

Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Кафедра обліку і оподаткування

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

на здобутті першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

на тему

**«Бухгалтерський облік як професійна діяльність»**

Виконав: студент IV курсу, групи ОО-41  
спеціальності

071 “Облік і оподаткування”

(шифр і назва спеціальності)

Садовий Назарій Васильович

(прізвище та ініціали студента)

Керівник Гнатюк Тарас Михайлович

(прізвище та ініціали)

Рецензент Судук Н.В.

(прізвище та ініціали)

Івано-Франківськ – 2023 р.

	<b>ЗМІСТ</b>	стор.
ВСТУП		
РОЗДІЛ I.	<b>ОСНОВИ ПРОФЕСІЙНОЇ МАЙСТЕРНОСТІ БУХГАЛТЕРА</b> Основи організації і ведення бухгалтерського обліку Функції бухгалтера на підприємстві Сучасне нормативне забезпечення у сфері бухгалтерського обліку та професійної діяльності бухгалтерів	
РОЗДІЛ II.	<b>МЕТОДИКА ВЕДЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В КОНТЕКСТІ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БУХГАЛТЕРА КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ</b> Організаційна структура бухгалтерської служби кредитної спілки Облікова політика та метод бухгалтерського обліку Формування фінансової звітності підприємства	
РОЗДІЛ III.	<b>АНАЛІТИЧНА СКЛАДОВА ПРОФЕСІЙНОЇ МАЙСТЕРНОСТІ БУХГАЛТЕРА</b> Аналіз фінансового стану та фінансової стійкості кредитної спілки Аналіз показників ліквідності, платоспроможності та рентабельності компанії Сучасні підходи до удосконалення професійних процедур з обліково–аналітичного забезпечення управління підприємства	
ВИСНОВКИ		
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ		
ДОДАТКИ		

## ВСТУП

**Актуальність теми дослідження.** Бухгалтерський облік відображає реальні бізнес–процеси. Водночас він має показувати, які кількісні та якісні зміни відбуваються в господарській діяльності під впливом цих процесів. Для того, щоб керувати економічними процесами та контролювати їх, дані бухгалтерського обліку систематизують, групують та узагальнюють за певними критеріями.

Оскільки бухгалтерський облік є невід'ємною частиною управлінського процесу у формуванні діяльності будь–якого суб'єкта господарювання, сучасний бухгалтер повинен володіти не лише технікою обліку, управління операціями та навичками аналізу, а й умінням раціонально організувати ці елементи. Іншими словами, для того, щоб надавати та зберігати інформацію для управління та аналізу господарської діяльності підприємства, бухгалтерський облік потребує належної організації, що вимагає вирішення низки методологічних, технічних, технологічних та організаційних проблем.

Організація бухгалтерського обліку дозволяє забезпечити достовірний, своєчасний і оперативний облік з мінімальними витратами сил і засобів на його ведення, координацію на всіх стадіях облікового процесу, ритмічну роботу.

Бухгалтер повинен бути ініціативним помічником керівництва компанії у формуванні облікових процесів і завдань бухгалтерської служби відповідно до специфіки діяльності компанії та визначенні варіантів раціонального функціонування компанії.

Питання бухгалтерського обліку досліджували різні науковці як вітчизняні, так і зарубіжні, такі як Лук'янчикова Н., Майстер А., Макогон М., Мочерний С., Ходов Л., Ловінська Л.Г., С.В., Єфименко, Т.І., Канцуров, Дрозд І.К., Чечуліна О.О.

### М

е

т Завданнями кваліфікаційної роботи є:

а – визначити основи організації і ведення бухгалтерського обліку;

т

а

- описати функції бухгалтера на підприємстві;
- проаналізувати сучасне нормативне забезпечення у сфері бухгалтерського обліку та професійної діяльності бухгалтерів;
- дослідити організаційну структуру бухгалтерської служби кредитної спілки;
- оцінити облікову політику та метод бухгалтерського обліку;
- зробити аналіз формування фінансової звітності підприємства;
- проаналізувати фінансовий стан та фінансову стійкість кредитної спілки;
- зробити аналіз показників ліквідності, платоспроможності та рентабельності компанії
- оцінити сучасні підходи до удосконалення професійних процедур з обліково–аналітичного забезпечення управління підприємства.

**Об`єктом дослідження** кваліфікаційної роботи виступає сучасна професійна діяльність бухгалтерів.

**Предметом дослідження** кваліфікаційної роботи є нормативно–правове регулювання у сфері бухгалтерського обліку та вимоги до бухгалтерів, окреплення їх обов'язків.

**Методи дослідження.** Для дослідження мети кваліфікаційної роботи в роботі використовувались методи. До них належать історичний метод, методи теоретичного узагальнення, системний підхід, порівняльний аналіз, структурний аналіз, ситуаційний підхід та діаграмний метод. Для обробки даних використовувалися сучасні інформаційні технології та діаграмні методи.

Практичне значення одержаних результатів дослідження полягає в удосконаленні професійних процедур з обліково–аналітичного забезпечення управління підприємства. Отримані результати дослідження прийнято для використання у теоретичній і практичній діяльності кредитної спілки ТОВ “Ізі Кредит”.

**Обсяг та структура кваліфікаційної роботи.** Кваліфікаційна робота складається з вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та

додатки на 3 сторінках. Основний текст роботи має обсяг у 40 сторінки та ілюстрований 10 таблицями і 6 рисунками. Список літератури включає 44 найменування.

## РОЗДІЛ I

### ОСНОВИ ПРОФЕСІЙНОЇ МАЙСТЕРНОСТІ БУХГАЛТЕРА

#### Основи організації і ведення бухгалтерського обліку

Аналіз різних наукових праць вітчизняних та зарубіжних вчених з питання організації бухгалтерського обліку доводить, що завдання та функції організації бухгалтерського обліку як науки та її місце серед інших наукових дисциплін не є сталим і постійно змінюється. У сучасній літературі науковці по-різному трактують термін “організація бухгалтерського обліку”, а єдиного поняття ще не сформувалося (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

#### Наукові підходи до визначення терміну “організація обліку”

Автор	Визначення
Безруких П.С [1]	Сукупність науково обґрунтованих умов, за яких здійснюється найбільш економічний і раціональний збір, обробка та зберігання облікової інформації в умовах оперативного контролю за правильністю використання коштів на підприємстві.
Бутинець Ф.Ф. [2]	Сукупність заходів, що вживаються власниками підприємства для формування, забезпечення, постійної раціоналізації та вдосконалення функціонування системи бухгалтерського обліку та його процесів на підприємстві, які за своєю суттю є цілеспрямованими.
Войналович О.П. [3]	Сукупність заходів з раціоналізації облікової роботи, що здійснюються бухгалтерами за дорученням керівництва або власників підприємства з метою забезпечення виконання облікової роботи на відповідному етапі розвитку суспільства.
Кундря–Висоцька О.П. [4]	Упорядкування всіх елементів системи бухгалтерського обліку з метою вдосконалення облікових структур, побудови та процесів.

## Продовження таблиці 1.1

Лень В.С. [5]	Це сукупність дій, спрямованих на створення цілісної системи бухгалтерського обліку, підтримання та вдосконалення її організації, а її функція полягає в задоволенні інформаційних потреб користувачів облікової інформації.
Маргуліс А.Ш. [6]	Документування руху операцій і документів, формування графіку облікових операцій, тобто правил і термінів подання та обробки первинних документів і внутрішньовиробничих звітів, формування плану рахунків, системи вибору форми обліку, узагальнення обліку, контролю операцій і забезпечення підприємства обґрунтованими нормами і кошторисами витрат, оборотного капіталу.
Сльозко Т.М. [7]	Науково обґрунтована сукупність умов, за яких збирається, обробляється та зберігається найбільш економічна та обґрунтована облікова інформація з метою оперативного контролю за правильним використанням активів суб'єкта господарювання та надання користувачам достовірної фінансової звітності.
Шмігель О.Д. [8]	Метою бухгалтерського обліку є методологія і техніка збору, обробки та узагальнення основної бухгалтерської та економічної інформації, а також раціоналізація і вдосконалення робочих процесів та отримання інформації, необхідної для управління підприємствами.

Узагальнюючи наведені вище визначення та відштовхуючись від сутності одного з ключових понять економічної теорії – “організація” (фр. *organisation*, лат. *organo* – надавати впорядкованого вигляду, приводити в порядок), вважаємо, що це комплексне поняття, яке включає в себе сукупність дій щодо створення та постійного вдосконалення цілісної системи бухгалтерського обліку, в тому числі елементів бухгалтерського обліку.

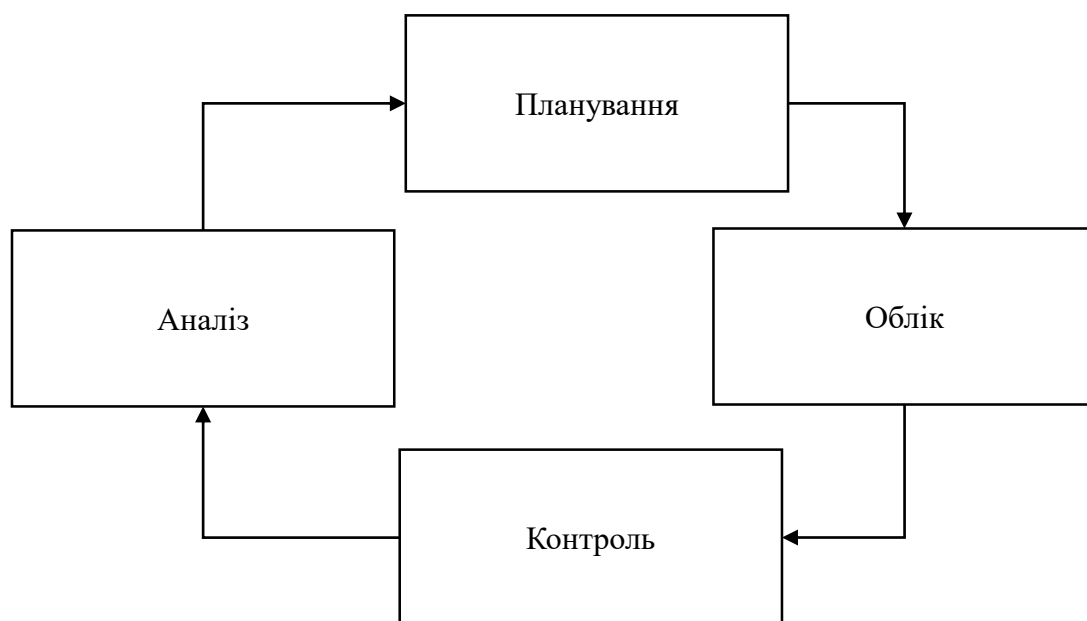
Бухгалтерський облік – це суцільна, взаємопов'язана, повна і документально підтверджена система безперервного, взаємозалежного, повного і документального відображення складу, розміщення та джерел утворення господарських засобів і господарських процесів у грошовому, трудовому і натуральному аспектах з метою формування інформаційних потоків для задоволення потреб користувачів.

Бухгалтерський облік можна поділити на такі сфери діяльності:

- виробничо–господарський облік (тобто облік у галузях матеріального виробництва економіки України);
- облік виконання бюджету (тобто бюджетний облік в податкових органах та державному казначействі);
- облік у невиробничій (соціальной) сфері (бюджетні установи освіти, охорони здоров'я, правоохоронних органів, оборони тощо);
- банківський облік. Ці види обліку суттєво відрізняються один від одного за предметом обліку, планом рахунків та характеристиками рахунків.

Роль і значення бухгалтерського обліку набуває все більшого значення в сучасних умовах, коли Україна намагається інтегруватися у світову економіку, а управління на всіх рівнях потребує достовірної та своєчасної інформації про господарську діяльність кожного суб'єкта господарювання. Бухгалтерський облік є інструментом і функцією управління бізнесом, оскільки інформація як продукт бухгалтерського обліку необхідна для прийняття управлінських рішень.

Бухгалтерський облік є складовою загального процесу управління. Цей процес зображено на рисунку 1.1



**Рис. 1.1 Загальна схема процесу управління**



Бухгалтерський облік як елемент системи управління характеризується інформаційною, контрольною, оціночною, аналітичною та соціальною функціями.

Суть інформаційної функції полягає в тому, що бухгалтерський облік за допомогою притаманних йому методів формує та передає інформацію про наявність і рух господарських засобів, їх джерела, господарські операції та результати діяльності. Облікова інформація передається користувачам у формі звітності.

Сутність контрольної функції полягає в санкціонуванні або несанкціонуванні певних господарських операцій (касових, використання запасів) шляхом документування, інвентаризації та поточного бухгалтерського обліку господарських операцій з підписанням бухгалтером відповідних документів; ефективності зберігання та використання всіх видів ресурсів підприємства; контролі за досягненням цілей, прогнозів і нормативів бізнес-планування, а також за дотриманням нормативних актів, договорів та складанням фінансової звітності.

Сутність аналітичної функції полягає у проведенні на основі інформації, отриманої з даних бухгалтерського обліку та з використанням спеціальних методик, економічного аналізу відхилень від планів, бюджетних показників, показників минулих періодів і середньогалузевих показників, виявленні причин і підстав та розробці заходів щодо виправлення негативних ситуацій.

Суть оціночної функції полягає у вимірюванні вартості об'єкта обліку, що дає можливість визначити фінансові результати діяльності підприємства.

Соціальна функція бухгалтерського обліку спрямована на вирішення глобальної проблеми суспільного розвитку шляхом зміцнення місцевої економіки. Іншими словами, належний бухгалтерський облік є надійною опорою та рушійною силою для ефективного функціонування та розвитку підприємств, що в кінцевому підсумку означає, що економічне зростання вітчизняних

виробників сприяє вирішенню соціальних проблем.

Організація бухгалтерського обліку – це цілеспрямована діяльність керівництва підприємства, спрямована на створення, постійне регулювання.

Значення організації бухгалтерського обліку полягає в розвитку технології обробки інформації, розподілі праці між обліковими працівниками та науковій організації праці. Організація бухгалтерського обліку – це безперервна система, яка характеризується надходженням і вибуттям елементів, зв'язками між елементами, цілісністю і єдністю елементів, їх відносною самостійністю і значною керованістю.

Як методологічна основа, організація бухгалтерського обліку забезпечує збір, подання та застосування інформації про принципи, форми і методи ведення бухгалтерського обліку та отримання інформації про господарську діяльність підприємства.

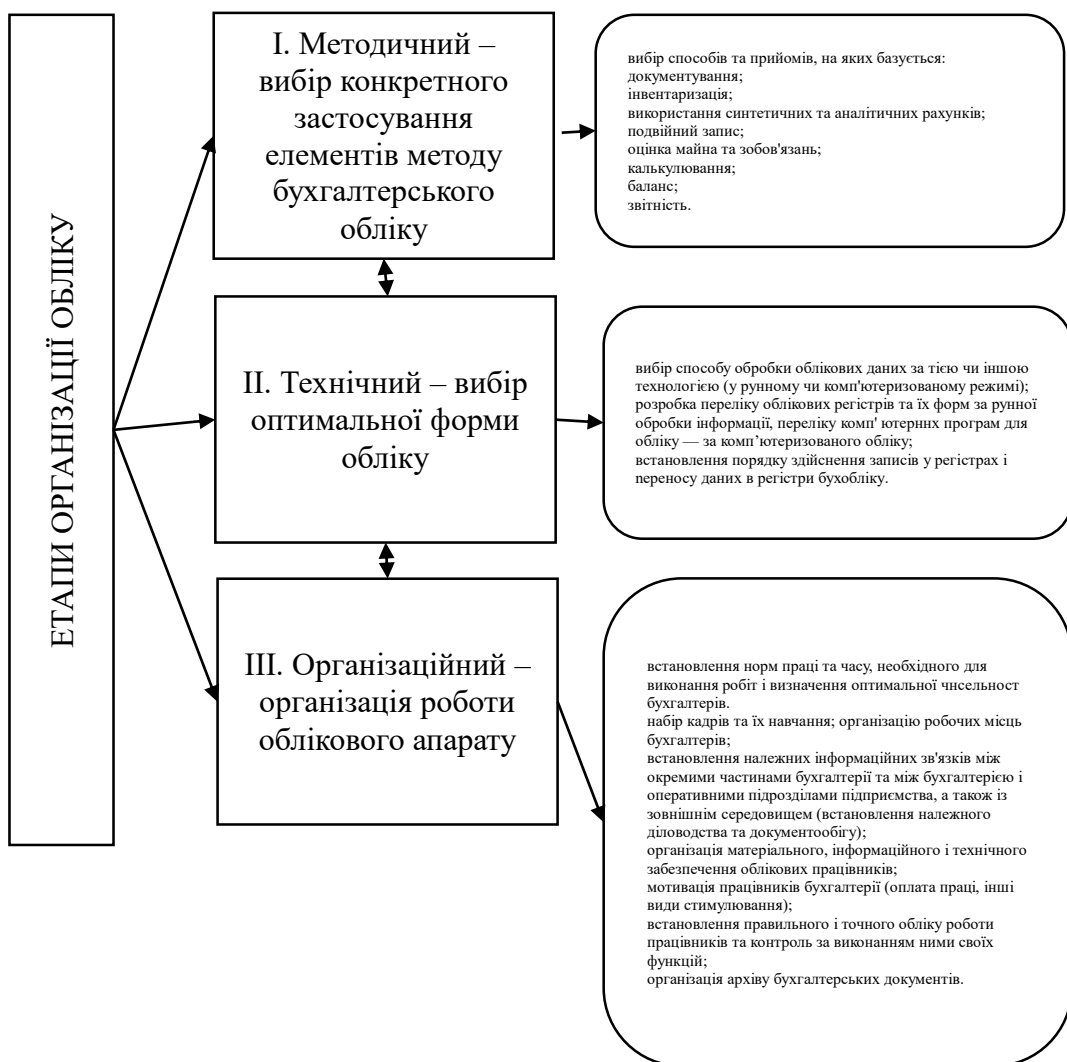
Об'єктами організації бухгалтерського обліку є документування господарських операцій і документообігу на підприємстві, фінансова політика, структура бухгалтерської служби на підприємстві, організація праці працівників бухгалтерської служби та організаційне, методологічне, правове і технічне забезпечення бухгалтерського обліку.

До завдань організації бухгалтерського обліку належать [10]:

- вибір методів бухгалтерського обліку
- вибір машин та обладнання для ведення бухгалтерського обліку
- підбір працівників бухгалтерського обліку та забезпечення виконання ними завдань.

Складовими або об'єктами організації бухгалтерського обліку є організація облікового процесу, організація облікового персоналу, організація облікового забезпечення та планування довгострокового розвитку бухгалтерського обліку.

Організація – це, перш за все, сукупність завдань або процедур, тобто порядок, послідовність яких можна структурувати крок за кроком (рис. 1.2).



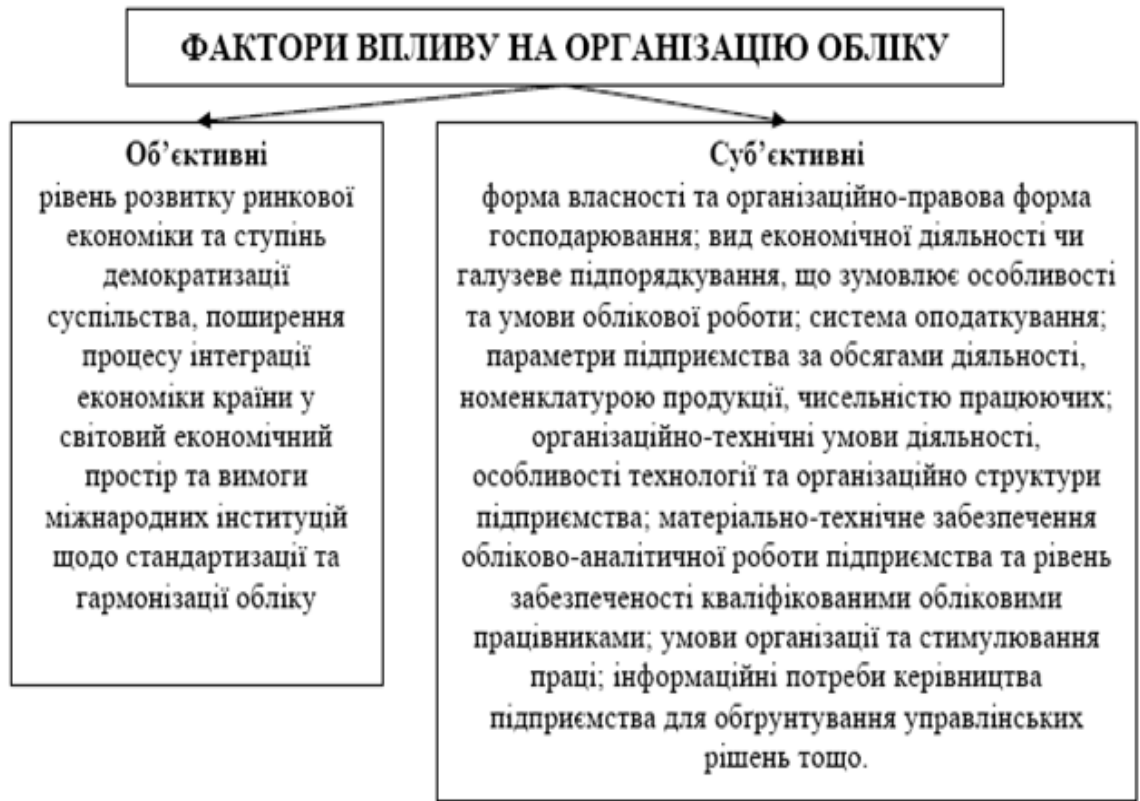
**Рис. 1.2 Етапи організації обліку на підприємств [11]**

Технологія бухгалтерського обліку розглядається як сукупність завдань, що забезпечують комплексну організацію бухгалтерського обліку з урахуванням специфічних особливостей підприємства, на якому вони застосовуються.

Що стосується організації бухгалтерського обліку на конкретному підприємстві, то технологію слід оцінювати відповідно до того, чи відповідає система управління таким організаційним критеріям:

- якість облікової інформації на підприємстві;
- економічна ефективність процесу створення;
- аналіз специфіки діяльності підприємства.

На організацію бухгалтерського обліку на підприємстві впливають різні фактори (рис. 1.3).



**Рис. 1.3 Фактори впливу на організацію обліку [12]**

У сучасних умовах особливого значення набуває роль бухгалтерського обліку в раціональній організації обліку на підприємствах та в управлінні господарською діяльністю, що вимагає застосування нових методів управління та їх відповідного забезпечення.

Рівень економічного управління підприємствами та організаціями значною мірою, якщо не головним чином, визначається раціональною організацією бухгалтерського обліку. Це пов'язано з тим, що бухгалтерський облік продукує основну частину інформації, яка використовується в системі управління.

Раціональна організація бухгалтерського обліку вимагає певних передумов, які дозволяють бухгалтерському обліку виконувати свої завдання найбільш успішно і з найменшими витратами на бухгалтерів і робочу силу.

До таких передумов раціональної організації бухгалтерського обліку на

підприємствах належать такі дослідження [13]:

- 1) особливостей структури підприємства, його технічної та виробничої організації, встановлення облікових зв'язків між бухгалтерією та оперативно-самостійними підрозділами;
- 2) законодавство про господарську діяльність суб'єкта господарювання, правила щодо структури та процедур бухгалтерського обліку;
- 3) обсяг і характер облікової інформації, необхідної для внутрішніх і зовнішніх користувачів;
- 4) підбір відповідного персоналу, визначення структури бухгалтерської служби та розподіл обов'язків між окремими працівниками;
- 5) планування та вдосконалення облікової діяльності.

Як і будь-яка система, система бухгалтерського обліку будується на принципах, які є її найважливішими основами. У науковій літературі пропонується широкий спектр принципів, серед яких є принципи організації бухгалтерського обліку та принципи, що стосуються ведення бухгалтерського обліку. Всі вони спрямовані на досягнення єдиної мети: надання своєчасної, достовірної та перевіреної інформації внутрішнім і зовнішнім користувачам.

Принципи організації бухгалтерського обліку мають дещо інше значення, ніж принципи бухгалтерського обліку, які визначаються доволі теоретиками і практиками бухгалтерського обліку, а не законодавчо.

Різні джерела визначають різні принципи, систематизація яких наведена в таблиці 1.2.

Таблиця 1.2

### Принципи бухгалтерського обліку та організації обліку

Принципи бухгалтерського обліку згідно Закону України “Про бухгалтерський облік і звітність”	Принципи організації обліку згідно дослідників Сміта Дж. Та Лі А. [14]
Автономність	Розподіл праці Локалізація інформації
Повне висвітлення (відображення)	Конкуренція в контролі

## Продовження таблиці 1.2

Послідовність	Дієвість бухгалтерії
Безперервність	Методологічна незалежність
Нарахування	Психологічний клімат
Превалювання сутності над формою	Підпорядкованість загальній логіці управління економікою
	Доцільність наближення функції обліку до центрів прийняття рішень
Єдиний грошовий вимірник	Делегування повноважень і відповідальності бухгалтерів

Як видно з таблиці 1.2, принципи бухгалтерського обліку та принципи організації бухгалтерського обліку відрізняються не лише за назвою, але й за змістом. Принципи бухгалтерського обліку – це засади бухгалтерського обліку, які стосуються його методології та методів, тоді як принципи організації бухгалтерського обліку – це принципи, які складають обліковий процес і регулюють роботу бухгалтерської служби в рамках цього процесу.

Отже, організація бухгалтерського обліку – це поняття, яке є комплексним, що включає в себе сукупність дій зі створення та постійного розвитку цілісної системи бухгалтерського обліку, яка включає нормативно–правові, методологічні, технічні та організаційні елементи бухгалтерського обліку за певних умов для задоволення інформаційних потреб користувачів обліково–економічної інформації. Організація бухгалтерського обліку на підприємстві включає різні етапи (методологічний, технічний та організаційний) і базується на відповідних принципах.

### **Функції бухгалтера на підприємстві**

Бухгалтер – це особа, яка працює в компанії за трудовим договором. Він уповноважений діяти від імені компанії, наприклад, підписувати фінансову звітність, підготовлену від імені компанії [15].

Сьогодні бухгалтери компаній – це не лише фахівці з бухгалтерського та податкового обліку. На практиці вони, як правило, також є юристами,

відповідальними за договірну роботу, фахівцями з управління персоналом, які керують трудовими відносинами та кадровим обліком, а також фінансовими менеджерами.

До основних функцій бухгалтера належать [16]:

- поточні бухгалтерські процедури;
- контроль за дотриманням основних процедур обробки документів;
- систематизація інформації;
- проведення інвентаризацій на підприємстві;
- підготовка та подання податкової, статистичної та іншої звітності;

Основними характеристиками професії бухгалтера є наступні:

- підвищений суспільний інтерес до результатів діяльності професіонала;
- необхідність дотримання етичних стандартів;
- виняткове становище, зокрема, при перевірці фінансової звітності;
- висока мобільність у професії, що призводить до того, що особи з бухгалтерською освітою займають інші економічні та фінансові посади;
- бухгалтери можуть діяти як працівники компанії або як незалежні професіонали (незалежна діяльність дає можливість надавати широкий спектр платних послуг, таких як аудит, оподаткування та консультування);
  - забезпечення конфіденційності в роботі з клієнтами;
  - значні зміни в характері роботи, пов'язані зі зміною кар'єри (галузь та організація бухгалтерських послуг варіюється від компанії до компанії);
  - одноманітність роботи (мається на увазі виконання завдань з чітко окресленим початком і кінцем, наприклад, підготовка квартальних звітів);
  - державний контроль.

Виконання обов'язків бухгалтера контролюється як клієнтами (власниками, директорами), так і державними органами (податковими органами, соціальними службами). Професія бухгалтера не є одноразовою кваліфікацією, як в інших професіях, а вимагає постійного навчання для підтримки професіоналізму.

Вже не роботодавець обирає бухгалтера, а компетентний бухгалтер обирає,

де працювати. Це стало можливим завдяки зростаючій ролі бухгалтерського обліку (і оподаткування) в бізнес-діяльності. Як керівник компанії, бухгалтер бере участь у прийнятті бізнес-рішень.

На практиці існує два протилежних підходи до позиції бухгалтера. У першому випадку керівництво відводить бухгалтеру роль бухгалтера, який реєструє всі основні документи в бухгалтерських книгах і діяльність якого не має реального впливу на управління компанією. У другому випадку бухгалтер є одним з топ-менеджерів компанії, фактично другою або третьою особою в ієрархії, з думкою якого рахуються при прийнятті будь-яких рішень.

Істина у визначенні ролі бухгалтера в компанії повинна бути десь посередині між двома вищеописаними підходами. Бухгалтер, безумовно, повинен прислухатися до думок, але не повинен виконувати функції, які не притаманні його ролі, оскільки на нього вже покладено значну відповідальність за організацію бухгалтерського та податкового обліку.

Бухгалтерський облік – це мова, якою як облікова, так і необлікова інформація надається тим, хто бере участь у діяльності відповідного суб'єкта господарювання, зокрема керівництву, власникам, інвесторам та державним органам.

У багатьох випадках бухгалтери прагнуть захистити підприємство від зовнішніх ризиків, приймаючи консервативні рішення. Однак посадові інструкції та вимоги, що висуваються до працівників бухгалтерії, не завжди зрозумілі тим, хто безпосередньо займається підприємницькою діяльністю, оскільки на них поширюються певні, часто законодавчо встановлені, обмеження щодо виконання ними своїх обов'язків.

При підборі бухгалтерського персоналу перевагу слід надавати тим, хто відповідає вимогам бухгалтерської професії (відповідна освіта, здатність запам'ятовувати цифрову інформацію та правильно її оцінювати, хороша зорова пам'ять, терпіння, акуратність, охайність та вміння писати ділові листи та службові записки).



Сучасне бізнес–середовище висуває високі вимоги до рівня професійних знань і навичок бухгалтерів [17].

Сучасний бухгалтер на підприємстві має виконувати такі завдання:

- Вести незалежний і повний облік необоротних активів, товарно–матеріальних цінностей, грошових коштів, розрахунків та інших активів, власного капіталу і зобов'язань, доходів і витрат за формами бухгалтерського обліку, прийнятими на підприємстві, відповідно до єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку та з урахуванням специфіки діяльності підприємства і техніки обробки даних;
- Забезпечувати повне і достовірне відображення на рахунках бухгалтерського обліку інформації, що міститься в первинних документах, прийнятих для ведення бухгалтерського обліку;
- За згодою власника підприємства (відповідальної особи) та керівника бухгалтерської служби подавати документи до банківських установ для перерахування коштів відповідно до визначених податків і платежів, а також для розрахунків з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань;
- Проводить інвентаризацію активів і зобов'язань, оформляє документи на нестачі, відшкодовує збитки від нестачі, крадіжки або псування активів підприємства, бере участь у перевірках стану бухгалтерського обліку філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів підприємства;
- Готує дані для включення до фінансової звітності та складає окремі її форми, а також інші форми періодичної звітності на підставі даних бухгалтерського обліку;
- Ознайомлення та вивчення нових нормативних актів, методичних і довідкових документів, що стосуються організації та ведення бухгалтерського обліку, а також надання рекомендацій щодо їх впровадження на підприємстві.
- Виконувати посадові обов'язки безпосереднього керівника на індивідуальній основі. Сучасні бухгалтери не просто ведуть рахунки, а здійснюють широкий спектр діяльності, включаючи планування та прийняття

управлінських рішень, попередження органів контролю та керівництва про порушення, оцінку діяльності, аналіз та аудит. Крім того, бухгалтери повинні також задовольняти потреби користувачів бухгалтерської інформації (як зовнішніх, так і внутрішніх) [18].

Окрім набуття професійних бухгалтерських знань та навичок, професійні бухгалтери повинні володіти навичками діяти як бізнес–консультанти, фінансові аналітики, менеджери, переговірники та професіонали, здатні займати чітку позицію, що слід вважати основними якостями бухгалтера. Професійні цінності та етичні відносини є важливими елементами професійного бухгалтера.

Тому сучасний бухгалтер повинен бути високоосвіченим, кваліфікованим і компетентним, щоб відповідати вимогам професії, суспільства і часу, а також бути яскравою, неординарною і всебічно розвиненою особистістю, яка постійно підвищує свій професійний рівень. Сучасний бухгалтер – це фахівець з продуктивного ділового спілкування, комунікабельний, добре обізнаний в економічних, правових, суспільно–політичних та інших питаннях і водночас спокійний, раціональний та врівноважений. Вимоги до професії бухгалтера досить високі. Від сучасного бухгалтера вимагають “сильного менталітету і послідовних практичних цілей”.

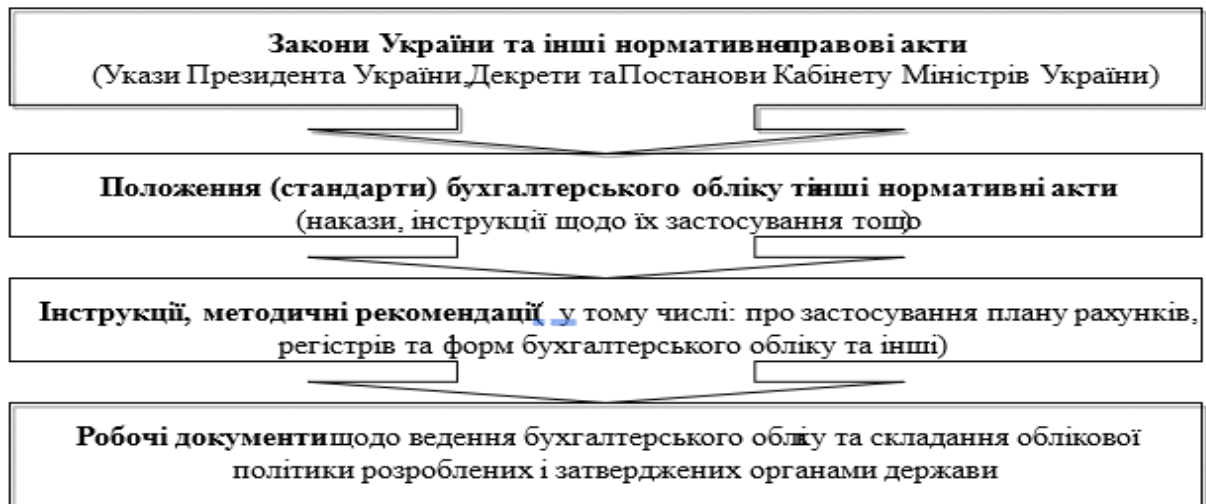
У майбутньому професія бухгалтера буде настільки ж затребуваною на ринку праці, як і сьогодні. Отже, можна зробити висновок, що бухгалтерські процеси компаній вимагають постійного моніторингу та аналізу з боку бухгалтерів та їхніх підлеглих. Іншими словами, це одна з основних складових виробничо–господарського процесу.

### **1.3 Сучасне нормативне забезпечення у сфері бухгалтерського обліку та професійної діяльності бухгалтерів**

Нормативно–правова база бухгалтерського обліку та звітності спрямована на регулювання бухгалтерського обліку і являє собою сукупність законів та нормативно–правових актів, які забезпечують ведення бухгалтерського обліку та

складання фінансової звітності, а також ведення суб'єктами господарювання своєї фінансово–господарської діяльності відповідно до них.

При цьому існує певна ієрархічна підпорядкованість регулювання (рис. 1.4).



**Рис. 1.4** Нормативно–правове забезпечення бухгалтерського обліку

Нормативно–правові акти з бухгалтерського обліку – це сукупність законів і нормативних актів, які дозволяють підприємствам здійснювати свою господарську та фінансову діяльність, вести бухгалтерський облік та скласти фінансову звітність.

В Україні законодавство безпосередньо регулює порядок ведення бухгалтерського обліку та складання звітності. Слід зазначити, що в інших країнах питання державного регулювання бухгалтерського обліку також закріплено в прийнятих законах та інших нормативно–правових актах. Незалежно від назви нормативних документів, всі вони регулюють бухгалтерський облік та фінансову звітність на національному рівні.

До нормативних документів з окремих питань та аспектів бухгалтерського обліку та звітності належать положення (стандарти) бухгалтерського обліку, план рахунків та інші нормативні документи (накази, інструкції тощо), прийняті

центральними органами виконавчої влади зі спеціальними повноваженнями (Міністерство фінансів України, НБУ, Державний комітет статистики України та інші органи) [20].

Методичні рекомендації з бухгалтерського обліку. Ці рекомендації готуються та затверджуються з метою роз'яснення окремих аспектів ведення бухгалтерського обліку та складання звітності або для врахування специфіки та потреб певних видів діяльності.

Практичні документи з питань регулювання і ведення бухгалтерського обліку та реалізації облікової політики, прийняті власниками компанії на основі нормативних документів, підготовлених і затверджених державними органами.

Нормативні документи з морально–етичного регулювання бухгалтерської діяльності, підготовлені професійними організаціями бухгалтерів та аудиторів.

До першого рівня регулювання належать: Закон України, Указ Президента України та Постанова Кабінету Міністрів України встановлюють обов'язок усіх суб'єктів господарювання вести єдиний бухгалтерський облік, основні вимоги до його організації, правила і процедури ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Таким чином, основним нормативно–правовим актом, якого повинні дотримуватися всі інші суб'єкти, є Конституція України, за якою йдуть Закони України та нормативні акти центральних органів виконавчої влади (міністерств), що діють на всій території України.

Крім того, місцеві органи влади та органи місцевого самоврядування видають нормативні акти (рішення місцевих рад), які діють лише на території їх адміністративно–територіальних одиниць.

На нижній сходинці регуляторної ієрархії знаходяться локальні нормативні акти, прийняті безпосередньо адміністрацією або уповноваженими нею органами (наприклад, накази про облікову політику, накази про комерційну таємницю).

Відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України № 59 від 26 січня

2011 року бухгалтерські служби створюються на підприємствах як самостійні структурні підрозділи, вид яких залежить від обсягу, характеру та складності завдань, що виконуються, або введення посад спеціалістів, які виконують функції, що раніше виконувала бухгалтерія [21].

У своїй діяльності бухгалтерська служба керується Конституцією і законами України, наказами Міністерства фінансів України, актами Президента України і Кабінету Міністрів, іншими нормативно-правовими актами та наказами керівників організацій.

Бухгалтер або бухгалтерська служба підпорядковується безпосередньо керівнику або заступнику керівника організації. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” передбачає чотири типи організації бухгалтерського обліку:

- утримання в штаті бухгалтера або створення бухгалтерської служби, яку очолює бухгалтер;
- використання послуг фахівця з бухгалтерського обліку, зареєстрованого як підприємець, який здійснює підприємницьку діяльність без створення юридичної особи;
- ведення бухгалтерського обліку та складання звітності власником або керівником суб'єкта господарювання. Відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” [22], бухгалтерський облік є обов'язковим для ведення на підприємстві.

Бухгалтер або керівник бухгалтерської служби підприємства має:

- забезпечувати дотримання встановленої єдиної методології та методологічних принципів бухгалтерського обліку, а також складання та подання фінансової звітності у встановлені строки;
- контролювати відображення всіх господарських операцій на рахунках бухгалтерського обліку;
- брати участь в оформленні документації по нестачах, відшкодуванню збитків від нестач, крадіжок і псування активів підприємства;

- забезпечувати перевірку бухгалтерського обліку філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів компанії;
- подавати фінансову звітність у встановленому порядку та у випадках, передбачених законодавством;
- реалізовувати державну політику у сфері запобігання та протидії поширенню (відмиванню) доходів, якщо це передбачено Законом України «Про запобігання та протидію поширенню (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [23].

Нормативні документи, що регламентують функціонування бухгалтерії як самостійного структурного підрозділу, встановлюють набір правил щодо процедур її діяльності. Ці документи називаються організаційними правилами. До них належать правила бухгалтерського обліку, посадові інструкції, програми, робочі інструкції, програми управління та графіки роботи.

## РОЗДІЛ II

### МЕТОДИКА ВЕДЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В КОНТЕКСТІ ПРОФЕСІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БУХГАЛТЕРА КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ

#### Організаційна структура бухгалтерської служби кредитної спілки

ТОВ “Ізі Кредит” – це небанківська фінансова організація, яка надає послуги з кредитування населення [24]. Географічно компанія представлена 64 філіалами у 18 областях України з центральним офісом у м. Київ.

Основною метою компанії є отримання прибутку від основної діяльності, а саме від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. За період діяльності на кредитному ринку України ТОВ “Ізі Кредит” було надано понад 250 000 кредитів більше ніж 220 000 клієнтам різного соціального статусу, статі і віку.

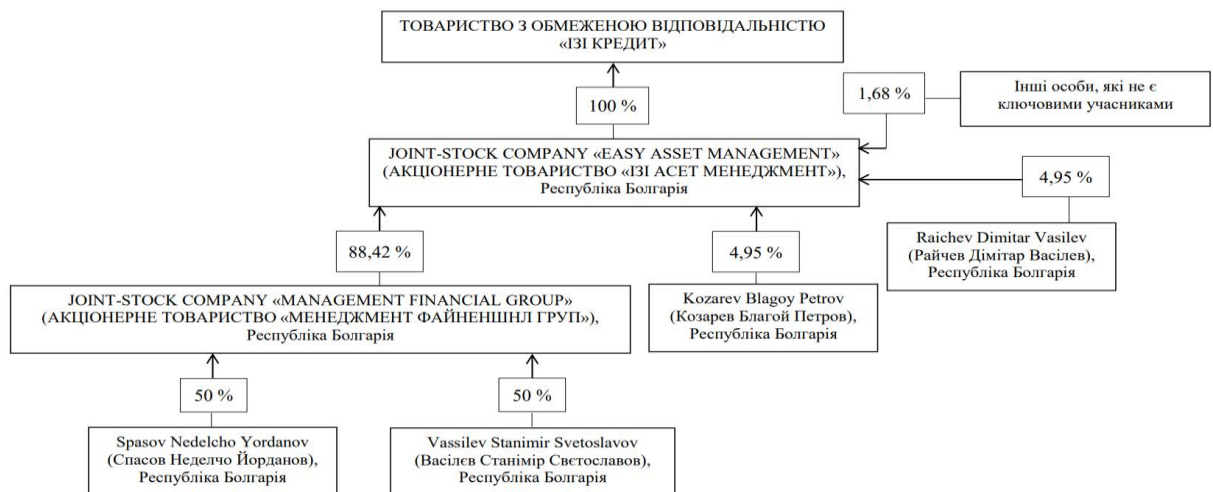
Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Компанії, а Рада директорів, що складається з Голови Ради директорів та заступників Генерального директора, є виконавчим органом, відповідальним за управління поточною діяльністю. Рада директорів підзвітна Загальним зборам акціонерів та організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів. Кінцевими бенефіціарними власниками виступають громадяни Болгарії – Васілев Станімір та Спасов Неделчо. Статутний капітал компанії становить 96 811 283 грн., 100% якого володіє АТ “Ізі Асет Менеджмент”. Наглядової ради у ТОВ “Ізі Кредит” не створено.

Організаційна структура ТОВ “Ізі Кредит” складається з наступних підрозділів:

- Департамент трудових ресурсів;
- Департамент фінансів;
- Департамент розвитку бізнесу та правового забезпечення;
- Департамент маркетингу;

- Операційний департамент;
- Служба безпеки;
- Адміністративний відділ;
- Smart IT;
- Комерційна структура.

Схематичне відображення структури власності ТОВ “Ізі Кредит” можна відобразити на рисунку 2.1.



**Рис. 2.1 Структура власності ТОВ “Ізі Кредит” [24]**

ТОВ “Ізі Кредит” перебуває на загальній системі оподаткування. Компанія сплачує такі основні податки, збори та інші обов'язкові платежі:

- 
- 
- Внески на соціальне страхування;
- 
- Екологічний податок;
- Митні платежі;
- Плата за землю;
- інші податки та збори відповідно до законодавства України.

Крім того, ТОВ “Ізі Кредит” розробило внутрішні правила надання фінансових послуг, з якими можна ознайомитися на сайті.



Для ведення та організації бухгалтерського обліку на підприємстві створено та організовано відділ бухгалтерії, який налічує 6 працівників – бухгалтерів на чолі з головним бухгалтером, а форма організації бухгалтерії централізована.

Ведення бухгалтерського обліку на ТОВ «Ізі Кредит» в основному припадає на бухгалтерію підприємства, якою керує головний бухгалтер.

Структура бухгалтерської служби ТОВ «Ізі Кредит» наведено на рис 2.2.

Головний бухгалтер
Заступник головного бухгалтера
Бухгалтер з обліку витрат
Бухгалтер з розрахунку заробітної плати
Бухгалтер з податкового обліку
Касир

**Рис 2.2 Структура бухгалтерської служби ТОВ «Ізі Кредит» [24]**

До відділу бухгалтерії ТОВ «Ізі Кредит» входять:

- головний бухгалтер – в обов'язки якого входить забезпечувати ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», також вона займається розробленням проектів щорічних кошторисів, розробкою та поданням на затвердження проектів посадових окладів працівників компанії, розробкою бізнес-планів та інших додаткових документів фінансово-господарської діяльності господарства;
- заступник головного бухгалтера, вона веде розрахунки з постачальниками та покупцями та займається веденням бухгалтерської та управлінської звітності;
- бухгалтер з обліку витрат слідкує за витратами, проводить інвентаризацію та обробляє документацію;

- бухгалтер з розрахунку заробітної плати займається нарахуванням зарплати та відрахуваннями з неї;
- бухгалтер з податкового обліку готує та відправляє звітність до фіскальної служби, стежить за фінансовими потоками, пов'язану з фінансами підприємства;
- касир допомагає бухгалтерам на всіх ланках діяльності компанії, та веде облік каси.

Бухгалтерський облік ТОВ “Ізі Кредит” ведеться з використанням методу подвійного запису у визначеному форматі. Це означає, що кожна операція записується в обліковому реєстрі в сумах, що дорівнюють дебету одного рахунку і кредиту іншого рахунку. Порядок запису господарських операцій в обліковому реєстрі та структура реєстру визначаються формою бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік та звітність ТОВ “Ізі Кредит” ведеться відповідно до вимог чинного законодавства. Перевірка фінансової діяльності здійснюється органом державної податкової служби, іншими державними органами в межах повноважень, передбачених законом, ревізійною комісією (ревізором) та/або аудитором.

Товариство зобов'язане вести первинний (оперативний) та бухгалтерський облік результатів своєї діяльності, збирати статистичну інформацію та надавати фінансову звітність і статистичну інформацію про свою господарську діяльність, а також інші дані, передбачені законодавством [23].

Формування системи податкового обліку складається з таких елементів: організація податкових процедур, організація роботи бухгалтерів з податкового обліку [25].

### **Облікова політика та метод бухгалтерського обліку**

При розробці облікової політики ТОВ “Ізі Кредит” для цілей управлінського обліку було передбачено:

- варіанти обліку витрат;
- системи калькулювання собівартості (повна та часткова собівартість

директ–костинг»);

- методи калькулювання витрат і собівартості продукції;
- критерії розподілу загальновиробничих витрат (наприклад, робочий час, заробітна плата, види діяльності, прямі витрати);
- оцінка залишків незавершеного виробництва (планова (нормативна) виробнича собівартість);
- планові прямі витрати; вартість сировини та незавершеного виробництва).
- відхилення в консолідованій калькуляції виробничої собівартості (напівфабрикати і не напівфабрикати);
- оцінка готової продукції (планова (нормативна) виробнича собівартість; планові прямі витрати);
- методи визнання доходу (дохід визнається за методом нарахування та відповідно до його відображення в обліку та звітності відповідного періоду);
- робочі програми, плани та бюджети з переліком витрат, доходів та рахунків;
- процедури ціноутворення та преїскуранти; перелік реєстрів управлінського обліку;
- структура та формат внутрішньої звітності, включаючи періодичність заповнення та подання відповідальною особою.

Практична реалізація цих завдань та елементів облікової політики в системі управлінського обліку дає змогу обґрунтовано оцінити діяльність відповідальних підрозділів та їхній внесок у загальні результати діяльності підприємства.

Розробка облікової політики на підприємстві є складним, трудомістким і відповідальним процесом, який займає не один рік, оскільки вимагає проведення низки складних аналітичних процедур і має враховувати специфіку діяльності підприємства в умовах складного зовнішнього середовища. Також необхідно враховувати закони та правила бухгалтерського обліку [27].

Основні етапи формування раціональної облікової політики на ТОВ «Ізі

Кредит” наведено в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

**Основні етапи формування раціональної облікової політики на ТОВ  
“Ізі Кредит” [24]**

№	Характеристика етапу
1	Ідентифікація об'єктів обліку, для яких повинна бути розроблена облікова політика.
2	Виявлення, аналіз, оцінка та ранжування факторів, що впливають на вибір методу бухгалтерського обліку.
3	Вибір та обґрунтування вихідних положень для розробки облікової політики.
4	Визначення відповідних методів бухгалтерського обліку для кожного об'єкта обліку суб'єкта господарювання.
5	Вибір відповідних методів бухгалтерського обліку для використання суб'єктом господарювання.
6	Формалізація обраної облікової політики.

Облікова політика на ТОВ “Ізі Кредит” сформована відповідно до основних принципів облікової політики. Облікова політика визначає єдиний організаційно–методичний підхід до ведення бухгалтерського обліку, розподіл обов'язків і завдань в організації та ведення бухгалтерського обліку. Облікову політику на ТОВ “Ізі Кредит” складено відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність”.

Облікову політику на ТОВ “Ізі Кредит” було складено відповідно до принципів бухгалтерського обліку, визначених Законом.

Метою облікової політики ТОВ “Ізі Кредит” є розробка моделі бухгалтерського обліку, що дозволяє підприємству обирати спосіб ведення фінансово–господарської діяльності для досягнення стратегічних цілей.

Для забезпечення досягнення стратегічних цілей необхідна розвинена система бухгалтерського обліку для отримання інформації про об'єкт, яка дає

можливість власникам створити незалежні та залежні служби внутрішнього контролю, приймати рішення виключно на основі управлінської інформації та забезпечити інтереси компанії та суспільства [28].

Наведемо основну характеристику облікової політики підприємства на ТОВ “Ізі Кредит” станом на 2024 р в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3

**Характеристика облікової політики підприємства на ТОВ “Ізі Кредит” [24]**

№ з/п	Елементи облікової політики	Пункт наказу	Сфера застосування
1	2	3	4
1	Тривалість операційного циклу	3.17	Весь цикл діяльності підприємства 35 днів
2	Поріг суттєвості інформації	3.25	Вся діяльність підприємства 5%
3	Вартісний критерій приналежності матеріального необоротного активу до малоцінних необоротних активів	3.26	Складський облік Ціна менше 20 тис. грн.
4	Переоцінка необоротних активів	3.27	Облік ОЗ 5%
5	Періодичність здійснення переоцінки основного засобу	3.28	Облік ОЗ Раз на рік
6	Відображення витрат на ремонт об’єктів основних засобів	3.29	Облік ОЗ Поточний якщо ремонт до 20 тис. грн.
7	Одиниця обліку запасів	4.1	Адміністративна діяльність Канцтовари
8	Порядок розподілу (ТЗВ)	4.2	Виробнича діяльність ТЗВ окремо не розподіляється
9	Методи оцінки вибуття запасів	4.3	Складський облік Метод ФІФО
10	Методи визначення величини резерву сумнівних боргів	4.7	Сфера надання послуг Застосовується коефіцієнт сумнівності

*Продовження таблиці 2.3*

1	2	3	4
---	---	---	---

11	Методи калькулювання виробничої собівартості	4.10	Виробнича діяльність Метод калькулювання: позамовний
12	Визначення курсових різниць на дату здійснення господарської операції	4.15	Валютна діяльність У межах операції
13	Рішення про складання фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності	6.1	Звітність підприємства Складати фін. Звітність тільки за П(с)БО

Враховуючи специфіку своєї діяльності, компанія обрала автоматизований спосіб ведення бухгалтерського обліку. У своїй діяльності компанія використовує дві основні програми, які відповідають потребам компанії ТОВ “Ізі Кредит”: “MASTER: Бухгалтерія” та “М.Е.Дос”.

ТОВ “Ізі Кредит” використовує MEDoc разом з MASTER: Бухгалтерія; при використанні М.Е.Дос компанія використовує наступні модулі: “М.Е.Дос Бізнес”, “М.Е.Дос Зарплата” та “М.Е.Дос Держава”.

У своїй діяльності ТОВ “Ізі Кредит” використовує такі основні документи для оформлення господарських операцій прибуткові та видаткові касові ордери, касові звіти, акти приймання–передачі основних засобів, акти нарахування амортизації основних засобів, інвентарні картки обліку основних засобів, інвентарні списки основних засобів, бланки замовлень на поставку, лімітно–забірні картки, картки складського обліку, прибуткові накладні, заявки на вивезення контейнерів, товарно–транспортні накладні, подорожні листи вантажного та легкового автотранспорту, розрахунково–платіжні відомості, таблиці обліку використання робочого часу, тощо

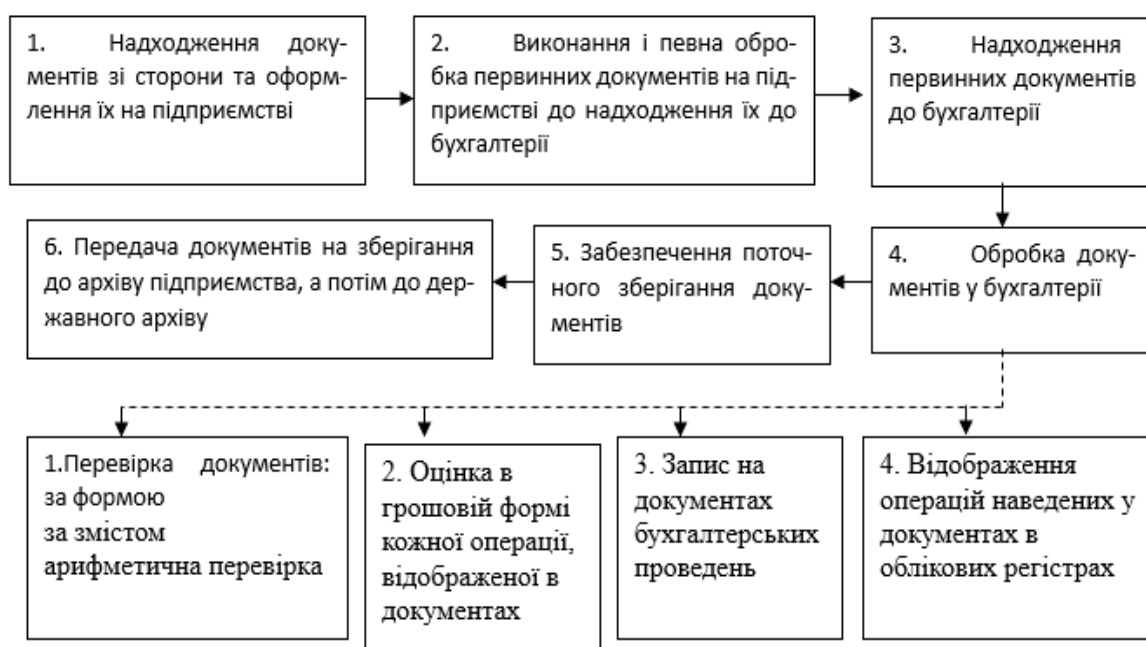
ТОВ “Ізі Кредит” складає документи за етапами документообігу. Процес документообігу на ТОВ “Ізі Кредит” здійснюється в три етапи: первинний (полягає в обов'язковому оформленні кожної господарської операції, що здійснюється підприємством, у відповідному первинному документі), поточний (перевірка первинного документа в бухгалтерії за формою і змістом) та

заклучний (облік організації поточного та довгострокового зберігання для кожного виду документів) (формування службових справ) [29].

У ТОВ “Ізі Кредит” існує чітка система безперервної роботи з документами:

- прийняття та реєстрація;
- розгляд керівником;
- порядок проходження всередині організації;
- виконавець;
- виконавчий менеджмент;
- організація справ;
- підготовка та передача справ до архіву.

Етапи документообігу в ТОВ “Ізі Кредит” показані на рисунку 2.3.



**Рис 2.3 Стадії документообігу на ТОВ “Ізі Кредит” [24]**

Програма документообігу в компаніях ТОВ “Ізі Кредит” гарантує оптимальну кількість відділів і виконавців, через які проходить кожен важливий документ, визначає мінімальний термін перебування у відділі, а також сприяє вдосконаленню облікових операцій, розширенню контрольних функцій обліку,

підвищенню рівня механізації та автоматизації.

Важливим моментом у системі комп'ютеризації документообігу ТОВ “Ізі Кредит” є використання електронного цифрового підпису, що унеможливило підписку підпису користувача без знання секретного ключа підпису користувача.

Облік на підприємстві ТОВ “Ізі Кредит” намагаються максимально автоматизувати для спрощення діяльності та для відсутності можливості допущення помилок.

Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та звітності інвентаризація у ТОВ “Ізі Кредит” проводиться щорічно з 01 по 31 грудня відповідно до вимог нормативно-правових актів про інвентаризацію основних засобів, нематеріальні активи, матеріальні цінності та грошові кошти, документи та бухгалтерський облік, затверджені наказом Міністерства фінансів України. Строк і порядок його проведення є визначеними, відповідальна особа визначається керівництвом підприємства окремим письмовим наказом керівництва. В усіх інших випадках об'єкт і періодичність проведення інвентаризації визначає керівник підприємства відповідно до чинного законодавства.

Проведений аналіз ТОВ “Ізі Кредит” щодо формування облікової політики показав, що предметом облікової політики є реалії господарського життя, з яких складається діяльність підприємства (економічна та соціальна), один з основних способів належної організації бухгалтерського обліку на приватних підприємствах та зручний спосіб відображення реалій господарського життя в бухгалтерському обліку в невизначених ситуаціях. Встановлено, що вона дає можливість приймати рішення щодо вибору методів.

Отже, організація бухгалтерського обліку – це сукупність дій, спрямованих на створення цілісної системи бухгалтерського обліку, підтримання та вдосконалення її інституційного рівня, функцією якого є задоволення інформаційних потреб користувачів облікової інформації.



## Формування фінансової звітності підприємства

Відповідно до статті 8 Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [22], з метою забезпечення єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, для ведення бухгалтерського обліку операцій ТОВ «Ізі Кредит» застосовує:

- План рахунків бухгалтерського обліку;
- Інструкції по внутрішньому плануванню;
- Інші розпорядчі документи.

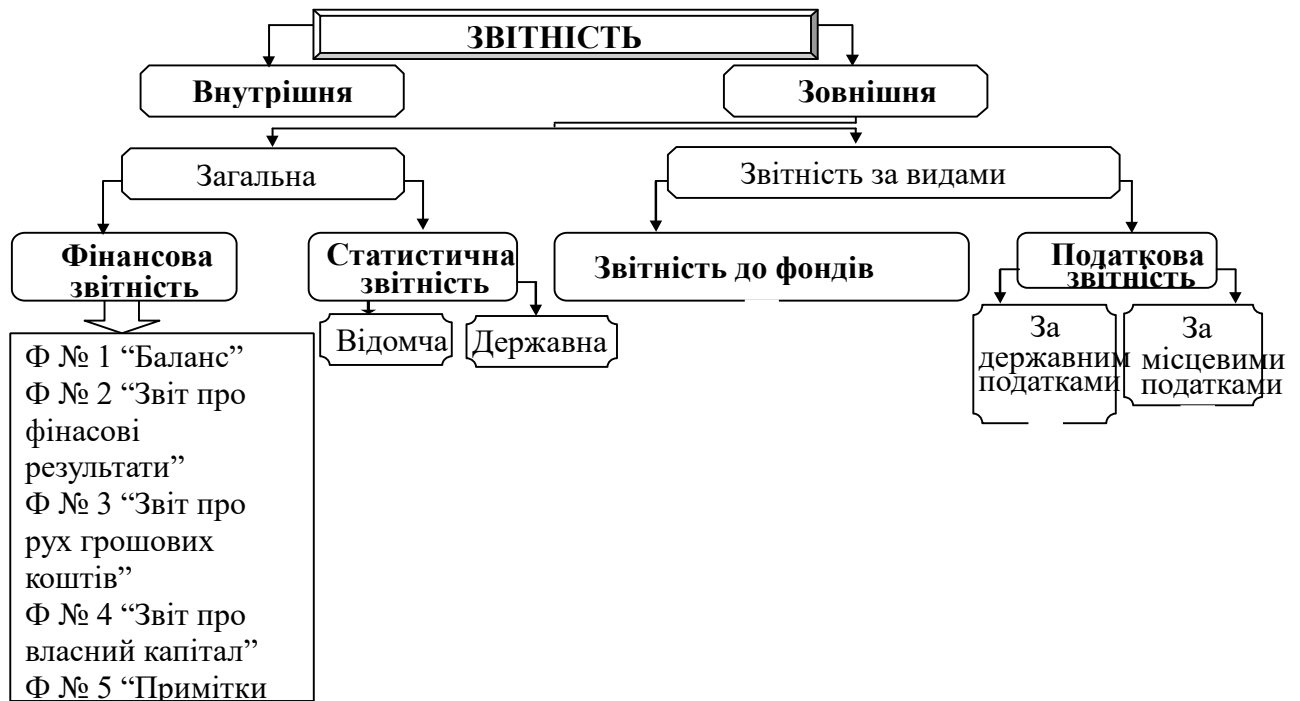
Звірка даних бухгалтерського обліку з даними балансу здійснюється центральною бухгалтерією ТОВ «Ізі Кредит» не рідше одного разу на місяць до 10 числа місяця, наступного за звітним, за всіма субрахунками та кодами бухгалтерського обліку, зазначеними в робочому плані рахунків.

Основними етапами підготовки консолідованої фінансової звітності ТОВ «Ізі Кредит» до складання звітності є:

- складання звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід);
- визначення чистого фінансового результату за звітний період;
- інвентаризація залишків на активних і пасивних рахунках;
- коригування за результатами інвентаризації (у разі виявлення розбіжностей між даними бухгалтерського обліку та інвентаризації);
- складання звіту про фінансові результати та балансу.

Баланс ТОВ «Ізі Кредит» відображає активи, зобов'язання та власний капітал компанії.

Звітність ТОВ «Ізі Кредит» наведено на рис 2.2. Підготовлена фінансова звітність детально перевіряється головним бухгалтером на предмет правильності та узгодженості всіх записів. Потім головний бухгалтер і керівник детально аналізують дані фінансової звітності та підписують її [30].



**Рис 2.4 Звітність ТОВ "Ізі Кредит"**

Підписи керівника та головного бухгалтера ставляться в кінці кожної форми фінансової звітності.

Цей розділ повинен містити наступне:

- особистий підпис особи;
- прізвище та ініціали особи;
- фактичну дату підписання фінансової звітності.

Баланс підприємства складається на кінець кварталу (року). Якщо компанія ліквідується, складається ліквідаційний баланс, який публікується в газеті протягом 45 днів, якщо цього вимагає законодавство [31].

Баланс (форма 1) відображає фінансовий стан підприємства на певну дату, поділений на дві частини за складом (активи) та джерелами утворення (пасиви) і перерахований у грошовому вираженні.

Валюта балансу постійно змінюється в результаті операційної, фінансової та інвестиційної діяльності і в кінцевому підсумку відображає загальну суму фінансових ресурсів і активів, наявних у розпорядженні компанії.

Усі класифікації активів і майна компанії, описані в попередньому розділі,

відображені у відповідних статтях активу і пасиву балансу, причому активи представлені в порядку зменшення ліквідності, а пасиви – в порядку зменшення строків їх погашення.

Пасиви балансу складаються з п'яти статей: власний капітал, забезпечення майбутніх витрат і платежів, довгострокові зобов'язання, поточні зобов'язання та доходи майбутніх періодів. Забезпечення майбутніх витрат і платежів включають майбутні витрати і платежі (наприклад, витрати на майбутні відпустки, гарантійні зобов'язання), які будуть понесені у звітному періоді і мають суму на дату балансу. Баланс може бути визначений лише за допомогою оцінок.

Фінансовий звіт (форма 2) відображає результати фінансово–господарської діяльності підприємства за певний період (квартал або рік). У звіті описується структура доходів і витрат підприємства за звітний період та визначається загальна сума операційного прибутку, доходу (витрат) від іншої діяльності та чистого прибутку (збитку), отриманого підприємством за звітний період. Якщо підприємство створено у формі акціонерного товариства, то у звіті також відображаються, як правило, основні елементи операційних витрат та показники прибутковості акцій [32].

При складанні форм фінансової звітності слід керуватися Методичними рекомендаціями щодо заповнення форм фінансової звітності, затвердженими Наказом Міністерства фінансів України. У Методичних рекомендаціях розглядаються питання розкриття інформації в балансі та звіті про фінансові результати.

ТОВ “Ізі Кредит” також надає статистичну звітність. Залежно від періодичності подання, статистичну звітність компанії можна поділити наступним чином:

– Регулярна (щомісячна, щоквартальна). Охоплює поточні показники господарської діяльності компанії (звіт з праці ф.1–ПВ подається не пізніше 7 числа місяця, наступного за звітним).

– Річна. Ці звіти представляють результати фінансової та виробничої діяльності обстежуваних підприємств протягом року.

У більшості випадків статистична звітність, яку використовує ТОВ “Ізі Кредит”, готується та затверджується Державною службою статистики України. Компанія подає статистичну звітність до органу державної статистики за місцем реєстрації.

Єдиним нормативним документом, що тлумачить сутність податкової звітності, є Наказ Національної податкової служби України від 14 червня 2012 року № 516 [33]. Крім того, ТОВ “Ізі Кредит” складає податкову звітність відповідно до чинного законодавства.

Відповідно до Наказу Головного сховища документів при Кабінеті Міністрів України, бухгалтерська звітність ТОВ “Ізі Кредит” зберігається за наступні періоди: бухгалтерські звіти, баланси, додатки до балансів, спеціальні форми: консолідований річний звіт: до моменту ліквідації товариства, річний звіт: 10 років, квартальний звіт: 3 роки.

При підготовці звітності, що подається до Державної фіскальної служби України та Державної служби статистики України, ТОВ “Ізі Кредит” використовує формат, позначений літерою «S».

За результатами обробки фінансової звітності Державною службою статистики України формується додаткова квитанція, яка є повідомленням про необхідність повторного подання електронного звіту та надсилається ТОВ “Ізі Кредит” автоматизованою системою “Єдине вікно подання електронної звітності”. За формою “J” готуються тільки звіти, що подаються до Державної фіскальної служби України.

Звітність ТОВ “Ізі Кредит” до Державної служби статистики в електронному вигляді здійснюється відповідно до «Порядку подання електронної звітності до Державної служби статистики. Таким чином, бухгалтерський та податковий облік ТОВ “Ізі Кредит” ведеться відповідно до вимог чинного законодавства.

**РОЗДІЛ III**  
**АНАЛІТИЧНА СКЛАДОВА ПРОФЕСІЙНОЇ МАЙСТЕРНОСТІ**  
**БУХГАЛТЕРА**

**Аналіз фінансового стану та фінансової стійкості кредитної спілки**

Задля здійснення аналізу фінансових показників ТОВ «Ізі Кредит», отримано Баланс та Звіт про фінансові результати досліджуваного підприємства за 2021 та 2022 роки (додатки А і Б). Активи та Пасиви ТОВ «Ізі Кредит» представлені в Звіті про фінансовий стан на 31.12.2022 р. та систематизовані у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1

**Активи та Пасиви ТОВ «Ізі Кредит» [24]**

Статті Балансу	На початок 2022 року, тис. грн.	На кінець 2022 року, тис. грн.	Відхилення (+/-)	
			Абсолютне тис. грн.	у %
1	2	3	4	5
Необоротні активи	23 584	18 532	-5 052	-21
Оборотні активи	119 695	48 570	-71 125	-59
Власний капітал	24 410	3 026	-21 384	-88
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	25 830	27 406	1 576	6
Поточні зобов'язання та забезпечення	93 039	36 670	-56 369	-61

Зміни у вартості активів та зобов'язань ТОВ «Ізі Кредит» відбулися наступним чином:

- основні засоби зменшились за рахунок амортизації;

– вартість чистих активів зменшилась – на цей показник вплинули фінансові результати діяльності ТОВ “Ізі Кредит” у 2022 році в умовах повної окупації Росією;

– довгострокові зобов'язання та сума гарантій зросли через курсові різниці за кредитами в іноземній валюті, наданими пов'язаним особам;

– зменшення поточних зобов'язань та резервів відбулося переважно за рахунок нарахованих відсотків за кредитами в іноземній валюті, тоді як на залишок зобов'язань вплинуло зростання курсу євро до долара США. Рішення материнської компанії зменшити заборгованість шляхом прощення боргів призвело до значного зниження показника на кінець року порівняно з початком року.

Аналіз показників Звіту про прибутки і збитки узагальнено у таблиці 3.2.

Таблиця 3.2

#### Аналіз показників Звіту про прибутки і збитки [24]

Назва показника	За 2021 рік	За 2022 рік	Відхилення 2022 року до 2021 року	
	тис. грн.		Абсолютне	Відносне
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	238 230	95 455	-142 775	-59,93
Інші операційні доходи	52	75 310	75 258	144 726,92
Амортизація та знос	-14 834	-11 464	3 370	-22,72
Сумнівні та безнадійні борги	-283 778	-353 804	-70 026	24,68
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	4 385	5 639	1 254	28,60
Інші фінансові доходи	89	29	-60	-67,42
Фінансові витрати	-6 580	-4 128	2 452	-37,26
Фінансовий результат до оподаткування	2 914	-21 384	-24 298	-833,84

Прибуток – це кінцевий результат у вигляді фінансової винагороди за підприємницьку діяльність. Прибуток підприємства є критерієм ефективності

виробничої діяльності та виробничих потужностей.

Чим вищий прибуток підприємства, тим менша потреба у використанні зовнішніх фінансових ресурсів. Однак, якщо інші внутрішні фінансові ресурси формують фінансові ресурси організації, то прибуток є постійним і відтворюваним фінансовим ресурсом.

У 2022–2023 роках основним джерелом прибутку ТОВ “Ізі Кредит” був дохід від реалізації послуг зі зменшенням частки доходів, сформованих за рахунок неопераційних витрат.

Звичайно, прибуток є основним джерелом ринкової капіталізації компанії. Здатність підприємства збільшувати свій капітал може бути досягнута шляхом капіталізації частини прибутку підприємства. Чим вищий розмір прибутку та рівень капіталізації компанії, тим вищою буде ціна її активів і, відповідно, зросте ринкова вартість організації.

Чистий дохід за 2022 рік збільшився та фінансовий результат ТОВ “Ізі Кредит” став позитивним. На цей показник мали вплив збільшення доходності (табл. 3.3)

Таблиця 3.3

#### Аналіз елементів операційних витрат [24]

Елементи операційних витрат	Показник за 2021 рік, тис. грн.	Показник за 2022 рік, тис. грн.	Відхилення (+/-)	
			Абсолютне тис. грн.	у %
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	5 615	1 814	-3 801	68
Витрати на оплату праці	76 920	44 523	-32 397	-42
Відрахування на соціальні заходи	19 899	11 704	-8 195	-41
Амортизація	14 834	11 464	-3 370	-23
Інші операційні витрати	120 193	126 048	5 855	5
Разом	237 461	195 553	-41 908	-18

Як видно з аналізу елементів операційних витрат, у 2022 році у ТОВ “Ізі Кредит” відбулось помірне збільшення всіх елементів витрат.

Вміння визначати фінансовий стан компанії є важливою навичкою для бізнесу. Чітке уявлення про фінансовий стан вашого бізнесу допоможе вам приймати більш обґрунтовані рішення про напрямок розвитку вашої організації та розподіл ресурсів. Аналогічно, якщо бізнес планує залучати інвесторів або шукати фінансування, йому необхідно визначити фінансовий стан бізнесу.

Ліквідність та платоспроможність – це інструменти, які інвестори використовують для прийняття інвестиційних рішень. Коефіцієнт ліквідності вимірює здатність компанії ліквідувати свої активи. Коефіцієнти платоспроможності вимірюють здатність компанії виконувати свої фінансові зобов'язання. Коефіцієнти платоспроможності включають як довгострокові, так і короткострокові фінансові зобов'язання, тоді як коефіцієнти ліквідності фокусуються на короткострокових зобов'язаннях і поточних активах.

Цікаво, що компанія активно збільшувала частку активів з низькою ліквідністю (збільшилася на 3185 тис. грн за останні два роки) та зменшувала частку активів з середньою ліквідністю (зменшилася на 21235 тис. грн за останні два роки). Таким чином, за результатами розрахунків можна сказати, що компанія є неліквідною та неплатоспроможною.

Багато компаній визначають та вимірюють ключові бізнес-цілі з точки зору результативності та ефективності. Наприклад, вони можуть розпочати конкретні ініціативи, такі як збільшення оборотності запасів за рахунок більш ретельного управління запасами. Або ж компанія може прагнути збільшити оборотність активів, продаючи дорогі активи, такі як будівлі або земля.

Аналізуючи ці показники, необхідно звернути увагу на тенденції та річні зміни цих показників як індикатори фінансової діяльності компанії та її здатності покращувати свій фінансовий стан. Ці показники також слід розглядати як індикатори конкретних проблем, які потребують уваги керівництва.

На основі аналізу даних досліджуваного підприємства можна зробити



висновок, що протягом аналізованого періоду фінансова стійкість не змінилася і її рівень становить 1, тобто наразі відповідає критеріям, встановленим на теоретичному рівні, тобто 1:1.

Це означає, що підприємство має достатньо власного капіталу для забезпечення погашення своїх боргів, що, безсумнівно, є позитивним фактором для підприємства.

Коефіцієнт структурних довгострокових інвестицій також має тенденцію до зниження і є значно нижчим – 0,05. Це знаходиться в межах теоретичних граничних допусків, а отже, свідчить про позитивну тенденцію, особливо з точки зору впливу на показники досліджуваних компаній.

Коефіцієнт покриття запасів має тенденцію до зниження – 1,15, але знаходиться в межах допустимих значень, що свідчить про достатнє фінансування підприємств. Це також видно з результатів аналізу стійкого фінансування, який показує незначне зниження на 0,16 під негативним впливом збільшення поточних зобов'язань.

Варто також відзначити, що коефіцієнт вартості майна збільшився до 0,3, але це є прийнятним, оскільки він відповідає пороговому значенню і демонструє негативну динаміку. Коефіцієнт достатності капіталу залишився на рівні 0,8, що зумовлено стабільним власним капіталом. Цей показник показує дотримання граничних значень, що свідчить про фінансову стійкість компанії.

Коефіцієнт фінансової залежності за звітний період збільшився на 0,01. Оскільки цей коефіцієнт вище граничного значення, можна сказати, що підприємство недостатньо фінансується за рахунок власних надходжень.

Для розрахунку тривимірного показника типу фінансової стійкості порівнюють загальну величину запасів і витрат підприємства та джерела їхнього формування. Дані для розрахунку містяться у фінансовій звітності підприємства, а саме – у формі № 1 “Баланс”.

$$ЗВ = \Phi. 1р. 1100 + р. 1110, \text{ де} \quad (3.1)$$

ЗВ – загальна величина запасів і витрат.

У ТОВ “Ізі Кредит” цей показник за 2022 рік дорівнює 1 085 тис. грн. При цьому використовуються різні показники джерел формування запасів і витрат, а саме:

– наявність власних оборотних коштів (ВОК), що обраховується як різниця величини джерел власного капіталу та величини необоротних активів. У ТОВ “Ізі Кредит” цей показник за 2022 рік дорівнює –15 507 тис. грн.;

– наявність власних оборотних коштів і довгострокових залучених джерел формування запасів (перманентний капітал, ПК), що обчислюється як сума ВОК та довгострокових зобов'язань. У ТОВ “Ізі Кредит” цей показник за 2022 рік дорівнює 10 323 тис. грн.;

– загальна величина основних джерел формування запасів і витрат, тобто наявність власних оборотних коштів, довгострокових і коротко–строкових кредитів і залучених коштів (ЗАГ), що обчислюється як сума ПК та короткострокових залучених коштів. У ТОВ “Ізі Кредит” цей показник за 2022 рік дорівнює 104 892 тис. грн.

Трьом показникам наявності джерел формування запасів відповідають три показники рівня забезпеченості запасів і витрат джерелами формування:

1. Надлишок чи недостатність власних оборотних коштів, що вираховується як різниця ВОК та ЗВ. У ТОВ “Ізі Кредит” цей показник за 2022 рік дорівнює – 14 422 тис. грн.

2. Надлишок чи недостатність перманентного капіталу, тобто, різниця ПК і ЗВ. У ТОВ “Ізі Кредит” цей показник за 2022 рік дорівнює 9 238 тис. грн.

3. Надлишок чи недостатність усіх джерел, тобто, різниця ЗАГ і ЗВ. У ТОВ “Ізі Кредит” цей показник за 2022 рік дорівнює 103 807 тис. грн.

За допомогою цих показників визначається тривимірний показник типу фінансової стійкості, тобто,  $S$  ( $\Phi$ ) дорівнює 1, якщо вищезгаданий показник є додатнім, та дорівнює 0 – якщо є від’ємним. Розрахунок трьох вищенаведених показників дає змогу класифікувати фінансові ситуації за рівнем їхньої стійкості. Так, за цим критерієм можна виділити чотири типи фінансових ситуацій:

абсолютна стійкість фінансового стану, нормальна фінансова стійкість, нестійке фінансове становище. ТОВ “Ізі Кредит” – нормальна фінансова стійкість, яка гарантує його платоспроможність та свідчить про те, що підприємство використовує всі джерела фінансових ресурсів і повністю покриває запаси. З позицій фінансового менеджменту такий тип фінансової стійкості є нормальним і найбільш бажаним для підприємства.

### **Аналіз показників ліквідності, платоспроможності та рентабельності компанії**

Активи ТОВ “Ізі Кредит” представлені високоліквідними активами: Дебіторська заборгованість по кредитах виданим та нарахованим по ним відсоткам, скоригованими на знецінення очікуваних збитків за власними коштами.

Оцінка ліквідності та рентабельності ТОВ “Ізі Кредит” систематизована у таблиці 3.6.

Таблиця 3.6

#### **Оцінка ліквідності та рентабельності ТОВ “Ізі Кредит” [24]**

Показник	2021 р.	2022 р.	Відхилення
			2022 р. до 2021 р.
1	2	3	4
Чистий оборотний капітал, тис. грн.	11900	26656	14756
Частка обігових коштів у активах	0,7	0,8	0,1
Коефіцієнт платоспроможності	0,1	0,2	0,1
Коефіцієнт фінансування	11,2	3,3	-7,9
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними активами	0,2	0,2	0
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	3,9	1,1	-2,8

Усі проаналізовані вище показники витримані на досить високому рівні, що свідчить про зваженість управлінських рішень керівництва ТОВ “Ізі Кредит”.

Проте коефіцієнт фінансування значно зменшився в 2022 році на 7,9, що свідчить про недостатнє фінансування компанії.

Вважаємо доречним провести прогноз ТОВ “Ізі Кредит” на банкрутство із використанням загальної моделі (рис. 3.2) в зв’язку із військовими діями на території України та неможливістю передбачення їх масштабів та впливу на безперервність діяльності досліджуваного підприємства.

Вважаємо доречним провести прогноз ТОВ “Ізі Кредит” на банкрутство із використанням загальної моделі в зв’язку із військовими діями на території України та неможливістю передбачення їх масштабів та впливу на безперервність діяльності досліджуваного підприємства. Формула прогнозування банкрутства (загальна модель) визначається наступним чином [24]:

=

- \* K1 – доля чистого оборотного капіталу в активах;
- \* K2 – відношення резервів нерозподіленого прибутку до залученого капіталу;
- \* K3 – відношення оборотних активів до поточних зобов’язань;
- \* K4 – коефіцієнт співвідношення власного й позикового капіталу.

де Згідно вищенаведеної формули Z та коефіцієнтів (K1–K4), результати прогнозу систематизовано у таблиці 3.7.

Таблиця 3.7

**Обчислення ступені можливості банкрутства ТОВ “Ізі Кредит” за 2020–  
2022 роки**

Показник	Розрахунок	Роки		
		2020	2021	2022
1	2	3	4	5
Відношення власного оборотного капіталу до сукупних активів (К1)	Оборотні активи / Валюта балансу	0,856	0,835	0,723
Відношення чистого прибутку до сукупних активів (К2)	Чистий прибуток / Валюта балансу	0,000	0,020	0,000
Відношення фінансового результату від звичайної діяльності до оподаткування до сукупних активів (К3)	Прибуток до оподаткування / Валюта балансу	0,000	0,020	0,000
Відношення між власним і залученим капіталом (К4)	Власний капітал / (Довгострокові зобов’язання + Поточні зобов’язання)	0,179	0,204	0,047
Ступінь можливості банкрутства	$Z = 6,56 \times K1 + 3,26 \times K2 + 6,72 \times K3 + 1,05 \times K4$	5,803	5,891	4,792

Зважаючи на те, що у 2020, 2021 та 2022 році показник Z є більшим за 2,6, ймовірність банкрутства ТОВ “Ізі Кредит” протягом наступних двох років без втручання форс–мажорних обставин є низькою.

Оцінка платоспроможності ТОВ “Ізі Кредит” за 2021 – 2022 рр. наведено в таблиці 3.8.

Таблиця 3.8

О

Показник	Ц і	2021 р.	2022 р.	Відхилення 2022 р. до 2021 р.
1	н	2	3	4
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	к	0,00	0,00	0,00
Проміжний коефіцієнт покриття	а	1,19	0,77	-0,42
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)		3,43	2,32	-1,11
Коефіцієнт загальної платоспроможності	п	3,76	3,09	0,67

Л

Коефіцієнт абсолютної ліквідності залишився незмінним у 2021–2022 роках. Проміжний коефіцієнт покриття, загальний коефіцієнт платоспроможності та коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) показали тенденцію до зниження.

с

Запорукою виживання організацій у сучасній економіці є їхня конкурентоспроможність та ділова активність. Ділова активність – це операційна ефективність організації по відношенню до витрат ресурсів на виробництво та споживання у виробничому процесі. Сьогодні ділова активність є одним з ключових факторів, що визначає не тільки фінансову стабільність підприємства, але і його здатність до інноваційного розвитку зараз і в майбутньому.

н

**Сучасні підходи до удосконалення професійних процедур з обліково-аналітичного забезпечення управління підприємства**

В умовах воєнного стану важливим є забезпечення належного та безперервного функціонування організацій, зокрема ведення бухгалтерського обліку та аналізу фінансових результатів. Управління бізнес-організаціями потребує надійної системи обліково-аналітичного забезпечення, спрямованої на

О

В

“

формування потоку релевантної інформації та її подальше використання в аналітичних системах [36].

Обліково–аналітичне забезпечення як складова інформаційного забезпечення управління бізнесом дозволяє вирішувати функціональні управлінські завдання та надає керівництву повну і достовірну інформацію про бізнес–процеси та їх взаємозв'язок із зовнішнім середовищем.

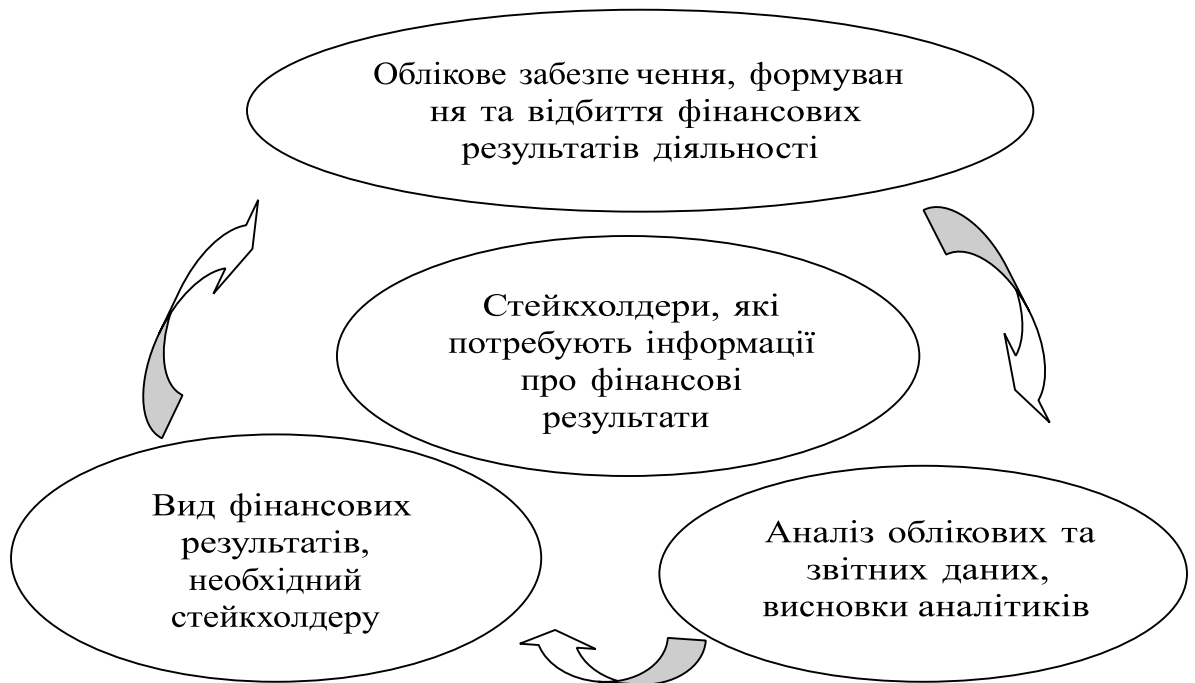
Формування системи обліково–аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами являє собою процес безперервного цільового відбору релевантних облікових та позаоблікових інформаційних показників для використання в процесах планування, аналізу та прийняття ефективних управлінських рішень.

Розглядаючи механізми обліково–аналітичного забезпечення господарських організацій, можна виділити їх функціональні складові – інформаційну, правову та технологічну.

Для функціонування злагодженого механізму корпоративного управління необхідно забезпечити стейкхолдерів інформацією, яка впливатиме на процес прийняття ними рішень. Тому важливо створити та затвердити інформаційне середовище, яке об'єднує всі компоненти – теоретичні основи, основи бухгалтерського обліку та аналізу. Компоненти доповнюють один одного, а їх взаємозв'язок може сформувати інформаційний набір, що забезпечує повний опис результатів діяльності [37].

Схематично інформаційне середовище для даних про фінансові результати діяльності виглядає наступним чином (рис. 3.3)

Інформаційне середовище складається з трьох основних елементів: тип фінансових результатів, який потрібен користувачам, облікове забезпечення фінансових результатів та аналітичні дослідження, які дають змогу оцінити результати. Іншими словами, основною метою є задоволення інформаційних потреб для прийняття обґрунтованих економічних рішень.



**Рис. 3.3 Інформаційне середовище даних про фінансові результати**

Злагоджена взаємодія всіх складових формує інформаційне середовище даних про фінансові результати діяльності підприємств. Одним із ключових показників оцінки діяльності підприємства як на макро–, так і на мікрорівні є результативність його господарської діяльності, тобто її кінцевий позитивний результат.

Зовнішні користувачі можуть визначити формування та фінансові результати, отримані на основі форми звітності № 2 “Звіт про фінансові результати”, а внутрішні користувачі можуть використовувати існуючий набір облікової інформації, що виникає в результаті господарських операцій, крім зазначених форм.

Облікове забезпечення відображення інформації про фінансовий результат – це потоки інформації, що виникають на всіх етапах формування фінансового результату [39].

Система формування фінансового результату починається з господарських операцій (дані оперативного обліку), продовжується формуванням основних



результатів діяльності підприємства (дані управлінського обліку), визначенням чистого прибутку або збитку, обнуленням рахунків і формуванням звіту другої емісії (дані фінансового обліку).

Дані з операційних рахунків використовуються для відображення доходів і витрат на рахунках і регістрах фінансового обліку, визначення прибутку, збитку і нульового результату, а також для заповнення звіту № 2.

І кожен облік має свої переваги та недоліки. Але інтеграція обох інформаційних потоків може надати інформацію про формування фінансових результатів підприємства.

Перевагами фінансового обліку є однорідність його показників, чітка періодичність їх складання та достовірність звітності, що формується на основі даних фінансового обліку для зовнішніх користувачів. Однак така інформаційна інфраструктура має і недоліки. Деякі показники характеризують діяльність компанії в цілому, без деталізації за окремими сферами діяльності чи центрами відповідальності; використовуються лише вартісні показники; тривалість складання фінансової звітності не дозволяє оперативно реагувати на операції.

Відображаються як вартісні, так і натуральні значення показників, дані про результати діяльності можуть формуватися за будь-яким напрямом, за будь-яким видом діяльності та з будь-якою періодичністю, що дозволяє менеджерам оперативно коригувати діяльність підприємства.

Таким чином, роль облікового відображення фінансових результатів (інтеграція фінансового та управлінського обліку) полягає у формуванні достовірних і точних інформаційних даних про фінансові результати на всіх етапах їх формування та задоволенні потреб користувачів при прийнятті ними обґрунтованих управлінських рішень. При цьому необхідно дотримуватися нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку.

Правові елементи передбачають створення організаційно-правових механізмів обліково-аналітичної діяльності в системі економічної безпеки [41]:

– чинне законодавство України, що регулює господарську та підприємницьку діяльність, збір та отримання інформації, бухгалтерський облік, безпеку тощо;

– Постанови Кабінету Міністрів України щодо порядку отримання та надання інформації, віднесення її до комерційної таємниці тощо;

– статут підприємства, інші нормативні документи організації (інструкції, правила, накази тощо), що стосуються організації та здійснення діяльності охоронної організації [7].

Технічна складова обліково–аналітичного забезпечення включає сукупність прийомів (певних процедур), що використовуються аналітиками компанії для отримання, обробки та надання необхідного набору інформації для орієнтування зацікавлених сторін.

Так, сфера бухгалтерського обліку та фінансової звітності зазнала значних змін за останні роки завдяки технологічному прогресу. Ці досягнення призвели до розробки нових інструментів, методів і підходів, які змінюють формування фінансових результатів суб'єкта господарювання у бухгалтерському обліку та їх подальший аналіз.

Світ стає дедалі більш і більш Digital. Нинішнє стогодення – це світ даних. Правила реалізуються у формі певних електронних процедур і алгоритмів. Як наслідок, система обліку та аналізу має ставати все більш цифровими, щоб відповідати мінливій реальності.

Однією з ключових технологічних інновацій, яка зробила революцію у формуванні фінансових результатів в бухгалтерському обліку, є автоматизація. Автоматизація змінила багато ручних і повторюваних завдань у бухгалтерських процесах, таких як введення даних, обробка транзакцій і підготовка фінансової звітності. Це призвело до підвищення точності, ефективності та швидкості формування фінансових результатів. Інструменти автоматизації, такі як роботизована автоматизація процесів (RPA) і штучний інтелект (AI), все частіше застосовуються компаніями для оптимізації своїх облікових процесів і

підвищення якості фінансової інформації [42].

Ще одним значним технологічним прогресом у формуванні фінансових результатів є використання даних аналітики. Методи аналізу даних дозволяють компаніям обробляти та аналізувати великі обсяги фінансових даних, щоб отримати цінну інформацію та тенденції.

Розширені інструменти аналізу даних, такі як візуалізація даних, прогнозна аналітика та алгоритми машинного навчання, використовуються для виявлення закономірностей, аномалій і можливостей у фінансових даних, що може значно покращити аналіз фінансових результатів. Наприклад, аналітику даних можна використовувати для визначення потенційних ризиків, виявлення шахрайства та виявлення прихованих закономірностей у фінансових даних, надаючи цінну інформацію для прийняття рішень і фінансового аналізу.

Крім того, хмарні обчислення також змінили правила формування фінансових результатів у бухгалтерському обліку. Хмарні системи бухгалтерського обліку дозволяють компаніям зберігати, обробляти та отримувати доступ до фінансових даних у централізованій та масштабованій спосіб. Це забезпечує співпрацю в реальному часі, інтеграцію даних і віддалений доступ, що може значно підвищити ефективність і результативність процесів фінансової звітності.

Хмарні системи бухгалтерського обліку також забезпечують надійні заходи безпеки даних, такі як шифрування та автентифікація, щоб забезпечити конфіденційність і цілісність фінансової інформації [43].

Крім автоматизації, аналітики даних і хмарних обчислень, технологія блокчейн є ще одним значним технологічним нововведенням, яке може трансформувати формування фінансових результатів у бухгалтерському обліку.

Blockchain – це технологія розподіленої книги, яка забезпечує безпечний і прозорий запис фінансових транзакцій децентралізованим і незмінним способом. Це може значно підвищити точність, надійність і прозорість фінансової звітності. Наприклад, блокчейн можна використовувати для створення захищених від

втручання журналів аудиту, автоматизації внутрішньофірмових звірок і полегшення звітності та аудиту в реальному часі, що може значно спростити формування фінансових результатів і покращити їх аналіз.

Використання інструментів і методів візуалізації також стало важливим досягненням у формуванні фінансових результатів та їх аналізі.

Інструменти візуалізації, такі як інформаційні панелі, інфографіка та інтерактивні діаграми, можуть представляти фінансову інформацію у візуально привабливий та інтуїтивно зрозумілий спосіб. Це дозволяє користувачам швидко розуміти складні фінансові дані та визначати тенденції, закономірності та викиди. Інструменти візуалізації також можуть полегшити прийняття рішень на основі даних і покращити спілкування між зацікавленими сторонами, такими як керівництво, інвестори та аудиторі, під час аналізу фінансових результатів.

Бухгалтерська практика постійно розвивається, завдяки прогресу технологій, змінам стандартів бухгалтерського обліку та виникаючим проблемам, які формують ландшафт фінансової звітності.

Тому для суб'єктів господарювання вкрай важливо бути в курсі останніх результатів досліджень і публікацій, щоб покращити свою практику фінансової звітності та підвищити ефективність фінансового аналізу.

Технологічні інновації суттєво впливають на формування фінансових результатів у бухгалтерському обліку та їх подальший аналіз. Автоматизація, аналіз даних, хмарні обчислення, технологія блокчейн, великі дані та інструменти візуалізації є одними з ключових технологічних досягнень, які змінюють сферу фінансової звітності.

Ці інновації призводять до підвищення точності, ефективності та прозорості процесів фінансової звітності, а також до покращення процесу прийняття рішень на основі даних.

## ВИСНОВКИ

При написанні кваліфікаційної роботи було досліджено і вирішено питання, згідно з якими можна зробити такі висновки:

1) Організація бухгалтерського обліку – це система умов та елементів облікового процесу, яка забезпечує своєчасне отримання достовірної інформації про господарську діяльність підприємства та контроль за раціональним використанням трудових ресурсів і готової продукції.

2) Бухгалтер – це особа, яка працює в компанії на основі трудового договору. Він уповноважений діяти від імені компанії, наприклад, підписувати фінансову звітність, підготовлену від імені компанії.

Сьогодні бухгалтери – це не лише фахівці з бухгалтерського та податкового обліку. На практиці вони часто є юристами, відповідальними за договірну роботу, фахівцями з управління персоналом та фінансовими менеджерами, які керують трудовими відносинами та кадровим обліком.

3) В Україні законодавство безпосередньо регулює порядок ведення бухгалтерського обліку та складання звітності. Слід зазначити, що в інших країнах питання державного регулювання бухгалтерського обліку також закріплено в прийнятих законах та інших нормативно-правових актах. Незалежно від назви нормативних документів, всі вони регулюють бухгалтерський облік та фінансову звітність на національному рівні.

До нормативних документів з окремих питань та аспектів бухгалтерського обліку та звітності належать положення (стандарти) бухгалтерського обліку, положення (стандарти) бухгалтерського обліку та інші нормативні документи (накази, інструкції тощо), прийняті центральними органами виконавчої влади, наділеними спеціальними повноваженнями (Міністерство фінансів України, НБУ, Державний комітет статистики України та інші органи).

4) Українське ТОВ “Ізі Кредит” є небанківською фінансовою установою, що надає послуги з кредитування фізичних осіб. Компанія була заснована материнською компанією АТ “Ізі Ессет Менеджмент” і була заснована в Болгарії

в 2005 році. В середині 2015 року АТ “Ізі Ессет Менеджмент” вирішило створити Управлінську фінансову групу (УФГ). ТОВ “МФГ” розпочало свою діяльність в Україні у 2009 році та отримало свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від Державної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, серія ІК № 53 від 12 лютого 2009 року.

Для ведення бухгалтерського обліку створено бухгалтерію (з шістьма працівниками) на чолі з начальником бухгалтерії, а форма організації бухгалтерського обліку є централізованою. Бухгалтерський облік ТОВ “Ізі Кредит” в основному здійснюється бухгалтерією на чолі з головним бухгалтером. Розробка облікової політики ТОВ “Ізі Кредит” є дуже складним, трудомістким і відповідальним процесом, оскільки вимагає проведення ряду складних аналітичних процедур і займає не один рік. Разом з тим, потрібен більш зважений підхід до формування облікової політики з урахуванням специфіки діяльності в ринковому середовищі.

Облікова політика ТОВ “Ізі Кредит” сформована відповідно до основних принципів облікової політики. Облікова політика визначає єдиний організаційно–методичний підхід до ведення бухгалтерського обліку та розподіл обов'язків і завдань в організації, облікова політика ТОВ “Ізі Кредит” підготовлена відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність”.

Установчими документами є положення (стандарти) бухгалтерського обліку, методичні рекомендації та інші положення, що регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності. Облікова політика ТОВ “Ізі Кредит” сформована відповідно до принципів бухгалтерського обліку, встановлених Законом.

Метою облікової політики ТОВ “Ізі Кредит” є розробка моделі бухгалтерського обліку, яка дозволяє товариству обирати методи ведення фінансово–господарської діяльності для досягнення його стратегічних цілей. Відповідно до статті 8 Закону “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність

в Україні”, з метою забезпечення єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку для ведення бухгалтерського обліку операцій ТОВ “Ізі Кредит” використовує план рахунків, внутрішні платіжні інструкції та інші розпорядчі документи.

Звірка даних бухгалтерського обліку з балансом здійснюється центральною бухгалтерією ТОВ “Ізі Кредит” не рідше одного разу на місяць до 10 числа місяця, наступного за звітним, за всіма субрахунками та кодами бухгалтерського обліку, зазначеними в робочому плані рахунків.

Оцінюючи діяльність ТОВ “Ізі Кредит”, можна з упевненістю сказати, що компанія працює і розвивається ефективно, незважаючи на глобальні виклики, що існують в Україні. Прибуток компанії зменшується, але ситуація не є критичною.

Удосконалення системи обліку та аналітичних механізмів формування фінансових результатів базується на використанні сучасних форматів, методів та принципів, які ставлять нові вимоги до формування інформації про діяльність компанії та її фінансові результати.

Значний вплив на формування та подальший аналіз фінансових результатів в бухгалтерському обліку мають технологічні інновації. Автоматизація, аналітика даних, хмарні обчислення, технологія блокчейн, великі дані та інструменти візуалізації є одними з основних технологічних розробок, які змінюють середовище фінансової звітності.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Кузьменко, К. М. Теоретико–методологічні аспекти проведення аудиту кредитних операцій банківських установ. Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки: збірник наукових праць. Кіровоград: КНТУ, 2004. Вип. 6. С. 1–7.
2. Бутинець Ф.Ф. Теорія бухгалтерського обліку: 2–ге вид., доп. і перероб. Житомир: ЖІТІ, 2000. 640 с
3. Гоголь Т. А. Обліково–аналітичне забезпечення управління підприємств малого бізнесу: монографія. Чернігів: Лозовий В. М., 2014. 384 с.
4. Мних Є. Ефективність інтегрованих обліково–аналітичних систем. *Вісник КНЕУ*. 2013. № 1. С. 109–116.
5. Волощук Л. О. Обліково–аналітичне забезпечення управління інноваційним розвитком підприємства. *Праці Одеського політехнічного університету*. 2011. № 2(36). С. 329–334.
6. Кононова О. Є. Організація бухгалтерського обліку: навч. посіб. Дніпро, 2018. 102 с.
7. Пилипенко А. А. Організація обліку і контролю: підруч. Харків: ВД «ІНЖЕК». 2016. 402 с.
8. Садовська І. Б., Бляхарчук М. О. Облікова політика в управлінні підприємством: методика і практика : монографія. Луцьк : Волинська обласна друкарня. 2018. 300 с.
9. Загальні основи організації бухгалтерського обліку: навч. посіб. Харків: ХДУХТ, 2019. 168 с.
10. Кужельний М. В., Левицька С. О. Організація обліку: навч. посіб. видання перероблене і доповнене. Київ: Центр навчальної літератури. 2019. 352 с.
11. Овчарова Н. В., Кравченко О. В., Бобошко Р. М. Формування обліково–аналітичного забезпечення управління витратами сільськогосподарських підприємств. URL: <https://economyandsociety.in>.



12. Назарова Г. Б., Кононенко Л. В., Калашнікова А. К. Облікові процедури формування фінансових результатів: сучасний стан та напрями їх вдосконалення. URL: <http://www.prostir.pdaba.dp.ua/index.php/journal/article/view/565/548>

13. Гнилицька Л. В. Механізм обліково–аналітичного забезпечення функціонування системи економічної безпеки суб’єктів господарюванню URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/197233692.pdf>

14. Smith, J., & Lee, A. (2021). Automation in Financial Reporting: A Review of Current Practices and Future Directions. *Journal of Accounting and Technology*, 45(2), 112–128.

15. Chen, L., & Wang, C. (2022). Data Analytics in Financial Reporting: Advancements, Challenges, and Implications. *International Journal of Accounting Information Systems*, 30(3), 256–278.

16. Johnson, D., & Kim, S. (2020). Blockchain Technology in Financial Reporting: Opportunities and Challenges. *Journal of Financial Reporting*, 28(4), 512–536.

17. Пасенко Н. С. Організація обліково–аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами підприємства. Глобальні та національні проблеми економіки : електронне наукове фахове видання Миколаївського національного університету імені В. О. Сухомлинського. 2017. Вип. 7. С. 854–859. URL: <http://globalnational.in.ua/archive/17–2017/172.pdf>.

18. Гавриловський О.С., Стащенко Ю.В. Поняття «необоротні активи» в обліковій практиці. Глобальні та національні проблеми економіки. 2017. № 19. С. 498–502. URL: <http://globalnational.in.ua/archive/19–2017/96.pdf>

19. Дем’янюк І.В. Класифікація необоротних активів. Проблеми економіки, менеджменту та сільської кооперації: матеріали міжнародної науково–практичної інтернет–конференції, 12–13 травня 2015 р. Львів: ЛНАУ, 2015. 396 с. URL: <https://cutt.ly/5wMQEmvu>

20. Тимрієнко І.Ю., Гранчак В.О. Основні аспекти здійснення економічного аналізу основних засобів. Регіональна бізнес–економіка та управління: науковий, виробничо–практичний журнал. Вінниця: ТОВ «Нілан–ЛТД», 2020. № 2. 103 с.

21. Про затвердження Типового положення про бухгалтерську службу бюджетної установи: Постанова КМУ від 26 січня 2011 р. № 59. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/59-2011-%D0%BF#Text>

22. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16 липня 1999 р. № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

23. Закон України Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>

24. Шевченко Л.Я., Карченкова О.Л. Аудит кредитних операцій комерційного банку. *Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії*. Запоріжжя, 2018. Вип. 2 (14). С. 134–138.

25. Кафка С. М., Степанюк О. С. Аудит. Конспект лекцій. Івано–Франківськ. ІФНТУНГ. 2021. 210 с.

26. Літвінова В.О., Кобилінський О.Ю. Оцінка ефективності співвідношення оплати праці та використання робочої сили. Науковий вісник Одеського національного економічного університету: збірник наукових праць. Одеса: Одеський національний економічний університет, 2022. № 11–12 (300–301). С. 104–109.

27. Гнатенко, Є. П. Алгоритм аналізу основних виробничих засобів на підприємстві. *Економічний аналіз: збірник наукових праць*. Тернопіль: ТНЕУ, 2016. Том 26. № 1. С. 99–105.

28. Канурна З.Ф. Контроль оборотних активів підприємств машинобудівного комплексу. *Міжнародний збірник наукових праць*. 2008. Випуск 3(12). С. 246–252.

29. Шматковська Т. О., Муран А. Я. Облік в системі управління оборотними активами підприємства. *Економічні науки. Причорноморський економічний вісник*. 2019. № 3 (14). С. 1–6. URL: [http://pev.kpu.zp.ua/journals/2019/3\\_14\\_uk/74.pdf](http://pev.kpu.zp.ua/journals/2019/3_14_uk/74.pdf)

30. Швед Н.П., Слюсаренко В.Є. Особливості аудиту власного капіталу підприємства. *Збірник наукових статей випускників з фаху «Облік і оподаткування»*. 2021. Вип. 11. С. 122–131.

31. Гордєєва–Герасимова Л.Ю., Яромич Л.С. Дослідження методики аудиту власного капіталу підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету*. Економічні науки. 2021. Т. 1, № 6. С. 195–200.

32. Податковий кодекс України: Закон України від 2 груд. 2010 р. № 2755-VII. (зі змінами та доповненнями). URL: [zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17)

33. Давидюк Т.В. Бухгалтерський облік: навч. посіб. Харків: Гельветика, 2016. 391с.

34. Зілінська А.С. Вдосконалення методики аудиту зобов'язань підприємства в сучасних умовах господарювання. Харків: ХНЕУ, 2017.

35. Виговська А.О. Особливості організації обліку, аналізу і аудиту активів. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2016. Випуск 5. С. 977–979

36. Мельниченко Л.Б., Воронко Р.М. Роль аудиту активів у забезпеченні фінансової стійкості підприємств. *Бухгалтерський облік, аналіз, контроль і оподаткування: стан, проблеми та перспективи розвитку: матеріали XVIII Всеукраїнської науково–практичної конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених*. Львів: Львівський торговельно–економічний університет, 2023. 204 с.

37. Куцик П. О., Головацька С. І. Організаційно–методичні аспекти обліку позабалансових активів і зобов’язань. Сучасний стан та перспективи розвитку обліку, аудиту, оподаткування та аналізу в умовах міжнародної інтеграції: колективна монографія. Херсон: ХНТУ, 2020. С. 51–73.

38. Зарудна Н. Я., Кундеус О. М., Яковець Т. А. Облік та нормативноправове забезпечення підприємницької діяльності. Тернопіль: ТАЙП, 2016. 283 с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/handle/316497/19426>.

39. Кулинич М. Б., Фатенок–Ткачук А. О. Мельник К. П. Облік, аналіз, аудит і оподаткування економічних суб’єктів: організаційно–методологічні аспекти : монографія. Луцьк : «Вежа Друк», 2023. 136 с

40. Fesenko V., Vakulchuk O., Skasko O., Voskalo V., Protasova Y. Methods of parametric audit and reliability analysis of foreign related enterprises. *Espacios*. 2020. Vol. 41, iss. 7.

41. Кохно І. І., Швець В. Г. Організаційні аспекти складання та подання фінансової звітності підприємства. *Молодий вчений*. 2018. № 1. С. 500–503.

42. SEMENYSHENA, Nataliia; KHORUNZHAK, Nadiya; SADOVSKA, Iryna. Evaluation of the adaptability of scientific theories for the development of accounting institute *Intelektine Ekonomika*; Vilnius Том 14, Изд. 1, (2020): 113– 129. URL : <https://www3.mruni.eu/ojs/intellectual–economics/article/view/5713>

43. Пилипенко А.А. Організація обліку і контролю. Харків: Харківський національний економічний університет, 2018. 350 с.

## ДОДАТКИ

## Додаток А

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)  
станом на 31.12.2021

	Примітка	31 грудня 2021	31 грудня 2020
<b>тис. грн.</b>			
<b>Активи</b>			
<b>Непоточні активи</b>			
Основні засоби	6.1	22 419	18 700
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2	1 165	395
Відстрочені податкові активи		1 530	1 209
<b>Всього непоточні активи</b>		<b>25 114</b>	<b>20 304</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Поточні запаси	6.3	1 267	659
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6.5	1 623	1 573
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	6.6	99 609	104 313
Інша дебіторська заборгованість	6.7	300	174
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	16 840	14 077
Витрати майбутніх періодів		56	53
<b>Всього оборотні активи</b>		<b>119 695</b>	<b>120 849</b>
<b>Всього активи</b>		<b>144 809</b>	<b>141 153</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	7.1	96 811	96 811
Нерозподілений прибуток	7.1	-73 234	-76 148
Інша частка участі в капіталі	7.1	259	259
Інші резерви	7.1	574	574
<b>Всього власний капітал</b>		<b>24 410</b>	<b>21 496</b>
<b>Довгострокові зобов'язання</b>			
Довгострокові фінансові зобов'язання	7.2	25 830	29 401
Зобов'язання з оренди			
<b>Всього довгострокові зобов'язання</b>		<b>25 830</b>	<b>29 401</b>
<b>Поточні зобов'язання та забезпечення</b>			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	7.3	4 639	4 950
Зобов'язання з оренди	7.3	12 951	12 780
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.3	2 508	544
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.3	2 643	1 974
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	7.3	1 299	1 058
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	7.3	3 587	3 070
Інші поточні фінансові зобов'язання	7.4	66 942	65 880
<b>Всього поточні зобов'язання та забезпечення</b>		<b>94 569</b>	<b>90 256</b>
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>120 399</b>	<b>119 657</b>
<b>Всього власний капітал та зобов'язання</b>		<b>144 809</b>	<b>141 153</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



*Світлана Кульоміна*

Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

## Продовження додатку А

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021

	Примітки	2021	тис. грн. 2020
Процентні доходи за кредитами, обчислені із застосуванням методу ефективної відсотки	8.1	238 230	211 127
Витрати на формування резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	8.2	-74 898	-56 048
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>163 332</b>	<b>155 079</b>
Дохід від штрафів, пені неустойки та інші фінансові доходи		89	5 303
Адміністративні витрати	8.3	-56 397	-53 852
Витрати на збут	8.4	-101 845	-87 326
Інші операційні витрати	8.5	-846	-1 094
Інші операційні прибутки	8.6	52	115
<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>		<b>4 385</b>	<b>18 225</b>
Фінансові доходи			710
Фінансові витрати	8.7	-6 580	-8 320
Результат від операцій з іноземними валютами (курсові різниці)		5 110	-20 187
Інші витрати		-1	-7
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	8.8	<b>2 914</b>	<b>-9 579</b>
Витрати на податок на прибуток			
<b>Чистий прибуток (збиток)</b>		<b>2 914</b>	<b>-9 579</b>
<b>Сукупний дохід</b>		<b>2 914</b>	<b>-9 579</b>
Інший сукупний дохід			
<b>Сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>2 914</b>	<b>-9 579</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)  
станом на 31.12.2022

	Примітка	31 грудня 2022	31 грудня 2021
		тис. грн.	
<b>Активи</b>			
<b>Непоточні активи</b>			
Основні засоби	6.1	18 021	22 419
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2	511	1 165
<b>Всього непоточні активи</b>		<b>18 532</b>	<b>23 584</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Поточні запаси	6.3	1 085	1 267
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	6.5	908	1 623
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	6.6	31 363	99 609
Інша дебіторська заборгованість	6.7	113	300
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	15 053	16 840
Витрати майбутніх періодів		48	56
<b>Всього оборотні активи</b>		<b>48 570</b>	<b>119 695</b>
<b>Всього активи</b>		<b>67 102</b>	<b>143 279</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	7.1	96 811	96 811
Нерозподілений прибуток	7.1	-94 618	-73 234
Інша частка участі в капіталі	7.1	259	259
Інші резерви	7.1	574	574
<b>Всього власний капітал</b>		<b>3 026</b>	<b>24 410</b>
<b>Довгострокові зобов'язання</b>			
Довгострокові фінансові зобов'язання	7.2	27 406	25 830
Зобов'язання з оренди			
<b>Всього довгострокові зобов'язання</b>		<b>27 406</b>	<b>25 830</b>
<b>Поточні зобов'язання та забезпечення</b>			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	7.3	2 184	4 639
Зобов'язання з оренди	7.3	9 624	12 951
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7.3	2 647	2 508
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7.3	686	1 113
Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	7.3	626	1 299
Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	7.3	1 825	3 587
Інші поточні фінансові зобов'язання	7.4	19 078	66 942
<b>Всього поточні зобов'язання та забезпечення</b>		<b>36 670</b>	<b>93 039</b>
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>64 076</b>	<b>118 869</b>
<b>Всього власний капітал та зобов'язання</b>		<b>67 102</b>	<b>143 279</b>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Світлана КУЛЬОМІНА

Валентина ВАСИЛЬЄВА