

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
УНІВЕРСИТЕТ МИТНОЇ СПРАВИ ТА ФІНАНСІВ**

Фінансовий факультет
Кафедра обліку, аудиту, аналізу і оподаткування

Кваліфікаційна робота магістра

на тему:

**ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ
ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ ТА ЇЇ АУДИТ
(ЗА МАТЕРІАЛАМИ ТОВ “АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
“КОНКОРД-АВАНТАЖ”)**

Виконав: студент групи ЕО 23-1зм
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
Мохналь І. В.

Керівник д.е.н., професор кафедри обліку,
аудиту, аналізу та оподаткування
Фесенко В. В.

Дніпро - 2025

АНОТАЦІЯ

Мохналь І. В. Обліково-аналітичне забезпечення управління дебіторською заборгованістю та її аудит (за матеріалами ТОВ «Аудиторська компанія «Конкорд-Авантаж»). Кваліфікаційна робота магістра. Спеціальність 071 «Облік і оподаткування». Університет митної справи та фінансів. Дніпро, 2025.

Ключові слова: облік, аналіз, аудит, дебіторська заборгованість, сумнівна заборгованість, факторинг, оборотність, резерв сумнівних боргів.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження, систематизація та вивчення методичних і практичних підходів до обліку, аудиту і аналізу дебіторської заборгованості підприємства та дослідження методики аудиту дебіторської заборгованості за даними ТОВ «Аудиторська компанія «Конкорд-Авантаж».

Завданням кваліфікаційної роботи є огляд нормативно - правових документів, що регламентують регулювання обліку розрахунків з дебіторами підприємства; узагальнення теоретико - методологічних аспектів розрахунків з дебіторами та кредиторами; дослідження практики організації обліку розрахунків з контрагентами обліку на прикладі ТОВ «Аудиторська компанія «Конкорд-Авантаж»; розроблення та надання рекомендації щодо удосконалення аналізу та обліку розрахунків з контрагентами для ТОВ «Аудиторська компанія «Конкорд-Авантаж».

Об'єктом дослідження кваліфікаційної роботи є процес ведення бухгалтерського обліку та проведення аудиту дебіторської заборгованості.

Предметом дослідження кваліфікаційної роботи є сукупність теоретичних, методичних та практичних аспектів обліку, аудиту і аналізу дебіторської заборгованості.

Кваліфікаційна робота містить 80 сторінок, 12 таблиць, 1 рисунок, список використаних джерел складається з 40 найменувань, 7 додатків.

ANNOTATION

Mokhnal I. IN. Accounting and analytical support for the management of receivables and its audit (based on the materials of LLC "Concord-Avantaz Auditing Company"). Master's qualification work. Specialty 071 "Accounting and taxation". University of Customs and Finance. Dnipro, 2025.

Key words: accounting, analysis, audit, receivables, doubtful debts, factoring, turnover, reserve of doubtful debts.

The aim of the thesis is research, systematization and study of methodical and practical approaches to accounting, audit and analysis of the company's receivables and research of the methodology of the audit of receivables according to the data of the Auditing Company "Concord-Avantaz" LLC.

The task of the thesis is a review of the normative legal documents regulating the regulation of accounts of settlements with the company's debtors; generalization of theoretical and methodological aspects of settlements with debtors and creditors; study of the practice of organization of accounting of settlements with accounting counterparties on the example of LLC "Concord-Avantaz Auditing Company"; development and provision of recommendations on improving the analysis and accounting of settlements with counterparties for LLC "Concord-Avantaz Auditing Company".

The object of research of the thesis is the process of keeping accounting records and conducting an audit of receivables.

The subject of the thesis research is a set of theoretical, methodical and practical aspects of accounting, auditing and analysis of accounts receivable.

The thesis contains 80 pages, 12 tables, 1 figure, the list of used sources consists of 40 items, 7 appendices.

ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1	7
ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ТА ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНІ ВИМОГИ ДО ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	7
1.1. Дебіторська заборгованість підприємства як об'єкт обліку і управління	7
1.2. Законодавчо-нормативні вимоги до визнання, обліку, оцінки та відображення у фінансовій звітності дебіторської заборгованості	16
1.3. Напрями управління сумнівною дебіторською заборгованістю підприємства	21
РОЗДІЛ 2	28
МЕТОДИКО-ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ТА АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	28
2.1. Характеристика діяльності та аудиторської практики ТОВ «Аудиторська фірма «КОНКОРД-АВАНТАЖ»	28
2.2. SWOT-аналіз ТОВ Аудиторська компанія "Конкорд-Авантаж"	37
2.3. Методика аудиту дебіторської заборгованості підприємств	42
РОЗДІЛ 3	49
РЕЗУЛЬТАТИ АУДИТОРСЬКОГО ДОСЛІДЖЕННЯ ОБЛІКУ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНІСТЮ НА ПІДПРИЄМСТВІ	49
3.1. Фінансовий аналіз діяльності підприємства як складова аудиту фінансової звітності	49
3.2. Аналіз та контроль оборотності дебіторської заборгованості	68
3.3. Облік факторингу та управління сумнівною дебіторською заборгованістю	68
ВИСНОВКИ	79

ВСТУП

Сучасні умови господарювання вимагають від підприємств не лише ефективного функціонування, але й постійного вдосконалення систем обліку, аналізу та контролю за фінансовою діяльністю. Дебіторська заборгованість є ключовим елементом у фінансовому управлінні підприємством, оскільки вона безпосередньо впливає на ліквідність, фінансову стабільність і ефективність управління взаємовідносинами з партнерами.

Обліково-аналітичне забезпечення управління та аудиту дебіторської заборгованості набуває стратегічного значення в умовах зростаючої конкуренції та нестабільного економічного середовища. Дослідження цього аспекту стає особливо актуальним для підприємств, які прагнуть забезпечити сталий розвиток та адаптацію до змін зовнішнього середовища. Дана кваліфікаційна робота присвячена аналізу проблем і шляхів вдосконалення управління дебіторською заборгованістю.

Актуальність дослідження визначається глобальними трансформаціями у сфері економіки та фінансів, які вимагають оптимізації фінансових процесів, підвищення ефективності управління оборотним капіталом і мінімізації фінансових ризиків. В умовах економічної нестабільності та високого рівня конкуренції правильне управління дебіторською заборгованістю розглядається як стратегічно важливий фактор для забезпечення фінансової стійкості та конкурентоспроможності підприємства. Це особливо актуально для компаній, що працюють у галузях із високим оборотом оборотних коштів та інтенсивними темпами економічної діяльності.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження, систематизація та вивчення методичних і практичних підходів до обліку, аудиту і аналізу дебіторської заборгованості підприємства та дослідження методики аудиту дебіторської заборгованості за даними ТОВ «Аудиторська компанія «Конкорд-Авантаж». У межах дослідження поставлені такі завдання:

- визначити сутність та основні підходи до класифікації дебіторської заборгованості;
- дослідити законодавчо-нормативні вимоги до обліку та оцінки дебіторської заборгованості підприємства;
- надати характеристику діяльності ТОВ Аудиторська компанія «Конкорд-авантаж»;
- провести стратегічний аналіз діяльності ТОВ Аудиторська компанія «Конкорд-авантаж»;
- дослідити методику аудиту дебіторської заборгованості на основі робочих документів аудитора;
- провести аналіз фінансового стану підприємства;
- дослідити оборотність дебіторської заборгованості та розробити методи контролю;
- оцінити фактори виникнення сумнівної та безнадійної заборгованості;
- розробити пропозиції щодо оптимізації управління дебіторською заборгованістю, які може надати аудиторська фірма своїм клієнтам;
- надати конкретні рекомендації для підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю.

Ця кваліфікаційна робота спрямована на глибоке вивчення та вдосконалення практичних підходів до управління дебіторською заборгованістю. Інформаційною базою дослідження є : законодавча та періодична фахова література, відкриті дані щодо аудиторської діяльності в Україні з офіційних сайтів Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю (ОСНАД) та Аудиторської палати України (АПУ), фінансова звітність мікропідприємства ТОВ «Аудиторська компанія «Конкорд-авантаж» (Додаток А), Звіт суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «Аудиторська компанія «Конкорд-авантаж» (Додаток Б), Статут ТОВ «Аудиторська компанія «Конкорд-авантаж» (Додаток В), фінансова звітність клієнта аудиторської компанії (Додаток Г).

Результати дослідження були оприлюднені на міжнародній науково-практичній конференції «Бухгалтерський облік, оподаткування, аналіз і аудит: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку» (25 листопада 2024 р.), де було презентовано та докладено тези на тему «Гармонізація українського аудиту зі стандартами ЄС: стратегічні перспективи» (Додаток Д).

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ТА ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНІ ВИМОГИ ДО ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Дебіторська заборгованість підприємства як об'єкт обліку і управління

Дебіторська заборгованість – це один із видів активів підприємства, який можна продавати, передавати, обміняти на послуги, майно або продукцію.

Дебіторська заборгованість є важливою складовою фінансово-господарської діяльності підприємства, яка впливає на його ліквідність, платоспроможність та ефективність використання ресурсів. Як об'єкт обліку, контролю та управління, дебіторська заборгованість потребує комплексного підходу для її аналізу, моніторингу та оптимізації. .

Дебіторська заборгованість – це економічна вигода, яку підприємство отримує у майбутньому, вона пов'язана з такими юридичними правами як право володіння.

Актив «дебіторська заборгованість» має три важливі характеристики:

1. Від нього очікується отримання економічних вигід, що повинно забезпечити збільшення грошових коштів у майбутньому;
2. Представляє собою ресурси, якими керує суб'єкт господарювання.
3. Право на вигоду повинно бути юридично підтвердженим доказом того, що її можна отримати. Наприклад, при продажі активу, у продавця відображається дебіторська заборгованість. Договір купівлі-продажу дозволяє визначити ймовірну майбутню вигоду.

Неплатежі, економічна криза, є першопрчиною проблеми ліквідності дебіторської заборгованості. Але є ряд передумов, які спричиняють проблему збільшення дебіторської заборгованості.

На підставі даних структури дебіторської заборгованості, термінів та причин виникнення, термінів погашення та контрагентами можна зробити висновки про

ефективність управління наявними грошовими коштами, про раціональність умов укладених договорів і ряді інших показників.

Дебіторська заборгованість є важливою складовою оборотних активів, що підтверджує її значну роль у визначенні ефективності управління оборотними коштами. Обсяг такої заборгованості залежить від ряду факторів, які можна класифікувати на внутрішні та зовнішні. До зовнішніх факторів належать економічна ситуація в країні, адже скорочення виробництва спричиняє збільшення обсягів дебіторської заборгованості, рівень розрахункової дисципліни, коли платоспроможність партнерів впливає на динаміку заборгованості, у разі її зниження дебіторська заборгованість зростає, а також ефективність монетарної політики Національного банку України, оскільки дефіцит грошових коштів, що виникає через обмеження емісії, ускладнює розрахунки між учасниками ринку.

Серед внутрішніх чинників можна виділити кредитну політику підприємства, адже недоліки у формуванні умов кредитування чи недооцінка ризиків можуть викликати значне збільшення заборгованості, систему контролю за станом дебіторської заборгованості, оскільки її неефективність може призводити до накопичення проблемних боргів, а також рівень кваліфікації управлінського персоналу, адже професійність менеджерів, які відповідають за управління дебіторською заборгованістю, безпосередньо впливає на її обсяги та динаміку. Такий комплексний підхід до аналізу факторів дозволяє ефективно оцінити стан дебіторської заборгованості та управляти нею.

Також на величину дебіторської заборгованості впливає кількість операцій з продажу на умовах післяплати та їх частка від загального обсягу продажу. Спостерігається прямий зв'язок між зростанням виручки (обсягу продажів) та збільшенням залишків дебіторської заборгованості.

Відповідного до п'ятого пункту НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» так заборгованість може визнаватись активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигід та може бути достовірно визначена її

сума. Це означає, що якщо підприємство на безкоштовній основі передає своєму контрагенту товари або надає послуги, то в такому випадку не має підстав визнавати дебіторську заборгованість, тому що у майбутньому не очікується надходження економічних вигід. Для визнання поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи або послуги необхідно дотримуватися таких критеріїв визнання доходу, визначених у пункті 8 НП(С)БО 15: передача покупцеві ризиків і вигод, пов'язаних із правом власності на продукцію, товари, роботи чи послуги; відсутність подальшого управління та контролю за реалізованими об'єктами з боку підприємства; можливість достовірного визначення суми доходу; впевненість у тому, що результатом операції стане збільшення економічних вигід підприємства, а витрати, пов'язані з операцією, також можуть бути достовірно визначені.

На первинну вартість дебіторської заборгованості за реалізовану продукцію або товари впливають такі фактори, як надання покупцеві торгових знижок або знижок залежно від обсягу до моменту реалізації, знижок після реалізації, а також повернення товарів від покупців. Таким чином, облік та оцінка дебіторської заборгованості вимагають комплексного підходу, що враховує як нормативні вимоги, так і фактори впливу, пов'язані з операційною діяльністю підприємства.

У разі затримки оплати за продукцію, товари, роботи чи послуги, яка створює різницю між номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів (тобто коштів, які підприємство мало отримати) та справедливою вартістю дебіторської заборгованості, ця різниця відображається в обліку як дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (процентами) у періоді її виникнення. Об'єктами обліку розрахунків з дебіторами виступають фінансові зобов'язання та взаємини між суб'єктами системи розрахунків щодо їх погашення.

Дебіторська заборгованість, яка є частиною оборотних коштів, особливо безнадійна, значно уповільнює їх оборотність, що призводить до зменшення доходів підприємства. Зростання дебіторської заборгованості негативно впливає на фінансовий стан підприємств і може навіть спричинити їх банкрутство. Тому

важливим завданням для покращення фінансового стану суб'єктів господарювання є належна організація обліку дебіторської заборгованості.

Науково-методичні основи управління дебіторською заборгованістю закладені видатними зарубіжними вченими – К. Уолш, Р. Брейлі, Є. Бріхгем, І. Бернар, К. Друрі, Ж.-К. Коллі, Д. Стоун, К. Хітчинг. які визначили основні фактори, що на неї впливають: стратегія управління оборотними засобами, обсяг ділової активності, кредитна політика підприємства і ставлення підприємства до ризику.

Білик М. Д. розуміє дебіторську заборгованість як матеріальні ресурси, які не оплачені контрагентами, або готівка, що вилучена у підприємства [2]. Бутинець Ф. Ф. вважає, що дебіторська заборгованість – це сума заборгованостей підприємств на певну дату [5]. Бріхгем Є. Ф. визначає дебіторську заборгованість як суми, очікувані до надходження від клієнтів за вже продані товари [4].

Таблиця 1.1

Авторські визначення сутності дебіторської заборгованості підприємства

Назва джерела	Визначення поняття «дебіторська заборгованість»
І.О. Бланк	Сума заборгованості на користь підприємства за наданий ним комерційний кредит, споживчий кредит, а також за попередню оплату продукції, що купується [3]
Н. М. Грабова	Заборгованість інших підприємств та осіб нашому підприємству [6]
О.М. Кияшко	Сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату, що виникла в результаті минулих подій, яку кредитор має право вимагати відшкодувати [10]
С. І. Мельник	Включені до майна підприємства його майнові вимоги до інших осіб, що є його боржниками в правовідносинах, які виникають за різних обставин [21]
М(С)БО 39	Це похідні фінансові активи з фіксованими платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку [22]
В. С. Лень	Сума заборгованості юридичних або фізичних осіб, які в результаті минулих подій заборгували підприємству грошові кошти, їх еквіваленти або інші активи [25]
Д. Стоун, К. Хітчинг	Це сума боргів, які винні підприємству юридичні або фізичні особи та які виникли у результаті господарських взаємовідносин із ними
К.С. Сурніна	Майно (матеріальні ресурси), що не оплачені контрагентами, або готівка, що вилучена з кругообігу оборотних засобів [32]

Продовження таблиці 1.1

О.Є. Федорченко	Сума боргів юридичних і фізичних осіб підприємству в готівковій та безготівковій формах, яка виникає внаслідок господарських операцій, що відбулися в результаті минулих подій та підлягають погашенню у майбутньому [37]
Л.В. Черненко	Права (вимоги), що належать продавцю (постачальнику) як кредитору, на повернення боргів платниками та фінансовий ресурс, що тимчасово вилучений із кругообігу і підлягає поверненню у майбутньому [38]

Підсумовуючи різні погляди вчених на економічну сутність терміну «дебіторської заборгованості», важливим буде звернути увагу на те, що таке поняття вимагає подальшого вивчення та більшої специфікації тому, що цей показник має істотний вплив на рівень ліквідності активів та на економічну платоспроможність підприємства.

Для ефективної організації обліку та аналізу розрахунків з дебіторами необхідно приділити увагу класифікації дебіторської заборгованості. Головна мета класифікації – систематизація даних про стан заборгованості, що сприяє прийняттю оптимальних рішень щодо її управління. Від рівня деталізації цієї інформації залежить здатність керівництва підприємства своєчасно і результативно управляти заборгованістю, проводити оперативний аналіз і прогнозування, що в кінцевому підсумку впливає на обґрунтованість прийнятих управлінських рішень.

Дебіторська заборгованість класифікується за різними критеріями, які визначені чинними нормативно-правовими актами. Зокрема, розподіл, закріплений у НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» і Плані рахунків бухгалтерського обліку, є обов'язковим до виконання. Така систематизація дозволяє забезпечити точність і повноту інформації, необхідної для прийняття рішень, спрямованих на покращення фінансового стану підприємства та зниження ризиків, пов'язаних із дебіторською заборгованістю.

Доцільним буде поділ дебіторської заборгованості за певними критеріями тому, що це має суттєвий вплив на отримання правильних висновків після проведеного фінансового аналізу. За терміном погашення дебіторської заборгованості у балансі її

розділяють на короткострокову і довгострокову. При цьому враховуються два критерії: термін погашення та кореляція із нормальним операційним циклом. Короткострокова – заборгованість, оплата за якою планується в термін до 12 місяців з моменту виникнення боргу, а довгострокова – якщо здійснення зобов'язань потребує більш ніж 12 місяців. Довгострокова дебіторська заборгованість поділяється на кілька основних видів. По-перше, це заборгованість за майно, передане у фінансову оренду, яка визначається як сума мінімальної оплати за оренду та негарантованої ліквідаційної вартості, зменшена на фінансовий дохід, що має бути отриманий. По-друге, довгострокові векселі одержані, які є інструментом забезпечення довгострокової заборгованості. По-третє, це інша довгострокова дебіторська заборгованість, до якої входять видані довгострокові позики працівникам підприємства та інші подібні розрахунки.

Такий розподіл дебіторської заборгованості дозволяє більш точно оцінити її структуру та забезпечує можливість ефективного управління цим елементом оборотних і необоротних активів підприємства.

Щодо такого розподілу дебіторської заборгованості на короткострокову та довгострокову думка експертів не однозначна. З погляду одних такий поділ є необхідним інструментом для якісного фінансового аналізу, а на думку інших така класифікація умовна і не має особливого значення. Також дебіторську заборгованість бажано розділяти за фактичним строком погашення на термінову (контрагент ще не порушує домовленостей, оскільки граничний термін для їх виконання не пройшов), прострочену (дебітор порушує домовленості) і відстрочену, що відображається у бухгалтерському обліку на відповідних аналітичних рахунках.

У вітчизняній літературі використовувалася класифікація дебіторської заборгованості, яка базувалася на сфері функціонування дебітора. Однак цей підхід суттєво відрізняється від зарубіжного, що орієнтований на принцип економічної інтерпретації різних видів дебіторської заборгованості. Зарубіжний підхід наголошує, що класифікація відіграє ключову роль у розумінні того, які управлінські рішення

необхідно приймати для ефективного управління заборгованістю. На основі цього була запропонована класифікація дебіторської заборгованості, яка враховує як вітчизняний, так і зарубіжний досвід. За вітчизняним досвідом, дебіторська заборгованість поділяється на довгострокову, поточну та безнадійну. За зарубіжним досвідом, вона класифікується для оцінки фінансового результату, для прийняття управлінських рішень і для контролю та регулювання. Два підходи до класифікації мають як спільні риси, так і відмінності. Вітчизняний підхід здебільшого орієнтований на економіку, що жорстко регулюється, і недостатньо враховує ринкові вимоги. З іншого боку, зарубіжний досвід, завдяки розширенню міжнародних зв'язків і переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), забезпечує більшу адаптивність до ринкових умов і пропонує підходи, які краще відповідають сучасним викликам. Окрім зазначених методів, дебіторську заборгованість можна класифікувати за цільовими групами боржників, що базується на маркетинговому підході до аналізу поведінки споживачів. Це включає аналіз причин затримки платежів і оцінку платоспроможності контрагентів на основі даних бухгалтерського обліку щодо платежів і прострочень. Одним із таких підходів є метод АВС-аналізу, який полягає у поділі боржників на три групи: група А — найважливіші дебітори, які формують 80% дебіторської заборгованості та потребують максимальної уваги і ретельного контролю; група В — дебітори середньої важливості, на яких припадає 15% заборгованості і які вимагають періодичного контролю; група С — найменш значущі дебітори, які формують лише 5% заборгованості, тому контроль за ними є мінімальним. Такий підхід дозволяє підприємствам ефективно керувати дебіторською заборгованістю, зосереджуючи ресурси на найбільш критичних ділянках, що сприяє покращенню фінансової дисципліни та оптимізації облікових процесів.

Дебіторську заборгованість можна розділити за характером її виникнення, виділяючи нормальну та невикордану заборгованість. Нормальна заборгованість утворюється в результаті виконання підприємством своїх виробничих завдань і використання встановлених форм розрахунків. До цього виду належить

заборгованість за пред'явленими претензіями, за підзвітними особами, а також за товари, відвантажені з дотриманням встановлених строків оплати. Невиправдана заборгованість, навпаки, виникає через порушення фінансової дисципліни, недоліки у контролі за відвантаженням матеріальних цінностей або через нестачі та крадіжки. Це, зокрема, прострочена заборгованість за товари, що були відвантажені, але не оплачені вчасно, або нестачі матеріальних цінностей.

Ще один підхід до класифікації дебіторської заборгованості ґрунтується на ступені її забезпечення. У цьому випадку виділяють забезпечену та незабезпечену заборгованість. Забезпечення може здійснюватися різними способами, визначеними законодавством або умовами договору, такими як застава, поручительство чи банківська гарантія. Такий поділ має важливе значення з юридичної точки зору, особливо при необхідності стягнення заборгованості.

Також дебіторська заборгованість класифікується за формою її погашення: вона може бути монетарною (погашається грошовими коштами) або немонетарною (погашається іншими активами або послугами). Додатково, заборгованість групується за типом контрагентів: на заборгованість вітчизняних та іноземних дебіторів. Такий підхід дозволяє більш точно оцінювати структуру дебіторської заборгованості та ефективно управляти нею залежно від її особливостей.

Така класифікація дозволяє підприємству ефективно аналізувати дебіторську заборгованість, вчасно реагувати на ризики та коректно відображати її у фінансовій звітності. Результати дослідження класифікації дебіторської заборгованості наведено у таблиці 1.2.

Таким чином, сучасна класифікація дебіторської заборгованості, з одного боку, сприяє поліпшенню діагностики дебіторської заборгованості, орієнтуючись на більш глибоке дослідження стану та причин виникнення дебіторської заборгованості підприємства, з іншого боку, орієнтована на підвищення ефективності управління боргами підприємства.

Таблиця 1.2

Класифікація дебіторської заборгованості

Критерій	Вид дебіторської заборгованості
За терміном погашення	<ul style="list-style-type: none"> – короткострокова – довгострокова
За вітчизняним досвідом	<ul style="list-style-type: none"> – довгострокова ; – поточна; – безнадійна
За зарубіжним досвідом	<ul style="list-style-type: none"> – для оцінки фінансового результату; – для прийняття управлінських рішень; – для контролю і регулювання
Метод ABC-аналізу	<ul style="list-style-type: none"> – група А – група В – група С
За характером утворення	<ul style="list-style-type: none"> – нормальна – невиправдана
За ступенем забезпечення	<ul style="list-style-type: none"> – забезпечена – незабезпечена
У звітності	<ul style="list-style-type: none"> – дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – дебіторська заборгованість за виданими авансами – дебіторська заборгованість за розрахунками з покупцями і замовниками – векселі одержані – дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками – інша дебіторська заборгованість
За економічним змістом	<ul style="list-style-type: none"> – товарна – нетоварна
За об'єктами, щодо яких вона виникла	<ul style="list-style-type: none"> – заборгованість орендаря за фінансовою орендою, яка відображається в балансі орендодавця; – заборгованість, забезпечена векселями; – надані позики; – дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги; – дебіторська заборгованість за розрахунками (з бюджетом, за виданими авансами, з нарахованих доходів, із внутрішніх розрахунків); – інша дебіторська заборгованість.
За своєчасністю погашення	<ul style="list-style-type: none"> – дебіторська заборгованість, строк оплати якої не настав – дебіторська заборгованість, не сплачена в строк

Складено на основі [10, 21, 19, 24, 25]

Ефективне управління дебіторською заборгованістю передбачає встановлення оптимальних умов кредитування, використання фінансових інструментів для прискорення оборотності дебіторської заборгованості (факторинг, дисконтні

програми тощо) та розробку стратегій для зменшення обсягу простроченої заборгованості. Управління дебіторською заборгованістю сприяє підвищенню фінансової стійкості підприємства.

Отже, дебіторська заборгованість є ключовим елементом управлінського обліку, який потребує постійного контролю та аналізу. Використання сучасних методів управління заборгованістю забезпечує підприємству стабільність, підвищує довіру з боку партнерів та сприяє досягненню його стратегічних цілей.

1.2. Законодавчо-нормативні вимоги до визнання, обліку, оцінки та відображення у фінансовій звітності дебіторської заборгованості

Основними нормативно-правовими документами, які регламентують відображення дебіторської заборгованості в бухгалтерському обліку, є Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) № 10 "Дебіторська заборгованість", затверджене Наказом Міністерства фінансів України № 237 від 08.10.1999 із подальшими змінами та доповненнями, а також НП(С)БО № 13 "Фінансові інструменти". У цих стандартах поняття дебіторської заборгованості тлумачиться дещо по-різному. Так, у НП(С)БО № 10 дебіторська заборгованість визначається як сума заборгованостей дебіторів підприємству на певну дату. Дебіторами вважаються всі фізичні та юридичні особи, які заборгували підприємству грошові кошти. Це визначення охоплює як заборгованість, утримувану до кінця строку погашення, так і ту, що призначена для перепродажу.

Заборгованість дебіторів, яка придбана або створена підприємством для отримання прибутку, наприклад, у вигляді відсотків, дивідендів або від змін її вартості, класифікується як фінансовий актив відповідно до п.4 НП(С)БО № 13. Така заборгованість відображається та оцінюється згідно з вимогами цього стандарту. НП(С)БО № 10 надає ширше визначення дебіторської заборгованості, яке охоплює всі

види заборгованості підприємству, включаючи фінансові інвестиції, тобто активи, утримувані для збільшення прибутку. Водночас п.4 НП(С)БО № 13 уточнює, що дебіторська заборгованість, яка виникає внаслідок надання коштів, продажу активів, робіт чи послуг і не призначена для перепродажу, не є фінансовим активом для продажу. Це визначення краще розкриває економічну суть поняття "дебіторська заборгованість".

Такий комплексний підхід забезпечує коректність відображення дебіторської заборгованості в обліку та фінансовій звітності відповідно до чинних стандартів.

При формуванні інформації щодо окремих видів дебіторської заборгованості слід також дотримуватись таких норм:

Таблиця 1.3

Нормативно-правові акти щодо окремих видів дебіторської
заборгованості

Вид дебіторської заборгованості	Нормативно-правовий акт
Щодо заборгованості за орендними операціями	НП (С)БО 14 «Оренда», затв. Наказом МФУ від 28 липня 2000 р. № 181
Щодо заборгованості з поточного податку на прибуток	НП(С)БО 17 «Податок на прибуток», затв. Наказом МФУ від 28 грудня 2000 р. № 353
Щодо заборгованості за будівельними контрактами	НП(С)БО 18 «Будівельні контракти», затв. Наказом МФУ від 28 квітня 2001 р. № 205
Щодо заборгованості в іноземній валюті	НП(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів», затв. Наказом МФУ від 10 серпня 2000 р. № 193
Щодо заборгованості пов'язаних осіб	НП(С)БО 23 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», затв. Наказом МФУ від 18 червня 2001 р. № 303

Згідно з П(С)БО 13 "Фінансові інструменти", первісна оцінка фінансових інструментів здійснюється за їх фактичною собівартістю. Вона включає справедливую вартість активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, а також витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструменту, такі як комісійні, обов'язкові збори та платежі при передачі цінних паперів. Однак цим

стандартом не передбачено оцінки дебіторської заборгованості, що є фінансовим активом, за чистою реалізаційною вартістю, як цього вимагає П(С)БО 10.

На кожен дату балансу після первісного визнання фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю. Проте для дебіторської заборгованості, яка не призначена для перепродажу, така оцінка не застосовується. Натомість балансова вартість цієї заборгованості переглядається на предмет можливого зменшення корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків. У разі зменшення корисності втрати визначаються як різниця між балансовою вартістю заборгованості та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка. Ця різниця визнається як інші витрати звітного періоду.

Якщо підприємство приймає рішення про відстрочку платежу чи реструктуризацію заборгованості, дебіторська заборгованість підлягає переоцінці із застосуванням дисконтування. Ця методика є єдиним підходом, що дозволяє порівнювати вартість різних об'єктів у часі, враховуючи фактор часу.

З метою удосконалення обліку довгострокової кредиторської та дебіторської заборгованості в Україні з 29 жовтня впроваджено нові правила обліку, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 16.09.2019 р. № 379. Згідно з цим наказом, до ПСБО 10 і ПСБО 11 було внесено зміни, які запроваджують обов'язкове дисконтування довгострокових заборгованостей, як процентних, так і безпроцентних. Зокрема, уточнено положення п. 12 ПСБО 10, де зазначено, що довгострокова дебіторська заборгованість відображається у балансі за її теперішньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від типу заборгованості та умов її погашення. Ці зміни спрямовані на підвищення точності фінансової звітності та забезпечення її відповідності сучасним міжнародним стандартам.

Теперішня вартість визначається як дисконтована сума майбутніх платежів, за вирахуванням очікуваного відшкодування, яка буде потрібна для погашення зобов'язання в межах звичайної діяльності підприємства. Дослідження показують, що оцінку дебіторської заборгованості можна класифікувати за кількома підходами:

1. На основі історичної собівартості: це первісне (історичне) оцінювання, яке виконується за номінальним методом (виходячи з первісної вартості заборгованості) та спонтанним методом (з урахуванням змін у процесі виникнення заборгованості).

2. На основі вартості реалізації (погашення): чисте реалізаційне оцінювання передбачає визначення вартості з урахуванням величини сумнівних боргів. У цьому випадку застосовують експертні оцінки та аналіз можливостей продажу заборгованості.

3. На основі поточної вартості: цей підхід враховує валютний курс, індекс цін та поточну відсоткову ставку. Для оцінювання використовують методику дисконтованого потоку грошових коштів, яка дозволяє визначити загальну реалізаційну вартість заборгованості.

4. На основі теперішньої вартості: вона може базуватися на первісній вартості (з використанням первісного методу оцінювання) або на поточній вартості (з використанням поточного методу оцінювання).

Відповідно до МСБО 39, після первісного визнання підприємству слід оцінювати дебіторську заборгованість за амортизованою собівартістю, використовуючи метод ефективного відсотка. Цей метод передбачає обчислення амортизації фінансового активу з використанням ефективної ставки відсотка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості активу. Ефективна ставка відсотка забезпечує точність розрахунків, враховуючи тимчасову вартість грошей і фінансові ризики, пов'язані з погашенням заборгованості.

Такий підхід сприяє точному обліку дебіторської заборгованості та забезпечує обґрунтованість фінансових показників підприємства.

Якщо є об'єктивні свідчення збитків від зменшення корисності позик, дебіторської заборгованості або інвестицій, утримуваних до погашення, які обліковуються за амортизованою собівартістю, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх

грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу. При цьому майбутні кредитні збитки, які ще не понесені, не враховуються. Балансова вартість активу зменшується прямо або через рахунок резервів, а суму збитку відображають у фінансовій звітності як прибуток чи збиток.

На початковому етапі підприємство оцінює, чи є об'єктивні свідчення зменшення корисності окремо для фінансових активів, які є суттєвими, або (окремо чи в сукупності) для інших фінансових активів. Якщо свідчень зменшення корисності для окремого фінансового активу немає, його включають до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику для колективної оцінки зменшення корисності. Активи, для яких уже визнано збиток від зменшення корисності, не включають у сукупну оцінку.

У разі якщо в наступному періоді сума збитку зменшується через події, що сталися після визнання зменшення корисності (наприклад, покращення кредитного рейтингу боржника), попередньо визнаний збиток сторнується. Це може бути зроблено прямо або через коригування рахунку резервів. Сторнування не повинне призводити до збільшення балансової вартості активу понад ту, яка була б за амортизованою собівартістю у разі невизнання зменшення корисності. Сума сторнування також визнається у фінансовій звітності як прибуток чи збиток.

Аналіз цієї інформації свідчить про те, що чинне законодавство містить достатню кількість нормативних документів, які регулюють організацію обліку та контроль розрахунків із покупцями й замовниками. Це забезпечує вітчизняним підприємствам належний рівень управління та прозорості у фінансових взаємовідносинах.

1.3. Напрями управління сумнівною дебіторською заборгованістю підприємства

Механізм управління – це система організації управління суспільними процесами, в якій методи, засоби та принципи взаємодіють для забезпечення ефективного досягнення управлінських цілей. Теоретичні та методологічні аспекти удосконалення управління дебіторською заборгованістю підприємств досліджені багатьма вітчизняними науковцями, серед яких Куденко Г.О., Новікова Н.М., Білик М.Д., Момот Т.В., Смачило В., Шулешко А.В., Бутинець Ф.Ф., М.Т. Білуха, А.М. Герасимович, С.Ф. Голов, З.В. Гуцайлюк, Й.Я. Даньків, В.І. Єфименко, Л.М. Кіндрацька, Г.Г. Кірейцев, М.В. Кужельний, Ю.А. Кузьмінський, В.Г. Лінник, Є.В. Мних, І.М. Парасій-Вергуненко, О.А. Петрик, В.В. Сопко, В.Г. Швець. Основними напрямами їхніх досліджень є формування ефективної кредитної політики, аналіз утворення та використання дебіторської заборгованості, а також розробка алгоритмів для її ефективного управління.

Ефективність управління дебіторською заборгованістю на підприємствах залежить від низки ключових факторів:

- забезпечення керівництва достовірною інформацією про терміни погашення дебіторських зобов'язань;
- створення та дотримання чітких правил роботи з простроченою та сумнівною дебіторською заборгованістю;
- отримання даних про витрати, пов'язані зі збільшенням розміру дебіторської заборгованості та її оборотності;
- регулярна оцінка кредитоспроможності покупців і визначення необхідності комерційного кредитування;
- функціональний розподіл обов'язків між відділами, що займаються збором коштів, аналізом заборгованості та прийняттям рішень щодо кредитування;

- чіткий розподіл відповідальності та забезпечення координації між підрозділами;
- запобігання накопиченню надмірної заборгованості з боку покупців;
- створення достатнього резерву сумнівних боргів;
- контроль за своєчасним поверненням боргів і скорочення термінів їх погашення.

Управління дебіторською заборгованістю є важливою складовою фінансового менеджменту, оскільки впливає на фінансову стабільність підприємства та його здатність підтримувати конкурентоспроможність на ринку.

Ігнорування ключових факторів управління дебіторською заборгованістю або недостатнє виконання вимог може стати причиною виникнення серйозних проблем, що в перспективі здатні привести підприємство до фінансової кризи. Основними причинами збільшення обсягу дебіторської заборгованості є недоліки в управлінні, такі як недостатнє обговорення умов співпраці при наданні послуг у кредит без попередньої оплати або з мінімальним її відсотком, занадто довгий термін оплати за товари та послуги, співпраця з ненадійними партнерами, а також недостатній контроль за поверненням дебіторської заборгованості.

Ефективне управління дебіторською заборгованістю неможливе без налагодженої комунікації між маркетинговим, кредитним і юридичним відділами підприємства. Для маркетингової служби важливим завданням є підготовка пропозицій та впровадження нововведень для фінансового відділу щодо роботи з потенційними та існуючими клієнтами. Це сприяє зростанню продажів і розширенню клієнтської бази, що, в свою чергу, може покращити товарообіг і платоспроможність підприємства. Проте збільшення обсягу продажів супроводжується підвищенням ризиків прострочення платежів і виникнення неплатежів. Тому маркетологи повинні проводити ретельний аналіз і моніторинг ринку, зокрема, умов надання товарів у кредит.

Основною функцією кредитного відділу є передача інформації про досвід співпраці з потенційними та наявними клієнтами до маркетингового й фінансового відділів. Цей процес дозволяє знизити ризики, пов'язані з дебіторською заборгованістю, і підвищити ефективність управління.

Юридичний відділ підприємства відіграє ключову роль у забезпеченні відповідності законодавству всіх принципів, методів і інструментів управління дебіторською заборгованістю. Він має підтримувати тісний зв'язок із маркетинговим, кредитним і фінансовим відділами, контролюючи юридичну складову всіх аспектів роботи із заборгованістю.

Тісна співпраця між зазначеними відділами сприяє створенню ефективної системи управління дебіторською заборгованістю, що дозволяє уникати фінансових втрат і забезпечувати стабільність підприємства в довгостроковій перспективі.

Для забезпечення платоспроможності, ліквідності та прибутковості підприємства необхідно створити ефективний механізм управління дебіторською заборгованістю. Це можливо шляхом дотримання певних етапів управління, які включають:

1. Створення інформаційної бази та організація умов для надання комерційних позик, а також визначення порядку стягнення дебіторської заборгованості.
2. Встановлення прийнятної розміру портфеля дебіторської заборгованості, що базується на прогнозованому обсязі продажів.
3. Контроль компонентів портфеля дебіторської заборгованості та його структурування за строками погашення.
4. Формування змін умов кредитування для різних дебіторів з метою стимулювання обсягів продажу.
5. Аналіз можливостей рефінансування портфеля дебіторської заборгованості, що дозволяє оптимізувати фінансові потоки підприємства.

На першому етапі визначають обсяг необхідної для аналізу інформації. Інформаційні ресурси, що є в наявності, мають бути достатніми для

забезпечення співробітників усіма необхідними даними у процесі управління дебіторською заборгованістю. Головне, щоб інформація була доступною для всіх, хто бере участь у цьому процесі.

Другий етап передбачає розробку індивідуальних умов для надання комерційних кредитів покупцям. Для цього необхідно провести аналіз їхньої платоспроможності та ліквідності. Визначення загальних коефіцієнтів ліквідності (загальної, абсолютної та швидкої) є ключовим елементом цього етапу. Кредитні вимоги відіграють важливу роль у визначенні обсягу реалізованої продукції. Для окремих покупців слід встановити:

- термін оплати;
- знижки за своєчасну оплату;
- тривалість дії цих знижок.

Цей підхід дозволяє створити гнучку систему управління дебіторською заборгованістю, яка стимулює збільшення продажів і водночас мінімізує фінансові ризики.

Умови оплати за продукцію та терміни дії знижок неможливо уніфікувати для всіх підприємств, оскільки вони залежать від специфіки діяльності та потреб кожної компанії. Ці параметри визначаються самостійно, виходячи з комерційних цілей і особливостей функціонування підприємства.

Третій етап управління дебіторською заборгованістю включає розрахунок допустимого обсягу заборгованості на основі прогнозованого обсягу продажів. Це дозволяє уникнути надмірного накопичення боргів і забезпечити фінансову стабільність.

Четвертий етап управління передбачає низку дій для контролю та оптимізації дебіторської заборгованості:

1. Моніторинг поточного обсягу дебіторської заборгованості підприємства.
2. Відстеження термінів погашення заборгованості покупцями.
3. Виявлення дебіторів із значними обсягами простроченої заборгованості.

4. Організація заходів для ефективного управління заборгованістю, таких як переговори, реструктуризація боргів або впровадження штрафних санкцій.

П'ятий етап управління дозволяє оцінити ефективність змін у кредитній політиці підприємства. Для стимулювання продажів або пришвидшення стягнення заборгованості компанія може вносити корективи до умов кредитування. Наприклад, терміни кредитування можуть продовжуватися для надійних клієнтів, які дотримуються строків оплати. Таким клієнтам також можуть надаватися додаткові знижки. Крім того, може здійснюватися перехід від роботи за передоплатою до реалізації продукції в кредит, що сприяє розширенню клієнтської бази.

Шостий етап управління пов'язаний із оцінкою можливостей рефінансування дебіторської заборгованості. Цей етап спрямований на пошук шляхів отримання фінансових ресурсів для забезпечення безперебійного функціонування підприємства, наприклад, через факторинг чи залучення кредитів під заставу дебіторської заборгованості.

Послідовне виконання цих етапів дозволяє підприємству ефективно управляти дебіторською заборгованістю, мінімізувати фінансові ризики та підтримувати стабільний розвиток бізнесу.

Функції управління здійснюються через систему методів, які дозволяють організованій системі досягати поставлених цілей. Для того щоб привести систему в дію і досягти бажаного результату, необхідний вплив відповідного органу чи людини, який реалізується через інструменти узгодженого впливу – методи управління. Вони включають економічні, соціально-психологічні та організаційні методи. Економічні методи базуються на матеріальній зацікавленості у виробничих процесах і товарно-грошових відносинах. Соціально-психологічні методи враховують мотиви соціальної поведінки, тоді як організаційні методи використовують адміністративні повноваження для впливу на персонал.

Методи управління спрямовані на побудову ефективної структури, ієрархії, розподіл повноважень і відповідальності, а також забезпечення методичної підтримки виконавців. Адміністративні методи включають чітке визначення завдань, контроль їх виконання, організацію зборів тощо.

Основним завданням фінансового менеджера у сфері управління дебіторською заборгованістю є прогнозування ризиків неплатоспроможності покупців, розрахунок резерву сумнівних боргів і надання рекомендацій щодо співпраці з дебіторами. Головна мета управління дебіторською заборгованістю – мінімізувати її обсяги та скоротити терміни стягнення боргу.

Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу необхідно обчислити резерв сумнівних боргів, що, відповідно до НП(С)БО 10, можна зробити трьома методами:

1. Виходячи з платоспроможності дебіторів.
2. На основі питомої ваги безнадійних боргів у чистому доході від реалізації.
3. Через класифікацію дебіторської заборгованості.

Механізм управління дебіторською заборгованістю в Україні базується на використанні різних підходів до зменшення простроченої чи сумнівної заборгованості. До них належать:

- психологічні методи: нагадування телефоном, електронною поштою, повідомлення через ЗМІ для збереження іміджу боржника.
- економічні методи: фінансові санкції, застава майна, припинення поставок.
- юридичні методи: претензійна робота, судові позови.
- альтернативні інструменти: взаємозаліки, реструктуризація, погашення боргу через платежі до бюджету.

Також використовуються спеціальні інструменти, такі як кліринг, факторинг, форфейтинг, облік векселів, аутсорсинг, надання знижок, реструктуризація заборгованості.

Превентивні заходи є ключовими для запобігання виникненню необґрунтованої заборгованості, яка може загрожувати фінансовому стану підприємства. До таких заходів належать:

1. Ефективно розроблена кредитна політика.
2. Аналіз платоспроможності контрагентів.
3. Постійний контроль за станом дебіторської заборгованості.

Організація управління дебіторською заборгованістю є складним і трудомістким процесом, який вимагає аналітичної роботи та підготовлених фахівців. Він включає витрати на розробку шаблонів договорів, моніторинг інформації про дебіторів тощо. Проте після впровадження такої системи підприємство може значно знизити ризики, пов'язані із заборгованістю, покращити фінансову стабільність, розширити ринки збуту та збільшити ефективність як маркетингової, так і фінансової діяльності.

РОЗДІЛ 2

МЕТОДИКО-ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ ТА АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

2.1. Характеристика діяльності та аудиторської практики ТОВ «Аудиторська фірма «КОНКОРД-АВАНТАЖ»

ТОВ Аудиторська фірма «Конкорд-Авантаж» є сучасною компанією, що надає високоякісні послуги у сфері аудиту, фінансового консалтингу, податкового планування та оцінки бізнесу. Діяльність компанії базується на багаторічному досвіді, міжнародних стандартах аудиту (МСА) та професійному підході до кожного клієнта. Основними напрямками діяльності є аудиторські послуги, консалтингові послуги, оцінка та юридичний супровід. У сфері аудиторських послуг компанія виконує обов'язковий аудит фінансової звітності, огляд фінансової та консолідованої звітності, аудит спеціальних завдань та інших завдань з надання впевненості. Консалтингові послуги включають фінансовий аналіз, бізнес-планування, податкове планування та оптимізацію, а також консультивання з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності. У напрямку оцінки компанія надає послуги з оцінки майна, цілісних майнових комплексів, нематеріальних активів, бізнесу та інвестиційних проектів.

Юридичний супровід охоплює допомогу у перевірках контролюючими органами та супровід податкових і фінансових спорів. ТОВ АФ "Конкорд-Авантаж" об'єднує команду висококваліфікованих спеціалістів, які мають сертифікати та ліцензії Аудиторської палати України. Наші експерти працюють як з виробничими підприємствами, так і з фінансовими установами, будівельними, торговельними та інвестиційними компаніями. У період 2021–2024 років ТОВ "Конкорд-Авантаж" демонструє стійке зростання: обсяг наданих послуг зріс на 15–20% щорічно. Підприємство розширило спектр послуг завдяки впровадженню ІТ-консалтингу та аудиту відповідності. Серед

наших клієнтів – підприємства, що становлять суспільний інтерес, включаючи виробничі компанії, банківські установи, транспортні підприємства та компанії з інноваційних сфер діяльності.

Компанія надає широкий спектр послуг, зокрема: аудит фінансової звітності, огляд фінансової інформації, податковий аудит, трансформацію фінансової звітності за IFRS, консультації з питань бухгалтерського, управлінського та податкового обліку, оцінку активів і бізнесу, супровід перевірок контролюючих органів, а також допомогу у податкових спорах. Крім того, "Конкорд-Авантаж" проводить навчальні семінари та тренінги для бухгалтерів та фінансових менеджерів, сприяючи підвищенню їх кваліфікації та відповідності новим вимогам законодавства.

Серед наших клієнтів – підприємства важкої промисловості, банки, торговельні компанії, а також підприємства інфраструктурного та енергетичного секторів. Співпраця з такими замовниками свідчить про високий рівень довіри до компанії та професіоналізму її співробітників.

ТОВ "Конкорд-Авантаж" дотримується основних принципів: незалежність, об'єктивність, професіоналізм та конфіденційність. Ми прагнемо створювати додану вартість для наших клієнтів, забезпечуючи їм необхідні інструменти для прийняття ефективних управлінських рішень.

Компанія впроваджує сучасні методи роботи, включно з цифровізацією аудиторських процесів та використанням аналітичних програм для підвищення точності та оперативності надання послуг. Завдяки впровадженню інновацій ТОВ "Конкорд-Авантаж" залишається на крок попереду конкурентів, пропонуючи замовникам рішення, що відповідають найкращим світовим практикам.

Фінансова звітність є ключовим інструментом для оцінки фінансового стану та результатів діяльності підприємства. У сучасних умовах глобалізації та інтеграції України у світовий економічний простір все більше підприємств переходять на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), що є обов'язковою вимогою для підприємств, які становлять суспільний інтерес, а

також для компаній, що співпрацюють з іноземними інвесторами чи залучають фінансування на міжнародних ринках.

Особливості застосування МСФЗ на підприємствах:

1. Прозорість та доступність інформації: Застосування міжнародних стандартів дозволяє підприємствам підвищити рівень прозорості фінансової звітності, що сприяє довірі інвесторів, кредиторів та інших зацікавлених сторін.

2. Гармонізація облікових методів: Підприємства, що переходять на МСФЗ, змінюють облікові політики відповідно до міжнародних принципів, таких як:

- Принцип нарахування та відповідності доходів і витрат.
- Оцінка активів та зобов'язань за справедливою вартістю.
- Повне розкриття інформації про фінансові ризики, резерви, зобов'язання та інші аспекти діяльності.

3. Використання єдиного підходу до обліку: МСФЗ забезпечують єдиний підхід до обліку та оцінки фінансових показників, що дозволяє ефективно порівнювати звітність підприємства з іншими компаніями як на внутрішньому, так і на міжнародному ринку.

4. Складність трансформації звітності: Підприємства, що звітують за національними стандартами, стикаються з необхідністю трансформації звітності відповідно до МСФЗ. Це передбачає перерахунок показників, переоцінку активів, облік зобов'язань і коригування попередніх періодів відповідно до вимог міжнародних стандартів.

5. Підвищення ролі аудиту: На підприємствах, які застосовують МСФЗ, роль аудиторської перевірки значно зростає. Аудитори ТОВ "Конкорд-Авантаж" здійснюють перевірку відповідності фінансової звітності підприємства вимогам МСФЗ. Основними завданнями аудиту є:

- Перевірка правильності застосування облікових політик відповідно до МСФЗ.

- Аналіз фінансової звітності на предмет повноти та достовірності даних.

- Підтвердження справедливої вартості активів та зобов'язань.

- Виявлення можливих помилок чи викривлень у звітності.

6. Особливості звітності підприємств, які перевіряє "Конкорд-Авантаж": Підприємства, що користуються послугами ТОВ "Конкорд-Авантаж", зосереджуються на таких основних звітах за МСФЗ:

- Звіт про фінансовий стан (баланс), де активи та зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю.

- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, що враховує доходи, витрати, прибуток чи збиток підприємства.

- Звіт про рух грошових коштів, що класифікує потоки за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю.

- Звіт про зміни у власному капіталі, що деталізує зміни у структурі капіталу підприємства.

7. Вплив МСФЗ на ефективність управлінських рішень: Підприємства, що застосовують МСФЗ, отримують точніші фінансові показники, що дозволяє керівництву приймати більш обґрунтовані управлінські рішення, зокрема у сфері фінансування, інвестиційної діяльності та управління ризиками.

Таким чином, під час проходження переддипломної практики у ТОВ "Конкорд-Авантаж" було досліджено особливості застосування МСФЗ на підприємствах, які перевіряє компанія. Це дозволило визначити ключові переваги використання міжнародних стандартів, а також основні виклики, з якими стикаються підприємства у процесі трансформації звітності. Отримані результати є важливими для підготовки дослідницької частини кваліфікаційної роботи та подальшої професійної діяльності у сфері аудиту та фінансового аналізу.

Аудит є важливим елементом системи фінансового контролю, який забезпечує достовірність фінансової звітності та підвищує довіру зацікавлених

сторін до діяльності підприємства. На ТОВ "Конкорд-Авантаж" аудит проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), що є основною вимогою для аудиторських компаній, які працюють як на національному, так і на міжнародному ринках.

Основні принципи аудиту за МСА
Відповідно до МСА, аудит на ТОВ "Конкорд-Авантаж" базується на таких ключових принципах:

- незалежність і об'єктивність аудиторів під час перевірки фінансової звітності клієнтів.
- професійний скептицизм, що передбачає критичне ставлення до інформації, отриманої від підприємства.
- конфіденційність інформації, яка отримана у процесі проведення аудиту.
- системність і документальне підтвердження аудиторських процедур.

Етапи проведення аудиту. Процес аудиту за МСА на ТОВ «Конкорд-Авантаж» складається з кількох послідовних етапів:

1. Планування аудиту: На цьому етапі аудитори розробляють стратегію аудиту та детальний план перевірки, визначають ризики суттєвих викривлень, вибирають обсяги перевірки та процедури, які будуть застосовуватися. Основні документи на цьому етапі – лист-зобов'язання та план аудиту.

2. Оцінка системи внутрішнього контролю
Аудитори оцінюють ефективність системи внутрішнього контролю підприємства, що допомагає визначити рівень ризику та необхідність додаткових процедур аудиту.

3. Проведення аудиторських процедур
Цей етап включає виконання основних процедур аудиту відповідно до МСА:

- процедури тестування – перевірка документів, записів і операцій на відповідність.
- аналітичні процедури – аналіз співвідношень та трендів у фінансових даних.

- фізичне спостереження та інвентаризація активів.
- запити та підтвердження – отримання письмових підтверджень від третіх сторін.

4. Завершення аудиту та складання звіту

На завершальному етапі аудитори узагальнюють результати аудиторських процедур, оцінюють суттєвість помилок та порушень, формують аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора).

На ТОВ "Конкорд-Авантаж" аудит проводиться з використанням сучасних методів та програмного забезпечення, що дозволяє підвищити оперативність і точність перевірки. Основними особливостями є:

- ризик-орієнтований підхід, що забезпечує концентрацію на ключових ділянках обліку з високим ризиком суттєвих викривлень.
- використання цифрових технологій для аналізу даних (наприклад, програми для аудиту та обробки великих масивів даних).
- проведення аудиту за справедливою вартістю активів та зобов'язань, що відповідає МСА та МСФЗ.

Результати аудиту та їх значення для підприємств
Результатом аудиту є аудиторський висновок, що містить:

- оцінку достовірності фінансової звітності.
- рекомендації щодо усунення недоліків у системі обліку та внутрішнього контролю.
- аналіз ризиків та фінансових загроз для підприємства.

Завдяки аудиту за МСА, підприємства, які перевіряє ТОВ "Конкорд-Авантаж", отримують об'єктивну оцінку фінансової звітності, підвищують рівень прозорості своєї діяльності та довіру з боку інвесторів, кредиторів та контролюючих органів.

Таким чином, проведення аудиту за міжнародними стандартами на ТОВ "Конкорд-Авантаж" дозволяє забезпечити високий рівень якості аудиторських послуг та надає підприємствам необхідні інструменти для покращення управлінських рішень та фінансової стійкості.

Європейський Союз протягом багатьох років розробляє і впроваджує ефективну систему аудиту та фінансового контролю, яка забезпечує прозорість та надійність управління фінансовими ресурсами. Для України, яка перебуває на шляху інтеграції з ЄС, досвід у сфері фінансового контролю та аудиту є надзвичайно цінним. Вивчення та адаптація європейських стандартів дозволять посилити фінансову дисципліну, зменшити рівень корупції та підвищити довіру до економічної інформації. Система аудиту в ЄС базується на ряді ключових принципів та компонентів. У законодавчій сфері ЄС встановив суворі регуляторні рамки для аудиту та фінансового контролю, зокрема через Директиву про аудит [34] та Регламент про аудиторську діяльність [35]. Ці документи визначають вимоги до якості аудиторських послуг, незалежності аудиторів, їхньої професійної етики та ротації.

1. Директива 2014/56/ЄС про аудит, яка спрямована на посилення контролю за аудиторською діяльністю та підвищення якості звітності, щоб зробити фінансові звіти більш надійними для інвесторів і громадськості.

2. Регламент (ЄС) № 537/2014 про специфічні вимоги до обов'язкового аудиту суб'єктів, що становлять суспільний інтерес, метою якого є підвищення рівня довіри до аудиту великих компаній, що мають значний вплив на суспільство та економіку, а також забезпечення захисту інвесторів і стабільність фінансових ринків.

Значну роль у формуванні системи аудиту та фінансового контролю в ЄС відведено Європейській рахунковій палаті, яка здійснює аудит фінансових операцій ЄС та слідує за раціональним використанням коштів. Її висновки мають обов'язковий характер для всіх держав-членів та допомагають виявляти ризики нецільового використання бюджетних коштів.

У ЄС велике значення приділяється внутрішньому контролю на рівні кожної держави-члена. Кожна країна повинна впроваджувати надійні механізми внутрішнього контролю в державному секторі, щоб забезпечити ефективне управління ресурсами. ЄС активно впроваджує інструменти контролю якості аудиторських послуг, щоб забезпечити надійність та

об'єктивність аудиторських перевірок. Законодавство ЄС передбачає низку вимог щодо забезпечення незалежності аудиторів, таких як обмеження надання додаткових послуг клієнтам, яких вони аудирують. Аудиторські фірми, які працюють з публічними компаніями, зобов'язані регулярно змінювати аудитора, що дозволяє уникати конфліктів інтересів та підтримувати об'єктивність. ЄС вимагає регулярного підвищення кваліфікації аудиторів, що забезпечує актуальність їх знань та компетентність в умовах змінного ринку. На шляху впровадження стандартів ЄС Україна стикається з низкою викликів. Недостатньо розвинена інституційна база ускладнює імплементацію вимог ЄС, зокрема у питаннях забезпечення незалежності аудиторів. Недостатнє фінансування державних органів, які відповідають за фінансовий контроль, обмежує їхні можливості виконувати свої функції на високому рівні. Існують виклики щодо дотримання європейських стандартів якості у сфері аудиту, що потребує підвищення кваліфікації фахівців та залучення міжнародної підтримки.

Узагальнюючи ключові тренди у розвитку аудиту в Україні під впливом євроінтеграції можна сформулювати кілька конкретних стратегічних перспектив гармонізації українського аудиту зі стандартами ЄС:

1. Підвищення прозорості та довіри інвесторів: Уніфікація стандартів аудиту з європейськими допоможе підвищити прозорість українських компаній, що сприятиме зростанню довіри з боку іноземних інвесторів і партнерів. Це забезпечить кращий доступ до міжнародних ринків капіталу.

2. Залучення прямих іноземних інвестицій: Аудит за європейськими стандартами є важливим чинником для іноземних інвесторів, оскільки він свідчить про фінансову відповідальність і належний рівень корпоративного управління. Це сприятиме збільшенню прямих іноземних інвестицій в українську економіку.

3. Покращення репутації українських компаній на міжнародній арені: Гармонізація з ЄС створить умови для українських компаній працювати за

міжнародно визнаними стандартами, що позитивно вплине на їхню репутацію і дозволить конкурувати на рівних умовах з європейськими фірмами.

4. Зміцнення інституційної спроможності регуляторних органів: Впровадження стандартів ЄС вимагатиме модернізації українських регуляторних органів, а також впровадження кращих методик та інструментів контролю, що сприятиме зміцненню регуляторного середовища.

5. Розвиток професійних навичок аудиторів: Гармонізація стандартів передбачає впровадження нових програм підготовки і сертифікації аудиторів. Це забезпечить підвищення кваліфікації фахівців, що відповідатимуть вимогам сучасного ринку, і підвищить професійний рівень аудиторської спільноти в Україні.

6. Впровадження інноваційних технологій і практик: Європейські стандарти аудиту акцентують увагу на використанні сучасних технологій, таких як цифровий аудит і аналітика даних. Це стимулює українські компанії до інноваційних змін, що може підвищити ефективність і точність аудиторських процедур.

7. Підготовка до інтеграції у спільний ринок ЄС: Гармонізація аудиторських стандартів є важливим кроком на шляху до економічної інтеграції України з ЄС, що полегшить майбутній доступ до європейського ринку і сприятиме економічній співпраці з країнами-членами ЄС.

8. Покращення захисту прав акціонерів і зниження корпоративних ризиків: Європейські стандарти підвищують захист прав акціонерів і забезпечують кращий контроль за фінансовими ризиками. Це посилить стабільність українських компаній і зменшить ризики для інвесторів.

9. Збільшення економічної стабільності і конкурентоспроможності: Стандарти ЄС встановлюють високі вимоги до якості аудиту, що сприяє формуванню здорового і стабільного бізнес-середовища. Це, в свою чергу, покращить загальну конкурентоспроможність України на глобальному ринку.

10. Створення рівних умов для бізнесу: Уніфікація стандартів дозволить усунути регуляторні бар'єри між українськими і європейськими

компаніями, що забезпечить більш рівні умови ведення бізнесу для українських підприємців і спростить експортно-імпорتنі операції.

2.2. SWOT-аналіз ТОВ Аудиторська компанія "Конкорд-Авантаж"

Моделі та методи стратегічних управлінських рішень відіграють ключову роль в успішній діяльності аудиторських компаній, таких як ТОВ Аудиторська компанія "Конкорд-Авантаж". Стратегічні управлінські рішення спрямовані на досягнення довгострокових цілей компанії, підвищення конкурентоспроможності та забезпечення стійкого розвитку в умовах мінливої ринкової кон'юнктури.

1. Моделі стратегічних рішень

Основними моделями, що застосовуються у стратегічному управлінні, є:

- Класична модель (раціональна модель):

Ця модель передбачає повний аналіз ситуації, альтернатив і вибір оптимального рішення. Для аудиторської компанії це може включати аналіз ризиків клієнтів, стратегічний вибір інструментів аудиту та методів обслуговування клієнтів.

- Модель «обмеженої раціональності» (Герберт Саймон):

Компанія не завжди має достатньо часу чи ресурсів для детального аналізу, тому зосереджується на задовільних рішеннях. У діяльності ТОВ "Конкорд-Авантаж" це може виражатися у виборі стратегічних напрямів розвитку, що є найбільш прийнятними за наявних умов.

- Інкрементальна модель (поступових кроків):

Передбачає прийняття рішень на основі малих змін і коригувань попередніх стратегій. Для аудиторської компанії ця модель підходить при розширенні ринку, поступовому впровадженні нових послуг (наприклад, консультації з фінансового планування чи податкового аудиту).

- Модель сценарного планування:

Полягає у розробці кількох сценаріїв майбутнього розвитку подій та виборі стратегій для кожного з них. ТОВ "Конкорд-Авантаж" може використовувати цей підхід для прогнозування ринку аудиторських послуг та вибору стратегічного напрямку залежно від економічних умов.

2. Методи стратегічних управлінських рішень

- SWOT-аналіз: дозволяє оцінити сильні і слабкі сторони компанії, а також можливості та загрози. У процесі стратегічного управління в ТОВ "Конкорд-Авантаж" SWOT-аналіз допомагає виявити конкурентні переваги компанії та потенційні ризики на ринку аудиторських послуг;

- Матриця BCG (Бостонської консультативної групи): використовується для аналізу портфеля послуг компанії. За допомогою цієї методики керівництво може визначити, які послуги потребують додаткових інвестицій, а від яких слід відмовитися;

- Метод PESTEL-аналізу: аналіз зовнішнього середовища за такими факторами: політичними, економічними, соціальними, технологічними, екологічними та правовими. Для аудиторської компанії це дозволяє врахувати зміни в законодавстві, технологічні нововведення та інші фактори, що впливають на стратегічний розвиток;

- збалансована система показників (BSC): використовується для оцінки ефективності стратегічних рішень. У ТОВ "Конкорд-Авантаж" метод BSC може включати ключові показники продуктивності (KPI), що допомагають відслідковувати фінансові результати, якість послуг і рівень задоволеності клієнтів;

- фінансове моделювання та сценарний аналіз: ці методи дозволяють оцінити фінансові наслідки стратегічних рішень. Застосування цих методів допомагає передбачити зміни доходності, витрат та прибутку внаслідок реалізації певної стратегії.

SWOT-аналіз – це метод стратегічного планування, який використовується для оцінки внутрішніх і зовнішніх факторів, що впливають

на діяльність організації. Назва методу є акронімом, що позначає чотири ключові аспекти аналізу: сильні сторони (Strengths), слабкі сторони (Weaknesses), можливості (Opportunities) і загрози (Threats). Сильні сторони – це внутрішні переваги організації, які забезпечують її конкурентоспроможність, тоді як слабкі сторони відображають внутрішні недоліки або обмеження, що можуть завадити досягненню цілей. Можливості – це зовнішні фактори, які організація може використати для покращення своїх результатів, а загрози – це зовнішні ризики, які можуть негативно вплинути на її діяльність.

Основною метою SWOT-аналізу є виявлення сильних сторін, які можна використовувати для досягнення конкурентних переваг, ідентифікація слабких сторін для їх усунення або мінімізації, оцінка можливостей для формування стратегічних цілей і визначення загроз для розробки заходів щодо їх подолання. Метод є зрозумілим і доступним навіть для нефахівців у сфері стратегічного планування, його можна застосовувати як на рівні організації, так і до окремих проєктів чи продуктів. SWOT-аналіз враховує як внутрішні, так і зовнішні чинники, що робить його системним і ефективним інструментом.

Однак метод має певні обмеження. Його результати можуть бути суб'єктивними, оскільки залежать від компетентності та об'єктивності аналітика. Крім того, SWOT-аналіз є статичним і фіксує стан організації на певний момент часу, не враховуючи динаміку змін. Часто аналіз є загальним і не дає конкретних рішень, а лише вказує на проблемні зони.

Процес SWOT-аналізу включає кілька етапів. Спочатку збирається інформація про внутрішнє середовище організації для виявлення її сильних і слабких сторін. Далі аналізується зовнішнє середовище для визначення можливостей і загроз. На основі отриманих даних складається SWOT-матриця, яка дозволяє наочно представити результати аналізу. Останнім етапом є розробка стратегій, таких як використання сильних сторін для реалізації можливостей, мінімізація слабких сторін і нейтралізація загроз.

SWOT-аналіз є важливим інструментом для прийняття стратегічних рішень, що дозволяє організації краще орієнтуватися у власному потенціалі та зовнішніх умовах, сприяючи її розвитку та підвищенню конкурентоспроможності.

ТОВ Аудиторська компанія "Конкорд-Авантаж" має значний потенціал завдяки своїм сильним сторонам, таким як висока кваліфікація персоналу та широкий спектр послуг. Проте компанії слід приділяти більше уваги розширенню географічного охоплення та маркетинговій активності для залучення нових клієнтів. Зосередження на можливостях, таких як впровадження інноваційних послуг та участь у державних проєктах, дозволить зміцнити позиції на ринку. Водночас важливо враховувати загрози, пов'язані з конкуренцією, змінами законодавства та економічною нестабільністю, і розробляти відповідні стратегії для їх подолання.

Сильні сторони (Strengths):

1. Висока кваліфікація персоналу – працівники компанії мають значний досвід та сертифікати професійних аудиторів (наприклад, ACCA, CPA).
2. Довіра клієнтів – наявність позитивної репутації серед клієнтів завдяки якісному виконанню аудиторських послуг.
3. Широкий спектр послуг – компанія надає аудиторські, консультаційні, податкові та бухгалтерські послуги.
4. Сучасні методики аудиту – використання інноваційного програмного забезпечення та технологій для підвищення точності аудиту.
5. Гнучкість та адаптивність – здатність швидко адаптуватися до змін в законодавстві та потреб клієнтів.

Слабкі сторони (Weaknesses):

1. Обмежена географічна присутність – компанія працює здебільшого на місцевому ринку без масштабного виходу на національний або міжнародний рівень.
2. Залежність від ключових клієнтів – велика частка доходу формується від обмеженої кількості великих замовників.

3. Високі витрати на навчання персоналу – постійне підвищення кваліфікації потребує значних інвестицій.

4. Низька впізнаваність бренду – порівняно з великими міжнародними аудиторськими компаніями, рівень відомості менший.

Можливості (Opportunities):

1. Розширення ринку послуг – вихід на ринки сусідніх регіонів або міжнародний ринок.

2. Зростання попиту на аудиторські послуги – зміни в законодавстві, що вимагають обов'язкового аудиту для багатьох компаній.

3. Діджиталізація процесів – автоматизація аудиту та використання хмарних технологій для підвищення ефективності.

4. Запровадження нових послуг – надання консультацій у сфері ризик-менеджменту, фінансового планування та ESG-звітності.

5. Співпраця з державними установами – залучення до перевірок фінансової звітності державних компаній.

Загрози (Threats):

1. Посилення конкуренції – активний розвиток великих міжнародних компаній та локальних конкурентів на ринку аудиту.

2. Зміни в законодавстві – посилення регулювання аудиторської діяльності може призвести до додаткових витрат.

3. Економічна нестабільність – криза або рецесія може зменшити попит на аудиторські та консультаційні послуги.

4. Високі технологічні вимоги – постійне оновлення програмного забезпечення потребує додаткових фінансових ресурсів.

5. Ризик втрати кадрів – конкуренція на ринку праці може призвести до відтоку кваліфікованих фахівців у більші компанії.

Таблиця 2.1

SWOT-аналіз діяльності ТОВ Аудиторська компанія «Конкорд-Авантаж»

Сильні сторони (Strengths)	Слабкі сторони (Weaknesses)
Висока кваліфікація персоналу	Обмежена географічна присутність
Довіра клієнтів	Залежність від ключових клієнтів
Широкий спектр послуг	Високі витрати на навчання персоналу
Сучасні методики аудиту	Низька впізнаваність бренду
Гнучкість та адаптивність	
Можливості (Opportunities)	Загрози (Threats)
Розширення ринку послуг	Посилення конкуренції
Зростання попиту на аудиторські послуги	Зміни в законодавстві
Діджиталізація процесів	Економічна нестабільність
Запровадження нових послуг	Високі технологічні вимоги
Співпраця з державними установами	Ризик втрати кадрів

SWOT-аналіз демонструє, що ТОВ "Конкорд-Авантаж" має значний потенціал для розвитку завдяки кваліфікованому персоналу, сучасним підходам та зростаючому попиту на аудиторські послуги. Проте для подальшого зростання важливо мінімізувати залежність від великих клієнтів, розширювати ринок присутності та впроваджувати інновації для підвищення конкурентоспроможності.

2.3. Методика аудиту дебіторської заборгованості підприємств

Під час аудиту дебіторської заборгованості аудитор повинен здійснити комплексну перевірку, щоб забезпечити достовірність і точність фінансових даних. Необхідно переконатися, що дебіторська заборгованість визначена арифметично правильно, а у балансі підприємства відображені всі рахунки дебіторів без пропусків чи дублювань. Особливу увагу слід звернути на відповідність рахунків дебіторів покупцям, зазначеним у договорах, щоб уникнути фіктивних або помилкових записів. Заборгованість має бути підтверджена документально, зокрема актами звірки розрахунків та виписками з особових рахунків дебіторів, що засвідчують реальність і точність сум. Аудитор також повинен переконатися, що всі факти господарської діяльності, пов'язані з продажами, були враховані своєчасно, відповідно до

встановлених правил бухгалтерського обліку. Крім того, фінансова звітність повинна містити повну і достовірну інформацію про дебіторську заборгованість, включаючи її склад, динаміку та реальну оцінку. Проведення такого комплексного аудиту дозволяє знизити ризики помилок і шахрайства, підвищити прозорість обліку та забезпечити відповідність фінансової звітності чинним стандартам. Враховуючи вищезазначене, аудит дебіторської заборгованості має охоплювати виконання таких етапів:

- 1) опис нормативної бази з регулювання питань обліку та відображення у фінансовій звітності інформації про дебіторську заборгованість;
- 2) опис альтернативних облікових рішень, які надається суб'єкту перевірки Законом про бухгалтерський облік та відповідними П(С)БО;
- 3) огляд та перевірка первинних документів з обліку дебіторської заборгованості;
- 4) огляд та перевірка реєстрів аналітичного та синтетичного обліку;
- 5) огляд та перевірка фінансової звітності;
- 6) надання класифікації можливих порушень;
- 7) тестування системи внутрішнього контролю;
- 8) збір аудиторських доказів;
- 9) опис та виконання контрольних процедур;
- 10) надання висновків та звітів за результатами проведеної роботи.

Аудит будь-якого об'єкту обліку починається з проведення таких процедур попереднього планування аудиту, як ознайомлення з діяльністю клієнта, з його внутрішнім контролем, складання листа-зобов'язання, узгодження умов аудиторського завдання, після чого складається та оформлюється план аудиту, один із варіантів яких подано у Додатку А.

Наступним етапом аудиту дебіторської заборгованості є складання програми аудиту, яка документально оформлюється у табличній формі. Програма аудиту дебіторської заборгованості зображена у Додатку Б.

Безпосередня перевірка починається з тестування внутрішнього контролю дебіторської заборгованості. Основні питання, що розглядаються в

тесті спрямовані на виявлення повноти оприбуткованих коштів від продажу товарів, правильності відображення дебіторської заборгованості та своєчасності її погашення. У Додатку В запропонований тест внутрішнього контролю дебіторської заборгованості з урахуванням наданих аудиторами рекомендацій.

Після завершення тестування системи внутрішнього контролю дебіторської заборгованості аудитори повинні підтвердити реальність та законність її виникнення. Це досягається шляхом звірки залишків дебіторської заборгованості, відображених у Головній книзі, з даними облікових регістрів. Також необхідно перевірити наявність актів звірки та відповідність зазначених у них сум даним аналітичного та синтетичного обліку.

Кожна сума дебіторської заборгованості аналізується з точки зору причин і строків її виникнення, а також реалістичності її стягнення. Особливу увагу приділяють перевірячі правильності документального оформлення, що підтверджує операції, зафіксовані в обліку. Аудитор має впевнитися у наявності первинних документів, які супроводжують відповідні господарські операції.

Ключовим аспектом є перевірка розрахунків за претензіями у випадках невиконання договірних зобов'язань. Недотримання строків подання претензій може бути використано для приховування зловживань, наприклад крадіжок матеріальних цінностей. У процесі аудиту оцінюється обґрунтованість претензій, виявляються винні особи, визначається завдана підприємству шкода, включаючи збитки від необґрунтованих претензій.

Обов'язковою процедурою під час аудиту є перевірка результатів інвентаризації розрахунків. Інвентаризація розрахунків спрямована на виявлення фактичних залишків сум на рахунках дебіторської заборгованості. Акти інвентаризації містять інформацію про перевірені рахунки, суми простроченої, непогодженої або безнадійної заборгованості. Аналіз цих даних дозволяє аудитору зосередитися на ретельному вивченні розрахунків із виявленими розбіжностями.

Перевірка структури дебіторської заборгованості спрямована на оцінку рівня сумнівних боргів та обґрунтованість створення резерву сумнівних боргів. Особливу увагу приділяють платоспроможності окремих дебіторів, питомій вазі безнадійної заборгованості у чистому доході від реалізації, а також відповідності суми резерву сумнівних боргів фактичній заборгованості на дату складання балансу.

Згідно з вимогами П(С)БО, актив визнається у фінансовій звітності за умови, що підприємство отримає економічні вигоди в майбутньому. У разі, якщо дебіторська заборгованість визнається безнадійною, її необхідно вилучити зі складу активів і списати на витрати періоду, що також перевіряється в рамках аудиту.

Ретельна перевірка дебіторської заборгованості допомагає виявити слабкі місця в системі обліку, уникнути фінансових втрат і забезпечити прозорість фінансової звітності підприємства.

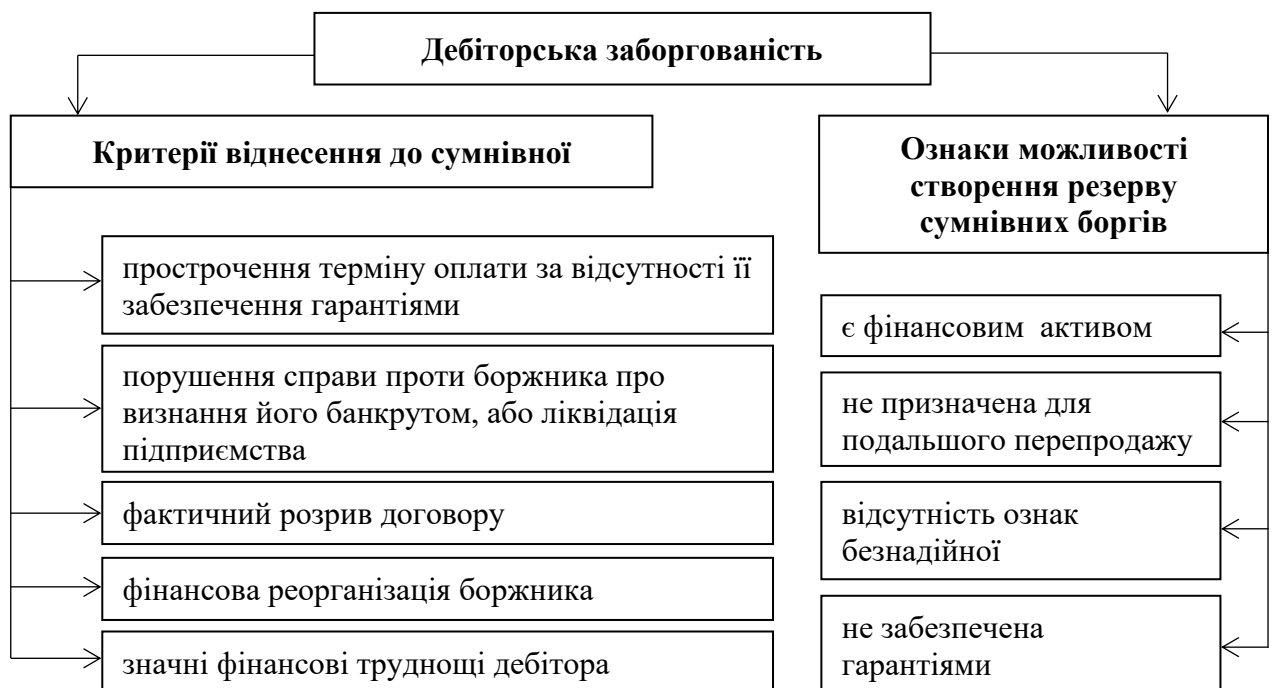


Рис. 2.1. Критерії сумнівності та ознаки для створення резерву сумнівних боргів

Виявлені під час аудиту порушення документуються, оскільки це є необхідною організаційною частиною аудиторської перевірки та на основі

даних записів оформлюється робоча та підсумкова документація. По закінченні аудиту право власності на робочі документи аудитора має аудитор.

Завершальним етапом проведення аудиту є складання аудиторського звіту (за потребою) та висновку, де висвітлюється думка щодо достовірності відображення операцій з дебіторської заборгованості.

Організація аудиту дебіторської заборгованості має адекватно відображати всі аспекти діяльності суб'єкта, що перевіряється, тому для висловлення аудитором незалежної думки йому необхідно отримати гарантію того, що інформація у наданій документації та інших джерелах інформації достовірна і законна. Перелік аналітичних процедур у розрізі етапів аудиту наведений у Додатку Б.

На основі даних аналітичного обліку та бухгалтерського балансу аудитори розраховують аналітичні коефіцієнти, які використовуються при аналізі дебіторської заборгованості (табл. 2.2). Такий аналіз необхідний при оцінці дебіторської заборгованості в загальних активах підприємства, а також для оцінки складу та руху дебіторської заборгованості.

Таблиця 2.2

Показники оцінки оборотності дебіторської заборгованості

№ з/п	Показник	Формула для розрахунку	Економічний зміст
1.	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	$K_{дз} = \frac{В}{\overline{ДЗ}}$, де В – виручка від реалізації за період; $\overline{ДЗ}$ – середня величина дебіторської заборгованості за період.	Показує збільшення чи зменшення наданого підприємством комерційного (товарного) кредиту. Якщо при розрахунку даного коефіцієнта виручка від реалізації визнається за переходом права власності, то зростання коефіцієнта свідчить про скорочення продажів у кредит, а його зниження – про збільшення обсягу наданого товарного кредиту.
2.	Період погашення дебіторської заборгованості	$ПОДЗ = \frac{T}{K_{дз}}$, де Т – аналізований період (кількість днів, що аналізується).	Чим довше період погашення дебіторської заборгованості, тим вище ризик її непогашення. Даний показник доречно розглядати у розрізі юридичних та фізичних осіб, видів продукції, умов розрахунків (умов договорів).

3.	Частка дебіторської заборгованості в оборотних активах	$Ч_{ДЗ} = \frac{ДЗ}{ОА} \times 100\%$, де ДЗ – дебіторська заборгованість; ОА – оборотні активи.	Чим вище даний показник, тим менш мобільна структура активів підприємства.
4.	Частка сумнівної заборгованості у складі дебіторської заборгованості	$Ч_{СДЗ} = \frac{СДЗ}{ДЗ} \times 100\%$, де СДЗ – сумнівна дебіторська заборгованість.	Цей показник характеризує якість дебіторської заборгованості. Тенденція до його зростання свідчить про зниження ліквідності.

Методика аналізу показників оборотності дебіторської заборгованості така: дані за звітний період зіставляються з даними за минулий або інші звітні періоди; визначаються зміни і вивчаються причини цих змін; надається якісна характеристика виявлених змін.

Розрахунок аналітичних коефіцієнтів дозволяє зіставити стан дебіторської заборгованості підприємства з відповідними середньогалузевими показниками, а також дозволяє дослідити динаміку стану дебіторської заборгованості за декілька звітних періодів. Саме це допомагає аудиторам висловити думку, яку розглядають потенційні інвестори з метою оцінки інвестиційної привабливості і можливості отримання економічного ефекту від вкладень.

При порівнянні показників дебіторської заборгованості робиться висновок щодо покращення чи погіршення стану розрахунків з покупцями у порівнянні з минулими періодами [4].

Обов'язково перевіряються надані знижки при оплаті, оскільки це може слугувати можливістю для зловживань та присвоєння активів підприємства.

Ще однією аналітичною процедурою, яку використовують аудитори при перевірці дебіторської заборгованості є аналіз відповідей на запити щодо стану дебіторської заборгованості, яка виконується разом з допоміжною аудиторською процедурою – направленням запитів дебіторам. Для виконання цієї аналітичної процедури запропоновано використовувати наступну форму робочого документу (табл. 2.3.):

Таблиця 2.3

Аналіз відповідей на запит щодо стану дебіторської заборгованості

№ з/п	Контрагент	Рахунок б/о	Дата направлення запиту	Дата звірки розрахунків	Сальдо рахунків на дату звірки, грн.				Сума розбіжностей
					За даними обліку		За даними акту		
					Дт	Кт	Дт	Кт	
1.									
2.									
3.									
...									
РАЗОМ:									

Для складання обґрунтованих висновків за результатами аналітичних процедур аудитори опитують керівництво підприємства стосовно достовірності і надійності інформації, необхідної для використання аналітичних процедур, і знайомляться з результатами подібних процедур, які виконував раніше персонал підприємства. Використання підготовлених клієнтом аналітичних даних може бути полегшуючим чинником, який сприятиме скороченню терміну перевірки, за умови якщо аудитори не матимуть сумнівів стосовно підготовлених належним чином даних.

Результатом виконання аналітичних процедур є виявлення аудиторами наявності або відсутності незвичайних коливань та відхилень показників фінансової звітності у статтях, що відображають дебіторську заборгованість.

При виявленні значних відхилень або несумісності даних з іншою отриманою інформацією, аудитори обирають варіанти проведення додаткових досліджень для отримання відповідних пояснень та підтверджуючих доказів.

Проведені аналітичні процедури та їх результати відображаються у робочій документації аудитора.

РОЗДІЛ 3

РЕЗУЛЬТАТИ АУДИТОРСЬКОГО ДОСЛІДЖЕННЯ ОБЛІКУ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНІСТЮ НА ПІДПРИЄМСТВІ

3.1. Фінансовий аналіз діяльності підприємства як складова аудиту фінансової звітності

Для проведення фінансового аналізу було взяте підприємство, яке є клієнтом ТОВ Аудиторська компанія «Конкорд-Авантаж».

Розпочнемо фінансовий аналіз підприємства з дослідження його Балансу (табл. 3.1). Одним із ключових інструментів у фінансовому аналізі є горизонтальний (трендовий) аналіз, який передбачає оцінку змін фінансових показників у динаміці за певні періоди часу. Цей підхід дозволяє виявити тенденції у розвитку окремих показників, що є важливим для прийняття управлінських рішень. Основними формами горизонтального аналізу є зіставлення фінансових даних поточного періоду (року, кварталу, місяця) з аналогічними даними попереднього періоду, а також порівняння їх із показниками відповідного періоду минулого року.

Таблиця 3.1

Горизонтальний аналіз Балансу підприємства

Актив				
Стаття балансу	2021 рік	2022 рік	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення, %
Нематеріальні активи	33	27	-6	-18,18
Первісна вартість	55	55	0	0
Накопичена вартість	22	28	6	37,5
Основні засоби	6950	9088	2138	30,76
первісна вартість	20359	22902	2543	12,49
знос	13409	13814	405	3,02
Усього за розділом I	8147	10191	2044	25,09

Продовження таблиці 3.1

Запаси	12445	14398	1953	15,69
Готова продукція	9817	11298	1148	15,09
Товари	28	85	57	203,57
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	502	1336	834	166,14
Гроші та їх еквіваленти	65	17	-48	-73,85
Усього за розділом II	15164	17552	2388	15,75
Баланс	23311	27743	4432	19,01
Пасив				
Стаття балансу	2021	2022	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
Зареєстрований (пайовий) капітал	10051	10051	0	0
Резервний капітал	2510	2510	0	0
Нерозподілений прибуток(непокріті збитки)	4461	6277	1816	40,71
Усього за розділом I	18773	20589	1816	9,67
Довгострокові забезпечення	519	719	200	38,54
Усього за розділом II	519	719	200	38,54
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	219	2654	2435	1111,87
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3071	2999	-72	-2,34
Усього за розділом III	4019	6435	2416	60,11
Баланс	23311	27743	4432	19,01

Горизонтальний аналіз балансу підприємства демонструє, що активи підприємства зросли на 4432 тис. грн, або 19,01%, що свідчить про розширення його діяльності. У складі активів спостерігається зниження нематеріальних активів на 6 тис. грн (-18,18%), що може свідчити про списання застарілих активів або недостатнє інвестування у цю сферу. Основні засоби зросли на 2138 тис. грн (30,76%) завдяки збільшенню їх первісної вартості на 2543 тис. грн (12,49%), що є ознакою оновлення матеріально-технічної бази. Однак зростання зносу на 405 тис. грн (3,02%) вказує на поступове старіння основних засобів. Запаси збільшилися на 1953 тис. грн (15,69%), що, ймовірно, пов'язано зі зростанням обсягів виробництва та накопиченням готової продукції (+15,09%). Значне збільшення товарів на 203,57% може бути наслідком розширення асортименту або підготовки до майбутніх продажів. Дебіторська заборгованість зросла на 834 тис. грн (166,14%), що вказує на активний продаж у кредит, однак потребує контролю, аби уникнути ризику проблемної заборгованості. Значне зниження коштів та їх еквівалентів на 73,85% може свідчити про використання ресурсів для інвестицій чи покриття витрат, але також вказує на ризики зниження ліквідності.

У пасивах відзначається стабільність зареєстрованого і резервного капіталу, а також значне зростання нерозподіленого прибутку на 1816 тис. грн (40,71%), що є позитивним результатом діяльності підприємства. Зростання довгострокових забезпечень на 38,54% свідчить про створення додаткових резервів для майбутніх зобов'язань. Водночас значне збільшення поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги на 2435 тис. грн (1111,87%) викликає занепокоєння, оскільки це може свідчити про затримки у розрахунках. Незначне зниження заборгованості за авансами (-2,34%) вказує на відносну стабільність у цьому напрямку. Загалом пасиви підприємства зросли завдяки збільшенню як власного капіталу (+9,67%), так і залучених ресурсів у вигляді поточних зобов'язань (+60,11%).

Вертикальний аналіз балансу дає змогу детально оцінити структуру активів і джерел фінансування підприємства. У процесі такого аналізу визначаються частки різних компонентів у загальному обсязі фінансових показників і їхній внесок у загальний фінансовий результат (таблиця 3.2).

Таблиця 3.2

Вертикальний аналіз Балансу підприємства

Актив					
Стаття балансу	2021 рік		2022 рік		Абсолютне відхилення
	Сума, тис. грн	Питома вага, %	Сума, тис.грн	Питома вага, %	
Нематеріальні активи	33	0,14	27	0,09	-0,05
Первісна вартість	55	0,24	55	0,20	-0,04
Накопичена вартість	22	0,09	28	0,10	-0,01
Основні засоби	6950	29,81	9088	32,76	2,95
первісна вартість	20359	87,34	22902	82,55	-4,79
знос	13409	57,52	13814	49,79	-7,73
Усього за розділом I	8147	34,95	10191	36,73	1,78
Запаси	12445	53,43	14398	51,98	1,45
Готова продукція	9817	42,11	11298	40,72	-1,39
Товари	28	0,12	85	0,31	0,19
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	502	2,15	1336	4,81	2,66
Гроші та їх еквіваленти	65	0,28	17	0,06	-0,22
Усього за розділом II	15164	65,05	17552	63,26	-1,79
Баланс	23311	100,0	27743	100,0	0,0
Пасив					
Стаття балансу	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду		Абсолютне відхилення
	Сума	Питома вага	Сума	Питома вага	
Зареєстрований (пайовий) капітал	10051	43,12	10051	36,23	-6,89
Резервний капітал	2510	10,77	2510	9,05	-1,72
Нерозподілений прибуток(непокріті збитки)	4461	19,14	6277	22,63	3,49
Усього за розділом I	18773	80,53	20589	74,21	-6,32

Продовження таблиці 3.2

Довгострокові забезпечення	519	2,22	719	2,59	0,37
Усього за розділом II	519	2,22	719	2,59	0,37
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	219	0,94	2654	9,57	8,63
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3071	13,17	2999	10,81	-2,63
Усього за розділом III	4019	17,24	6435	23,20	5,96
Баланс	23311	100,00	27743	100,00	0,00

Отже, аналіз діяльності підприємства свідчить про позитивну динаміку зростання активів і прибутковості, що вказує на розширення його операційної діяльності. Водночас істотне збільшення дебіторської та кредиторської заборгованості є сигналом можливих фінансових ризиків, які потребують негайної уваги. Доцільно впровадити більш ефективні механізми контролю за обігом дебіторської та кредиторської заборгованості, а також удосконалити управління грошовими потоками для забезпечення належного рівня ліквідності.

Вертикальний аналіз балансу підприємства демонструє зміни в структурі активів і пасивів за звітний період. У складі активів відбулося зменшення питомої ваги нематеріальних активів з 0,14% до 0,09%, що свідчить про недостатнє оновлення або амортизацію таких активів. Основні засоби збільшили свою частку з 29,81% до 32,76%, що свідчить про активне оновлення матеріально-технічної бази. Водночас питома вага первісної вартості основних засобів зменшилася на 4,79%, а зносу — на 7,73%, що може бути ознакою покращення структури основних засобів. Запаси, які становлять значну частину активів, зменшили свою питому вагу з 53,43% до 51,98%, що може бути пов'язано зі збільшенням обсягу виробництва чи реалізації продукції. Частка дебіторської заборгованості зросла з 2,15% до 4,81%, що

вказує на ризики, пов'язані з фінансуванням оборотного капіталу. При цьому частка грошових коштів значно скоротилася з 0,28% до 0,06%, що може свідчити про низьку ліквідність підприємства.

У структурі пасивів спостерігається зниження питомої ваги зареєстрованого капіталу з 43,12% до 36,23% і резервного капіталу з 10,77% до 9,05%, що вказує на зменшення частки власного капіталу. Однак питома вага нерозподіленого прибутку зросла з 19,14% до 22,63%, що свідчить про поліпшення внутрішньої фінансової стійкості. Частка довгострокових забезпечень зросла на 0,37%, що є ознакою створення додаткових резервів. Найбільш суттєвим стало збільшення питомої ваги поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги з 0,94% до 9,57%, що може свідчити про проблеми з розрахунками. Водночас заборгованість за одержаними авансами зменшилася на 2,63%, що свідчить про зниження зобов'язань перед клієнтами.

Загалом аналіз показує зростання питомої ваги основних засобів і нерозподіленого прибутку, що свідчить про зміцнення фінансового потенціалу підприємства. Водночас зниження ліквідності, збільшення дебіторської заборгованості та зростання кредиторських зобов'язань створюють певні ризики для фінансової стійкості. Рекомендується посилити контроль за обігом дебіторської та кредиторської заборгованості, а також покращити управління грошовими потоками для забезпечення стабільності фінансової діяльності.

Для аналізу фінансового стану підприємства узагальнимо основні показники діяльності підприємства за останні три роки (табл. 3.3).

Таблиця 3.3

Основні показники діяльності за 2021-2023 роки

№	Основні показники діяльності підприємства	2021	2022	2023	Відхилення 2023 р. до 2022 р.	
					абс., +/-	відн., %
1.	Обсяг реалізованої продукції, (тис. грн.)	27056,5	28561,1	29142,6	581,5	2,04
2.	Обсяг виробленої продукції, (тис. грн.)	28914,1	29304,1	34873,7	5569,6	19,00
3.	Чистий дохід, (виручка без ПДВ), тис. грн..	34644	35876	42330	6454	18,00
4.	Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	25560	26437	29952	3515	13,3
4.1	витрати на збут, тис. грн.	3459	2912	4004	1092	37,5
4.2	адміністративні витрати, тис. грн.	3562	4418	6316	1898	42,96
4.3	інші операційні витрати, тис. грн.	847	437	677	207	47,4
4.4	інші операційні доходи, тис. грн.	240	230	632	402	174,8
5.	Прибуток від операційної діяльності, тис. грн..	1456	1902	2013	111	5,8
6.	Прибуток від діяльності до оподаткування, тис. грн.	1470	1875	2209	334	0,18
7.	Чистий прибуток, тис. грн..	1039	1575	1810	235	14,9
8.	Середньооблікова чисельність працівників, усього	145	138	105	-33	-23,9
8.1	у тому числі працівників виробництва	99	95	69	-26	-27,4
9.	Продуктивність праці 1-го робітника, тис. грн./чол.	194653	213142	277549	64407	30,2
10.	Фонд заробітної плати, тис. грн.	4146,6	4604,1	5750,1	1146	24,9
11.	Середня заробітна плата 1-го працівника в місяць, грн.	2378,09	2821,38	4592,95	1771,57	62,8
12.	Середньорічна вартість основних засобів (залишкова вартість)	7386	6950	9088	2138	30,8
13.	Коефіцієнт зносу основних засобів	0,62	0,66	0,60	-0,06	-9,1
14.	Фондовіддача	4,69	5,16	4,66	-0,5	-9,7
15.	Коефіцієнт оборотності оборотних активів	2,52	2,37	2,41	0,04	1,7

Продовження таблиці 3.3

16.	Активи підприємства, тис. грн.. у тому числі:	22382	23311	27743	4432	19,0
16.1	- необоротні активи	8678	8147	10191	2044	0,25
16.2	- оборотні активи	13704	15164	17552	2388	15,7
17.	Пасиви підприємства, тис. грн.. у тому числі:	22382	23311	27743	4432	19,0
17.1	- власний капітал	17198	18773	20589	1816	9,7
17.2	- довгострокові зобов'язання	489	519	719	200	38,5
17.3	- короткострокові зобов'язання	4695	4019	6435	2416	60,1

Підприємство демонструє позитивну динаміку основних показників діяльності за 2021–2023 роки. Обсяг реалізованої продукції у 2023 році зріс на 581,5 тис. грн (+2,04%) порівняно з 2022 роком, а обсяг виробленої продукції збільшився на 5569,6 тис. грн (+19%), що свідчить про зростання виробничих потужностей. Чистий дохід зріс на 6454 тис. грн (+18%), що вказує на покращення ефективності реалізації продукції. Водночас собівартість реалізованої продукції зросла на 3515 тис. грн (+13,3%), що є меншою за приріст чистого доходу, що позитивно впливає на фінансові результати. Адміністративні витрати та витрати на збут зросли на 42,96% і 37,5% відповідно, що свідчить про зростання витрат на управління та маркетинг. Прибуток від операційної діяльності збільшився на 111 тис. грн (+5,8%), а чистий прибуток зріс на 235 тис. грн (+14,9%), що вказує на підвищення рентабельності підприємства.

Однак середньооблікова чисельність працівників скоротилася на 33 особи (-23,9%), у тому числі працівників виробництва стало менше на 26 осіб (-27,4%). Незважаючи на це, продуктивність праці зросла на 30,2%, що вказує на підвищення ефективності роботи персоналу. Фонд заробітної плати збільшився на 1146 тис. грн (+24,9%), а середня заробітна плата одного працівника зросла на 62,8%, що може сприяти зростанню мотивації працівників. Активи підприємства збільшилися на 4432 тис. грн (+19%),

причому необоротні активи зросли на 25%, а оборотні активи — на 15,7%. У пасивах підприємства спостерігається збільшення власного капіталу на 9,7%, що свідчить про стабільність фінансового стану. Водночас довгострокові зобов'язання зросли на 38,5%, а короткострокові — на 60,1%, що вказує на активне залучення зовнішніх ресурсів для фінансування діяльності.

Оновлення основних засобів демонструє позитивну динаміку: їхня середньорічна вартість зросла на 30,8%, а коефіцієнт зносу знизився на 9,1%. Проте фондвіддача зменшилася на 9,7%, що може свідчити про недостатню ефективність використання основних засобів. Коефіцієнт оборотності оборотних активів зріс на 1,7%, що вказує на стабільність управління оборотними коштами. Загалом підприємство демонструє стійке зростання з позитивною динамікою більшості фінансових показників, проте зростання короткострокових зобов'язань потребує посиленого контролю для забезпечення фінансової стійкості.

Результат розрахунку всіх показників аналізу фінансового стану підприємство подано в таблиці 3.4.

Одним із ключових показників "дюпонівського аналізу" є рентабельність продукції, яка характеризує ефективність виробничого процесу та реалізації товарів або послуг. Цей показник демонструє, скільки операційного прибутку отримує підприємство з кожної гривні виручки від продажів. Інакше кажучи, він відображає, яка частка доходу залишається у підприємства після відшкодування собівартості продукції, що дозволяє оцінити прибутковість діяльності на рівні операцій. Рентабельність продукції визначається за формулою 3.1:

$$PM = \frac{ЧП}{В}, \quad (3.1)$$

де ЧП – чистий прибуток підприємства,

В – виручка від реалізації.

Дані для розрахунку беремо з таблиці 3.3 рядок 3,7 або з фінансової звітності.

Таблиця 3.4

Зведена таблиця фінансових показників

Найменування показника	Значення, тис.грн		Відхилення		Норма
	2022	2023	+(-) ед.	%	
	1. Норма прибутку на власний капітал, грн/грн (НПвк)	0,08	0,09	0,01	
2. Рентабельність продукції, грн/грн	0,04	0,04	0	0	→маж
3. Оборотність активів, грн/грн	1,54	1,53	-0,01	-0,7	→маж
3.1. Період оборотності запасів. дн.	169	173	4	2,4	→min
3.2. Термін наданого товарного кредиту, дн.	5	11	6	120	→min
3.3. Термін одержаного товарного кредиту, дн.	3	32	29	966	→min
3.4. Результат політики товарного кредиту, дн.	-2	21	23	1150	→маж
4. Коефіцієнт заборгованості	1,24	1,35	0,11	8,87	1-2
5. Прибутковість вкладеного капіталу, грн/грн, (НПвк)	0,09	0,09	0	0	< НПвк
6. Ефект фінансового важеля	-0,01	0	0,01	100	>0
7. Ліквідність	2,73	3,77	1,04	38,1	
7.1. Коеф. поточної ліквідності					1-2
7.2. Коеф. швидкої ліквідності	0,93	0,49	-0,44	-473	0,75-1
7.3. Коеф. абсолютної ліквідності	0,55	0,28	-0,27	-49,1	0,20-0,25
8. Коефіцієнт покриття основних засобів	0,42	0,45	0,03	7,1	→min
9. Власний оборотний капітал, грн.	11145	11117	-28	-0,3	>0
11. Запас безпеки:	31	22	-9	-29,0	
11.1. Мінімальний, %					>0
11.2. Класичний, %	17	10	-7	-41,1	>0
11.3. Фінансовий, %	-4827	-6240	-1413	-29,3	>0
11.4. Фінансовий з урахуванням оподаткування, %	-7205	-8577	-1372	-19,0	>0
12. Ступінь операційного важеля	4,96	6,15	1,19	0,2	>2
13. Ступінь фінансового важеля	1,02	1,01	-0,01	-0,9	>1,1

Оборотність активів є показником, що відображає ефективність використання активів підприємства у господарській діяльності. Він показує, скільки разів за певний період активи трансформуються у виручку, тобто характеризує швидкість їх обертання та інтенсивність залучення у процес створення доходу. Щоб визначити оборотність активів слід скористуватися формулою 3.2.:

$$TAT = \frac{B}{A} \quad (3.2)$$

де А- активи підприємства.

Рентабельність власного капіталу, або норма прибутку на власний капітал, відображає ефективність його використання, показуючи, скільки прибутку у копійках припадає на кожну гривню власного капіталу. Для її розрахунку використовується формула 3.3.

$$P_{BK} = \frac{ЧП}{BK} \quad (3.3)$$

де *ЧП* – чистий прибуток підприємства після вирахування всіх витрат та податків,

BK – власний капітал підприємства.

Період оборотності запасів є взаємопов'язаним з показником їх оборотності і відображає зворотний до нього процес. Цей показник характеризує ефективність управління запасами підприємства, демонструючи, наскільки раціонально використовуються ресурси. Значення оборотності запасів визначає кількість разів, коли запаси повністю оновлюються за певний період, наприклад, протягом року. Для обчислення періоду оборотності запасів використовується формула, наведена нижче.

$$ПОЗ = \frac{3 * 360}{СБ} \quad (3.4)$$

де СБ – собівартість продукції,

З – запаси.

Період оборотності запасів зменшується на 4 дня, отже підприємство налагоджує збут продукції. Але різке зниження показника може означати

погіршення умов збуту продукції або є ознакою вичерпності запасів підприємства.

Розрахунок строку наданого товарного кредиту або періоду оборотності (погашення) дебіторської заборгованості відбувається за формулою:

$$СНТК = \frac{Дтборг * 360}{В} \quad (3.5)$$

де *Дтборг* - сума дебіторської заборгованості підприємства.

Строк наданого товарного кредиту збільшився з 5 днів до 11, що свідчить про збільшення терміну відволікання своїх коштів, а це може негативно вплинути на діяльність підприємства і знизити платоспроможність підприємства.

Знайдемо строк отриманого товарного кредиту для даного підприємства, який розраховується за формулою:

$$СОТК = \frac{Ктборг * 360}{СПоК} \quad (3.6)$$

де *Ктборг* - сума кредиторської заборгованості підприємства,

СПоК - – сума покупок у кредит.

Строк отримання товарного кредиту збільшився на 29 днів, отже підприємство на 29 днів більше матиме у своєму розпорядженні додаткові кошти. Це може свідчити і про неплатоспроможність підприємства погасити свої заборгованості.

У 2022 році політика товарного кредиту мала від'ємне значення. Підприємство розраховалося зі своїми постачальниками в даному періоді за 2 дні до надходження коштів від покупців. Тобто підприємство відволікло свої кошти на обслуговування іншого підприємства, що є негативним для ефективності і інтенсивності використання активів підприємства. Адже розміщення коштів в активах підприємства, має велике значення для підвищення ефективності. Але в 2023 році ситуація кардинально змінилась і

різниця між строком отриманого і наданого товарного кредиту дорівнювала 21 день. Підприємство розраховалося зі своїми постачальниками через 21 день після отримання грошей від споживачів за реалізовану продукцію. Таким чином, підприємство має у своєму розпорядженні мало додаткове джерело фінансування.

Коефіцієнт заборгованості є третім коефіцієнтом фінансового розкладання та виконує роль мультиплікатора, який примножує доходність активів і таким чином збільшує рентабельність власного капіталу. Формула наведена нижче:

$$EM = \frac{A}{BK} \quad (3.7)$$

Коефіцієнт заборгованості характеризує структуру капіталу і показує перевищення активів над власним капіталом.

Значення коефіцієнта збільшилось майже на 9% у звітному періоді порівняно з попереднім, що свідчить про тенденцію до перевищення активів над власним капіталом.

Норма прибутку на вкладений (інвестований) капітал розраховується за формулою 3.8:

$$НП_{ік} = \frac{(ЧП + ФВ)}{(BK + ДПК)} \quad (3.8)$$

де, ФВ – фінансові витрати, пов'язані з залученням кредиту,

ДПК – довгостроковий позиковий капітал.

Норма прибутку на вкладений капітал або прибутковість вкладеного капіталу характеризує ефективність використання вкладеного капіталу, відображає його повернення. За 2022 та 2023 роки прибутковість вкладеного капіталу була незмінною і дорівнювала 0,09 грн. з кожної гривні інвестованого капіталу.

Ефект фінансового важеля вказує на відсоткове збільшення прибутковості власного капіталу внаслідок використання позичених коштів в операціях підприємства. Він виникає тоді, коли економічна рентабельність перевищує відсоткову ставку за позиченими коштами. Розраховується як різниця між прибутковістю власного і усього вкладеного капіталу:

$$EFL = \text{НП}_{\text{вк}} - \text{НП}_{\text{ик}} \quad (3.9)$$

Де $\text{НП}_{\text{вк}}$ - норма прибутку на власний капітал,

$\text{НП}_{\text{ик}}$ - норма прибутку на інвестований капітал.

Значення показника збільшилось на 0,01, що свідчить про збільшення прибутковості власного капіталу через залучення позикового капіталу, але це в свою чергу збільшить ступінь фінансового ризику пов'язаного з можливою нестачею коштів для виплати відсотків за кредитами.

Показники ліквідності відображають здатність підприємства виконувати свої короткострокові зобов'язання. У випадку недостатньої наявності коштів для погашення зобов'язань, підприємство може стикнутися з потенційною небезпекою накопичення боргів і ризиком банкрутства.

Показник поточної ліквідності - це індикатор здатності компанії відповідати за поточними зобов'язаннями за допомогою оборотних активів. Його значення розраховується за відповідною формулою:

$$КПЛ = \frac{(II)A}{(III)П} = \frac{\text{Оборотні.активи}}{\text{Поточні.зобов'язання}} \quad (3.10)$$

Показник демонструє, скільки в компанії є гривень оборотних коштів на кожну гривню поточних зобов'язань. Норма для цього показника від 1 до 2. На ТОВ «Аероспейс» значення коефіцієнта значно завищене. Це може бути ознакою неефективної структури активів, неефективного використання оборотних активів підприємства. У 2023 році значення коефіцієнту дорівнює 3,77. Часте перевищення значення показника поточної ліквідності над 3

свідчить про надмірне використання оборотних активів, що може призвести до зниження ефективності управління активами. Крім того, використання зайвих та додаткових дорогих фінансових ресурсів призводить до збільшення фінансових витрат.

Коефіцієнт швидкої ліквідності визначається за формулою 3.11:

$$K_{ШЛ} = \frac{(II)A - \text{Запаси}}{(III)П} = \frac{ДТ\text{борг} + \text{Кошт}_{\text{грошові}} + \Phi I_{\text{поточ}}}{\text{Зобов'язання}_{\text{поточ}}} \quad (3.11)$$

Де $\text{Кошт}_{\text{грошові}}$ - грошові кошти підприємства,

$\Phi I_{\text{поточ}}$ - поточні фінансові інвестиції,

$\text{Зобов'язання}_{\text{поточ}}$ - поточні зобов'язання.

Коефіцієнт швидкої ліквідності відображає спроможність підприємства оперативно виконувати свої короткострокові зобов'язання за рахунок високоліквідних активів. До таких активів належать грошові кошти, їх еквіваленти, дебіторська заборгованість, а також поточні фінансові інвестиції та інші активи, які легко можна конвертувати в гроші. У 2022 році на ТОВ «Аероспейс» показник швидкої ліквідності знаходився в межах норми, натомість в 2023 році його значення знизилось до 0,49, що нижче норми, з'явилися проблеми із платоспроможністю.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується за формулою наведеною нижче (3.12):

$$K_{АЛ} = \frac{(II)A - \text{Запаси} - Дт.\text{заборг.}}{(III)П} = \frac{\text{Кошт}_{\text{грошові}} + \Phi I_{\text{поточ}}}{\text{Зобов'язання}_{\text{поточ}}} \quad (3.12)$$

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно.

При нормі показника 0,2-0,25, у 2021 році показник на підприємстві дорівнював значенню 0,55, що в два рази більше норми. Вище нормативного значення цього показника може свідчити про потенційні проблеми в управлінні фінансовими ресурсами компанії та вказувати на неефективну

стратегію. Грошові кошти, як відмінні від інших активів, не беруть участі у виробничо-збутовому процесі та не приносять дохід. Таким чином, занадто велике значення абсолютної ліквідності може свідчити про те, що значна частина капіталу витрачається на утримання непродуктивних активів. В разі перевищення нормативу компанія може розглядати можливість інвестування частини коштів у виробничо-збутову діяльність, фінансові інвестиції тощо. Наприкінці наступного періоду показник знизився до рівня 0,28, що свідчить про оптимізацію використання фінансових ресурсів підприємства.

Коефіцієнт покриття ОЗ показує яка частина власного капіталу використана на придбання необоротних активів. Розрахунок проводиться за формулою:

$$K_{\text{покр.}} = \frac{(I)A}{(I + II)П} \rightarrow \min \quad (3.13)$$

де А – розділ Активу Балансу ,

П – розділ Пасиву Балансу.

На підприємстві значення показника у 2022 і 2023 роках дорівнює 0,42 і 0,45 відповідно. Збільшення показника означає, що власний капітал не вивільняється для участі в процесі обертання.

Власний оборотний капітал це частина постійного капіталу за рахунок якої сформована найменш ліквідна частина ліквідних активів. Власний оборотний капітал показує, що залишиться в обороті підприємства , якщо одночасно погасити всю кредиторську заборгованість . Величина власного оборотного капіталу має бути позитивною і змінюватися пропорційно виручці від реалізації. Розраховується за формулою:

$$\text{ВОК} = (I+II) \text{ розділи П} - (I) \text{ розділ А} \quad (3.14)$$

Значення показника означає, що у 2022 році оборотні активи у сумі 11145 грн. сформовані за рахунок постійного капіталу і ця сума залишиться в обороті підприємства, якщо одночасно погасити всю кредиторську заборгованість. У 2023 році ця сума зменшилася на 28 гривень і становила 11117 гривень.

Мінімальна точка беззбитковості показує розмір необхідної виручки, яка дозволить покрити змінні витрати підприємства, а також його змінні витрати за виключенням амортизаційних відрахувань. Знаходиться значення мінімальної точки беззбитковості за формулою :

$$ТБ_{\text{мін}} = \frac{ПВ - А}{ВМД} \quad (3.15)$$

де ПВ – постійні витрати підприємства,

ВМД – відносний маржинальний дохід.

З таблиці 3.4 видно, що запас фінансової безпеки на кінець періоду зменшився на 9 тис. грн, в порівнянні з попереднім періодом. Зменшення запасу є явищем негативним, але дане зменшення не суттєве. У відносному вираженні зменшення відбулося запасу відбулося на 29%.

Формула для визначення точки беззбитковості у класичному вигляді :

$$ТБ_{\text{од}} = \frac{ПВ}{МД} \text{ або } ТБ_{\text{грн}} = \frac{ПВ}{ВМД} \quad (3.16)$$

Де МД – маржинальний дохід на одиницю.

При розрахунку класичної точки беззбитковості запас фінансової безпеки дорівнював 17 тис. грн. станом на 2022 рік, а до кінця 2023 року зменшився і дорівнював 10 тисячам гривень, зменшення запасу є явищем негативним, так як свідчить про наближення підприємства до точки беззбитковості.

Наступним рівнем точки беззбитковості є розрахунок фінансової ТБ за формулою 3.17 :

$$ТБ_{\text{фин}} = \frac{ПВ + П_{\text{норм}}}{ВМД} \quad (3.17)$$

де, $П_{\text{норм}}$ – нормативний прибуток.

$$П_{\text{норм}} = ВК * 20\% \quad (3.18)$$

Запас фінансової безпеки при фінансовій точці беззбитковості має від’ємне значення. Причиною таких показників може бути недостатній обсяг виробництва.

Фінансова точка беззбитковості з урахуванням податку показує розмір необхідної виручки, яка дозволить покрити змінні витрати підприємства, а також його постійні витрати за виключенням амортизаційних відрахувань. Порахувати фінансову точку беззбитковості до оподаткування можна за наведеною формулою:

$$ТБ_{\text{фин.опод.}} = \frac{(ПВ + П_{\text{норм}}) / K_{\text{оп}}}{ВМД} \quad (3.19)$$

де $K_{\text{оп}}$ - коефіцієнт оподаткування.

Значення коефіцієнта розраховується так:

$$K_{\text{оп}} = 1 - 0,18 = 0,82$$

Дана точка беззбитковості збільшується у звітному періоді у порівнянні з попереднім на 28708, 63 грн. На початок періоду для покриття змінних витрат підприємства, а також постійних витрат за виключенням амортизації, нам необхідна виручка у розмірі 60766,6 грн, а на кінець періоду – 91475,03.

Ступінь операційного важеля – ступінь чутливості прибутку до зміни виручки. Показник OLR використовується для прогнозування зміни прибутку при плануванні зміни розміру виручки.

По мірі віддалення від точки беззбитковості ефект виробничого важеля знижується і це означає, що для незначного збільшення прибутку необхідні великі зусилля по збільшенню обсягу реалізації.

Значення показника $OLR \geq 2$, то це значить прояв виробничого важеля є суттєвим. Фірма має високі ризики збитковості при зменшенні обсягу виробництва.

Ступінь фінансового ризику при залученні кредиту можна охарактеризувати показником ступеня фінансового важеля, який розраховується за формулою:

$$DFL = \frac{P_{оп}}{P_{зв}} = \frac{P_{он}}{P_{он} - ФВ} \quad (3.20)$$

де $P_{оп}$ – прибуток від операційної діяльності,

$P_{зв}$ – прибуток від звичайної діяльності,

ФВ – фінансові витрати.

Загалом DFL характеризує ступінь ризику залучення кредитів, який проявляється у відносності неповернення як % за кредит, так і основної суми кредиту. Таким чином оптимальні обсяги залучення кредитів можуть покращити фінансовий стан підприємства, а надто великі суми навіть погіршити його. Так як $DFL \leq 1,1$, то підприємство вважається консервативним з не ризиковою стратегією.

Аналіз відповідних даних ТОВ «Аероспейс» показує, що фінансовий стан підприємства є нестабільним. За результатами аналізу підприємство можна віднести до другого класу, так як є ознаки певної фінансової нестабільності.

3.2. Аналіз та контроль оборотності дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість відіграє важливу роль у визначенні фінансової стійкості підприємства. Її аналіз дозволяє з'ясувати причини виникнення, оцінити поточний стан та розробити заходи для уникнення сумнівної заборгованості.

Наявність дебіторської заборгованості має вплив на фінансову стійкість підприємства. Аналіз допоможе визначити причини її виникнення, нинішній стан та розробити способи уникнення сумнівної дебіторської заборгованості.

Відповідно до значень в Балансі за 2021, 2022 та 2023 роки підприємства дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у 2021 році дорівнювала 630 тис. грн., у 2022 – 502 тис. грн., а у 2023 – 1336 тис. грн. Розглянувши зміну сум дебіторської заборгованості за три роки, можна сказати, що дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у 2021 р. на 128 тис. грн. менше, отже контрагенти сплачують свої рахунки і підприємство отримує свої обігові кошти. Але в 2023 році сума заборгованості збільшується на 834 тис. грн. З одного боку таке вагоме збільшення може бути наслідком налагодженого збуту продукції і активної господарської діяльності, а з іншого може вказувати на неефективне управління дебіторською заборгованістю, непогашення боржниками рахунків і нестабільне фінансове становище товариства. Це, в свою чергу, викликає зменшення платоспроможності підприємства. На ТОВ «Аероспейс» дебіторська заборгованість займає не надто велику долю активів підприємства. У 2021 році вона становила 10,45% від загальної суми активів, у 2022 – 9,82%, а у 2023 році – 9,22%. Спостерігається тенденція до незначного зменшення долі дебіторської заборгованості в активах підприємства. Для ТОВ «Аероспейс» це є позитивним показником, так як значна частка дебіторської заборгованості незадовільно впливає на фінансовий стан підприємств. Аналіз складу дебіторської заборгованості за видами заборгованості проведений на основі

показників Балансу підприємства за 2022 і 2023 роки показано в таблиці 3.5.

Таблиця 3.5

Аналіз складу дебіторської заборгованості

Стаття дебіторської заборгованості	2022 рік		2023 рік		Абсолютне відхилення
	Значення, тис. грн.	Питома вага	Значення, тис. грн.	Питома вага	
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	502	21,93	1336	54,38	32,45
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1747	76,32	1065	43,34	-32,98
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	32	1,40	7	0,29	-1,11
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	0,35	49	1,99	1,64
Всього	2289	100	2457	100	0,00

Як видно з таблиці основну частину у 2022 році в складі дебіторської заборгованості займає дебіторська заборгованість за виданими авансами.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами - це сума авансів, наданих іншим підприємствам у рахунок наступних платежів. Тобто це сума коштів, яку підприємство заплатило постачальникам, як аванс за продукцію, товари, роботи, послуги.

У 2022 році сума виданих авансів становила 1710 тис. грн., а це майже 77% від усієї дебіторської заборгованості. З цього слідує, що підприємство досить часто працює на умовах передоплати зі своїми постачальниками. Підприємство закуповує сировину у постачальників і очікує поставки продукції, а значні суми можуть свідчити про активну господарську

діяльність. Але в той же час підприємство може понести ризики, так як воно стає залежним від партнерів та вилучає власні кошти з обігу.

В 2023 році ситуація змінюється і в складі заборгованості основну частку вже займає дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги. А саме 54% від загальної дебіторської заборгованості. Значна кількість продукції була продана з відстрочкою оплати за відвантажену продукцію. Це може бути як позитивним явищем, адже підприємство функціонує і активно збуває продукцію, так і негативним, адже покупці можуть виявитися згодом неплатоспроможними і підприємство понесе збитки.

Наступним кроком є аналіз рівня дебіторської заборгованості підприємства та змін, які відбулися у попередньому періоді. Для цього використовують коефіцієнт, що показує частку оборотних активів, залучених у дебіторську заборгованість. Розрахунок цього показника здійснюється за спеціальною формулою:

$$K_{\text{зобА}} = \frac{\text{ДТ}_{\text{борг}}}{\sum \text{ОбА}} \quad (3.21)$$

де $\sum \text{ОбА}$ - загальна сума оборотних активів підприємства.

Значення показника для ТОВ «Аероспейс» у 2021 році буде дорівнювати 0,17 (2343/13704), у 2022 – 0,15 (2289/15164), а у 2023 – 0,17 (2457/17552). За три роки питома вага дебіторської заборгованості в активах підприємства тримається майже на одному рівні. Зростання питомої ваги дебіторської заборгованості розглядається аналітиками як негативна тенденція.

Коефіцієнт оборотності з 2021 року до 2023 зменшився з 16,24 до 10,37, таке зменшення має поганий знак для підприємства, так як дебітори стали погашати заборгованість рідше, а це може призвести до сумнівної заборгованості і не виплати суми заборгованості взагалі. У 2023 році значення показника зросло до 17,47, збільшення оборотності дебіторської заборгованості має позитивний ефект на роботу компанії.

$$K_{\text{ОбДтборг}} = \frac{B}{Dm_{\text{cp}}} \quad (3.22)$$

де Dm_{cp} – середньорічна сума дебіторської заборгованості.

2020 – $34644/2133,5 = 16,24$, 2021 – $35876/3460,5=10,37$, 2022 – $42330/2423 = 17,47$

Розрахунок строку наданого товарного кредиту або періоду погашення дебіторської заборгованості відбувається за формулою:

$$CHTK = \frac{Dm_{\text{cp}} * 360}{B} \quad (3.23)$$

У 2020 році строк наданого товарного кредиту становив 22 дні, у 2021 – 35 днів, а у 2022 році- 21 день. У періоді з 2020 по 2021 рік строк наданого товарного кредиту збільшився на 13 днів, що свідчить про збільшення терміну відволікання своїх коштів на обслуговування іншого підприємства, що є негативним для ефективності і інтенсивності використання активів підприємства. У 2023 році термін надання товарного кредиту зменшився до 21 дня. Таке зменшення є позитивним явищем для фінансового стану підприємства, так як кошти знаходяться у розпорядженні підприємства на 14 днів більше ніж у попередньому періоді.

3.3. Облік факторингу та управління сумнівною дебіторською заборгованістю

Факторинг дебіторської заборгованості є інноваційним фінансовим інструментом, який виступає альтернативою традиційним джерелам фінансування. Він пропонує підприємствам оперативний спосіб отримати необхідні фінансові ресурси шляхом відступлення права вимоги платежу. Це дозволяє вирішувати проблеми касових розривів, які виникають через комерційний кредит, наданий покупцям. Факторинг не лише забезпечує

фінансування під відступлення дебіторської заборгованості, а й включає адміністративне управління нею, що охоплює заходи, спрямовані на покращення якості заборгованості та забезпечення своєчасності оплат.

Послуги факторингу сприяють швидкому зростанню обсягів продажів і стимулюють розвиток компанії. Порівняно з традиційними кредитними інструментами та мікрофінансуванням, факторинг дозволяє підприємствам ефективніше управляти бізнес-процесами. Цей інструмент забезпечує низку переваг, зокрема зменшення ризиків, пов'язаних із затримками оплати за товари чи послуги, а також зниження адміністративного навантаження, пов'язаного зі стягненням боргів.

Факторинг також дозволяє постачальникам мінімізувати ризики, отримувати фінансування за свою дебіторську заборгованість і прискорювати оборот капіталу. Використання цього механізму сприяє максимізації ефективності управління дебіторською заборгованістю та підвищенню конкурентоспроможності компанії.

Практичний досвід використання факторингу демонструє, що цей інструмент виявляється неефективним у певних випадках. Зокрема, факторинг є менш придатним для підприємств із великою кількістю дебіторів, для фірм, які взаємодіють із субпідрядниками (наприклад, у будівельній галузі), при роботі з борговими зобов'язаннями фізичних осіб, а також для підприємств, які здійснюють продаж продукції за компенсаційними угодами.

Важливим завданням для бухгалтерів є правильне відображення факторингових операцій у бухгалтерському обліку, особливо якщо підприємство активно використовує факторинг у своїй господарській діяльності. Інтенсивний розвиток факторингових послуг створює необхідність розробки чіткої методики обліку таких операцій. Неналежне ведення бухгалтерського та податкового обліку факторингу може призвести до помилок у фінансовій та податковій звітності підприємства.

На жаль, в Україні наразі відсутні чіткі методичні рекомендації щодо обліку факторингових операцій. Це створює труднощі у практичній роботі, і

підприємства змушені самостійно організувати облік таких операцій, керуючись загальними положеннями Плану рахунків бухгалтерського обліку та власним досвідом. Через відсутність спеціальних рахунків для обліку факторингу схеми відображення операцій можуть відрізнятися, що ускладнює стандартизацію обліку.

Особливо важливо правильно враховувати вид факторингу – із правом регресу чи без нього. У разі факторингу з правом регресу, якщо покупець не сплачує заборгованість, фактор має право вимагати від постачальника повернення виплаченого авансу. У випадку факторингу без права регресу всі ризики несплати боргу бере на себе фактор. Це розмежування впливає на порядок обліку таких операцій, що потребує додаткової уваги з боку бухгалтерії.

Для забезпечення коректного обліку факторингових операцій необхідно розробити національні методичні рекомендації, які допоможуть стандартизувати підхід до обліку факторингу та зменшити ризики помилок у фінансовій і податковій звітності.

На практиці схема обліку різновидів факторингу здебільшого аналогічна, проте відмінності виникають у випадках, коли покупець не виплачує заборгованість при факторингу з правом регресу. Витрати, пов'язані з факторинговими операціями, згідно з рекомендаціями Н. Дзюби, слід обліковувати на субрахунку 952 "Інші фінансові витрати". Відповідно до Інструкції про застосування Плану рахунків, цей субрахунок призначений для обліку витрат, пов'язаних із залученням позикового капіталу, таких як нарахування відсотків за кредитними договорами (крім банківських кредитів), фінансового лізингу тощо. Оскільки факторинг згідно з українським законодавством вважається кредитною операцією, таке відображення витрат є обґрунтованим.

Н.С. Струк додатково пропонує використовувати позабалансовий рахунок 05 для відображення передачі права грошової вимоги. Водночас для обліку отриманого фінансування за договором факторингу вона рекомендує

відкривати субрахунок 607 "Отримане фінансування за договором факторингу". Такий підхід забезпечує детальніше відображення факторингових операцій у бухгалтерському обліку.

У таблиці проведень для факторингу (табл. 3.6) може бути наведено приклади бухгалтерських записів, наприклад:

- визнання передачі права грошової вимоги: Дт 05 (позабалансовий облік) – відображення переданої дебіторської заборгованості.
- отримання фінансування за договором факторингу: Дт 31 "Рахунки в банках" / Кт 607 "Отримане фінансування за договором факторингу".
- облік витрат за факторинговим договором: Дт 952 "Інші фінансові витрати" / Кт 685 "Розрахунки з іншими кредиторами".

Щодо податку на додану вартість (ПДВ), у клієнта (постачальника) на дату відвантаження товару з відстроченням платежу підприємству-боржнику виникають податкові зобов'язання з ПДВ на загальних підставах. Проте при відступленні права вимоги грошового боргу фактору згідно з договором факторингу додаткового об'єкта для оподаткування ПДВ не виникає, оскільки така операція не є постачанням товарів або послуг.

Цей підхід до обліку факторингу забезпечує прозорість у фінансовій звітності та відповідає чинним нормам українського законодавства. Однак через відсутність чітких методичних рекомендацій підприємствам доводиться адаптувати облік до власних умов, керуючись планом рахунків і практичним досвідом.

Таблиця 3.6

Основні бухгалтерські проведення з відображення операції
факторингу з регресом

№	Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Відвантажено товари, продукцію, послугу	36	70
2	Відображено податкове зобов'язання з ПДВ	70	641
3	Відображено переуступлення права боргових вимог	685	36

4	Відображено суму, що підлягає фінансуванню	952	685
5	Отримано фінансування від фактора	311	681
У випадку погашення дебітором усієї суми боргу за договором			
6	Нарахована винагорода фактору	952	685
7	Здійснено остаточний розрахунок за факторингом (Перераховано фактором залишок суми боргу за вирахуванням плати за обслуговування)	311	685
8	Відображено взаємозалік за факторингом	685	361
У випадку непогашення дебітором суми боргу			
6	Нараховані та сплачені комісійні фактору	952	685
		685	311
7	Відображено повернення авансу факторові	681	311

Переоформлення раніше виписаної податкової накладної з боржника на фактора при операціях факторингу не є необхідним. Первісно виписана податкова накладна, яка була оформлена під час першої події (відвантаження), залишається дійсною та слугує підставою для підтвердження податкових зобов'язань у першого кредитора і податкового кредиту у боржника. Навіть після відступлення права вимоги ця накладна зберігає свою юридичну силу та не потребує внесення змін.

Операція відступлення права вимоги (факторинг) та подальше погашення заборгованості новим кредитором є завершальним етапом для першого кредитора і не впливає на раніше нараховані податкові зобов'язання. Це забезпечує стабільність податкового обліку та спрощує процес документообігу для підприємств.

Серед інструментів управління дебіторською заборгованістю, таких як кредити, векселі, форфейтинг та факторинг, підприємство повинно чітко розуміти доцільність застосування кожного з них у конкретних ситуаціях. Факторинг як інструмент управління заборгованістю найефективніше працює для короткострокових боргових зобов'язань, зокрема, у випадках необхідності прискорення обігу коштів та зниження ризиків несплати.

Загальна модель прийняття рішення щодо застосування факторингу включає кілька етапів:

1. Формування реєстру дебіторів. На цьому етапі використовується набір критеріїв, таких як "дата відвантаження", "термін надання відстрочки

платежу", "сума заборгованості" та "кінцева дата сплати". Дебітори, які відповідають цим критеріям, включаються до реєстру. Наприклад, факторингові компанії обслуговують переважно клієнтів із короткостроковою заборгованістю (менше ніж 12 місяців), щоб мінімізувати ризики несплати. До таких клієнтів не належать фізичні особи, пов'язані особи або покупці, які є кредиторами постачальника.

2. Аналіз відібраних дебіторів. Проводиться перевірка карток дебіторів щодо історії своєчасності сплати заборгованостей, а також аналізується фінансова звітність для оцінки платоспроможності дебіторів. Цей етап дозволяє ідентифікувати потенційні ризики. Як правило, такий аналіз здійснюється ще на етапі укладання договорів із покупцями.

3. Оцінка доцільності факторингових операцій. Для кожного дебітора визначається необхідність використання факторингу. Якщо сума заборгованості контрагента є незначною і не має значного впливу на фінансову стабільність підприємства, застосування факторингу може виявитися економічно недоцільним.

4. Вибір дебіторів для рефінансування. На цьому етапі формується остаточний перелік дебіторів, заборгованість яких потребує рефінансування. Перед передачею цих зобов'язань на факторингове обслуговування проводиться оцінка можливостей здійснення такої операції з урахуванням умов співпраці з факторинговою компанією.

Цей процес забезпечує ефективне управління дебіторською заборгованістю та оптимізацію фінансових потоків підприємства. Завдяки ретельному підходу до відбору дебіторів та використання факторингових послуг компанія може мінімізувати ризики та покращити свій фінансовий стан. Модель прийняття рішення щодо застосування факторингу як інструменту управління дебіторською заборгованістю підприємства наведена у додатку Д.

По-перше, важливо звернути увагу на вибір фінансової установи. Найоптимальнішим варіантом буде установа, яка готова надати авансовий платіж у розмірі 80-90%, з терміном перевірки документів в межах 5-10 днів.

У такому випадку підприємство зможе швидко отримати основну частину боргу, збільшуючи свої оборотні кошти.

По-друге, постачальник повинен визначитися з видом факторингу. Факторинг без права регресу передбачає, що у випадку несплати покупцем боргу всі ризики несплати несе фактор. Факторинг з регресом допускає, що у разі неотримання коштів від покупців, фактор має право вимагати повернення боргу від постачальника. Зауважте, що факторинг з регресом застосовується не так часто.

На останньому етапі підприємство повинно зробити висновок на основі проведеного аналізу щодо необхідності і можливості використання факторингу в певний період для конкретних дебіторів.

Факторинг взагалі є ключовим інструментом у управлінні дебіторською заборгованістю, сприяючи прискоренню оборотності коштів через погашення дебіторської заборгованості і сприяючи розширенню виробництва. У науковій літературі існують різні підходи до обліку факторингу. На основі аналізу досліджень вчених і діючого плану рахунків бухгалтерського обліку, запропоновано оптимальну схему обліку факторингу для постачальника.

Для підприємств стає важливим питанням прибутковість факторингу. Для вирішення цього питання необхідно визначити, чи потрібно застосовувати факторинг, і покластися на умови, на яких буде здійснюватися фінансування. Таким чином, розроблена модель прийняття рішення щодо використання факторингу як інструменту управління дебіторською заборгованістю є актуальною і необхідною для підприємств з метою ефективного управління дебіторською заборгованістю.

Факторинг дебіторської заборгованості виявляється інноваційною альтернативою звичайним джерелам фінансування, пропонуючи підприємствам ефективний та оперативний спосіб здобути необхідні фінансові ресурси, відступивши грошову вимогу, та вирішити проблеми касових розривів, виникаючи внаслідок комерційного кредиту для покупців. Фінансовий факторинг, що представляє собою комплекс послуг, націлений на

активне розширення діяльності підприємства. Поза отриманням фінансування під відступлення грошових вимог, факторинг відрізняється тим, що він передбачає адміністративне керівництво дебіторською заборгованістю компанії.

ВИСНОВКИ

Кваліфікаційна робота магістра, присвячена обліково-аналітичному забезпеченню управління дебіторською заборгованістю та її аудиту на прикладі ТОВ «Аудиторська компанія “Конкорд-Авантаж”», розкриває основні аспекти теорії, методології та практики управління фінансовими ресурсами, пов’язаними з дебіторами. У ході дослідження було систематизовано теоретичні підходи, проведено аналіз законодавчої бази, досліджено методи аудиту, а також запропоновано рекомендації для підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю.

Робота акцентує увагу на важливості дебіторської заборгованості як ключового елемента оборотного капіталу підприємства. Дебіторська заборгованість впливає на ліквідність, платоспроможність і фінансову стабільність компанії. Своєчасний облік, аналіз та контроль цього показника дозволяють зменшити ризики, пов’язані з проблемними боргами, та оптимізувати фінансові результати підприємства.

У першому розділі роботи розглянуто теоретичні основи та законодавчо-нормативні вимоги до обліку дебіторської заборгованості. Встановлено, що чинні нормативно-правові акти в Україні, такі як НП(С)БО 10 і НП(С)БО 13, забезпечують базові підходи до визнання, оцінки та відображення дебіторської заборгованості у фінансовій звітності. Водночас відзначено наявність певних прогалин у методологічному забезпеченні, що зумовлює потребу у вдосконаленні облікових процедур.

Другий розділ присвячений методико-практичним аспектам управління та аудиту дебіторської заборгованості. Проведено SWOT-аналіз діяльності ТОВ «Конкорд-Авантаж», який дозволив визначити основні сильні сторони, ризики та можливості для покращення управління дебіторською заборгованістю. Окремо розглянуто методику аудиту дебіторської заборгованості, що включає етапи планування, аналізу та підготовки звітності. Аудит спрямований на підвищення прозорості фінансової діяльності та

мінімізацію ризиків, пов'язаних із недостовірністю облікової інформації.

Третій розділ містить результати аналізу та контролю оборотності дебіторської заборгованості на підприємстві. Показано, що впровадження факторингу, створення резерву сумнівних боргів та оптимізація кредитної політики сприяють ефективному управлінню заборгованістю. Водночас було виявлено необхідність налагодження більш тісної співпраці між фінансовим, юридичним та маркетинговим відділами для узгодження дій у сфері роботи з дебіторами.

Результати дослідження підтверджують, що належне управління дебіторською заборгованістю є важливим інструментом підвищення фінансової ефективності підприємства. Запропоновані рекомендації, зокрема впровадження сучасних методів обліку, автоматизація управлінських процесів та регулярний моніторинг заборгованості, можуть бути корисними для оптимізації діяльності не лише ТОВ «Конкорд-Авантаж», але й інших підприємств.

Проведений аналіз фінансового стану підприємства надав змогу отримати повний обсяг інформації щодо його фінансового здоров'я. Визначені ключові фінансові показники, які слід враховувати при управлінні дебіторською заборгованістю для досягнення стійкості та ефективності. На ТОВ «Аероспейс» дебіторська заборгованість займає не надто велику долю активів підприємства. У 2020 році вона становила 10,45% від загальної суми активів, у 2016 – 9,82% , а у 2022 році – 9,22%. Спостерігається тенденція до незначного зменшення долі дебіторської заборгованості в активах підприємства. Для ТОВ «Аероспейс» це є позитивним показником, так як значна частка дебіторської заборгованості незадовільно впливає на фінансовий стан підприємств.

За результатами аналізу термінів погашення дебіторської та кредиторської заборгованості дійшли до висновків, що у 2021 році політика товарного кредиту мала від'ємне значення. Підприємство розраховалося зі своїми постачальниками в даному періоді за 2 дні до надходження коштів від

покупців. Тобто підприємство відволікло свої кошти на обслуговування іншого підприємства, що є негативним для ефективності і інтенсивності використання активів підприємства. Адже розміщення коштів в активах підприємства, має велике значення для підвищення ефективності. Але в 2022 році ситуація кардинально змінилась і різниця між строком отриманого і наданого товарного кредиту дорівнювала 21 день. Підприємство розраховалося зі своїми постачальниками через 21 день після отримання грошей від споживачів за реалізовану продукцію. Таким чином, підприємство має у своєму розпорядженні додаткове джерело фінансування.

Загальною підсумковою ідеєю є те, що обліково-аналітична основа управління та аудит дебіторської заборгованості є ключовим елементом успішного фінансового управління підприємством. Висновки роботи можуть служити основою для розробки стратегій подальшого удосконалення управління дебіторською заборгованістю та підвищення фінансової стійкості підприємств, які є клієнтами аудиторських компаній.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Безкоровайна Л.В. Особливості бухгалтерського обліку дебіторської і кредиторської заборгованості у вітчизняній та зарубіжній практиці: веб-сайт. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5310>(дата звернення 25.12.2024).
2. Білик М.Д. Управління дебіторською заборгованістю підприємств. Фінанси України. №12.2003. С.24-37
3. Бланк І.О. Керування активами. Київ. 2002. 702 с
4. Брігхем Євген. Основи фінансового менеджменту. Київ.1997. 1000 с.
5. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський облік: облікова політика і план рахунків, стандарти і кореспонденція рахунків, звітність : навчальний посібник для студентів вузів.Житомир.ЖІТІ, 2013. 480 с.
6. Грабова Н. М., В. М. Добровський; За ред М. В. Кужельного Навчальний посібник для студ. вищ. навч. закл. Київ. 2004. 800 с.
7. Господарський кодекс України. Затв. ВРУ 16.01.2003 р., № 436-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text> (дата звернення 18.12.2024)
8. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: затв. Наказо Міністерства фінансів України від 30.11.1999 № 291
9. Кияшко О.М. Облік та аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит» . Київ, 2011. 21 с.
10. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 "Дебіторська заборгованість": Наказ Міністерства фінансів України від 08.10.99 р. №237 . URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0725-99>

11. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 "Фінансові інструменти": Наказ Міністерства фінансів України від 19.21.2001 р. №1050/6241 . URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01#Text>

12. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 14 "Оренда": Наказ Міністерства фінансів України від 10.08.2000 р. №487/4708 . URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0487-00#Text>

13. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 "Дохід" Наказ Міністерства фінансів України від 29.11.99 N 290 . URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99#Text>

14. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України № 996–XIV від 16.07.1999 р. URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/996-14>. (дата звернення 20.12.2021)

15. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг №163 від 29.07.2022 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text> (дата звернення 25.12.2024)

16. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій, наказ Міністерства фінансів України від 30.10.1999 року № 291. URL:<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text> (дата звернення 25.12.2024)

17. Киян А.В., Ярмолюк О.Ф. Облік і контроль розрахунків з постачальниками та підрядниками. Молодий вчений, 2015. №9. Ч.1. С.77-80

18. Косяк А.П., Зубенко А.В. Бухгалтерський облік II. Харків: ХНУМГ ім.О.М. Бекетова, 2020. 326 с.

19. Краєвський В.М., Колісник О.П., Гуріна Н.В. Бухгалтерський облік. Ірпінь: Університет ДФС України, 2021. 388 с.

20. Кияшко О.М. Облік та аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня

канд. екон. наук: спец. 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит». Київ, 2011. 21 с.

21. Крупка Я.Д., Задорожний З.В., Денчук П.Н. Фінансовий облік. Тернопіль: ЗУНУ, 2023. 488 с.

22. Мельник С.І., Горбан І.М., Марушко Н.С. Фінансовий облік і звітність. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2022. 388 с.

23. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку. URL: http://www.minfin.gov.ua/control/publish/article/main?art_id=92410&cat_id=92408 (дата звернення 25.12.2024)

24. Облік, аудит і оподаткування / за ред.Н.Ю. Мардус. Харків: НТУ «ХП», 2022. 523 с.

25. Облік, аудит і оподаткування: теорія та практика / за ред.Т.В. Давидюк. Харків: НТУ «ХП», 2021. 607 с.

26. Організація бухгалтерського обліку / за ред. В.С.Леня. Чернігів: НУ «Чернігівська політехніка», 2021. 664 с.

27. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: затв. наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0892-99> (дата звернення 25.12.2024)

28. Податковий кодекс України: Кодекс від 2 грудня 2010 року № 2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення 25.12.2024)

29. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999р. № 996-XIV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi> (дата звернення 25.12.2024)

30. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Управління Національного банку України № 148 від 29 грудня 2017 р. URL:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text> (дата звернення 25.12.2024)

31. Сидоренко О., Клименко Т., Гливенко В. Окремі аспекти обліку дебіторської заборгованості та резерву сумнівних боргів. Проблеми і перспективи економіки та управління, 2022. №3(31). С.201-212

32. Тютюнник Ю.М., Дорогань – Писаренко Л.О., Тютюнник С.В. Фінансовий аналіз. Полтава: Астроя, 2020. 434 с.

33. Фесенко В. В., Бабенко Л. В., Цьома К. Ю. Прикладні аспекти обліку та внутрішнього контролю розрахунків з постачальниками і підрядниками. Східна Європа: економіка, бізнес та управління: 2016. № 4. URL: <http://www.easterneurope-ebm.in.ua/index.php/4-2016-ukr>.

34. Європейський Парламент і Рада Європейського Союзу. (2014). Директива 2014/56/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16 квітня 2014 року щодо обов'язкової аудиторської перевірки річної фінансової звітності та консолідованої звітності. Офіційний вісник Європейського Союзу. Отримано з <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0056>

35. Федорченко О.Є. Облік і аналіз розрахунків з дебіторами (на прикладі текстильних підприємств легкої промисловості): автореф. дис. канд. екон. наук: «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит». Київ, 2009. 23 с.

36. Черненко Л.В. Управління дебіторською заборгованістю в аграрних підприємствах: дис. к.е.н.: 08.00.04. Київ, 2007. 241 с.

37. Чацкіс Ю.Д., Геє Е.С., Наумчук О.А. Організація бухгалтерського обліку. К.: Центр учбової літератури, 2021. 564 с.

38. Чебанова Н.В., Василенко Ю.А. Бухгалтерський фінансовий облік. К.: Академія, 2012. 672 с.

39. Череп А.О., Гамова І., Козачок І. Фінансовий аналіз. К.: Кондор, 2020. 268 с.

40. Яструбський М.Я., Левкович І.Р. Проблеми обліку розрахунків з дебіторами і кредиторами. Економіка та суспільство, 2022. №38. С.18-24.

Додаток А

Додаток А

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
25 "Спрощена фінансова звітність" (пункт 4 розділу І)

Фінансова звітність мікропідприємства

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"	Дата(рік,місяць,число)	2024	01	01
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за ЄДРПОУ	41774050		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ	UA12020010010612802		
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників, осіб	3	за КВЕД	69.20		
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон	вулиця ВОЛОДИ ДУБІНІНА, буд. 8, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000		3762106		

1. Баланс на 31 грудня 2023 р. Форма № 1-мс Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Основні засоби :	1010	0,4	-
первісна вартість	1011	12,0	12,0
знос	1012	(11,6)	(12,0)
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	0,4	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1,4	1,1
Поточна дебіторська заборгованість	1155	66,1	46,9
Гроші та їх еквіваленти	1165	13,5	38,9
Інші оборотні активи	1190	38,2	1,6
Усього за розділом II	1195	119,2	88,5
Баланс	1300	119,6	88,5

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Капітал	1400	15,0	15,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(8,6)	(43,1)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	6,4	(28,1)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	58,9	10,4
розрахунками з бюджетом	1620	1,3	3,0
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	53,0	103,2
Усього за розділом III	1695	113,2	116,6
Баланс	1900	119,6	88,5

Продовження Додатку А

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2023Форма № 2-мс
Код за ДКУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	557,6	372,8
Інші доходи	2160	-	-
Разом доходи (2000 +2160)	2280	557,6	372,8
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(189,6)	(140,2)
Інші витрати	2165	(371,9)	(293,8)
Разом витрати (2050 +2165)	2285	(561,5)	(434,0)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(3,9)	(61,4)
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)	2350	(3,9)	(61,4)

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

ЕП
АЛЕКСЄНКО
ДАР'Я
ДМИТРІВНА

АЛЕКСЄНКО ДАР'Я ДМИТРІВНА

(Ініціали, прізвище)

(Ініціали, прізвище)

* Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад



Продовження Додатку А

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
25 "Спроцєна фінансова звітність" (пункт 4 розділу I)

Фінансова звітність мікропідприємства

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	Коди
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"	за ЄДРПОУ	2023 01 01 41774050
Територія	за КАТОТТГ	UA120200100106128 02
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування за КВЕД	69.20
Середня кількість працівників, осіб	3	
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком	
Адреса, телефон	вулиця ВОЛОДИ ДУБІНІНА, буд. 8, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000	3762106

1. Баланс на 31 грудня 2022 р. Форма № 1-мс Код за ДКУД 1801008

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Основні засоби :	1010	2,8	0,4
первісна вартість	1011	12,0	12,0
знос	1012	(9,2)	(11,6)
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2,8	0,4
II. Оборотні активи			
Зпаси	1100	3,8	1,4
Поточна дебіторська заборгованість	1155	101,2	66,1
Гроші та їх еквіваленти	1165	16,5	13,5
Інші оборотні активи	1190	0,2	38,2
Усього за розділом II	1195	121,7	119,2
Баланс	1300	124,5	119,6

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Капітал	1400	15,0	15,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	52,8	(8,8)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	67,8	6,4
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	42,3	58,9
розрахунками з бюджетом	1620	5,1	1,3
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9,3	53,0
Усього за розділом III	1695	56,7	113,2
Баланс	1900	124,5	119,6

Продовження Додатку А

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2022Форма № 2-мс
Код за ДКУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	372,6	529,0
Інші доходи	2160	-	-
Разом доходи (2000 +2160)	2280	372,6	529,0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(140,2)	(160,5)
Інші витрати	2165	(293,8)	(339,8)
Разом витрати (2050 +2165)	2285	(434,0)	(500,3)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(61,4)	28,7
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)	2350	(61,4)	28,7

Керівник _____

(підпис)

Головний бухгалтер _____

(підпис)

АЛЕКС Б ДНКО


ДАР'Я

ДМИТРІВНА

АЛЕКСЄЄНКО ДАР'Я ДМИТРІВНА

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)



¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

Додаток Б

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Ради нагляду
за аудиторською діяльністю
Органу суспільного нагляду за аудиторів
від 31 березня 2023 року № 2/4/58

Форма №5

Звітний	X
Звітний нова	-
Уточнювач	-

ЗВІТНА ІНФОРМАЦІЯ

суб'єкта аудиторської діяльності про надані послуги
за період з 01.01.2022 по 30.06.2023 року

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності (далі - САД)

Повне найменування САД ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"
Ідентифікаційний код в ЄДРПОУ 41774050 Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та САД 4716
Місцезнаходження САД 49000; Дніпропетровська, місто ДНІПРО, вулиця Володі Дубініна, 8 Електронна адреса concord_avantag@ukr

1	У звітному періоді САД складав аудиторський звіт (звіти) за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності або відомості про САД перебували в розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі - Реєстр) (незалежно від тривалості такого перебування)	ні
<i>(у разі відповіді "Так" заповнюються Таблиці IV.II - IV.V. Розділу IV. Ресурсу)</i>		
2	У звітному періоді САД складав аудиторський звіт (звіти) за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (далі - ПСІ), політичних партій, які отримують фінансування з державного бюджету, середніх державних підприємств, Національного банку України, банківських груп, небанківських фінансових груп, або відомості про САД перебували у розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру (незалежно від тривалості перебування)	ні
<i>(у разі відповіді "Так" заповнюються Додатки 1 та 2)</i>		
3	У звітному періоді САД складав спільний аудиторський звіт (звіти) за результатами спільного проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності	ні
<i>(у разі відповіді "Так" додатково заповнюється Додаток 3)</i>		
Кількість додатків до Звітної інформації САД про надані послуги		0

РОЗДІЛ I. Основні показники діяльності

Код рядка	ПСІ		Середні підприємства		Малі та мікро підприємства		Інші утворення		Усього		
	кількість завдань (солодник звітів)	вартість послуг (тис. грн)	кількість завдань (солодник звітів)	вартість послуг (тис. грн)	кількість завдань (солодник звітів)	вартість послуг (тис. грн)	кількість завдань (солодник звітів)	вартість послуг (тис. грн)	кількість завдань (солодник звітів)	вартість послуг (тис. грн)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всього надано послуг	1000	0	0	0	0	5	604	0	0	5	604
Аудиторські послуги, в тому числі:	1100	0	0	0	0	2	157,2	0	0	2	157,2
Обов'язковий аудит фінансової звітності та інші обов'язкові завдання, в тому числі:	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
аудит фінансової звітності (фінансової інформації), з них:	1111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
консолідованої або комбінованої фінансової звітності	1112	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-
огляд історичної фінансової звітності та проміжної фінансової інформації	1113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації	1114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
супутні послуги	1115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ініціативний аудит фінансової звітності та інші аудиторські послуги, крім інших обов'язкових завдань, в тому числі:	1150	0	0	0	0	2	157,2	0	0	2	157,2

Продовження Додатку Б

Торговці цінними паперами		2004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозитарні установи та центральний		2005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Компанії з управління активами		2006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Біржі		2007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інвестиційні фонди		2008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ломбарди		2009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитні спілки		2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інші підприємства, установи, організації що здійснюють фінансову та страхову діяльність		2011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	A	2012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	B	2013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переробна промисловість	C	2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	D	2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Водопостачання, каналізація, поводження з відходами	E	2016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Будівництво	F	2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	G	2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	H	2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Тимчасове розміщування й організація харчування	I	2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інформація та телекомунікації	J	2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування	O	2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Освіта	P	2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	Q	2024	1	73	0	0	1	84,2	0	0	2	157,2	0
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	R	2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Діяльність домашніх господарств	T	2026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Діяльність екстериторіальних організацій і органів	U	2027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Надання інших видів послуг		2028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Розділ III. Аудиторські послуги за організаційно-правовою формою господарювання

1	Код за КОПФг	Код рідня	ПСІ		Середні підприємства		Малі та мікро підприємства		Інші утворення		Усього	
			кількість замовлень (скалярні х. лівтів)	вартість послуг (тис. грн)	кількість замовлень (скалярні х. лівтів)	вартість послуг (тис. грн)	кількість замовлень (скалярні х. лівтів)	вартість послуг (тис. грн)	кількість замовлень (скалярні х. лівтів)	вартість послуг (тис. грн)	кількість замовлень (скалярні х. лівтів)	вартість послуг (тис. грн)
Аудиторські послуги всього, в тому числі:		3000	0	0	0	0	2	157,2	0	0	2	157,2
Фермерські господарства	110	3001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приватні підприємства	120	3002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Державні підприємства	140	3003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Казенне підприємство	145	3004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комунальні підприємства	150	3005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дочірні підприємства	160	3006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Іноземні підприємства	170	3007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Акціонерні товариства (публічні акціонерні товариства, відкриті акціонерні товариства)	230, 231	3008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Акціонерні товариства (приватні акціонерні товариства, закриті акціонерні товариства)	230, 232	3009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Товариства з обмеженою відповідальністю	240	3010	0	0	0	0	2	157,2	0	0	2	157,2

Продовження Додатку Б

Товариство з додатковою відповідальністю	250	3011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Органи державної влади	410	3012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Державні організації (установа, заклад)	425	3013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комунальні організації (установа, заклад)	430	3014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Політичні партії	810	3015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Громадські та благодійні організації	815, 845	3016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші		3017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

РОЗДІЛ IV. Ресурси

IV.I. Інформація про штатних працівників САД

1	Код рядка	Кількість працівників			Витрати з оплати праці у звітному періоді (тис. грн)	Кількість працівників, які на звітну дату мали сертифікати (дипломи), які свідчать про високий рівень знань з МСФЗ					
		на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду	звільнилися у періоді		ACCA (повне членство)	ACCA DiplFR	ICAEW (повне членство)	AICPA (повне членство)	Кваліфікаційний іспит при атестації аудиторів	Теоретичний іспит «Міжнародні стандарти фінансової звітності» при атестації аудиторів
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Штатні працівники САД, з них:	4000	2	3	0	272,8	0	1	0	0	2	0
Працівники, які залучаються до надання аудиторських послуг на систематичній основі, в тому числі:	4100	2	2	0	236,4	0	1	0	0	2	0
працівники, які працюють за основним місцем роботи, в тому числі:	4200	2	2	0	236,4	0	1	0	0	2	0
аудитори, з них:	4201	2	2	0	236,4	0	1	0	0	2	0
ключових партнерів з аудиту	4202	2	2	0	236,4	0	1	0	0	2	0
працівники, які працюють у САД за сумісництвом, в тому числі:	4300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
аудитори, з них:	4301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ключових партнерів з аудиту	4302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Працівники, які не залучаються до надання аудиторських послуг на систематичній основі, в тому числі:	4400	0	1	0	36,4	0	0	0	0	0	0
працівники, які працюють за основним місцем роботи, з них:	4401	0	1	0	36,4	0	0	0	0	0	0
аудитори	4402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
працівники, які працюють за сумісництвом, з них:	4403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
аудитори	4404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Адміністративний та технічний персонал, в тому числі:	4500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
працівники, які працюють за основним місцем роботи	4501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
працівники, які працюють за сумісництвом	4502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

IV.II. Інформація про наявність у складі штатних працівників експертів, які залучаються до виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності

1	Код рядка	Кількість працівників
2	3	
оцінка	4600	0
оподаткування	4601	0
право	4602	0
ІТ	4603	0
актуарні розрахунки	4604	0

Продовження Додатку Б

форензик	4605	0
----------	------	---

IV.III. Інформація про виконавців цивільно-правових договорів (далі - ЦПД), залучених САД для надання послуг

1	Код рядка	Кількість виконавців, залучених протягом звітного періоду*	Кількість обов'язкових аудитів фінансової звітності, до виконання яких залучалися виконавці ЦПД		Кількість інших обов'язкових завдань, до виконання яких залучалися виконавці ЦПД	
			ПСІ	Інших підприємств, окрім ПСІ	ПСІ	Інших підприємств, окрім ПСІ
Виконавці ЦПД, які залучалися САД для надання послуг, в тому числі:		0	0	0	0	0
для надання аудиторських послуг (з рядку 4700), з них:	4700	0	0	0	0	0
аудитори	4701	0	0	0	0	0
для надання неаудиторських послуг (з рядку 4700)	4702	0	0	0	0	0
	4703	0	х	х	х	х

* у разі, якщо виконавець залучається протягом звітного періоду декілька разів до виконання різних завдань, у графі 3 зазначається кількість виконаних завдань

IV.IV. Інформація про інших САД, залучених для надання послуг

1	Код рядка	Кількість САД, залучених протягом звітного періоду*	Кількість обов'язкових аудитів фінансової звітності, до виконання яких залучалися інші САД		Кількість інших обов'язкових завдань, до виконання яких залучалися інші САД	
			ПСІ	Інших підприємств, окрім ПСІ	ПСІ	Інших підприємств, окрім ПСІ
Інші САД, які залучалися для надання послуг, в тому числі:		0	0	0	0	0
для надання аудиторських послуг (з рядку 4800), з них:	4800	0	0	0	0	0
в якості аудитора компонента при аудиті консолідованої фінансової звітності групи	4801	0	0	0	0	0
для надання неаудиторських послуг (з рядку 4800)	4802	0	х	х	х	х
	4803	0	х	х	х	х

* у разі, якщо інший САД залучається протягом звітного періоду декілька разів до виконання різних завдань, у графі 3 зазначається кількість виконаних завдань

IV.V. Інформація про використувані ІТ-інструменти та програмне забезпечення для виконання завдань з аудиту фінансової звітності

1	Код рядка	Ознака використання у звітному періоді	Найменування розробника (постачальника) програмного забезпечення	Ознака використання в більшості завдань з аудиту
документування аудиту	4900	Ні		Ні
аудиторська вибірка	4901	Ні		Ні
процедури інвентаризації	4902	Ні		Ні
зовнішні підтвердження	4903	Ні		Ні
екстракція, аналіз та візуалізація даних	4904	Ні		Ні
екстракція даних підтверджувальних документів та їх обробка	4905	Ні		Ні
співпраця та безпечний обмін даними з клієнтами	4906	Ні		Ні

Керівник суб'єкта аудиторської діяльності

АЛЕКСЕЄНКО ДАР'Я ДМИТРІВНА
(ПІБ)

Виконавець

+380952345431
Телефон

СЕМІЧЕВСЬКА ВІКТОРІЯ МИКОЛАЇВНА
(ПІБ)

Дата подання: 27.09.2023 року

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами Учасників
ТОВАРИСТВА з ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"
Протокол № 02/12-2020 від 02 грудня 2020р.

СТАТУТ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"

(нова редакція)

м. Дніпро
2020 р.

Статут ТОВ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"

2

Ці зміни є новою редакцією Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ", ідентифікаційний код 41774050, дата реєстрації 01 грудня 2017р., номер запису про державну реєстрацію 1 224 102 0000 083526.

Цей Статут розроблений відповідно до Закону України від 06.02.2018 № 2275-VIII "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", Цивільного та Господарського Кодексів України, та регламентує діяльність товариства, відносини між його учасниками, а також інші питання, які відповідно до законодавства України регулюються статутом господарського товариства.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ" /надалі "Товариство"/, створене шляхом об'єднання майна учасників та їх підприємницької діяльності згідно з Цивільним Кодексом України, Господарським Кодексом України, Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань", інших законодавчих актів України з метою отримання прибутку та наступного його розподілу між учасниками.

Товариство у своїй діяльності керується Конституцією і законами України, актами Президента України, Кабінету Міністрів України, іншими актами законодавства та цим Статутом.

1.2. Повне найменування Товариства:

- на українській мові - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"**.

Скорочене найменування Товариства:

- на українській мові - **ТОВ АК "КОНКОРД-АВАНТАЖ"**.

2. УЧАСНИКИ ТОВАРИСТВА. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ

2.1. Учасниками Товариства(надалі Учасники) є громадяни України, не обмежені законом у правоздатності та дієздатності:

АЛЕКСЕЄНКО ДАР'Я ДМИТРІВНА, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3059905400,

СЕМІЧЕВСЬКА ВІКТОРІЯ МИКОЛАЇВНА, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2739719041.

2.2. Учасник Товариства має право:

- брати участь в управлінні справами Товариства;
- брати участь у розподілі прибутку Товариства та отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно своїй частці в Статутному капіталі;
- отримувати інформацію по річним балансам, звітам Товариства про його діяльність, стан його майна, розміри прибутку та збитків;
- отримати у разі ліквідації Товариства частину майна, що залишилася після розрахунків з кредиторами, або його вартість;
- вимагати проведення перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства;
- приймати рішення щодо питань діяльності Товариства;
- складати заповіт на частку;
- повністю або частково продати або іншим чином уступити свою частку в Статутному капіталі третім особам;

• придбавати у пріоритетному порядку продукцію, роботи та послуги, що виробляються Товариством.

2.3. Учасник Товариства зобов'язаний:

- дотримуватися вимог установчих та інших внутрішніх документів Товариства;
- виконувати рішення загальних зборів учасників Товариства та інших органів Товариства;
- виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у т.ч. пов'язані з майновою участю, а також приймати участь у формуванні Статутного капіталу у розмірах та порядку, передбачених цим Статутом;
- брати участь в управлінні Товариством у порядку та на умовах, які визначені цим Статутом;
- утримуватись від будь-якої діяльності, яка може заважати вирішенню господарчих завдань або заподіяти шкоду Товариству

• не розголошувати комерційної таємниці та конфіденційної інформації про діяльність Товариства;

• виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством та рішеннями загальних зборів.

2.3. Учасник Товариства не відповідає за зобов'язаннями Товариства і несе ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства у межах вартості свого вкладу до Статутного капіталу.

Якщо Учасником Товариства вклад до Статутного капіталу внесений не повністю — він несе солідарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства в межах вартості невнесеної частини свого вкладу.

3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА.

3.1. Товариство створено з метою здійснення комерційної діяльності та отриманням на цій основі прибутку.

3.2. Предметом діяльності Товариства є аудиторська діяльність, яка включає в себе:
- проведення аудиту та надання інших аудиторських послуг, пов'язаних з професійною діяльністю, зокрема, по веденню та відновленню бухгалтерського обліку, у формі консультацій з питань бухгалтерського обліку та фінансової звітності, експертизи і оцінки стану фінансово-господарської діяльності та інших видів економіко-правового забезпечення господарської діяльності суб'єктів господарювання. Перелік послуг, які можуть надавати аудиторські фірми, визначається Аудиторською палатою України відповідно до стандартів аудиту.

3.3. Види діяльності, які потребують спеціального дозволу можуть здійснюватись тільки при наявності такого дозволу (ліцензії) відповідних державних установ.

4. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС, ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ТОВАРИСТВА.

4.1. З моменту державної реєстрації Товариство є юридичною особою приватного права та здійснює свою діяльність згідно з Цивільним Кодексом України, Господарським Кодексом України, Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", інших законодавчих актів України, міжнародних договорів, цього Статуту та внутрішніх нормативних актів.

4.2. Товариство з моменту його реєстрації отримує цивільні права і обов'язки (цивільну правоздатність).

Товариство набуває і реалізує свою цивільну правоздатність через свої керівні органи. Цивільна правоздатність юридичної особи може бути обмежена лише за рішенням суду і припиняється з дня внесення до єдиного державного реєстру запису про припинення юридичної особи.

Товариство є учасником господарських відносин та здійснює господарську діяльність, реалізуючи господарську компетенцію (сукупність господарських прав та обов'язків), має відокремлене майно і несе відповідальність за своїми зобов'язаннями в межах цього майна, крім випадків, передбачених законодавством.

4.3. Товариство має круглу печатку зі своїм найменуванням, ідентифікаційним кодом та інші печатки, кутовий та інші штампи. В установленому порядку відкриває рахунки в уповноважених кредитно-фінансових установах, має інші реквізити юридичної особи.

Товариство має право використовувати товарний знак (знак обслуговування), який може розміщуватися на продукції, що виробляється при сприянні Товариства, також поряд з товарним знаком безпосереднього виробника.

4.4. Товариство вільне у виборі предмету угод та контрактів, визначенні зобов'язань, цін, тарифів та інших умов угод та контрактів, що не суперечать законодавству України.

4.5. Товариство несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном (за винятком майна та немайнових прав переданих йому у користування).

4.6. Товариство не відповідає за боргами і зобов'язаннями держави, так само як і держава не відповідає за боргами і зобов'язаннями Товариства.

4.7. Товариство не відповідає за зобов'язаннями Учасника. Учасник Товариства не відповідає за його зобов'язаннями і несе ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства у межах вартості свого вкладу.

4.8. Товариство має право:

- здійснення статутної діяльності і одержання прибутку;
- здійснення вільного вибору напрямків діяльності і предмету угод (контрактів);
- володіти, користуватись, розпоряджатись від свого імені всім своїм майном у відповідності до його призначення і до предмету діяльності, а також укладати угоди, придбавати, орендувати та відчужувати майно, бути позивачем та відповідачем в господарському суді;
- вступати в будь-які об'єднання, фонди та асоціації, як на Україні, так і за її межами;
- створювати самостійно та разом з фізичними та (або) юридичними особами резидентами та (або) нерезидентами України підприємства різних організаційно-правових форм, визначених діючим законодавством України.
- створювати на території України та за її межами в установленому порядку свої філії, представництва, дочірні підприємства та інші відокремлені підрозділи, які можуть наділятися основними фондами та оборотними коштами, які є власністю Товариства;
- користуватися банківськими кредитами та коштами інших фінансових установ на договірній комерційній основі; надавати банку на договірній основі право використовувати свої вільні кошти;
- надавати фізичним або юридичним особам свої матеріальні і фінансові ресурси в борг на умовах, обумовлених угодою сторін, використовувати грошові ресурси кредитних установ і забезпечувати їх заставою у виді майна, що знаходиться у власності Товариства;
- отримувати позику від Учасника та інших фізичних та юридичних осіб у встановленому законодавством України та колективним договором порядку;

Продовження Додатку В

Статут ТОВ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"

4

- надавати безпроцентні позики працівникам та Учаснику в порядку передбаченому законодавством;
- реалізовувати продукцію та послуги, а також споживати продукцію та послуги за договірними цінами;
- на добровільних засадах створювати та вступати в союзи, господарські асоціації, господарські товариства, інші об'єднання;
- видавати короткострокові та довгострокові позики своїм робітникам, надавати соціальні пільги, передбачені законодавством України;
- користуватись кредитами банків;
- самостійно визначати структуру органів управління Товариства, штатний розклад, умови оплати праці робітників Товариства, а також осіб, що працюють за наймом, або на контрактних основах;
- визначати перелік конфіденційної інформації, порядок доступу до цієї інформації та інші організаційно-правові норми і правила, які регулюють право Товариства на конфіденційну інформацію;
- на недоторканність його ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, які можуть йому належати;
- мати інші права, що не заборонені чинним законодавством України.

4.9. Вищезгадані права Товариство може здійснювати відносно як юридичних, так і фізичних осіб.

5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Для забезпечення діяльності Товариства формується Статутний капітал у розмірі 15 000/п'ятнадцять тисяч/ гривень 00 копійок, який розподіляється між Учасниками у наступному співвідношенні:

П.І. та по Б	Номинальна вартість внеску, грн	Розмір частки у відсотках (%)
АЛЕКСЕЄНКО ДАР'Я ДМИТРІВНА	12 000,00	80
СЕМІЧЕВСЬКА ВІКТОРІЯ МИКОЛАЇВНА	3 000,00	20
Усього	15 000,00	100

Учасники Товариства сформували Статутний капітал грошовими коштами.

5.2. Вкладом Учасника Товариства до Статутного капіталу можуть бути будинки, споруди, обладнання та інші матеріальні цінності, цінні папери, право користування землею, водою та іншими природними ресурсами, будинками, спорудами, обладнанням, а також грошові кошти. Вклад у негрошовій формі повинен мати грошову оцінку, що затверджується рішенням учасника Товариства.

5.3. Учасники Товариства повинні повністю внести свій вклад протягом шести місяців з дати державної реєстрації Товариства.

Якщо учасник прострочив внесення вкладу чи його частини, виконавчий орган Товариства надсилає йому письмове попередження про прострочення. Попередження має містити інформацію про невнесений своєчасно вклад чи його частину та додатковий строк, наданий для погашення заборгованості. Додатковий строк не може перевищувати 30 днів.

Якщо учасник Товариства не вніс вклад для погашення заборгованості протягом наданого додаткового строку, виконавчий орган Товариства скликає загальні збори Учасників, які можуть прийняти одне з таких рішень:

- 1) про виключення Учасника Товариства, який має заборгованість із внесення вкладу;
- 2) про зменшення статутного капіталу товариства на розмір неоплаченої частини частки учасника товариства;
- 3) про перерозподіл неоплаченої частки (частини частки) між іншими учасниками товариства без зміни розміру статутного капіталу товариства та сплату такої заборгованості відповідними учасниками;
- 4) про ліквідацію товариства.

5.4. Збільшення розміру статутного капіталу Товариства допускається після внесення його учасниками вкладу у повному обсязі. Учасники Товариства можуть збільшити статутний капітал Товариства:

а) за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства;

б) за рахунок додаткових вкладів учасників та/або третіх осіб;

У рішенні загальних зборів учасників Товариства про залучення додаткових вкладів визначаються загальна сума збільшення статутного капіталу Товариства, коефіцієнт відношення суми збільшення до розміру частки кожного учасника у статутному капіталі та запланований розмір статутного капіталу.

Кожний учасник має переважне право зробити додатковий вклад у межах суми збільшення статутного капіталу пропорційно до його частки у статутному капіталі.

Протягом одного місяця з дати спливу строку для внесення додаткових вкладів загальні збори учасників Товариства приймають рішення про:

- 1) затвердження результатів внесення додаткових вкладів Учасником Товариства та/або третіми особами;

Статут ТОВ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"

5

2) затвердження розмірів часток учасників Товариства та їх номінальної вартості з урахуванням фактично внесених ними додаткових вкладів;

3) затвердження збільшеного розміру статутного капіталу Товариства.

5.5. Зменшення розміру статутного капіталу Товариства допускається після повідомлення про це його кредиторів. Порядок повідомлення кредиторів визначається Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю".

6. ПЕРЕВАЖНЕ ПРАВО УЧАСНИКА ТОВАРИСТВА

6.1. Учасник Товариства має переважне право на придбання частки (частини частки) іншого учасника Товариства, що продається третій особі пропорційно до розміру належної йому частки у статутному капіталі Товариства.

6.2. Учасник Товариства, який має намір продати свою частку (частину частки) третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це інших учасників Товариства та поінформувати про ціну та розмір частки, що відчужується, інші умови такого продажу. Якщо жоден з учасників Товариства протягом 30 днів з дати отримання повідомлення про намір учасника продати частку (частину частки) не повідомив письмово учасника, який продає частку (частину частки), про намір скористатися своїм переважним правом, вважається, що такий учасник товариства надав свою згоду на 31 день з дати отримання повідомлення, і така частка (частина частки) може бути відчужена третій особі на умовах, які були повідомлені учасникам Товариства.

7. ПЕРЕХІД ЧАСТКИ (ЧАСТИНИ ЧАСТКИ) УЧАСНИКА У СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ТОВАРИСТВА ДО ІНШОЇ ОСОБИ

7.1. Учасник Товариства має право відчужити свою частку (частину частки) у статутному капіталі Товариства оплатно або безоплатно іншим учасникам Товариства або третім особам.

7.2. Учасник Товариства має право відчужити свою частку (частину частки) у статутному капіталі лише в тій частині, в якій вона є оплаченою.

7.3. Товариство має право придбавати частки у власному статутному капіталі без його зменшення на розмір такої частки лише за умови, що на день такого придбання Товариство сформує резервний капітал у розмірі ціни придбання викупленої частки. У разі придбання частки (частини частки) Учасника самим Товариством воно зобов'язане здійснити відчуження такої частки відплатно не пізніше ніж через один рік з дня придбання частки (частини частки).

7.4. У разі смерті або припинення учасника Товариства його частка переходить до його спадкоємця чи правонаступника без згоди учасників Товариства.

7.5. Звернення стягнення на частку учасника Товариства здійснюється на виконання виконавчого документа про стягнення з учасника грошових коштів або на підставі виконавчого документа про звернення стягнення на частку майнового поручителя, яка передана у заставу в забезпечення зобов'язання іншої особи.

7.6. Звернення стягнення на всю частку Учасника у Статутному капіталі Товариства припиняє його участь у Товаристві.

8. ВИХІД З ТОВАРИСТВА

8.1. Учасник Товариства, частка якого у Статутному капіталі Товариства становить менше 50 відсотків, може вийти з Товариства у будь-який час без згоди інших учасників.

8.2. Учасник Товариства, частка якого у Статутному капіталі Товариства становить 50 або більше відсотків, може вийти з Товариства за згодою інших Учасників.

8.3. Рішення щодо надання згоди на вихід Учасника з Товариства може бути прийнято протягом одного місяця з дня подання Учасником заяви.

8.4. Учасник вважається таким, що вийшов з Товариства, з дня державної реєстрації його виходу.

8.5. Вихід Учасника - фізичної особи відбувається на підставі поданої Товариству заяви про вихід. Вихід Учасника - юридичної особи відбувається на підставі рішення вищого органу управління цієї юридичної особи або іншого органу, до компетенції якого належить вирішення таких питань.

Рішення про вихід Учасника - юридичної особи оформляється протоколом (витягом) або іншим належним розпорядчим документом, підписаним відповідними посадовими особами, підписи яких завірені печаткою юридичної особи.

8.6. Товариство зобов'язане протягом одного року з дня, коли воно дізналося чи мало дізнатися про вихід учасника, виплатити такому колишньому Учаснику вартість його частки. Вартість частки Учасника визначається виходячи з ринкової вартості сукупності всіх часток Учасників Товариства пропорційно до розміру частки такого Учасника.

8.7. Товариство зобов'язане не пізніше 30 днів з дня прийняття загальними зборами Учасників рішення про виключення Учасника з Товариства повідомити колишньому учаснику (його спадкоємцю, правонаступнику) вартість його частки. Вартість частки визначається станом на день, що передував дню прийняття загальними зборами учасників рішення про виключення учасника з Товариства.

9. ВСТУП ДО ТОВАРИСТВА НОВИХ УЧАСНИКІВ

- 9.1. Особа, яка бажає брати участь у Товаристві, подає заяву.
 9.2. Питання про вступ нового Учасника вирішується загальними зборами Учасників Товариства.
 9.3. Умовою вступу до Товариства є внесення додаткового вкладу, за рахунок якого збільшується статутний капітал Товариства.
 9.4. За згодою Учасників прийняття нового Учасника відбувається зі зміною розподілу часток у Статутному капіталі Товариства.

10. ВИПЛАТА ДИВІДЕНДІВ

- 10.1. Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були Учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток.
 10.2. Товариство виплачує дивіденди грошовими коштами.
 10.3. Дивіденди можуть виплачуватися за будь-який період.
 10.4. Виплата дивідендів здійснюється у строк, який встановлено рішенням загальних зборів учасників.
 10.5. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів або виплачувати дивіденди, якщо:
 1) Товариство не здійснило розрахунків з учасниками Товариства у зв'язку із припиненням їх участі у Товаристві;
 2) майна товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або буде недостатньо внаслідок прийняття рішення про виплату дивідендів чи здійснення виплати;
 10.6. Товариство не має права виплачувати дивіденди Учаснику, який повністю або частково не вніс свій вклад.

11. ОРГАНИ ТОВАРИСТВА.

- 11.1. Вищим органом Товариства є загальні збори учасників /надалі "збори Учасників"/.
 11.2. Виконавчим органом Товариства є Директор.
 11.3. Посадовою особою Товариства є Директор.

12. ВИЩІЙ ОРГАН УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ ТА ЙОГО КОМПЕТЕНЦІЯ

- 12.1. Вищим керівним органом Товариства є Загальні збори учасників/надалі "збори Учасників"/.
 12.2. Загальні збори мають право приймати рішення з будь-якого питання діяльності Товариства
 12.3. **До компетенції загальних зборів Учасників належать:**
 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
 2) внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
 3) зміна розміру статутного капіталу Товариства; встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів;
 4) затвердження грошової оцінки негрошового вкладу Учасника;
 5) перерозподіл часток між Учасниками Товариства;
 6) обрання та припинення повноважень інших органів Товариства;
 7) обрання одноосібного виконавчого органу Товариства, визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства, його підприємств, філій та представництв;
 8) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу Товариства;
 9) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
 10) прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
 11) затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
 12) розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
 13) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
 14) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Товариства;
 15) створення, реорганізація та ліквідація підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень.
 12.4. Загальні збори учасників скликаються:
 1) з ініціативи виконавчого органу Товариства;
 2) на вимогу Учасника.

Статут ТОВ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"

7

12.5. Річні загальні збори Учасників скликаються протягом шести місяців наступного за звітним року. До порядку денного річних загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку Товариства, про виплату дивідендів та їх розмір.

12.6. Про проведення Загальних зборів Учасники Товариства повідомляються особисто письмовим повідомленням, яке повинне містити інформацію з зазначенням дати, часу, місця проведення Зборів та порядку денного. Повідомлення повинно бути зроблено не менш, ніж за 30 днів до скликання Загальних зборів.

12.7. Загальні збори Учасників можуть проводитися на всій території України.

12.8. Учасники мають кількість голосів, пропорційну розміру їх часток у Статутному капіталі.

12.9. Учасники Товариства беруть участь у загальних зборах учасників особисто або через своїх представників. Загальні збори учасників передбачають спільну присутність Учасників Товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та чути всіх Учасників загальних зборів учасників одночасно.

12.10. На загальних зборах Учасників, ведеться протокол, у якому фіксуються перебіг загальних зборів Учасників та прийняті рішення. Протокол підписує Голова загальних зборів Учасників.

12.11. Рішення з питань, не включених до порядку денного загальних зборів Учасників, приймається лише за умови, що у них беруть участь всі Учасники Товариства, які одностайно надали згоду на розгляд таких питань. Повноваження представника за довіреністю щодо надання такої згоди мають бути спеціально обумовлені довіреністю.

12.12. Рішення загальних зборів учасників приймаються відкритим голосуванням.

12.12.1. Рішення з питань про внесення змін до статуту Товариства, про зміна розміру статутного капіталу Товариства, про здійснення діяльності товариством на підставі модельного статуту, про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, про обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), про затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, про затвердження ліквідаційного балансу Товариства приймаються трьома чвертями голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

12.12.2. Рішення з питань про затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника, про перерозподіл часток між Учасниками Товариства, про створення інших органів Товариства та визначення порядку їх діяльності, про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника приймаються одностайно всіма Учасниками Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.

12.12.3. Рішення загальних зборів Учасників з усіх інших питань приймаються більшістю голосів усіх Учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.;

12.13. Учасник Товариства може взяти участь у загальних зборах Учасників шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису Учасника Товариства на такому документі засвідчується нотаріально.

12.14. Учасник Товариства може взяти участь у загальних зборах учасників шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису Учасника Товариства на такому документі засвідчується нотаріально.

12.15. Шляхом опитування не можуть прийматися рішення про:

- 1) обрання та припинення повноважень членів наглядової ради та виконавчого органу;
- 2) внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
- 3) злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення Товариства, затвердження статутів правонаступників;
- 4) ліквідацію Товариства;
- 5) визначення розміру статутного капіталу та розмірів часток Учасників Товариства у випадках, передбачених цим Законом;
- 6) виключення учасника з Товариства.

13 ДИРЕКТОР.

13.1 Виконавчим органом Товариства є Директор, який здійснює поточне керівництво діяльністю Товариства.

13.1.1. Директор, обирається та відкликається зборами учасників Товариства.

13.1.2. Управління Товариством може виконувати один з Учасників Товариства безпосередньо. Учасник, який виконує функції(обов'язки) Директора Товариства може діяти від імені Товариства без довіреності.

При цьому на Учасника, який виконує функції(обов'язки) Директора Товариства не поширюються правила внутрішнього трудового розпорядку і йому не нараховується винагорода за виконання представницьких функцій.

Статут ТОВ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"

8

13.1.3. Директор вирішує усі питання діяльності Товариства, за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Учасників Товариства.

13.1.4. Директор підзвітний Учасникам Товариства і організує виконання їх рішень.

13.1.5. Директор зобов'язаний повідомити Учасників Товариства про виникнення неплатоспроможності Товариства, або у будь-якому випадку, якщо цього потребують інтереси Товариства.

13.2. До компетенції Директора входить:

- представляти інтереси Товариства в органах державної влади, в органах місцевого самоврядування та інших організаціях;
- без доручення представляти інтереси Товариства у відносинах з будь-якими українськими та іноземними юридичними та фізичними особами;
- розробка поточних планів діяльності Товариства та заходів, необхідних для вирішення задач Товариства;
- розробка щорічних кошторисів, посадових розкладів, показників роботи та строків преміювання;
- створення органів, необхідних для досягнення мети та задач Товариства;
- формувати адміністрацію для досягнення мети та задач Товариства;
- організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства;
- прийняття участі в рішенні інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Товариства;
- забезпечення виконання рішень Учасника Товариства;
- без доручення діяти від імені Товариства, укладати договори та інші угоди, колективний договір;
- приймати та звільнювати працівників Товариства, заохочувати їх та накладати дисциплінарні стягнення;
- затвердження правила, процедури та інші внутрішні документи Товариства;
- визначення переліку відомостей, що становить комерційну таємницю Товариства, а також таких, які є конфіденційною інформацією;
- виконувати інші функції необхідні для забезпечення організації роботи та діяльності Товариства.

13.3. Директор несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку, звітності, своєчасність та повноту сплати податків та заробітної плати найманим працівникам, зберігання документів Товариства, печатки та штамтів.

13.4. У разі звільнення Директора він зобов'язаний передати наявну у нього документацію Товариства, печатки та штампи, службове посвідчення новопризначеному директору, або Учаснику Товариства. У разі невиконання цього обов'язку директор зобов'язаний відшкодувати шкоду, завдану Товариству.

14. МАЙНО ТА КОШТИ ТОВАРИСТВА

14.1. Товариство є власником:

- майна, переданого йому Учасниками Товариства у власність як вклад до Статутного капіталу;
- продукції, виробленої Товариством у результаті господарської діяльності;
- одержаних доходів,
- іншого майна, набутого на підставах, що не заборонені законом.

14.2. Вкладами Учасників Товариства можуть бути будинки, споруди, обладнання та інші матеріальні цінності, цінні папери, земельні ділянки у відповідності з Земельним кодексом України, права користування водою та іншими природними ресурсами, будинками, спорудами, а також інші майнові права (включаючи майнові права на об'єкти інтелектуальної власності), кошти, в тому числі в іноземній валюті.

14.3. Майно Товариства складають сукупність основних фондів, оборотних засобів, коштів, товарів та інших цінностей (включаючи нематеріальні активи), які мають вартісне вираження, виробляються чи використовуються у діяльності Товариства та відображаються в його балансі або враховуються в інших передбачених законом формах обліку майна.

14.4. Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних рахунках (в національній та іноземній валюті) та використовуються ним самостійно.

14.5. Товариство має право придбавати або орендувати майно за рахунок свого госпрозрахункового доходу, амортизаційних відшкодувань, кредитів банків та інших джерел згідно з чинним законодавством.

14.6. Учасники Товариства не мають відокремлених прав на окремі об'єкти, що входять до складу майна Товариства, у тому числі на об'єкти, внесені ними у рахунок оплати Статутного капіталу.

14.7. Товариство вправі продавати і передавати іншим підприємствам, організаціям та громадянам, обмінювати та здавати в оренду, надавати безвідплатно в тимчасове користування чи у позику належні йому будинки, споруди, обладнання, транспортні засоби, інвентар та інші матеріальні цінності, а також списувати їх з балансу. Відчуження громадянам засобів виробництва та інших матеріальних цінностей не допускається, якщо ці цінності не можуть, відповідно до законодавства, знаходитися у їх власності.

Статут ТОВ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"

9

15. ВИРОБНИЧО-ГОСПОДАРСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВА

15.1. Товариство користується самостійністю при здійсненні своєї господарської діяльності, самостійно розпоряджається випущеною продукцією, прибутком, що залишається після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

15.2. Товариство самостійно планує свою діяльність, визначає перспективи розвитку, виходячи з попиту на вироблену продукцію, роботи, послуги.

15.3. Товариство здійснює зовнішньоекономічну діяльність згідно з законами України.

15.4. Товариство здійснює бухгалтерський облік результатів своєї роботи, веде статистичну звітність та направляє її в установленому обсязі органам державної статистики, несе відповідальність за достовірність бухгалтерської та статистичної звітності. Фінансовий рік Товариства відповідає календарному.

15.5. Перевірка фінансової діяльності Товариства проводиться державними податковими інспекціями та іншими державними органами в межах їх компетенції.

15.6. Контроль за фінансовою та господарською діяльністю Виконавчого органу Товариства здійснює Учасник Товариства. На вимогу Учасника Товариства, проводиться аудит фінансової звітності Товариства із залученням аудитора (аудиторської фірми), не пов'язаного (не пов'язаної) майновими інтересами з Товариством, посадовими особами Товариства.

15.7. Товариство зберігає документи, які, підлягають зберіганню протягом усього строку діяльності Товариства, відповідно до законодавства.

16. ПРИБУТОК. ЗБИТКИ.

16.1. Прибуток Товариства утворюється з надходжень від його господарської діяльності після покриття матеріальних і прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. З економічного прибутку товариства виплачуються передбачені законом податки та інші обов'язкові платежі, а також відсотки по кредитах банків і по облігаціях. Прибуток одержаний після зазначених розрахунків, залишається у розпорядженні Товариства.

16.2. Якщо господарська діяльність Товариства виявляється збитковою, останнє має вжити всіх необхідних заходів для покриття збитків шляхом відповідного використання коштів та майна Товариства.

16.3. Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, яке є власністю Товариства, або того, що передане йому в користування, несе Товариство, якщо прямий провинець не встановлений.

Особи, які винні у загибелі або пошкодженні майна, яке є власністю Товариства, зобов'язані за рахунок власних коштів відшкодувати заподіяну шкоду та понесені Товариством збитки.

Якщо виникне суперечна ситуація щодо відшкодування збитків, які понесені Товариством внаслідок загибелі або пошкодження майна Товариства, кожна сторона має право звернутися до суду.

17. ВЗАЄМИНИ З ПРАЦІВНИКАМИ, ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ ТОВАРИСТВА

17.1. Товариство будує свої взаємини з працівниками у відповідності до законодавства України.

17.2. Товариство самостійно розробляє та затверджує штатний розклад, визначає оклади, форми та системи оплати праці працівників Товариства та залучених робітників.

17.3. Праця окремих працівників може здійснюватися, як на підставі штатних посад, так і за сумісництвом.

17.4. Загальний розмір виплат за результати праці окремих робітників Товариства не обмежується.

17.5. В необхідних випадках для виконання конкретних робіт та послуг Товариство має право залучати громадян, виконавчі, творчі та інші колективи на основі індивідуальних договорів та інших форм угод із оплатою праці на договірній основі.

17.6. Товариство вносить внески по соціальному забезпеченню та страхуванню робітників у порядку та розмірах, встановлених чинним законодавством.

17.7. Трудовий колектив Товариства становлять фізичні особи, що беруть участь у його діяльності на основі трудового договору, а також інших документів, які регулюють трудові відносини працівників з Товариством.

17.8. Умови організації та оплати праці членів трудового колективу Товариства, а також їх соціального захисту визначаються відповідно до законодавства.

18. ЗБЕРЕЖЕННЯ ТАЄМНИЦІ

18.1. Під комерційною таємницею Товариства маються на увазі відомості, пов'язані з виробництвом, технологічною інформацією, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, що не є державною таємницею, розголошення (передача, витік) яких може завдати шкоди його інтересам.

18.2. Склад і обсяг відомостей що становить комерційну таємницю, порядок їх захисту визначаються директором Товариства по узгодженню з Учасниками Товариства.

18.3. Відповідальність за розголошення відомостей, які становлять комерційну таємницю Товариства, і порядок охорони таких відомостей встановлюється законодавчими актами України.

19. ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНА ДІЯЛЬНІСТЬ

19.1. Товариство самостійно здійснює зовнішньоекономічну діяльність згідно з законами України, може відкривати за її межами свої представництва, виробничі підрозділи. При даній діяльності валютна виручка зараховується на валютний балансовий рахунок Товариства. Валютні відрахування до бюджету здійснюються згідно з законодавством України.

19.2. Зовнішньоекономічна діяльність здійснюється також у вигляді експортно-імпортних операцій, виробничої кооперації, сумісної діяльності на закордонному ринку, створення як на Україні, так і за її межами сумісних підприємств та інших господарчих суб'єктів за участю іноземних партнерів.

19.3. Товариство вправі одержувати кредити від своїх закордонних партнерів. При цьому валюта зараховується на баланс Товариства та використовується ним самостійно.

20. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН

20.1. Зміни та доповнення до Статуту оформлюються шляхом викладення Статуту у новій редакції.

20.2. Статут Товариства у новій редакції, викладається у письмовій формі, прошивається, пронумеровується та підписується Учасниками або уповноваженими ними особами. Справжність підписів на Статуті нотаріально засвідчується.

21. ВИДІЛ ТА ПРИПИНЕННЯ ТОВАРИСТВА

21.1. Виділом є створення одного або більше Товариств із переданням йому (їм) згідно з розподільним балансом частини майна, прав та обов'язків Товариства, з якого здійснюється виділ, без припинення останнього.

У разі виділу Товариства частки у статутному капіталі Товариства, з якого здійснюється виділ, конвертуються в частки цього Товариства і Товариства, що виділилося, та розподіляються між учасниками із збереженням співвідношення часток учасників Товариства, що існувало до виділу.

Товариство, створене внаслідок виділу, несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства, з якого здійснено виділ, які згідно з розподільним балансом не перейшли до Товариства, створеного внаслідок виділу. Товариство, з якого здійснено виділ, несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями, які згідно з розподільним балансом перейшли до Товариства, створеного внаслідок виділу. Якщо внаслідок виділу створено декілька товариств, вони несуть субсидіарну відповідальність спільно з товариством, з якого здійснено виділ, солідарно. Якщо після виділу неможливо точно встановити обов'язки товариства, з якого здійснено виділ, за окремим зобов'язанням, що існувало у нього до виділу, Товариство, з якого здійснено виділ, та створені внаслідок виділу Товариства несуть солідарну відповідальність перед кредитором за таким зобов'язанням.

21.2. Товариство припиняється внаслідок передання всього свого майна, всіх прав та обов'язків іншим господарським Товариствам - правонаступникам шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення або в результаті ліквідації.

21.3. Добровільне припинення товариства здійснюється за рішенням загальних зборів учасників у порядку, встановленому цим Законом, з дотриманням вимог, встановлених законодавством. Інші підстави та порядок припинення Товариства встановлюються законом.

21.4. Злиттям є створення нового господарського Товариства - правонаступника з переданням йому всього майна, всіх прав та обов'язків декількох товариств, що припиняються внаслідок цього.

21.5. Приєднанням є припинення одного або декількох Товариств з переданням ним (ними) згідно з передавальним актом усього свого майна, всіх прав та обов'язків іншому господарському Товариству - правонаступнику.

Частки учасників у статутному капіталі Товариства, що припиняється внаслідок злиття або приєднання, конвертуються в частки учасників у статутному капіталі товариства- правонаступника із збереженням співвідношення між частками учасників, яке існувало в товаристві, що припинилося, у межах сукупної частки таких учасників у статутному капіталі товариства- правонаступника.

21.6. Поділом є припинення Товариства з переданням всього його майна, всіх прав та обов'язків двом чи декільком новим товариствам - правонаступникам згідно з розподільним балансом.

Конвертація часток учасників у статутному капіталі товариства, що припиняється внаслідок поділу, в частки у статутному капіталі товариств- правонаступників здійснюється із збереженням співвідношення між частками учасників у капіталі товариства та кожного товариства- правонаступника.

Якщо Товариств- правонаступників, створених внаслідок поділу, декілька, то товариство- правонаступник, створене внаслідок поділу, несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства, що припинилося, які перейшли до іншого Товариства- правонаступника згідно з розподільним балансом. Якщо після поділу неможливо точно визначити товариство- правонаступника щодо конкретних обов'язків Товариства, що припинилося, товариства- правонаступники несуть солідарну відповідальність перед кредиторами товариства, що припинилося.

21.7. Перетворенням є зміна організаційно-правової форми Товариства з його подальшим припиненням та переданням усього майна, всіх прав і обов'язків новому господарському товариству - правонаступнику.

Продовження Додатку В

Статут ТОВ "АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КОНКОРД-АВАНТАЖ"

11

У разі перетворення Товариства частки у статутному капіталі Товариства, що перетворюється, конвертуються в частки Товариства- правонаступника та розподіляються між учасниками із збереженням співвідношення часток учасників товариства, що існувало до перетворення

21.8 Товариство ліквідується:

- за рішенням учасників Товариства;
- у разі визнання його в установленому порядку банкрутом, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;
- у разі скасування його державної реєстрації у випадках, передбачених чинним законодавством України

21.9. Скасування державної реєстрації позбавляє Товариство статусу юридичної особи і є підставою для вилучення його з державного реєстру. Запис про припинення діяльності Товариства вноситься до державного реєстру після затвердження ліквідаційного балансу відповідно до чинного законодавства України.

21.10. Ліквідація Товариства провадиться ліквідаційною комісією, призначеною загальними зборами учасників, а у разі припинення діяльності Товариства за рішенням суду, ліквідаційною комісією, сформованою відповідно до рішення суду.

21.11. Із урахування вимог чинного законодавства України загальні збори учасників Товариства встановлюють порядок та визначають строки проведення ліквідації, а також строк для заяви претензій кредиторів, що не може бути меншим ніж два місяці з дня оголошення про ліквідацію.

21.12. З дня утворення ліквідаційної комісії до неї переходять повноваження по управлінню справами Товариства. Ліквідаційна комісія публікує інформацію про ліквідацію Товариства і здійснює інші дії відповідно чинного законодавства України.

21.13. Одночасно ліквідаційна комісія вживає необхідних заходів щодо стягнення дебіторської заборгованості Товариства, яке ліквідується, та виявлення вимог кредиторів, з письмовим повідомленням кожного з них про ліквідацію Товариства.

21.14. Ліквідаційна комісія оцінює наявне майно Товариства, яке ліквідується, і розраховується з кредиторами, складає ліквідаційний баланс та подає його загальним зборам учасників Товариства.

21.15. Грошові кошти, що належать Товариству, включаючи виручку від розпродажу його майна при ліквідації, після розрахунків по оплаті праці осіб, які працюють на умовах найму, та виконання зобов'язань перед бюджетом, банками, власниками облігацій, випущених Товариством та іншими кредиторами, розподіляються між учасниками Товариства у порядку і на умовах, передбачених цим Законом та установчими документами, у шестимісячний строк після опублікування інформації про його ліквідацію.

Майно, передане Товариству учасниками у користування, повертається у натуральній формі без винагороди.

У разі виникнення спорів щодо виплати заборгованості товариства його грошові кошти не підлягають розподілу між учасниками до вирішення цього спору або до одержання кредиторами відповідних гарантій.

21.16. При реорганізації та ліквідації Товариства вивільненим працівникам гарантується дотримання їх прав та інтересів згідно з трудовим законодавством України.

21.17. Ліквідація Товариства вважається завершеною, а Товариство таким, що припинило свою діяльність, з дня внесення запису про його ліквідацію до державного реєстру.

22. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ:

22.1. Дотримання положень дійсного Статуту обов'язково для Товариства у його взаєминах з організаціями, підприємствами та громадянами.

22.2. У всьому, що не врегульовано цим Статутом, Учасник керується чинним в Україні законодавством.

Статут підписали:

АЛЕКСЄЄНКО ДАР'Я ДМИТРІВНА 

СЕМІЧЕВСЬКА ВІКТОРІЯ МИКОЛАЇВНА 

Місто Дні-

Продовження Додатку В

про, Дніпропетровська область, Україна, друге грудня дві тисячі двадцятого року.
Я, Фартушна Т.М., приватний нотаріус Дніпровського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Алексесенко Дар'ї Дмитрівни, Семічевської Вікторії Миколаївни, які зроблено у моїй присутності.

Особи Алексесенко Дар'ї Дмитрівни, Семічевської Вікторії Миколаївни, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 2632, № 2633.

Стягнуто плати у гривнях в розмірі відповідно до ст.31 Закону України "Про нотаріат".



[Handwritten signature of T.M. Fartushna]

Т.М.Фартушна



[Faint handwritten signatures]

АЛЕКСЕСЕНКО ДАР'Я ДМИТРІВНА
СЕМІЧЕВСЬКА ВІКТОРІЯ МИКОЛАЇВНА

Додаток Г

Підприємство _____
 Територія _____
 Організаційно-правова
 форма господарювання _____
 Орган державного управління _____
 Галузь _____
 Вид економічної діяльності _____
 Одиниця виміру: тис.грн. _____
 Адреса _____

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за СПОДУ
 за ЗКГНГ
 за КВЕД
 Контрольна сума

		01

БАЛАНС

НА 31.12.2022 р.

Форма №1

Код за ДКУД

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	33	27
первісна вартість	011	55	55
накопичена амортизація	012	(22)	(28)
Незавершені капітальні інвестиції	020		
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	6950	9088
первісна вартість	031	20359	22902
знос	032	(13409)	(13814)
Довгострокові біологічні активи			
справедлива (первісна) вартість	035		
первісна вартість	036		
накопичена амортизація	037	()	()
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються методом участі в капіталі інших підприємств	040		
інші фінансові інвестиції	045		
Довгострокова дебіторська заборгованість	050		
Відстрочені податкові активи	060		
Інші необоротні активи	070		
Усього за розділом I	080	8147	10191
II. Оборотні активи			
Виробничі запаси	100	12445	14398
Поточні біологічні активи	110		
Незавершене будівництво	120		
Готова продукція	130	9817	11298
Товари	140	28	85
Векселі одержані	150		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	502	1336
первісна вартість	161		
резерв сумнівних боргів	162	()	()
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170		
за виданими авансами	180		

з нарахованих доходів	190	Продовження додатку Г	
із внутрішніх розрахунків	200		
1	2	3	4
Інша поточна дебіторська заборгованість	210		
Поточні фінансові інвестиції	220		
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	65	17
в іноземній валюті	240		
Інші оборотні активи	250		
Усього за розділом II	260	15164	17552
III. Витрати майбутніх періодів	270		
Баланс	280	23311	27743

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	300	10051	10051
Пайовий капітал	310		
Резервний капітал	340	2510	2510
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	4461	6277
Неоплачений капітал	360	()	()
Вилучений капітал	370	()	()
Усього за розділом I	380	18773	20589
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	519	719
Інші забезпечення	410		
Цільове фінансування	420		
Усього за розділом II	430	519	719
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440		
Довгострокові фінансові зобов'язання	450		
Відстрочені податкові зобов'язання	460		
Інші довгострокові зобов'язання	470		
Усього за розділом III	480		
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500		
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510		
Векселі видані	520		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	219	2654
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	3071	2999
з бюджетом	550		
з позабюджетних платижив	560		
зі страхування	570		
з оплати праці	580		
з учасниками	590		
із внутрішніх розрахунків	600		
Інші поточні зобов'язання	610		
Усього за розділом IV	620	4019	6435
V. Доходи майбутніх періодів	630		

Баланс	640	23311	27743
--------	-----	-------	-------

Керівник _____

Головний бухгалтер _____

Продовження додатку Г

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

01

Підприємство

(найменування)

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ 20__ р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	42330	35876
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(29952)	(26437)
Валовий: прибуток	2090	12378	9439
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	632	230
Адміністративні витрати	2130	(6316)	(4418)
Витрати на збут	2150	(4004)	(2912)
Інші операційні витрати	2180	(677)	(437)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	2013	1902
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		

Інші доходи	2240	196	
Фінансові витрати	2250	()	(27)
Втрати від участі в капіталі	Продовження додатку Г		
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	2209	1875
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	397	300
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1810	1575
збиток	2355	()	()

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
--------------	-----------	-------------------	-----------------------

	попереднього року		
	Продовження додатку Г		
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505		
Відрахування на соціальні заходи	2510		
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520		
Разом	2550		

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник
Головний бухгалтер

СЕРТИФІКАТ

Національний Університет «Чернігівська Політехніка»

Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та адміністрування

Фесенко В.В., Мохналь І.В.

брали участь у X Міжнародній науково-практичній конференції
«Бухгалтерський облік, оподаткування, аналіз і аудит: сучасний стан,
проблеми та перспективи розвитку»
25 листопада 2024 року

Назва доповіді: «Гармонізація українського аудиту зі стандартами ЄС: стратегічні
перспективи».

Голова оргкомітету
ректор НУ «Чернігівська політехніка»,
д.т.н., доцент



О.О. Новомлинець

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Інститут модернізації змісту освіти
Stefan cel Mare University of Suceava, Romania
Adam Mickiewicz University, Poland
Fil. Dr. Jan-U. Sandal Institute, Norway
Національний університет «Чернігівська політехніка»
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

**БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК,
ОПОДАТКУВАННЯ, АНАЛІЗ І АУДИТ:
СУЧАСНИЙ СТАН, ПРОБЛЕМИ ТА
ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ**

X Міжнародна науково-практична конференція

(м. Чернігів, 25 листопада 2024 р.)

Тези доповідей

УДК 657.1/.6(063)
Б94

Друкуються за рішенням вченої ради Національного університету «Чернігівська політехніка» (протокол № 12 від 25 листопада 2024 р.).

Бухгалтерський облік, оподаткування, аналіз і аудит: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку : X Міжнародна науково-практична конференція (м. Чернігів, 25 листопада 2024 р.) : тези доповідей. – Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2024. – 182 с.

ISBN 978-617-7932-70-2

Збірник містить тези доповідей X Міжнародної науково-практичної конференції «Бухгалтерський облік, оподаткування, аналіз і аудит: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку». Висвітлено актуальні питання щодо проблем обліку, оподаткування, аналізу й аудиту в системі управління підприємством, а також розглянуто перспективи та проблеми післявоєнної відбудови економіки України на засадах сталості, економіки природокористування і охорони навколишнього середовища та відносин Україна-ЄС.

Видання орієнтоване на теоретиків і практиків, науковців, викладачів та здобувачів вищої освіти, а також зацікавлених в обміні досвідом наукових досліджень щодо проблем обліку, оподаткування, аналізу й аудиту в системі управління підприємством та проблем економіки.

Матеріали збірника представлено в авторській редакції. Відповідальність за зміст несуть автори.

Організаційний комітет:

Голова:

Новомлинцев О. О., д-р техн. наук, доцент, заслужений працівник освіти України, ректор Національного університету «Чернігівська політехніка».

Заступники голови:

Пристапу А. Л., канд. техн. наук, доцент, проректор з наукової роботи Національного університету «Чернігівська політехніка».

Дерій Ж. В., д-р екон. наук, проф., завідувач кафедри економіки, обліку і оподаткування Національного університету «Чернігівська політехніка».

Члени організаційного комітету:

Cristina Gabriela Cosmulese, PhD, Department of Accounting, Audit and Finance, Ștefan cel Mare University of Suceava;

Rafał Dymczyk, Dr. hab., Prof., Head of the Center for Philippine Studies, Head of Laboratory of Humanistic Interdisciplinary Studies, Program Council of Inter-Area Individual Studies in the Humanities (MISH), Adam Mickiewicz University, Poznań;

Nadiia Reznik, Dr. Prof. UNIWERSYTET JUTRA II - zintegrowany program rozwoju Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu, Polska;

Jan-Urban Sandal, Dr. Prof., founder and owner of Fil. Dr. Jan-U. Sandal Institute;

Акименко О. Ю., д-р екон. наук, доцент, професор кафедри економіки, обліку і оподаткування;

Гливіченко В. В., канд. екон. наук, доцент, доцент кафедри економіки, обліку і оподаткування;

Гледіна К. В., канд. екон. наук, доцент, доцент кафедри економіки, обліку і оподаткування;

Клименко Т. В., канд. екон. наук, доцент, доцент кафедри економіки, обліку і оподаткування;

Мініна О. В., канд. екон. наук, доцент, доцент кафедри економіки, обліку і оподаткування;

Перетятко Ю. М., канд. екон. наук, доцент, заступник директора ННІ БЕА;

Сидоренко О. О., канд. екон. наук, доцент, доцент кафедри економіки, обліку і оподаткування;

Шадура-Никиторець Н. Т., канд. екон. наук, доцент, доцент кафедри економіки, обліку і оподаткування;

УДК 657.1/.6(063)

ISBN 978-617-7932-70-2

© Національний університет
«Чернігівська політехніка», 2024

Продовження Додатку Д

<i>Пінчук І.Р.</i> Розрахунки з оплати праці в умовах воєнного стану: ефективна організація обліку.....	56
<i>Пристрельська О. О.</i> Організація обліку виробничих запасів на сільськогосподарських підприємствах.....	59
<i>Роман І.Ю.</i> Облік утримань із заробітної плати та прийняття управлінських рішень щодо їх об'єктивності	61
<i>Савенко О. В.</i> Нові підходи до оплати праці державних службовців	63
<i>Яценко Я. А.</i> Фінансова звітність сільськогосподарських підприємств: сучасні виклики	64

СЕКЦІЯ 3*Економічний аналіз діяльності підприємств: стан та перспективи розвитку*

<i>Гнедіна К.В., Холявко Н.І.</i> Аналітичне дослідження інноваційного середовища Чернігівського регіону: теоретико-методичні	67
<i>Волошина А.В., Рудницький В.С.</i> Сучасні аспекти виробництва та обліку готової продукції	69
<i>Черкасова С.О., Кучеревський А.О.</i> Роль управлінського аналізу в процесі фінансового планування та прогнозування	70
<i>Анонічева О.В.</i> Організація аналізу собівартості сільськогосподарської продукції	72
<i>Озимай А.О.</i> Аналіз реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).....	73

СЕКЦІЯ 4*Міжнародний та національний досвід організації, функціонування та розвитку аудиту*

<i>Проскуріна Н.М., Гончарова В.Г., Пономар В.В.</i> Вплив цифрових технологій на процес формування та зберігання аудиторської документації	75
<i>Фесенко В.В., Мохналь І.В.</i> Гармонізація українського аудиту зі стандартами ЄС: стратегічні перспективи	77
<i>Хоменко К.Ю.</i> Внутрішній контроль операційних витрат на будівельних підприємствах	79

СЕКЦІЯ 5*Обліково-аналітичне забезпечення економічної безпеки підприємства*

<i>Акімова О.В., Шпак С.В.</i> Особливості інвентаризації виробничих запасів підприємства в умовах воєнного стану.....	81
<i>Любенко А. М., Гльчишин Д. В.</i> Аудит і контроль розрахунків з покупцями та замовниками як інструмент мінімізації кредитного ризику підприємства	83
<i>Лищенко О.Г., Ткаченко М.В.</i> Контроль доходів та видатків в бюджетній установі.....	85
<i>Силенко О.М., Яковлєва В.М.</i> Організація та ефективність управління грошовими коштами підприємства: облік, аудит та шляхи оптимізації.....	86
<i>Попович М. П.</i> Бухгалтерський облік як інструмент управління ризиками підприємницької діяльності.....	87
<i>Абдразаков І. В.</i> Роль штучного інтелекту у розвитку бізнесу	89
<i>Карженков Я.І.</i> Інтеграція стратегічного планування в систему забезпечення економічної стійкості бізнесу.....	91
<i>Поліщук О.Г.</i> Інструменти фінансового моніторингу як складова системи економічної безпеки бізнесу.....	93
<i>Приставка О.М.</i> Особливості формування річної трейд-маркетингової стратегії на підприємстві	95

СЕКЦІЯ 6*Оподаткування діяльності підприємств: проблеми та перспективи розвитку*

<i>Акіменко О.Ю., Коваленко Д.Ю.</i> Податок на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки: особливості оподаткування в умовах воєнного стану	97
<i>Бондаренко Н.М., Павлюк С.С.</i> Історія появи та введення в Україні акцизного податку	99

УДК 657.6

Фесенко В. В., д-р екон. наук, професор кафедри обліку, аудиту, аналізу і оподаткування

Мохналь І. В., здобувач вищої освіти

Університет митної справи та фінансів, м. Дніпро, Україна

ГАРМОНІЗАЦІЯ УКРАЇНСЬКОГО АУДИТУ ЗІ СТАНДАРТАМИ ЄС: СТРАТЕГІЧНІ ПЕРСПЕКТИВИ

Ключові слова: аудит, гармонізація, стандарти ЄС, Україна

Європейський Союз протягом багатьох років розробляє і впроваджує ефективну систему аудиту та фінансового контролю, яка забезпечує прозорість та надійність управління фінансовими ресурсами. Для України, яка перебуває на шляху інтеграції з ЄС, досвід у сфері фінансового контролю та аудиту є надзвичайно цінним. Вивчення та адаптація європейських стандартів дозволять посилити фінансову дисципліну, зменшити рівень корупції та підвищити довіру до економічної інформації. Система аудиту в ЄС базується на ряді ключових принципів та компонентів. У законодавчій сфері ЄС встановив суворі регуляторні рамки для аудиту та фінансового контролю, зокрема через Директиву про аудит [1] та Регламент про аудиторську діяльність [2]. Ці документи визначають вимоги до якості аудиторських послуг, незалежності аудиторів, їхньої професійної етики та ротачії.

1. Директива 2014/56/ЄС про аудит, яка спрямована на посилення контролю за аудиторською діяльністю та підвищення якості звітності, щоб зробити фінансові звіти більш надійними для інвесторів і громадськості.

2. Регламент (ЄС) № 537/2014 про специфічні вимоги до обов'язкового аудиту суб'єктів, що становлять суспільний інтерес, метою якого є підвищення рівня довіри до аудиту великих компаній, що мають значний вплив на суспільство та економіку, а також забезпечення захисту інвесторів і стабільність фінансових ринків.

Значну роль у формуванні системи аудиту та фінансового контролю в ЄС відведено Європейській рахунковій палаті, яка здійснює аудит фінансових операцій ЄС та слідкує за раціональним використанням коштів. Її висновки мають обов'язковий характер для всіх держав-членів та допомагають виявляти ризики нецільового використання бюджетних коштів.

У ЄС велике значення приділяється внутрішньому контролю на рівні кожної держави-члена. Кожна країна повинна впроваджувати надійні механізми внутрішнього контролю в державному секторі, щоб забезпечити ефективне управління ресурсами. ЄС активно впроваджує інструменти контролю якості аудиторських послуг, щоб забезпечити надійність та об'єктивність аудиторських перевірок. Законодавство ЄС передбачає низку вимог щодо забезпечення незалежності аудиторів, таких як обмеження надання додаткових послуг клієнтам, яких вони аудирують. Аудиторські фірми, які працюють з публічними компаніями, зобов'язані регулярно змінювати аудитора, що дозволяє уникати конфліктів інтересів та підтримувати об'єктивність. ЄС вимагає регулярного підвищення кваліфікації аудиторів, що забезпечує актуальність їх знань та компетентність в умовах змінного ринку. На шляху впровадження стандартів ЄС Україна стикається з низкою викликів. Недостатньо розвинена інституційна база ускладнює імплементацію вимог ЄС, зокрема у питаннях забезпечення незалежності аудиторів. Недостатнє фінансування державних органів, які відповідають за фінансовий контроль, обмежує їхні можливості виконувати свої функції на високому рівні. Існують виклики щодо дотримання європейських стандартів якості у сфері аудиту, що потребує підвищення кваліфікації фахівців та залучення міжнародної підтримки.

Узагальнюючи ключові тренди у розвитку аудиту в Україні під впливом євроінтеграції можна сформулювати кілька конкретних стратегічних перспектив гармонізації українського аудиту зі стандартами ЄС:

1. **Підвищення прозорості та довіри інвесторів:** Уніфікація стандартів аудиту з європейськими допоможе підвищити прозорість українських компаній, що сприятиме

Продовження Додатку Д

зростанню довіри з боку іноземних інвесторів і партнерів. Це забезпечить кращий доступ до міжнародних ринків капіталу.

2. Залучення прямих іноземних інвестицій: Аудит за європейськими стандартами є важливим чинником для іноземних інвесторів, оскільки він свідчить про фінансову відповідальність і належний рівень корпоративного управління. Це сприятиме збільшенню прямих іноземних інвестицій в українську економіку.

3. Покращення репутації українських компаній на міжнародній арені: Гармонізація з ЄС створить умови для українських компаній працювати за міжнародно визнаними стандартами, що позитивно вплине на їхню репутацію і дозволить конкурувати на рівних умовах з європейськими фірмами.

4. Зміцнення інституційної спроможності регуляторних органів: Впровадження стандартів ЄС вимагатиме модернізації українських регуляторних органів, а також впровадження кращих методик та інструментів контролю, що сприятиме зміцненню регуляторного середовища.

5. Розвиток професійних навичок аудиторів: Гармонізація стандартів передбачає впровадження нових програм підготовки і сертифікації аудиторів. Це забезпечить підвищення кваліфікації фахівців, що відповідатимуть вимогам сучасного ринку, і підвищить професійний рівень аудиторської спільноти в Україні.

6. Впровадження інноваційних технологій і практик: Європейські стандарти аудиту акцентують увагу на використанні сучасних технологій, таких як цифровий аудит і аналітика даних. Це стимулює українські компанії до інноваційних змін, що може підвищити ефективність і точність аудиторських процедур.

7. Підготовка до інтеграції у спільний ринок ЄС: Гармонізація аудиторських стандартів є важливим кроком на шляху до економічної інтеграції України з ЄС, що полегшить майбутній доступ до європейського ринку і сприятиме економічній співпраці з країнами-членами ЄС.

8. Покращення захисту прав акціонерів і зниження корпоративних ризиків: Європейські стандарти підвищують захист прав акціонерів і забезпечують кращий контроль за фінансовими ризиками. Це посилить стабільність українських компаній і зменшить ризики для інвесторів.

9. Збільшення економічної стабільності і конкурентоспроможності: Стандарти ЄС встановлюють високі вимоги до якості аудиту, що сприяє формуванню здорового і стабільного бізнес-середовища. Це, в свою чергу, покращить загальну конкурентоспроможність України на глобальному ринку.

10. Створення рівних умов для бізнесу: Уніфікація стандартів дозволить усунути регуляторні бар'єри між українськими і європейськими компаніями, що забезпечить більш рівні умови ведення бізнесу для українських підприємців і спростить експортно-імпорتنі операції.

Список використаних джерел: 1. *Європейський* Парламент і Рада Європейського Союзу. (2014). Директива 2014/56/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 16 квітня 2014 року щодо обов'язкової аудиторської перевірки річної фінансової звітності та консолідованої звітності. Офіційний вісник Європейського Союзу. Отримано з <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0056>. 2. *Європейський* Парламент і Рада Європейського Союзу. (2014). Регламент (ЄС) № 537/2014 Європейського Парламенту та Ради від 16 квітня 2014 року про конкретні вимоги до аудиторської діяльності компаній, що мають суспільний інтерес. Офіційний вісник Європейського Союзу. Отримано з <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0537>

**ДЕМОНСТРАЦІЙНИЙ МАТЕРІАЛ
ДО КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ МАГІСТРА
За спеціальністю 071 «Облік і оподаткування»**

на тему:

**ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ
ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ ТА ЇЇ АУДИТ
(ЗА МАТЕРІАЛАМИ ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
«КОНКОРД-АВАНТАЖ»)**

Дипломник: Мохналь Іван Васильович

Науковий керівник: д.е.н., професор Фесенко Валерія Валеріївна

МЕТОЮ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ є дослідження, систематизація та вивчення методичних і практичних підходів до обліку, аудиту і аналізу дебіторської заборгованості підприємства та дослідження методики аудиту дебіторської заборгованості за даними ТОВ «Аудиторська компанія «Конкорд-Авантаж».

ЗАВДАННЯ :

- визначити сутність та основні підходи до класифікації дебіторської заборгованості;
- дослідити законодавчо-нормативні вимоги до обліку та оцінки дебіторської заборгованості підприємства;
- надати характеристику діяльності ТОВ Аудиторська компанія «Конкорд-авантаж»;
- провести стратегічний аналіз діяльності ТОВ Аудиторська компанія «Конкорд-авантаж»;
- дослідити методику аудиту дебіторської заборгованості на основі робочих документів аудитора;
- провести аналіз фінансового стану підприємства;
- дослідити оборотність дебіторської заборгованості та розробити методи контролю;
- оцінити фактори виникнення сумнівної та безнадійної заборгованості;
- розробити пропозиції щодо оптимізації управління дебіторською заборгованістю, які може надати аудиторська фірма своїм клієнтам;
- надати конкретні рекомендації для підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю.

ОБ'ЄКТОМ ДОСЛІДЖЕННЯ є процес ведення бухгалтерського обліку та проведення розрахунків з контрагентами.

ПРЕДМЕТОМ ДОСЛІДЖЕННЯ є сукупність теоретичних, методичних та практичних аспектів обліку й аналізу розрахунків підприємства з дебіторами та кредиторами.

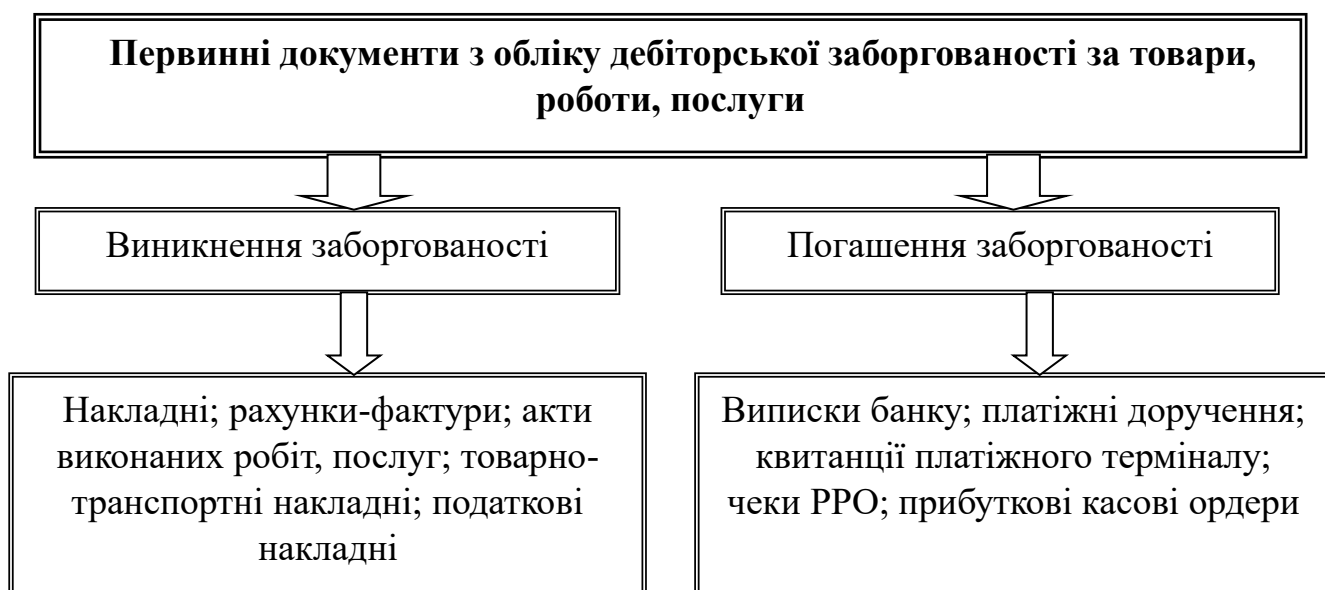


РИС. 1. ПЕРВИННИЙ ОБЛІК ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

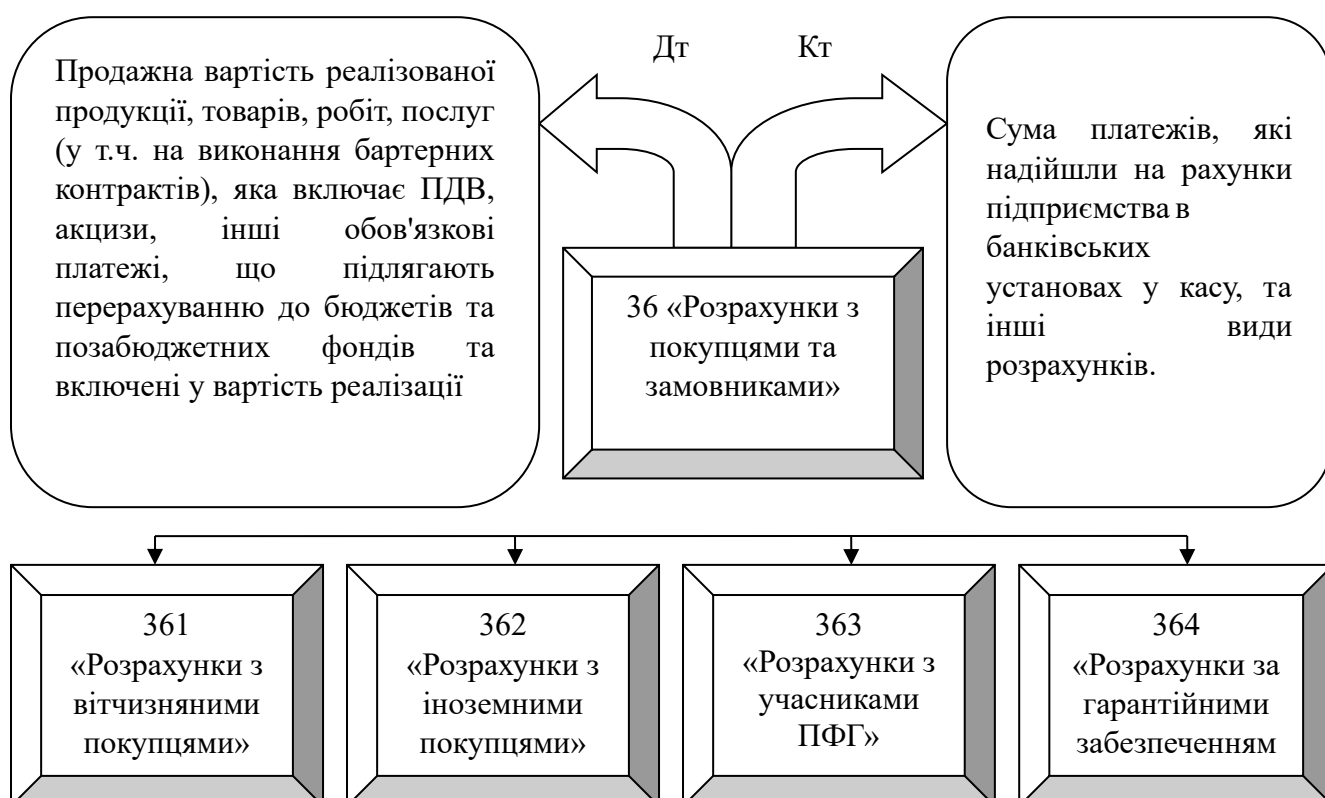


РИС. 2. РАХУНОК БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ 36 «РОЗРАХУНКИ З ПОКУПЦЯМИ ТА ЗАМОВНИКАМИ»

Таблиця 1

**ФРАГМЕНТ ЖУРНАЛУ ГОСПОДАРСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ ПІДПРИЄМСТВА
З ОБЛІКУ ПРОЦЕСУ РЕАЛІЗАЦІЇ**

№	Зміст господарської операції	Дт	Кт
1.	Отримано передоплату від покупця на підставі прибуткового касового ордеру, виписки банку	301, 311	681
2.	Відображено податкове зобов'язання з ПДВ в сумі передоплати на підставі податкової накладної	643	641
3.	Відвантажено вироби з деревини на підставі накладної	361	701
4.	Відображено податкове зобов'язання з ПДВ на підставі податкової накладної	701	643
5.	Відображено собівартість реалізованої готової продукції на підставі бухгалтерської довідки, накладної	901	26
6.	Списана собівартість реалізованої готової продукції на фінансовий результат операційної діяльності на підставі бух. довідки	791	901
7.	Відображено чистий дохід від реалізації готової продукції з деревини на фінансові результати на підставі бух. довідки	701	791
8.	Повернення грошей покупцю з причини надлишку перерахованих ним грошей на підставі видаткового ордеру, виписки банку	361	301, 311
9.	Відображено прибуток від продажу готової продукції з деревини на підставі бухгалтерської довідки	791	441
10.	Відображено проведення взаємозаліку між покупцем і ТОВ на підставі бухгалтерської довідки	681	361

Таблиця 2

КЛАСИФІКАЦІЯ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

Критерій	Вид дебіторської заборгованості
За терміном погашення	– короткострокова – довгострокова
За вітчизняним досвідом	– довгострокова ; – поточна; – безнадійна
За зарубіжним досвідом	–для оцінки фінансового результату; –для прийняття управлінських рішень; –для контролю і регулювання
Метод ABC-аналізу	–група А –група В –група С
За характером утворення	–нормальна –невиправдана
За ступенем забезпечення	–забезпечена –незабезпечена
У звітності	–дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом –дебіторська заборгованість за виданими авансами –дебіторська заборгованість за розрахунками з покупцями і замовниками –векселі одержані –дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками –інша дебіторська заборгованість
За економічним змістом	–товарна –нетоварна
За об'єктами, щодо яких вона виникла	–заборгованість орендаря за фінансовою орендою, яка відображається в балансі орендодавця; –заборгованість, забезпечена векселями; – надані позики; –дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги; дебіторська заборгованість за розрахунками (з бюджетом, за виданими авансами, з нарахованих доходів, із внутрішніх розрахунків); –інша дебіторська заборгованість.
За своєчасністю погашення	– дебіторська заборгованість, строк оплати якої не настав – дебіторська заборгованість, не сплачена в строк



РИС. 3. СХЕМА ПРОВЕДЕННЯ КОНТРОЛЮ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ЗА ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ

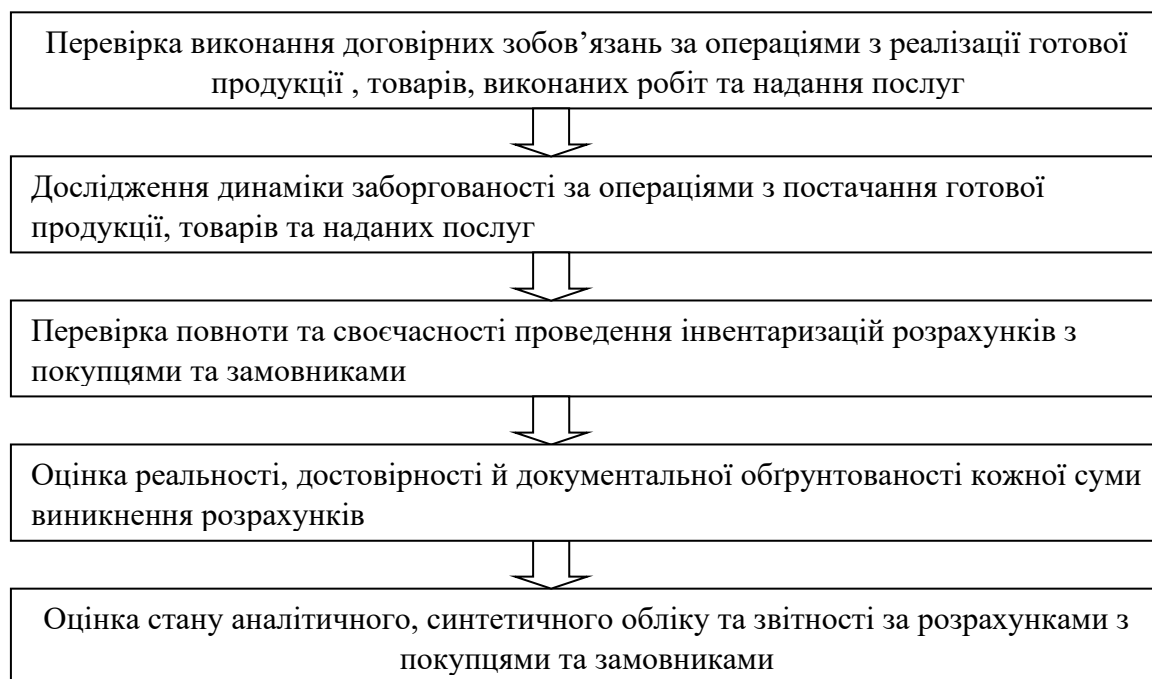
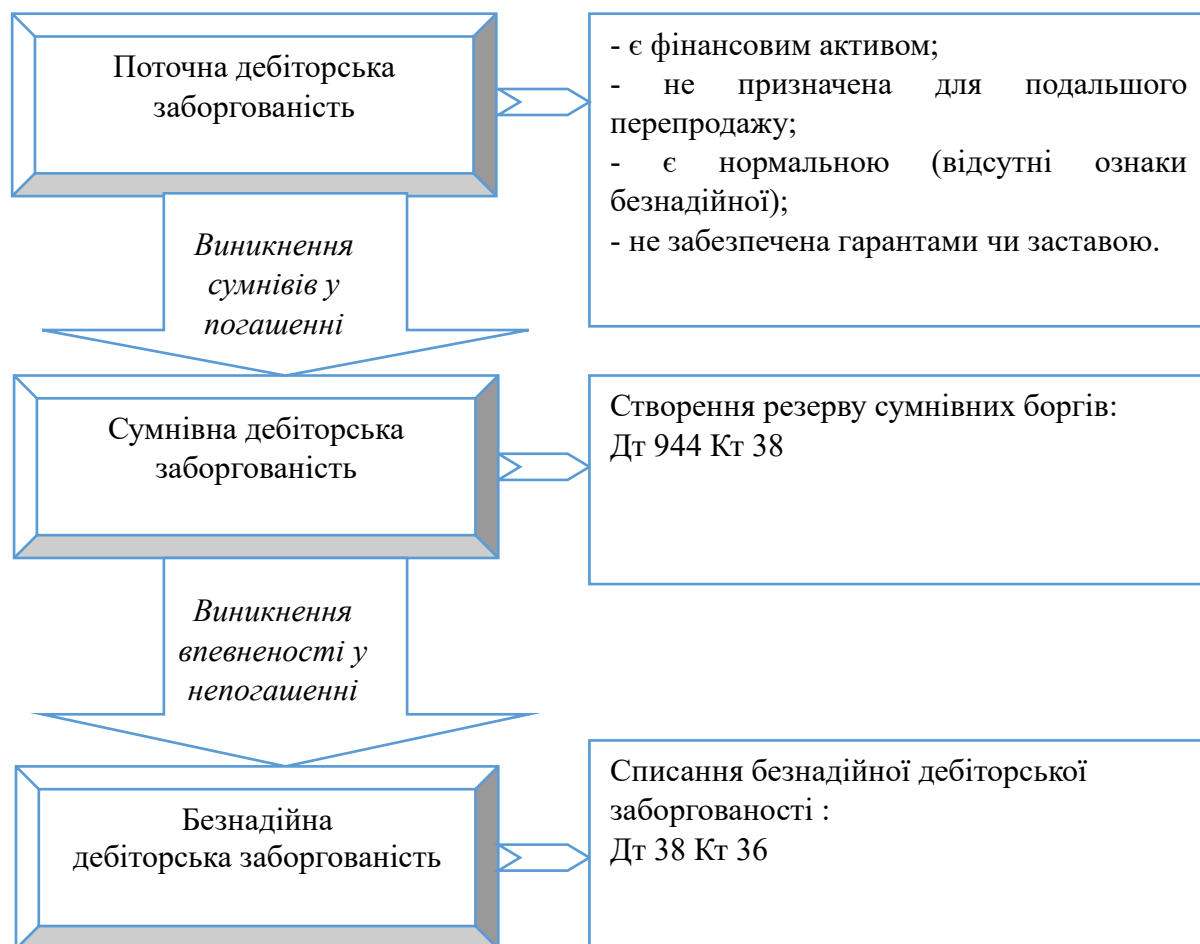


РИС. 4. ПОСЛІДОВНІСТЬ КОНТРОЛЮ РОЗРАХУНКІВ З ПОКУПЦІЯМИ ТА ЗАМОВНИКАМИ



РІС. 5. ВИЗНАННЯ СУМНІВНОЇ ТА БЕЗНАДІЙНОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

Таблиця 3

ОБЛІК РЕЗЕРВУ СУМНІВНИХ БОРГІВ

№ з/п	Зміст господарської операції	Дт	Кт
1.	Нараховано резерв сумнівних боргів	944	38
2.	Списання безнадійної дебіторської заборгованості покупців за рахунок резерву сумнівних боргів	38	36
3.	Списано безнадійну дебіторську заборгованість у сумі, що перевищує резерв сумнівних боргів	944	36
4.	Остаточне списання безнадійної дебіторської заборгованості надходження суми в порядку відшкодування або у зв'язку з закінченням строку обліку такої заборгованості	–	071
5.	Відшкодування суми безнадійної дебіторської заборгованості списаної раніше	311	716

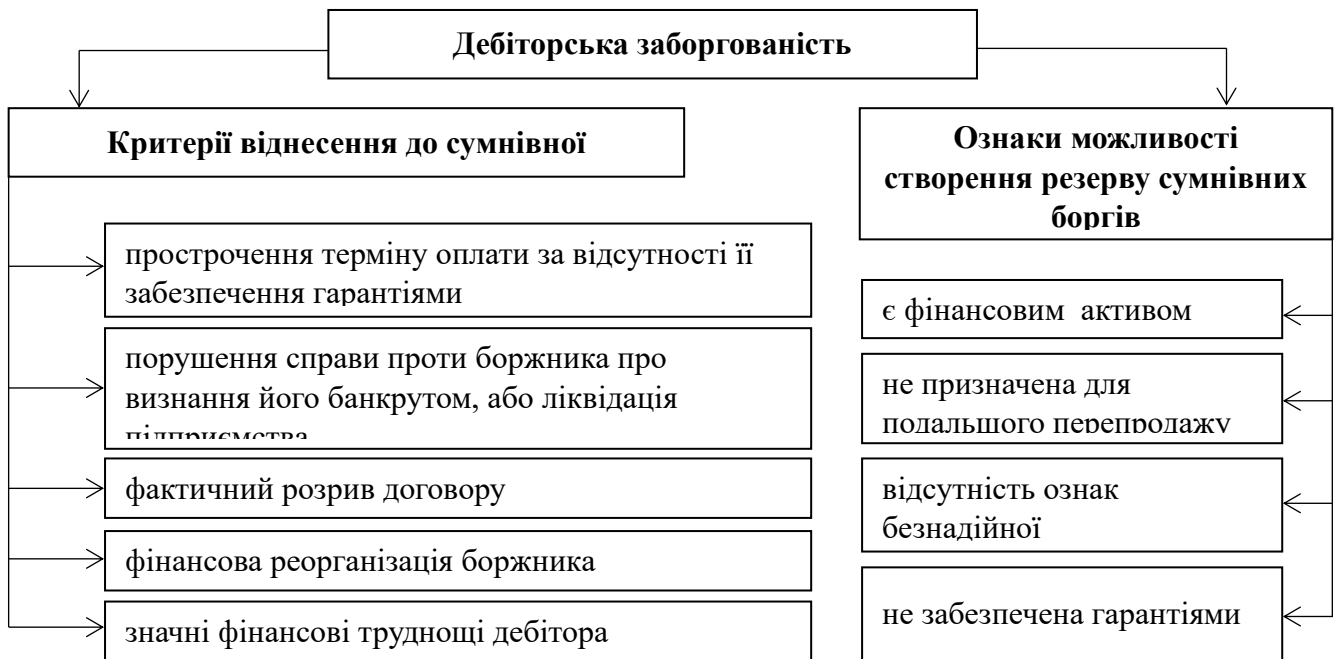


РИС. 5. КРИТЕРІЇ ВІДНЕСЕННЯ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ДО СУМНІВНОЇ ТА ОЗНАКИ СТВОРЕННЯ РЕЗЕРВУ СУМНІВНИХ БОРГІВ

Таблиця 4

РОЗРАХУНОК РЕЗЕРВУ СУМНІВНИХ БОРГІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Показник	Дебіторська заборгованість, термін оплати якої не настав	Сума простроченої дебіторської заборгованості за строками погашення					Разом
		1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-120 днів	120 і більше днів	
Безнадійна заборгованість за 2020-2022 р. (грн.)	–	–	406	1352	3595	4055	9408
Всього дебіторської заборгованості за 2020-2022 р. (грн.)	1486952	62723	41365	10003	22169	13788	1637000
Коефіцієнт сумнівності	–	–	0,01	0,14	0,16	0,29	–
Заборгованість на 31.12.2022 (грн.)	355358	75922	38945	11529	11107	9139	502000
Резерв сумнівних боргів (грн.)	–	–	389	1614	1777	2650	6430

Таблиця 5

АНАЛІЗ СКЛАДУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

Стаття дебіторської заборгованості	2021 рік		2022 рік		Абсолютне відхилення
	Значення, тис. грн.	Питома вага	Значення, тис. грн.	Питома вага	
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	502	21,93	1336	54,38	32,45
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1747	76,32	1065	43,34	-32,98
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	32	1,40	7	0,29	-1,11
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	0,35	49	1,99	1,64
Всього	2289	100	2457	100	0,00

Таблиця 6

АНАЛІЗ ВІДПОВІДЕЙ НА ЗАПИТ ЩОДО СТАНУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

№ з/п	Контрагент	Рахунок б/о	Дата направлення запиту	Дата звірки розрахунків	Сальдо рахунків на дату звірки, грн.				Сума розбіжностей
					За даними обліку		За даними акту		
					Дт	Кт	Дт	Кт	
1.									
2.									
3.									
...									
РАЗОМ:									

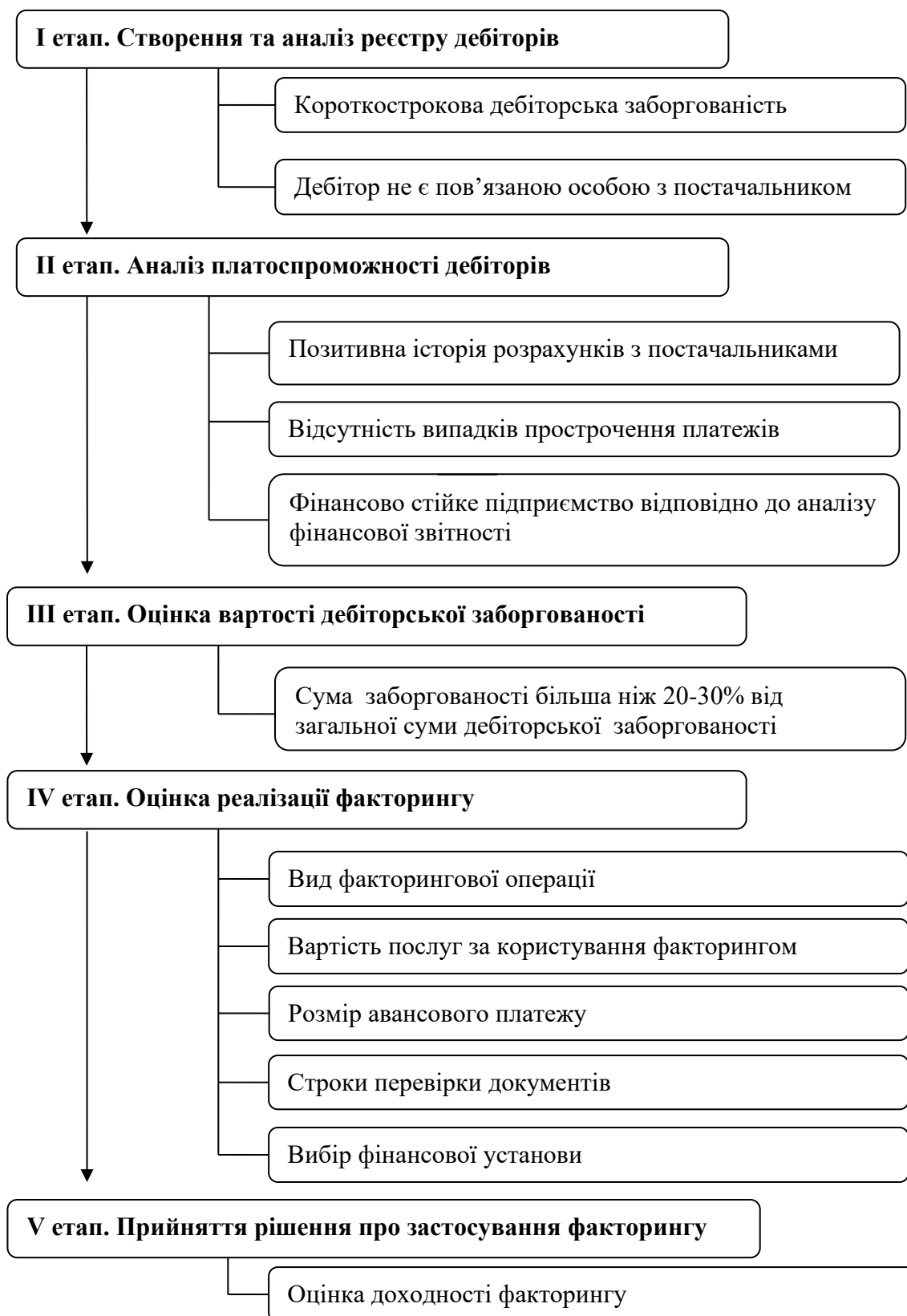


РИС. 6. МОДЕЛЬ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ЩОДО ЗАСТОСУВАННЯ ФАКТОРИНГУ ЯК ІНСТРУМЕНТУ УПРАВЛІННЯ ДЕБІТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА

ПЛАН АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

№ з/п	Етап	Аудиторські процедури	Строки виконання	ПІБ виконавця
1.	Підготовчий – планування аудиту	Ознайомлення з підприємством клієнта.		
		Обчислення ступеня суттєвості та аудиторського ризику.		
		Тестування системи внутрішнього контролю дебіторської заборгованості.		
		Складання програми аудиту дебіторської заборгованості.		
2.	Основний – виконання аудиторських процедур	Звірка залишків дебіторської заборгованості за даними Головної книги із залишками в облікових регістрах.		
		Перевірка наявності актів звірки.		
		Перевірка відповідності актів звірки з даними аналітичного та синтетичного обліку.		
		Огляд результатів проведених інвентаризацій дебіторської заборгованості.		
		Розрахунок резерву сумнівних боргів та перевірка правильності його нарахування.		
		Перевірка господарських операцій щодо створення резерву та списання сумнівної заборгованості.		
		Перевірка відповідності сум залишків по рахунку «Резерв сумнівних боргів» та даних Балансу.		
		Огляд та перевірка джерел списання безнадійної заборгованості.		
		Перевірка правильності заповнення фінансової звітності.		
3.	Оцінка достатності та відповідності аудиторських доказів	Перегляд отриманих аудиторських доказів та перевірка їх відповідності вимогам повноти, необхідності, обґрунтованості та правильності.		
4.	Заключний	Підготовка аудиторського висновку та складання аудиторського звіту (за замовленням клієнта).		

Тест внутрішнього контролю дебіторської заборгованості	
Чи залежить одержання авансів від виписки рахунків?	<div style="display: flex; flex-direction: column; align-items: center;"> <div style="margin-bottom: 10px;">Так</div> <div style="margin-bottom: 10px;">Ні</div> <div>Інформація відсутня</div> </div>
Чи виписка рахунків і відвантаження залежить від роботи з коштами й іншим обліком ДЗ?	
Чи виписка рахунків залежить від відправлення і збереження товарно-матеріальних запасів?	
Чи ведення аналітичного обліку ДЗ залежить від ведення головної книги?	
Чи доступ до комп'ютеризованих записів ДЗ обмежений тими особами, яким необхідний такий доступ у рамках їхніх службових обов'язків?	
Чи попередньо пронумеровані документи на відвантаження, чи рахунки-фактури ведуться з належною перевіркою їх послідовності?	
Чи контролюються недійсні і невикористані рахунки?	
Чи застосовуються для виставлення рахунків затверджені преїскуранти?	
Чи переліки рахунків дебіторів з розбивкою по термінах оплати складаються відповідною особою?	
Чи виписки по банківському рахунку розносить особа, що не зв'язана з обліком ДЗ?	
Чи звіряються кількості відвантажені з кількостями, на які виставляються рахунки-фактури?	
Чи перевіряється власником, менеджером чи іншою відповідною особою детальна звірка аналітичного обліку ДЗ із синтетичним рахунком?	
Чи класифікується ДЗ за терміном оплати, чи перевіряється на повноту і точність відповідною особою?	
Чи скарги замовників і питання, пов'язані з виставленням рахунків-фактур, контролюються і вирішуються вчасно?	
Чи рахунки фактури: <ul style="list-style-type: none"> – порівнюються із замовленнями на продаж? – порівнюються з документацією по відвантаженню? – перераховуються на арифметичну точність? – погоджуються з затвердженими преїскурантами? 	

РИС. 7. ТЕСТ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ПІДПРИЄМСТВІ

ПРОГРАМА АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Мета аудиту ДЗ:

1. Перевірка реальності операцій, що відображені в обліку.
2. Перевірка повноти відображення в обліку операцій, що вплинули на заборгованість.
3. Перевірка правильності бухгалтерського обліку операцій, що вплинули на заборгованість.
4. Перевірка достовірності залишків, відображених у фінансовій звітності підприємства.

Твердження, що мають бути перевірені:

1. Настання: операції та події, які відображені в звітності, відбулися та стосуються суб'єкта господарювання.
2. Повнота: відображені вся операції та події, які мають бути в звітності.
3. Точність: суми та інші дані, які стосуються відображених у звітності операцій та подій, відображені.
4. Закриття рахунків: операції та події, відображені у відповідному звітному періоді.
5. Класифікація: операції та події відображені на відповідних рахунках.

Питання до розгляду

Результат
виконання /
перехресне
посилання на
робочі
документи

Виконавець

Витрати
часу,
людино-
годин

Тестування системи внутрішнього контролю

Отримання реєстрів обліку, проведення аналізу на предмет організації обліку, визначення рахунків обліку та основних контрагентів

Отримання роз шифровки ДЗ за періодами виникнення, перевірка на наявність підстав щодо її знецінення. Перевірка правильності нарахування резерву сумнівних боргів.

Складання переліку дебіторів та направлення запитів на підтвердження стану ДЗ (зовнішні підтвердження)

Складання переліку дебіторів за вексями та направлення запитів на підтвердження стану вексельної ДЗ (зовнішні підтвердження)

Проведення звірки даних направлених запитів та отриманих від дебіторів відповідей

Проведення альтернативних процедур щодо підтвердження стану ДЗ по запитам, за якими отримані розбіжності

Проведення альтернативних процедур щодо підтвердження стану ДЗ по запитам, які не отримані

Оформлення результатів та загальний висновок