

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

Кафедра економічного аналізу
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
Волкова Н. А.
(підпис)

“ ” _ 20 р.

РЕФЕРАТ

на здобуття освітнього ступеня магістр
зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
(шифр та найменування спеціальності)
за освітньою програмою «Аналіз бізнес процесів у підприємстві»
(назва освітньої програми)

на тему: «Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовим станом підприємства (на прикладі ТОВ «Альтраста»)»

Виконавець:

студентка факультету менеджменту,
обліку та інформаційних технологій
Кравець Дар'я Дмитрівна - /підпис/
(прізвище, ім'я, по батькові)

Науковий керівник:

кандидат економічних наук, доцент
(науковий ступінь, вчене звання)
Волкова Ніна Анатоліївна - /підпис/
(прізвище, ім'я, по батькові)

Одеса 2019

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. Про актуальність обраної теми дипломної роботи свідчить складний фінансовий стан у всіх галузях економіки і значна кількість збиткових підприємств і організацій. Виходячи з цього, постає необхідність удосконалення системи обліку, аналізу та аудиту фінансового стану на підприємствах України.

Фінансовий стан – це найважливіша характеристика економічної діяльності підприємства в зовнішній середовищі. Воно визначає конкурентоздатність підприємства, його потенціал у діловому співробітництві, оцінює, у якому ступені гарантовані економічні інтереси самого підприємства і його партнерів по фінансовим і іншим відносинам. Тому можна вважати, що основна задача аналізу фінансового стану – показати стан підприємства для внутрішніх та зовнішніх споживачів, кількість яких при розвитку ринкових відносин значно зростає. Зовнішніх користувачів фінансової інформації можна розбити на дві великі групи:

- особи й організації, що мають безпосередній фінансовий інтерес – засновники, акціонери, потенційні інвестори, постачальники і покупці продукції (послуг), різні кредитори, працівники підприємства, а також держава, насамперед в особі податкових органів.
- користувачі, що мають непрямий (опосередкований) фінансовий інтерес, – аудиторські і консалтингові фірми, органи державного управління, різні фінансові інститути, законодавчі органи й органи статистики, преса й інформаційні агентства.

Дослідження проблеми фінансового стану актуальне, оскільки від наявності на підприємстві власних ресурсів залежить його ефективна діяльність та майбутній розвиток. Облік фінансового стану є однією з важливих ділянок роботи бухгалтера. Він формує інформацію щодо ліквідності, ділової активності, фінансової стійкості, наявності на ньому грошових коштів в достатньому розмірі для забезпечення безперервної діяльності підприємства.

Вказані нами причини обумовлюють актуальність теми дипломного дослідження.

Метою дослідження є теоретичне та практичне дослідження особливостей організації і методики обліку, аналізу та аудиту фінансового стану підприємства в сучасних умовах господарювання.

Завдання дослідження:

- розглянути економічну сутність та зміст фінансового стану;
- порівняти методику складання фінансової звітності згідно МСФЗ та НПСБО;
- розглянути особливості інструментарію аналізу фінансового стану підприємства;
- охарактеризувати методику обліку та аудиту фінансового стану на прикладі ТОВ «Альтраста»;
- висвітлити недоліки та рекомендації щодо ведення обліку оборотних, необоротних активів, власного та позикового капіталів на ТОВ «Альтраста»;
- провести внутрішній аудит фінансових ресурсів та аналіз фінансового стану ТОВ «Альтраста»;
- проаналізувати стан підприємства в розрізі його ліквідності, платоспроможності та рентабельності (збитковості);
- здійснити моделювання рентабельності (збитковості) оборотного капіталу досліджуваного підприємства.

Об'єкт дослідження є сучасна система бухгалтерського обліку, аналізу і аудиту фінансового стану на підприємстві на прикладі ТОВ «Альтраста».

Предмет дослідження є сукупність теоретичних питань, загальних принципів, методичних і практичних завдань, пов'язаних з організацією, веденням і реалізацією ефективного обліку, аналізу і аудиту фінансового стану.

Методи дослідження. Теоретичною основою дипломної роботи стали загальнонаукові принципи проведення комплексних досліджень. Для

вирішення практичних завдань, застосовано широке коло методів: економіко-математичне моделювання, аналіз та синтез під час вивчення діючого законодавства та економічної літератури, методи фінансово-економічного аналізу тощо.

Інформаційна база дослідження є законодавчі й нормативні документи з питань бухгалтерського обліку, аудиту та аналізу фінансового стану діяльності підприємства, наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених з цих питань, періодичні видання з питань економіки, бухгалтерського обліку, аудиту й аналізу. Також була використана фінансова звітність та документи первинного, аналітичного і синтетичного обліку. Дослідження проводяться на основі матеріалів ТОВ «Альтраста».

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (54-х найменувань) та 17-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 165 сторінок. Основний зміст викладено на 129 сторінках. Робота містить 53 таблиць, 5 рисунків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Теоретична основа формування звітності та показників фінансового стану підприємства» розглянута характеристика категорії фінансового стану, проведено порівняння надання звітності між національними та міжнародними стандартами. А саме, наведено різницю при складанні балансу, звіту про фінансові результати та звіту про рух грошових коштів за ПСБО та МСФЗ. Розглянуті ті вивчені основні показники, які характеризують діяльність підприємства.

У другому розділі «Облікове забезпечення управління фінансового стану підприємства» проведено дослідження діючої практики обліку необоротних активів наявних на ТОВ «Альтраста», а саме статті основні засоби та знос; оборотних активів, які складаються з запасів, дебіторської заборгованості, грошових коштів та їх еквівалентів та інших оборотних активів; власного

капіталу, який представлений зареєстрованим капіталом на нерозподіленим прибутком (непокритим збитком) та поточних зобов'язань. Проведено внутрішній аудит фінансових ресурсів.

У третьому розділі «Аналітичне забезпечення управління фінансовим станом підприємства» було проведено аналіз будівельної галузі України, розраховані основні показники, які характеризують вплив будівельної галузі у ВВП країни, проаналізовано стану та структури капіталу підприємства, фінансової звітності, платоспроможності підприємства та прибутковості капіталу.

ВИСНОВКИ

Проаналізувавши ведення обліку на ТОВ «Альтраста» було виявлені наступні проблеми: своєчасно не проводиться переоцінка основних засобів, що є відхиленням від положень МСБО 16; на балансі обліковуються основні засоби, що повністю амортизовані, але продовжують використовуватися в господарській діяльності.

Окреслені проблеми можуть бути вирішені через розроблення та впровадження низки рішень. Необхідно: провести переоцінку основних засобів, зокрема тих активів, де справедлива вартість суттєво відрізняється від балансової; проводити переоцінку основних засобів не рідше одного разу на рік для основних засобів, що зазнають значних, але не постійних змін справедливої вартості. Для об'єктів основних засобів, що зазнають незначних змін справедливої вартості, проводити переоцінку кожні три або п'ять років відповідно до вимог МСБО і про що необхідно зазначити в обліковій політиці.

При обліку оборотних активів були виявлені наступні проблеми: невідповідний рівень контролю та оперативного регулювання процесів утворення та використання запасів, незадовільна організація складського господарства та зберігання запасів, недостатність автоматизації первинного обліку виробничих запасів підприємств, неправильне визначення

справедливої вартості запасів.

Для вирішення проблем, які були наведені вище ми запропонували ряд заходів, таких як: створення взаємозв'язаних узгоджених систем бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю запасів, створити спеціальні умови зберігання, що дозволять зменшити псування запасів, автоматизації робочих місць складських працівників та працівників обліку, створення загальнодержавної бази стосовно середніх цін на ринках на розповсюджені види активів.

Грошові кошти – це важлива частина оборотних активів, тому, для ефективного та раціонального їх використання необхідно додержуватися наступних заходів: оптимізувати надходження і виплату готівки та формування інформаційної бази даних для аналізу отриманих і втрачених вигод від проведених заходів; проводити інвентаризацію готівки та додержуватися встановленого ліміту в касі. Для вирішення проблем обліку дебіторської заборгованості та інших оборотних активів необхідно: запровадити спеціальні умови в договорах, за якими термін повернення грошей дебіторами скоротиться; застосувати певні штрафи для тих, хто не повертає вчасно займи та не виконує свої обов'язки, згідно контракту; контролювати процес надходження та вибуття грошей по рахунку 33; удосконалити класифікацію статей оборотних активів для достовірного відображення даних у фінансовій звітності.

Основними помилками, що були виявлені під час проведення внутрішнього аудиту виробничих запасів ТОВ «Альтраста» є наступні: незадовільна організація складського господарства; завищення собівартості придбаних матеріалів; порушення правил приймання вантажів; нераціональне витрачання матеріалів на виробництво; порушення норм і лімітів відпуску; порушення порядку проведення інвентаризації; помилки у визначенні сум уцінок, дооцінок запасів та їх відображення в обліку; незадовільне ведення бухгалтерського обліку.

Дебіторська заборгованість за продукцію (товари, роботи, послуги), та й інші види дебіторської заборгованості істотно погіршують фінансовий стан суб'єктів господарювання, оскільки така заборгованість є іммобілізацією грошових засобів, вилучення їх з господарського обороту, що приводить до зниження фінансового результату діяльності підприємства, оскільки прострочена дебіторська заборгованість, за якою минув термін позовної давності, підлягає віднесенню на витрати підприємства. На ТОВ «Альтраста» термін заборгованості з реалізації починає зростати, а розподіл дебіторської заборгованості за термінами погашення свідчить про збільшення питомої ваги простроченої дебіторської заборгованості, то ми поставили питання про перегляд своєї кредитної політики.

При внутрішньому аудиті дебіторської заборгованості нами були виявлені наступні помилки: ТОВ «Альтраста», порушуючи методикау обліку, передбачену П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», не визначає резерву сумнівних боргів та показує дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги за первісною вартістю, чим завищує свої активи; помилки при оформленні первинних документів щодо розрахунків з підзвітними особами; видача коштів працівникам, які не відзвітувалися про попередньо отримані суми коштів; помилки при відображенні кореспонденції рахунків; несвоєчасне подання звітів підзвітними особами; використання коштів не по цільовому призначенню; порушення синтетичного та аналітичного обліку таких операцій.

Після проведення внутрішнього аудиту грошових коштів та їх еквівалентів на ТОВ «Альтраста» були виявлені наступні помилки: відсутні договори про матеріальну відповідальність з робітниками; знайдені помилки при відображенні господарських операціях; виявлені математичні помилки при розрахунку показників; відсутнє призначення платежу на деяких переказах;

Проаналізувавши платоспроможність підприємства можна сказати, що воно не дуже ліквідне, але платоспроможне. ТОВ «Альтраста» не має високоліквідних коштів і не може покрити всі свої зобов'язання.

Проаналізувавши тип фінансової стійкості аналізуючого підприємства можна сказати, що підприємство знаходиться у кризовому стані. Даний висновок був зроблений через те, що сума власних оборотних коштів, дебітоської заборгованості та короткострокових кредитів менше вартості запасів.

На ТОВ «Альтраста» ми провели регресійний аналіз, тобто визначили вплив факторів на результативний показник – рентабельність (збитковість) оборотного капіталу. Після аналізу факторів, ми дійшли висновку, що основними впливовими факторами на рентабельність (збитковість) оборотного капіталу є коефіцієнт дебіторської заборгованості, віддача основних засобів та матеріаломісткість.

Аналіз впливу стохастичних факторів виявив, що на ТОВ «Альтраста» існують резерви, раціональне використання яких дасть змогу підвищити ефективність використання капіталу. Одним з головних резервів підприємства є збільшення оборотності дебіторської заборгованості, так як це дасть змогу збільшити рентабельність оборотного капіталу на майже 7%. Але необхідно контролювати збільшення загальної вартості дебіторської заборгованості, щоб вона не перетворювалась на безнадійну. Тому що, по факту, сума активу ТОВ «Альтраста» збільшується, а по суті – грошей, які можна було б вкласти у виробництво не має. Також, необхідно зменшувати матеріаломісткість, тобто, щоб продукція була більш дешевою, але досягнути цього не за рахунок втрати якості, а через оптимізацію витрат та уникнення понаднормованих витрачань. Це дасть змогу збільшити рентабельність оборотного капіталу на 0,47%.