

ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет Економіки і управління

Кафедра обліку, аудиту та оподаткування

ДИПЛОМНА РОБОТА

Магістр
Освітній рівеньГалузь знань 07 Управління та адмініструванняСпеціальність 071 Облік і оподаткування

на тему Основи складання фінансової звітності підприємства та оцінка його фінансового стану на прикладі ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна», м. Київ

ДРОО. 22299.01.07.00

Виконав: студент 2 курсу, групи ОАмз-22-1 _____ І.В. Петрова
Підпис Ініціали, прізвищеКерівник д.е.н., професор _____ О.В.Замазій
Підпис, дата Ініціали,
прізвищеДо захисту допускаю:
Зав. кафедри обліку, аудиту
та оподаткування
к.е.н., доцент_____ Л. В. Скоробогата
Підпис, дата Ініціали, прізвище

_____ 2023р.

Хмельницький, 2023

ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет економіки і управління
Кафедра обліку, аудиту та оподаткування
Галузь знань 07 Управління та адміністрування
Спеціальність 071 Облік і оподаткування

ЗАТВЕРДЖУЮ
Завідувач кафедри
Скоробогата Л. В.

“ _____ ” _____ 20__ року

З А В Д А Н Н Я НА ДИПЛОМНУ РОБОТУ СТУДЕНТУ

Петрова Ірина Валеріївна

1. Тема проекту (роботи): Основи складання фінансової звітності підприємства та оцінка його фінансового стану на прикладі ТОВ “Маскіо-Гаспардо Україна”, м.Київ

керівник проекту (роботи) Замазій Оксана Василівна, д.е.н., проф. кафедри обліку, аудиту та оподаткування

затверджені наказом вищого навчального закладу від “15” 08. 2023 року №30/ додаток 14

2. Строк подання студентом проекту (роботи): 10.12.2023 р.

3. Вихідні дані до проекту (роботи): законодавчо-нормативна база з складання фінансової звітності підприємства, монографії, посібники, статті, тези по теми дослідження, звітність та інші матеріали підприємства.

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) Дослідити й уточнити економічну сутність категорії "фінансова звітність", "фінансовий стан"; здійснити аналіз діяльності підприємства, здійснити розрахунок ймовірності банкрутства підприємства.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень):

1. Визначення звітності за різними джерелами. 2. Форми звітності підприємства

3. Схема складання фінансової звітності 4. Користувачі облікових інформації, що

використовують бухгалтерську звітність. 5. Етапи складання фінансової

звітності. 6. Вимоги до фінансової звітності. 7. Фінансового стану

підприємства.

6. Консультанти розділів проекту (роботи)

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв

7. Дата видачі завдання _____

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Примітка
1.	Обрання теми дипломної роботи та вивчення літературних джерел за обраною тематикою.	10.10.2023	
2.	Написання першого розділу дипломної роботи.	20.10.2023	
3.	Написання другого розділу роботи.	30.10.2023	
4.	Написання третього розділу дипломної роботи.	20.11.2023	
5.	Обґрунтування дипломної роботи та написання висновків	21.11.2023	
6.	Оформлення дипломної роботи згідно вимог норми-контролю	25.11.2023	
7.	Попередній захист дипломної роботи	10.12.2023	
8.	Захист дипломної роботи	22.12.2023	

Студент _____

Петрова І.В.

Керівник проекту (роботи) _____

Замазій О.В.

Додаток А Баланс (Звіт про фінансовий стан)ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна», м. Київ	71
Додаток Б. Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна», м. Київ	74

АНОТАЦІЯ

Тема дипломної роботи: «Основи складання фінансової звітності підприємства та оцінка його фінансового стану на прикладі ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна», м. Київ».

Виконавець: Петрова Ірина Валеріївна

Керівник дипломної роботи: доктор екон. наук., професор кафедри обліку, аудиту та оподаткування Замазій Оксана Василівна.

У дипломній роботі розглянуто організаційно-методичні підходи до складання фінансової звітності підприємства та аналізу фінансового стану. Для дослідження було обрано ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна». Зазначено, що фінансова звітність передбачає не лише констатацію та відображення операцій на рахунках бухгалтерського обліку, але й формує інформативну базу для управління і розробкою стратегії розвитку даного підприємства. Тому необхідний не лише контроль за складанням і відповідністю даної звітності чинному законодавству країни, але й впровадження уніфікації та стандартизації її, приведення до міжнародних норм і правил ведення бізнесу. Така уніфікована фінансова звітність не лише підвищуватиме ефективність управлінських рішень шляхом порівняння з аналогічними підприємствами по галузі, але й сприятиме виходу на іноземні ринки та залученню більшого числа інвесторів .

Проаналізовано фінансовий стан ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна». Праведно розрахунок ймовірності банкрутства різними методами та із застосуванням різних моделей. Запропоновані шляхи санації за умов виникнення ризику банкрутства.

“ “ _____ 2023 р. _____ / _____ /.

ВСТУП

Аналіз фінансової звітності підприємства є надзвичайно актуальною у контексті визначення ходу соціально-економічного розвитку самого підприємства та його управлінських рішень. Звітні показники є ключовим джерелом інформації про виконання планів та результативність господарської діяльності підприємства. Вони допомагають виявити резерви підвищення ефективності та уникнути минулих недоліків.

У умовах ринкової економіки, коли підприємства мають самостійність та несуть відповідальність за свої фінансові результати, виникає необхідність систематичного визначення тенденцій у розвитку фінансового стану та виявлення перспективних фінансових можливостей. Фінансовий аналіз підприємства спрямований на вирішення цих завдань та є важливою частиною фінансового планування. Він повинен бути взаємозалежним та узгодженим з загальними цілями та напрямками стратегії економічного розвитку підприємства. Фінансовий аналіз впливає на загальну економічну стратегію підприємства і, у свою чергу, повинен піддаватися коригуванню в залежності від змін у макроекономічній ситуації в країні та на світовому фінансовому ринку.

Цій темі присвячена велика кількість напрацювань сучасних економістів, таких як Ф. Бутинць, С. Голов, В. Костюченко, Я. Крупка, Т. Кучеренко, М. Пушкарь, Н. Гудзенко, Т. Мулик, О. Томчук, Н. Здирко, Я. Шценко, Н. Коваль, О. Подолянчук тощо. Автори зазначають, що звітність є важливою для наукових досліджень у галузі економіки, аналізу розвитку підприємств та формування бізнес-планів. Узагальнення результатів господарської діяльності ґрунтується на обробці матеріалів звітності, що дозволяє виявити характерні тенденції.

Однак деякі аспекти, пов'язані із складанням основних форм звітності, залишаються недостатньо дослідженими. Тому метою роботи є – розкриття

методики складання звітності та вдосконалення аналізу фінансових показників підприємства. Завдання включають уточнення сутності та видів фінансової звітності, оцінку вимог до неї, аналіз нормативно-правового забезпечення в Україні та дослідження організації складання різних форм звітності.

Дослідження охоплює систематизацію та розширення теоретичних знань зі звітності підприємства, а також практичні аспекти, включаючи аналіз фінансового стану підприємства. Об'єктом є система формування фінансової звітності підприємства, а предметом – теоретичні, організаційно-методичні та практичні положення формування та аналізу цієї звітності.

Під час написання роботи використовуються різні методи дослідження, такі як порівняння, групування, синтез та аналіз. Інформаційною базою служать нормативно-правові документи, літературні джерела та практичні матеріали підприємства, його фінансова звітність. Практичне значення даної роботи полягає в розробці рекомендацій для даного підприємств шляхів удосконалення організаційно-методичних аспектів складання та аналізу звітності даного підприємства.

Під час написання дипломної роботи були визначені основні завдання, серед яких варто виокремити:

1) Розгляд та аналіз теоретичних основ фінансової звітності як складової стратегії розвитку підприємства.

2) Аналіз фінансової звітності даного підприємства та оптимального використання фінансових ресурсів.

3) Аналіз та розгляд фінансових відносин з різними суб'єктами господарювання, бюджетом, банками та іншими учасниками.

4) Розробка методів та інструментів забезпечення фінансових ресурсів для операційної та інвестиційної діяльності.

5) Аналіз економічних та фінансових можливостей конкурентів, розробка та реалізація заходів для забезпечення фінансової стійкості підприємства.

б) Розробка методів управління та стратегій виходу з кризового стану підприємства.

Ретельно аналізуючи фінансові можливості підприємств та оцінюючи вплив зовнішніх та внутрішніх факторів завдяку фінансовому аналізу створюються умови для відповідності фінансово-економічних зусиль підприємства умовам, що склалися на ринку товарів. Аналіз передбачає визначення довгострокових цілей фінансової діяльності та вибір оптимальних шляхів для їх досягнення.

Отже, фінансова звітності та її аналіз повинна гармонізуватися з загальною стратегією економічного розвитку підприємства та спрямовуватися на досягнення максимального прибутку та ринкової вартості підприємства. При аналізі фінансової звітності слід урахувувати зміни у макроекономічних процесах, тенденції розвитку фінансових ринків та можливості диверсифікації діяльності підприємства.

Фінансова звітність також визначає фінансову політику підприємства у плані податкової, цінової, амортизаційної, дивідендної та інвестиційної діяльності. У процесі її розробки велика увага приділяється виробництву конкурентоздатної продукції, мобілізації внутрішніх ресурсів, зниженню собівартості, формуванню та розподілу прибутку, ефективному використанню капіталу та іншим аспектам.

Важливий елемент аналізу фінансової звітності підприємства – це врахування факторів ризику, таких як неплатоспроможність, інфляційні коливання та фінансова криза. Отже, фінансова звітність виступає ключовим інструментом для прогнозування майбутнього стану підприємства в умовах ринкової діяльності.

1 ТЕОРЕТИЧНІ ТА МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Основоположні аспекти формування та оцінки фінансової звітності

Фінансова звітність підприємства представляє собою комплекс узагальнених показників, які висвітлюють результати виробничої та фінансово-господарської діяльності протягом звітного періоду. Аналіз наукових джерел підтверджує загальне уявлення про звітність як систему показників.

Однак визначення категорії «звітність» може бути спростоване, особливо при розгляді податкової звітності, де існує питання про взаємозв'язок між показниками у кожній формі, яка відображає обов'язок сплати підприємством певних податків.

Щодо визначення фінансової звітності, існує різноманіття тлумачень в науковій літературі. Поняття «бухгалтерська звітність» та «фінансова звітність» іноді розглядають як взаємозамінні, що не завжди є доцільним. При цьому деякі дослідники вважають фінансову звітність складовою частиною бухгалтерської звітності.

Визначення фінансової звітності також розходяться в економічній літературі, але можна виділити три основні підходи: твердження її як системи формально узгоджених показників, що розкривають фінансовий стан і результати діяльності підприємства; розгляд «фінансової звітності» та «бухгалтерської звітності» як різних понять; визначення «фінансової звітності» як складової бухгалтерської звітності.

У таблиці 1.1 представлені визначення терміну «звітність», які відображаються у спеціальній фаховій літературі та віддзеркалюють погляди окремих авторів.

Таблиця 1.1- Визначення звітності за різними джерелами

<i>Джерело</i>	<i>Короткий зміст</i>
Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэл Д.	Фінансові звіти виступають моделями фінансової діяльності господарської одиниці. Навіть якщо вони не відображають усіх аспектів реального стану справ, це найефективніший інструмент для бухгалтера в намаганні відтворити цю картину.
Скирпан О.П., Олійник В.М., Палюх М.С.	Звітність визначається як суттєвий компонент бухгалтерського обліку, представляючи собою систему взаємопов'язаних показників, які відображають фінансовий та майновий стан підприємства протягом звітного періоду.
Донцова Л. В. Никифорова Н.А.	Бухгалтерська звітність представляє собою сукупність форм звітності, що складаються на основі фінансового обліку з метою забезпечення зовнішніх та внутрішніх користувачів узагальненою інформацією про фінансовий стан підприємства у формі, доступній та зрозумілій для прийняття управлінських рішень цими користувачами.
Величко О.Г., Голов С.Ф.	Бухгалтерська звітність є звітністю, яка формується на основі даних бухгалтерського обліку для відповіді на потреби конкретних користувачів. Фінансова звітність представляє собою частину бухгалтерської звітності, яка містить інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки підприємства за звітний період.
Бабаєв Ю.А.	Бухгалтерська звітність представляє собою набір показників обліку, які відображаються у вигляді окремих таблиць і відображають рух майна, зобов'язань та фінансовий стан підприємства за звітний період.
Грабова Н.М.	Звітність – це комплекс систематизованих і взаємозалежних економічних показників, що виникають з поточного обліку і висвітлюють результати діяльності підприємства за визначений звітний період. Фінансова звітність виступає як важлива складова частина бухгалтерської звітності, надаючи інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства.
Семенишена Н.В.	Звітність представляє собою набір узагальнених показників, які формалізовані відповідно до законодавства або встановлені організацією і відображають ефективність функціонування організації за конкретний період. Бухгалтерська звітність – це визначений законодавством або встановлений організацією набір форм, що розроблені на основі систематизованих даних бухгалтерського обліку, і вона надає інформацію про стан майна, фінансову ситуацію, їх зміни та результати різних видів діяльності організації протягом визначеного періоду.
Німчинов П.П.	Звітність представляє собою комплекс узагальнених економічних показників, які вказують на ступінь виконання плану, наявність та ефективне використання ресурсів, а також результати господарської діяльності протягом визначеного звітного періоду.
Пантелєєв В. П., Юрченко О. А., Курило Г. М., Безверхий К. В.	Звітність підприємств – це система взаємопов'язаних та узагальнюючих показників, представлених у визначених формах звітності, таких як бухгалтерська, фінансова, податкова, з обов'язкового державного соціального страхування, статистична, внутрішньофірмова та інші. Ця інформація надається користувачам і відображає результати діяльності підприємства.

У національному законодавстві та стандартах бухгалтерського обліку терміни «бухгалтерська звітність» та «фінансова звітність» іноді використовуються як синоніми [26]. Важливо враховувати, що при складанні та поданні фінансової звітності будь-яке підприємство має на меті забезпечити користувачів повною, об'єктивною та правдивою інформацією про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів протягом звітного періоду.

Проте найбільш широко використовується наступне тлумачення: бухгалтерська звітність - це визначена законодавством система форм, складених на основі науково структурованих системних даних бухгалтерського обліку, які надають інформацію про майновий, фінансовий стан та їх зміни, а також результати виробничої та іншої діяльності організацій за визначений період.

Проте підприємство подає і наступні форми звітності (рис. 1.1):

- статистична звітність, яка включає систему техніко-економічних показників, нехарактерних для бухгалтерського обліку, і деталізовано характеризує окремі елементи бізнес-процесів. На відміну від бухгалтерської звітності, основним завданням статистичної звітності є формування макроекономічних показників на загальнодержавному рівні.

- податкова звітність - це система документів та інформації, яку підприємство, організація або фізична особа подають податковим органам відповідно до встановлених законодавством вимог. Податкова звітність містить дані про об'єкти оподаткування, прибуток, витрати та інші фінансові показники, які впливають на обчислення податків та обов'язкові платежі.

У тому числі податкова звітність може включати такі складові:

- Податкові декларації. Документи, які містять інформацію про прибуток, податки, витрати, зобов'язання та інші елементи, які впливають на оподаткування. Декларації подаються за певний період, зазвичай річний.

- Податкові розрахунки. Документи, які містять розрахунок сум податків, які підприємство чи фізична особа повинні сплатити, а також розрахунок можливих податкових зобов'язань.

- Податкові заяви. Заяви, які подаються для реєстрації об'єктів оподаткування чи зміни статусу платника податків.

- Інші документи. До податкової звітності також можуть входити інші документи, які вказують на стан фінансів та оподаткування суб'єкта.

Податкова звітність є важливою частиною фінансового управління, оскільки належне і вчасне складання цих документів є обов'язковим для виконання податкових зобов'язань перед державою.

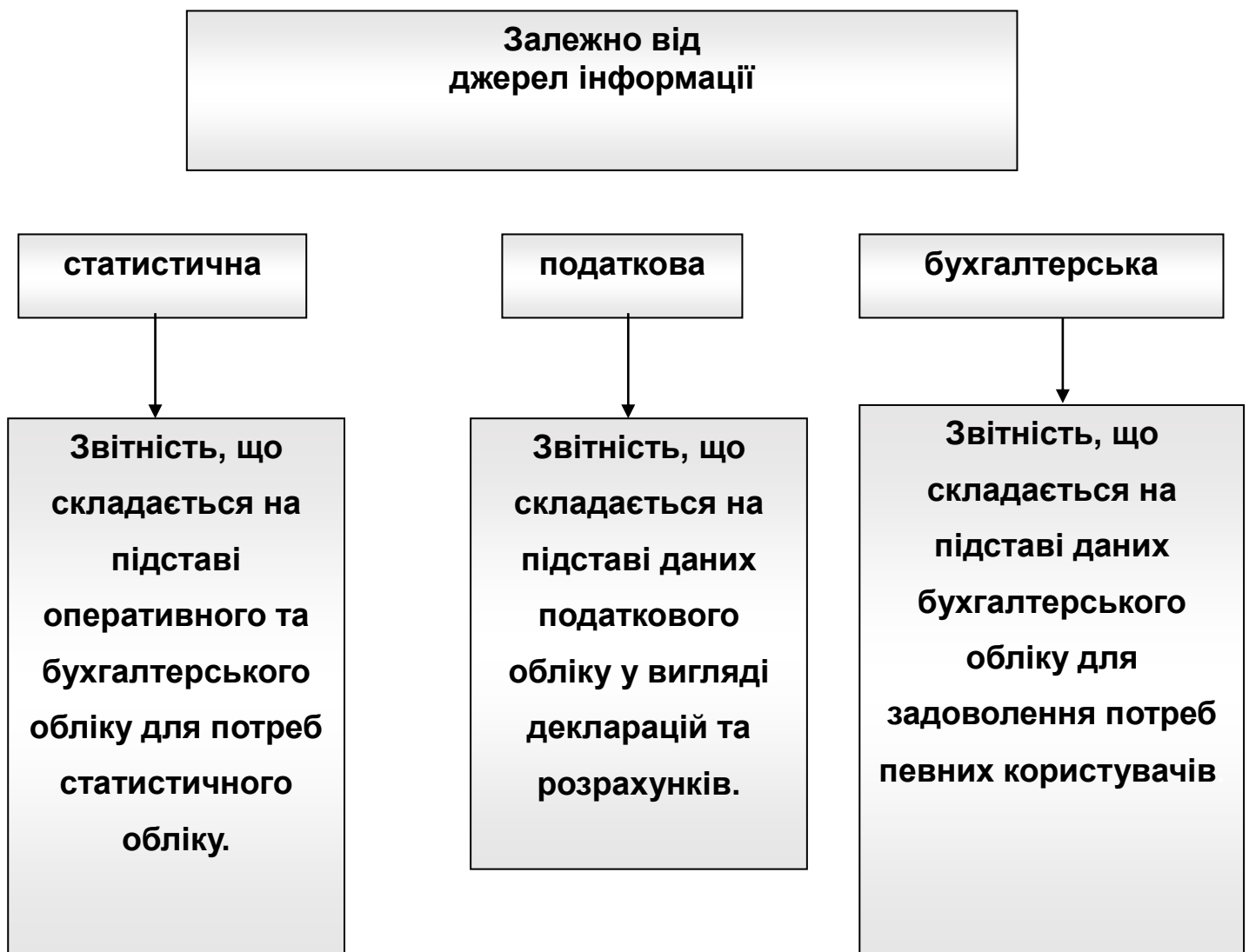


Рисунок 1.1 – Форми звітності підприємства

Отже, звітність як економічна категорія трактується за двома напрямками.

- З одного боку вона є економічною інформацією про виробничу й фінансово-господарську діяльність підприємства.

- З другого – звітність як елемент методу бухгалтерського обліку – це метод узагальнення й подання інформації про результати діяльності підприємства.

Базуючись на даних бухгалтерського обліку, вона відображає і дає змогу оцінити результати діяльності, прогнозувати напрями підвищення ефективності господарювання і пропонувати необхідні для управління рішення.

Підсумовуючи визначення звітності економістів можна вказати й інші, але вони загалом сводяться до наступного:

- Звітність представляє собою комплекс показників, що відображають результати господарської діяльності за відведений період.

- Звітність є однією з складових бухгалтерського обліку.

- Звітність складається з різних форм звітів, які містять інформацію, що відображає окремі аспекти діяльності підприємства.

- Звітність є узагальненою інформацією, яка є необхідною як зовнішнім, так і внутрішнім користувачам для управлінських рішень.

Тому слід зазначити, що вживаючи термін «звітність», ми найчастіше розуміємо – бухгалтерська звітність – визначена законодавством або організаціями система форм, складених на основі науково структурованих даних бухгалтерського обліку, які відображають інформацію про майновий, фінансовий стан та їх зміни, а також результати виробничої та іншої діяльності організацій за визначений період.

Всі учасники ринкової економіки є користувачами бухгалтерської інформації, включаючи державні органи, громадські організації, юридичні особи, що мають відносини з підприємством, фізичні особи (акціонери), зарубіжні партнери та інвестори. Усі ці користувачі розділяються на внутрішні

та зовнішні групи. Класифікація користувачів бухгалтерської інформації може бути подана за схемою, яку можна знайти на рисунку 1.2 [29].

До внутрішніх користувачів відносяться власники підприємства, управлінський персонал, робітники і службовці. Ці внутрішні користувачі використовують бухгалтерську інформацію для задоволення своїх потреб у забезпеченні ефективності управлінського апарату, оцінки прибутковості організації, прийняття управлінських і планових рішень, забезпечення стабільності та прибутковості підприємства, збереження робочих місць, оплати праці та пенсійного забезпечення і так далі.

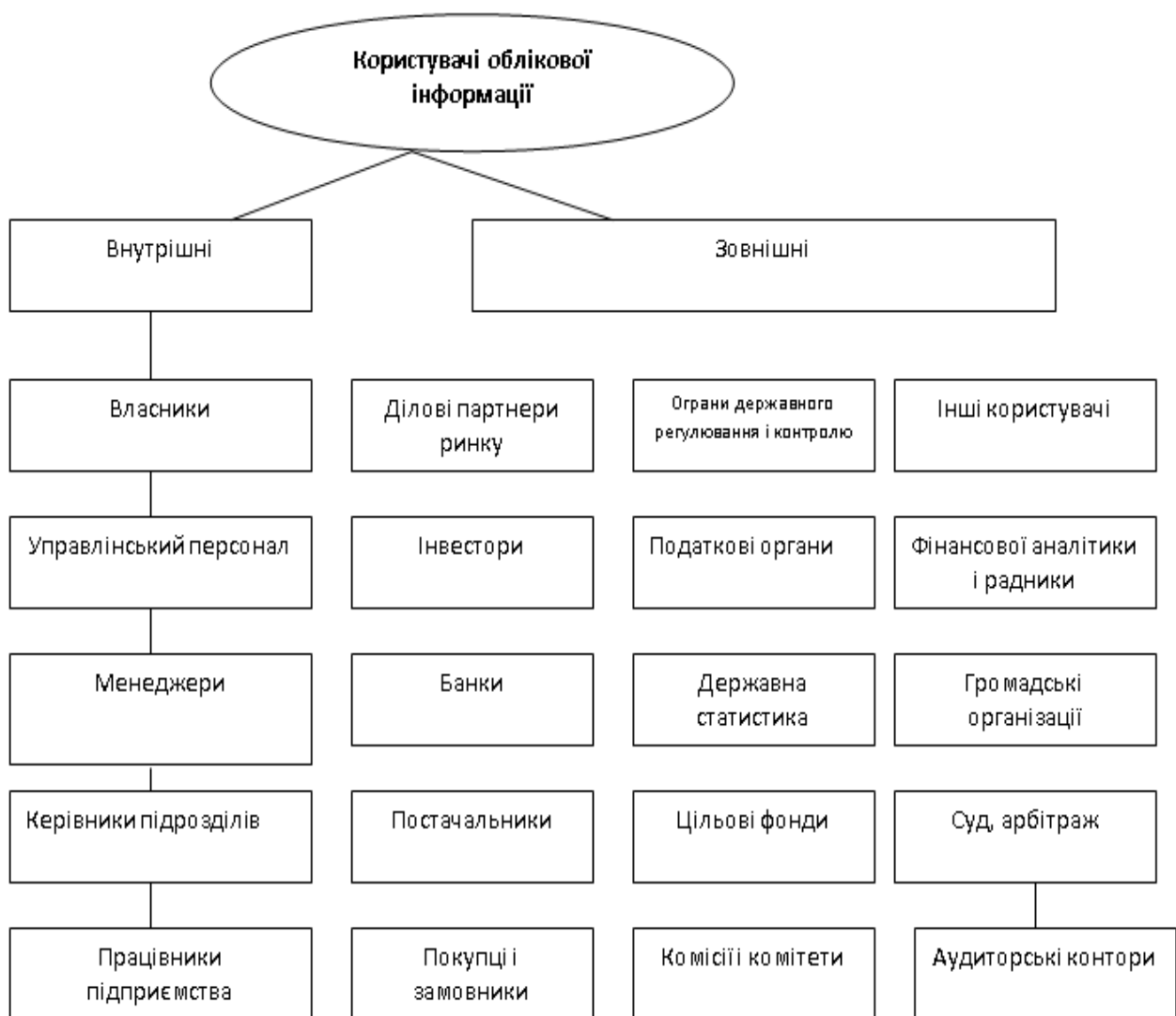


Рисунок 1.2.- Користувачі облікової інформації, що використовують бухгалтерську звітність

До зовнішніх користувачів бухгалтерської інформації можна віднести ті, які мають прямий фінансовий інтерес, ті, які не мають прямого фінансового інтересу, і ті, які не мають жодного фінансового інтересу.

До категорії тих, які мають прямий фінансовий інтерес, входять ділові партнери підприємства на ринку (як дійсні, так і потенційні), інвестори, постачальники, замовники, покупці, клієнти, а також банківські та небанківські кредитні установи та майбутні акціонери.

Ті, які не мають прямого фінансового інтересу, включають органи державного і міжнародного регулювання і контролю, такі як органи податкової служби, органи державної статистики, органи державних і міжнародних цільових фондів, а також органи державних і міжнародних комісій і комітетів. У цю групу також входять учасники фондового і товарних ринків, такі як брокери, дилери, депозитарії та клірингові центри.

До користувачів без фінансового інтересу відносяться аудиторські фірми, фінансові аналітики та консультанти, судові та арбітражні органи, а також громадські організації та профспілки.

Форми фінансової звітності підприємств (за винятком банків) та порядок їх складання визначаються Міністерством фінансів України після погодження з Державним комітетом статистики України [26, 27].

Для суб'єктів малого підприємництва в Україні та представництв іноземних суб'єктів господарювання національними положеннями (стандартами) передбачено скорочену фінансову звітність, що включає Баланс та Звіт про сукупний дохід [26].

Компоненти фінансової звітності відображають різні аспекти господарських операцій і подій за звітний період, включаючи інформацію за попередній звітний період та розкриття облікової політики та її змін, що дозволяє проводити ретроспективний та перспективний аналіз діяльності підприємства (таблиця 1.2) [26].

Крім того, для юридичних осіб, які повинні подавати консолідовану фінансову звітність, затверджено:

- Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Консолідований звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом);
- Консолідований звіт про власний капітал.

Таблиця 1.2 – Склад фінансової звітності

Фінансова звітність	Зміст	Використання інформації
1	2	3
Баланс підприємства (Звіт про фінансовий стан)	Наявність економічних ресурсів, які перебувають під контролем підприємств на дату складання балансу.	Оцінка структури ресурсів підприємства, їх рівня ліквідності та платоспроможності; прогнозування майбутніх потреб у фінансуванні; аналіз та прогноз змін у економічних ресурсах, якими підприємство буде управляти у майбутньому.
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	Фінансові результати, доходи і витрати в діяльності підприємства за звітний період.	. Оцінка та прогноз прибутковості операцій підприємства; структури доходів і витрат.
Звіт про власний капітал	Зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду.	Оцінка та прогноз змін у власному капіталі підприємства.
Звіт про рух грошових коштів	Генерація та використання грошових коштів протягом звітного періоду. Вибрана політика обліку.	Оцінка та прогноз операційної, інвестиційної та фінансової активності підприємства.
Примітки до річної фінансової звітності	Інформація, що не вказана безпосередньо у фінансових звітах, але обов'язкова згідно з П(С)БО. Додатковий аналіз елементів звітності, необхідний для забезпечення її зрозумілості.	Оцінка та прогноз політики обліку; визначення ризиків чи невизначеностей, які можуть впливати на підприємство, його ресурси та зобов'язання; діяльності підрозділів тощо.

Міністерство фінансів України наказом від 07.02.2013 р. № 73 затвердило Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (далі — НП(С)БО 1), яким встановлено[24] :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом);
- Звіт про власний капітал.

1.2 Вимоги до фінансової звітності підприємства згідно чинного законодавства України

Відповідно до потреб управління та чинних законодавчих та нормативних актів можна розробити систему вимог до фінансової звітності, які виступають як її якісні характеристики (Табл.1.3) [26].

При представленні інформації у фінансовій звітності необхідно дотримуватись таких критеріїв, як істотність, своєчасність, повнота, нейтральність, об'єктивність. Це обумовлено тим, що фінансова звітність повинна містити інформацію, яка впливає на прийняття рішень та надавати можливість своєчасно оцінити минулі, поточні та майбутні події, а також підтвердити або скоригувати оцінку, зроблену в минулому. Важливо, щоб фінансова звітність надавала користувачам можливість порівнювати фінансові результати підприємства за різні періоди та звіти різних підприємств [26].

Таблиця 1.3 - Вимоги до фінансової звітності [26]

Вимоги звітності	Зміст вимоги
1	2
Державне регулювання	Діяльність господарства за загальним класифікатором галузей народного господарства Держкомстату України (ЗКГНГ)
Обов'язковість подання	Зобов'язання подавати звітність випливає з самої природи функціонування ринкової економіки. Кожне підприємство здійснює свою діяльність в межах законодавства і має обов'язок надавати звітні дані до відповідних органів в установленому порядку, з визначеним терміном, обсягом та формою. Ця необхідність випливає з необхідності формування загальнодержавних показників розвитку економіки регіонів та України в цілому, а також для забезпечення контролю за розрахунками з державною податковою системою.
Дохідливість	Дохідливість звітності залежить від однозначного тлумачення її користувачами, при умові, що вони мають достатні знання в галузі ділової та економічної сфер, бухгалтерського обліку і виявляють зацікавленість у засвоєнні цієї інформації.
Доречність	Звітна інформація вважається корисною, якщо вона може вплинути на вартісну оцінку чи рішення, прийняте в теперішньому часі чи на майбутній період, а також підтверджувати та коригувати оцінки, зроблені у минулому.
Достовірність	Достовірність інформації забезпечується тим, що всі записи в бухгалтерському обліку здійснюються на підставі належно оформлених документів, а перед складанням річної звітності проводиться інвентаризація майна, грошових коштів і розрахунків. Достовірність інформації може бути підтверджена аудиторським висновком.
Точність	Точність звітності забезпечується коректним відображенням даних у рахунках синтетичного та аналітичного обліку, а також у відповідних звітних формах. Це досягається взаємоузгодженістю показників, представлених у формах звітності.
Повнота	Ця необхідність випливає з обов'язку заповнення всіх реквізитів та показників у формах звітності. У випадках, коли окремі рядки залишаються непідтвердженими через відсутність активів, пасивів або операцій у даній статті, ці невідомості чітко позначаються. Начало форми
Своєчасність подання	Доступність звітності є важливою для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Отримання власником чи засновником своєчасної звітної інформації набуває особливої важливості в умовах ринкової економіки, оскільки ця інформація надає власнику уявлення про фінансовий стан підприємства та розмір прибутку. Несвоєчасне подання звітності може призвести до непідтверджених чи неправильних рішень.

Кінець табл .1.3

1	2
Методологічна єдність	Методологічна єдність розрахунку показників звітності визначається державою та є обов'язковою для всіх підприємств, незалежно від виду діяльності і форми власності. Наприклад, методи оцінювання активів залишаються сталими протягом фінансового року, забезпечуючи порівняння показників звітності між різними галузями народного господарського комплексу держави. Це дозволяє узагальнювати, групувати та аналізувати дані для достовірної оцінки роботи підприємств чи галузей.
Порівнянність показників	Порівнянність показників звітності забезпечується єдиною методологією планування, обліку господарської діяльності та звітності. Звітність повинна бути порівняною з показниками попередніх звітних періодів, оскільки це є необхідним для узагальнень. Це особливо важливо під час проведення аналізу та розроблення перспектив розвитку галузей чи підприємств, а також при складанні бізнес-планів.
Простота і ясність	Простота і ясність звітності полягає в створенні форм, що містять оптимальну кількість інформації, зрозумілої для працівників підприємств, акціонерів та інвесторів.
Доступність і гласність	Доступність і гласність звітності виражається в тому, що всі трудові колективи підприємств мають доступ до показників фінансової звітності. Фінансова звітність підприємств підлягає публікації, а звітність акціонерних товариств відкритого типу надається для загального огляду у друкованих засобах масової інформації. Гласність звітності в Україні також підтримується систематичною публікацією статистичних даних про економічний і соціальний розвиток господарського комплексу в державі.
Неперервність	Стабільність звітності передбачає збереження одних і тих самих форм і структури протягом періоду діяльності підприємств.
Раціональність	Економічна ефективність передбачає мінімальні витрати праці та коштів на складання звітності, при цьому забезпечуючи оперативність та своєчасність
Економічність	Метод ефективної звітності полягає в тому, щоб знижувати витрати робочого часу та фінансові витрати на процес складання звітності, забезпечуючи при цьому оперативність та своєчасність подання інформації.
Дієвість	Ця ефективність також передбачає проведення наукового економічного аналізу звітних даних для виявлення недоліків у діяльності підприємств і визначення внутрішніх резервів для оптимізації виробництва.

Що стосується періодичності звітності і деталізації інформації в формах звітності, то у НП(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» зазначено, що фінансова звітність повинна забезпечувати користувачів відповідною інформацією щодо оцінки якості управління, оцінки здатності підприємства виконувати свої зобов'язання тощо [27].

Для забезпечення якісних характеристик інформації, яка міститься у фінансовій звітності, в її формуванні слід дотримуватися певних принципів.

Принцип – це твердження, яке завжди вважається правдивим у всіх обставинах, де воно застосовне. Це правило, сформульоване на основі пізнання законів або закономірностей, що визначає, як слід діяти або яке є первинним у певній сукупності фактів, теорії чи науки [27]. Десять таких принципів включають:

1) Автономність. Кожне підприємство розглядається як самостійна юридична особа, і особисте майно та зобов'язання власника не відображаються в фінансовій звітності підприємства.

2) Безпервність. Припущення, що підприємство не має наміру ліквідуватися або суттєво зменшувати масштаби своєї діяльності, принаймні протягом наступного звітного періоду.

3) Періодичність. Розподіл діяльності підприємства на певні періоди часу (звітні періоди - квартал, півріччя, рік) з метою складання фінансової звітності наростаючим підсумком з початку року.

4) Історична (фактична) союівартість. При визнанні оцінки активів в Балансі надається пріоритет їх історичній вартості.

5) Нарахування та відповідність доходів і витрат. Результати господарських операцій визнаються, коли вони відбуваються, а не тоді, коли отримуються грошові кошти, і відображаються в бухгалтерському обліку та фінансових звітах відповідно до періоду їхнього відношення.

6) Послідовність. Постійне застосування обраної облікової політики з року в рік.

- 7) Обачність. Урахування ризиків та обґрунтування прийнятих рішень.
- 8) Превалювання сутності над формою. Надання переваги економічному змісту операції перед її юридичною формою.
- 9) Повнота висвітлення. Забезпечення повноцінного відображення фінансового стану та результатів діяльності.
- 10) Єдиний грошовий вимірник. Вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій в грошовій національній валюті.

Отже, при веденні обліку та складанні фінансової звітності слід оптимальним чином використовувати ці принципи для досягнення її якісних характеристик. Менеджмент підприємства формує облікову політику, вибираючи сукупність принципів, методів і процедур обліку, які гарантують достовірність інформації та змістовність фінансових звітів [29]. Також важливо, щоб фінансова звітність була підготовлена та подана користувачам у визначений законодавством термін, який не повинен перевищувати шести місяців з дати балансу [30].

1.3 Сутність фінансового аналізу у управлінні підприємством

Фінансовий аналіз представляє собою комплекс аналітичних процедур, що базуються на доступній інформації фінансового характеру. Його основна мета - оцінка стану та ефективності використання економічного потенціалу підприємства та прийняття управлінських рішень щодо оптимізації його діяльності [24].

Фінансовий аналіз виступає фундаментом для управління фінансами підприємства і охоплює три основні напрямки:

- Оцінювання фінансових потреб підприємства.
- Розподіл грошових потоків відповідно до планів підприємства та визначення додаткових обсягів залучених фінансових ресурсів.

- Забезпечення системи фінансової звітності, яка об'єктивно відображає процеси та контролює фінансовий стан підприємства.

Фінансовий аналіз допомагає приймати рішення щодо покращення руху фінансових ресурсів, їх формування та використання, а також виконання поточного та довгострокового планування діяльності. Він дозволяє визначити конкурентоспроможність суб'єкта господарювання, надає аналітичні дані для оцінки платоспроможності та фінансової стійкості підприємства.

Фінансовий аналіз включає такі особливості:

- Надання загальної характеристики майнового та фінансового стану підприємства.

- Пріоритетність оцінки платоспроможності, фінансової стійкості та рентабельності.

- Використання загальнодоступної інформації для тактичних і стратегічних рішень.

- Доступність результатів для всіх користувачів.

- Можливість уніфікації складу та змісту розрахунково-аналітичних процедур.

- Домінанта грошового виміру серед критеріїв.

- Висока достовірність та можливість верифікації результатів аналізу.

Об'єктами фінансового аналізу можуть бути конкретне підприємство, фінансова операція чи окремі фінансові показники. Суб'єктами є фінансові аналітики, які мають інтерес до діяльності підприємства з різних причин.

Основна мета фінансового аналізу полягає в отриманні обмеженої кількості найбільш інформативних параметрів для надання об'єктивної та точної картини фінансового стану підприємства та його фінансових результатів.

Фінансовий аналіз ставить перед собою ряд важливих завдань, серед яких важливі:

1. Аналіз складу і структури активів і джерел їх формування.

2. Аналіз фінансової стійкості підприємства.
3. Аналіз платоспроможності і ліквідності.
4. Аналіз грошових потоків.
5. Аналіз ділової активності і інвестиційної привабливості.
6. Розробка шляхів покращення фінансово-господарської діяльності.

Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану базується на фінансовій звітності, що включає Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки та Додатки до фінансових звітів.

Внутрішній фінансовий аналіз призначений для управління підприємством, використовується для планування, контролю та прогнозування фінансового стану. Зовнішній аналіз використовується різними суб'єктами на основі опублікованої інформації та визначається інтересами власників фінансових ресурсів та контролюючих органів.

Для якісного аналізу необхідно оволодіти концептуальними підходами та методами. Методи аналізу можна класифікувати на:

- 1) Економіко-логічні методи: порівняння, деталізація, балансовий метод тощо.
- 2) Економіко-математичні методи: інтегральний, кореляційний, лінійного програмування, економетричні методи.

Евристичні методи: застосовуються в умовах часткової чи повної невизначеності для прогнозування стану об'єкта.

Спеціальні методи аналізу фінансової звітності, такі як горизонтальний аналіз, вертикальний аналіз та метод фінансових коефіцієнтів, відіграють ключову роль у детальному розгляді фінансового стану підприємства.

Горизонтальний аналіз: Цей метод розглядається як форма порівняльного аналізу, який дозволяє визначити абсолютні та відносні зміни показників фінансової звітності в порівнянні з базовим періодом. Трендовий аналіз, який є варіацією горизонтального аналізу, визначає основні тенденції

динаміки показників за ряд періодів, враховуючи базовий рік як 100%. Цей метод допомагає прогнозувати розвиток подій.

Вертикальний аналіз: Використовується для дослідження структури результативних економічних показників. Його завданням є виявлення взаємозв'язків між складовими частинами фінансової звітності та їх вплив на загальну структуру.

Метод фінансових коефіцієнтів: Основу цього методу становлять взаємозв'язки між конкретними елементами фінансової звітності через математичні співвідношення. Фінансові коефіцієнти відображають ключові аспекти фінансового стану підприємства, і їх аналіз дає можливість отримати глибоке розуміння різних аспектів його фінансів.

Таким чином, фінансовий аналіз використовує різні типи моделей для систематизації та виявлення взаємозв'язків між ключовими фінансовими показниками підприємства.

Ключовим кроком у вдосконаленні фінансового аналізу є розробка системи показників, яка має логічну структуру та спрямована на досягнення основної мети аналізу. У цьому процесі використовуються абсолютні та відносні показники.

Абсолютні показники включають в себе інформацію про розмір активів, власного капіталу, зобов'язань, робочого капіталу, а також фінансові результати підприємства, такі як валовий та чистий прибуток, грошові потоки тощо.

Відносні показники визначаються як відношення абсолютних показників між собою. Категорії відносних показників включають коефіцієнти розподілу, які вказують на частку певного показника в загальному підсумку, і коефіцієнти координації, що виражають взаємозв'язки різних абсолютних показників.

Відносні показники, з економічною спрямованістю, можна поділити на кілька груп, таких як показники фінансової стійкості, ліквідності, ділової активності, та прибутковості чи збитковості.

Методика фінансового аналізу включає два взаємопов'язані блоки: аналіз фінансового стану підприємства та аналіз фінансових результатів. Фінансовий стан визначається реальною та потенційною фінансовою спроможністю забезпечити фінансування поточної діяльності, розвитку та погашення зобов'язань. Важливі елементи фінансового стану включають прибутковість, забезпеченість власними коштами, раціональне розподілення капіталу, платоспроможність та ліквідність.

Отже, успішний фінансовий стан підприємства визначається досягненням відповідних показників у напрямках прибутковості, забезпеченості коштами, ефективного управління капіталом та високої ліквідності.

2 ОСНОВИ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ “МАСКІО-ГАСПАРДО УКРАЇНА” ТА ОЦІНКА ЙОГО ФІНАНСОВОГО СТАНУ

2.1 Характеристика діяльності підприємства та аналіз складу і структури його майна

Товариство з обмеженою відповідальністю "Маскіо-Гаспардо Україна" (ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна») має повне найменування іноземною мовою: Limited Liability Company «Maschio- Gaspardo Ukraine»(скорочене найменування іноземною мовою: LLC "MASCHIO- GASPARDO UKRAINE"), зареєстровано за адресою Україна, 04119, місто Київ, вул. Зоологічна, будинок 4А, офіс 139 із статутним фондом у розмірі 6850976,01 грн.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) є – юридична особа акціонерне товариство "Маскіо Гаспардо С.П.А." - Маскіо Андреа, Італія .

Оснмовними видами діяльності даного підприємства є :

- Оптова торгівля сільськогосподарськими машинами й устаткуванням (основний)
- Надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування;
- Ремонт і технічне обслуговування машин і устаткування промислового призначення;
- Установлення та монтаж машин і устаткування.

На основі даних звітності підприємства ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна» проведено фінансовий аналіз, що є важливим етапом у формуванні інформації для розробки фінансової стратегії. Формування аналітичного балансу підприємства включає перегрупування окремих статей і розділів балансу з метою надання його в формі, зручній для аналізу (Додаток А,Б).

У таблиці 2.1 подано аналіз структури та динаміки активів даного підприємства.

Таблиця 2.1 - Аналіз структури та динаміки активів підприємства

Найменування показників	2015		2016		Абсолютне зростання, тис.грн.	Коефіцієнт зростання)	2016		2017		Абсолютне зростання, тис.грн.	Коефіцієнт зростання
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %			сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Необоротні активи, всього, у тому числі:	1243,0	0,5	1846,0	0,6	603,00	1,49	1243,00	0,5	1846,00	0,6	603,00	1,49
Нематеріальні активи (залишкова вартість)	1	0,1	0	0,0	-1,00	0,00	1,00	0,1	0,00	0,0	-1,00	0,00
первісна вартість	9	900,0	0		-9,00	0,00	9,00	900,0	0,00		-9,00	0,00
накопичена амортизація	8	800,0	0		-8,00	0,00	8,00	800,0	0,00		-8,00	0,00
Основні засоби (залишкова вартість)	1 242	99,9	1 846	100,0	604,00	1,49	1242,00	99,9	1846,00	100,0	604,00	1,49
						(Кo.з.)						(Кo.з.)
первісна вартість	5 544	446,4	6 420	347,8	876,00	1,16	5544,00	446,4	6420,00	347,8	876,00	1,16
знос	4 302	346,4	4 574	247,8	272,00	1,06	4302,00	346,4	4574,00	247,8	272,00	1,06
Оборотні активи, всього, у тому числі:	255 422	99,5	303 385	99,4	47 963,00	1,19	255422,00	99,5	303385,00	99,4	47 963,00	1,19
Запаси, всього, у тому числі:	57 106	22,4	87 812	28,9	30 706,00	1,54	57106,00	22,4	87813,00	28,9	30 707,00	1,54
						(Кз)						(Кз)
виробничі запаси	197	0,3	290	0,3	93,00	1,47	197,00	0,3	290,00	0,3	93,00	1,47
товари	56 909	99,7	87 523	99,7	30 614,00	1,54	56909,00	99,66	87523,00	99,7	30 614,00	1,54
Дебіторська заборгованість	168 254	65,9	202 539	66,8	34 285,00	1,20	168254,00	65,87	202539,00	66,8	34 285,00	1,20
за продукцію, товари, роботи, послуги	146 971	87,4	167 991	82,9	21 020,00	1,14	146971,00	87,35	167991,00	82,9	21 020,00	1,14

Основні переваги аналітичного балансу включають:

Підвищення реальності балансових оцінок за рахунок очищення від регулятивів та врахування впливу інфляційних факторів.

Надання наочності у виявленні взаємозв'язків та закономірностей, що характерні для підприємства.

Забезпечення можливості проведення просторово-часових порівнянь.

Спрощення розрахунків основних аналітичних показників та коефіцієнтів.

Порівняльний аналітичний баланс включає показники горизонтального та вертикального аналізу, що дозволяє доповнити його показниками структури та динаміки. Такий підхід сприяє глибшому розумінню фінансового стану підприємства та виявленню його тенденцій.

Отже, за даними аналітичного балансу, валюта балансу збільшилася на 48 566,00 тис. грн. (коефіцієнт зростання при цьому становить 1.19 %). Це зумовлено зміною в структурі майна та джерел його утворення. Так, збільшилася вартість необоротних активів з 1242 тис. грн. до 1846 тис. грн., тобто на 604 тис. грн. Щодо змін у структурі активів, то зросли оборотні активи на 49963 тис. грн. Зазначені зміни свідчать про нарощування виробничого потенціалу підприємства.

При здійсненні оцінки балансу необхідно враховувати, що ознаками «нормального» балансу є – валюта балансу в кінці звітної періоду збільшилася порівняно з початком. Аналізуючи збільшення валюти балансу за звітний період, необхідно враховувати вплив переоцінки основних засобів, дію інфляційних факторів таких як темпи приросту оборотних активів вищі, ніж темпи приросту необоротних активів; власний капітал підприємства перевищує залучений і темпи його зростання вищі, ніж темпи зростання залученого капіталу; темпи приросту дебіторської і кредиторської заборгованості врівноважують один одного [15]. Аналіз динаміки власного капіталу наведено у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 – Аналіз структури та динаміки власного капіталу підприємства

Найменування показників	2015		2016		Абсолютне зростання, тис.грн.	Коефіцієнт зростання)	2016 рік		2017 рік		Абсолютне зростання, тис.грн.	Коефіцієнт зростання
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %			сума, тис.грн.	питома вага, %	сума, тис.грн.	питома вага, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Статутний капітал	2 956	2,4	2 956	2,28	0	1,00	2956,00	2,45	2956,00	2,28	0,00	1,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	117 923	97,6	126 416	97,7	8493	1,07	117923,00	97,55	126416,00	97,72	8 493,00	1,1
Неоплачений та вилучений капітал	0	0,0	0	0,0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
Власний капітал, всього	120 879	100	129 372	100,00	8493	1,07 (К _{в.к.})	120 879	100,00	129 372	100,00	8 493,00	1,07 (К _{в.к.})

Щодо джерел утворення господарських засобів, то збільшився розмір власного капіталу на 8493 тис. грн., що складає 1,07 %, це відбулося за рахунок збільшення прибутку у 2017р. на 8493 тис.грн..

Аналіз інших джерел утворення майна товариства проведено у таблиці 2.3. Він є важливою частиною фінансового аналізу, спрямованого на вивчення, класифікацію та оцінку різних джерел, які сприяють формуванню активів підприємства. Цей аналіз допомагає керівництву підприємства та зацікавленим сторонам зрозуміти, з яких джерел здійснюється фінансування та утворення майна компанії.

Основні етапи аналізу джерел утворення майна підприємства включають:

1) Визначення основних джерел, які призводять до утворення активів підприємства. Це можуть бути власні кошти власників, позичковий капітал, прибуткові резерви, фінансова допомога від держави чи інших інвесторів. Їх аналіз подано у таблиці 2.2

2) Аналіз зовнішніх джерел утворення майна (позичковий капітал, інвестиції) та оцінка їхньої ефективності використання. Визначення того, які джерела призводять до максимального приросту майна при мінімальних витратах.

Збільшилася сума зобов'язань на 40074 тис. грн. або 7 коефіцієнт зростання становить 1,3 %. Цю зміну спричинило кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги на 41333 тис.грн. Проте відбулося скорочення заборгованість за одержаними авансами на 1351 тис.грн..

Таблиця 2.3 Аналіз структури та динаміки зобов'язань підприємства

Найменування показників	2015		2016		Абсолютне зростання, тис. грн.	Коефіцієнт зростання	2016 рік		2017 рік		Абсолютне зростання, тис. грн.	Коефіцієнт зростання
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис.грн.	питома вага, %			сума, тис.грн.	питома вага, %	сума, тис.грн.	питома вага, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Поточні зобов'язання, усього, у т.ч.:	134 881	99,74	175 859	100,00	40978	1,30 (Кп.з.)	135785,00	100,00	175859,00	100,00	40074,00	1,30 (Кп.з.)
кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	128 283	95,11	169 616	96,45	41333	1,32	128283,00	94,48	169616,00	96,45	41333,00	1,32
за розрахунками з бюджетом	2	0,00	76	0,04	74	38,00	2,00	0,00	76,00	0,04	74,00	38,00
за розрахунками зі страхування	9	0,01	5	0,00	-4	0,56	9,00	0,01	5,00	0,00	-4,00	0,56
за розрахунками з оплати праці	0	0,00	33	0,02	33	(Ко.п.)	0,00	0,00	33,00	0,02	33,00	(Ко.п.)
із внутрішніх розрахунків	0	0,00	0	0,00	0	\	1635,00	1,20	2040,00	1,16	405,00	1,25
за одержаними авансами	6 587	4,88	5 236	2,98	-1351	0,79	6 587	4,85	5 236	2,98	-1351,00	0,79
інші поточні зобов'язання	345	0,26	202	0,11	-143	0,59	2 977	2,19	202	0,11	-2775,00	0,07
Усього зобов'язань (ряд1+ряд2)	135 226	100	175859	100	40633	1,30 Кз.	135785,00	100,00	175859,00	100,00	40074,00	1,30 Кз.

Підсумково, аналіз джерел утворення майна дозволяє здійснити комплексне дослідження структури фінансування підприємства, що є ключовим для ефективного фінансового управління та прийняття обґрунтованих стратегічних рішень.

Висновок по балансу підприємства, коли майно зросло, може бути наступним:

За вивченням фінансового стану підприємства та аналізом його балансу можна зазначити, що спостерігається позитивна динаміка у зростанні майнових показників. Збільшення активів свідчить про розвиток та розширення діяльності підприємства.

Основні висновки:

–Активи підприємства виявили тенденцію до збільшення, що може бути результатом успішної інвестиційної та фінансової політики компанії.

– Зростання обсягів майна може свідчити про розширення виробничих, торговельних чи інших операцій підприємства.

– Детальний аналіз балансу дозволяє з'ясувати, чи вдалося підприємству ефективно використовувати нові активи та як це вплинуло на загальний фінансовий стан.

– Збільшення активів пов'язане з додатковими фінансовими ресурсами. Важливо оцінити, наскільки це збільшення сприяє фінансовій стійкості підприємства.

Потребує подальшого аналізу ефективність використання нових активів, їх вплив на прибутковість, ліквідність та інші фінансові показники.

В цілому, зростання майна на балансі свідчить про позитивний розвиток підприємства, але для повноцінного розуміння його фінансового стану рекомендується провести більш глибокий та детальний фінансовий аналіз.

2.2 Аналіз коефіцієнтів фінансового стану ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна» та оцінка ефективності управління

Для аналізу коефіцієнтів фінансового стану ТОВ "Маскіо-Гаспардо Україна" та оцінки ефективності управління, перш за все, потрібно ретельно вивчити фінансові звіти компанії, зокрема баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та інші відомості. Аналіз даних коефіцієнтів був проведений за допомогою табличного редактора Excell і включав у себе аналіз наступних показників:

- 1) Розрахунок коефіцієнтів ліквідності (поточний, швидкий) для визначення здатності компанії виконати свої поточні зобов'язання.
- 2) Розрахунок показників рентабельності активів, власного капіталу та оборотність активів, щоб зрозуміти, наскільки ефективно використовуються ресурси.
- 3) Розрахунок коефіцієнтів фінансової стійкості і незалежності, для оцінки ступеня використання позичкових коштів та його впливу на фінансову стійкість.
- 4) Оборотної запасів та оборотність дебіторської заборгованості, що дав змогу оцінити наскільки ефективно управляється оборотними активами, оцінюючи швидкість реалізації запасів та час стягнення коштів від клієнтів.
- 5) Аналіз управління запасами та кредиторською заборгованістю – коефіцієнти оборотності запасів та оборотності кредиторської заборгованості для оцінки управління оборотними активами та зобов'язаннями.
- 6) Розрахунок інших релевантних фінансових показників, які можуть бути ключовими для конкретної галузі або характеристик бізнесу.

У таблиці 2.4 подано зведену інформацію за даними показниками і проведено оцінку ефективності управління ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна»(додатки А,Б).

Таблиця 2.4 - Оцінка ефективності управління за фінансовими коефіцієнтами ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна»

Назва показника	Критерії оцінки	Значення показника		Оціночний бал	
		2016	2017	2016	2017
1	2	3	4	5	6
Вартість активів, (Кв.а.)	> 1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .	1,19	1,19	-1	1
Основні засоби (залишкова вартість), (Ко.з.)	> 1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .	1,49	1,49	1	1
Власний капітал, (Кв.к.)	> 1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .	1,07	1,07	-1	1
Поточні зобов'язання, (Кп.з.)	< 1 – оціночний бал 1 ; =1 оціночний бал 0 ; >1 – оціночний бал -1 .	1,30	1,30	1	-1
Заборгованості з оплати праці, (Ко.п.)	< 1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; >1 – оціночний бал -1 .			1	-1
Валовий прибуток (збиток), (Квал.пр/зб.) за наявності збитків – оціночний бал (-1)	> 1 – оціночний бал 1 ; =1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .	0,58	0,58	-1	1
Чистий прибуток (збиток), (Кч.п/зб.) за наявності збитків – оціночний бал (-1)	>1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; <1 – оціночний бал -1 .	0,11	0,11	-1	1
Сукупні доходи, (Кс.д.)	> 1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; <1 – оціночний бал -1 .		0,92	1	1
Сукупні витрати, (Кс.в.)	< 1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; >1 – оціночний бал -1 .	1,14	1,14	1	-1
Коефіцієнт доходності активів, (Кд.а.)	> 1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .		0,77	1	1
Коефіцієнт рентабельності активів, (Кр.а.)	> 1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .	0,07	0,11	-1	1

Кінець табл. 2.4

1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу, (Кр.в.к.)	> 1 – оціночний бал 1 ; =1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .	0,07	0,11	-1	1
Коефіцієнт рентабельності діяльності, (Кр.р.)	>1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .	0,11	0,11	-1	1
Коефіцієнт фінансової стійкості підприємства, (Кф.с.)	> 1 – оціночний бал 1 ; = 1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .	0,83	0,83	1	1
Коефіцієнт покриття, (Кп.)	> 1 – оціночний бал 1 ; =1 оціночний бал 0 ; < 1 – оціночний бал -1 .	0,92	0,92	-1	1
Загальний оціночний бал	X	X	X	-1	9

Як видно із даної таблиці 2.4, значення коефіцієнта покриття (0,92) свідчить про те, скільки обігових коштів припадає на одну грошову одиницю короткострокових зобов'язань підприємства. Критичне значення для цього коефіцієнта дорівнює 1. Значення від 1 до 1.5 показує своєчасну ліквідацію боргів. Якщо коефіцієнт покриття зменшується, це може сигналізувати про ускладнення ліквідності підприємства.

Коефіцієнт швидкої ліквідності показує, скільки ліквідних активів припадає на одиницю термінових боргів. Значення, рівне або більше 1, вказує на здатність погасити термінові борги.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності повинен знаходитися у межах 0.2-0.35 і вказує на здатність негайно ліквідувати короткострокові заборгованості. Навіть якщо значення цього коефіцієнта залишається в нормативних межах, спостерігається його зменшення протягом досліджуваного періоду.

Коефіцієнт платоспроможності визначає, наскільки можуть скоротитися надходження грошових коштів без порушення поточних платежів.

Коефіцієнт забезпеченості власними коштами характеризує наявність власних оборотних коштів для фінансової стійкості підприємства. Хоча значення цього коефіцієнта перевищує нормативне значення в негативну сторону, воно не свідчить про достатню забезпеченість підприємства власними коштами.

Узагальнене судження за даними показниками проведено у таблиці 2.5

Таблиця 2.5 - Загальна оцінка ефективності управління підприємством

Показники		Загальна оцінка ефективності управління підприємством
Оцінка ефективності управління за фінансовими коефіцієнтами, (Офк)	Оцінка ефективності управління за ступенем виконання фінансового плану, (Овп)	
9	1	Високий рівень (Офк>1, Овп>1)
		Середній рівень (Офк≥0, Овп≥0, або Офк≥0, Овп≥0)
		Незадовільний рівень (Офк<0, Овп<0)

Як видно із таблиці 2.5 загальна оцінка ефективності управління підприємством оцінюється на високому рівні (Офк>1, Овп>1) і відповідно Оцінка ефективності управління за фінансовими коефіцієнтами (9) більше Оцінки ефективності управління за ступенем виконання фінансового плану (1). Це свідчить про ефективність управління фінансами підприємства і його прибутковість.

2.3 Аналіз фінансових результатів і витрат ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна»

Аналіз фінансових результатів підприємства включає в себе оцінку його фінансової діяльності та досягнутих економічних показників. Цей процес охоплює різноманітні аспекти, такі як валовий прибуток (збиток), чистий прибуток (збиток) і фінансові результати від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

1) Оцінка ефективності виробничої діяльності підприємства.

Порівняння валового прибутку з попередніми періодами для виявлення тенденцій.

3) Розрахунок чистого прибутку. Визначення фінансової стійкості підприємства. Оцінка ефективності управління витратами та оподаткуванням. Зіставлення чистого прибутку зі стратегічними цілями підприємства.

4) Фінансові результати від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності:

- Розгляд внутрішньої ефективності операційної діяльності.
- Аналіз доходів та витрат від інвестицій та фінансових операцій.
- Виявлення джерел прибутку або витрат з різних видів діяльності.

5) Розрахунок рентабельності. Обчислення рентабельності різних компонентів, таких як активи, власний капітал, продукція тощо. Порівняння рентабельності з аналогічними підприємствами в галузі.

6) Розрахунок впливу факторів, що впливають на фінансові результати. Виявлення ключових чинників, які впливають на фінансові результати. Стратегічна оцінка змін, які можуть відбутися у майбутньому. Аналіз фінансових результатів допомагає розкрити ефективність управління підприємством, визначити його фінансову стійкість та розробити стратегічні рішення для поліпшення показників у майбутньому.

Таблиця 2.6 - Аналіз структури та динаміки фінансових результатів

Найменування показників	2015		2016		Абсолютне зростання, тис. грн.	Коефіцієнт зростання	2016		2017		Абсолютне зростання, тис. грн.	Коефіцієнт зростання
	сума, тис.грн.	питома вага, %	сума, тис.грн.	питома вага, %			сума, тис.грн.	питома вага, %	сума, тис.грн.	питома вага, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	426 453	X	402 102	X	-24351	0,94	426453,00	X	402102,00	X	-24351,00	0,94
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	302 202	X	329 573	X	27371	1,09	302202,00	X	329573,00	X	27371,00	1,09
Валовий прибуток (збиток) (ряд.1-ряд2)	124 251	126,96	72 529	842,09	-51722	0,58 (Квал.пр/зб.)	124251,00	126,96	72529,00	673,31	-51722,00	0,58 (Квал.пр/зб.)
Інші доходи операцій-ної діяльності	22 303	X	10 494	X	-11809	0,00	22303,00	X	10494,00	X	-11809,00	0,00
Інші витрати операцій-ної діяльності	48 956	X	72 495	X	23539	1,48	48956,00	X	72495,00	X	23539,00	1,48
Фінансовий результат від операційної діяльності (ряд3+ряд4-ряд5)	97 598	99,73	10 528	97,73	-87070	0,11 (Коп.д.)	97598,00	99,73	10528,00	97,73	-87070,00	0,11 (Коп.д.)
Доходи фінансової діяльності	267	X	267	X	0	1	267,00	X	230	X	-37	0,86
Дохід від участі в капіталі	0,00	X	0,00	X	0,00	0	0,00	X	0,00	X	0,00	0

Кінець табл. 2.6

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----

Інші фінансові доходи	267,00	X	267,00	X	0,00	0,00		X	230,00	X	0,00	0,00
							230,00					
Фінансовий результат від фінансової діяльності (ряд7-ряд8)	267,00	0,33	267,00	2,48	0,00	1,00		0,27	230,00	2,14	-37,00	0,86
						(Кф.д.)	267,00					(Кф.д.)
Інші доходи	0,00	X	17,00	X	17,00	0		X		X		
							0,00		17,00		17,00	
Інші витрати	0,00	X	3,00	X	3,00	0		X		X		
							0,00		3,00		3,00	
Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування	97 865,00	100,00	10 772,00	100,00	-87 093,00	0,11		100,00		100,00	-87 093,00	0,11
						(Кз.д.)	97 865,00		10 772,00			(Кз.д.)
Втрати з податку на прибуток	17 634,00	X	2 159,00	X	-15 475,00	0,00	17 634,00	X	2 159,00	X	-15 475,00	0,12
Чистий прибуток (збиток)	80 231,00	X	8 613,00	X	-71 618,00	0,11		X		X	-71 618,00	0,11
						(Кч.п/зб.)	80 231,00		8 613,00			(Кч.п/зб.)

Як видно із таблиці 2.6 доходи підприємства за аналізуємий період скоротились на 24351 тис. грн. Скорочення виручки від реалізації може бути обумовлене різноманітними факторами, які впливають на фінансову діяльність підприємства. Деякі з найпоширеніших причин включають:

- зміни в економіці, такі як економічні кризи, рецесії або нестабільність на ринку, можуть впливати на споживчу активність та здатність клієнтів придбати товари або послуги;

- зростання конкуренції може викликати зниження цін або необхідність надавати знижки, що може впливати на загальний обсяг виручки;

- зміни в обмінних курсах або валютних ринкових умовах можуть впливати на експорт та імпорт, що має велике значення для підприємств, які працюють на міжнародному рівні;

- негативні події, такі як природні катастрофи чи інші лиха, можуть призвести до припинення виробництва, зниження попиту або збитків матеріальних активів.

Враховуючи ці фактори, важливо для підприємства ретельно вивчати і аналізувати ринкові умови та внутрішні фактори, щоб розробляти стратегії для підвищення виручки та забезпечення стійкості бізнесу.

Тому, щоб більш детально зрозуміти причини зростання собівартості витрат, необхідно дослідити і структуру витрат підприємства.

Аналіз структури витрат підприємства за елементами витрат включає в себе ретельний розгляд та оцінку розподілу коштів на різні складові. Цей аналіз допомагає керівництву і фахівцям з фінансів отримати чітке уявлення про те, як підприємство використовує свої ресурси і де зосереджена основна частина витрат.

Таблиця 2.7 - Аналіз структури та динаміки витрат підприємства

Найменування показників	2015		2016		Абсолютне зростання, (гр6-гр4)	Коефіцієнт зростання (гр6/гр4)	2015		2017рік		Абсолютне зростання, (гр14-гр10)	Коефіцієнт зростання (гр14/гр10)
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %			сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Матеріальні затрати	3525,00	7,20	6 790	9,37	3265	1,93	3525,00	7,20	6790,00	9,37	3265,00	1,93
Витрати на оплату праці	4590,00	9,38	5 881	8,11	1291	1,28	4590,00	9,38	5881,00	8,11	1291,00	1,28
Відрахування на соціальні заходи	716,00	1,46	890	1,23	174	1,24	716,00	1,46	890,00	1,23	174,00	1,24
Амортизація	927,00	1,89	929	1,28	2	1,00	927,00	1,89	929,00	1,28	2,00	1,00
Інші операційні витрати	39199,00	80,07	58 006	80,01	18807	1,48	39199,00	80,07	58006,00	80,01	18807,00	1,48
Разом операційних витрат	48957,00	100	72 496	100	23539	1,48	48957,00	100	72496,00	100	23539,00	1,48
Сума витрат операційної діяльності на I квартал реалізованої продукції	0,11	X	0,18	X	0,07	1,57	0,11	X	0,18	X	0,07	1,57
						(К _{в.о.д.})						(К _{в.о.д.})

Аналіз структури витрат підприємства включає:

- 1) Ідентифікація елементів витрат. Розрізнення різних категорій витрат, таких як сировинні матеріали, праця, виробничі витрати, адміністративні витрати, витрати на маркетинг, фінансові витрати тощо.
- 2) Оцінка важливості кожного елемента. Визначення, які елементи витрат є основними і важливими для виробництва або надання послуг.
- 3) Визначення тих елементів, які мають найбільший вплив на загальні витрати підприємства.
- 4) Порівняння з іншими періодами. Аналіз тенденцій у структурі витрат за попередні періоди для виявлення змін або тенденцій у витратах.
- 5) Аналіз ефективності. Визначення, наскільки кожен елемент витрат приносить доход або викликає витрати, і як це впливає на загальну ефективність підприємства.
- 6) Розробка стратегій оптимізації. Виявлення можливостей для оптимізації витрат, зменшення витрат на менш важливих елементах або підвищення ефективності використання ресурсів.

Аналіз структури витрат є важливою частиною стратегічного управління, спрямованого на підвищення ефективності підприємства та оптимізацію витрат.

За даними аналізу, проведено у таблиці 2.7. видно, що максимально зросли елементи матеріальних витрат.

Збільшення елементів матеріальних витрат може бути результатом різних факторів і процесів у діяльності підприємства: збільшення обсягів виробництва; підвищення цін на сировину; втрати на відходи, технічні проблеми; неефективне управління, зростання цін на енергоресурси та валютні коливання, а дане підприємство працює на міжнародному ринку, коливання валютних курсів можуть впливати на вартість імпортованих матеріалів.

Таблиця 2.8 - Аналіз структури та динаміки витрат підприємства

Найменування показників	2015		2016		Абсолютне зростання, тис.грн.	Коефіцієнт зростання, %
	сума, тис.грн.	питома вага, %	сума, тис.грн.	питома вага, %		
1	2	3	4	5	6	7
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	302 202,00	86,06	329 573,00	81,97	27 371,00	1,09
адміністративні витрати	4 809,00	1,37	5 484,00	1,36	675,00	1,14
витрати на збут	13 849,00	3,94	19 092,00	4,75	5 243,00	1,38
інші операційні витрати, усього	30 298,00	8,63	47 919,00	11,92	17 621,00	1,58
у т.ч.: витрати на операційну оренду	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
витрати на утримання об'єктів ЖКГ і соціальної сфери	452,00	1,49	599,00	1,25	147,00	0,00
оперативна курсова різниця	13 444,00	44,37	2 704,00	5,64	-10 740,00	0,20
Реалізація інших оборотних активів	1 638,00	0,00	1 965,00	4,10	327,00	1,20
Штрафи, пені, неустойки	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00
Інші операційні доходи і витрати	1 715,00	5,66	5 430,00	11,33	3 715,00	3,17
Інші витрати звичайної діяльності, усього	0,00	0,00	3,00	0,00	3,00	
у т.ч.: списання необоротних активів	0,00		18,00	600,00	18,00	0
Сукупні витрати підприємства	351 158,00	100,00	402 71,00	100,00	50 913,00	1,14
						(Кс.в.)

У таблиці 2.8 детальний аналіз структури витрат, що показує зростання сукупних витрат підприємства на 50913 тис.грн., що не стільки зростанням обсягів виробництва, скільки змінами підвищення цін на сировину і матеріали, технологічними змінами та нестабільністю на ринку і інфляцією.

Аналіз структури витрат є важливим етапом в ефективному управлінні підприємством і дозволяє забезпечити оптимальне використання ресурсів та підтримку фінансової стабільності.

3 ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ТА ОЦІНКА ЙОГО ФІНАНСОВОГО СТАНУ

3.1 Організація складання Балансу (Звіту про фінансовий стан)

З економічної точки зору, баланс представляє собою систему взаємопов'язаних показників, що описують, з одного боку, активи – тобто те, що належить чи знаходиться в розпорядженні підприємства, а з іншого боку – пасиви, які включають зобов'язання і капітал, вказуючи на правовий аспект цього майна. Баланс виступає як елемент бухгалтерського обліку та звітна форма, що відображає фінансовий стан підприємства на певну дату.

У теорії бухгалтерського обліку баланс має дві дефініції: як елемент бухгалтерського обліку і як звітна форма. Його сутність полягає в тому, що він відображає активи, зобов'язання і власний капітал підприємства на конкретну дату.

Баланс, як звітний документ, має велике практичне значення. Цей документ служить для звітування перед різними користувачами, такими як керівництво, фіскальні та статистичні органи, кредитні установи тощо.

Згідно з національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку №1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", баланс (звіт про фінансовий стан) представляє собою звіт, який відображає активи, зобов'язання і власний капітал підприємства на певну дату. Метою його складання є забезпечення користувачів повною, достовірною та неупередженою інформацією про фінансовий стан підприємства для прийняття ефективних економічних рішень.

Інші підприємства складають і подають Баланс (Звіт про фінансовий стан) згідно з НПСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73. та Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, затверджені наказом МФУ від 28.03.2013 № 433 [41].

Баланс містить загальні дані про підприємство, його місцезнаходження, організаційно-правову форму, галузь діяльності, валюту балансу та іншу важливу інформацію. Його показники дозволяють провести аналіз структури активів і зобов'язань, визначити фінансову стійкість та платоспроможність підприємства, а також розрахувати показники ділової активності та визначити їх тенденції. На рисунку 3.1 подано зв'язок Плану рахунків активів і зобов'язань підприємства із формою балансу[4,6,29].

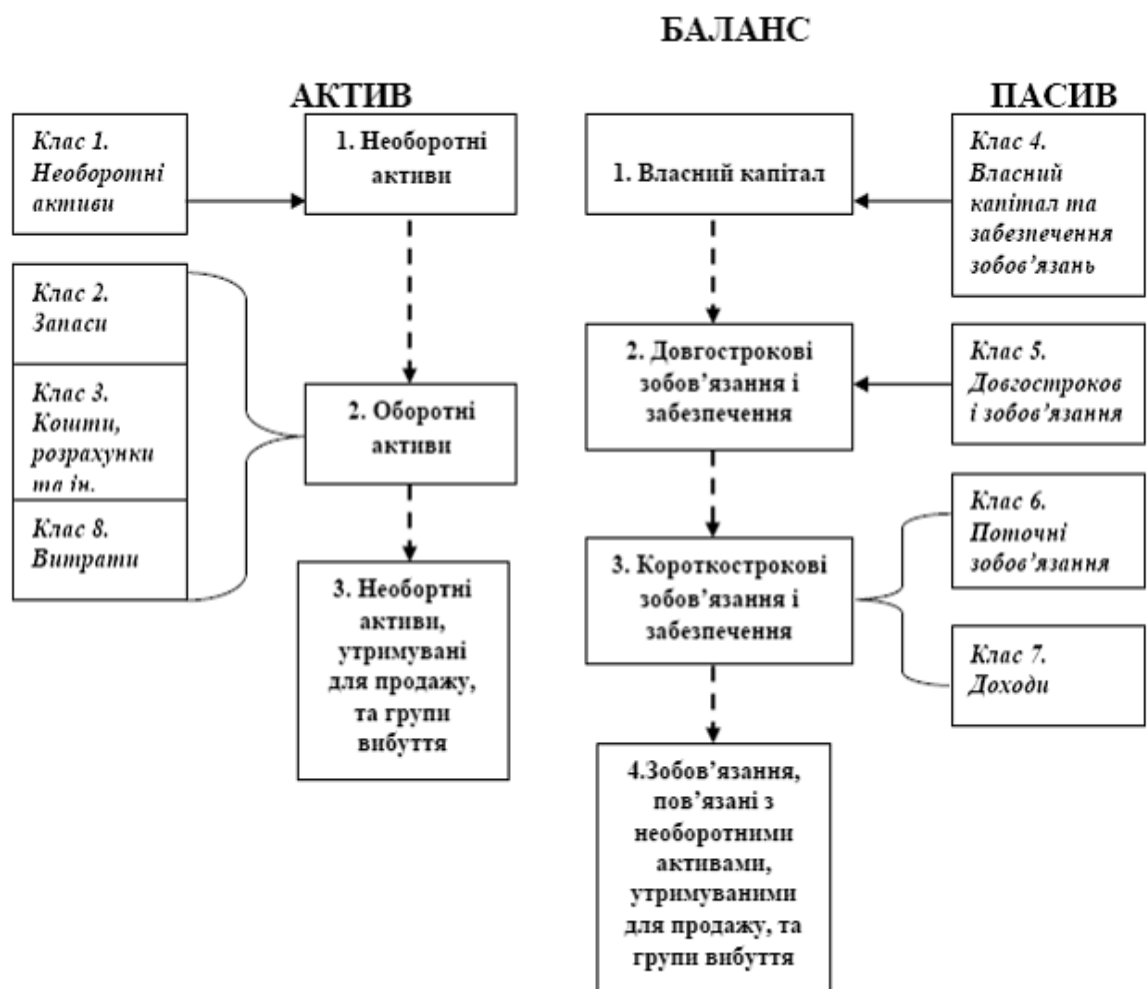


Рисунок 3.1 - Сутність бухгалтерського балансу

У випадках, визначених законодавством, може складатися окремий баланс. Для цього використовуються дані первинних документів щодо

господарських операцій філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів, які відображаються в окремому балансі. Показники окремого балансу і форм фінансової звітності складаються на основі реєстрів бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський баланс відображає господарські засоби підприємства з двох аспектів: за їх складом і розміщенням, а також за джерелами їх формування і цільовим призначенням. Цей звіт групує та узагальнює всі засоби в грошовому вимірнику. Баланс складається на кінець звітного періоду, відображаючи статичний стан засобів підприємства.

Необхідно враховувати, що баланс визначає статичний стан, а для отримання інформації про рух і використання засобів і джерел використовуються дані поточного бухгалтерського обліку і системи бухгалтерських рахунків.

Кожен розділ Звіту про фінансовий стан завершується проміжним підсумком, сума якого дає загальний підсумок активу чи пасиву Звіту. Рівність цих підсумків визначена тим, що обидві частини Звіту відображають одні й ті ж господарські засоби, груповані за різними ознаками: в активі – за складом і розміщенням, в пасиві – за джерелами утворення і цільовим призначенням. Кожен вид господарських засобів у балансі має відповідне джерело утворення в пасиві Звіту. Суми активу і пасиву Звіту не можуть різнитися, оскільки вартість засобів повинна дорівнювати вартості їхніх джерел. Термін "Баланс" вказує на "рівновагу".

Відсутність рівності підсумків говорить про можливі помилки в облікових записах або при складанні Звіту. У Балансі порівнюються дані на початок і кінець звітного періоду, і не допускається взаємне погашення активів і пасивів.

Основний елемент Звіту – це балансова стаття, що характеризує окремий вид активів, зобов'язань чи капіталу. Статті Звіту відображають стан господарських засобів, коштів і джерел їх утворення на конкретну дату.

Кожна стаття має грошовий вираз, оцінюється за фактичною собівартістю, і оцінка здійснюється відповідно до національних облікових стандартів.

Метою складання Звіту про фінансовий стан є надання користувачам повної і правдивої інформації про фінансовий стан підприємства за звітний період. Основними елементами балансу є активи, зобов'язання і власний капітал. Згортання статей активів і зобов'язань зазвичай не допускається, за винятком випадків, передбачених відповідними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Для складання Балансу (Звіту про фінансовий стан) використовуються записи за залишками на рахунках бухгалтерського обліку, які відображають інформацію про господарські операції підприємства на дату Балансу. Статті Балансу повинні бути узгодженими з залишками на аналітичних та синтетичних рахунках Головної книги або іншого реєстру синтетичного обліку підприємства.

Оптимізація та вдосконалення форми балансу в Україні є важливим завданням для забезпечення якісної та зрозумілої фінансової звітності підприємств. Декілька можливих напрямків удосконалення форми балансу включають:

1) Стандартизація та Уніфікація. Розроблення стандартів, які б дозволяли більш однаково та зрозуміло відображати фінансовий стан підприємств різних галузей.

Уніфікація групувань та класифікацій активів та пасивів для полегшення порівнянь між різними суб'єктами господарювання.

2) Адаптація до Міжнародних Стандартів. Врахування та впровадження міжнародних стандартів фінансової звітності для забезпечення сумісності та порівняння з фінансовою звітністю підприємств інших країн.

3) Розширення інформаційного заповнення. Включення додаткової інформації про стійкість до ризиків, управлінські рішення та інші аспекти, які впливають на фінансовий стан підприємства.

4) Цифрова форма та автоматизація. Розроблення цифрових форм балансу для полегшення обміну та аналізу даних. Впровадження автоматизованих систем складання та подання фінансової звітності.

5) Удосконалення групування. Визначення більш докладних груп активів та пасивів для точнішого відображення структури підприємств.

б) Інформація для різних зацікавлених осіб. Розроблення форми, яка враховує потреби різних зацікавлених осіб, таких як інвестори, кредитори, уряд та інші.

У чинній формі балансу, а саме в формі № 1 "Баланс", всі статті групуються за економічним змістом у трьох розділах активу та чотирьох розділах пасиву, які мають відповідну назву. Інформація про активи підприємства та його зобов'язання розглядається в двох аспектах – бухгалтерському та управлінському. Бухгалтерський аспект відображає баланс активів та зобов'язань, управлінський аспект вказує на їх форму (продуктивна, грошова, товарна) і роль у підприємницькій діяльності. Оцінка конкурентоспроможності підприємства здійснюється з урахуванням мінімального обсягу витрат активів на одиницю готової продукції та мінімального залишку постійно закріплених активів.

Необхідно відзначити, що баланс та фінансова звітність не повністю відповідають міжнародним стандартам, не зважаючи на внесені зміни та трансформації. Основний недолік стосується принципу суттєвості інформації. Існуючий баланс не повністю відповідає принципам ліквідності, де активи мають відповідати пасивам за терміновістю. Це пов'язано переважно з нечітким розмежуванням поточних і непоточних активів та зобов'язань у балансі підприємств. Зокрема, забезпечення витрат персоналу є переважно поточними зобов'язаннями. Серед зобов'язань, пов'язаних із цільовим фінансуванням чи іншими зобов'язаннями, можуть бути як поточні, так і довгострокові. Така ж ситуація характерна і для розділу IV пасиву балансу.

Чіткий перелік статей балансу ускладнює дотримання принципу суттєвості інформації. Якщо підприємство здійснювало витрати наступного облікового періоду і витрати, які будуть віднесені на більш пізній період, то це може вплинути на відображення, оскільки в балансі передбачено лише одна стаття для витрат майбутніх періодів, і додаткова інформація про ці витрати в примітках до річної фінансової звітності відсутня.

Також важливим є введення в систему балансу показників, пов'язаних з інтелектуальними ресурсами, які на даний момент відсутні як у вітчизняних, так і у зарубіжних системах обліку. Це розширює аналітичні можливості оцінки фінансового стану підприємства і сприяє зменшенню кількості показників у балансі, одночасно вводячи нові види активів, зобов'язань та власного капіталу.

Тому удосконалення форми балансу має сприяти збільшенню прозорості та довіри в галузі фінансової звітності підприємств в Україні.

3.2 Організація складання і подання Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)

Другий компонент фінансової звітності - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), фіксує доходи, витрати, фінансові результати та сукупний дохід, зумовлений діяльністю підприємства. Структура та вимоги до розкриття статей цього звіту визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" та Методичними рекомендаціями щодо заповнення форм фінансової звітності, затвердженими Наказом Міністерства фінансів України від 28.03.2013 р. №433 [39, 47].

Цей звіт демонструє структуру доходів та витрат підприємства за звітний період, визначає загальну суму операційного прибутку, доходи (витрати) за іншими видами діяльності, а також чистий прибуток (збиток),

одержаний підприємством протягом звітнього періоду. Зазвичай у цьому звіті відображаються основні елементи операційних витрат та показники прибутковості акцій, якщо підприємство є акціонерним товариством.

При складанні Звіту про сукупний дохід підприємство дотримується принципу нарахування та відповідності доходів і витрат. Згідно з цим принципом, для визначення фінансового результату важливо зіставляти отримані підприємством доходи зі здійсненими витратами за звітний період. Усі витрати і доходи фіксуються у звітності в момент їх виникнення, незалежно від часу їх надходження, і відображаються в обліку за періодами, до яких вони належать.

Звіт про сукупний дохід за формою № 2 складається з чотирьох розділів:

- 1) Фінансові результати.
- 2) Сукупний дохід.
- 3) Елементи операційних витрат.
- 4) Розрахунок показників прибутковості акцій

Побудова першого розділу Звіту про сукупний дохід забезпечує послідовне узгодження статей доходів і витрат для визначення чистого прибутку (збитку) за звітний період та надає інформацію щодо доходів і витрат з погляду власника підприємства:

Розглядає прибуток в основному як джерело розподілу власникам, включаючи нарахування і виплату дивідендів і т. д.

Всі витрати, пов'язані з одержанням доходу за звітний період, включаючи податок на прибуток, вважаються витратами за цей період.

Алгоритм складання першого розділу Звіту про фінансові результати представлено в додатку. У другому розділі Звіту про сукупний дохід наводиться інформація про інший сукупний дохід та розраховується сукупний дохід підприємства за звітний період. Алгоритм складання другого розділу Звіту про сукупний дохід представлено в додатку. У третьому розділі Звіту про сукупний дохід наводяться відповідні елементи операційних витрат

(на виробництво і збут, управління та інші операційні витрати), які підприємство зазнало в процесі своєї діяльності протягом звітного періоду, за вирахуванням внутрішнього обороту. Розділ IV Звіту про сукупний дохід заповнюють акціонерні товариства, чиї прості акції або потенційні прості акції відкрито продаються та купуються на фондових біржах, включаючи товариства, що перебувають у процесі випуску таких акцій.

До категорій цього звіту входять витрати, доходи, збитки та прибуток. Звіт про сукупний дохід складається на основі даних поточного бухгалтерського обліку, що ґрунтується на Плані рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. Зазначений План рахунків включає три класи тимчасових рахунків бухгалтерського обліку, де відображаються дані про доходи та результати діяльності (7 клас), витрати по елементах (8 клас) і витрати діяльності (9 клас).

Усі дані обліку консолідуються в Головній книзі або Оборотному балансі підприємства, а також в журналах ордерів і відомостях аналітичного обліку. Звіт про сукупний дохід надає достовірне та повне уявлення про доходи, витрати і фінансові результати діяльності підприємства. Інформація, викладена у фінансовій звітності, вважається достовірною, якщо вона не містить помилок і перекручень, які можуть вплинути на рішення користувачів звітності.

Щодо вдосконалення форми Звіту про сукупний дохід для України можна розглядати кілька можливих аспектів:

- 1) Врахування міжнародних стандартів. Перевірка та врахування сучасних міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зокрема МСФЗ (Міжнародні стандарти фінансової звітності), для забезпечення відповідності світовим практикам та зрозумілості для іноземних інвесторів.

2) Розширення звітності. Розгляд можливості додавання додаткових розділів або підкатегорій, які б відображали сучасні тенденції та ключові показники в економіці.

3) Інтеграція інтелектуальних ресурсів. Введення в звіт показників, пов'язаних з інтелектуальними ресурсами підприємства, які можуть включати патенти, бренди, технологічні активи тощо.

4) Уточнення класифікації витрат. Розробка більш деталізованої класифікації витрат, щоб користувачі могли отримати більш повний огляд фінансової діяльності.

5) Впровадження елементів сталого розвитку. Додавання розділу або підкатегорії, що відображає екологічні та соціальні витрати та ініціативи підприємства щодо сталого розвитку.

6) Уніфікація інформації для широкого кола користувачів. Забезпечення прозорості та легкості розуміння звіту для різних категорій зацікавлених сторін, включаючи акціонерів, інвесторів, державні органи та громадськість.

7) Автоматизація збору та обробки даних. Запровадження сучасних технологій для автоматизації збору та обробки даних для полегшення процесу складання звіту.

Ці аспекти можуть сприяти вдосконаленню форми Звіту про сукупний дохід, роблячи його більш інформативним та зручним для аналізу фінансового стану підприємства.

3.3 Діагностика ймовірності банкрутства як метод прогнозування фінансового стану підприємства

В умовах швидких змін в економічному середовищі важливо підкреслити значущість експрес-діагностики ймовірності банкрутства як ефективного інструменту передбачення можливих підприємницьких ризиків.

Сучасна економічна наука має численні розробки в галузі аналізу та прогнозування діяльності підприємств, спрямованих на виявлення ознак ймовірності банкрутства. Даний аналіз виконується у два етапи: діагностичний і поглиблений.

Діагностичний етап має на меті визначення рівня платоспроможності підприємства і зазвичай включає:

1. Підготовчий етап процесу відновлення платоспроможності, включаючи вивчення фактичного стану підприємства перед подачею заяви до суду.
2. Етап розпорядження майном, визначаючи стан підприємства на дату порушення справи про банкрутство та на дату проведення зборів комітету кредиторів.
3. Етап санації, оцінюючи виконання плану санації щоквартально до завершення процедур банкрутства.

На діагностичному етапі також визначається вид неплатоспроможності, існуючий в трьох формах: поточна, фінансова та банкрутство з фінансової неплатоспроможності.

У Методичних рекомендаціях щодо виявлення та розкриття злочину [41] визначено три види неплатоспроможності:

1. Поточна неплатоспроможність визначається за формулою (3.1):

$$P_n = D_{\phi 1} + P_{\phi 1} + \Gamma_k - P_z \quad (3.1),$$

де: P_n - коефіцієнт поточної неплатоспроможності;

$D_{\phi 1}$ - довгострокові фінансові інвестиції;

$P_{\phi 1}$ - поточні фінансові інвестиції;

Γ_k - грошові кошти та їх еквіваленти;

P_z - поточні зобов'язання.

Якщо підприємство має позитивне значення коефіцієнту поточної неплатоспроможності, вважається, що воно цілком здатне виконати свої

фінансові зобов'язання. Зворотне (негативне) значення коефіцієнту свідчить про наявність поточної неплатоспроможності.

Якщо стан поточної неплатоспроможності виявляється на початку та в кінці кварталу, згідно з чинним законодавством, фінансовий стан підприємства відповідає визначенню боржника, який не може врегулювати свої зобов'язання протягом трьох місяців з моменту їх виникнення.

Проте це не обов'язково викликає негайну необхідність розробки плану санації. По-перше, результати лише одного кварталу можуть не бути показовими, а по-друге, такий метод визначення боржників не враховує реального фінансового стану підприємства та принципів бухгалтерського обліку. Окрім інвестицій та грошових коштів, у підприємства можуть бути запаси, дебіторська заборгованість, частина якої є значно більш ліквідною, особливо в порівнянні з довгостроковими інвестиціями.

Критична неплатоспроможність виникає, якщо не відповідає нормативному значенню коефіцієнт покриття та коефіцієнт забезпеченості власними засобами, а також якщо є ознаки поточної неплатоспроможності на початку та в кінці кварталу. Це може вказувати на потенційне банкрутство.

Надкритична неплатоспроможність спостерігається в разі наявності збитків у підприємства та ознак критичної неплатоспроможності.

Підприємство, яке прагне продовжувати свою діяльність, повинно уникати стану надкритичної неплатоспроможності. Це впливає з того, що наявність ознак надкритичної неплатоспроможності вказує на те, що боржник повинен звернутися до господарського суду з заявою про порушення справи про банкрутство протягом місяця з моменту, коли задоволення вимог одного або кількох кредиторів призведе до неможливості виконання своїх грошових зобов'язань перед іншими кредиторами.

При наявності хоча б одного з видів неплатоспроможності підприємство повинно провести поглиблений аналіз неплатоспроможності та ймовірності банкрутства.

Під час поглибленого аналізу для прогнозування банкрутства використовуються різні показники, які входять до системи формалізованих критеріїв. Існує багато методик визначення ймовірності банкрутства, і вибір конкретної методики залежить від особливостей галузі та самого підприємства. Більше того, самі методики можуть коригуватися з урахуванням специфіки діяльності конкретного суб'єкта господарювання.

Розглянемо найбільш поширені методики на прикладі ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна», використовуючи дані, представлені в додатках А та Б.

1. Модель Альтмана. В її основу покладено мультидискримінантний аналіз, який служить для розрахунку «ваги» відповідних змінних при визначенні ймовірності банкрутства. Z – розрахунок Альтмана – це п'ятифакторна модель, в якій чинниками виступають відповідні фінансові показники (3.2):

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + X_5 \quad (3.2),$$

де: Z – інтегральний показник рівня загрози банкрутству;

X_1 – відношення робочого капіталу до величини активів;

X_2 – відношення нерозподіленого прибутку до величини активів;

X_3 – відношення прибутку до оподаткування до суми активів;

X_4 – відношення ринкової вартості власного капіталу до суми зобов'язань;

X_5 – відношення виторгу до суми активів.

За даними підприємства за допомогою розрахунку у табличному редакторі Excel $Z = 3.77$, що свідчить про низьку ймовірність банкрутства для даного підприємства, оскільки інтервальна оцінка Альтмана визначається за значенням Z . Якщо Z менше 1,81, ймовірність банкрутства висока; якщо Z більше 2,67, ймовірність банкрутства низька. Якщо Z знаходиться в інтервалі від 1,81 до 2,67, це зона невизначеності.

В Україні використання моделі Альтмана не завжди є відповідним, оскільки це може призвести до значних відхилень у розрахунках порівняно з реальними умовами. Незважаючи на привабливість даного методу, його застосування обмежується вимогою мати ринкову оцінку власного капіталу, що можливо лише для великих корпорацій, акції яких вільно котируються на фондових біржах. Тому ця модель у більшості випадків не забезпечує достовірність аналізу ймовірності банкрутства. У випадку відсутності виражених протиріч можна вважати коефіцієнти Альтмана застосовними для розглядуваної ситуації та для узагальнення фінансового аналізу на основі комплексу показників.

2. За моделлю Таффлера інтегральний показник загрози банкрутства Z розраховують за формулою (3.3):

$$Z = 0,53 X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4 \quad (3.3),$$

де: Z – інтегральний коефіцієнт ;

X_1 - відношення прибутку до сплати податку до поточних зобов'язань;

X_2 - відношення поточних активів до загальної суми зобов'язань;

X_3 - відношення поточних зобов'язань до загальної суми активів;

X_4 - відношення виручки до суми активів.

У формулах 3.4-3.8 подано розрахунок ймовірності банкрутства для підприємства ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна» за моделлю таффлера.

$$X_1 = \frac{97865}{175858} = 0,56 \quad (3.4),$$

$$X_2 = \frac{12119}{175858} = 0,16 \quad (3.5),$$

$$X_3 = \frac{175858}{305231} = 0,58 \quad (3.6),$$

$$X_4 = \frac{426453}{305231} = 1,4 \quad (3.7)$$

$$Z = 0,53 \cdot 0,56 + 0,13 \cdot 0,16 + 0,18 \cdot 0,58 + 0,16 \cdot 1,4 = 0,64 \quad (3.8)$$

Різні значення показника Z і їх інтерпретація є наступними: $Z > 2$ – підприємство вважається фінансово стійким, і йому не загрожує банкрутство; $1 < Z < 2$ – фінансова рівновага (фінансова стійкість) підприємства порушена, але за умови переходу на антикризове управління банкрутство йому не загрожує; $0 < Z < 1$ – підприємству загрожує банкрутство, якщо воно не здійснить санаційних заходів; $Z < 0$ – підприємство вважається напівбанкрутом [41].

Отже за даною моделлю для ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна» на кінець 2017 р. загрозувало банкрутство і підприємство повинно було вжити санаційних заходів.

3. Модель R включає загальні особливості попередніх методик. Значення інтегрального показника R надають можливість прогнозувати максимальну, високу, середню, низьку, мінімальну ймовірність банкрутства. При цьому цей показник коливається в межах: $R < 0$ і $R > 0,42$ - відповідно для найкращого і найгіршого результату (формула 3.9).

$$R = 8,38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,63K_4 \quad (3.9),$$

де: K_1 – відношення оборотного капіталу до активів;

K_2 – відношення чистого прибутку до власного капіталу;

K_3 – відношення виторгу від реалізації до активів;

K_4 – відношення чистого прибутку до інтегральних витрат.

$$K_1 = \frac{303385}{305231} = 0,99 \quad (3.10),$$

$$K_2 = \frac{426453}{129372} = 3,3 \quad (3.11),$$

$$K_3 = \frac{511743}{305231} = 1,68 \quad (3.12),$$

$$K_4 = \frac{426453}{48957} = 8,7 \quad (3.13),$$

$$R = 8,38 \cdot 0,99 + 3,3 + 0,054 \cdot 1,68 + 0,63 \cdot 8,7 = 17,17 \quad (3.14)$$

Дана методика найбільш адаптована до умов перехідної економіки, оскільки була розроблена на основі аналізу показників діяльності російських компаній.

4. Коефіцієнт Бівера (Кб) вперше був використаний фінансовим аналітиком В.Х. Бівером, який використовував статистичні методи разом із фінансовими коефіцієнтами для прогнозування можливого банкрутства підприємства. Досліджуючи фінансові "збої", він аналізував широкий спектр критеріїв. Бівер звертав увагу на проблеми підприємств, пов'язані з неможливістю виконання фінансових зобов'язань (або з труднощами у виплаті заборгованості у встановлений строк). Для своєї моделі він створив базу даних і використовував її для статистичного тестування 30 фінансових коефіцієнтів. Він порівнював середні значення цих показників у підприємств, які не мали фінансових проблем, і тих, які в подальшому зазнали банкрутства.

Коефіцієнт Бівера розраховується за наступною формулою:

$$K_b = \frac{ЧП - A_{\text{аморт}}}{ДЗ + ПЗ} \quad (3.15),$$

де: ЧП - чистий прибуток;

Аморт - нарахована сума амортизації;

ДЗ - довгострокові зобов'язання;

ПЗ - поточні зобов'язання.

$$K_6 = \frac{426453 - 0}{0 + 175858} = 2,42$$

Ознакою формування неефективної структури балансу виявляється фінансовий стан підприємства, де протягом тривалого періоду (1,5-2 роки) коефіцієнт Бівера не перевищує 0,2, що свідчить про небажане скорочення частини прибутку, призначеної для розвитку.

Середнє значення коефіцієнта Бівера для підприємств, які зазнали банкрутства протягом п'яти років, становить приблизно 0,20 і швидко зменшується. За п'ять років до банкрутства середнє значення складає близько 0,20; за два роки до банкрутства коефіцієнт вже має негативне значення. У "успішних" підприємств середнє значення коефіцієнта Бівера становить приблизно 0,45.

Покращання фінансового стану неплатоспроможного підприємства можна досягти через раціональне використання наявних ресурсів і вдосконалення системи управління. Перші позитивні результати у вдосконаленні фінансового стану збиткового підприємства пов'язані із досягненням рівня беззбитковості, коли обсяг продажів дозволяє покрити витрати на виробництво та реалізацію продукції без отримання прибутку.

ВИСНОВКИ

В сучасних умовах велике значення набуває фінансова звітність підприємства, оскільки її цінність визначається здатністю чітко відображати діяльність суб'єктів господарювання. Вивчення теоретичних аспектів фінансової звітності, методик її формування та подання, аналізу в системі управління підприємством дозволяє зробити ряд висновків.

Після аналізу інформаційних потоків, функцій управління та вимог користувачів до необхідної звітної інформації визначено кількість користувачів звітності підприємств, здійснено їх класифікацію та уточнено їхні інформаційні запити відповідно до ролі у процесі управління діяльністю суб'єкта господарювання.

Для задоволення потреб внутрішніх та зовнішніх користувачів систематизовано вимоги до якості звітної інформації, що забезпечують її достовірність. Залежно від потреб менеджменту, діючих законодавчих та нормативних актів можна сформуванати систему вимог до звітності, які є її якісними характеристиками. Використання цих принципів при складанні фінансової звітності всіма підприємствами сприяє зрозумінню інформації, наведеної у фінансовій звітності, як внутрішнім, так і зовнішнім користувачам.

Оцінка системи нормативно-правового регулювання фінансової звітності в Україні свідчить про значну кількість форм звітної інформації. Фінансова звітність подається різним користувачам: органам управління, трудовим колективам, власникам (засновникам), іншим органам, органам державної статистики. Основні форми звітності, такі як Звіт про фінансовий стан, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, взаємодоповнюють один одного та сприяють порівнянню показників та глибшому розумінню інформації. Примітки до річної звітності надають додаткову важливу інформацію.

Кожна форма фінансової звітності доповнює іншу, забезпечуючи порівняння та допомагаючи краще розкрити всю повноту поданої інформації. Проведена оцінка рівнів, форм та методів розкриття інформації у фінансовій звітності показала потребу вдосконалення практики їхнього використання для задоволення інформаційних потреб зовнішніх користувачів та прийняття стратегічних рішень.

Аналіз фінансового стану свідчить про необхідність підтвердження достовірності фінансової звітності, особливо у контексті відсутності практики складання звітності за МСФЗ та періоду реформування бухгалтерського обліку.

Було визначено, що аналіз фінансової звітності включає підбір, групування і вивчення даних про фінансові ресурси підприємства та їх використання з метою мобілізації ресурсів для виконання планових або проектних завдань і погашення фінансових зобов'язань у процесі господарської діяльності. Аналіз розглядає питання формування і використання окремих видів фінансових ресурсів, їх розміщення у різні види матеріальних цінностей (активи), оцінки платоспроможності і фінансової стійкості підприємства, а також швидкості обігу коштів. Без аналізу фінансової звітності неможливі планування, прогнозування, бюджетування, ефективне розміщення фінансових ресурсів та проведення аудиту. Аналіз фінансової звітності відіграє ключову роль в економічній діяльності підприємства, дозволяючи виявляти резерви поліпшення його фінансового стану, об'єктивно оцінювати раціональність використання всіх видів фінансових ресурсів та своєчасно вживати заходів для підвищення платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості.

Також було вказано, що здійснення економічного аналізу фінансових результатів діяльності підприємства є необхідною умовою для прийняття користувачами фінансової інформації управлінських рішень. Це спрямоване на збільшення прибутковості, виявлення та усунення можливих причин збитковості та забезпечення стабільного фінансового стану підприємства.

Метою аналізу є пошук шляхів та кількісна оцінка резервів збільшення прибутку та підвищення рентабельності підприємства. Здійснивши аналіз фінансового стану та фінансових результатів ТОВ «Маскіо-Гаспардо Україна», було встановлено, що відбувається зростання майна підприємства, проте підприємство недоотримувало дохід та зазнало деякого зменшення прибутку та рентабельності, що пояснюється скороченням прибутку на підприємстві.

Було сформульовано, що фінансовий стан підприємства є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин. Не існує однієї економічної ознаки, яка вичерпно характеризує рівень фінансового стану суб'єкта господарювання. Це поняття визначається системою показників, що відображають наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів. Структура фінансового стану підприємства включає певні показники, такі як майновий стан, фінансова стійкість, ліквідність, платоспроможність, прибутковість та рентабельність. Узагальнюючі показники, вказані в роботі, розширюють уявлення про фінансовий стан підприємства.

Аналіз порівняльних характеристик найбільш поширених на ринку систем автоматизації фінансового аналізу виявив, що оперативність отримуваних під час економічного аналізу даних для поточного і стратегічного управління, а також можливість керівництва своєчасно реагувати на погіршення фінансового стану підприємства, залежать від наявності сучасних інформаційних технологій для фінансового аналізу на підприємстві. В умовах комп'ютеризації найбільш ефективною організаційною формою проведення економічного аналізу необхідним було створення автоматизованих робочих місць аналітиків. Важливим елементом є правильна організація облікової системи та впровадження системи стратегічного обліку власності як нового, перспективного напрямку в усіх країнах з ринковою економікою, зокрема в Україні, що є гарантією ефективною і стабільною роботи підприємства.

ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАННИХ ПОСИЛАНЬ

- 1 Амбарчян В. Фінансова звітність ВНЗ України, Великобританії та США: порівняння стандартів подання звітної інформації/ В.Амбарчян// Вісник Київського національного університету технологій та дизайну. Серія : Економічні науки. – 2015. №5.–С.46-53.Режимдоступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknutd_2015_5_7
- 2 Вигівська І. М. Бухгалтерський облік та фінансова звітність компаній з управління активами: проблеми організації/ І.М.Вигівська // Науковий вісник Ужгородського університету. Серія : Економіка. 2017.- Вип.2.- С.305-309. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuues_2017_2_46
- 3 Грабовецький Б. Є. Фінансовий аналіз та звітність: навчальний посібник/ Б. Є. Грабовецький, І. В. Шварц // Вінниця: ВНТУ, 2011. 281 с.
- 4 Гудзенко Н. М. Вплив інформаційних потреб користувачів на структуру та наповнення фінансової звітності/Гудзенко Н. М., Коваль Н. І., Плахтій Т. Ф.// Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. -2018. -№ 5. -С. 102-113.
- 5 Гудзенко Н.М. Облік і місце фінансових результатів у звітності підприємства / Н.М. Гудзенко, М.В. Григораш // Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки» – 2018. – С. 158-161.
- 6 Дорошенко О. О. Бухгалтерський облік та фінансова звітність державного сектору України в системі інформаційного забезпечення формування показників бюджетної безпеки держави. /О.О.Дорошенко//Причорноморські економічні студії. 2018. Вип. 32. С. 177-180. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/bses_2018_32_34
- 7 Заросило А. П. Сучасні інформаційні технології для аналізу

- нац. екон. ун-т. - Тернопіль : ТНЕУ, 2017. - 280 с.
- 15 Мазур В. А. Методика аналізу фінансового стану підприємства відповідно до вимог внутрішніх і зовнішніх користувачів/Мазур В. А., Томчук О. Ф., Браніцький Ю. Ю.// Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. 2017. № 3. С. 7-20.
 - 16 Малярчук І. І. Фінансова звітність у системі обліково-аналітичного забезпечення фінансової безпеки підприємства [Електронний ресурс] / І. І. Малярчук, Л. П. Стеців // Наукові записки [Української академії друкарства]. 2017. № 1. С. 163–169. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nz_2017_1_22
 - 17 Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності: наказ Мінфіну України від 28.03.2013 р. № 433 URL: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=382859&cat_id=29
 - 18 Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності: наказом Мінфіну України від 28.03.2013 р. № 433 URL: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=382859&cat_id=293536
 - 19 Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансових звітів» URL: http://minfin.kmu.gov.ua/document/92418/МСБО_1.pdf.
 - 20 Міжнародні стандарти фінансової звітності. 2004 ; пер. з англ., за ред. Голова С.Ф. Київ : ФПБАУ, 2005. І ч. 1304 с.
 - 21 Москаленко В. П. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства як основа діагностики його банкрутства/ Москаленко В. П., Пластун О.Л. // Актуальні проблеми економіки. 2009. № 6. С. 180-192.
 - 22 Мулик Т. О. Методичні підходи до управлінського аналізу в умовах інтеграційних процесів/Мулик Т. О., Гордієнко М. І.// Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і

- практики. 2017. № 7. С. 7-19.
- 23 Мулик Т. О. Аналіз господарської діяльності: навч. посіб. /Мулик Т. О., Материнська О. А., Пльонсак О. Л.//Вінниц. нац. аграр. ун-т. Київ: Центр учбової літератури, 2017. 287 с.
- 24 Мулик Т. О. Методичний інструментарій аналізу фінансової безпеки підприємств в системі економічних аспектів виробництва біопалива/Мулик Т. О., Мулик Я. І. // Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - 2016. № 9. С. 91-101.
- 25 Мулик Т. О. Інформаційно-організаційні засади аналізу основних засобів в управлінні реальними інвестиціями./ Мулик Т. О., Цуркан А. О. // Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер.: Економічні науки. 2018. Вип. 29(2). С. 173-177.
- 26 Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», Наказ Міністерства фінансів України 07 лютого 2013 року № 73. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.
- 27 Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 «Консолідована фінансова звітність», Наказ Міністерства фінансів України від 27.06.2013 № 628. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1223-13>
- 28 Олійник О. В. Розвиток економічного аналізу в умовах інституційних змін: монографія/О.В. Олійник // Житомир: ЖДТУ, 2008. 653 с.
- 29 Пантелеєв В. П. Звітність підприємств: навч. посіб. (для студ. вищ. навч. закл. за спец. «Облік і оподаткування»)/ Пантелеєв В. П., Юрченко О. А., Курило Г. М. Безверхий К. В. // К.: ДП «Інформ.-аналіт. агентство», 2017. 432 с.
- 30 Пархоменко В. Річна фінансова звітність підприємства

- [Електронний ресурс] / В. Пархоменко // Бухгалтерський облік і аудит. 2011. № 1. С. 3-24. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/boau_2011_1_2
- 31 Пархоменко В.М. Річна фінансова звітність./В.М. Пархоменко// Бухгалтерський облік і аудит. 2007. № 1. С. 3-20.
- 32 Подолянчук О.А. Облік та звітність за податком на додану вартість./ Подолянчук О.А., Домбровська В.В. // Ефективна економіка. 2018. №5 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.economy.nauka.com.ua.
- 33 Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання» : наказ Мінфіну України від 31.01.2000р. №20. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>.
- 34 Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід»: наказ Мінфіну України від 29.11.99 р. №290. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99>.
- 35 Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати»: наказ Мінфіну України від 31.12.99 р.№318. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00>.
- 36 Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 «Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва», Наказ Міністерства фінансів України від 25.02.2000р. N 39 URL:<http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00>.
- 37 Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»: наказ Міністерства фінансів України 07.11.2003 № 617 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1054-03>.
- 38 Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах» : наказ Мінфіну України від 31.03.99р. № 137 URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99>.
- 39 Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 «Запаси»:

- наказ Міністерства фінансів України 20.10.99 N 246. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99>.
- 40 Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань: наказ Міністерства фінансів України від 02.09.2014 р. № 879.
- 41 Правдюк Н. Л. Управління фінансовою безпекою підприємств: обліково-аналітичний аспект: монографія / Н. Л. Правдюк, Т. О. Мулик, Я. І. Мулик. – Київ: «Центр учбової літератури», 2019. – 224 с.
- 42 Правдюк Н. Л. Необхідність оцінки якості фінансової звітності/ Правдюк Н. Л., Плахтій Т. Ф. //Облік і фінанси. 2017. № 3. С. 52-58.
- 43 Приймак С. В. В.Фінансова звітність підприємств: навчально-методичний посібник./ Приймак С. В., Костишина М. Т., Долбнева Д. // Львів: Ліга-Прес, 2016. 268 с.
- 44 Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. №996-XIV. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14>.
- 45 Про затвердження Положення про Методологічну раду з бухгалтерського обліку при Міністерстві фінансів України: наказ Міністерства фінансів України від 29 жовтня 1997 р.№ 230.
- 46 Про порядок подання фінансової звітності: Постанова Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. № 419.
- 47 Романченко Ю. О. Облік та фінансова звітність суб'єктів малого підприємництва. Економічний форум. 2019. № 1. С. 180-183. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfor_2019_1_30
- 48 Семенишена Н.В. Бухгалтерський облік та звітність в системі інформаційного забезпечення менеджменту. Збірник наукових праць ПДАТУ. 2008. Вип. 16, Т. 3. С. 497-500.
- 49 Семенишена Н.В. Комунікативна та інформаційна функції

- бухгалтерського обліку та звітності. Формування ринкової економіки: Зб. наук. праць: спец. вип. Аграрна економічна освіта в розбудові конкурентоспроможного сільського господарства України. Київ: КНЕУ. 2009. С. 758-766.
- 50 Семенишена Н.В. Комуникативна та інформаційно-аналітична функції бухгалтерської звітності сільськогосподарських підприємств: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит (за видами економічної діяльності)». Національний науковий центр «Ін-т аграр. економіки». Київ. 2008. 20-21 с.
- 51 Система стратегічного фінансового обліку: аналіз сучасного стану і перспективи розвитку. Бізнес Інформ. 2014. № 7. С. 220-225. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2014_7_40.
- 52 Тарасова Г. О. Фінансова звітність в управлінні підприємством. Міжнародний науковий журнал "Інтернаука" 2018. № 6(2). С. 42-44. Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnj_2018_6\(2\)_12](http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnj_2018_6(2)_12)
- 53 Терещенко О. О. Діагностика фінансового стану підприємства: монографія. К.: КНЕУ, 2008. С. 268.
- 54 Томашук І.В., Вольська Л.Л. Аналіз фінансового стану та інвестиційної привабливості Вінницького регіону. Економіка та суспільство. МДУ. м. Мукачево. – 2019. – № 20. – С.477- 487.
- 55 Томчук О. Ф. Аналітичні можливості балансу (звіту про фінансовий стан) підприємства. Причорноморські економічні студії. 2018. Вип. 28(2). С. 152-159. Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/bses_2018_28\(2\)_33](http://nbuv.gov.ua/UJRN/bses_2018_28(2)_33)
- 56 Томчук О.Ф. Звітність про рух грошових коштів як елемент інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану підприємства / О.Ф. Томчук // Інфраструктура ринку. - 2019 . - № 28 . -С. 368-375. URL: <http://market-infr.od.ua/uk/28-2019>.

- 57 Федоришина Л. І., Цуркан А. О. Організація і методика економічного аналізу ефективності діяльності аграрних підприємств. Бізнес-навігатор. 2018. Вип. 2-2. С. 137-139.
- 58 Цаль-Цалко Ю. С. Статистична і фінансова звітність в системі інформаційних ресурсів для оцінювання розвитку бізнесу територіальних громад./ Ю. С. Цаль-Цалко.// Наукові горизонти. 2018. № 6. С. 36–46. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vzhnau_2018_6_7
- 59 Царук В. Ю. Фінансова звітність підприємств в сучасних умовах господарювання: проблемні аспекти і перспективи розвитку. Подільський вісник: сільське господарство, техніка, економіка/ В. Ю. Царук // 2017. Вип. 26(2). С. 236-243. Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ZnpPdatu_2017_26\(2\)_29](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ZnpPdatu_2017_26(2)_29)
- 60 Чухлата Ж. Г. Фінансова звітність як джерело інформації для аналізу витрат підприємств/Чухлата Ж. Г.// Вісник економіки транспорту і промисловості 2018. № 62 С. 156-157. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vetp_2018_62dod