

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

Кафедра бухгалтерського обліку та аудиту  
(найменування кафедри)

**РЕФЕРАТ**  
**кваліфікаційної роботи**  
**на здобуття освітнього ступеня магістра**  
**зі спеціальності «071 Облік і оподаткування»**  
(шифр та найменування спеціальності)  
**за освітньою програмою професійного спрямування**  
**«Облік, аудит і оподаткування підприємницької діяльності»**  
(назва магістерської програми)

на тему: **«Теоретичні основи та практика формування консолідованої  
фінансової звітності (на прикладі АТ «Альфа банк»)»**  
(назва теми)

**Виконавець:**

студентка ЦЗВФН

Кулік В.Ю

(прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_  
/підпис/

**Науковий керівник:**

д.е.н., доцент,

(науковий ступінь, вчене звання)

Кузіна Р.В\_

(прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_  
/підпис/

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

**Актуальність теми.** Необхідність складання консолідованої фінансової звітності пов'язана з розширенням і поглибленням міжнародних економічних зв'язків, міжнародної спеціалізації і кооперації. Прозорість фінансової звітності необхідна для залучення в країну вільного іноземного капіталу, оскільки якісна і порівнянна звітна інформація є необхідною умовою підвищення інвестиційної привабливості підприємств, сприяє зниженню підприємницьких ризиків і збільшенню освоєння інвестиційних проектів. З огляду на необхідність підготовки фінансової звітності в єдиному форматі, компанії багатьох країн складають фінансові звіти за МСФЗ.

**Метою дослідження** є розкриття методики складання консолідованої звітності міжнародної фінансової групи, а також визначення особливостей аудиту, аналізу та моделювання показників рентабельності на АТ «Альфа банк».

За для досягнення мети кваліфікаційній роботі, були поставлені наступні **завдання**:

- вивчення генезису виникнення консолідованої фінансової звітності;
- провести аналіз правових засад консолідованої фінансової звітності;
- визначення проблем складання консолідованої фінансової звітності;
- наведення загальної економічної характеристики АТ «Альфа банк»;
- огляд міжнародних стандартів, що регламентують облік консолідації;
- складання консолідованої фінансової звітності на АТ «Альфа банк»;
- визначення мети та завдань аудиту консолідованої фінансової звітності;
- розгляд організації внутрішнього аудиту на АТ «Альфа банк»;
- вивчення економічних явищ методами трендового аналізу.

**Об'єкт дослідження** кваліфікаційної роботи є консолідована фінансова звітність АТ «Альфа банк».

**Предметом кваліфікаційної роботи** є національні та міжнародні методики формування консолідованої звітності.

**Методи дослідження.** За для вирішення поставлених в кваліфікаційної роботі завдання застосовувалися наступні методи: економічної теорії; бухгалтерського обліку; методи теоретичного рівня: економічної теорії; економічного, управлінського та математичного аналізу; методи експертних оцінок, метод кореляційно-регресійного аналізу та інші. Для оцінки фінансового стану підприємства застосовані: вертикальний (структурний) та трендовий аналіз, горизонтальний аналіз або аналіз тенденцій та метод коефіцієнтів.

**Інформаційною базою** є законодавство України, Постанови Кабінету Міністрів, Накази органів державного управління, Міністерства фінансів, Національного банку України, національні та міжнародні положення (стандарт) бухгалтерського обліку, національні та міжнародні стандарти аудиту, план рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку, розрахунків та інших статей балансу, спеціальні та періодичні видання зарубіжні видання з питань економіки, бухгалтерського обліку, економічного аналізу, контролю і ревізії та офіційні інтернет-джерела.

Наукова новизна дослідження та практична значущість полягає в наступному:

- розроблено рекомендації щодо вдосконалення методики складання консолідованої фінансової звітності на підприємстві, що досліджується;
- запропоновано основні принципи підходів до інформаційного забезпечення при складанні консолідованої фінансової звітності та проведені аудиту на акціонерному товаристві ( банківська установа).

Отже, розробки та висновки, що були проведені у кваліфікаційної роботі можуть бути застосовані у діяльності АТ «Альфа банк» та подібних фінансових групах України.

**Структура та обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків,

списку використаних джерел ( 70 найменувань) та 11 додатків. Загальний обсяг роботи становить 99 сторінок. Основний зміст викладено на 92 сторінках. Робота містить 8 таблиць, 9 рисунків.

## **ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

У першому розділі «Теоретичні засади складання консолідованої фінансової звітності» були розглянуті такі питання як: еволюція виникнення консолідованої фінансової звітності, правові засади консолідованої фінансової звітності, проблематика складання консолідованої фінансової звітності. Аналіз наукових джерел, при розгляді вказаних питань, дає можливість зробити наступні висновки.

У другому розділі «Процедури складання консолідованої фінансової звітності» описана загальна характеристика та основні показники фінансово-господарської діяльності підприємства, документальне супроводження наявності та динаміки основних засобів на підприємстві, облік руху основних засобів, облік поліпшення основних засобів.

У третьому розділі «Особливості аналізу, аудиту та моделювання показників рентабельності» ми склали загальну стратегію аудиту. У цьому документі, ми визначили уточнення цілей надання висновку та кінцевих термінів інформування замовника, розглянули важливі фактори. Наступним кроком було складання плану аудиту в якому були прописані процедури проведення аудиту на «Альфа банк», а також час їх проведення та обсяг. Після проведення аудиторської перевірки «Альфа банк», ми винесли аудиторський висновок, в якому затвердили та обґрунтували умовно-позитивну думку.

## **ВИСНОВКИ**

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Були розглянуті такі питання як: еволюція виникнення консолідованої фінансової звітності, правові засади консолідованої

фінансової звітності, проблематика складання консолідованої фінансової звітності. Аналіз наукових джерел, при розгляді вказаних питань, дає можливість зробити наступні висновки.

Виникнення в кінці XIX ст. і масштабне поширення консолідованої фінансової звітності на початку XX ст. було зумовлене бурхливим розвитком холдингового бізнесу, відсутністю бар'єрів і нормативних приписів щодо застосування нових методів обліку та складання звітності, схваленням консолідації найбільшими фондовими біржами. Одним із головних критеріїв при формуванні консолідованої групи є визначення ступеня контролю. Зазвичай основним показником контролю є частка материнської компанії у власному капіталі дочірньої компанії, що чинить вплив на вибір методу консолідації, хоча трапляються виняткові випадки, коли таке володіння не передбачає контролю. На нашу думку, наявність великого приватного бізнесу, розвиненого фінансового ринку та різноманітних інформаційних потреб розширює коло користувачів консолідованої фінансової звітності підприємства, що обумовлює необхідність удосконалення організаційно-методичних засад підготовки такої звітності

2. Проведено аналіз вимог національних та міжнародних стандартів щодо процесу консолідації фінансової звітності встановлено, що в Україні спостерігається процес гармонізації вітчизняних нормативних актів з міжнародними. В ході дослідження виявлено, що основний зміст національних стандартів відповідає вимогам міжнародних стандартів, проте національні стандарти розглядають значно вужче коло питань, ніж міжнародні. Проаналізувавши нормативну базу, яка регулює процес консолідації фінансової звітності, можна зробити висновки, що в міжнародній практиці ширше розкрито така категорія, як оцінка наявності контролю, наведено опис процедури консолідації.

Стратегічною метою Банку є розвиток великого універсального банку, який працює у всіх сегментах. Основна діяльність Банку включає надання

банківських послуг юридичним та фізичним особам на території всієї України. Ці послуги включають залучення грошових коштів, депозитів, надання кредитів, авансів, інвестування в цінні папери, здійснення грошових переказів по Україні та за її межі, а також валютно-обмінні операції. Банк створено у формі акціонерного товариства (тип акціонерного товариства – приватне), акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій.

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

3. Склали загальну стратегію аудиту. У цьому документі, ми визначили уточнення цілей надання висновку та кінцевих термінів інформування замовника, розглянули важливі фактори. Наступним кроком було складання плану аудиту в якому були прописані процедури проведення аудиту на «Альфа банк», а також час їх проведення та обсяг. Після проведення аудиторської перевірки «Альфа банк», ми винесли аудиторський висновок, в якому затвердили та обґрунтували умовно-позитивну думку.

АТ «Альфа-Банк» входить до десятки найбільших банків України за величиною основних показників банківської діяльності. У кваліфікаційній роботі представлена динаміка основних показників діяльності АТ «Альфа-Банк» за 2017- 2019 рр.

4. Було побудовано трендові моделі показника чистого процентного доходу Виходячи з розрахунків можна зробити наступні висновки.

Для того, щоб підтримувати такі тенденції в умовах- загострення конкурентної боротьби першочерговим завданням АТ «Альфа-Банк» повинна стати зміна акцентів, а саме перехід до клієнтоорієнтованих методів роботи, утримання наявних та залучення нових клієнтів, що стане гарантією

не тільки фінансового успіху банку, але і його існування на ринку банківських послуг.

Вище наведені рекомендації позитивно відобразяться на всіх фінансово-економічних показниках АТ «Альфа-Банк», у тому числі на показниках рентабельності.