

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

Кафедра Бухгалтерського обліку, аналізу та аудиту
(повна назва кафедри)

РЕФЕРАТ

**кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня
бакалавра**

зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
(шифр та найменування спеціальності)

на тему: «Облік, аналіз та аудит фінансових активів та напрямки їх удосконалення
на прикладі ТОВ «Телекарт-Прилад»

Виконавець:

студентка ФМОІТ

Третяк Ірина В'ячеславівна _____

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Бойко Ольга Станіславівна _____

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ОДЕСА –2024

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. В сучасних умовах під час глобалізації та технологічних зміни відбувається перетворення економічного середовища саме тому ефективно управління фінансовими активами є ключовою складовою успішного функціонування будь-якого підприємства, незалежно від його сфери діяльності.

Правильне ведення обліку фінансових активів дозволяє підприємствам вчасно реагувати на зміни у ринкових умовах, оптимізувати фінансові ресурси та максимізувати прибуток. Крім того, це допомагає зменшити ризики фінансових втрат та виявити можливості для інвестування та розвитку.

Стабільність фінансового стану в значній мірі залежить від ефективності управління фінансовими активами, оскільки недостатність ресурсів може перешкоджати розвитку діяльності підприємства та виконанню поставлених цілей, а неправильне розподілення фінансових коштів може призвести до надмірних витрат, а в гірших випадках до банкрутства.

Ефективний контроль за фінансовими активами дозволить забезпечити прозорість та відповідність до фінансової звітності і чинному законодавству, оскільки це є вадливим аспектом для збереження довіри інвесторів. Також контроль дозволяє вчасно виявити шахрайство, надмірні витрати чи недонарахування, що може виникнути через недбале використання фінансових ресурсів.

У світлі постійних змін та нестабільності економічного клімату, компанії, які мають ефективну систему обліку та контролю фінансових активів, стоять на кращому конкурентному положенні. Вони можуть швидше адаптуватися до нових умов, зберігаючи стійкість та забезпечуючи свій подальший успіх.

Варто зазначити, що проблемам обліку та управління фінансовими активами приділяють увагу такі науковці: У. Шарп, Дж. Вахович, К. Дж. Ван Хорн, Ф. Фобацці, Акімова Н. С., Топоркова О. В., Новицька Н. В. та ін.

В даній кваліфікаційній роботі проводиться аналіз як теоретичних так і практичних аспектів обліку фінансових активів для визначення оптимальних стратегій управління.

Мета і завдання дослідження. Головною метою кваліфікаційної роботи є обґрунтування теоретичних, методичних і практичних аспектів організації обліку та аналізу фінансових активів, а також розробка ефективних шляхів удосконалення цього процесу.

Мета роботи зумовила вирішення наступних **завдань** дослідження:

- визначити економічну сутність категорії «фінансові активи»;
- проаналізувати нормативно-правове регулювання обліку фінансових активів;
- дослідити особливості оцінки фінансових активів за національними та міжнародними стандартами;
- надати загальну організаційно-економічну характеристику підприємства;
- визначити проблеми в управлінні фінансовими активами та напрями удосконалення;

- дослідити мету, завдання та джерела внутрішнього контролю фінансових активів;
- проаналізувати динаміку, структуру та склад дебіторської заборгованості;
- побудувати економіко-математичну модель процесу підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю.

Об'єктом дослідження кваліфікаційної роботи бакалавра виступає процес та організація обліку та аналізу фінансових активів на ТОВ «Телекарт-Прилад»

Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти організації обліку фінансових активів на досліджуваному підприємстві.

Методи дослідження. В процесі дослідження фінансових активів використано різноманітні методи, спрямовані на досягнення мети та вирішення поставлених завдань. У процесі аналізу та синтезу теоретичних основ обліку фінансових активів ретельно використані методи дедукції та індукції, а також порівняння для з'ясування особливостей їхнього відображення та оцінки. Щодо особливостей обліку фінансових активів на досліджуваному підприємстві, використано системно-структурний аналіз, Кореляційно-регресійний та порівняння для глибшого розуміння їхнього стану та впливу на фінансову діяльність.

У формулюванні висновків використано методи наукового узагальнення та абстрагування для засвоєння отриманих результатів та визначення подальших напрямків дослідження.

Інформаційною базою дослідження послужила широка і різноманітна інформаційна база законодавчих актів та нормативних документів України, міжнародних стандартів фінансової звітності, що визначають загальноприйняті принципи обліку та аудиту. Понад те, великий внесок у формування інформаційної бази зробили наукові праці як вітчизняних, так і зарубіжних дослідників, що спеціалізуються у галузі обліку, контролю та аналізу фінансових активів.

Однак, наряду з теоретичними джерелами, значний внесок у отримання необхідної інформації зробили практичні дані, які було безпосередньо отримано з досліджуваного підприємства ТОВ "Телекарт-Прилад". Комплексний підхід до формування інформаційної бази дозволив отримати об'єктивну картину стану обліку та управління фінансовими активами на досліджуваному підприємстві.

Структура дослідження. Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «**Теоретичні положення обліку, аналізу та контролю фінансових активів**» розглянуто економічну сутність та класифікацію фінансових активів, нормативно-правове забезпечення їх обліку, а також проведено порівняльну характеристику методів оцінки фінансових активів за національними та міжнародними стандартами фінансової звітності.

У другому розділі «**Діюча система обліку фінансових активів на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»**» наведено загальну економічну характеристику, особливості обліку та шляхи удосконалення обліку фінансових активів на підприємстві ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД».

У третьому розділі «**Внутрішній контроль та аналіз фінансових активів ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»** мету, завдання та джерела внутрішнього контролю за фінансовими активами, проаналізовано динаміку, склад та оборотність дебіторської заборгованості, побудовано регресійну модель процесу підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю на підприємстві.

ВИСНОВКИ

Після ознайомлення з нормативними та законодавчими документами, що регулюють облік та аналіз фінансових активів, а також вивчення економічної літератури з питань удосконалення обліку фінансових активів, були зроблені відповідні висновки для ТОВ "Телекарт-Прилад".

Фінансові активи представляють собою різноманітні інструменти, які володіють потенційним здатністю до заробітку для їх власників у майбутньому. Це можуть бути грошові ресурси, цінні папери, або інші фінансові засоби, які можна легко обміняти на готівку. Зазвичай це акції, облігації, депозити, а також інші інвестиційні інструменти, такі як пайові фонди, векселі, опціони та ф'ючерси. Фінансові активи відіграють ключову роль у формуванні та розширенні інвестиційного портфеля, сприяючи збереженню та зростанню капіталу власника.

Класифікація фінансових активів відіграє значну роль у ефективному управлінні ними. Цей процес допомагає інвесторам та фінансовим установам краще розуміти можливості та ризики своїх інвестицій, що дає змогу приймати обґрунтовані рішення про розподіл капіталу. Адекватна класифікація дозволяє визначити активи за різними критеріями, такими як ризик, ліквідність та потенційний дохід. Крім того, вона сприяє диверсифікації портфеля, зменшуючи загальний ризик інвестування. Отже, класифікація фінансових активів є важливим інструментом для досягнення максимальної ефективності управління капіталом та доходами.

МСФЗ та національні стандарти бухгалтерського обліку мають свої відмінності та схожості у встановленні правил обліку фінансових активів. Хоча МСФЗ спрямовані на гармонізацію міжнародного обліку, а національні стандарти можуть мати специфічні вимоги, обидва підходи прагнуть досягнути одну ціль - забезпечити надійну та порівняльну фінансову звітність для стейкхолдерів.

У кваліфікаційній роботі представлено огляд проведеного фінансово-економічного аналізу діяльності ТОВ "Телекарт-Прилад", а також детальний аналіз складу, структури, динаміки та ефективності використання фінансових ресурсів цього підприємства. Результати аналізу дозволили зробити висновки щодо поточного стану та перспектив розвитку компанії. Крім того, були розроблені конкретні рекомендації щодо оптимізації використання фінансових ресурсів, зменшення фінансових ризиків та підвищення загальної ефективності управління.

Після аналізу управління фінансових активів де більш широко було розглянуто дебіторську заборгованість на ТОВ "ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД" ми зробили кілька висновку висновків та рекомендацій:

– Ми пропонуємо створити відокремлений орган внутрішнього контролю це дозволить краще виявляти недоліки та розробляти заходи для їх усунення, покращуючи ефективність підприємства.

– Запропоновано збільшити клієнтську базу, що дозволить знизити ризик непогашення заборгованості.

– Наголошено на необхідності покращення контролю за простроченими платанами та налагодження системи обліку розрахунків.

– Наголошено на постійному перегляді ціноутворення та підвищенні якості стратегій ціноутворення для маневрування ціною на ринку.

– Ми пропонуємо проводити регулярну інвентаризацію дебіторської заборгованості.

За аналізом фінансових показників ТОВ "Телекарт-Прилад" у 2023 році відзначається певне поліпшення у коефіцієнті швидкої ліквідності та збільшення власних оборотних коштів, що свідчить про можливість компанії погасити свої поточні зобов'язання. Однак, низький показник покриття запасів вказує на проблеми з платоспроможністю, що може вплинути на довіру сторін, з якими взаємодіє підприємство. Рекомендацією є активізація стратегій з управління запасами та збільшення ефективності управління фінансовими ресурсами для забезпечення стабільності та покращення показників фінансової діяльності компанії

Коефіцієнт оборотності активів: Цей показник показує, наскільки ефективно компанія використовує свої активи для генерації виручки. Після спаду у 2020 році, він значно зросла в 2021 році, але знову зменшилася в 2022 році, але вже пізніше знову зросла у 2023 році. Це може свідчити про коливання у стратегії управління активами та необхідність подальшого аналізу.

Підсумовуючи аналіз динаміки показників дебіторської заборгованості за період з 2020 по 2023 рік, можна визначити нестабільність управління цим питанням. Початкове скорочення періоду обороту дебіторської заборгованості перетворилося на подальше збільшення, що свідчить про можливі складнощі в процесі стягнення коштів. Зменшення показника Accounts Receivable Turnover також підтверджує послаблення кредитної політики. Загалом, ці коливання вимагають уваги та корекційних заходів для покращення управління дебіторською заборгованістю та зменшення ризиків для підприємства.

Впровадження запропонованого комплексу заходів з удосконалення обліку фінансових активів, зокрема дебіторської заборгованості, дозволить виявити фактори, що спричиняють зростання їх частки. Це допоможе встановити належний рівень контролю та реагувати на них вчасно. Ефективне управління дебіторською заборгованістю забезпечить покращення фінансового стану підприємства та підвищить його загальну ефективність.

АНОТАЦІЯ

Третяк І. В Облік, аналіз та аудит фінансових активів та напрямки їх удосконалення на прикладі ТОВ «Телекарт-Прилад»

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності «071 «Облік і оподаткування» за освітньою програмою «Облік і аудит» –
(шифр та назва спеціальності) (назва освітньої програми)

Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2024.

У роботі розглянуті теоретичні аспекти та діюча система обліку, аналізу та контролю фінансових активів у ТОВ «Телекарт-Прилад».

Досліджено поняття «фінансові активи», проведено аналіз нормативно-правового регулювання обліку фінансових активів, порівняння національних та міжнародних методів оцінки фінансових активів, визначено особливості обліку фінансових активів у ТОВ «Телекарт-Прилад», проведено аналіз фінансово-економічної діяльності підприємства, визначено шляхи удосконалення обліку та аудиту.

Запропоновано набір заходів, спрямованих на покращення системи обліку та контролю дебіторської заборгованості

Ключові слова: фінансові активи, дебіторська заборгованість, грошові розрахунки, резерв сумнівних боргів, управління фінансовими активами, облік, аудит

ANNOTATION

Tretiak I. Accounting, analysis and control of financial assets and directions of their improvement on the example of Telekart-Prylad LLC

Qualification work for a bachelor's degree in specialty 071 "Accounting and Taxation" under the educational program "Accounting, Audit and Tax Consultant".

Odesa National Economic University. - Odesa, 2024

The work deals with theoretical aspects and the current system of accounting, analysis and control of financial assets of Telekart-Prylad LLC.

The concept of "financial assets" is studied, the analysis of regulatory and legal regulation of financial assets accounting is carried out, the comparison of national and international methods of financial assets valuation is carried out, the peculiarities of financial assets accounting in Telekart-Prylad LLC are determined, the analysis of financial and economic activity of the enterprise is carried out, the ways of improvement of accounting and audit are determined.

A set of measures aimed at improving the system of accounting and control of accounts receivable is proposed

Keywords: financial assets, accounts receivable, monetary settlements, provision for doubtful debts, financial assets management, accounting, control