

Міністерство освіти і науки України
Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника
Економічний факультет

ОЛЕКСЮК НАТАЛІЯ ПЕТРІВНА

«ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА МЕТОДИКА ЕКОНОМІЧНОГО
АНАЛІЗУ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ»

071 «Облік і оподаткування»

(галузь наук – Управління та адміністрування)

Автореферат
на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

Івано-Франківськ – 2023

Дипломна робота виконана в Прикарпатському національному університеті імені Василя Стефаника

Науковий керівник: к.е.н., доцент кафедри обліку і оподаткування Прикарпатського національного університету ім. В. Стефаника Савків Уляна Степанівна

Рецензент: д.е.н., професор кафедри менеджменту і маркетингу Прикарпатського національного університету ім. В. Стефаника Благун Іван Іванович

Захист відбудеться «23» червня 2023 р.

Завідувач кафедри _____ Баланюк Іван Федорович

ЗМІСТ

ВСТУП	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
РОЗДІЛ 1	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ПІДПРИЄМСТВА.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
1.1. СУТНІСТЬ ТА МЕТА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
1.2. ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ І ЗАДАЧІ АНАЛІЗУ.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
1.3. МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
РОЗДІЛ 2	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
ПРАКТИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ПІДПРИЄМСТВА	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
2.1. ОСНОВНІ ЗАВДАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ТА ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
2.2. АНАЛІЗ БАЛАНСУ ТА ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
2.3. ОЦІНКА РЕНТАБЕЛЬНОСТІ І ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
ВИСНОВКИ ДО ДРУГОГО РОЗДІЛУ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
РОЗДІЛ 3	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДІВ СКЛАДАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
3.1. ВИКОРИСТАННЯ ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ ДЛЯ ОПТИМІЗАЦІЇ ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА ТОВ «Ізі КРЕДИТ»	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
3.2. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ УЗГОДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УКРАЇНІ З МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
3.3. ПРОГНОЗУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ЯК ЕЛЕМЕНТ УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ТА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
ВИСНОВКИ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
ДОДАТКИ.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність дослідження. Фінансовий стан підприємства – складна, інтегрована за багатьма показниками характеристика якості його діяльності. Основним показником, що характеризує ефективність господарської діяльності підприємства є фінансовий результат, який виражається прибутком або збитком. Здатність підприємства забезпечити незаперечний ріст власного капіталу може бути оцінена системою показників фінансових результатів. Показники фінансових результатів характеризують абсолютну ефективність господарського підприємства по всіх напрямках його діяльності.

Проблеми обліку фінансових результатів, їх формування і відображення у фінансовій звітності результатів діяльності підприємств досліджувалися у працях відомих вітчизняних учених, зокрема: Мороз А.М., Дзюблюк О.В., Савлука М.І. Луціва Б.Л., Маркова О.М. та ін.

Метою дослідження є розгляд і оцінювання системи обліку та аналізу фінансових результатів підприємства, виявлення основних проблем формування прибутку та надання рекомендацій щодо покращення прибутковості підприємства.

Поставлені та вирішені наступні **завдання**:

- дослідити економічну сутність та значення фінансової звітності підприємства;
- визначити основні етапи фінансового результату та його формування на підприємстві;
- охарактеризувати інформаційну базу аналізу фінансових результатів;
- проаналізувати методичні підходи до аналізу фінансових результатів;
- дослідити методику аналізу фінансової звітності, а також чинники, котрі впливають на них;

- провести аналіз фінансових результатів ТОВ «Ізі Кредит» за останні 3 роки;
- запропонувати шляхи покращення фінансових результатів підприємства;
- зробити висновки з роботи.

Інформаційно-аналітична база: джерелом інформації для фінансового аналізу є фінансова звітність ТОВ «Ізі Кредит».

Предметом дослідження є обліково-аналітична система небанківської фінансової установи ТОВ «Ізі Кредит», що застосовується для формування обліку та аналізу фінансових результатів підприємства.

Об’єкт дослідження – теоретичні та методичні аспекти обліку та аналізу фінансових результатів небанківської установи ТОВ «Ізі Кредит».

Практичне значення проведеного дослідження. Проведене дослідження дає можливість надати рекомендації підприємству як зміцнити його конкурентну позицію на ринку та впровадити запропоновані заходи щодо збільшення прибутковості. На основі вивчення існуючих методичних підходів до обліку фінансових результатів було розглянуто процедури алгоритму економічного аналізу звітності та продемонстровано їх використання. Визначено перспективи еволюції облікових процесів на підприємствах та шляхи підвищення ефективності фінансової звітності.

Структура та обсяг дипломної роботи: дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів (кожний з яких включає три підрозділи), висновків, списку використаної літератури та додатків. Загальний обсяг дипломної роботи складає 94 сторінок, що містять 5 таблиць та 7 рисунків. Список використаних джерел нараховує 48 найменування.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У **вступі** подано загальну характеристику досліджуваної теми, обґрунтовано актуальність дипломної роботи, сформульовано мету, завдання досліджень, відзначено наукову новизну та практичну цінність отриманих результатів, подано інформацію про структуру та обсяг роботи.

У **першому розділі** висвітлено найважливіші фактори, що впливають на формування фінансових результатів, досліджено, що фінансові результати діяльності підприємства є складною та багатогранною категорією. Розглянуто методи, котрі використовуються для аналізу фінансових результатів. Визначено, що фінансові результати як критерій визначення ефективності діяльності підприємства, формуються під впливом двох основних елементів: доходів і витрат. При цьому фінансовий результат діяльності підприємства характеризується сумою прибутку та рівнем рентабельності. Враховано вплив універсальних економічних категорій на облікове відображення господарських процесів та операцій. Досліджено, що фінансові результати у вигляді прибутку визначаються основними цілями діяльності підприємства і є одним з ключових показників, що характеризують ефективність діяльності підприємства. Величина фінансового результату сприяє подальшому розвитку підприємства, слугує основою для забезпечення фінансової стійкості та дозволяє оперативно реагувати на зміну ринкових умов.

У **другому розділі** подано організаційно-економічну характеристику ТОВ «Ізі Кредит»; проаналізовано фінансовий стан компанії; проведено оцінку прибутковості та проаналізовано формування прибутку на підприємстві, обґрунтовано практичне використання порядку планування ефективної системи управління формуванням прибутку центром фінансової відповідальності лише на рівні фінансової організації. Запропоновано шляхи покращення результатів

фінансової діяльності ТОВ "Ізі Кредит" підвищувати якість послуг, збільшувати кількість реалізації, підвищувати кваліфікацію працівників з підвищенням продуктивності праці, розробляти та впроваджувати кадрову політику. Ефективна система матеріального стимулювання працівників, розробка та впровадження заходів, спрямованих на поліпшення морального клімату в колективі, розширення ринку збуту, раціональне використання ресурсів та застосування сучасних маркетингових прийомів.

У **третьому розділі** висвітлено удосконалення методів складання та використання фінансової звітності, відображено перспективні напрямки узгодження фінансової звітності в Україні з міжнародними стандартами, проаналізовано використання зарубіжного досвіду для оптимізації форми фінансової звітності на ТОВ «Ізі Кредит». Для досягнення фінансової стійкості підприємства запропоновано провести аналіз напрямків формування та використання коштів, що забезпечать якість взаєморозрахунків з дебіторами та кредиторами, об'єктивно слід оцінювати фінансові показники на основі даних фінансового обліку та звітності. Для вирішення питання щодо конкурентоспроможності, підприємству необхідно підвищувати рівень надання послуг, вдосконалювати маркетингові можливості та покращувати кадрову політику. Запропоновано заходи, що дозволять не тільки покращити фінансовий стан підприємств, але й розширити клієнтську базу та асортимент послуг, що надаються підприємством, підвищити рентабельність капіталу та збільшити виручку від реалізації.

ВИСНОВКИ

У дипломній роботі досліджено систему обліку та аналізу фінансових результатів підприємства, виявлено основних проблем формування прибутку та надано рекомендації щодо покращення прибутковості підприємства.

Фінансові результати як критерій визначення ефективності діяльності будь-якого суб'єкта господарювання формуються під впливом двох основних елементів: доходів і витрат. Розглядаючи вплив цієї універсальної економічної категорії на облікове відображення господарських процесів та управління, слід виокремити її економічний, бухгалтерський, управлінський та податковий аспекти. Хоча на сьогодні поширеною практикою є класифікація фінансових результатів за видами діяльності, з метою ефективного управління доцільно класифікувати фінансові результати і за іншими ознаками.

Аналіз фінансового стану підприємства засвідчив, що циклічно відбувається зростання необоротних активів у структурі активу балансу та збільшення розміру власного капіталу, що свідчить про стабільний фінансовий стан ТОВ «Ізі Кредит».

Аналіз змін показників прибутку та доходу ТОВ «Ізі Кредит» в динаміці показав, що кожного року відбувалося зростання чистого доходу від реалізації послуг. Розмір чистого прибутку у 2022 році склав 65362 тис. грн., проте найбільшим він був у 2021 році, коли сягнув розміру 72432 тис. грн..

Вивчення ефективності діяльності підприємства за допомогою показників рентабельності показало, що на підприємстві спостерігається позитивна тенденція зростання рентабельності. Рентабельність капіталу компанії становить 13,86%. Показник свідчить про те, що загальна діяльність банку станом на 31 грудня 2022 року була на задовільному рівні. У порівнянні з 2021 роком чистий процентний дохід у 2022 році збільшиться на 568 118 тисяч

гривень, що є позитивною тенденцією . Збільшився показник рентабельності основної діяльності на 15,5%.

СПИСОК ОСНОВНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Червінська С.Л. Особливості визначення фінансових результатів діяльності аграрних підприємств. Облік і фінанси. 2015. 310 с.
2. Косова Т. Д ., Сухарев П. М., Ващенко Л. О. та ін . Організація і методика економічного аналізу: навч. посіб. 2013. 528 с.
3. Швець В.Г. Теорія бухгалтерського обліку: підручник. Знання, 2015.
4. Скалюк Р.В. Якість фінансового результату господарської діяльності промислового підприємства. URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Nvfbi/2010_4/08st.pdf.
5. Шлапак Д.В. Фінансові результати діяльності підприємства: сутність, порядок формування та відображення в обліку. X Всеукраїнська науково-практична конференція «Обліково-аналітичне забезпечення інноваційної трансформації економіки України», Одеса, 2016. 142 с.
6. Скалюк Р.В. Структура економічного механізму управління фінансовими результатами промислових підприємств. URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vchnu_ekon/2013_1/130-133.pdf
7. Склярук І.П. Організаційно-інформаційна модель управління прибутком підприємства : URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/ekfor/2011_3/42.pdf
8. Шмиголь Н.М. Аналіз методів формування доходів підприємства в ринковій економіці. 2010. 237 с.
9. Закон України «Про загальнодержавну програму адаптації законодавства України до законодавства Європейського Союзу» від 18.03.2004 р. URL: www.rada.gov.ua.

10. Савенков Д.Л. Вплив МСФЗ на систему стратегічного обліку і аналізу підприємства. 2006. 66 с.
11. Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. 2007. 1223 с.
12. Двоєзерська В.С. Шляхи вдосконалення методики формування бухгалтерського фінансового результату. URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/Dtr_ep/2011_6/files/EC611_2_8.pdf
13. Селіверстова Л. С. Фінансовий аналіз: навч.-метод. посіб. 2013. 274 с.
14. Жихор О.Б., Петрухіна О.В. Теоретичні аспекти визначення сутності поняття «прибуток». URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/fkd/2011_2/part1/20.pdf
15. Крупка Я. Д., Задорожний З. В., Микитюк Н. Я. та ін. Фінансовий облік. Підручник. Хай-тек Прес, 2011. 544 с.
16. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності, затв. Наказом Міністерства фінансів України від 28.03.2013 р. № 433 із змінами та доповненнями: сайт Верховної ради України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>
17. Лень В.С. Фінансовий облік : навчальний облік, Академія, 2011. 608 с.
18. Лишиленко О.В. Бухгалтерський фінансовий облік: підручник, Центр навчальної літератури, 2010. 528 с.
19. Крупка Я. Д., Задорожний З. В., Микитюк Н. Я. та ін. Фінансовий облік: Підручник, Хай-тек Прес, 2011. 544 с.
20. Пушкар М.С. Фінансовий облік: підручник, Тернопіль, Карт-бланш, 2011. 628 с.
21. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 22 “Вплив інфляції” , сайт Верховної ради України. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
22. Партин Г.О. Управлінський облік : підручник, Міністерство освіти і науки, молоді та спорту України. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2013. 279 с.
23. Олійничук В.М. Фінансовий облік: навчально-методичний посібник, Івано-Франківськ: Тіповіт, 2011. 441 с.
24. Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства, затв.

наказом Міністерства фінансів України від 27.06.2013 р. № 635. URL: <http://search.ligazakon.ua>

25. Гадзевич О.І. Основи економічного аналізу і діагностики фінансово-господарської діяльності підприємства: навчальний посібник. Київ: Кондор, 2021. 485с.

26. Соціально-економічний розвиток України: Державний комітет статистики України. URL: <http://ukrstat.gov.ua>.

27. Засадна Х. О., Шурпенкова Р. К. Бухгалтерський облік основних господарських операцій: Бухгалтерія 7.7: навч. посібник для студ. вищ. навч. закладів. 2009. 237с.

28. Чеснакова Л. С., Алексеєва А. В., Масалітіна В. В. Бухгалтерський облік: навч. посіб. Київ: КНТЕУ, 2019. 397с.

29. Василик О.Д. Теорія фінансів: підручник. Київ: НІОС, 2021. 416с.

30. Бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні: навчально-методичний посібник / за ред. Голова С. Ф. Дніпропетровськ, 2019. 768 с.

31. Турило А. М. Методологічні підходи до оцінки фінансової діяльності підприємства, 2010. 40с.

32. Головащенко О.М. Інформаційні та структурно-методичні засади формування фінансової звітності. КНЕУ, 2006.

33. Бутинець Ф.Ф. Організація бухгалтерського обліку: навч. посібник. Житомир, РУТА, 2014. 576 с.