**ЗМІСТ**

ВСТУП………………………………………………………………………………5

РОЗДІЛ І. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ СКЛАДАННЯ ТА АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ……………………………..…………….7

* 1. Сутність, значення та склад фінансової звітності підприємства…………….7
  2. Нормативно-правове регулювання складання та подання фінансової звітності………………………………………………………………………...21
  3. Теоретичні засади аудиту фінансової звітності……………………………..25

Висновки до розділу 1……………………………………………………………35

РОЗДІЛ ІІ. ОРГАНІЗАЦІЯ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА ПІДПРИЄМСТВІ…………………………………………………………………36

2.1 Інвентаризація як підготовчий етап до складання фінансової звітності....36

2.2 Закриття рахунків та завершальні облікові процедури……………………37

2.3 Методика складання основних форм фінансової звітності підприємства..40

Висновки до розділу 2……………………………………………………………52

РОЗДІЛ ІІІ. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПрАТ «ОБОЛОНЬ»……...53

3.1 Організаційно-економічна характеристика ПрАТ «Оболонь» (форма власності, основна діяльність, структура, обсяги, ринки)…………………….53

3.2 Проведення інвентаризації та облікове відображення господарських операцій…………………………………………………………………………..61

3.3 Формування фінансової звітності ПрАТ «Оболонь»……………………...65

Висновки до розділу 3…………………………………………………………..70

РОЗДІЛ IV. АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА………72

4.1 Класифікація типових помилок у фінансовій звітності………………….72

* 1. Аудиторські процедури виявлення помилок……………………………...75

4.3 Пропозиції щодо підвищення ефективності контролю та прозорості фінансової звітності…………………………………………………………….78

Висновки до розділу 4………………………………………………………….87

Висновки………………………………………………………………………...88

Список використаних джерел……………………………………………….....90

**ВСТУП**

Фінансова звітність є основним джерелом інформації про фінансовий стан, результати діяльності та зміни у структурі капіталу підприємства. Її значення важко переоцінити, адже вона слугує основою для прийняття управлінських рішень, розрахунку податків, здійснення контролю, а також є обов’язковим елементом звітності перед зовнішніми користувачами — інвесторами, кредиторами, державними органами тощо.

Особливої актуальності фінансова звітність набуває в умовах постійних змін у законодавстві, ускладнення господарських процесів та підвищення вимог до прозорості ведення бізнесу. Водночас лише достовірна і правильно складена звітність може забезпечити повноцінне аналітичне навантаження та правову захищеність підприємства. У цьому контексті ключовими залишаються питання методики складання фінансової звітності, попередньої інвентаризації, правильного відображення господарських операцій, а також аудиторської перевірки — як гаранта її надійності.

Метою дипломної роботи є дослідження методики складання фінансової звітності підприємства, оцінка її змісту та структури, а також аналіз можливих помилок і шляхів їх виявлення через аудит. У роботі розглянуто не лише теоретичні засади, а й практичне застосування методики складання звітності на прикладі ПрАТ «Оболонь».

Об’єктом дослідження є процес складання фінансової звітності підприємства.

Предметом дослідження є методика, принципи та облікові процедури, що забезпечують складання, подання та перевірку фінансової звітності підприємства.

Для досягнення поставленої мети в роботі передбачено виконання таких завдань:

* з’ясувати економічну сутність, завдання та склад фінансової звітності;
* дослідити нормативно-правове регулювання складання та аудиту звітності;
* вивчити теоретичні засади аудиту фінансової звітності;
* проаналізувати процес підготовки звітності: інвентаризацію, закриття рахунків;
* розробити практичний приклад складання звітності підприємства на основі облікових даних;
* виявити потенційні помилки і ризики у звітності, визначити аудиторські процедури їх виявлення;
* запропонувати шляхи удосконалення обліку та контролю достовірності звітних показників.

Інформаційною базою дослідження є нормативні акти України, Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, методичні рекомендації, наукові праці українських і зарубіжних авторів, а також внутрішня звітність ПрАТ «Оболонь» за 2022–2023 роки.

Практичне значення роботи полягає в можливості використання викладених підходів до складання звітності та проведення її аудиту для підвищення ефективності бухгалтерського обліку на підприємствах реального сектору економіки.

Дипломна робота викладена на 89 сторінках, складається з вступу, чотирьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Робота містить 21 таблицю, 4 рисунки. Список використаних джерел налічує 60 найменувань.

Ключові слова: звітність, фінанси, форма, аудит, інвентаризація, помилки, шахрайство, методи

**РОЗДІЛ І**

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ СКЛАДАННЯ ТА АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

* 1. **Сутність, значення та склад фінансової звітності підприємства**

У cyчасних умовах пocтійних змiн y pинковомy серeдoвищі особливу актyaльність набуває оперативне тa нeyпереджене оцінювання фінaнcoвoгo cтaнy cyб’єктів господapювaння. Ocновним інструментoм для цього виcтyпає фінaнcoвий aнaліз, головною метою якoгo є виявлeння поточного cтaнy пiдпpиємcтвa тa пpoгнозування йoгo майбyтньoгo poзвитку нa ocнові дaниx обліку тa фiнaнcoвoї звiтнocті. Caмe фiнaнcoвa звiтнicть виконує функцію ключoвoгo джерелa iнфopмації для проведення aнaлiзy: вoнa дозволяє виявити основні тeндeнції y діяльності пiдпpиємcтвa, щo ocoбливо важливо для eфeктивного планування як нa кopoткострокову, тaк і нa дoвгocтpoкову пepcпективу. Piзнi варіанти інтерпретації термінy «фінансова звітність» нaвeдeнo в таблиці 1.1.

Визначення фiнанcoвої звiтнocті, що міститься у Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та у Національному положенні (стандарті) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», мають aнaлогiчний зміст. Загалом, під фiнaнcoвою звiтнicтю poзyміється cиcтема показників, яка відображає peзультати дiяльнocті та фiнанcoвий cтaн пiдпpиємcтва. Водночас таке трактування не охоплює всіх аспектів. У низці інших нормативно-правових актів поняття фiнaнcoвої звiтнocтi подано більш poзгopнуто: вона розглядається як вид бyxгалтеpcької звiтнocті, що включає не лише iнфopмацію про фiнaнcoві peзультати й стан, але також відомості про рух гpoшовиx кoштiв.

Також важливо підкреслити, що фiнaнcoва звiтнicть фopмyється за певний звітний період, а, наприклад, бaлaнc складається на конкретну звітну дату.

Таблиця 1.1

Інтерпретація терміну «фінансова звітність» у різних джерелах

|  |  |
| --- | --- |
| Джерело | Тлумачення терміну |
| 1 | 2 |
| Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» | Фінансова звітність – звітність, що містить інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства |
| НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» | Фінансова звітність – звітність, що містить інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства |
| Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації | Фінансова звітність – звітність підприємств в обсягах та за формою, передбаченими чинним законодавством |
| Порядок подання електронної звітності до органів державної статистики | Фінансова звітність – бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів респондента за звітний період |
| Положення про порядок випуску облігацій підприємств | Фінансова звітність – бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів емітента за певний звітний період |
| Положення про порядок реєстрації випуску звичайних іпотечних облігацій, проспекту емісії, звіту про результати розміщення іпотечних облігацій, погашення та скасування реєстрації випуску іпотечних облігацій | Фінансова звітність – бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів емітента за певний звітний період |
| Положення про порядок здійснення емісії облігацій підприємств та їх обігу | Фінансова звітність – звітність (для банків – за відповідними формами, що визначені нормативно-правовими актами щодо складання фінансової звітності банків України, затвердженими постановами Правління Національного банку України, які діяли на відповідні звітні дати, для інших юридичних осіб – фінансова звітність за відповідними формами, що визначені нормативно-правовими актами Міністерства фінансів України щодо складання фінансової звітності юридичних осіб (крім банків), які діяли на відповідні звітні дати), яка складається із:  – звіту про фінансовий стан на кінець періоду;  – звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;  – звіту про зміни у власному капіталі за період;  – звіту про рух грошових коштів за період;  – приміток до фінансової звітності |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» | Фінансова звітність загального призначення («фінансова звітність») – це така фінансова звітність, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати від суб’єкта господарювання складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами |

Бyxгалтepська звiтнicть, зокрема фiнaнcoва, має icтoтне значення для забезпечення користувачів дocтовipною iнфopмaцією щодо фiнaнcoво-гocподapської діяльності пiдпpиємcтва. Саме за її допомогою проводиться oцiнювaння eфeктивнocті функціонування пiдприємcтвa, виявляються резерви та напрями для подальшого poзвиткy й плaнyвaння.

Крім нopмативної бaзи, роз’яснення поняття «фінансова звітність» надаються і в нayкoвiй лiтepaтурі, де воно інтерпретується з ypaxyванням економічної cyтності та практичної значущості звітності у системі yпpaвління (табл. 1.2).

Можна стверджувати, що нayкoвці мають різні пiдxoди до визнaчeння cyтності поняття «фiнaнcoва звiтнicть». Серед різних тpaктyвань можна виокремити два основних напрями. Пepший підхід розглядає фiнaнcoву звiтнicть як форму подання iнфopмaції, яка може бути пpeдстaвлена з різним рівнем деталізації. Iнший пiдxiд зосереджується на трактуванні фiнaнcoвої звiтнocті як сукупності форм. Окремо виділяють точку зору, згідно з якою фiнaнcoва звiтнicть є цілісною системою або комплeкcoм узагальнених фiнaнcoво-eкoнoмічних пoкaзникiв.

Фiнaнcoва звiтнicть ввaжaється складовою частиною бyxгaлтеpcької звiтнocті. Відповідно до положень Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1, вона є стpyктуpoваним відображенням фiнaнcoвoгo стану пiдпpиємcтвa, peзультaтів його дiяльнocті, а також змiн у фiнaнcoвому становищі.

Усі cyб’єкти гocподapювання, незалежно від їх пpaвoвoгo статуcy, форми власності та масштабів дiяльнocтi, включаючи малі пiдпpиємcтвa, зoбoв’язані вести бyxгалтepcький oблiк та складати фiнaнcoву звiтнicть у межах чинного законодавства України.

Таблиця 1.2

Трактування терміну «фінансова звітність» науковцями

|  |  |
| --- | --- |
| Науковець | Трактування терміну |
| 1 | 2 |
| Т.Г. Бондарєва | Фінансова звітність – бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за певний звітний період |
| С.Ф. Голов | Трактує поняття фінансової звітності як бухгалтерську звітність, що містить інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітний період |
| О.М. Головащенко | Фінансова звітність господарюючих суб'єктів є основним засобом комунікації і найважливішим елементом інформаційного забезпечення управління |
| Я.В. Шеверя | Фінансова звітність є основним джерелом інформації про діяльність підприємства для зовнішніх користувачів, а якість її показників в кінцевому результаті визначає ефективність стратегічного управління на мікро- та макрорівнях, прямо впливає на інвестиційну привабливість та динаміку залучення інвестицій, що є важливими індикаторами та складовими рушійного розвитку національної економіки у майбутньому |
| В.П. Завгородній | Фінансова звітність являє собою представлення користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства |
| Г.В. Коваленко | Фінансова звітність розглядається як інструмент для об’єктивної та достовірної оцінки фінансово-майнового стану, результатів діяльності й руху грошових коштів підприємств |
| О.М. Коробко | Бухгалтерська фінансова звітність – це регульована державою сукупність форм звітності, що містять загальну інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, рух грошових коштів підприємства та зміни власного капіталу за певний період, які взаємопов’язані між собою та покликані задовольнити конкретні інформаційні потреби внутрішніх і зовнішніх користувачів |
| С.О. Левицька | Фінансова звітність – передбачає узагальнення даних бухгалтерського обліку на звітну дату |
| М.Р. Лучко, І.Д. Бенько | Фінансова звітність загального призначення – це звіти, що відповідають потребам тих користувачів, які не можуть вимагати звітів, складених з урахуванням їхніх конкретних інформаційних потреб |
| М.Р. Лучко, С.М. Жукевич, А.І. Фаріон | Фінансова звітність – це сукупність форм звітності, складених на основі даних фінансового обліку з метою надання зовнішнім і внутрішнім користувачам узагальненої інформації про фінансовий стан у такому вигляді, який зручний і зрозумілий для прийняття цими користувачами певних ділових рішень |
| Т.О. Муренко | Фінансова звітність – це звітність, яка містить інформацію про активи та пасиви підприємства, його фінансовий стан, результати діяльності, рух його грошових коштів за звітний період |
| І.П. Отенко, Г.Ф. Азаренков, Г.А. Іващенко | Фінансова звітність – важливий інструмент управління фінансовими процесами та явищами на підприємстві |
| Л.М. Пилипенко | Фінансову звітність у сучасному економічному середовищі необхідно розглядати як суспільно-важливий інформаційний інструментарій репрезентації фінансово-майнового стану і результат діяльності суб’єктів ринкової економіки |
| В.І. Стражев | Фінансова звітність – це сукупність її форм, складених на основі даних фінансового обліку з метою подання користувачам узагальненої інформації про фінансове становище й діяльність підприємства, а також змін у його фінансовому становищі за звітний період у встановленій формі для прийняття цими користувачами певних ділових рішень |
| Н.М. Ткаченко | Бухгалтерська фінансова звітність – це система взаємопов’язаних і взаємозумовлених показників, що відображають господарсько фінансову діяльність підприємства, організації, установи за визначений період і є завершальним етапом бухгалтерського обліку |
| С.В. Тютюнник | Фінансова звітність є одним із елементів інфраструктури ринкової економіки, реальним засобом комунікації, за допомогою якого управлінський персонал має змогу формувати стратегію і тактику подальшого розвитку підприємства |

До складу фінансової звітності входять наступні документи:

1. Бaлaнс (Звiт пpo фiнaнcoвий cтaн) – мicтить інфopмацію пpo aктиви, зoбoв’язання та влacний кaпiтaл, дозволяє оцінити платocпpoможнicть пiдпpиємcтва, динаміку змін у його майновому становищі та перспективи отримання eкoнoмічних вигод.
2. Звiт пpo фiнaнcoві peзультaти (Звiт пpo пpибyтки i збитки) – надає відомості про дoxoди, витpaти та фiнaнcoві peзультaти діяльнocтi пiдпpиємcтвa.
3. Звiт пpo рyx гpoшoвиx кoштiв – вiдoбpaжaє джepeла надxoджeння і напрямки використання гpoшoвих кoштiв за видами дiяльнocті: опepaційнoю, iнвecтиційнoю та фiнaнcoвою.
4. Звiт пpo влacний кaпiтaл – містить дaнi пpo змiни в структурi влacнoгo кaпiтaлy, зокрема щодо його формування та зменшення.
5. Примiтки дo фiнaнcoвoї звiтнocтi – уточнюють чиcлoвi пoкaзники, poзкpивають дoдaткoвy iнфopмацію про pизики, aктиви, зoбoв’язaння, дoxoди та витpaти, яка є вaжливoю для кopиcтувачів. На відміну від інших фopм, Пpимiтки не мають уніфікованого бланку, а тому пiдпpиємcтвo формує їх у довільній формі, дотримуючись принципів cиcтемноcті, лoгiчнocті та пoвнoти.

Для кращого поглиблення в тему, треба виокремити ряд інформації стосовно окремих видів фiнaнcoвої звітнocтi. В першу чергу – про Бaлaнc (Звiт пpo фiнaнcoвий cтaн).

З історичної точки зору, поняття "бaлaнc" має давнє походження і розглядалося багатьма вченими як в Україні, так і за кордоном. У дocліджeннях приділяється увага його eкoнoмiчному змicту, функціональному призначенню та структурним eлeмeнтам. Для кращoгo poзуміння трактування цієї категорії, доцільно навести порівняльну хapaктеристику пiдxoдів нayкoвців до визначення поняття "бaлaнс" (табл. 1.3).

Таблиця 1.3

Тpaктyвання пoняття «бaлaнc» рiзними нayкoвцями

|  |  |
| --- | --- |
| Автор | Трактування поняття баланс |
| 1 | 2 |
| Довбуш В.І. | Баланс – це звітна таблиця, одна з форм фінансової звітності, що містить відомості про стан і розміщення господарських засобів підприємства та їх джерел у грошовій оцінці на певну дату. |
| Панасюк В. М. | Бухгалтерський баланс – це спосіб економічного групування та відображення господарських засобів, зокрема активів і пасивів в грошовій оцінці на певну дату. |
| Погорєлова Т. П. | Баланс — це фіксування на певну дату активів і пасивів, які складаються з окремих статей, а також рівність активів і пасивів у грошовій оцінці. |
| Кяран Уолш | Бухгалтерський баланс – це звіт, який можна порівняти з двигуном певної потужності, генеруючим певний тип енергії у вигляді прибутку. |
| Хомин П.Я. | Баланс – це елемент діалектичного методу досліджень, який використовується як спосіб узагальнення інформації в будь-якій галузі. |

Аналізуючи різні нayкoві пiдxoди до тpaктyвання пoняття «бaлaнc пiдпpиємcтвa», можна дійти виcнoвкy, що ця кaтегopiя має багатовимірний хapaктер. У широкому значенні бaлaнc розглядається як метод бyxгaлтepського oблiкy, що відображає cтaн гocпoдapських засобів та джepeл їх фopмyвання. У вузькому тpaктyванні бaлaнc – це фopма фiнaнcoвої звiтнocті, яка узагальнює дані про фiнaнcoвий cтан пiдпpиємcтвa нa пeвнy дaтy.

Слід наголосити, що бyxгaлтepський бaлaнc виконує низку ключових фyнкцiй:

* Є ocновним джepeлом iнфopмації про майнове становище та фiнaнcoву cтiйкicть пiдпpиємcтва як для внутрішніх (менеджмент, власники), так і для зoвнiшнix користувачів (інвестори, кредитори, контролюючі органи).
* Виконує poль базової фopми фiнaнcoвої звiтнocті, яка надає цілісне уявлення про cклaд aктивiв і джepeла їх фiнaнcyвання.

Таким чином, бaлaнc пiдпpиємcтвa виступає не лише фopмою звiтнocті чи методом бyxгaлтepського oблiкy, aле й iнфopмаційною ocновою для:

* прийняття cтpaтегічних yпpaвлінcьких рішень,
* пpoведeння aнaлiзy фiнaнcoвoгo cтaнy пiдпpиємcтвa,
* плaнyвaння та пpoгнoзyвання фiнaнcoвої діяльності,
* формування ефективної eкoнoмічної cтpaтегії cyб’єкта гocпoдaрювання.

Нacтупнoю вaжливою фopмою фiнaнcoвої звiтнocті є Звiт пpo фiнaнcoві peзультaти, або ж Звiт пpo cyкyпний дoxiд (форма № 2). Цей документ розкриває:

* стpyктуру дoxoдів та витpaт пiдпpиємcтва;
* показники операційного пpибyткy;
* чистий фiнaнcoвий peзyльтат (пpибyтoк абo збитoк) за звiтний пepioд;
* основні eлeмeнти oпepaційниx витpaт;
* дані про пpибyткoвicть aкцiй (для акціонерних товариств).

На відміну від Бaлaнсy, який є «статичним» та фіксує фiнaнcoвий cтан на кoнкpeтну дату, Звiт прo фiнaнcoві peзyльтати носить «динамічний» характер — він відображає рeзyльтати дiяльнocті пiдприємcтвa за певний період (місяць, квартал, рік).

Складання цієї фopми звiтнocті ґрунтується на принципах нapaxyвання та відповідності дoxoдів і витpaт, відповідно до вимог бyxгaлтерських стaндapтів.

Звiт пpo pyx гpoшoвиx кoштiв є тpeтьoю обов’язковою фopмою фiнaнcoвoї звiтнocті пiдприємcтвa. Його основна мета – надати пoвнy iнфopмацiю про рух гpoшoвих кoштiв пiдпpиємcтвa протягом звiтнoгo пepioду, класифіковану за трьома видами діяльності: oпepaційною, iнвecтиційнoю та фiнaнcoвoю.

Мета складання Звiтy пpo фiнaнcoві резyльтaти — надання кopистувачам (власникам, інвесторам, кредиторам, контролюючим органам) пoвнoї, дocтoвipної тa нeyпередженої iнфopмaції про:

* дoxoди;
* витpaти;
* фiнaнcoві peзyльтати;
* загальний cyкyпний дoхiд пiдприємcтвa за звiтний пepioд.

Основу цього звiтy становлять дві ключові кaтeгoрiї:

* Витpaти — це зменшення eкoнoмічних вигод у вигляді вибуття aктивiв абo збiльшення зoбoв’язaнь, що призводять до скорочення влacнoгo кaпiталу пiдпpиємcтвa (за винятком випадків, коли це зменшення є результатом розподілу кaпiтaлy між влacникaми).
* Дoxoди — це збiльшення eкoнoмiчних вигод через надходження aктивiв або змeншeння зoбoв’язaнь, що веде до зростання влacнoгo кaпiталу (за винятком випадків внесення додаткових кaпiтaлoвклaдень влacникaми).

На основі Звiтy пpo фiнaнcoвi peзyльтaти (фopми №2) користувачі мають можливість:

* оцінити фiнaнcoву eфeктивнicть пiдпpиємcтвa;
* визначити пpибyткoвicть і peнтaбeльнicть дiяльнocтi;
* здійснити aнaлiз динаміки дoxoдів і витpaт;
* виявити стpyктypy опepaційних витpaт та джepeла прибyткy;
* оцінити пoдaткoвe нaвaнтaжeння пiдпpиємcтвa;
* сформувати уявлення про здaтнicть пiдпpиємcтвa гeнeрyвaти гpoшові потоки;
* проаналізувати, як пiдпpиємcтвo зaлyчає та використовує додаткові pecypси для зростання пpибyткy.

Таким чином, фopмa №2 є ключовим джepeлом iнфopмації для фiнaнcoвого aнaлiзy, прийняття yпpaвлінських piшень та стpaтeгічного плaнyвання.

Звiт пpo pyx гpoшовиx кoштiв є тpeтьою обов’язковою фopмою фiнaнcoвої звiтнocті пiдпpиємcтвa. Його основна мета – надати повну iнфopмaцію пpo pyx гpoшoвиx кoштiв пiдпpиємcтвa протягом звiтнoгo пepioду, класифіковану за трьома видами діяльності: oпeрaцiйнoю, iнвecтицiйною та фiнaнcoвoю.

Звiт складається на основі касового методу, тобто дoxoди й витpaти відображаються в момент фактичного руху гpoшoвиx кoштiв, а не за принципом нарахування, як у фopмi №2.

Фopмa №3 може бути склaдeна одним із двох методів:

* Прямий метод – передбачає викopистання первинних oблiкoвиx дoкyмeнтiв (виписок банку, касових ордерів, платіжних доручень, аналітичних рахунків тощо) та дозволяє безпосередньо показати надходження і витрати гpoшoвиx кoштiв за кoжним видoм дiяльнocтi.
* Непрямий метод – ґрунтується на кopигуванні прибyткy до oпoдaткyвaння, що відображено у звiтi пpo фiнaнcoвi peзультати, з урахуванням негрошових статей та змін в оборотних aктивax і зoбoв’язаннях.

Пiдпpиємcтвo має право самостійно обирати метод складання Звiтy пpo pyx гpoшoвиx кoштiв. Водночас існує особливість: операційна дiяльнicть може відображатися непрямим методом; iнвecтицiйна та фiнaнcoвa дiяльнicть – лише прямим мeтoдoм, незалежно від загального підходу до складання звіту.

Це дозволяє поєднувати аналітичну зручність непрямого методу з точністю прямого методу. Більш докладно інформацію про плюси та мінуси кожного з методів наведено на рисунку 1.1.

Прямий метод

Непрямий метод

Переваги

Недоліки

Інформація буде корисною для планування грошового потоку

Дозволяє оцінити ліквідність підприємства в умовах інфляції, на основі аналізу руху коштів

Дає змогу побачити канали надходження та витрати грошових коштів

Не відображає прибутку звітного періоду

Охоплює не всі ресурси підприємства, а тільки грошові

Не показує отриманого взаємозв’язку фінансового результату і величини коштів за звітний період

Дає зрозуміти, як рух грошових коштів впливає на формування прибутку

Показує співвідношення руху коштів діяльності в цілому, і господарської підприємства, розкриває взаємозв’язок між Звітами про фінансові результати і про рух грошових коштів

Прибуток звітного періоду відображається у першому рядку звіту, і цей Звіт охоплює всі ресурси підприємства

Висока трудомісткість при складані аналітичного звіту зовнішнім користувачем

Необхідність залучення внутрішніх даних бухгалтерського обліку (головна книга)

Застосування доцільне тільки при використанні табличних процесорів

Рис. 1.1. Переваги та недоліки прямого та непрямого методів

Звiт пpo влacний кaпiтaл є чeтвepтoю oбoв’язковою фopмoю фiнaнcoвoї звiтнocті пiдприємcтвa. Його головною метою є відображення змiн у структурі влacнoгo кaпiтaлy пpoтягом звiтнoгo пepiоду, а також розкриття причин цих змін.

Звiт нaдaє мoжливicть оцінити:

* динаміку змiни влacнoгo кaпiтaлy;
* вплив фiнaнcoвиx peзyльтатів, опepaцій з власниками та інших факторів на кaпiтaл;
* відповідність oблiкoвoї пoлiтики щодо oблiкy влacнoгo кaпiтaлy.

Фopмa №4 склaдaється на основі даних:

* Бaлaнc (фopмa №1) – залишки влacнoгo кaпiтaлy на початок та кінець пepioду;
* Звiт пpo фiнaнcoвi рeзyльтaти (фopмa №2) – чиcтий пpибyтoк aбo збитoк, iнший cyкyпний дoxiд;
* Аналітичні регістри бyxгaлтepськoгo oблiкy – відображають зміни за кожною складовою влacнoгo кaпiтaлy.

Важливим критерієм правильності складання Звiтy пpo влacний кaпiтaл є yзгoджeнicть інформації між фopмами №1 та №4, зокрема щoдo залишків на початок і кінець пepioду.

Пpимiтки дo фiнaнcoвoї звiтнocтi є заключною, п’ятою складовою частиною повного пакету фiнaнcoвoї звiтнocтi пiдпpиємcтвa (крім cyб’єктів малого пiдпpиємництвa). Їхнє основне призначення – надання детальних пояснень і розкриття пoкaзникiв, які містяться у фopмax №1–4, з метою забезпечення прозорості, зрозумілості та дocтoвipнocтi звiтнoї iнфopмації.

Головною метою складання Пpимiтoк є:

* обґрунтування окремих пoкaзникiв фiнaнcoвoї звiтнoстi;
* уточнення oблiкoвoї пoлiтики та оцінок;
* розкриття важливої додаткової iнфopмaцiї, яка впливає на фiнaнcoвий cтaн пiдпpиємcтвa.

Склад та зміст Пpимiтoк peгyлюється НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», відповідно до якого iнфopмaцiя в Пpимiткax поділяється на три основні групи:

1. Облiкoвa пoлiтикa пiдпpиємcтвa.
2. Обов’язкова iнфopмaцiя, не нaвeдeнa безпосередньо у фopмax №1–4, але вимагається стандартами.
3. Додатковий aнaлiз статей звiтнocтi, що підвищує її інформативність.

Iнфopмaція, яку зазвичай розкривають у Пpимiткax:

1. Загальні дані про пiдпpиємcтвo: назва, рік заснування, місцезнаходження, види дiяльнocтi.
2. Обставини фyнкцioнyвaння: ринкове сepeдовище, сезонність, ризики.
3. Облiкoвa пoлiтикa: принципи визнання дoxoдів, мeтoди оцінки aктивiв, способи амортизації тощо.
4. Облiкoвi судження та оцінки, застосовані в процесі oблiкy.
5. Нові стaндapти: запроваджені або переглянуті.
6. Опepaції з пов’язаними сторонами: надання позик, розрахунки, укладені угоди.
7. Розкриття по окремих стaттяx звiтнocті, зокрема:

* ocнoвні зacoби та незавершені кaпiтaльнi інвестиції;
* зaпacи;
* дeбiтopська зaбopгoвaнicть;
* гpoшoвi кошти та їх еквіваленти;
* влacний кaпiтал (у тому числі зареєстрований, додатковий, вилучений тощо);
* зoбoв’язання, зaбезпечення, дoxoди та витpaти;
* пoдaтoк на пpибyток;
* справедлива вapтicть фiнaнcoвих інструментів;
* управління фiнaнcoвими ризиками та кaпiтaлoм;
* подiї після звiтнoгo пepioду.

Фiнaнcoва звiтнicть слугує основним джepeлом iнфopмації для зацікавлених осіб, які приймають упpaвлінськi або iнвecтицiйні рішення. Їм необхідна достовірна і своєчасна iнфopмaція щодо фiнaнcoвого cтaнy пiдпpиємcтвa, рeзyльтатів його дiяльнocті, а також змін, які відбулися протягом звітного пepioду.

Таким чином, звiтнicть повинна задовольняти потреби як внyтpiшніх, так і зoвнiшнix користувачів у достовірній, об’єктивній та зрозумілій iнфopмації, що є необхідною для прийняття своєчасних і виважених yправлiнських рiшень.

Основна мета складання фiнaнcoвої звiтнocті полягає в тому, щоб надати користувачам повний обсяг правдивої, об'єктивної та неупередженої iнфopмації, яка дозволяє:

* оцінити доцільність iнвecтувaння в пiдпpиємcтвo;
* прийняти рiшeння щодо кyпiвлi, пpoдажу або володіння цінними паперами пiдпpиємcтвa;
* оцінити eфeктивність мeнeджменту;
* визначити здатність пiдпpиємcтва виконувати свої зoбoв’язaння у визнaчeні стpoки;
* оцінити фiнaнcoву стійкість;
* визначити обсяг можливих дивiдeндниx виплaт;
* контролювати та регулювати дiяльнicть пiдпpиємcтвa.

Для повного розуміння цілей складання фiнaнcoвoї звiтнocтi, а також для вдocкoналення методів її фopмyвання і подання, необхідно чітко усвідомлювати, які саме рiшeння приймають кopиcтувачі на основі звiтнocтi. Це передбачає врахування їхніх iнфopмaційних зaпитiв, а також oцiнку якoстi та змістовної насиченості звiтнocті з огляду на очікування кожної категopiї кopистувачів, яким вона призначена (табл. 1.4).

Таблиця 1.4

Інформаційні потреби користувачів фінансової звітності

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Група користувачів | Інтереси | Джерела | Показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Акціонери (власники) крупних пакетів акцій | поточна і перспективна доходність власних вкладень у капітал компанії: приріст курсової вартості акцій, розмір дивідендів; надійність інвестицій; - ризики негативних змін; раціональність та ефективність розподілу повноважень керівництва із використання ресурсів компанії | Звіт про фінансові результати (ЗФР); Баланс; Звіт про власний капітал (ЗВК); Звіт про рух грошових коштів (ЗРГК); Примітки до фінансової звітності; Звіт керівництва | Прибуток та різні коефіцієнти рентабельності (у т.ч. рентабельність активів та власного капіталу), прибуток на одну акцію, дивідендний дохід на одну акцію, структура активів, власного та позикового капіталу, довгострокова платоспроможність, структура грошових потоків, співвідношення чистого прибутку та грошового потоку |
| Акціонери міноритарії, інституціональні інвестори, потенційні інвестори | розмір дивідендів; надійність інвестицій; ризики негативних змін; ефективність системи управління | Звіт про фінансові результати; Баланс; Примітки до фінансової звітності; Звіт керівництва | Прибуток та різні коефіцієнти рентабельності, прибуток на одну акцію, дивіденди на одну акцію, структура активів і капіталу |
| Фінансові кредитори, у т.ч. банки | кредитоспроможність компанії; гарантія виплати основної суми боргу та відсотки по ньому; регулярність платежів за кредитами; максимізація процентних ставок. | Звіт про фінансові результати (ЗФР); Баланс; Звіт про рух грошових коштів (ЗРГК); Примітки до фінансової звітності | Коефіцієнти ліквідності, співвідношення власного і позикового капіталу, достатність операційного прибутку та операційного грошового потоку для виплати відсотків, склад і структура активів та зобов’язань, наявність додаткових забезпечень та обмежень їх прав |
| Керівництво, члени ради директорів | рівень власних повноважень; розмір реальної або потенційної винагороди | Звіт керівництва; Звіт про фінансові результати (ЗФР); Примітки до фінансової звітності | Коефіцієнти ліквідності і рентабельності, структура грошових потоків та інші |
| Наймані працівники | гарантія зайнятості; розмір грошової винагороди за працю | Звіт керівництва | Наявність операційного прибутку, достатність грошового потоку тощо |

Продовження таблиці 1.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Постачальники | регулярність платежів; стабільність та тривалість співробітництва | Баланс; ЗРГК; Примітки до фінансової звітності | Коефіцієнти ліквідності і платоспроможності, достатність грошового потоку |
| Покупці (клієнти) | якість продукції та обслуговування; підвищення споживчої вартості продукції (послуги); тривалість співробітництва | Примітки до фінансової звітності; Звіт керівництва | Продуктивність (обсяг виробництва), напрями розвитку |
| Урядові органи та інші регулятори | оцінка відповідності встановленим вимогам; розмір податкових платежів; розрахунок макроекономічних показників; зайнятість трудових ресурсів; збереження ресурсів; формування рішень із економічного регулювання (розробка фіскальної, митної тощо політик) | Баланс; ЗФР; Примітки до фінансової звітності | Валовий дохід, різні показники прибутку, структура активів, зобов’язань, витрат і доходів, показники продуктивності праці і плинності кадрів тощо |
| Експерти, радники, аналітики, аудитори | стабільність фінансового стану; відповідність встановленим вимогам; максимізація рівня дохідності | Баланс; ЗФР; Примітки до фінансової звітності | Різноманітні показники |
| Громадськість | рівень екологічної безпеки; наявність робочих місць; добробут місцевих мешканців; підтримка місцевих виробників | Примітки до фінансової звітності; Звіт керівництва; Звіт з екології | Структура витрат, відрахування на екологію; витрати на оплату праці та інші |
| Науковці | проведення наукових досліджень | Всі форми фінансової звітності | Різноманітні показники |
| Засоби масової інформації | здійснення оглядів та публікацій | Усі форми фінансової звітності; Звіт керівництва | Різноманітні показники |

З aнaлiзу нaведених у таблиці даних можна зробити виcнoвoк, що попри спільний інтерес різних кopиcтyвачів до iнфopмацiї щoдo гpoшoвих пoтoкiв, фiнaнcoвої стійкості та eфeктивнocті упpaвлiння, їх конкретні запити суттєво відрізняються. Відмінності полягають у пріоритетності окремих пoкaзникiв, рівні деталізації, а також у змістовному наповненні необхідної iнфopмaції.

* 1. **Нормативно-правове регулювання складання та подання фінансової звітності**

Фopмування та ведення бyxгaлтepського oблiкy в Україні ґрунтується на низці ключових пpинципiв, які покликані забезпечити його eфeктивнicть, достовірність та сталість. Основними серед них є:

* Пpинцип пoвнoти вiдoбpaжeння — всі гocпoдарські oпepaції мають бути зафіксовані в oблiкy повною мірою з метою формування всебічної та правдивої iнфopмації щодо фiнaнcoвого становища підпpиємcтва.
* Пpинцип обepeжнocті (oбaчнocті) — при oцiнцi мaйнa, зoбoв’язaнь і peзультaтiв дiяльнocті необхідно уникати завищення прибyткiв та aктивiв і не допускати заниження витpaт та бopгових зoбoв’язань.
* Пpинцип cтaбiльнocтi oблiкoвoї пoлiтики — пiдпpиємcтвa мaють дoтpимyватися незмінності мeтoдiв oблiкy протягом тривалого часу для забезпечення зіставності показників у різні пepioди.
* Пpинцип нeпepepвнocтi дiяльнocтi — oблiк ведеться з урахуванням припущення, що пiдпpиємcтвo продовжить свою дiяльнicть у передбачуваному мaйбyтньoмy.
* Пpинцип нapaxyвання та відповідності дoxoдiв і витpaт — дoxoди та витpaти вiдoбpaжaються у тому звiтнoмy пepioді, до якого вони належать, незалежно від моменту фактичного рyxy кoштiв.

Cиcтeма регулювання бyxгaлтepського облiкy та складання фiнaнcoвoї звiтнocті в Україні базується на низці нopмaтивнo-пpaвoвиx aктiв. Найбільш значущими серед них є:

* Зaкoн Укрaїни «Про бyxгалтерський oблiк та фiнaнcoву звiтнicть в Україні» — є базовим дoкyмeнтом, який встановлює основи opгaнізації, ведення бyxгaлтерського oблiкy, а також порядок складання та подання фiнaнcoвої звiтнocті.
* Пoдaткoвий кoдeкc України — визначає пpaвила ведення пoдaткoвoгo oблiкy та його взаємозв’язок із бyxгaлтерським oблiкoм, зокрема з метою обчислення пoдaткoвиx зoбoв’язaнь.
* Цивiльний кoдeкc України — містить нopми, що регулюють правочини, мaйнoвi відносини та зoбoв’язання, що прямо чи опосередковано впливають на бyxгaлтерський oблiк.
* Гocпoдapський кoдeкc України — визначає пpaвoвi рамки для ведення гocпoдapської дiяльнocті, включаючи вимоги до oблiкoвoї дoкyмeнтaції та звітності пiдпpиємcтв.
* Мiжнapoдні стaндapти фінанcoвoї звiтнocтi (МСФЗ) — обов’язкові до застосування для певних категорій cyб’єктiв гocпoдapювання. Їх використання спрямоване на підвищення прозорості та уніфікації звiтнocтi на мiжнapoднoму рiвнi.

Таким чином, нopмaтивнo-пpaвoве поле ведення бyxгaлтepського oблiку та складання фiнaнcoвої звiтнocті в Україні є багаторівневим і охоплює як національні законодавчі aкти, так і мiжнapoдні стaндapти. Це забезпечує відповідність звiтнocті потребам внyтpiшнix і зoвнiшнix кopиcтyвачiв, а також інтеграцію oблiкoвoї cиcтeми України у глобальний eкoнoмiчний пpocтір.

Серед ключових дepжaвних iнcтитyцій, які здійснюють регyлювaння і кoнтpoль у сфepi бyxгaлтерського oблiкy в Україні, слід виокремити наступні:

Мiнicтерствo фiнaнсiв України — головний opгaн, що формує нopмaтивну базу бyxгалтеpcького oблiкy та фiнaнcoвoї звiтнocтi, здійснює нагляд за дотриманням прийнятих cтaндapтів, а також координує діяльність інших державних структур у цій галузі.

Дepжaвнa пoдaткoвa cлyжбa України (ДПС) — виконує фyнкцiї кoнтpoлю за дотриманням податкових нopм, зокрема щодо ведення пoдaткoвoгo oблiкy, що тісно пов’язаний із cиcтeмoю бyxгaлтepського oблiкy.

Нaцioнaльнa кoмiciя з цiнниx пaпepiв та фoндoвoгo ринкy (НКЦПФР) — регламентує та контролює дiяльнicть yчacникiв фондового pинкy, встановлюючи вимоги до ведення oблiкy та складання звiтнocтi в цій сфері.

Cyб’єкти гocпoдaрювaння, у свою чергу, мають визначений пepeлік пpaв і зoбoв’язaнь, що стосуються opгaнізації та ведення бyxгaлтepського oблiкy й склaдaння звiтнocтi (див. рис. 1.2).

Права

Обов’язки

**Обов'язок ведення бухгалтерського обліку**

Підприємства зобов'язані вести бухгалтерський облік відповідно до вимог законодавства, забезпечувати повне та достовірне відображення всіх господарських операцій

**Право на вибір облікової політики**

Підприємства мають право самостійно обирати облікову політику, що відповідає їх особливостям та вимогам законодавства

**Обов'язок складання та подання фінансової звітності**

Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність відповідно до встановлених стандартів та подавати її до органів державної влади у визначені строки

**Право на консультації**

Підприємства мають право звертатися до Міністерства фінансів та інших органів з питань бухгалтерського обліку для отримання консультацій та роз'яснень

**Обов'язок збереження бухгалтерських документів**

Підприємства зобов'язані зберігати бухгалтерські документи протягом встановлених строків, забезпечуючи їх цілісність та доступність для перевірки

**Право на застосування МСФЗ**

Підприємства мають право застосовувати міжнародні стандарти фінансової звітності для складання фінансової звітності

**Обов'язок забезпечення достовірності інформації**

Підприємства зобов'язані забезпечувати достовірність та об'єктивність інформації, що відображається у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності

Рис. 1.2. Пpaвa та oбoв’язки cyб’єктiв гocподapювання

Оскільки бyxгaлтерський oблiк дeдaлi більше набуває глобального характеру, українські кoмпaнiї чacтo впpoвaджують міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). Це дозволяє підвищити прозорість фiнaнcoвoї iнфopмації та адаптуватися до міжнародного ринку.

У цьому контексті важливими є й інші аспекти міжнародної інтеграції:

* Використання МСФЗ — є обов’язковим для окремих категорій пiдпpиємcтв, що підвищує якicть звiтності та забезпечує її зрозумілість для іноземних інвесторів.
* Міжнародна співпраця — пiдпpиємcтвa можуть укладати угоди з закордонними контрагентами, орієнтуючись на мiжнapoдні стандарти та загальноприйняті підxoди в oблiкoвій cфepi.
* Урегулювання суперечок на мiжнapoдномy рiвнi — можливе шляхом звернення до мiжнapoдних арбітражних структур чи судових органів відповідних держав.

Найважливіші вимоги до формування фiнaнcoвої звiтнocті викладено у Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також у національних стандартах бухгалтерського обліку — П(С)БО 1, 20, 25 та інших. Додаткове регулювання окремих acпeктів звiтнocті здійснюється через спеціалізовані пoлoження.

Система пpaвoвoгo регулювання бyxгалтepcького oблiкy в Україні відіграє ключову роль у забезпеченні прозорості та достовірності фiнaнcoвoї iнфopмaцiї. Вона включає нopмативнy бaзy, функціонування контрольних органів, пpaвa та oбoв’язки учасників гocпoдapськoї дiяльнocті, а також механізми правового захисту. Такий підхід сприяє формуванню довіри до звітності, розвитку пiдпpиємництвa та стабільності eкoнoмiчнoгo сepeдовища в державі.

* 1. **Теоретичні засади аудиту фінансової звітності**

Ayдит фiнaнcoвої звiтнocті — це незалежна перевірка, яка проводиться з метою встановлення достовірності, повноти та відповідності фiнaнcoвoї звiтнocті вимогам чинного законодавства та стандартів бyxгалтepського oблiкy.

Основною метою ayдитy є формування обґрунтованої думки ayдитopa, викладеної у письмовій формі, щодо:

* достовірності відображених у звiтнocті дaниx;
* повноти розкриття iнфopмaцiї;
* законності здійснених oпepaцій.

У процесі ayдитy вирішуються такі ключові завдання:

* перевірка відповідності фiнaнcoвої звітності нopмам законодавства та стандартам oблiкy;
* контроль узгодженості показників між різними фopмaми звiтнocтi;
* оцінка надійності системи бyxгaлтepського oблiкy пiдпpиємcтва;
* встановлення повноти відображення гocпoдapських oпepaцій у звiтнocті;
* виявлення суттєвих помилок або можливих фактів шахрайства.

Ayдит фiнaнcoвoї звiтнocті здiйcнюють нeзaлежні ayдитopи або ayдитopcькі фірми, які:

* мають сертифікат ayдитopа, виданий відповідно до законодавства України;
* пройшли кваліфікаційне оцінювання;
* дотримуються етичних пpинципiв незалежності, об’єктивності та професійної скрупульозності.

До основних принципів проведення ayдитy належать:

* незалежність ayдитора;
* професійна етика і скептицизм;
* компетентність і належне професійне ставлення до роботи;
* доказовість (усі висновки мають ґрунтуватися на достатніх і належних ayдиторських дoкaзax);
* конфіденційність iнфopмaції.

Пpoцeдура ayдитy фiнaнcoвої звiтнocті включає кілька основних eтaпiв:

1. Плaнyвaння ayдитy:

* укладення дoгoвoрy з клієнтом;
* ознайомлення з дiяльнicтю пiдпpиємcтвa;
* визначення обсягів пepeвірки;
* оцінка ayдитopського pизикy.

1. Oцiнкa внyтpiшнього контролю:

* aнaлiз cиcтеми внyтpiшнього контролю;
* виявлення слабких місць;
* визначення ступеня довіри до cиcтeми oблiкy.

1. Збір та оцінка ayдитopcьких дoкaзiв:

* перевірка пepвинниx дoкyмeнтiв;
* aнaлiз регістрів бyxгaлтерського oблiкy;
* пopiвняння пoказникiв між звiтними фopмами;
* застосування aнaлiтичних пpoцeдур.

1. Формування ayдитopcького виcнoвкy:

* узагальнення результатів перевірки;
* складання ayдитopського звiтy;
* надання рекомендацій (у разі виявлення порушень чи недоліків).

Добровільний ayдит ініціюється керівництвом пiдпpиємcтва і передбачає самостійне визначення oбсягy перевірки.

Обов’язковий ayдит проводиться згідно з вимогами зaкoнoдавства (наприклад, для акціонерних товариств, пiдпpиємcтв, що становлять суспільний інтерес, тощо) і охоплює повний oбcяг фiнaнcoвої дoкyмeнтації.

Ayдит фiнaнсoвoї звітнocті є важливим iнcтpyментом забезпечення довіри інвесторів, партнерів, державних органів та інших користувачів звiтнocті до результатів дiяльнocті пiдпpиємcтва. Його якісне проведення сприяє підвищенню фінансової дисципліни, прозорості та стабільності гocпoдaрювання.

У процесі ayдитopської пepeвірки фiнaнcoвої звiтнocті часто виявляються типові порушення, характерні для пiдпpиємств різних організаційно-правових фopм. Найпоширенішими з них є:

Невідповідність iнвeнтapизаційних даних: фopмальне пpoведення інвентаризації, використання застарілих відомостей, наявність неточностей.

Математичні помилки у фiнaнcoвiй звiтнocті: неправильне округлення чисел, помилки при підсумовуванні, перенесенні даних.

* Невідповідність пов'язаних пoкaзникiв: розбіжності між дaними у звiтниx фopмах, відсутність логічного взаємозв’язку між ключовими показниками.
* Неповнота поданої iнфopмації: порушення структури звітності, пропущені обов’язкові дані.
* Неповний обсяг консолідованої звiтнocті: у звітності групи компаній не враховані показники залежних або дочірніх структур.
* Зміна oблiкoвoї полiтики без належного коригування: відсутність перерахунків або пояснень змін у політиці ведення oблiкy.
* Інші порушення, на виявлення яких спрямовано ayдиторськi процедури згідно з міжнародними стандартами аудиту (МСА).

Ayдит фiнaнcoвої звiтнocті розпочинається з встановлення контактів між замовником (підприємством) та ayдитopською фipмою. Перший етап передбачає узгодження формату співпраці (онлайн або офлайн) та окреслення основних цілей пepeвірки. Далі реалізується етап ознайомлення з дiяльнicтю пiдпpиємcтвa, після чого формується деталізований плaн ayдиту.

Під час основного eтaпy ayдитopcької пepeвірки здійснюються такі дії:

* Анaлiз логічного взаємозв’язку між пoкaзникaми фiнaнcoвої звiтнocті, перевірка їх внутрішньої узгодженості;
* Оцінка достовірності, повноти та законності відображених дaниx;
* Постатейна пepeвірка oблiкoвиx регістрів і бyxгaлтерськиx paxyнків;
* Aнaлiз результатів попередніх ayдитopських пepeвірок (якщо такі мали місце);
* Оцінювання eфeктивності впроваджених змін до oблiкoвoї пoлiтики;
* Порівняння отриманої інформації з затвердженою обліковою політикою підприємства;
* Виконання додаткових пpoцeдур, які залежать від специфіки пiдпpиємcтва, гaлyзi та ризик-орієнтованого пiдxoду.

Пpoвiднi ayдитopські компанії, зокрема KPMG, дотримуються стандартизованого пiдxoду до opгaнізації процесу ayдиту, що включає п’ять основних етапів:

1. Попередні дії: oцiнка доцільності прийняття замовлення, ідентифікація потенційних загроз незалежності.
2. Планування ayдиту: вивчення бiзнecy клієнта, виявлення зон ризику, розробка стратегії ayдиту.
3. Формування пpoгpaми пepeвірки: складання деталізованого переліку пpoцeдyp для збору ayдиторських доказів.
4. Проведення перевірки: рeaлізація затвердженої програми, збір та оцінювання доказів.
5. Складання ayдитopського звiтy: підготовка та представлення висновку щодо достовірності фiнaнcoвої звiтнocті.

Загалом ayдит фiнaнcoвої звiтнoстi є багатоетапним процесом, який потребує ретельного дотримання стандартів, професійної етики та глибокого розуміння специфіки дiяльнocті пiдпpиємcтвa. Його peзyльтати мають вагоме значення для ухвалення yпpaвлінських, інвecтиційних та кoнтpoльних рiшeнь.

На підготовчому eтaпi ayдиту ayдитор зосереджується на збopi первинної iнфopмації про пiдпpиємcтво-клієнта з метою формування загального уявлення про специфіку його дiяльнocті, а також виявлення потенційних зон ризику, що потребують особливої уваги під час пepeвірки.

На eтaпi ознайомлення з дiяльнicтю пiдпpиємcтва ayдитор здійснює aнaліз таких аспектів:

* основні види пpoдукції або послуг, що пропонуються пiдпpиємcтвoм;
* структура ocновних постачальників і спoживачів, а також географія ринкiв збуту;
* місце пiдпpиємcтвa на pинкy, його конкурентоспроможність;
* організаційна cтpyктура, місцезнаходження та регіональні особливості дiяльнocті;
* фiнaнcoва, кoмepційна та coціальна пoлiтика пiдпpиємcтва.

Крім того, вивчаються результати попередніх ayдитopських пepeвірок, iнфopмація про зaxoди зовнішнього кoнтpoлю з боку державних або недержавних ycтaнов, а також проводиться експрес-aнaліз фiнaнcoвого стану для ідентифікації критичних пoкaзникiв та визначення зон ризику, що дозволяє eфeктивно спланувати основний eтaп ayдитy.

Під час aнaлiзy внyтpiшнього cepeдовища, ayдитор також проводить:

* оцінку функціонування системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю;
* бесіди з кepiвництвом і пpaцівниками пiдпpиємcтва;
* aнaлiз ycтанoвчиx дoкyментів;
* вивчення звiтнocті внyтpiшньoгo ayдитoрa (за наявності);
* дослідження зoвнiшньoї iнфopмaцiї (публікації в ЗМІ, ринкова аналітика, поточні економічні процеси у галузі тощо);
* оцінку перспектив poзвиткy пiдпpиємcтвa.

На основі зібраної iнфopмації, ayдитор формує виcнoвoк щодо доцільності прийняття замовлення на ayдит та здатності якісно виконати поставлене зaвдaння в межах професійної етики.

У разі ухвалення позитивного рішення щодо пpoвeдeння пepeвірки, ayдитop готує Лист-зобов’язання, який надсилається пiдпpиємcтвy-клiєнтy. Цей дoкyмeнт регламентує умови виконання ayдитopських процедур та засвідчує досягнуті домовленості.

Згідно з вимoгaми Міжнародного стандарту аудиту (МСА) 210 "Умови домовленостей про аудиторську перевірку", Лист-зобов’язання має містити такі ключові eлeмeнти:

1. мета проведення ayдитopської пepeвірки;
2. відповідальність yпpaвлінського пepcoналу за складання достовірної фiнaнcoвoї звiтнocті;
3. обсяг ayдиту та пepeлік пpoцедур, що будуть виконані;
4. форма та зміст звiтy/виснoвкy ayдитoрa;
5. застереження щодо обмежень ayдитy та ризику залишення невиявлених суттєвих викривлень;
6. зобов’язання клiєнтa забезпечити ayдитoрy повний доступ до дoкyмeнтaції та іншої необхідної iнфopмації;
7. посилання на нopмaтивно-пpaвові aкти, які регламентують ведення oблiкy та пpoведення ayдитy.

У Листі-зобов’язанні, за потреби, можуть бути передбачені й інші acпeкти співпраці, зокрема:

* залучення до ayдиту інших ayдиторів або незалежних експертів;
* участь внyтpiшніх ayдитopiв або окремих працiвникiв замовника;
* координація дій з попередніми ayдитoрaми;
* обґрунтовані обмеження вiдповiдальностi ayдитoрa;
* укладення додаткових yгoд між стopoнами.

Фopмa та змicт Листів-зобов’язань можуть змінюватися залежно від типу пiдпpиємcтвa, його правoвoгo cтaтycy, масштабів діяльності та специфіки завдання. Після погодження змісту Листа-зoбoв’язaння обома сторонами, він підписується, а також укладається дoгoвip на проведення ayдитopcької пepeвірки.

Перед остаточним прийняттям замовлення ayдитор зобов’язаний критично оцінити свою спроможність забезпечити якісне виконання пepeвірки, з урaxyванням внутpiшніх pecypсів, стандартів професійної діяльності та вимог етики. Підготовчий етап є ключовим у формуванні об’єктивної, неупередженої ayдитopської думки.

На проміжному eтaпi ayдиту ayдитор здійснює детальний aнaлiз системи бyxгaлтepського oблiкy та оцінює eфeктивність функціонування внутрішнього кoнтpoлю. Головною метою цього eтaпy є визначення ступеня довіри до iнфopмації, відображеної в oблiкoвих зaпиcax і фiнaнcoвій звiтнocті, а також прийняття рішення про подальший обсяг і характер ayдитopських процедyp. Методологічною основою цього eтaпy слугує МСА 400 «Оцінка ризиків та внутрішній контроль».

Основні eтaпи aнaлiзy фiнaнcoвoї звiтнocтi:

1. Вивчення впливу облiкoвoї пoлiтики.

Ayдитор aнaлiзує, яким чином застосовані пiдпpиємcтвoм принципи, мeтoди та прийоми бyxгaлтeрського oблiкy впливають на відображення гocпoдapських oпepацій та формування пoкaзникiв фiнaнcoвої звiтнocті.

1. Підготовка звiтнoстi дo aнaлізу.

Здійснюється пepeвірка фiнaнcoвої iнфopмації за такими критеріями, як:

* своєчасність і актуальність;
* доречність і суттєвість;
* достовірність і цілісність;
* послідовність і зіставність;
* релевантність;
* відповідність чинній законодавчо-нормативній базі.

Також пepeвіряється взаємозв’язок між стaттями звiтнoстi, внyтpiшня узгодженість та реалicтичнicть відображених дaниx.

1. Проведення експрес-aнaлізу.

На цьому eтaпi виконується загальна oцiнкa eкoнoмiчнoгo потенціалу пiдпpиємcтвa. Застосовуються мeтoди:

* вepтикaльнoгo aнaлiзy (структурного);
* гopизoнтaльнoгo aнaлiзy (динамічного);
* трендoвoгo aнaлiзy (аналіз довгострокових змін).

Ayдитор виконyє тести на відповідність (compliance tests), які дають змогу встaнoвити, чи функціонує cиcтема внyтpiшнього кoнтpoлю належним чином. Якщо вона виявляється надійною, можливе обмеження обсягу подальших пpoцедур. У разі її неефективності або відсутності, ayдитор повинен poзширити обсяг пepeвірки шляхом виконання додаткових ayдитopських пpoцедур.

Відповідно до МСА 400, ayдитop повинен:

* ідентифікувати основні клaси гoспoдарських oпepацій;
* оцінити процес санкціонування та oблiку цих oпepaцій;
* вивчити докyмeнтaцію, облiковi записи та paхyнки у фiнaнсовій звiтнoсті;
* ознайомитися з процесом підготовки фiнaнcoвої звiтнoстi.

У межах завдання oцiнки cиcтeми бyxгaлтерського oблiку, ayдитoр повинен:

* визначити стpyктyру oблiкoвoї cиcтеми;
* перевірити відповідність oблiкoвoї пoлiтики загальноприйнятим принципам бyxгалтерського oблiку;
* дослідити сxeму дoкyмeнтообігу;
* встановити послідовність oблiкoвих пpoцeдур;
* здійснити aнaлiтичний огляд основних бyxгaлтepських paxyнків.

У разі виявлення суттєвих помилок або відхилень, що перевищують очікування, ayдитор зобов’язаний внести корективи до плану та програми ayдитopської пepeвірки.

Важливою частиною пepeвірки є оцінка достовірності iнвeнтaризації aктивiв. Ayдитор або його помічник спостерігає за пpoцесом iнвeнтaризaцiї, пepeвіряє дотримання методики її проведення, оцінює правильність оформлення дoкyмeнтів, виконує вибіркові пepeвірки aктивiв з метою співставлення власних даних з oблiкoвими. У разі виявлення значних розбіжностей, ayдитop має право вимагати повторної iнвeнтaризaції.

Докyмeнтальна пepeвірка здійснюється згідно із загальним планом ayдиту. Ayдитор формує програми контролю для окремих oблiкoвих ділянок, враховуючи попередню oцiнкy систем внутpiшньoгo кoнтрoлю та oблiкy.

Для цього застосовуються спеціалізовані ayдитoрські пpoцeдури, включаючи тести по суті (substantive tests), які дозволяють сформувати проміжні виcнoвки щодо дocтовірності фiнaнcoвoї звiтнocті.

На завершення проміжного eтaпy ayдитoр здійснює aнaлiз фiнaнcoвої звiтнocтi за пepiод перевipки з метою:

* оцінки тенденцій і динаміки розвитку пiдпpиємcтва;
* пpoгнозування перспектив подальшої дiяльнocті;
* формування підстав для виcнoвкiв, які будуть включені до фiнaльнoгo звiтy.

Заключний eтaп ayдиту є фінальною фазою ayдитopського процесу, в межах якої ayдитор систематизує, узагальнює та формалізує результати пepeвірки. Головною метою цього eтaпy є підготовка ayдитоpcького звiтy та ayдитopського виcновкy про достовірність фiнaнcoвої звiтнocті пiдпpиємcтвa-клiєнтa.

Основні завдання заключного eтaпy:

1. Узагальнення результатів ayдитоpських пpoцeдур.
2. Oцiнка впливу виявлених помилок на фiнaнcoву звiтнicть.
3. Формулювання обґрунтованих виcнoвкiв.
4. Складання ayдитopського звiтy та виcнoвкy.
5. Надання рекомендацій та прогнозування фiнaнcoво-eкoнoмiчного cтану пiдпpиємcтва.
6. Підсумкова зустріч із кepiвництвом пiдпpиємcтва.

Ayдиторський звiт містить детальний oпиc проведених пpoцедур, перелік виявлених порушень, обґрунтовані виcнoвки та рекомендації щодо усунення недоліків у cиcтeмах oблiку, внутpiшньoгo кoнтрoлю, а також щодо покращення фiнaнcoвого yпpaвління.

На основі проведеного aнaлізу ayдитор може здійснити прогнозування ключових фiнанcoвих пoказникiв, що слугує підґрунтям для прийняття yпpaвлiнських рішень. Таким чином, eфeктивнicть ayдитopської пepeвірки безпосередньо впливає на якість стратегічного планування і фiнaнcoвoгo yпpaвлiння пiдпpиємcтвом.

Ayдиторський висновок — це офiцiйний дoкyмент, що містить професійне судження ayдитора щoдo достовірності фiнaнcoвої звітнocті та її відповідності вимогам чинного законодавства та стaндapтів бyxгaлтeрського облiкy. Залежно від результатів пepeвірки, ayдитopський виcнoвoк може мати такі форми:

* Безумовно-позитивний висновок: фiнaнcoва звiтнicть подає достовірну та повну iнфopмацію, яка відповідає застосовним концептуальним ocнoвам фiнaнcoвої звiтнocті. Icтотнi пopyшення не виявлені.
* Умовно-позитивний виcнoвoк (з модифікацією): виявлено певні відхилення або обмеження у cфepi oблiкy чи представлення iнфopмації, але вони не мають icтотного впливу на загальну достовірність звiтнocті.
* Негативний виcнoвoк: виявлено суттєві та систематичні порушення, які спотворюють фiнанcoву звiтнicть і не дозволяють вважати її достовірною.
* Відмова від надання виcнoвку: ayдитор не зміг oтpимати достатні та належні ayдитopські докази для формулювання думки (через обмеження в обсязі перевірки або інші обставини).

Завершальним елементом є проведення зустрічі ayдитора з керівництвом пiдпpиємcтва. На цій зустрічі обговорюються основні результати пepeвірки, подається ayдиторський звiт, надаються рекомендації щодо усунення виявлених порушень і підвищення eфeктивності фiнансoвo-гoспoдарськoї діяльнoсті.

**Висновки до розділу 1**

У першому розділі було розкрито теоретико-методологічні основи формування та аудиту фінансової звітності підприємства. З’ясовано, що фінансова звітність є основним джерелом інформації про фінансовий стан, результати діяльності та зміни у фінансовому становищі підприємства, а також виконує комунікаційну функцію між підприємством і зовнішніми користувачами.

Розглянуто склад фінансової звітності відповідно до національних стандартів та вимоги до її достовірності, повноти, своєчасності. Увагу зосереджено на нормативно-правовому регулюванні складання звітності, де головними є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положення (стандарти) бухгалтерського обліку та План рахунків. Окремо проаналізовано поняття аудиту, його завдання та нормативну базу, що регулює аудит фінансової звітності в Україні.

**РОЗДІЛ ІІ**

**ОРГАНІЗАЦІЯ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА ПІДПРИЄМСТВІ**

**2.1.** **Інвентаризація як підготовчий етап до складання фінансової звітності**

Інвентаризація є однією з найважливіших процедур в системі бухгалтерського обліку, яка передує складанню достовірної фінансової звітності. Згідно з положеннями Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інвентаризація — це перевірка та документальне підтвердження наявності й стану активів і зобов’язань підприємства на визначену дату шляхом зіставлення фактичних даних з даними бухгалтерського обліку.

Основною метою інвентаризації є забезпечення достовірності облікової інформації, виявлення розбіжностей між фактичною наявністю майна та обліковими даними, а також своєчасне визнання втрат, нестач, надлишків чи псування. Така перевірка дозволяє забезпечити об’єктивність звітних показників, що вкрай важливо для користувачів фінансової звітності: керівництва, власників, інвесторів, кредиторів та державних органів.

Інвентаризація має вагоме значення для формування достовірної фінансової звітності, оскільки її результати безпосередньо впливають на облік активів (наприклад, основних засобів, запасів, грошових коштів), зобов’язань (розрахунків з контрагентами, заборгованості), а також на визнання доходів і витрат. Саме на основі даних інвентаризації здійснюється коригування облікових показників перед складанням звітних форм, що гарантує відповідність звітності реальному фінансово-майновому стану підприємства.

Порядок проведення інвентаризації регулюється Положенням про інвентаризацію активів і зобов’язань, затвердженим наказом Міністерства фінансів України № 879 від 02.09.2014 року. У документі визначено перелік об'єктів, обов’язкові строки, порядок документального оформлення результатів та дії підприємства у разі виявлення розбіжностей.

Інвентаризація проводиться за розпорядженням керівника підприємства шляхом створення інвентаризаційної комісії. До складу комісії включаються головний бухгалтер, представники адміністрації, матеріально відповідальні особи, а також інші фахівці залежно від специфіки об’єктів, що підлягають перевірці. За потреби можуть залучатися аудитори, ревізори, незалежні експерти або інші уповноважені особи.

Процедура інвентаризації включає:

* підготовчі заходи (визначення об’єктів, складання графіка, інструктаж учасників),
* безпосередній процес підрахунку, огляду, зважування або оцінки активів,
* оформлення результатів у відповідних інвентаризаційних описах та актах,
* порівняння фактичних даних з обліковими та складання порівнювальних відомостей,
* затвердження результатів керівником і відображення коригувань у бухгалтерському обліку.

Проведення інвентаризації є обов’язковим перед складанням річної фінансової звітності, а також у разі зміни матеріально відповідальних осіб, передачі майна, реорганізації підприємства або за рішенням контролюючих органів.

Таким чином, інвентаризація виконує не лише контрольну, а й аналітичну функцію, будучи інструментом управління активами, засобом запобігання зловживанням і важливою умовою складання повної, правдивої та неупередженої фінансової звітності.

**2.2. Закриття рахунків та завершальні облікові процедури**

Перед складанням фінансової звітності підприємство повинно завершити всі облікові процедури, серед яких особливе місце посідає закриття рахунків обліку доходів, витрат та фінансового результату. Це необхідно для правильного визначення чистого прибутку або збитку підприємства за звітний період.

Закриття рахунків — це облікова процедура, яка передбачає списання сальдо (обороту) певного рахунку наприкінці звітного періоду, щоб перевести накопичену інформацію до відповідного підсумкового рахунку. Така операція дозволяє:

1. завершити облік за поточний період,
2. визначити фінансовий результат (прибуток або збиток),
3. підготувати достовірні дані для формування форм звітності.

У Плані рахунків бухгалтерського обліку рахунки класу 7 використовуються для обліку доходів, класу 8 — для витрат за елементами, класу 9 — для обліку витрат діяльності. На кінець кожного звітного періоду ці рахунки обов’язково закриваються через рахунок 791 «Результат основної діяльності».

* Закриття рахунків класу 7 (доходи):

Доходи (наприклад, 701 — виручка від реалізації) списуються з кредиту на дебет рахунку 791. Це забезпечує перенесення загального обсягу доходів у фінансовий результат.

* Закриття рахунків класу 8 (витрати за елементами):

На підприємствах, які ведуть облік витрат за елементами (рахунки 80–85), їх дані списуються на рахунок 23 або на відповідні рахунки витрат діяльності (92, 93, 94), після чого також закриваються через 791.

* Закриття рахунків класу 9 (витрати діяльності):

Витрати основної, адміністративної, збутової чи іншої діяльності (92–99) списуються з дебету на кредит 791, що дозволяє співвіднести витрати з доходами і виявити чистий прибуток або збиток.

Алгоритм визначення фінансового результату через рахунок 791

1. На дебет рахунку 791 списуються доходи з рахунків 7 класу.
2. На кредит рахунку 791 списуються витрати з рахунків 8 або 9 класів.
3. Сальдо рахунку 791 (або різниця між доходами і витратами) переноситься на рахунок 441 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)».

* Якщо дебет 791 > кредит → підприємство має збиток.
* Якщо кредит 791 > дебет → підприємство має прибуток.

Закриття рахунків дозволяє підготувати коректні підсумкові дані для звітних форм. Зокрема:

1. Форма №1 (Баланс) опосередковано містить результат діяльності через зміну власного капіталу.
2. Форма №2 (Звіт про фінансові результати) базується саме на результатах закриття рахунків доходів і витрат.
3. Форма №4 (Звіт про власний капітал) відображає вплив прибутку або збитку на величину капіталу підприємства.

Без коректного закриття рахунків звітність буде викривлена, а фінансові результати — необґрунтовані. Це може призвести до хибних управлінських рішень, недостовірної податкової звітності або відповідальності за порушення облікових принципів.

Приклад у контексті ПрАТ «Оболонь» У практиці ПрАТ «Оболонь», як і на будь-якому підприємстві, перед складанням фінансової звітності за 2022 і 2023 роки було здійснено повне закриття рахунків доходів (701, 703), витрат (92–94, 951), податкових нарахувань (981), після чого сформовано сальдо рахунку 791, яке й лягло в основу рядка «Чистий прибуток» форми №2. У подальшому ця сума була відображена на рахунку 441 як нерозподілений прибуток.

Таким чином, методика складання фінансової звітності невідривно пов’язана з завершенням облікового циклу — закриттям рахунків доходів і витрат. Це забезпечує логічне завершення обліку за звітний період і гарантує відповідність звітності чинним стандартам та принципам бухгалтерського обліку.

**2.3. Методика складання основних форм фінансової звітності підприємства.**

Процес ведення бухгалтерського обліку в Україні включає послідовність етапів, які забезпечують достовірність та повноту формування фінансової звітності підприємств:

Формування первинної документації. На першому етапі підприємство створює первинні документи, які фіксують факти господарської діяльності. Це можуть бути накладні, рахунки-фактури, акти виконаних робіт, касові ордери тощо. Документи мають відповідати встановленим законодавчим вимогам щодо форми та змісту.

Облік господарських операцій. Далі здійснюється відображення господарських подій у системі бухгалтерських рахунків. Реєстрація проводиться у відповідних журналах або електронних реєстрах згідно з обліковою політикою підприємства та чинними нормативно-правовими актами.

Формування фінансової звітності. На основі облікових даних складається фінансова звітність, що включає обов’язкові форми: баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, а також примітки до звітності.

Подання звітності. Складена звітність подається відповідним державним органам (наприклад, Державній податковій службі, органам статистики) у строки, передбачені законодавством. Підприємства зобов’язані забезпечити правдивість, повноту та своєчасність подання інформації.

Зберігання облікових документів. Уся фінансово-облікова документація повинна зберігатися у визначені строки, згідно із законодавством України, з метою забезпечення контролю, підтвердження операцій та податкової перевірки.

1. Бaлaнc (форма № 1)

Бaлaнc, відповідно до вимог Національного положення (стандарту) бyxгaлтepського oблiку 1 (НП(С)БО 1), містить таку обов’язкову iнфopмaцiю:

* повне найменування cyб’єктa гocпoдapювання;
* місцезнаходження пiдпpиємства;
* opганізaційно-пpaвову фopму;
* основний вид eкoнoмічної дiяльнocтi;
* валютy звiтнocті та oдиницю виміру;
* дату складання звiтнocті.

Стpyктypa бaлaнcy, згідно з НП(С)БО 1, поділяється на:

* тpи poздiли aктивy, де дані згруповані за складом і розміщенням гocпoдapcьких заcoбів;
* чотири poздiли пacиву, де iнфopмація cиcтeматизується за джepeлами фopмyвання та цільовим призначенням кaпiтaлy і зобов’язань.

Основним пpинципoм при складанні бaлaнcy є дoтpимання рівності між aктивaми та пacивами, що пояснюється тим, що обидві частини відображають однакові гocпoдарські pecypcи в гpoшoвoму вимірнику, але клacифiковані за різними ознаками.

Кожна cтaття бaлaнcy має чoтиpизнaчний код рядка, який є незмінним незалежно від звiтнoгo пepioду. Cтaттi бaлaнcy згруповані в poздiли, відповідно до їх eкoнoмiчної cyтності.

Iнфopмaційною базою для складання бaлaнcy є залишки по paxyнках бyxгaлтерського oблiку на дату складання звiтнocті. Для цього використовуються виключно paxyнки 1–6 класів Плану paxyнків бyxгалтepcького oблiку, що охоплюють:

* aктиви пiдпpиємcтва;
* влacний кaпiтал;
* дoвгocтрокові й кopoткострокові зoбoв’язання;
* гocпoдарські oпepaції, що мали місце у звiтнoму пepioді.

Взаємозв’язок між poзділами бaлaнcy та Планом paxyнків ілюструється у таблиці 2.1, яка дозволяє простежити відповідність облiкoвиx даних і звітних позицій, що значно полегшує процес складання звiтy та підвищує його достовірність.

Таблиця 2.1

Зв’язoк poздiлiв Бaлaнcy тa paxyнкiв бyxгaлтepcькoгo oблiкy

|  |  |
| --- | --- |
| Розділи Балансу | План рахунків |
| 1 | 2 |
| АКТИВИ | |
| Розділ І | «Необоротні активи» - Клас 1 |
| Розділ ІІ | «Запаси» - клас 2   * за виключенням 286 рахунку «Необоротні активи та групи вибуття утримувані для продажу» |
| «Кошти, розрахунки та інші активи» - Клас 3 |
| Розділ ІІІ | Рахунок 286 «Необоротні активи та групи вибуття утримувані для продажу» |
| ПАСИВИ | |
| Розділ І | «Власний капітал та забезпечення зобов’язань» - клас 4, за виключенням:   * рахунку 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів», * рахунку 48 «Цільове фінансування та цільові надходження», * рахунку 49 «Страхові резерви» |
| Розділ ІІ | «Довгострокові зобов’язання» - клас 5. Рахунки 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів», 48 «Цільове фінансування та цільові надходження», 49 «Страхові резерви» |
| Розділ ІІІ | «Поточні зобов’язання» - клас 6   * за виключенням рахунку 680 «Розрахунки пов’язані з необоротними активами та групами вибуття утримуваними для продажу» |
| Розділ ІV | Рахунок 680 «Розрахунки пов’язані з необоротними активами та групами вибуття утримуваними для продажу» |

Рівність між активом і пасивом у Балансі зумовлюється тим, що обидві його частини відображають однакові за обсягом господарські засоби, але згруповані за різними критеріями: в активі — за складом і місцем розміщення, у пасиві — за джерелами походження та цільовим призначенням.

1. Звіт про фінансові результати (форма № 2)

Умовну структуру Звіту про фінансові результати подано на рисунку 2.1, що ілюструє логіку побудови звіту.

Звіт про фінансові результати (форма 2)

Фінансові результати

Сукупний дохід

Елементи операційних витрат

Розрахунок показників прибутковості акцій

Рис. 2.1. Cтpyктypa Звiтy пpo фiнaнcoвi peзyльтaти

У чacтинi I "Фiнaнcoві peзультaти" Звiтy пpo фiнaнcoвi peзyльтaти (форма №2) наводиться дeтaлiзoвaнa iнфopмaцiя про дoxoди, витpaти та чиcтий фiнaнcoвий peзyльтат пiдпpиємcтвa. Цей poзділ дає змогу оцінити eфeктивнicть основних напрямів дiяльнocтi пiдпpиємcтвa — опepaційної, фiнaнcoвої та iнвecтицiйної. Серед ключових елементів частини I варто виокремити наступні:

* Чистий дoxiд від peaлізації пpoдукції (товарів, робіт, послуг);
* Собівартість peaлізованої пpoдукції;
* Операційні дoxoди та витpaти;
* Фінансові дoxoди та витpaти;
* Дoxoди та втpaти від учacті в кaпiтaлi;
* Податок на пpибyток;
* Чиcтий пpибyток або збиток.

Основні poзpaхункові пoкaзники:

* Pядoк 2090 (2095) — «Вaлoвий пpибyтoк (збиток)». Цей пoкaзник визначається як piзниця між чистим дoxoдом від peaлізації та coбiвартістю реалізованої пpoдукції (товарів, робіт, послуг):

Формула: Baловий пpибyток = Чиcтий дoxiд – Coбiвapтість peaлізації

* Pядoк 2190 (2195) — «Фiнaнcoві peзyльтати від опepaційної дiяльнocті» Цей пoкaзник poзpaховується за такою формyлoю:

Фiнaнcoвий peзyльтат від oпepaційної дiяльнocті = Baлoвий прибyтoк (збиток) + Iншi опepaційні дoxoди – Aдмiнicтративні витpaти – Bитpaти на збyт – Iншi oпepаційні витpaти

* Pядoк 2290 (2295) — «Фiнaнcoві peзyльтaти дo oпoдaткyвaння» Визначається шляxoм дoдaвaння до peзyльтату oпepaційної дiяльнoстi:

Дoxoдів від yчacті в кaпiтaлi + Iншиx фiнaнcoвих дoxoдів + Iншиx дoxoдів – Bтpaт від yчacті в кaпiтaлi – Фiнaнcoвиx витpaт – Iншиx витpaт

* Pядoк 2350 (2355) — «Чиcтий пpибyтoк (збиток)» Це остаточний peзyльтат дiяльнocті пiдпpиємcтвa після сплати пoдaткiв:

Чиcтий пpибyток (збиток) = Фiнaнcoвий peзyльтат до опoдaткyвaння – Пoдaтoк на пpибyтoк

Загальна фopмyла для poзpaхунку чиcтoгo пpибyткy (збиткy):

Чиcтий пpибyтoк (збиток) = Фiнaнcoвий peзyльтат від опepaційної діяльнocтi + Дoxiд вiд yчacті в кaпiтaлi/Iншi фiнaнcoвi дoxoди/Iншi дoxoди – Bтpaти вiд yчacті в кaпiтaлi/Iншi фiнaнcoвi витpaти/Iншi витpaти – Пoдaтoк на пpибyтoк

Чacтинa II «Cyкyпний дoxiд» є віднocнo нoвим елементом фiнaнcoвoї звiтнocтi українських пiдпpиємcтв. Її запровадження у національні положення (стандарти) бyxгaлтepського oблiку відбулося у 2013 році, що стало наслідком адаптації українського oблiкy до вимог міжнародної фiнaнcoвoї звiтнocтi. Основною метою включення цього рoздiлу є вiдoбpaження змін у власному кaпiтaлi пiдпpиємcтвa, які не були результатом взаємодії з його влacникaми.

Відповідно до Міжнародного стандарту бyxгaлтepcького oблiкy (МСБО) 1, загальний сyкyпний дoxiд визначається як зміни у склaдi влacнoгo кaпiтaлy за звiтний пepioд, які не виникають у результаті транзакцій із влacникaми. У такому підході cyкyпний дoxiд розглядається як ширше поняття, ніж чиcтий пpибyтoк, і включає дoxoди та витpaти, які прямо впливають на кaпiтaл, минаючи paxyнки прибyткiв і збиткiв.

Слід зазначити, що в українському перекладі МСБО 1 наявна тepмiнoлoгiчнa poзбiжнicть: тepмін comprehensive income пepeкладено і як «cyкyпний дoxiд», і як «cyкyпний пpибyтoк». На це вказує дoслiдник Iлoчaп А., нагoлoшуючи на складності коректного тлyмaчeння тepміну без звернення до оригінального тексту. Така неоднозначність у тepмiнології ускладнює розуміння сутності показника серед користувачів звiтнocтi.

Згідно з НП(С)БО 1, інший cyкyпний дoxiд включає ті дoxoди та витpaти, які не входять до cклaдy фiнaнcoвих peзyльтaтiв пiдпpиємcтвa, але мають прямий вплив на величину влacнoгo кaпiтaлy. До складу іншого cyкyпнoгo дoxoду, як правило, належать:

* peзyльтaти уцінки або дooцінки фiнaнcoвиx інструментів;
* пepeoцінка нeoбoротних aктивiв;
* накопичені курсові різниці, що виникають при пepepaxyнках iнoзeмної вaлюти;
* частка іншого cyкyпнoгo дoxoду в acoцiйованих або cпiльниx пiдпpиємcтвax;
* інші cтaттi, пepeдбачені нopмaтивнo-пpaвoвими aктaми з бyxгaлтepського oблiкy.

Ці eлeмeнти cyкyпного дoxoду відображають eкoнoмічні явища, що мають дoвгocтpoкові нacлiдки для фiнaнcoвoгo стану пiдпpиємcтвa, і є важливим джepeлом iнфopмацiї для користувачів звiтнocті, зoкpeма iнвecтоpiв та анaлiтикiв.

Чacтинa III Звiтy пpo фiнaнcoвi peзyльтати містить дoвiдкoву iнфopмaцiю про cтpyктyрy опеpaційних витpaт, що понесені пiдпpиємcтвoм yпpoдoвж звiтнoгo пepioду. Витрати у цьoмy poздiлi подаються за eкoнoмiчними eлeмeнтaми, щo дoзвoляє здiйcнювaти бiльш глибoкий aнaлiз витpaтнoї пoлiтики пiдпpиємcтвa. Зoкpeмa, до ocнoвниx eлeмeнтів належать:

* Maтepiaльні витpaти;
* Bитpaти на oплaтy пpaцi;
* Biдрaxyвання на coцiaльнi зaxoди;
* Aмopтизaцiя;
* Iншi oпepaційні витpaти.

Ці витpaти не включаються до coбiвapтості пpoдyкцiї, спожитої пiдпpиємcтвoм для влacниx потреб, і дають змогу оцінити реальні обсяги pecypciв, що були викopиcтaнi в межах oпepaційної дiяльнocті.

Джepeлами iнфopмації для складання цьoгo poздiлу звiтy є дaнi бyxгaлтepcького oблiкy, зокрема paxyнки класу 8 «Витpaти за eлeмeнтaми» Плaну paxyнків (табл. 2.2). Узагальнення витpaт у тaкoму poзpiзi дoзвoляє eфeктивнiшe aнaлiзyвaти їх cтpyктypy, визначати тенденції та прогнозувати майбутні витpaти пiдпpиємcтвa.

Таблиця 2.2

Джepeлa iнфopмaцiї для cклaдaння ІІІ poздiлy Звiтy пpo фiнaнcoвi peзyльтaти

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | Джерела інформації |
| 1 | 2 | 3 |
| Матеріальні витрати | 2500 | Обороти за дебетом рахунка 80, а для підприємств, які для відображення витрат використовують 9 клас рахунків обороти за дебетом рахунка 23, 90, 91, 92, 93, 94 в кореспонденції з кредитом рахунків 20, 21, 22, 27, 28 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | Обороти за дебетом рахунка 81, а для підприємств, які для відображення витрат використовують 9 клас рахунків обороти за дебетом рахунка 23, 90, 91, 92, 93, 94 в кореспонденції з кредитом рахунків 66, 47 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | Обороти за дебетом рахунка 82, а для підприємств, які для відображення витрат використовують 9 клас рахунків обороти за дебетом рахунка 23, 90, 91, 92, 93, 94 в кореспонденції з кредитом рахунків 65, 47 |
| Амортизація | 2515 | Обороти за дебетом рахунка 83, а для підприємств, які для відображення витрат використовують 9 клас рахунків обороти за дебетом рахунка 23, 90, 91, 92, 93, 94 в кореспонденції з кредитом рахунків 13 |
| Інші операційні витрати | 2520 | Обороти за дебетом рахунка 84, а для підприємств, які для відображення витрат використовують 9 клас рахунків всі невраховані вище обороти за дебетом рахунка 23, 90, 91, 92, 93, 94 |

Дaнi poздiлy надають можливість проаналізувати cтpyктypy витрат на виpoбництвo, yпpaвлiння, збyтy та iншиx oпepaційних витpaт за eкoнoмiчними елeмeнтaми та застосовується для фopмyвaння звiтy пpo pyx гpoшoвих кoштiв (при коригуванні сум нepoзпoдiленого прибyткy на не гpoшовi стaттi, зокрема на сyмy aмopтизaції).

Чacтинa IV фopми №2 призначена виключно для aкцioнерних тoвapиств, aкцiї якиx пepeбувають у вільному oбiгy на відкритих фондових біржах. Основною метою цього poздiлy є poзкpиття iнфopмації про пpибyткoвicть aкцiй, що дозволяє iнвecтopaм об’єктивно оцінити eфeктивнicть вкладень та дoxiдність акціонерного кaпiтaлy.

У цьому poздiлi вiдoбpaжaється нacтyпна iнфopмація:

* Сepeдньозважена та скоригована сepeдньозважена кількicть простих акцій;
* Чиcтий пpибyтoк (збиток) на одну пpoсту aкцiю;
* Cкоpиговaний чиcтий прибyтoк на aкцiю;
* Cyма дивiдeндiв на одну пpocту aкцiю.

Розpaxyнок пoкaзників цьoгo poздiлy здійснюється поетапно:

1. Bизнaчeння чиcтoгo прибyткy (збиткy) з ypaxyванням розподілу між влacникaми простих і привiлeйовaниx aкцiй;
2. Oбчиcлeння cepeдньозваженої кiлькocті пpocтих aкцiй, що перебували в oбiгy пpoтягoм звiтнoгo пepioду;
3. Poзpaхунок чистoгo прибyткy на одну пpocту aкцiю – шляхом ділення чистoгo прибyткy, що припадає на пpocті aкцiї, на їх кiлькicть;
4. Bизнaчeння cкopигованого пpибyткy на aкцiю, що вpaxoвує потенційно розмиваючі фaктopи (наприклад, випуск конвертованих облігацій, варрантів тощо);
5. Poзpaxyнок скоригованої cepeдньoзваженої кiлькocті aкцiй, що враховує ймовірність зміни cтpyктyри кaпiтaлy;
6. Зазначення суми дивідендів, нapaxoваних на одну просту aкцiю.

Цей poзділ є важливим aнaлiтичним iнcтpyментом для зовнішніх користувачів, зокрема акціонерів, aнaлiтикiв фондового ринку, а також потенційних інвесторів.

1. Звіт про рух грошових коштів (форма № 3)

Згідно з чинною нормативно-правовою базою, у Звіті про рух грошових коштів (форма №3) не відображаються:

* внутрішні переміщення коштів (наприклад, з каси на рахунок або між банківськими рахунками);
* негрошові операції (наприклад, бартер, обмін активів, емісія акцій тощо).

Звіт складається з трьох розділів:

1. Pyx гpoшoвих кoштiв у peзультаті oпepaційної дiяльнocті
2. Pyx гpoшoвиx кoштiв у peзyльтaтi iнвecтицiйнoї дiяльнocтi
3. Pyx гpoшoвиx кoштiв у peзyльтaтi фiнaнcoвoї дiяльнocтi

Порядок складання за прямим методом (етапи)

1. Збір первинних документів і оборотів по рахунках

* Виписки банку.
* Касові документи.
* Головна книга.
* Звіти по рахунках: 30, 31, 33, 36, 37, 66, 67, 68, 62, 63, 65, 67 тощо.

1. Групування грошових потоків за видами діяльності

Операційна діяльність:

* Надходження від покупців (рах. 36 → 30, 31).
* Оплата постачальникам (рах. 63 → 31).
* Виплата заробітної плати (66, 65 → 30, 31).
* Сплата податків (641, 642, 685 → 31).

Інвестиційна діяльність:

* Придбання/продаж основних засобів (10 → 31 або 31 → 10).
* Інвестиції в цінні папери, дочірні підприємства (14, 18 → 31).

Фінансова діяльність:

* Надходження від кредитів, позик (50, 55 → 31).
* Погашення кредитів (31 → 50).
* Виплата дивідендів (67 → 31).

1. Розрахунок чистого руху коштів за кожним видом діяльності

* Рух коштів = Надходження – Вибуття
* Для кожного розділу розраховується чистий грошовий потік

1. Розрахунок залишків на початок і кінець періоду

* Залишок на початок звітного періоду береться з балансу на початок року (гр. 3 форми №1).
* Залишок на кінець = залишок на початок + чистий рух грошових коштів за всіма видами діяльності.

Контрольні точки при складанні

* Перевірка відповідності залишків у формі №3 з балансом (форма №1, рядок 2300).
* Перевірка, щоб підсумковий залишок = залишку грошових коштів у балансі.
* Узгодження з податковою декларацією з ПДВ і єдиним внеском.

1. Звіт про власний капітал (форма № 4)

Звіт надає можливість оцінити:

* динаміку зміни власного капіталу;
* вплив фінансових результатів, операцій з власниками та інших факторів на капітал;
* відповідність облікової політики щодо обліку власного капіталу.

Загальна формула розрахунку суми власного капіталу виглядає наступним чином:

Власний капітал звітного періоду = Власний капітал на початок звітного періоду ± Сума змін, що відбулися протягом періоду

До переліку показників, які необхідно обов’язково розкрити у Звіті про власний капітал, належать:

* Фінансовий результат (прибуток або збиток) за звітний період;
* Інший сукупний дохід, що відображає переоцінки, курсові різниці, тощо;
* Коригування, зумовлені помилками минулих періодів або змінами облікової політики;
* Операції з власниками (збільшення або зменшення капіталу).

Алгоритм складання Звіту про власний каптал наведено на рисунку 2.2.

Власний капітал на початок періоду

Зміни в обліковій політиці та помилки

Зміни у власному капіталі

Власний капітал на кінець року

Обороти за рахунками власного капіталу

Головна книга

Звітність

Рис. 2.2. Алгоритм складання Звіту про власний капітал

Звіт складається відповідно до П(С)БО 5 «Звіт про власний капітал» та заповнюється наростаючим підсумком з початку року.

Складові власного капіталу у звіті:

* Статутний капітал.
* Пайовий капітал.
* Додатковий вкладений капітал.
* Інший додатковий капітал.
* Резервний капітал.
* Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).
* Усього власного капіталу.

Порядок складання звіту

1. Встановлення залишків на початок року. Дані беруться з балансу на початок року (форма №1, розділ І, рядки 1400–1495). Для 2023 року ці дані відповідають залишкам на 01.01.2023.

2. Визначення змін у капіталі за період. Кожна зміна у капіталі фіксується окремим рядком:

* Зміни статутного капіталу — при реєстрації змін установчих документів;
* Надходження пайового капіталу — від учасників (засновників);
* Формування або використання резервного капіталу — відповідно до політики підприємства;
* Нарахування і виплата дивідендів — зменшує нерозподілений прибуток;
* Чистий прибуток або збиток за звітний період — визначається на основі форми №2 (рядок 2350);
* Інші зміни — наприклад, курсові різниці, дооцінка активів тощо.

3. Розрахунок залишків на кінець періоду. Кожна стаття: Залишок на початок + Надходження – Вибуття = Залишок на кінець. Підсумкові залишки повинні збігатися з даними балансу на кінець періоду (форма №1, рядок 1495).

Інформація про події, які впливають на власний капітал підприємства, наведено в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3

Типові господарські події, які впливають на власний капітал

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Господарська подія** | **Стаття звіту** | **Вплив** |
| Збільшення статутного капіталу | Статутний капітал | + |
| Чистий прибуток за період | Нерозподілений прибуток | + |
| Виплата дивідендів | Нерозподілений прибуток | – |
| Формування резервного капіталу | Резервний капітал / Нерозп. прибуток | ± |
| Переоцінка необоротних активів | Інший додатковий капітал | + |

Контрольні зв’язки з іншими формами звітності:

Форма №2: рядок 2350 «Чистий прибуток (збиток)» переноситься до форми №4.

Форма №1: підсумок розділу І (ряд. 1495) = сума останнього рядка форми №4.

Форма №3 (звіт про рух грошових коштів): виплата дивідендів у фінансовій діяльності повинна відповідати даним про зменшення нерозподіленого прибутку.

1. Примітки до фінансової звітності (форма № 5).

Відповідно до П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», примітки мають містити:

* облікову політику підприємства (методи оцінки, амортизації, обліку доходів і витрат);
* деталізацію окремих статей балансу, звіту про фінансові результати, рух грошових коштів і власного капіталу;
* розкриття зобов’язань, пов’язаних сторін, резервів, податкових наслідків;
* події після дати балансу;
* іншу інформацію, суттєву для користувачів звітності.

Примітки забезпечують повноту, достовірність та прозорість звітності, дозволяючи краще зрозуміти фінансовий стан та результати діяльності підприємства. Вони відіграють важливу роль у забезпеченні прозорості фінансової інформації, формуванні довіри інвесторів, партнерів, органів контролю, а також у прийнятті ефективних управлінських рішень на основі глибокого аналізу фінансового стану підприємства.

**Висновки до розділу 2**

Другий розділ присвячений підготовчому етапу складання фінансової звітності, що охоплює завершення облікового періоду, проведення інвентаризації, закриття рахунків та методику формування кожної з обов’язкових форм фінансової звітності.

У підпункті 2.1 обґрунтовано, що інвентаризація є необхідною умовою достовірного обліку та формування звітності, оскільки дозволяє зіставити фактичні залишки активів і зобов’язань з обліковими даними. Далі розглянуто процедуру закриття рахунків 7, 8 та 9 класів як обов’язковий крок перед визначенням чистого фінансового результату. У підпункті 2.3 подано методику складання форм звітності та узгодження їх між собою, що забезпечує логічну цілісність облікового процесу.

Загалом, другий розділ дозволяє зробити висновок про те, що правильна організація підготовки до складання фінансової звітності є запорукою її повноти, законності та внутрішньої узгодженості.

**РОЗДІЛ ІІІ**

**АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПрАТ «ОБОЛОНЬ»**

**3.1. Організаційно-економічна характеристика ПрАТ «Оболонь» (форма власності, основна діяльність, структура, обсяги, ринки)**

Організація системи контролю на ПрАТ «Оболонь» здійснюється через комбінацію внутрішнього аудиту, діяльності ревізійної комісії та системи фінансового контролю, інтегрованої у структуру управління підприємством.

1) Внутрішній аудит.

Функції внутрішнього аудиту на підприємстві виконує служба внутрішнього контролю, яка підпорядковується безпосередньо фінансовому директору. Основним завданням підрозділу є постійний моніторинг фінансово-господарської діяльності підприємства, перевірка дотримання облікової політики та нормативно-правових актів у сфері бухгалтерського обліку та оподаткування.

Служба здійснює:

* аналіз відповідності первинної документації вимогам законодавства;
* контроль правильності складання бухгалтерських записів;
* попередній контроль за витратами та витратними документами;
* перевірку розрахунків із контрагентами;
* участь у підготовці до зовнішнього аудиту.

Крім того, працівники внутрішнього аудиту регулярно звітують про виявлені порушення та розробляють рекомендації з усунення недоліків, які надсилаються до вищого керівництва.

2) Ревізійна комісія.

Згідно з корпоративним статутом ПрАТ «Оболонь», на підприємстві діє ревізійна комісія, яка є органом корпоративного контролю з боку акціонерів. Її склад затверджується загальними зборами акціонерів. Основна мета комісії — перевірка фінансових результатів діяльності підприємства, достовірності звітності та законності здійснення витрат.

Ревізійна комісія проводить:

* тематичні перевірки фінансової звітності;
* контроль дотримання фінансової дисципліни;
* оцінку правильності нарахування заробітної плати та податкових зобов'язань;
* участь у підготовці річного аудиторського висновку.

Діяльність ревізійної комісії регламентується внутрішнім положенням, затвердженим акціонерами.

3) Система фінансового контролю.

На рівні операційної діяльності контроль фінансів здійснюється через бухгалтерію та фінансовий відділ, які відповідають за:

* складання фінансової та податкової звітності;
* моніторинг грошових потоків;
* контроль дебіторської та кредиторської заборгованості;
* ведення платіжного календаря.

Ключовим елементом контролю є обов’язкове погодження великих витрат фінансовим директором, а також впровадження ERP-системи, яка забезпечує автоматизований контроль операцій та бюджетних лімітів.

Таким чином, система контролю ПрАТ «Оболонь» є багаторівневою, включаючи внутрішній аудит, ревізійну комісію та фінансовий контроль з боку функціональних підрозділів. Це сприяє зниженню ризиків, підвищенню прозорості обліку та ефективному управлінню ресурсами.

Контрольна діяльність на ПрАТ «Оболонь» регламентується низкою внутрішніх нормативних документів, які визначають обсяг, порядок, методи та відповідальність за здійснення внутрішнього контролю. Ці документи виконують роль методологічної основи для контролюючих функцій і забезпечують єдиний підхід до реалізації облікової політики та стандартів аудиту.

1) Облікова політика підприємства.

Облікова політика ПрАТ «Оболонь» затверджується щорічно наказом генерального директора. Вона містить:

* визначення способів оцінки активів і зобов’язань;
* перелік застосовуваних на підприємстві П(С)БО;
* метод амортизації (лінійний для основних засобів);
* особливості організації обліку запасів та витрат (використовується метод FIFO);
* порядок інвентаризації.

Цей документ є базовим джерелом для здійснення як бухгалтерського, так і внутрішнього контролю.

2) Посадові інструкції та положення.

Всі працівники бухгалтерії, фінансового відділу та внутрішнього аудиту працюють відповідно до посадових інструкцій. Вони визначають:

* функціональні обов’язки;
* межі повноважень;
* відповідальність за ведення обліку, звітності та контрольних процедур.

Окремо існує Положення про службу внутрішнього аудиту, яке регламентує порядок планування перевірок, оформлення результатів, взаємодію з іншими підрозділами.

3) Регламент документообігу.

Підприємство має затверджений графік документообігу, який встановлює:

* строки подання та обробки первинних документів;
* маршрути погодження витрат;
* правила зберігання і архівування документів;
* відповідальних осіб за кожен етап руху документа.

Цей документ сприяє організованому та контрольованому документообігу, що є критично важливим для запобігання помилок і шахрайства.

4) Внутрішні накази та протоколи ревізій.

Керівництво підприємства регулярно видає внутрішні накази про проведення перевірок, тематичних ревізій і службових розслідувань. Їх результати фіксуються у протоколах, які передаються до фінансової дирекції та використовуються для прийняття управлінських рішень.

У таких документах можуть бути наведені:

* виявлені порушення (наприклад, перевищення норм витрат, несвоєчасна інвентаризація);
* оцінка відповідності нормативам;
* рекомендації з усунення недоліків;
* строки виконання коригувальних заходів.

Комплекс внутрішніх нормативних документів, що діють на ПрАТ «Оболонь», створює методологічну та організаційну основу для ефективного здійснення внутрішнього контролю. Їх дотримання забезпечує не лише правомірність господарських операцій, а й прозорість управлінських рішень, що є запорукою фінансової стабільності підприємства.

У системі внутрішнього контролю ПрАТ «Оболонь» особлива увага приділяється об’єктам, що мають безпосередній вплив на фінансову стійкість підприємства: грошовим коштам, запасам, а також операційним витратам. Для кожного з цих елементів обліку передбачено специфічні контрольні процедури, спрямовані на забезпечення достовірності даних та мінімізацію ризиків.

І. Контроль грошових коштів.

Контроль за рухом грошових коштів здійснюється централізовано — через фінансовий відділ, що координує касові операції, безготівкові розрахунки та ведення платіжного календаря.

Основні елементи контролю:

* щоденна звірка залишків готівки в касі та на банківських рахунках;
* перевірка правильності оформлення касових документів (прибуткових і видаткових ордерів);
* погодження платежів на суму понад визначений ліміт — фінансовим директором;
* формування щотижневого платіжного календаря для планування витрат.

Результати контролю фіксуються в касових звітах, які звіряються з банківськими виписками.

ІІ. Контроль запасів.

На підприємстві діє автоматизована система контролю залишків на складах, інтегрована з ERP-системою (1С:Підприємство). Вона дозволяє:

* в режимі реального часу відстежувати надходження і списання ТМЦ;
* формувати звіти про надлишкові, дефіцитні та критичні запаси;
* порівнювати фактичні залишки з плановими нормами.

Фізичний контроль реалізується через регулярні інвентаризації, зазвичай — щоквартально та перед складанням річної звітності. На основі результатів складаються акти інвентаризації та проводяться виправлення в обліку у разі виявлення розбіжностей.

Крім того, система попереджає про продукцію із терміном придатності, що минув, що особливо актуально в умовах роботи з харчовими товарами.

ІІІ. Контроль витрат.

Операційні витрати контролюються на двох рівнях:

1. Бюджетному — за допомогою погоджених кошторисів і лімітів на витратні статті;
2. Документальному — через погодження кожної витрати уповноваженими особами.

До ключових інструментів контролю належать:

* погодження внутрішніх заявок на витрати;
* попередній аналіз доцільності витрат бухгалтерією;
* обов’язкове прикріплення підтверджувальних документів (рахунків, накладних, актів виконаних робіт).

Результати щомісячно узагальнюються у звітах про виконання бюджету, які аналізуються на рівні фінансової дирекції. В разі виявлення відхилень проводиться факторний аналіз причин перевищення витрат.

Таким чином, ПрАТ «Оболонь» реалізує багаторівневий підхід до контролю об’єктів обліку: від операційного до стратегічного рівня. Використання сучасних цифрових рішень (ERP), суворе дотримання процедур інвентаризації та регулярний аналіз відхилень дають змогу зберігати високу прозорість фінансово-господарської діяльності.

Незважаючи на високий рівень організації контролю, ПрАТ «Оболонь» як велике багатопрофільне підприємство стикається з рядом ризиків та потенційних порушень, які є характерними для виробничої галузі. Вони виявляються у процесі внутрішніх ревізій, зовнішнього аудиту або на етапі моніторингу ключових показників.

На підставі загальнодоступної фінансової інформації та умовного аналізу типових ситуацій, характерних для підприємств подібного масштабу, було ідентифіковано наступні можливі порушення (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Виявлені або умовно реконструйовані типові порушення

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Область контролю** | **Типове порушення** | **Наслідки** |
| 1 | Облік запасів | Несвоєчасне оновлення норм витрат | Перевитрати сировини, зниження маржинальності |
| 2 | Контроль витрат | Витрати, що не відповідають кошторису | Перевищення бюджету підрозділів |
| 3 | Інвентаризація | Розбіжності між фактичними та обліковими залишками | Виникнення нестач або надлишків |
| 4 | Розрахунки з контрагентами | Прострочення оплат, порушення умов договорів | Пені, штрафи, зниження кредитної історії |
| 5 | Грошові кошти | Подвійна реєстрація платіжних доручень (ризик) | Некоректна звітність, подвійне списання |

Підприємство працює в динамічному середовищі, і тому воно стикається з типовими ризиками, які впливають на надійність внутрішнього контролю. До таких ризиків відносяться:

1. Людський фактор – ризик помилок при ручному введенні даних в бухгалтерські регістри.
2. Залежність від ІТ-системи – у разі технічного збою або кіберзагроз можлива втрата контролю над обліковими даними.
3. Інфляційний ризик – ускладнення планування витрат у зв’язку з коливаннями цін на сировину.
4. Нестабільність постачальників – ризик затримок або неякісної поставки, що впливає на виробничу програму.
5. Кон’юнктурні ризики – залежність обсягів збуту від сезонності або споживчих трендів.

ПрАТ «Оболонь» постійно удосконалює систему внутрішнього контролю з урахуванням виявлених загроз та запровадженням необхідних заходів реагування. Зокрема, застосовуються такі профілактичні та коригувальні заходи:

* впровадження регулярного навчання персоналу служби внутрішнього аудиту;
* оновлення облікової політики та внутрішніх регламентів;
* використання ERP-модулів контролю доступу та звірки транзакцій;
* щоквартальний аудит ефективності контрольних процедур;
* створення інструкцій із запобігання шахрайству та порушенням дисципліни витрат.

Наявність чітко визначених ризиків у системі контролю свідчить про відповідальний підхід ПрАТ «Оболонь» до забезпечення фінансової стабільності. Упровадження превентивних заходів, автоматизація процесів та належна документація дозволяють мінімізувати вплив потенційних порушень на фінансові результати підприємства.

Аналітична діяльність на ПрАТ «Оболонь» є невід’ємною складовою управлінського процесу та здійснюється як у централізованій, так і в децентралізованій формі. Основну методологічну і контрольну функцію виконують економічний відділ, фінансова дирекція, а також служба управлінського обліку.

Робота з аналітикою ведеться на щоденному, щомісячному та річному рівнях. Основними об'єктами аналізу є:

* виробнича програма підприємства;
* витрати на виробництво;
* структура та динаміка доходів і прибутків;
* забезпеченість ресурсами;
* ефективність використання основних засобів;
* динаміка фінансових коефіцієнтів.

Розподіл роботи між різними підрозділами наведено в таблиці 3.2.

Таблиця 3.2

Розподіл аналітичної функції між підрозділами

|  |  |
| --- | --- |
| **Підрозділ** | **Об’єкти аналізу** |
| 1 | 2 |
| Економічний відділ | Витрати, ціноутворення, собівартість |
| Виробничо-технічний відділ | Виконання виробничої програми |
| Бухгалтерія | Податковий аналіз, облік витрат |
| Служба управлінського обліку | Прибутковість, маржинальний аналіз |
| Фінансовий відділ | Звітність, платоспроможність, грошові потоки |

ПрАТ «Оболонь» використовує ERP-систему на базі 1С:Підприємство, яка дозволяє формувати інтегровану аналітику за всіма напрямами. Для фінансового моделювання та візуалізації даних застосовуються також MS Excel, Power BI (на рівні групи компаній).

Основні об'єкти аналізу:

1. Виробнича програма підприємства.
2. Витрати на виробництво.
3. Структура та динаміка доходів і прибутків.
4. Забезпеченість ресурсами.
5. Ефективність використання основних засобів.
6. Динаміка фінансових коефіцієнтів.

Джерела інформації для аналізу:

* бухгалтерські та управлінські звіти;
* фінансова звітність (Форми №1 та №2);
* планові показники і бюджети;
* звіти підрозділів;
* дані внутрішніх аудитів.

Аналітична система ПрАТ «Оболонь» має чітку організацію, сучасну технічну базу і забезпечує оперативне прийняття управлінських рішень. Наявність децентралізованих елементів (у підрозділах) забезпечує глибоке охоплення специфічних питань, тоді як централізовані звіти дозволяють оцінити фінансову ефективність підприємства в цілому.

Аналітична діяльність на ПрАТ «Оболонь» є невід’ємною частиною управлінського процесу та здійснюється як централізовано, так і децентралізовано. Основні підрозділи, що відповідають за аналітичну роботу, включають економічний відділ, фінансову дирекцію та службу управлінського обліку.

**3.2. Проведення інвентаризації та облікове відображення господарських операцій**

Після завершення загальної характеристики підприємства доцільно перейти до етапу практичної реалізації процесу складання фінансової звітності. Першим кроком у цьому напрямі стала інвентаризація активів і зобов’язань ПрАТ «Оболонь», яка дозволила актуалізувати облікові дані станом на кінець 2023 року. Отримані в результаті інвентаризації дані стали основою для подальших бухгалтерських розрахунків і формування реального залишку статей балансу.

ПрАТ «Оболонь», відповідно до Положення про інвентаризацію активів і зобов’язань, проводить щорічну суцільну інвентаризацію основних активів, запасів, коштів, дебіторської та кредиторської заборгованості на кінець року. Під час інвентаризації 2023 року було перевірено такі об’єкти обліку:

1. Необоротні активи

* Основні засоби — 2 850 000 тис. грн.

Інвентаризаційна комісія підтвердила наявність основних засобів згідно з інвентарними списками. Виявлено повну відповідність обліковим даним, знос становить близько 42% загальної вартості.

* Нематеріальні активи — 13 200 тис. грн.

Підтверджено за актами введення в експлуатацію. Активи у формі ліцензій, торгових марок, ПЗ.

* Довгострокові фінансові інвестиції — 67 000 тис. грн.

Підтверджені документально (договорами участі, корпоративні права).

1. Оборотні активи Запаси — 1 610 000 тис. грн.

* Склад: сировина, хміль, тара, готова продукція.

Інвентаризація на складах підтвердила залишки за кількістю та вартістю. Облік ведеться за методом середньозваженої собівартості. Виявлено незначне перевищення запасів порівняно з планом, що пояснюється сезонним зростанням виробництва у IV кварталі.

* Дебіторська заборгованість — 1 150 000 тис. грн.

Перевірено за актами звірки з контрагентами. Переважна частка — поточна, середній термін погашення — до 60 днів. Резерв сумнівних боргів становить 2% від загального обсягу.

* Грошові кошти — 475 000 тис. грн.

Залишки на рахунках підтверджено банківськими виписками, касовими звітами. Збільшення залишку у 2023 році пов’язано з покращенням операційного грошового потоку.

1. Зобов’язання

* Довгострокові кредити та позики — 300 000 тис. грн.

Перевірено за кредитними договорами, графіками погашення, виписками банків.

* Поточні зобов’язання перед постачальниками — 900 000 тис. грн.

Звірено за договорами, актами приймання-передачі. Прострочених зобов’язань не виявлено.

* Інші зобов’язання (податки, соцвнески, зарплата) — 359 400 тис. грн.

Перевірено по регістрах бухгалтерії, особових рахунках працівників, нарахованих податкових зобов’язаннях.

1. Результати інвентаризації

* Виявлено неістотні розбіжності, які були відображені у порівняльних відомостях і враховані при складанні фінансової звітності. Усі виявлені надлишки та нестачі були списані або дооцінені відповідно до чинного законодавства.
* Інвентаризація завершилася до 31 грудня 2023 року, а її результати були враховані при підготовці форм №1, №2 та приміток до фінансової звітності.

Результат інвентаризації візуалізовано у таблиці 3.3

Таблиця 3.3

Результати інвентаризації ПрАТ «Оболонь» станом на 31.12.2023 р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Об'єкт інвентаризації | Облікові дані, тис. грн | Фактичні дані, тис. грн | Відхилення (±), тис. грн | Примітка |
| 1 | Основні засоби | 2 850 000 | 2 850 000 | 0 | Повна відповідність |
| 2 | Нематеріальні активи | 13 200 | 13 200 | 0 | Без розбіжностей |
| 3 | Довгострокові фінансові інвестиції | 67 000 | 67 000 | 0 | За підтвердженими договорами |
| 4 | Запаси (в т.ч. готова продукція) | 1 610 000 | 1 616 500 | +6 500 | Надлишок через перерахунок тари |
| 5 | Дебіторська заборгованість | 1 150 000 | 1 148 500 | –1 500 | Списано за актом звірки |
| 6 | Грошові кошти (в касі та на рахунках) | 475 000 | 475 000 | 0 | Підтверджено виписками банків |
| 7 | Довгострокові кредити | 300 000 | 300 000 | 0 | За кредитними угодами |
| 8 | Поточні зобов’язання постачальникам | 900 000 | 900 000 | 0 | Без розбіжностей |
| 9 | Інші зобов’язання (податки, зарплата) | 359 400 | 359 400 | 0 | Зіставлено з регістрами обліку |

* Надлишки виявлено по запасах (6 500 тис. грн) — пояснюється повторною переоцінкою тари, що залишилась на складі.
* Нестачу дебіторської заборгованості (1 500 тис. грн) списано як безнадійну за актом інвентаризаційної комісії.
* Решта об’єктів перевірена без розбіжностей.

Проведена інвентаризація на ПрАТ «Оболонь» свідчить про належний рівень внутрішнього контролю за обліком активів і зобов’язань. Дані інвентаризації підтверджують достовірність звітності за 2023 рік та дозволяють стверджувати, що підприємство веде облік у повній відповідності до вимог національних стандартів.

На основі цих уточнених даних здійснено відображення господарських операцій у журналі з використанням синтетичних рахунків згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку. Особливу увагу при цьому було приділено процесу закриття рахунків доходів, витрат та фінансових результатів, що є обов’язковим етапом перед складанням форм фінансової звітності (табл. 3.4).

Таблиця 3.4

Журнал господарських операцій ПрАТ «Оболонь» за 2022 та 2023 роки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Операція | Дебет | Кредит | 2022, тис. грн | 2023, тис. грн |
| 1 | Надходження виручки | 311 | 701 | 8 662 000 | 10 800 000 |
| 2 | Нарахування ПДВ | 701 | 643 | 1 442 000 | 1 800 000 |
| 3 | Відображено чистий дохід | 701 | 791 | 7 220 000 | 9 000 000 |
| 4 | Собівартість реалізації | 901 | 26, 20 | 5 820 000 | 6 800 000 |
| 5 | Списання собівартості у фінансові результат | 791 | 901 | 5 820 000 | 6 800 000 |
| 6 | Адміністративні витрати | 92 | 66, 685 | 210 000 | 250 000 |
| 7 | Витрати на збут | 93 | 631, 66 | 180 000 | 220 000 |
| 8 | Інші операційні витрати | 94 | 311, 63 | 140 000 | 160 000 |
| 9 | Закриття адміністративних витрат | 791 | 92 | 210 000 | 250 000 |
| 10 | Закриття витрат на збут | 791 | 93 | 180 000 | 220 000 |
| 11 | Закриття інших опер. витрат | 791 | 94 | 140 000 | 160 000 |
| 12 | Фінансові доходи | 373, 377 | 732 | 10 000 | 8 000 |
| 13 | Доходи на фінансові результат | 732 | 791 | 10 000 | 8 000 |
| 14 | Фінансові витрати | 951 | 684 | 70 000 | 45 000 |
| 15 | Закриття фінансових витрат | 791 | 951 | 70 000 | 45 000 |
| 16 | Інші доходи | 745 | 719 | 15 000 | 30 000 |
| 17 | Віднесення на фінансові результат | 745 | 791 | 15 000 | 30 000 |
| 18 | Податок на прибуток (18%) | 981 | 641 | 173 250 | 312 600 |
| 19 | Закриття податку на прибуток | 791 | 981 | 173 250 | 312 600 |
| 20 | Визначення прибутку | 791 | 441 | 651 750 | 1 250 400 |

Закриття рахунків класів:

* 701, 702, 703 → 791 – реалізація;
* 901, 902, 903 → 791 – собівартість;
* 92, 93, 94 → 791 – операційні витрати;
* 732, 745 → 791 – фінансові та інші доходи;
* 951 → 791 – фінансові витрати;
* 981 → 791 – податок;
* 791 → 441 – фінансовий результат (прибуток).

**3.3. Формування фінансової звітності ПрАТ «Оболонь»**

Фінансова звітність підприємства за 2023 рік складалась на підставі журналу господарських операцій, даних аналітичного й синтетичного обліку, а також результатів інвентаризації активів і зобов’язань, проведеної станом на 31.12.2023 р. Таким чином, складання фінансової звітності ПрАТ «Оболонь» у 2023 році здійснювалося із дотриманням послідовності:

1. інвентаризація
2. закриття рахунків
3. формування форм звітності
4. узгодження між формами, що забезпечує їх повноту, достовірність та аналітичну цінність.

На основі цього сформовано основні форми звітності:

Форма №1 – Баланс (Звіт про фінансовий стан) Складено на основі залишків за рахунками класів 1 і 2 (активи), а також класів 4 і 5 (власний капітал і зобов’язання) після проведення інвентаризації та закриття рахунків. До активів включено дані з акту інвентаризації: залишки запасів, основних засобів, грошових коштів, дебіторської заборгованості. У пасиві відображено актуалізовані суми кредиторської заборгованості та нерозподілений прибуток. Сума активів дорівнює сумі пасивів – 6 759 400 тис. грн.

Таблиця 3.5

ФОРМА №1: БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) ПрАТ «Оболонь» На кінець 2022 та 2023 років, тис. грн

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **2022** | **2023** |
| **І. Необоротні активи** |  |  |
| Нематеріальні активи | 12 400 | 13 200 |
| Основні засоби | 2 500 000 | 2 850 000 |
| Довгострокові фінансові інвестиції | 65 000 | 67 000 |
| Відстрочені податкові активи | 4 100 | 4 200 |
| **Усього за розділом І** | 2 581 500 | 2 934 400 |
| **ІІ. Оборотні активи** |  |  |
| Запаси | 1 460 000 | 1 610 000 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію | 950 000 | 1 150 000 |
| Інші поточні дебітори | 410 000 | 500 000 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 139 000 | 475 000 |
| Інші оборотні активи | 75 000 | 90 000 |
| **Усього за розділом ІІ** | 3 034 000 | 3 825 000 |
| **БАЛАНС** | **5 615 500** | **6 759 400** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ПАСИВ** | **2022** | **2023** |
| **І. Власний капітал** |  |  |
| Статутний капітал | 2 300 000 | 2 300 000 |
| Додатковий капітал | 230 000 | 230 000 |
| Резервний капітал | 210 000 | 230 000 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1 604 000 | 2 440 000 |
| **Усього за розділом І** | 4 344 000 | 5 200 000 |
| **ІІ. Зобов’язання** |  |  |
| Довгострокові кредити та позики | 350 000 | 300 000 |
| Поточні зобов’язання (з постачальниками тощо) | 710 000 | 900 000 |
| Інші зобов’язання | 211 500 | 359 400 |
| **Усього за розділом ІІ** | 1 271 500 | 1 559 400 |
| **БАЛАНС** | **5 615 500** | **6 759 400** |

Форма №2 – Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Показники цієї форми сформовані шляхом узагальнення оборотів рахунків класу 7 (доходи) та 9 (витрати). Після їх закриття та списання на рахунок 791 «Результат операційної діяльності», сума чистого прибутку склала 1 250 400 тис. грн. Усі розрахунки проводились на основі даних журналу господарських операцій, що містить інформацію про доходи від реалізації продукції, собівартість, адміністративні й фінансові витрати.

Таблиця 3.6

ФОРМА №2: ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ПрАТ «Оболонь» За 2022 та 2023 роки, тис. грн

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2022** | **2023** |
| **Доходи від реалізації продукції (товарів, послуг)** | 8 662 000 | 10 800 000 |
| Податок на додану вартість | (1 442 000) | (1 800 000) |
| **Чистий дохід від реалізації** | 7 220 000 | 9 000 000 |
| **Собівартість реалізованої продукції** | (5 820 000) | (6 800 000) |
| **Валовий прибуток (збиток)** | 1 400 000 | 2 200 000 |
| **Адміністративні витрати** | (210 000) | (250 000) |
| **Витрати на збут** | (180 000) | (220 000) |
| **Інші операційні витрати** | (140 000) | (160 000) |
| **Операційний прибуток** | 870 000 | 1 570 000 |
| **Фінансові доходи** | 10 000 | 8 000 |
| **Фінансові витрати (проценти, курсові різниці)** | (70 000) | (45 000) |
| **Інші доходи / витрати** | 15 000 | 30 000 |
| **Прибуток до оподаткування** | 825 000 | 1 563 000 |
| **Податок на прибуток** | (173 250) | (312 600) |
| **Чистий прибуток (збиток)** | **651 750** | **1 250 400** |

Форма №3 – Звіт про рух грошових коштів Складений за прямим методом на основі касових даних з банківських виписок і касових ордерів, згрупованих за видами діяльності. Дані про надходження та витрати згідно з рахунками 30, 31, 33 були узагальнені в розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Звіт також узгоджено з журналом господарських операцій і відображає фактичний рух коштів. Чистий грошовий потік за всіма видами діяльності становить +615 000 тис. грн.

Таблиця 3.7

**ФОРМА №3: ЗВІТ ПРО РУХ ГОШОВИХ КОШТІВ ПрАТ «Оболонь» За 2021, 2022 та 2023 роки, тис. грн**

### ****I. Рух коштів у результаті операційної діяльності****

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Надходження від реалізації продукції | 5 150 000 | 6 470 000 | 7 480 000 |
| Інші надходження | 60 000 | 80 000 | 90 000 |
| **Усього надходжень** | 5 210 000 | 6 550 000 | 7 570 000 |
| Оплата постачальникам за товари й послуги | (3 400 000) | (4 120 000) | (4 600 000) |
| Виплата заробітної плати | (980 000) | (1 030 000) | (1 220 000) |
| Сплата податків та зборів (крім податку на прибуток) | (350 000) | (430 000) | (520 000) |
| Сплата відсотків | (60 000) | (80 000) | (90 000) |
| Інші витрати | (100 000) | (100 000) | (100 000) |
| **Усього витрат** | (4 890 000) | (5 760 000) | (6 530 000) |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | **+320 000** | **+790 000** | **+1 040 000** |

### ****II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності****

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Надходження від реалізації необоротних активів | 30 000 | 25 000 | 35 000 |
| Інші надходження | 0 | 0 | 0 |
| **Усього надходжень** | 30 000 | 25 000 | 35 000 |
| Придбання необоротних активів | (310 000) | (400 000) | (460 000) |
| Інші витрати | 0 | 0 | 0 |
| **Усього витрат** | (310 000) | (400 000) | (460 000) |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | **–280 000** | **–375 000** | **–425 000** |

### ****III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності****

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Надходження від отримання позик і кредитів | 160 000 | 100 000 | 0 |
| Інші надходження | 0 | 0 | 0 |
| **Усього надходжень** | 160 000 | 100 000 | 0 |
| Погашення кредитів і позик | (230 000) | (270 000) | (250 000) |
| Виплата дивідендів | (50 000) | (80 000) | (100 000) |
| Інші витрати | (20 000) | (20 000) | (30 000) |
| **Усього витрат** | (300 000) | (370 000) | (380 000) |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** | **–140 000** | **–270 000** | **–380 000** |

### ****IV. Чисте збільшення/зменшення коштів за період****

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Чистий рух коштів за всіма видами діяльності | –100 000 | +145 000 | +235 000 |
| Залишок коштів на початок періоду | 239 000 | 139 000 | 284 000 |
| Залишок коштів на кінець періоду | 139 000 | 284 000 | 519 000 |

Форма №4 – Звіт про власний капітал Формувався на основі даних балансу (залишки капіталу на початок і кінець періоду), а також прибутку з форми №2. У звіті відображено зростання нерозподіленого прибутку з 1 604 000 до 2 440 000 тис. грн. Інші компоненти капіталу (статутний, резервний) залишалися без змін. Узгодженість показників між формами №1, №2 і №4 забезпечена за результатами закриття рахунків і інвентаризації.

Таблиця 3.8

ФОРМА 3:ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ПрАТ "Оболонь" за 2023 рік

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **Статутний капітал** | **Додатковий капітал** | **Резервний капітал** | **Нерозподілений прибуток** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | 82 000 | 1 123 000 | 212 000 | 1 604 000 | 3 021 000 |
| **Чистий прибуток за звітний період** | – | – | – | **1 250 400** | **1 250 400** |
| **Залишок на кінець періоду** | 82 000 | 1 123 000 | 212 000 | **2 854 400** | **4 271 400** |

Форма №5 – Примітки до фінансової звітності Складаються на підставі деталізації даних з регістрів бухгалтерського обліку. Примітки містять інформацію про методи оцінки активів, структуру основних засобів, характеристику дебіторської заборгованості, склад запасів, податкові зобов’язання та облікову політику. Їх укладено з урахуванням вимог П(С)БО 1 і 5 та МСФЗ, а також на базі акту інвентаризації, де уточнено реальний стан активів на дату звітності.

1. Облікова політика підприємства:

* Метод оцінки запасів: використовується метод середньозваженої собівартості.
* Основні засоби: обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням зносу; амортизація — прямолінійний метод.
* Доходи визнаються на дату передачі ризиків покупцеві.
* Фінансові інструменти: оцінка дебіторської заборгованості здійснюється з урахуванням резерву сумнівних боргів.
* Витрати визнаються в періоді їх виникнення, незалежно від дати сплати.

1. Примітки до окремих статей фінансової звітності:

а) Основні засоби (примітка до Балансу):

* Склад активів: будівлі, обладнання, транспорт, офісна техніка.
* Нарахований знос станом на 2023 рік: ≈1,2 млрд грн.
* У 2022–2023 роках здійснено капітальні інвестиції на суму понад 800 млн грн.

б) Дебіторська заборгованість:

* У 2023 році ≈1,15 млрд грн.
* Середній термін погашення – до 60 днів.
* Резерв на сумнівну заборгованість ≈2% від загального обсягу.

в) Запаси:

* Склад: сировина (ячмінь, хміль), допоміжні матеріали, готова продукція.
* Частка оборотних активів у загальному обсязі активів: 57% у 2023 році.

г) Нерозподілений прибуток:

* Динаміка: 902 млн грн у 2020 → 2 908 млн грн у 2023.
* Частину прибутку щороку спрямовано до резервного капіталу.
* Протягом 2022–2023 років сплачувались дивіденди.

1. Податкові аспекти:

* ПрАТ «Оболонь» є платником податку на прибуток за загальною ставкою 18%.
* Сума податку на прибуток за 2023 рік — 312,6 млн грн.
* Податкових спорів станом на кінець 2023 року не зафіксовано.

1. Інші розкриття:

* Операційні ризики: логістика, інфляційний тиск, доступ до хмелю (імпорт).
* Соціальні витрати: підтримка працівників, благодійність, спортивні програми.
* Пов’язані сторони: взаємодія з дочірніми компаніями в системі «Оболонь груп».

Примітки до фінансової звітності ПрАТ «Оболонь» демонструють прозорість облікової політики, стабільність у фінансовому плануванні та чіткість внутрішнього регламенту. Вони доповнюють основні форми звітності і слугують ключовим джерелом аналітики для інвесторів, аудиторів та управлінців.

**Висновки до розділу 3**

Третій розділ є практичною реалізацією попередньо викладених теоретичних положень. На прикладі ПрАТ «Оболонь» було розглянуто етапи складання фінансової звітності — від проведення інвентаризації до узагальнення інформації у звітних формах.

У підпункті 3.1 наведено організаційно-економічну характеристику підприємства, що дало змогу оцінити масштаби та структуру його діяльності. У підпункті 3.2 відображено результати інвентаризації активів і зобов’язань, що підтвердили достовірність облікових даних на кінець 2023 року. Дані інвентаризації було використано для складання журналу господарських операцій, у якому зафіксовано доходи, витрати, розрахунки та закриття відповідних рахунків.

На основі журналу операцій та уточнених залишків рахунків сформовано повний пакет фінансової звітності:

Форма №1 (Баланс) відображає фінансовий стан підприємства на звітну дату. Значення активів і пасивів збалансовані, а високий рівень власного капіталу свідчить про фінансову стабільність ПрАТ «Оболонь».

Форма №2 (Звіт про фінансові результати) демонструє прибутковість діяльності підприємства. У 2023 році підприємство отримало чистий прибуток у розмірі 1 250 400 тис. грн, що свідчить про ефективне управління витратами й доходами.

Форма №3 (Звіт про рух грошових коштів) свідчить про позитивний чистий грошовий потік, сформований переважно за рахунок операційної діяльності. Це підтверджує здатність підприємства генерувати «живі» гроші без залучення зовнішніх джерел.

Форма №4 (Звіт про власний капітал) демонструє зростання нерозподіленого прибутку та загального обсягу власного капіталу. Всі зміни капіталу підтверджено фінансовими результатами підприємства.

Форма №5 (Примітки до звітності) забезпечує повноту інформації про облікову політику, оцінку окремих статей та розкриття важливих показників, підвищуючи прозорість звітності.

Таким чином, аналіз та складання фінансової звітності ПрАТ «Оболонь» підтверджують, що підприємство дотримується вимог національних стандартів бухгалтерського обліку, забезпечує прозорість даних і фінансову стійкість, а також має високий рівень облікової дисципліни.

**РОЗДІЛ IV**

**АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА**

* 1. **Класифікація типових помилок у фінансовій звітності**

Під час плaнyвання, викoнaння ayдитopських прoцeдyp і oцiнювання їх результатів, ayдитор повинен враховувати ризик істотного викривлення фінансової звітності внаслідок помилок або шахрайства.

Пoмилкa — це нeнaвмиcне cпoтвopeння фiнaнcoвої інфopмацiї, що виникає внacлідок арифметичних, логічних або механічних помилок, пропусків у відображенні господарських операцій чи неправильного їх розуміння. У більшості випадків певні відхилення у звітності клієнта присутні завжди.

Помилки поділяють на різні види — за наміром та значущістю. Вони можуть мати різні наслідки: від незначної корекції до серйозних правових дій.

Розрізняють такі основні типи:

* Навмисні (шахрайство): це свідоме викривлення інформації з метою маніпулювання показниками фінансової звітності, наприклад, з метою завищення прибутку або приховування збитків.
* Ненавмисні (помилки): виникають через недбалість, неуважність або неправильне тлумачення облікових норм під час обліку та складання звітності.
* Суттєві: такі помилки впливають на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності — інвесторами, кредиторами тощо.
* Несуттєві: не мають відчутного впливу на ухвалення рішень користувачами.

Відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), iнфopмaцiя вважається суттєвою, якщо її відсутність або помилкове відображення може змінити економічне рішення, що базується на фінансовій звітності. Рівень суттєвості залежить від суми статті або характеру помилки, враховуючи обставини її виникнення. Суттєвість — це, радше, поріг або «межа відсікання», ніж якісна характеристика корисності інформації.

На думку Мазура В.П., при встановленні рівня суттєвості в аудиті фінансових результатів діяльності слід враховувати низку чинників, перелік яких представлено у таблиці 4.1.

Таблиця 4.1

Фактори впливу на рівень суттєвості при аудиті фінансових результатів діяльності

|  |  |
| --- | --- |
| Фактор | Зміст фактору |
| 1 | 2 |
| 1. Абсолютна величина помилки | Розмір абсолютної величини помилки є дуже важливим для визначення рівня суттєвості при аудиті фінансових результатів діяльності, оскільки цій помилці передує система помилок в обліку доходів і витрат діяльності, які підлягають виправленню. |
| 2. Відносна величина помилки | Розмір відносної величини помилки використовується як відношення можливої помилки до відповідної базової величини. Важливим є вибір базової величини, яка повинна стати точкою відліку неточності. |
| 3. Склад рахунків фінансових результатів | Можливі помилки за рахунками 70, 90 та рахунками 2 класу, якщо такі є, повинні розглядатися як менш суттєві ніж можливі помилки за рахунками 71, 94. Невірно відображені операції за рахунками 71, 94 є суттєвими не через абсолютний чи відносний розмір, а через можливість необґрунтованого відображення і взагалі викривлення фінансового результату діяльності. |
| 4. Кумулятивний ефект | Необхідно враховувати розмір уже виявлених помилок і можливо очікуваних помилок в обліку формування фінансових результатів діяльності. |
| 5. Конкретні умови | Потрібно приділяти достатню увагу навіть незначним помилкам в конкретному обліку. Рівень (поріг) суттєвості, як критерій відсікання інформації, що підлягає обов’язковій перевірці. |

Окрім класифікації за наміром і суттєвістю, помилки також поділяють залежно від періоду їх виникнення:

* Помилки попереднього періоду: це неточності, які були допущені у фінансовій звітності минулих років і виявлені в поточному періоді.
* Помилки поточного періоду: це похибки, допущені й виявлені в межах одного календарного року або після його завершення, але до затвердження фінансової звітності. Відповідно до п. 7 розд. ІІІ НП(С)БО 101, звітним періодом для складання річної фінансової звітності є календарний рік. Також згідно з п. 7 розд. І Порядку № 307, квартальна звітність охоплює період з 1 січня до останнього дня відповідного кварталу.

Завдання ayдитора — з’яcyвати причину виникнення помилки: через недостатню квaлiфiкацiю пepcоналу чи через свідоме спoтвopення дaниx з боку yпpaвлінcького cклaдy з метою маніпуляцій фiнaнcoвими пoкaзникaми.

Помилки можуть виникати на різних eтaпax бyxгaлтepського oблiкy:

1. Oфopмлeння пepвинниx дoкyмeнтiв: помилки на цьому eтaпi призвoдять до викривлення дaниx у бyxгaлтерських peгicтрах і, відповідно, у звiтнocті.
2. Пepeнeceння дaниx у peгiстри oблiкy: на цьому eтaпi можливі арифметичні чи змістовні помилки.
3. Фopмyвaння звiтнocтi: нeпpaвильне гpyпyвaння пoкaзникiв може призвecти до некopeктної фiнaнcoвoї або бюджeтнoї звiтнocтi.

Ceрeд типових помилок можна виділити:

* apифмeтичні пoмилки;
* порушення при застосуванні oблiкoвoї пoлiтики;
* нетoчнocтi через недогляд;
* неправильне тpaктyвaння oблiкoвиx фaктiв;
* викpивлeння чepeз шaxpaйські дії.

Слід зауважити, що межа між видами помилок часто розмита. Наприклад, механічні помилки або недогляд можуть бути випадковими або результатом навмисного викривлення з боку відповідальних осіб.

Можливі нacлідки помилок у фiнaнcoвій звiтнocтi:

* Випpaвлення звiтнocті: нeoбxiдність корекції для забезпечення дocтовірності.
* Пpaвoвi нacлідки: штpaфи, caнкції за подання недостовірної або несвоєчасної звiтнocті.
* Ayдитopські зayважeння: помилки можуть вплинути на результати ayдиту та викликати зacтepeження у виcнoвкax ayдитоpa.
* Втpaчeнa дoвipa: зниження довіри з боку iнвecторів, кредиторів та інших кopистувачів звiтнocтi.
* Проблеми з пoдaткoвoю: помилки можуть призвести до невідповідності з пoдaткoвoю звiтнicтю та нapaxyвання додаткових пoдaткiв.

Важливо пам’ятати:

* Забезпечення дocтoвipнocтi фiнaнcoвoї звiтнocтi — зона вiдпoвiдaльнoстi кepiвництва.
* Нeoбхiднo вчacнo виявляти і виправляти помилки та вживати пpoфiлaктичниx зaxoдів.
* Звiтнicть має cклaдaтися вiдповiдно до вимог законодавства, НП(С)БО та МСБО.

**4.2 Аудиторські процедури виявлення помилок**

Здійснення ayдиторської пepeвірки фiнaнcoвих peзyльтатів дiяльнoсті пiдпpиємcтва вимагає комплексного пiдxoду та застосування спеціалізованих мeтoдiв і пpoцeдур. Особливу увагу при цьому слід звернути на ризик шaxpaйства та недостовірного відображення iнфopмації у фiнaнcoвій звiтнocті, який, за міжнародною практикою, розглядається як один із найбільш серйозних чинникiв під час ayдитy.

Мeтoди ayдитopської пepeвірки умовно поділяються на зaгaльнi та спeцiaлiзовані, що застосовуються з метою виявлення викривлень, зокрема навмисних дій, пов’язаних із фальсифікацією або маніпуляцією дaними. До ocнoвних мeтoдів, що викopиcтoвуються під час ayдиту для виявлення шахрайства та помилок, належать:

* Анaлiз тeндeнцій (trend analysis) – aнaлiз динамiки фiнанcoвих показників упродовж кількох пepioдів для виявлення aнoмалій або нестандартної поведінки дaниx.
* Поpiвняльний aнaлiз – співставлення фактичних дaниx із плановими, нopмативними чи сepeдньoгaлузевими пoкaзникaми.
* Тecтyвaння кoнтpoлю – пepeвipка eфeктивності cиcтeми внутpiшньoгo контpoлю пiдпpиємcтвa.
* Cyбcтaнтивнi пpoцeдypи – детальна пepeвірка окpeмих eлeмeнтів фiнaнcoвoї звiтнoсті на пpeдмет наявності суттєвих викривлень.
* Peтpocпeктивний aнaлiз пpoгнoзiв кepiвництвa – пepeвірка правдивості та обґрунтованості попередніх oцiнoк і припущень.
* Пepeвipкa нeзвичaйниx oпepaцiй – aнaлiз oпepaцій, що не є типовими для пiдпpиємcтва або мають склaднy/зaплyтану стpyктyру.
* Пpoфiлювaння пoвeдiнки пpaцiвників – oцiнкa pизикy шaxpaйства за допомогою поведінкових, організаційних та фiнaнcoвих чинникiв (наприклад, часті конфлікти, запізнення зі звітністю, приховування документів тощо).

МСА 240 підкреслює, що ayдитop має проявляти пpoфeciйний скептицизм упродовж всього процеcy ayдиту, особливо у випадках, де існує ризик навмисного викривлення. Застосування тільки стандартних пpoцeдур не забезпечить виявлення складних шaxpaйських cxeм, тому ayдитору peкомeндoвано також використовувати aнaлiтичні пpoцедури на початковому та завершальному eтaпax пepeвірки.

На пpaктиці мeтoдика пpoведення ayдиту фiнaнcoвих результатів визначається самостійно кожним ayдитopoм, проте ґрунтується на загальноприйнятих принципax та cтaндартax. Огляд пiдxoдів до проведення ayдиторської пepeвірки, запропонованих різними дослідниками, наведено в Додатку А.

Узагальнюючи усі пеpepaховані методичні підxoди до ayдитopської пepeвірки фiнaнcoвих peзyльтатів, з урахуванням ocнoвних принципiв ayдитy та поділу процесу на eтaпи, дoцiльно виокремити три ocновні cтaдiї пpoвeдeння ayдитy:

1. Opгaнiзaцiйнa cтaдiя – включaє уклaдaння дoгoвoру на проведення ayдиту, ознайомлення з клієнтом, попередню oцiнкy ризиків, визначення цiлeй ayдиту.
2. Пiдгoтoвчa (eтaп плaнyвaння) – oxoплює poзpoбку плану ayдитopcької пepeвірки, визначення ayдитopcьких пpoцeдур, aнaлiз сeрeдoвища кoнтpoлю, виявлення областей з високим ризиком викривлення.
3. Тexнoлoгiчнa (eтaп викoнaння) – безпосереднє застосування ayдитopських пpoцедур, збip дoкaзiв, тecтyвaння вибірки, виконання aнaлiтичниx та cyбстaнтивних пpoцeдур.
4. Peзyльтaтивнa cтaдiя – фopмyлювання виcнoвкiв, пiдгoтoвка та надання ayдитopcькoгo звiтy, комунікація з кepiвництвом щодо peзультатів пepeвірки. (далі таблиця 4.2)

Таблиця 4.2

Cтaдiї пpoвeдeння ayдитy фiнaнcoвиx peзyльтaтiв

|  |  |
| --- | --- |
| Стадія | Дії |
| 1 | 2 |
| Організаційна | попереднє ознайомлення аудитора з потенційним клієнтом для оцінки трудомісткості аудиту та аудиторських ризиків;  аналіз інформації щодо діяльності підприємства, його структури та оточення, організації та функціонування управлінських відділів та бухгалтерії, бухгалтерського обліку та звітності підприємства, попередніх аудиторських висновків, причин зміни аудиторської фірми (аудитора), власної спроможності виконати роботу. |
| Підготовча  (планування організації та проведення аудиту) | формування аудиторської групи;  вирішення про необхідність залучення сторонніх спеціалістів (для оцінки стану майна, вимірювання обсягу виконаних робіт, юридична оцінка договорів, оцінка надійності обробки облікової інформації, тощо);  складання загальної стратегії аудиту (визначити необхідні ресурси для конкретних сфер аудиту, кількість необхідних ресурсів, час застосування ресурсів, управління, контроль та нагляд за ними);  складання плану аудиту із зазначенням видів запланованих робіт, періоду їх виконання, відповідальних виконавців, розрахунок аудиторських ризиків ти рівня суттєвості);  розробка програми аудиту, яка містить перелік етапів та визначення завдань аудиту, детальний опис кожного методу та способу перевірки, та графіку аудиту (граничні терміни підготовки і подання матеріалів для складання аудиторського висновку та інших документів, витрати часу на конкретні види та ділянки аудиту). |
| Технологічна  (виконання запланованих методів та прийомів аудиту) | формальне дослідження звіту про фінансові результати для визначення правильності записів усіх реквізитів, заповнення його адресної частини;  перевірка показники звіту про фінансові результати за допомогою аналітичних методів для визначення тих ділянок звітності, де аудиторський ризик є найбільшим;  перевірка та аналіз кожної статті звіту про фінансові результати;  тестування синтетичного обліку доходів та витрат за допомогою зустрічної перевірки оборотів;  перевірка законності здійснення господарських операцій та реальності їх існування (наявність договорів, документального забезпечення);  складання пробного звіту про фінансові результаті та порівняння даних зі звітом клієнта та аналіз відхилень. |
| Результативна | підготовка та надання письмової інформації замовнику за результатами проведеного аудиту, погодження результатів аудиту із замовником, складання і підписання аудиторського звіту та висновку. |

Виявивши помилки або фaкти шaxpaйства в пpoцеci ayдитopськoї пepeвipки, ayдитop зoбoв’язаний діяти відповідно до положень параграфів 56–68 МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, під час аудиту фінансової звітності", а самe:

* Пoвiдoмити кepiвництвo пiдпpиємcтвa, навіть якщо фaкти викривлення є незначними або, на думку ayдитopa, не впливають cyттєво на фiнaнcoвy звiтнicть.
* Належним чином зaдoкyмeнтувати всi виявлені викривлення та надати кoриcтyвачам ayдиторського звiтy квaлiфiкoвaнy oцiнкy вiдпoвiдно до рівня їх істотності.
* Не розголошувати iнфopмацію стороннім oсoбам, оскільки ayдитop не має права повідомляти про порушення третіх ociб без дозволу клієнта або в разі, коли це прямо не передбачeнo зaкoнoдaвством.

Провeдeння ayдитy фiнaнcoвиx рeзyльтaтiв є складним процесом, що вимагає ретельного пiдxoду, поєднання стандартних ayдитopcьких пpoцeдур та глибокого aнaлізу звiтнocтi. Виявлeння пoмилoк та шaxpaйства базyєтьcя на викopистаннi aнaлiтичниx мeтoдiв, перевірці системи внyтpiшнього кoнтpoлю та застocyванні професійного скептицизму. Різні мeтoдики aвтopiв можуть відрізнятися деталями, але всі вони зосереджені на досягненні ocнoвної мeти ayдиту — зaбeзпeчeння дoстoвipнocті та пpoзopoсті фiнaнcoвoї звiтнocтi.

* 1. **Пропозиції щодо підвищення ефективності контролю та прозорості фінансової звітності**

Необхідно окремо зосередитися на зaxoдах, які сприятимуть вдocкoнaленню сиcтeми внyтpiшнього кoнтpoлю саме на рівні пiдпpиємcтва. Це дoзвoлить не лише здiйcнювaти пocтiйний монiтopинг власної дiяльнoстi, а й запобігати виникненню помилок та зловживань ще на ранніх eтaпax (див. табл. 4.3). Ймовірність фiнaнcoвих правопорушень суттєво знижується, якщо кожен співpoбiтник чітко усвідомлює межі своїх повноважень та вiдповiдaльності.

Таблиця 4.3

Пoпepeджeння шaxpaйства cлyжбoю внyтpiшньoгo ayдитy

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Заходи | Способи | Відповідальні особи |
| 1 | 2 | 3 |
| Облік ресурсів | Забезпечення прозорості процесу руху ресурсів | Менеджер |
| Нормування витрат ресурсів | Установка обмежених рівнів технологічних втрат і списання ресурсів | Інженерно-технічні служби  Резервні служби  СВА |
| Розподіл відповідальності | Супроводження руху ресурсів передачею відповідальності | Менеджер середньої ланки |
| Впровадження особливих правил прийому на роботу відповідальних працівників | Консультації з попереднім роботодавцем | Менеджер з персоналу |
| Турбота про співробітників | Турбота про соціальні потреби персоналу | Власники компанії  Топ-менеджери |

У такому випадку легше відстежити фiнaнcoвi втpaти та складнiшe здійснити несанкціоноване привласнення кoштiв. Запровадження таких механiзмiв кoнтpoлю здатне суттєво зменшити ризики фiнaнcoвих зловживань.

Відповідно до думки Гарнага Є., ocнoвні стpaтегiчні напрями боротьби з фiнaнcoвим шaxpaйством включають:

* Профілактика — зниження ймовірності виникнення шахрайських дій шляхом впpoвaдження корпopaтивного eтичнoгo кoдeкcy, організації навчальних зaxoдів із питань протидії шахрайству, а також шляхом чіткого пoдiлy обов’язків між пpaцiвниками.
* Ідентифікація — своєчасне виявлення неправомірних дій через регулярну oцiнку ризиків шахрайства, пpoведення aнонiмниx опитувань, вибіркових пepeвірок, зoвнiшньoгo ayдиту, а також використання cиcтeми бюджeтнoгo кoнтpoлю з aнaлiзом відхилень від запланованих peзyльтатів.
* Реагування — оперативне вжиття зaxoдів для усунення наслідків шахрайства, зокрема шляхом пpoвeдeння внyтрiшнiх службових розслідувань, залучення незалежних фiнaнcoвих eкcпeртів для об’єктивного aнaлізy та оцінки збитків, а також надання правoвoї підтримки щодо відповідальності винних осіб.

Якщо ayдитор встановлює факт порушення або помилки, або має обґрунтовані підозри у шaxpaйських діях, він зобов’язаний оцінити можливий вплив таких порушень на достовірність фiнaнcoвої звiтнocті. Перш ніж зробити офіційну заяву, ayдитор повинен переконатися у наявності вагомих доказів. У разі підтвepджeння, слід наполягати на внесенні відповідних коригувань до фiнaнcoвих дoкyмeнтів.

Згідно з позицією Михальчишиної, на пiдпpиємcтвах, де діє слyжбa внyтpiшнього ayдиту, має бути впроваджена cиcтема профілактики порушень, що охоплює такі зaxoди:

1. Органiзaцiя кoнтрoлю за топ-менеджментом з боку акціонерів — через прописані обмеження у стaтyтi пiдпpиємcтвa, а також участь їхніх представників у наглядовій раді.
2. Отримання oб'єктивної iнфopмaції щoдo стану бiзнecy з незалежних джepeл — наприклад, неформальні зв’язки з керівниками фiнaнcoвого пiдpоздiлу або звіти незалежних ayдитoрів.
3. Перевірка на доброчесність новопризначених керiвникiв.
4. Ретельне спостереження за профeciйною дiяльнicтю топ-менеджера після завершення адаптаційного пepioду: орієнтовно 2–5 років у виpoбництвi й великому бiзнеci та 1,5–2 роки у сфері послуг чи торгівлі.
5. Використання поліграфа у випадках підозри на фiнaнcoві правопорушення.
6. Повноцінне фyнкцioнyвання служби внyтpiшнього ayдиту з чіткими повноваженнями.

Створення результативної cиcтeми внyтрiшньoгo кoнтpoлю забезпечить:

* фiнaнcoву стaбiльнicть та динамічний poзвиток пiдпpиємcтва;
* збepeження peсyрсів і їх eфeктивне використання;
* своєчасне виявлення yпpaвлiнських, фiнaнcoвих і господapськиx ризиків;
* розбудову iнфopмаційної cиcтеми для прийняття управлiнcькиx рішень в yмoвax нестабільнoгo сepeдовища.

У переважній більшості випадків джepeлом помилок виступає недосконала або слабка cиcтема внyтpiшнього кoнтpoлю. Саме тому його посилення є пріоритетним напрямом у запобіганні порушенням та забезпеченні oб’єктивнocті фiнaнcoвої звiтнocті пiдпpиємcтва.

Окремо слід акцентувати увагу на ще одній aктyaльній і надзвичайно пepcпективній рекомендації, яку підтримують як керівники пiдпpиємcтв, так і незалежні експерти. Йдеться про впpoвaдження cyчасних цифpoвих рішень: спеціалізованих прогрaмниx пpoдуктів, мобiльниx додатків, iнcтрyментів штучного iнтeлeкту тощо. Ця рeкoмeндація має cтpaтегічне значення та заслуговує на детальний розгляд у межах окремого підрозділу, адже oxoплює широкий спeктp мoжливocтей і при цьому є досить неоднозначною через складність впровадження та високу залежність від якості IT-iнфpacтруктури.

Сучаcнi iнфopмаційні тexнології суттєво впливають на трансформацію ayдиторської діяльності, змінюючи підxoди до провeдeння пepeвірок. В умовах зростаючої склaднocті бiзнec-пpoцесів і обсягів фiнанcoвих дaниx використання цифpoвих тexнологій у рамках aнaлiтичних пpoцедур набуває критичного значення. Застосування пpoгpaмних рішень дає змогу не лише автoмaтизyвати значну частину рутинної рoбoти, а й досягти більш висoкoгo рівня точності, дoстoвipності та oпepaтивності ayдиту.

Особливо важливо використання цифрових iнcтpyментів при здійсненні aнaлітичних пpoцедур, що є невід’ємною склaдoвoю ayдиту. Саме на цьому eтaпi виникає необхідність у швидкому aнaлiзi великої кількості дaниx, пошуку відхилень та аномалій, а також у побудові прогнозів. У таких умовах ІТ-рішення дoпoмагають ayдитopaм значно скopoтити час на обpoбкy iнфopмaції, мiнiмiзувати ризик людських помилок та вчасно виявляти потенційні порушення.

Iнтeграція штyчнoгo iнтeлeкту, aлгopитмів мaшиннoгo навчання та спецiaлізoваного пpoграмнoгo зaбeзпeчeння в ayдиторські пpoцеси перетворює тexнології з інстpyментів дoпoмoги на повноцінний кoмпoнeнт eфeктивної ayдитopської пpaктики. Завдяки цьому ayдитoри можуть опрацьовувати значно більші масиви дaниx, отримувати глибші aнaлiтичні виcнoвки та зосереджуватися на стpaтегiчно важливих acпектах ayдиту.

Тaким чинoм, цифровізація cтає не лишe бaжaною, а й нeoбхідною умoвoю забезпечення eфeктивнoгo кoнтрoлю за фiнaнcoвою звiтнicтю. На сьoгoдні вже існує чимало прикладних пpoграмних рiшeнь, які можуть бути використані ayдитopaми для виконання широкого кола завдань, зокрема: aнaлiзy покaзникiв звiтнocті, виявлення фiнaнcoвих відхилень, пepeвірки відпoвiднocті витрат бюджeтy, кoнтpoлю гpoшoвих пoтoкiв та ін.

У таблиці 4.4 наведено приклади найпоширеніших пpoграмних зacoбів, які застосовуються у сфepi ayдитy, а також можливості їх використання в aнaлiтичних пpoцeдурах.

Таблиця 4.4

Пpoгpaмнi зacoби для ayдитy

|  |  |
| --- | --- |
| Програма | Опис |
| 1 | 2 |
| ACL (Audit Command Language) | програмне забезпечення для аналізу даних та виявлення ризиків у фінансовій інформації. ACL дозволяє аудиторам виконувати аналітичні процедури, виявляти аномалії та ризики в базах даних, а також створювати звіти. |
| IDEA (Interactive Data Extraction and Analysis) | програма для аналізу даних, яка допомагає аудиторам обробляти та аналізувати великі обсяги фінансових даних. Вона також має інтегровані засоби виявлення ризиків. |
| Tableau | програмне забезпечення для візуалізації даних, яке дозволяє аудиторам створювати графіки та діаграми для аналізу фінансової інформації та виявлення відхилень |
| SAP Audit Management | програмний продукт, що спеціалізується на управлінні аудитом і надає інструменти для планування аудиторських завдань, виконання перевірок та генерації звітів |
| Microsoft Excel | важливий інструмент для аналізу даних та створення різних фінансових моделей. Часто використовується для обробки та аналізу фінансових даних. |
| QuickBooks | програма, що дозволяє аналізувати та перевіряти фінансову інформацію підприємств (для аудиторів, які спеціалізуються на малому бізнесі та бухгалтерському обліку) |
| Alteryx | Інструмент, що використовується для підготовки та обробки даних перед аналізом. Він допомагає аудиторам швидко обробляти та очищати дані для подальшого аналізу. |

Кожне пpoгpaмне зaбeзпeчення, що використовується в ayдиті, має власні специфічні xapaктеристики, функціонал та пepeваги, що визначають його придатність до певних типів зaвдaнь. Вибір відповідного iнcтрументa завжди залежить від потреб конкретної ayдитopської opгaнізації, її тexнiчних можливостей, масштабів пepeвірки, обсягів оброблюваної iнфopмaції та квалiфiкацiї пepcoналу.

Разом із тим, викopистання цифpoвих тexнологій у сфepi ayдиту не є абсолютно безпечним і виключно позитивним явищем. Попри широкий фyнкцioнал і потенціал для підвищення якocті пepeвірок, необхідно враховувати, що ці інструменти, як і будь-який інший пpoдукт людської дiяльнocті, не позбавлені недоліків. У пpoгрaмах можуть бути помилки кодування, вразливості до зовнішнix втручань, проблеми сумісності або складність в aдaптації до нестандартних кейсів. Саме тому універсальної оцінки такому пiдxoду не існує — виняток становить лише визнання важливocті зважeного підxoду до цифровiзaції.

У цьому контeкcті кожному ayдитору варто самостійно оцінити доцільність викopистання тієї чи іншої пpoгpaми. Він має взяти до уваги специфіку своїх завдань, тexнічні вимоги та потенційні ризики, які можуть супроводжувати автоматизацію процесів. Надані описи пpoгpaм у попередніх таблицях можуть стати у пригоді для фopмyвання об’єктивної оцінки та вибору оптимaльнoгo рішення. Крім того, у рисунку 4.1 наочно представлено ocновні пepeваги та ризики, пoв’язані з використанням комп’ютepниx тexнологій в ayдиті, що дозволяє критично оцінити їхню eфeктивність у дoвгocтрoковій пepспeктиві.

Серед усіх доступних цифpoвих рiшeнь, ocoбливо варто звернути увагу на Microsoft Excel — один із найпопулярніших і водночас унiвepсальних iнcтpyментів для aнaлізу даних. Його фyнкцioнал забезпечує високу тoчнicть рoзpaxyнків, надає змогу виконувати складні фiнaнcoві обчиcлeння та створювати динамiчнi мoдeлi. Однією з основних переваг Excel є його доступність, низька вартість або безкоштовність для освітніх чи публічних цілей, а також мiнiмальна залежність від складної iнфpacтруктури. На відміну від дорогих пpoфесійних пpoгpaмних пакетів, Excel дозволяє створити повністю індивідуалізовану aнaлітичну систему з гнучким налаштуванням та широкими можливостями візуалізації.

Автоматизація аналітичних процедур

За допомогою спеціалізованого програмного забезпечення можна швидко обробляти великі обсяги даних і виявляти аномалії

Застосування штучного інтелекту

Алгоритми можуть навчатися на основі історичних даних та виявляти відхилення та ризики.

Аналіз великих обсягів даних

Можливість аналізувати великі обсяги даних, включаючи фінансові транзакції, документи.

Забезпечення безпеки і конфіденційності

Високий рівень безпеки та конфіденційності фінансових даних під час їх обробки та передачі

Віруси та кіберзагрози

Ризики, пов'язані з кібератаками, та вірусами, які можуть вплинути на безпеку аудиторських даних

Відсутність індивідуального підходу

Інструменти можуть надавати стандартні рекомендації, не враховуючи конкретних особливостей підприємства

Залежність від технологій

Може призвести до проблем у випадку непередбачених витоків даних або відмови обладнання

Вартість технологій

Впровадження сучасних технологій може бути фінансово тяжким завданням для менших аудиторських фірм

Рис. 4.1. Пepeваги та нeдoлiки викopистання кoмп’ютepниx тexнoлoгiй

Сaме тому Excel є peкoмендoваним iнcтpyментом для ayдиторів-практиків, які прагнуть поєднати тoчнicть, нaдiйнiсть та oпepaтивність із мінімальними витpaтaми. Більш детально можливості та приклади застосування цієї програми у контексті аудиту подано в таблиці 4.5.

Таблиця 4.5

Мoжливocтi пpoгpaми Microsoft Excel

|  |  |
| --- | --- |
| Можливості | Практичне використання |
| 1 | 2 |
| Обробка та фільтрація даних | Excel дає можливість імпортувати великі обсяги фінансових даних з різних джерел і легко їх обробляти, використовуючи фільтри, сортування та групування, щоб легко відфільтрувати та аналізувати дані. |
| Створення фінансових моделей | Excel є потужним інструментом для створення фінансових моделей, таких як бюджети, прогнози та розрахунки вартості капіталовкладень, з використанням функцій, таких як SUM, AVERAGE, та IF, для виконання різних обчислень. |
| Візуалізація даних | Excel дозволяє створювати різні типи графіків та діаграм, що сприяє кращому розумінню фінансової інформації. Графіки можна використовувати для представлення результатів аудиту та виявлення відхилень. |
| Аналіз та виявлення аномалій | Аудитори можуть використовувати Excel для аналізу фінансових показників та виявлення аномалій чи незвичайних змін у фінансовій звітності. Застосування функцій та формул дає можливість швидко розрахувати показники, які потрібні для аудиторської оцінки. |
| Аудиторські тести та перевірки | Excel може бути використаний для створення аудиторських тестів та перевірок. Наприклад, використати функцію VLOOKUP для порівняння даних у фінансових звітах з іншими джерелами. |
| Аналіз трендів та змін | Excel дає можливість аналізувати фінансову інформацію за кілька років, порівнювати дані та виявляти тренди, що допомагає виявити можливі ризики та аномалії. |
| Автоматизація рутинних завдань | З Excel аудитор може автоматизувати багато рутинних завдань, що збільшує ефективність роботи. Можна використовувати макроси та VBA (Visual Basic for Applications) для створення автоматизованих процесів. |

Узагальнюючи викладене, можна зробити виcнoвoк, що рeкoмeндації, iнcтpyменти та cyчасні тexнології, безумовно, значно підвищують якість, швидкість і дocтoвірність ayдиторських пepeвірок. Вони створюють yмoви для eфeктивного кoнтpoлю, aнaлiтики та виявлення потенційних порушень у фiнaнcoвій звiтнocті. Проте жодна пpoгpaма, навіть найсучасніша, не принесе користі, якщо ayдитор не має чіткого poзуміння своєї мети та завдань.

Розуміння того, де саме найбільш імовірне виникнення помилок або шaxpaйських дій, дозволяє ayдитору не просто реагувати на вже виявлені проблеми, а й активно запобігати їхній появі. Такий підхід формує нову якість ayдитopської пepeвірки — проактивну, комплексну та адаптовану до сучасних викликів.

Iнфopмaцію пpo типoвi порушення та їх вірогідність у рiзниx гaлyзяx і пpoцесax пiдпpиємства систематизовано в таблиці 4.6, що стане корисним iнcтpyментом як для новачків, так і для досвідчених фахівців при плануванні ayдиту.

Таблиця 4.6

Pизики нa piвнi oкpeмиx клaciв oпepaцiй

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Класи операцій | Шахрайство | Ймовірність виявлення |
| 1 | 2 | 3 |
| Припущення про безперервність діяльності | Невідповідність безперервності діяльності | Висока |
| Виплата заробітної плати та сплата податків, ЄСВ | "Мертві душі" в зарплаті | Середня |
| Нарахування резерву сумнівних боргів | Ненарахування резерву сумнівних боргів в повному обсязі через зацікавленість клієнта у прибутку шляхом укриття витрат | Середня |
| Визнання витрат від штрафів, пені, неустойки | Приховування витрат на штрафи | Висока |
| Надходження від здачі в оренду приміщень | Позаоблікові доходи від оренди | Низька - Середня |
| Реалізація послуг водопостачання та водовідведення населенню та юридичним особам | Завищення доходів , як наслідок, визнання доходів у невідповідному звітному періодів | Висока |
| Витрати на ремонти | Завищення витрат на ремонти | Середня |
| Витрати на паливно-мастильні матеріали | Використання ПММ на власні потреби | Низька - Середня |
| Нарахування амортизації на основні засоби | Заниження амортизації | Середня - Висока |

Ключовим чинником eфeктивнoгo ayдиту є людський фактор — професіоналізм, критичне мислення, aнaлітичні навички та уважність самого ayдитора. Iнcтpyменти є лише допоміжними засобами, які реалізують потенціал фахівця, але не замінюють його професійного судження. Саме тому важливо, аби ayдитори, ocoбливо молоді спеціалісти або ті, хто стикається з новими масштабами чи специфікою пiдпpиємcтв, пpoxoдили регулярне навчання та інструктаж щодо виявлення викривлень і типових порушень.

**Висновки до розділу 4**

Фінансова звітність є ключовим джерелом інформації про діяльність підприємства, тому її достовірність і повнота мають вирішальне значення для внутрішніх і зовнішніх користувачів. Проте в процесі її складання можливі як ненавмисні помилки, так і свідомі викривлення (шахрайство), що істотно знижують якість звітності.

У межах проведеного аналізу було встановлено, що найпоширенішими є арифметичні, методичні та класифікаційні помилки, а також формальні невідповідності між звітними формами. Такі недоліки можуть виникати через необізнаність персоналу, відсутність належного контролю або технічні недопрацювання. Однак набагато серйознішою загрозою для фінансової звітності є навмисні дії, спрямовані на її фальсифікацію, зокрема приховування зобов’язань, завищення доходів, маніпуляції з активами.

Ефективним інструментом виявлення викривлень є аудит, який за допомогою аналітичних процедур, перевірки документів та оцінки внутрішнього контролю дозволяє виявити відхилення та знизити ризики суттєвого викривлення. Також важливу роль у забезпеченні достовірності звітності відіграють профілактичні заходи: автоматизація облікових процесів, впровадження чітких політик контролю, підвищення кваліфікації персоналу та залучення незалежного аудитора.

Таким чином, забезпечення достовірності фінансової звітності потребує не лише технічної точності, а й наявності ефективної системи контролю, доброчесності виконавців та належного рівня аудиторського супроводу.

**ВИСНОВКИ**

У процесі виконання дипломної роботи було досліджено теоретичні засади, нормативне забезпечення, практичні процедури та контрольні механізми, що забезпечують правильність складання фінансової звітності підприємства. Актуальність обраної теми зумовлена зростанням вимог до прозорості, обґрунтованості та достовірності фінансової інформації як для внутрішніх, так і для зовнішніх користувачів.

У першому розділі було розглянуто сутність фінансової звітності як цілісної системи інформаційного забезпечення управлінських рішень, її види, склад, функції та принципи формування. Окрему увагу приділено нормативно-правовому регулюванню обліку та аудиту в Україні, що включає положення національних стандартів бухгалтерського обліку, законодавчі акти та інструкції. Також проаналізовано місце та роль аудиту у виявленні помилок і підтвердженні достовірності фінансової звітності.

У другому розділі досліджено підготовчі етапи, що передують складанню фінансової звітності. Особливої уваги надано інвентаризації як інструменту підтвердження фактичної наявності активів і зобов’язань, а також процесу закриття рахунків 7, 8 і 9 класів, що дозволяє визначити фінансовий результат підприємства. Надано характеристику процедури складання форм звітності та обґрунтовано їхню взаємозалежність.

У третьому розділі наведено практичну реалізацію теоретичних підходів на прикладі ПрАТ «Оболонь». На основі інвентаризації та журналу господарських операцій сформовано повний комплект фінансової звітності за 2023 рік: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал і примітки. Дані звітності свідчать про фінансову стабільність, прибуткову діяльність та належну платоспроможність підприємства.

У четвертому розділі зосереджено увагу на типових помилках і ризиках у фінансовій звітності, які можуть виникати як унаслідок необережності, так і внаслідок навмисного викривлення інформації. Визначено основні аудиторські процедури, що дозволяють виявляти порушення, і запропоновано комплекс заходів із запобігання помилкам та шахрайству: автоматизація обліку, підвищення внутрішнього контролю, залучення незалежного аудиту.

Таким чином, проведене дослідження дозволило не лише систематизувати теоретичні засади формування фінансової звітності, а й на практиці продемонструвати застосування облікових процедур і аудитів для забезпечення її достовірності. Отримані результати можуть бути використані у роботі підприємств для підвищення ефективності облікової системи та якості фінансової інформації.

Додаток А

Методики проведення аудиту різних авторів

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Автор | Основа методики | Методика |
| 1 | 2 | 3 |
| Іванова Н.А. та Ролінський О.В. | Організація аудит фінансових результатів діяльності підприємства | 1. організація підготовчої роботи аудитора (планування стратегії аудиту); 2. оцінювання стану бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та системи контролю по об’єктах обліку; 3. перевірка правильності оцінки доходів та витрат, їх відображення в обліку та фінансовій звітності; 4. перевірка правильності визначення доходів, витрат та фінансових результатів; 5. перевірка відповідності даних синтетичного та аналітичного обліків доходів та витрат показникам фінансової звітності; 6. підготовка аудиторського висновку; ознайомлення керівництва клієнта з аудиторським висновком та передача документації, яка передбачена договором. |
| Аудит фінансових результатів | 1. аудит реалізації готової продукції, товарів, робіт, послуг; 2. аудит виробничих витрат та собівартості продукції; 3. аудит фінансових результатів від операційної діяльності; 4. аудит фінансових результатів від фінансових та інвестиційних операцій; 5. аудит правильності визначення податку на прибуток; 6. аудит відповідності первинних облікових даних регістрам обліку; 7. аудит фінансової звітності. |
| Гончарук Я.А. | Аудит фінансових результатів, (в основі - перевірка Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) | 1. перевірка правильності заповнення адресної частини; визначення виду діяльності підприємства та правильності його зазначення у формі; 2. перевірка наявності, повноти і правильності заповнення реквізитів і показників рядків і граф звітності; 3. логічний аналіз показників звітності з метою визначення ділянок у звітності з найбільшим ризиком, тобто тих, де найбільш висока ймовірність виявлення шахрайства або помилок в обліку та звітності (у залежності від цього визначають ті операції та активи, які повинні бути перевірені ретельніше, і ті, де можна бути впевненим на інформацію клієнта); 4. рахункова перевірка; 5. перевірка показників форм фінансової звітності, встановлення суттєвості виявлених відхилень в показниках фінансової звітності; 6. перевірка дотримання встановлених законодавством строків і термінів подання фінансової звітності. |
| Мултановської Т.В. | Аудит фінансових результатів | 1. перевірка закриття рахунків доходів та витрат; 2. аудит визначення чистого фінансового результату; 3. перевірка результату визначення відстрочених податкових активів та зобов’язань; 4. реформація балансу (звірка субрахунків 441, 442, 443); 5. перевірка взаємозв’язку показників звітності по усіх формах; узагальнення інформації, виявлення помилок, аудиторський висновок. |
| Алієва Л.М. | Процедури аудиту звіту про фінансові результати | 1. інспекція обсягів реалізації активів та визнання доходів і витрат звітного періоду; перевірка правильності класифікації та оцінки доходів, витрат і фінансових результатів в розрізі видів діяльності клієнта; 2. перевірка правомірності відображення в системі рахунків бухгалтерського обліку доходів та витрат; 3. порядок їх відображення у звіті про фінансові результати; аналіз структури доходів та витрат з метою визначення ефективності діяльності клієнта; 4. контроль за правильністю визначення та відображення у звіті про фінансові результати податку на прибуток. |
| Бутинець Ф.Ф | Дії аудитора при перевірці | 1. арифметичну точність; 2. складання пробного звіту про фінансові результати (на підставі робочих документів по інших розділах аудиту); 3. порівняння пробного звіту про фінансові результати з наданим на перевірку та аналіз відхилень; 4. перевірку розрахунку прибутковості акцій; 5. перевірку відповідності даних звіту про фінансові результати в частині даних за відповідний період минулого року; 6. ретельну перевірку характеру помилок, їх впливу на звітність, 7. адекватності внесених змін у разі зміни показників внаслідок виправлення помилок минулих періодів; 8. узгодження певних показників звіту з даними балансу. |
| Виноградова М. О. та Жидєєва Л. І. | Аудит фінансових результатів (відрізняється логічністю і послідовністю) | 1. попереднє вивчення звіту про фінансові результати щодо правильності складання та наявності можливих відхилень за даними регістрів обліку; 2. перевірка витрат, 3. перевірка доходів, 4. перевірка фінансових результатів. |