 664 | 867 | 1 041 | +203 | +30,57 | +174 | +20,07 |
| Питома вага маржинального доходу у виручці | 0,0769 | 0,1027 | 0,0898 | +0,0258 | - | -0,0129 | - |
| Поріг рентабельності | 3 289,99 | 2 823,76 | 6 236,08 | -466,23 | -14,17 | +3412,32 | +120,84 |
| Запас фінансової стійкості | 5 344,01 | 5 620,24 | 5 358,92 | +276,23 | +5,17 | -261,32 | -4,65 |
| Сила впливу операційного важеля | 1,62 | 1,50 | 2,16 | -0,12 | -7,41 | +0,66 | +44,00 |

Питома вага маржинального доходу у виручці трохи знизилася, що може навести на думку про неправильно визначену ціну, яка може бути нижче собівартості. Поріг рентабельності загалом збільшився через різкий ріст постійних витрат. На невелике зниження запасу фінансової стійкості підприємства могло вплинути збільшення постійних й змінних витрат. Аналізуючи показники за 2020-2022 період, можна сказати, що зниження чистого прибутку призводить до збільшення сили впливу операційного важеля, що інформує нас про зростання підприємницького ризику.

Перехід від аудиту фінансової стійкості до аудиту прибутковості й рентабельності вимагає докладного вивчення фінансових звітів та операційної діяльності підприємства. Аудитор повинен дослідити доходи та витрати, визначити ефективність використання ресурсів та виявити можливості для оптимізації діяльності підприємства.

Метою аудиту фінансових результатів є можливість формування незалежної думки аудитора стосовно формування та відповідності складених фінансових звітів усім суттєвим аспектам згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності, яка відображена у МСА (ISA) 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» [9].

Згідно з цим стандартом, аудитор розробляє індивідуальний підхід до перевірки фінансових результатів діяльності, який спеціально адаптований до конкретного підприємства, враховуючи його особливості. Цей підхід дозволяє отримати необхідні аудиторські підтвердження, визначити процедури та сформулювати висновки з можливістю надання рекомендацій для подальшого вдосконалення управління фінансовою діяльністю.

Джерелами інформації для здійснення аудиту фінансових результатів та рентабельності є різні види звітності, такі як фінансова, статистична та податкова, а також дані первинного, синтетичного та аналітичного обліку. Крім того, до інших джерел входять такі елементи, як бізнес-плани, фінансові плани, матеріали маркетингових досліджень, аудиторські висновки та результати попередніх досліджень.

Завданням аудиту фінансових результатів діяльності підприємства є вивчення умов їх формування та використання, виявлення можливостей для зростання та підвищення ефективності управління. Проведення аудиторської оцінки є доречним в контексті всіх аспектів діяльності, зокрема операційної, фінансової та інвестиційної.

Один із чинників, який сприяє зростанню прибутку та рентабельності, а також підвищенню ефективності виробництва, полягає в розширенні його масштабів, що означає збільшення обсягів виробництва товарів і послуг. Це можна здійснити двома способами: шляхом збільшення кількості використовуваних у виробництві ресурсів (екстенсивний шлях) або шляхом вдосконалення технологій (інтенсивний шлях).

Показники рентабельності більш повно, чим прибуток, характеризують остаточні результати господарювання, тому що їх величина відображає співвідношення ефекту з вкладеним капіталом або спожитими ресурсами. Їх використовують і як інструмент в інвестиційній політиці і ціноутворенні підприємства [60, с. 30].

Для досягнення високих фінансово-господарських результатів та отримання прибутку, керівництво підприємства повинно зосередитися на виробництві прибуткової продукції. Для цього необхідно регулярно аналізувати рентабельність виробів та зменшувати випуск менш рентабельної або нерентабельної продукції. Прибуток і рентабельність не лише виступають як оціночні показники, але також виконують ключові функції, пов'язані з ефективністю виробничо-господарської діяльності підприємства, такі як:

* функція ефективності виробництва виявляється через прибуток і рентабельність, які функціонують як ключові індикатори, допомагаючи визначити продуктивність виробничо-господарської діяльності;
* стимулююча функція відображається у тому, що прибуток і рентабельність відкривають нові перспективи для економічного росту та розширення виробництва. Ці фактори не лише вказують на успішність в діяльності підприємства, але також стимулюють його для активного вдосконалення та пошуку нових можливостей;
* бюджетоутворююча функція визначається тим, що прибуток виступає не лише як засіб для розвитку виробництва та підприємства, але й використовується для фінансування загальносуспільних потреб. Це реальне джерело доходів, яке призначено для поповнення бюджету країни і забезпечення його сталого фінансування.

Аналіз фінансових результатів та рентабельності є складовою частиною сучасного аналізу ефективності функціонування підприємства. Варто відзначити, що нормативного значення для показників рентабельності не існує, але є загальне правило, чим вище значення коефіцієнту, тим краще. Збільшення показника протягом звітного періоду свідчить про покращення результатів діяльності підприємства, а зменшення – про погіршення [62, с. 145].

Ефективність формування та використання прибутку підприємства можна охарактеризувати за допомогою системи таких коефіцієнтів:

1. Коефіцієнт рентабельності поточних витрат, розраховується як

, (4.6)

де Пр – загальний прибуток;

В – витрати.

1. Коефіцієнт дохідності авансових вкладень, розраховується як

, (4.7)

де Пр – загальний прибуток;

Оз – основні засоби.

1. Коефіцієнт рентабельності сукупних вкладень, розраховується як

, (4.8)

де Пр – загальний прибуток;

А – активи.

1. Коефіцієнт валового прибутку, розраховується як

, (4.9)

де Прв – валовий прибуток;

ЧД – чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг).

1. Коефіцієнт операційного прибутку, розраховується як

, (4.10)

де Про – операційний прибуток;

Вр – виручка.

1. Коефіцієнт окупності власного капіталу, розраховується як

, (4.11)

де ЧД – чистий дохід від реалізації;

Квл – власний капітал.

Розрахуємо ці показники у табл. 4.3.

Таблиця 4.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | Відхилення 2021-2020 | | Відхилення 2022-2021 | |
| абс., +/- | відн., % | абс., +/- | відн., % |
| Коефіцієнт рентабельності поточних витрат | 162,45 | 198,97 | 85,89 | +36,55 | - | -113,08 | - |
| Коефіцієнт дохідності авансових вкладень | 57,72 | 68,93 | 67,84 | +11,21 | - | -1,09 | - |
| Коефіцієнт рентабельності сукупних вкладень | 6,70 | 8,98 | 7,56 | +2,28 | - | -1,42 | - |
| Коефіцієнт валового прибутку | 0,1425 | 0,0027 | 0,1061 | -0,1398 | -98,11 | +0,1034 | +3829,6 |
| Коефіцієнт операційного прибутку | 0,0580 | 0,0834 | 0,0432 | +0,0254 | +43,79 | -0,0402 | -48,20 |
| Коефіцієнт окупності власного капіталу | 1,9986 | 1,7758 | 2,1746 | -0,2228 | -11,15 | +0,3988 | +22,46 |

Значне зниження коефіцієнта рентабельності поточних витрат підприємства позитивно відображається на його діяльності. На збільшення рентабельності сукупних вкладень та дохідності авансових вкладень вплинуло збільшення прибутку підприємства. Зменшення коефіцієнта валового прибутку свідчить про зниження ефективності використання матеріальних ресурсів та робочої сили. Низький показник коефіцієнта операційного прибутку вказує на ріст операційних витрат. Збільшення коефіцієнту окупності власного капіталу характеризує ефективність використання власного капіталу.

4.2. Прогнозування банкрутства підприємства

Банкрутство виникає внаслідок фінансового кризового стану підприємства, що призводить до неспроможності задовільнити вимоги кредиторів. У ринковій економіці була розроблена ціла система фінансових методів для діагностики банкрутства, а також розроблена методика, яка дозволяє приймати управлінські рішення в умовах загрози банкрутства. Ці методи призначені для застосування як у випадках організацій, де криза є неминучою та потрібні негайні заходи для поліпшення фінансового стану, так і для інших організацій, які функціонують в умовах ринку. Виявлення та уникнення негативних чинників, що впливають на розвиток підприємств, також є метою застосування цих методів.

Система фінансового аналізу визначена для виявлення ознак кризи та неспроможності організації функціонувати за допомогою аудиту фінансової звітності. Визначення ймовірності банкрутства важливе для оцінки стану організації та вибору контрагентів. Під час аналізу ймовірності банкрутства проводиться комплексна оцінка фінансової стійкості та платоспроможності підприємства, включаючи прогноз на майбутнє та оцінку ймовірності настання банкрутства. Розрахунок і оцінка різноманітних фінансових показників представляють аналіз фінансового стану організації. Фінансовий аналіз використовують як внутрішні (власники та керівництво організації), так і зовнішні користувачі (інвестори, контрагенти, кредитори). Кожен користувач інформації досліджує її згідно зі своїми особистими інтересами.

Існує різноманіття моделей оцінки ймовірності банкрутства як західних, так і вітчизняних. Важливо зазначити, що варто виділити кілька груп моделей, зокрема економіко-математичні, експертні, штучні інтелектуальні системи та оцінки фінансового стану.

Детальніше розглянемо групу економіко-математичних моделей, яка включає в себе кластерний, дискримінантний аналіз, імітаційне моделювання та дерева класифікації. Дискримінантний аналіз вважається найбільш популярним для розрахунку ймовірності банкрутства в цій групі. Цей метод ґрунтується на побудові дискримінантної функції. Вибір цієї методики пояснюється, зокрема, її високою точністю передбачення, яка становить 86%.

Одним з найбільш уживаних підходів в міжнародній практиці є модель Альтмана – це фінансовий інструмент, який розробив американський економіст для передбачення ймовірності виникнення фінансових труднощів у підприємства. Основу цієї моделі становить комбінація п'яти ключових коефіцієнтів, що відображають результати діяльності та фінансовий стан підприємства. Зазначено, що ця п'ятифакторна модель є більш адаптованою і може бути застосована до вітчизняних підприємств.

До переваг цієї моделі можна віднести:

* простота розрахунків;
* незначна кількість показників, що забезпечують точність та якість результатів;
* доступність вихідних даних, що знаходять своє відображення у формах фінансової звітності;
* наявність логічної послідовності дослідження;
* можливість прогнозування банкрутства та визначення зони ризику, в якій знаходиться підприємство;
* в ряді випадків точність прогнозування склала 95% [70].

Дуже значущим є той аспект, що, на відміну від більшості західних моделей прогнозування ймовірності банкрутства, після визначення показника за даною моделлю можна не лише фіксувати факт настання кризи, але також визначити зону ризику, в якій опинилося підприємство.

Розглянемо оцінку ймовірності банкрутства за моделлю Альтмана, яка має такий вигляд:

, (4.12)

де A – відношення оборотних активів до суми всіх активів підприємства;

B – відношення нерозподіленого прибутку до загальної суми активів;

C – рівень рентабельності капіталу;

D – коефіцієнт співвідношення власного і позикового капіталу;

E – коефіцієнт оборотності активів.

Розглянемо оцінку ймовірності банкрутства за моделлю Альтмана у табл. 4.4.

Таблиця 4.4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Імовірність банкрутства | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 |
| Z ≤ 1,80 | дуже висока | 5,09 | 4,90 | 6,92 |
| 1,81 ≤ Z ≤ 2,70 | висока | 5,09 | 4,90 | 6,92 |
| 2,71 ≤ Z ≤ 2,99 | можлива | 5,09 | 4,90 | 6,92 |
| Z ≥ 3,00 | дуже низька | 5,09 | 4,90 | 6,92 |

За 2020-2022 роки ймовірність банкрутства підприємства є дуже низькою. Діяльність підприємства прибуткова. Фінансове становище є стабільним. Підприємство є фінансово стійким. Рівень фінансового потенціалу високий.

4.3. Напрями удосконалення аудиторської оцінки фінансового стану ТОВ «ГОРИЗОНТ»

В умовах комп’ютеризації облікових процесів та швидкого розвитку сучасних інформаційних технологій виникають об’єктивні передумови удосконалення системи контролю. Аудит, як одна з його форм, характеризується високим рівнем неупередженості та об’єктивності. У зв’язку з цим, суб’єкти діяльності, котрі орієнтуються на перспективу розвитку та розширення можливостей підвищення ефективності виробництва, активно використовують його результати для досягнення цих цілей [52, с. 250].

Наразі робота аудитора все частіше вимагає використовувати автоматизовані системи обліку. Впровадження засобів обробки господарських операцій та обліку значно впливає на організаційну структуру підприємства, а також на процедури та методи проведення аудиту. У сфері аудиту існують три підходи до використання обчислювальної техніки:

* аудитор перевіряє дані, використовуючи програмні засоби, які працюють на підприємстві, і проводить паралельні розрахунки, а також створює імітаційну базу облікових даних;
* аудит даних проводиться за допомогою спеціальних аудиторських програм, які створені власним персоналом підприємства. До складу програмного забезпечення входять додаткові програмні модулі, які забезпечують можливість контролювати необхідні параметри облікового процесу;
* облікові дані перевіряються за допомогою спеціальних аудиторських програм, які розроблені аудиторською фірмою. Ця перевірка виконується за допомогою програмного аналізу всіх можливих параметрів облікового процесу.

Основними факторами, які ускладнюють впровадження комп'ютерних технологій у проведенні аудиту на сучасному етапі є:

1. Загальногалузеві причини, а саме:

* низький рівень розвитку аудиторського ринку, який є результатом його початкового етапу становлення;
* особливості аудиторської діяльності, що полягають в труднощах повної формалізації аудиторського процесу та необхідності формування професійного судження;
* низький рівень комп'ютерної грамотності серед користувачів;
* високі витрати на комп'ютерні програми.

1. Технологічні причини, а саме:

* використання різноманітного програмного забезпечення клієнтом-замовником;
* виїзний характер аудиторської роботи;
* різна спеціалізація клієнтів у різних галузях аудиторських фірм;
* необхідність забезпечення інформаційної безпеки.

Перевагами обробки економічної інформації клієнта за допомогою інформаційних технологій порівняно з традиційними методами обробки інформації є: зниження ризику аудитора, пов'язаного з вибірковою перевіркою, зручність у документальному оформленні процесу і результатів аудиту, прискорення проведення аудиту та його ефективності за рахунок автоматизація всіх рутинних операцій, інтеграція з системами клієнтів, багаторазове використання, пошук інформації по базі даних аудиторської фірми [57, с. 35].

Умовами для розробки програмного забезпечення для аудиту є:

* спеціалісти-методологи повинні відбирати та постійно оновлювати нормативну інформацію;
* забезпечення єдиного підходу різних фахівців до проведення перевірок;
* програма має бути легкою у використанні і придатною для різних аудиторських компаній та аудиторів;
* наявність системи контролю якості підтримки процедур;
* можливість гнучкого налаштування структури аудиторської перевірки;
* застосування системи розмежування прав доступу;
* здатність до автоматизованої обробки значного обсягу інформації;
* інтеграція з зовнішніми системами, такими як бухгалтерський облік, пошта, державні структури тощо;
* гарантія безпеки інформації.

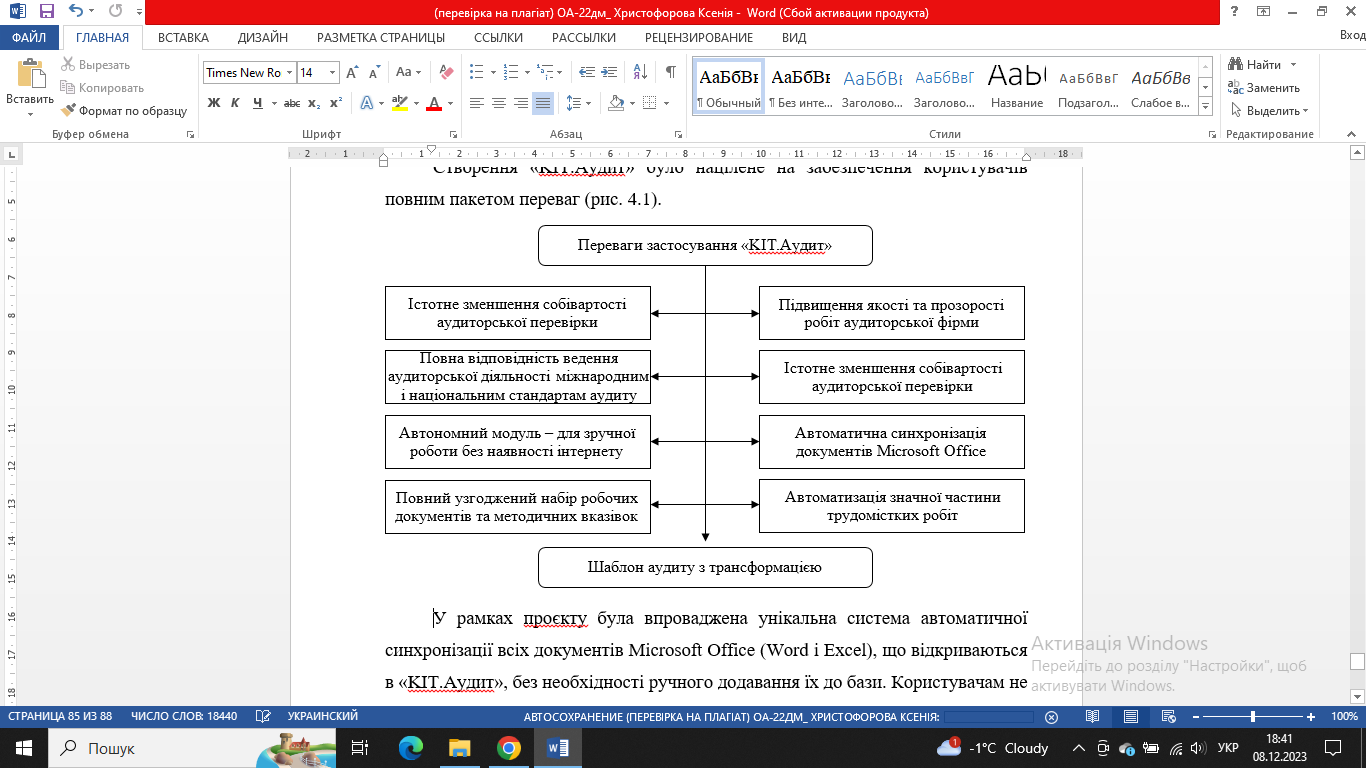
Використання автоматизованих систем обробки інформації розширює можливості аудитора, не ускладнюючи процес перевірки. Навпаки, це дозволяє скоротити терміни проведення перевірки і впровадити нові можливості для чіткої організації та методології її проведення. Крім того, автоматизовані системи обробки інформації в аудиторському процесі сприяють покращенню інтелектуалізації аудиту та науковому обґрунтуванню його висновків.

Ключовими проблемами, вирішення яких визначає масштабність поширення автоматизації аудиту в Україні, є відсутність необхідних методів та інструментів, які гарантували б інформаційну та програмну взаємодію між аудиторськими та бухгалтерськими системами, а також відсутність стандартів, які регулювали б процес автоматизованої аудиторської перевірки.

Аудитори часто використовують альтернативні методи, щоб замінити спеціалізовані програми. Ці методи включають в себе виконання простих розрахунків, друк типових форм робочих аудиторських документів, користування нормативно-правовою довідковою базою у електронному форматі, виконання запитів до електронної бази даних, перевірку окремих розрахунків в різних сферах обліку, формування реєстрів бухгалтерського обліку та альтернативного балансу з використанням електронної бази даних клієнта, а також проведення комплексного аналізу фінансового стану економічного суб'єкта за допомогою окремих програм, таких як елементи Microsoft Office.

Проте команда українських розробників КІТ-ХХІ та консультанти-аудитори у розробили спеціалізовану програму під назвою «KIT.Аудит». Така програма є першою вітчизняною автоматизованою інформаційною системою управління аудиторською діяльністю, яка забезпечує контроль якості і включає узгоджений набір робочих документів та методичних вказівок з проведення аудиту [57, с. 36].

Створення «KIT.Аудит» було націлене на забезпечення користувачів повним пакетом переваг (рис. 4.1).



У рамках проєкту була впроваджена унікальна система автоматичної синхронізації всіх документів Microsoft Office (Word і Excel), що відкриваються в «KIT.Аудит», без необхідності ручного додавання їх до бази. Користувачам не обов'язково зберігати ці документи окремо на своєму диску або вручну копіювати їх через мережу на інший комп'ютер. При збереженні документа «KIT.Аудит» автоматично заносить його до своєї бази даних.

Не менш важливим є те, що система «KIT.Аудит» сприяє підвищенню якості та прозорості роботи аудиторської фірми через реалізацію таких методів:

* структуризація обліку аудиторських перевірок і проведених процедур;
* централізоване зберігання інформації про всі аудиторські процедури в єдиній базі даних;
* оперативна допомога користувачам (гарантійна та абонентська підтримка) і регулярне оновлення програми відповідно до змін законодавства;
* ведення обліку моніторингу аудиторської діяльності;
* розподіл прав доступу до системи та її функцій з будь-якого місця за допомогою Інтернету або локальної мережі;
* моніторинг всіх змін, які були внесені в систему, разом із зазначенням їхніх авторів;
* зручне складання плану аудиторської перевірки;
* ведення обліку та комплексний аналіз планових та фактичних показників перевірок на будь-якому етапі;
* одночасна робота багатьох користувачів.

Іншою інновацією у цьому проекті є система взаємопов'язаних показників, які формуються в Excel і можуть бути використані у всіх інших аудиторських документах. Ці показники синхронізуються з базою і також доступні для використання в електронних формах системи. Автоматизація трудомістких аудиторських завдань є ключовою вимогою при виборі програмного забезпечення і в «KІT.Аудит» це реалізовано через відповідні механізми:

* забезпечення принципу введення інформації один раз та її подальшого повторного використання;
* система автоматично заповнює шапку робочих документів;
* автоматичний розрахунок суттєвості та ризику проводиться за визначеними у робочих документах формулами (в Microsoft Excel), що використовуються для аудиторських перевірок;
* створення комплекту даних для нових перевірок за допомогою копіювання з вже існуючих, що дозволяє ефективно скоротити час введення інформації;
* система автоматично генерує нові версії довідникових даних при внесенні змін у довідники;
* механізм двохетапного вилучення аудиторських перевірок і файлів, а також можливість швидкого відновлення випадково вилучених перевірок або файлів;
* запобігання одночасному редагуванню одних і тих самих файлів за допомогою спеціального механізму блокування та автоматичного попередження про таке редагування;
* можливість додавання файлів різних форматів до аудиторської перевірки.

Головним недоліком цієї програми є обмежений набір автоматичних аналітичних процедур. У такому випадку аудитор повинен користуватися іншими аналітичними інформаційними системами за потреби.

Отже, у сучасному аудиті надзвичайно важлива роль відводиться інформаційним технологіям. За умов зростання автоматизації облікового процесу на вітчизняних підприємствах, вплив комп’ютеризованої системи бухгалтерського обліку на точність та повноту інформації, що відображена в фінансовій звітності, значно зростає. Порівняно з традиційним методом проведення, аудиторська перевірка здійснюється швидше, що призводить до підвищення продуктивності праці та, відповідно, збільшення рентабельності.

Таким чином, підсумовуючи ІV розділ, можна виділити декілька основних моментів:

1. Аудиторське оцінювання фінансової стійкості підприємства вказує на його здатність забезпечувати запаси за рахунок власних оборотних коштів. Спостерігається підвищення порогу рентабельності, невелике зниження рівня фінансової стійкості та можлива наявність підприємницького ризику. Аудиторська оцінка прибутковості та рентабельності підприємства відзначається зниженням ефективності використання матеріальних ресурсів та робочої сили, зростанням операційних витрат та ефективним використанням власного капіталу.
2. Прогнозування банкрутства підприємства розраховувалося за моделлю Альтмана, яка є однією з найбільш уживаних підходів в міжнародній практиці. Було визначено, що діяльність підприємства прибуткова. Фінансове становище є стабільним. Підприємство є фінансово стійким. Рівень фінансового потенціалу високий.
3. Для вдосконалення аудиторської оцінки фінансового стану підприємства була запропонована автоматизація цього процесу. Перевагами автоматизації аудиту є скорочення обсягу даних, які обробляються вручну, заощадження часу при виконанні рутинних операцій порівняння фактичних даних із занесенням їх до облікових записів, зниження ризику виникнення арифметичних помилок, які можуть виникнути при ручному введенні даних у бухгалтерські реєстри, автоматична перевірка тотожності та взаємозв'язку показників з різних форм звітності, компактне зберігання та багаторазове використання бухгалтерських даних.