

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра бухгалтерського обліку та аудиту
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавр
зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
(шифр та найменування спеціальності)
за магістерською програмою професійного спрямування «Облік , аудит і
оподаткування в управлінні підприємницькою діяльністю»
(назва магістерської програми)

на тему: «Облік, контроль та аналіз фінансових результатів на лізингових
підприємствах (на прикладі ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг»)»
(назва теми)

Виконавець:

Студентка ЦЗВФН

Шевчук Любов Олександрівна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н, доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Шаровська Тамара Сергіївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. Процеси глобалізації та інтеграції економіки України до світового економічного простору й перехід на ринкові умови господарювання зумовили посилення розвитку підприємницької діяльності, тобто самостійної, ініціативної, систематичної, на власний ризик господарської діяльності, що здійснюється суб'єктами господарювання з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку зі застосуванням лізингу. Підвищення рівня конкурентоспроможності суб'єктів господарської діяльності вимагає розробки, впровадження та модернізації стимулюючих заходів шляхом залучення інвестиційних механізмів загалом та лізингу зокрема. В умовах нестабільності економічної, соціальної та політичної ситуації в Україні, непрогнозованості стану основних показників, непередбачуваності змін у нормативно-правовому забезпеченні діяльності суб'єктів господарювання з'являється потреба забезпечення достатнього рівня економічної безпеки підприємств різних форм власності. Досягнення стійкого функціонування та сталого розвитку підприємства неможливе без зниження ризиків і загроз економічній безпеці підприємств. Позитивного економічного результату можна досягнути створенням ефективної динамічної системи заходів на основі моніторингу, своєчасної мобілізації та раціонального використання ресурсного забезпечення зі залученням лізингу.

Мета і завдання дослідження. Мета кваліфікаційної роботи полягає в дослідженні обліку та контролю фінансових результатів діяльності лізингових підприємств.

Для досягнення мети були поставлені такі завдання:

- дослідити теоретичні основи обліку та контролю фінансових результатів діяльності лізингових підприємств;
- надати загальну організаційно-економічну характеристику досліджуваного підприємства, проаналізувати основні показники, що характеризують фінансово-економічний стан підприємства;
- розглянути стан організації аналітичного та синтетичного обліку фінансових результатів діяльності лізингових підприємств;
- розглянути особливості проведення контролю фінансових результатів діяльності лізингових підприємств;
- запропонувати конкретні шляхи вдосконалення обліку фінансових результатів діяльності лізингових підприємств, шляхом виявлення та усунення явних недоліків, що дозволить якісно поліпшити організацію обліку.

Об'єктом дослідження є ТОВ «Лізингова компанія «Еко Лізинг».

Предметом дослідження є процес організації бухгалтерського обліку фінансових результатів діяльності лізингових підприємств.

Інформаційною базою дослідження є чинні законодавчі, нормативно-правові акти з питань обліку та контролю фінансових результатів лізингових підприємств, наукові праці зарубіжних та вітчизняних вчених-економістів, матеріали симпозіумів та конференцій. Методи дослідження включають загальнонаукові та спеціальні методичні прийоми економічної науки. За допомогою загальнонаукових методів

проаналізовано методичні підходи обліку фінансових результатів. Статистичні методи використовувалися для оцінки поточного стану підприємства ТОВ «Лізингова компанія «Еко Лізинг». За допомогою методів фінансового-економічного аналізу визначена ефективності діяльності та фінансовий стан підприємства.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (70 найменування) та 19 додатків. Загальний обсяг роботи становить 72 сторінки. Робота містить 9 таблиць, 6 рисунків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі **«ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ НА ПІДПРИЄМСТВАХ ЛІЗИНГУ»** визначена економічна сутність поняття «лізингу» та надана його класифікація; розглянуті особливості відображення фінансового та оперативного лізингу; досліджене відображення лізингу в національних та міжнародних стандартах.

У другому розділі **«ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ НА ПІДПРИЄМСТВАХ ЛІЗИНГУ»** проведена загальна характеристика діяльності ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг»; розглянута організація та автоматизація бухгалтерського обліку підприємства; проведений аналіз особливості формування обліку ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг»».

У третьому розділі **«КОНТРОЛЬНО-АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ НА ПІДПРИЄМСТВАХ ЛІЗИНГУ»** проведений економічний аналіз ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг»»; розглянута методика та практика контролю лізингових операцій на ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг»; були запропоновані шляхи вдосконалення обліку ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг»».

ВИСНОВКИ

Незважаючи на цілий комплекс проблем, український лізинг розвивається, адже господарюючий суб'єкт, що використовує в своїй діяльності лізинг, відкриває для себе можливості повного фінансування договору з поступовою та гнучкою формою оплати вартості об'єкта лізингу; можливість використання сучасних зразків техніки високої вартості без значних одноразових витрат, а також можливість їх придбання за залишковою вартістю після завершення лізингової угоди; зниження впливу фактора економічного ризику.

Однак, для ефективного розвитку лізингу необхідно здійснити комплекс заходів нормативно-правового та обліковофінансового характеру з метою уточнення механізму переходу права власності на предмет лізингу після закінчення строку дії угоди, запровадження механізмів захисту лізингодавця при порушенні вимог угоди або дострокового повернення предмета лізингу.

Облік операцій з технікою, що передається в лізинг сільськогосподарським підприємствам, має базуватися на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та враховувати специфіку функціонування учасників лізингових відносин.

Об'єктом дослідження даної кваліфікаційної роботи є ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг». Основним видом діяльності за КВЕД є 64.91 Фінансовий лізинг.

Підприємство є платником податку на прибуток на загальних підставах та платником податку на додану вартість.

Підприємство знаходиться у м. Одеса та надає послуги з надання у фінансовий та операційний лізингу електромобілів, легковий та комерційний транспорт, сільгосп-та спецтехніку, енергоефективне та інше обладнання.

За результатами проведеного дослідження можна зробити такі висновки:

1. У процесі дослідження нормативно-правових актів з питань фінансового лізингу встановлено, що вони містять різні вимоги до предмета фінансового лізингу. Для уточнення предмета фінансового лізингу пропонується внести зміни до п. 4 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 14 “Оренда” та викласти його у такій редакції: Оренда – угода, за якою орендар набуває права користування основним засобом за плату протягом погодженого з орендодавцем строку. Це дасть змогу уникнути викривлень при відображенні предмета фінансового лізингу в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

2. При відображенні операцій з передачі лізингового майна лізингоотримувачу працівникам облікового апарату необхідно враховувати те, яке майно передається у фінансовий лізинг: спеціально придбане, виготовлене чи було у складі основних засобів.

3. Дохід лізингодавця, який виникає при передачі спеціально придбаного майна у фінансовий лізинг, слід обліковувати на субрахунку 702 “Дохід від реалізації товарів”, а собівартість такого майна списувати з субрахунку 902 “Собівартість реалізованих товарів”. Якщо лізингодавець передає у фінансовий лізинг майно, яке виготовлене власними силами, то дохід слід обліковувати на субрахунку 701 “Дохід від реалізації готової продукції”, а собівартість списувати з субрахунку 901 “Собівартість реалізованої готової продукції”.

Якщо лізингове майно було у складі основних засобів лізингодавця та виконуються умови, які наведені у п. 1 розділу 2 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 27 “Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, то дохід, який виникає при передачі такого майна слід обліковувати на субрахунку 712 “Дохід від реалізації інших оборотних активів”, а собівартість списувати з субрахунку 943 “Собівартість реалізованих виробничих запасів”.

Якщо лізингодавець передає майно, яке було у складі основні засоби, але умови, які наведені у п. 1 розділу 2 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 27 “Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”, не виконуються, то дохід, який виникає під час передачі у фінансовий лізинг майна, рекомендується відображати на субрахунку 746 “Інші доходи від звичайної діяльності”, а собівартість – на субрахунку 977 “Інші витрати звичайної діяльності”.

4. Сформульовано пропозиції щодо вдосконалення методики обліку фінансового лізингу, окремих регістрів аналітичного обліку та структурних елементів приміток до річної фінансової звітності, що розширює інформаційне поле за окремими класифікаційними ознаками, видами витрат та зобов'язань.

5. Запропоновано методику порівняльного аналізу ефективності лізингу та кредиту на придбання основних засобів, якою передбачено поетапне вивчення від загальної оцінки кожного джерела до їх конкретного аналізу.

6. Станом на кінець 2018 року ТОВ «Лізингова компанія Еко Лізинг» залишається залежною від зовнішніх джерел фінансування; не має власних обігових коштів, тобто власний капітал товариства знаходиться в немобільній формі; рівень концентрації власного капіталу складав 0,071, тобто 14,2% від його рекомендованого значення.

7. Коефіцієнти оборотності оборотних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів збільшилися відповідно на 0,71 обороту; 2,1 обороту; 1,15 оборотів, а тривалість обороту в днях скоротилася на 124 дні, 37 днів та 69 днів.

8. Прискорення оборотності оборотних активів на 124 дні призвело до додаткового вивільнення коштів з господарського обороту на 5,7 млн. грн. Вважаємо за доцільне порівняти тривалість обороту в днях щодо дебіторської та кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги і якщо період інкасації дебіторської заборгованості складав у 2018 році 63 дні, то управлінський персонал підприємства погашав борги перед кредиторами через кожні 11 днів, тобто був більш дисциплінованим у розрахунках.

9. Побудована економіко-математична модель свідчить, що найбільш актуальним для управлінського персоналу є створення ефективної системи управління витратами: для цього необхідно оптимізувати витрати підприємства за рахунок чіткого дотримання режиму економії, пошуку більш ефективного використання коштів на закупівлю транспортних засобів.

10. Характерним для ТОВ «Лізингова компанія Еко Лізинг» є практично однаковий вплив на коефіцієнт чистої рентабельності наданих послуг як платоспроможності, так і ділової активності. З цією метою активізувати пошук потенційних клієнтів за рахунок проведення відповідних маркетингових заходів, зокрема рекламні компанії у соціальних мережах; з метою розширення сектору ринку можна рекомендувати вдатися до закупівлі електромобілей, оскільки на них надають пільгі під час розмитнення, тим самим у товариства створюються умови для інтенсивного нарощування доходів від наданих послуг.

АНОТАЦІЯ

Шевчук Л.О., «Облік, контроль та аналіз фінансових результатів на лізингових підприємствах (на прикладі ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг»»»

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування» за магістерською програмою «Облік, аудит і оподаткування в управлінні підприємницькою діяльністю», - Одеський національний економічний університет. - м. Одеса, 2019 рік

Об'єкт дослідження – є господарська діяльність ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг»»».

У роботі розглядаються теоретичні аспекти обліку та контролю лізингових операцій ТОВ «Лізингова компанія «Еко лізинг»»»; напрями удосконалення організаційно-методичних питань, функцій, обліку та контролю лізингових операцій в сучасних умовах.

Проаналізовано основні економічні показники, які показують зростання фінансових результатів від оперативного та фінансового лізингу.

Запропоновано основні напрями удосконалення системи ефективного управління лізингових операцій, вдосконалення бухгалтерського обліку та організації ефективної системи внутрішньогосподарського контролю.

***Ключові слова:** лізинг, фінансовий лізинг, оперативний лізинг, фінансові результати, кореляційно-регресійний аналіз.*

ANNOTATION

Shevchuk Liubov, "Accounting, control and analysis of financial results on leasings enterprises (on the example of "Leasing company "Eco leasing" Ltd) "

Qualifying work on obtaining a Master's Degree in the specialty 071 «Accounting and Taxation Master's» for the Degree program «Accounting, Auditing and Taxation in Business Management», Odessa National Economic University. - Odessa, 2019

The object of the study is the economic activity of "Leasing company "Eco leasing" Ltd.

The theoretical aspects of account and control of leasings operations of LTD. "the Leasing company "Acco leasing")" are in-process examined; directions of improvement of organizationally-methodical questions, functions, of account and control of leasings operations are in modern terms.

The basic are analysed economic indexes that show the increase of financial results from the operative and financial leasing.

Basic directions of improvement of the system of effective management of leasings operations, perfection of record-keeping and organization of the effective внутрішньогосподарського checking system offer.

***Keywords:** leasing, financial leasing, operative leasing, financial results, correlation-regression analysis.*