

Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Кафедра обліку і оподаткування

БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

на здобуття освітнього рівня “бакалавр”
на тему

**“ Організація та методика обліку, контролю та аналізу
безготівкових розрахунків в системі управління
підприємством”**

Виконала: студентка 4 курсу, групи ОО-41
спеціальності 071 “Облік і оподаткування”
Перегінець Сніжана Ігорівна

Керівник: д.е.н., проф. Баланюк І. Ф.

Рецензент: д.е.н., проф. Левандівський О.Т.

Івано-Франківськ – 2023 р.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ БЕЗГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ	5
1.1.Сутність безготівкових розрахунків та їх роль в системі управління підприємством.....	5
1.2.Порядок організації безготівкових розрахунків підприємства та його основні принципи	12
1.3.Нормативно-правове регулювання обліку безготівкових розрахунків	18
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ БЕЗГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ ПрАТ “БІЛЬШІВЦІ-РИБА”	25
2.1. Організація проведення розрахункових операцій підприємства	25
2.2. Облікове відображення безготівкових розрахунків ПрАТ “БІЛЬШІВЦІ-РИБА”	31
2.3. Напрямки покращення введення обліку безготівкових розрахунків на досліджуваному підприємстві	36
РОЗДІЛ 3. ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ТА КОНТРОЛЬ БЕЗГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ ПрАТ “БІЛЬШІВЦІ-РИБА”	42
3.1.Порядок здійснення аналізу грошових розрахунків підприємства	42
3.2.Економічний аналіз безготівкових розрахунків та оцінка ефективності їх використання.....	47
3.3.Методика проведення контролю безготівкових розрахунків та шляхи оптимізації використання грошових коштів підприємства	55
ВИСНОВКИ	60
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	62
ДОДАТКИ	66

ВСТУП

Актуальність теми. Організація та вибір правильної форми грошового обліку сприяє своєчасному надходженню капіталу для забезпечення процесу виробництва, вільної концентрації економічних ресурсів та їх ефективного використання в господарській діяльності.

Фінансова криза дестабілізує ринкове середовище та фінансовий стан підприємств, знижує платоспроможність, уповільнює розрахунки та порушує платіжну дисципліну, що вимагає прийняття управлінських рішень щодо вдосконалення організації безготівкових розрахунків та оптимізації грошових потоків бізнесу. Усі зазначені вище чинники зумовлюють важливість та актуальність теми даної роботи.

Питання щодо методики та організації бухгалтерського обліку, аналізу та ведення безготівкового обліку підприємств досліджували багато вчених, а саме: Ф. Бутинець, І. Бланк, І. Орлов, В. Сопко, І. Щербина та інші. Праці цих фахівців охоплюють широкий спектр методологічних та організаційних питань у сфері обліку, управління та аналізу грошових коштів, хоча деякі аспекти висвітлені недостатньо.

Мета і завдання дослідження. Метою даного дослідження є розробка важливих практичних рекомендацій щодо вдосконалення обліку, управління та аналізу безготівкових розрахунків на рівні приватних підприємств.

У цьому контексті в дослідженні розглядалися наступні питання:

- дослідити та проаналізувати наукові статті з обраної теми дослідження та їх узагальнення відповідно до авторського підходу до теми;
- дослідити сутність і місце безготівкових розрахунків у системі управління готівкою підприємства;
- проаналізувати законодавчі та нормативні вимоги до бухгалтерського відображення безготівкових платежів;
- ознайомитися з принципами та процедурою безготівкових розрахунків;
- визначити новітні форми безготівкового розрахунку;

- визначити методологію обліку виплат у грошовій формі;
- дослідити методи аналізу безготівкових розрахунків;
- дослідити методи управління безготівковими платежами;
- визначити шляхи покращення облікової та аналітичної роботи безготівкових розрахунків.

- знайти шляхи оптимізації безготівкових розрахунків компанії;
- зробити висновок та представити пропозицію щодо теми дослідження.

Предметом дослідження є організаційні аспекти та методика обліку, контролю та аналізу безготівкових розрахунків підприємства.

Об'єктом дослідження є ПрАТ “Більшівці-Риба”, що дає можливість розглянути питання обліку, контролю та аналізу безготівкових розрахунків на підприємстві.

Методи дослідження. У роботі використано науково-комплексні методи на основі системного підходу. А також висвітлено методику щодо організації обліку та контролю суб'єктів господарювання безготівкових розрахунків, де застосовано статистичні та аналітичні, порівняльні та кластеризаційні методи. Графічний підхід використовується для візуалізації отриманих результатів дослідження.

Наукова новизна отриманих результатів полягає в тому, що глибоко узагальнено та проаналізовано основну науково-методичну літературу з обраної теми дослідження, розробити рекомендації щодо удосконалення облікового відображення безготівкових платежів та оптимізації руху грошових коштів на підприємстві.

Обсяг та структура роботи. Робота включає вступ, три розділи, висновки, список використаних джерел та додатки; вона подана на 77 сторінках і ілюстрована 15 таблицями, 20 малюнками та окремими додатками. Список використаних джерел налічує 45 назв.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ БЕЗГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ

1.1. Сутність безготівкових розрахунків та їх роль в системі управління підприємством

Сучасні реалії господарської діяльності підприємств демонструють важливість ефективного управління фінансовими ресурсами для стабільної роботи. Грошові кошти являють собою фізичну форму фінансових ресурсів компанії та визначають поточну платоспроможність компанії, ліквідність активів і фінансову стабільність.

В ринковій економіці будь-які ресурси та результати праці стають товарами, мають грошову оцінку, купуються та продаються за допомогою грошей. Гроші охоплюють усі стадії суспільного виробництва, функціонують в системі кругообігу доходів та продуктів суспільства.

У ринковій економіці всі ресурси та продукти праці стають товарами, мають грошову вартість і купуються та продаються за гроші.

На думку вченого Г. Ширенбека, “Організація ринкових систем, незважаючи на відмінності в деталях (очевидно на прикладах передових західноєвропейських країн), є перш за все метод управління, заснований на використанні ринкових систем. Крім того, в його наукову книгу “Гроші” він визначає їх як головний фактор забезпечення впорядкованого поділу праці, сполучною ланкою якого є ринок” [1, с. 122] .

За словами І. М. Щербини, “гроші є одним із небагатьох ключів до людської цивілізації, які фактично стосуються суспільства всіх індивідів” [2, с. 833].

Питання обліку готівки на підприємствах завжди було в центрі уваги науковців. Зокрема, Є.М. Сорокіна зазначає, що “для забезпечення підтримки фінансової стійкості підприємства частина фінансових активів підприємства повинна зберігатися в грошовій формі та мати високу ліквідність” [3, с. 30]. Відповідно до Національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1,

“грошові кошти – це готівка, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання” [4].

Методологія визначення природи грошей та їх функції дозволяє розглядати гроші як міру, як засіб обігу та платежу, як засіб збереження вартості.

Функція грошей як міри вартості полягає в тому, щоб представляти вартість усіх товарів і представляти узагальнені еквіваленти вартості. Ви можете порівнювати витрати та результати.

Друга функція грошей – засіб платежу. На підприємствах здійснюються розрахунки за придбання необхідної сировини і матеріалів, оплата отриманих послуг, сплата обов'язкових платежів, таких як податки, виплата заробітної плати працівникам.

На нашу думку, принциповою ознакою класифікації грошових коштів є їх готівкова та безготівкова форми існування.

Грошовий розрахунок визначається як процес, за допомогою якого бізнес здійснює платежі за придбані або надані товари, продукти, роботи та послуги, а також за операції, безпосередньо не пов'язані з реалізацією товарів, робіт, послуг чи інших активів. Важко уявити економіку без системи фінансових відносин між фірмами. Одні суб'єкти вступають у відносини з іншими фірмами – постачальниками з приводу купівлі товарів і продукції, з приводу продажу ТМЦ з покупцям, а також банками та іншими юридичними особами та фізичними особами.

Відповідно до Інструкція про безготівкові розрахунки у національній валюті України “безготівкові розрахунки – це перерахування певної суми з рахунка платника на рахунок одержувача та переказ грошових коштів, внесених у банк, у готівковій формі за замовлення, розміщене компанією чи фізичною особою з банківської каси на рахунок одержувача”[5].

Таблиця 1.1

Визначення поняття “безготівкові розрахунки” в економічній літературі

Автор	Визначення
В. Сопко	Під безготівковим розрахунком розуміють переказ фіксованої суми з рахунку платника на рахунок одержувача або перерахування грошових коштів, внесених готівкою в касу банку банком від імені підприємства або фізичної особи на рахунок одержувача [6, с. 224].
А. Г. Загородній	Безготівкові розрахунки – це безготівкові розрахунки, тобто розрахунки в безготівковій сфері [7, с.12].
В. М. Олійничук	Безготівкові розрахунки – це безготівкові розрахунки між фізичними та юридичними особами шляхом переказу коштів з розрахункового рахунку (чека) платника на рахунок одержувача через банк [8, с. 109].
С. Міщенко	Безготівкові розрахунки – це розрахунки у формі фізичного обігу паперових документів та передачі магнітних файлів, магнітних зчитувань та електронних повідомлень [9, с. 25].
Н. С. Краснокутська	Безготівкові операції – це рух грошей через банківські рахунки до тих пір, поки вони не залишають банківську систему [10, с.106]
Г. І. Філіна	Безготівковий розрахунок – система грошових розрахунків, що здійснюються без залучення готівки, тобто переказ банком певної суми грошей з рахунку платника на рахунок одержувача або вирішення взаємних претензій суб'єктів господарювання та органів державної влади [11, с. 125] .

Дослідження показує, що багато фінансистів ототожнюють поняття “розрахунок” і “платіж”. Зокрема, Г. О. Партин вважає “безготівковим розрахунком платіж, при якому кошти знімаються з рахунку платника і зараховуються на рахунок одержувача” [12, с. 86]. В. С. Сухарський погоджується, що “безготівковий розрахунок – розрахунок шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача шляхом взаємного розрахунку претензій” [13, с. 279].

Зокрема, багато вчених розрізняють комерційні та некомерційні грошові розрахунки за їхньою економічною сутністю. Некомерційні (некомерційні) розрахунки – це розрахунки за грошовими зобов'язаннями перед податковими

органами (надходження до бюджету, податок на додану вартість, акцизний податок, платежі до державного цільового фонду, інші небюджетні та бюджетні платежі) [14, с. 40].

Проаналізувавши наведені вище твердження, можна зробити висновок, що безготівковий розрахунок – це переказ банком з рахунку підприємства на рахунок одержувача за доставку товару, продукції чи послуг.

Накопичення та підтримка безготівкових розрахунків у системі банківського кредитування матиме позитивний вплив на вітчизняну економіку, оскільки тимчасові резерви на банківських рахунках можна розумно використовувати для надання банківських кредитів підприємствам у різних секторах економіки. Виплати підсумовано на рисунку 1.1.

Безготівковий розрахунок здійснюється двома способами: інкасаційний, що забезпечує доставку оплати за продукцію або товари, а також акредитивний для оплати до відвантаження продукції.

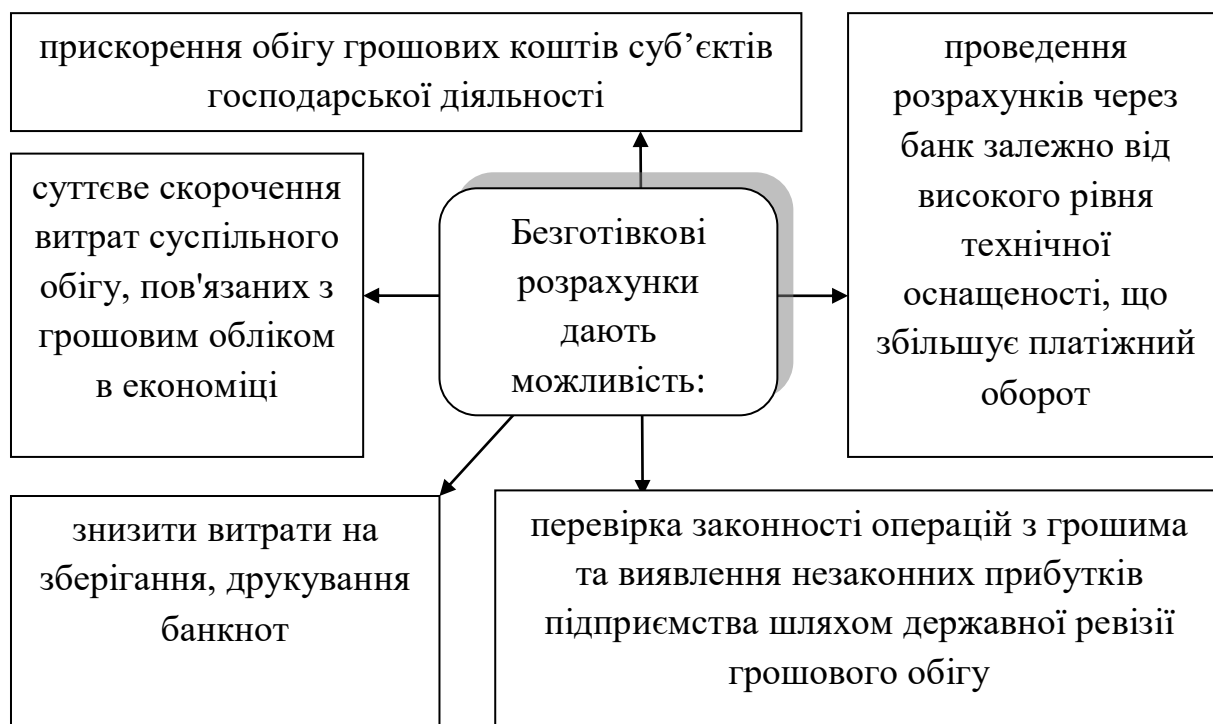


Рис.1.1. Позитивні сторони безготівкових розрахунків підприємства

Враховуючи характер безготівкових розрахунків, необхідно визначити термін “форма розрахунків”, але нормативні документи, зокрема Закон України

“Про платіжні послуги” не розкривають цей зміст. У ньому перераховані лише такі форми розрахунків, як “акредитиви, переказні векселі, векселі за гарантійними зобов'язаннями, чеки” [15]. Крім того, в економічній літературі немає чіткого визначення терміну “форма розрахунків”. За словами Є. Бублика, у формі рахунків-фактур “частка грошових вимог з різною структурою документів, документообігом, часом і місцем розрахунку дорівнює платіжним гарантіям” [16, с. 38].

Безготівкові операції здійснюються двома основними способами оплати: гроші, що надійшли на рахунок, і гроші, зняті з рахунку. Терміни “готівка” та “грошовий потік” не означають одне й те саме.

У наукових дослідженнях державні вчені проявляють великий інтерес до природи грошових потоків.

Бланк І. А. розглядає грошовий потік як “ряд грошових доходів і витрат протягом певного періоду часу, що виникають внаслідок економічної діяльності та пов'язані з факторами часу” [17, с. 86].

Р. А. Слав'юк визначає грошовий потік “як частину грошових розрахунків підприємства, тим самим зменшуючи його значення як окремого поняття” [18, с. 145].

Кононенко О.І. розглядає грошовий потік як “міру гнучкості компанії та засіб узгодження її можливостей з потенційними потребами” [19, с. 42].

В. В. Бочаров визначив грошовий потік як “рух грошових коштів, що прямує до нуля, оскільки негативний результат одного виду діяльності підприємства повинен бути компенсований позитивним результатом іншого виду діяльності” [20, с. 98].

На думку Ю.М. Дьякової, “готівка” – це ціна короткострокових основних засобів, а “грошовий потік – це різниця між грошовими надходженнями та платежами фірми за певний період часу, результат готівки та господарської діяльності фірми ” [21, с.115].

Підсумовуючи, термін “грошовий потік” відображає динаміку економічної діяльності, яка характеризується безперервним надходженням і виплатою готівкових

коштів. Концепція грошового потоку є динамічним показником, який відображає постійний грошовий потік у результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності бізнес-одиниці.

Виходячи з того, що класифікація грошових потоків важлива для бухгалтерської організації для забезпечення врахування інформаційних потреб користувачів облікової інформації при побудові облікової інформації, вчені стверджують, що класифікація грошових коштів вказує на необхідність Можливість створення звітів про переказ готівки. Такий підхід відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Найбільш детальну класифікацію грошових потоків зробив І. А. Бланк, який нарахував всього 12 класифікаційних функцій. Однак ця класифікація не має широкого застосування, і більшість експертів запровадили класифікацію діяльності, що генерує грошові потоки, розрізняючи операційні, інвестиційні та фінансові грошові потоки.

Усі грошові платежі, включаючи платежі в натуральній формі, і грошові потоки, які можуть виникнути в результаті операційної, фінансової та інвестиційної діяльності, а також їх суми, сформовані в ході господарської діяльності, є підтвердженими прийнятними на ринку. Це сума коштів, перерахованих на рахунки господарської діяльності, плюс приріст коштів, отриманих від реалізації товарів (продукції, послуг).

Кошти, отримані в результаті фінансової діяльності, являють собою загальну суму коштів, отриманих підприємством від фінансових ринків. Фінансування можна залучати кількома способами, включаючи випуск акцій та облігацій, запозичення, запозичення та випуск цінних паперів. Грошова маса в результаті інвестиційної діяльності характеризується, з одного боку, фактичним ефектом зростання грошей по відношенню до сум, спрямованих на інвестиційні проекти, а з іншого боку, грошовою масою, що залишається від інвестиційних проектів. Їх завершення та вилучення.

Безготівкові платіжні операції є важливою частиною готівкових розрахунків у діловому житті та дуже важливі для прийняття бізнес-рішень. Грошовий потік

компанії гарантує її життєздатність і динамічне зростання. Наявний залишок грошових коштів характеризує фінансову спроможність підприємства здійснювати свою діяльність і є необхідною умовою його існування.

Тому, на думку С.Г. Морозова, для підвищення “ефективності” компанії необхідно розділити не тільки управління дебіторською заборгованістю, боргами, грошовими потоками, а й управління розрахунковими операціями, що є предметом фінансової. Він враховує не лише фактори, які впливають на результуючий грошовий потік, а й багато інших факторів, які впливають на весь платіжний бізнес [22, с. 28].

Дослідивши розрахункове положення рахунків грошових коштів у системі управління грошовими потоками підприємства, можна визначити основні функції обліку грошових коштів (рис. 1.2).

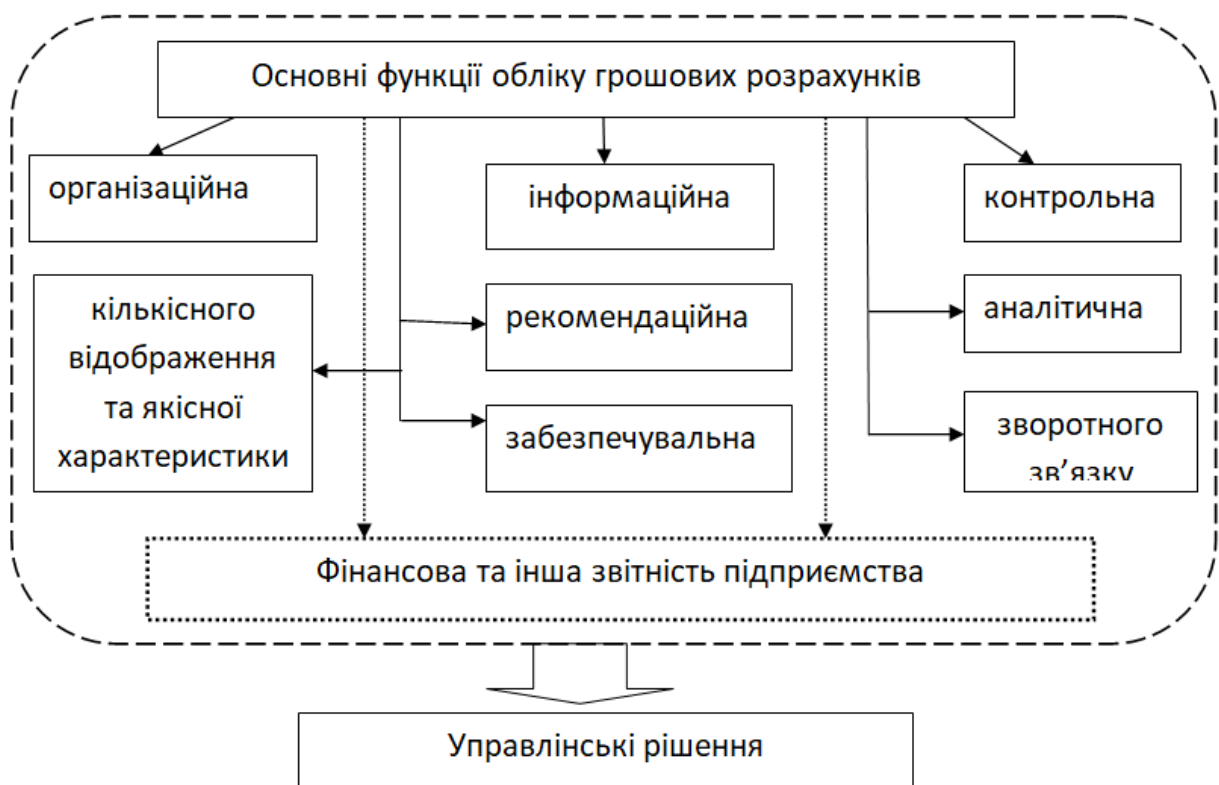


Рис. 1.2. Роль обліку безгрошових розрахунків в системі управління підприємства

Забезпечення сталої роботи цих функцій гарантує, що ви матимете повну та надійну інформацію про динаміку грошових потоків під час прийняття оптимальних бізнес-рішень.

1.2. Порядок організації безготівкових розрахунків підприємства та його основні принципи

Організації безготівкового розрахунку повинні дотримуватися певних принципів, що гарантують обґрунтованість розрахунків між об'єктами ринкової економіки.

Принцип організації безготівкових розрахунків – це основні правила, що визначають конкретний економічний зміст порядку та форми розрахунків. Спосіб безготівкових розрахунків у широкому розумінні – це “економічно і фінансово обумовлений порядок здійснення грошових відносин між постачальником (продавцем) і платником (покупцем)”, який визначається “конкретними умовами виконання господарськими суб'єктами своїх грошових зобов'язань один перед одним”[23].

Вузько визначений безготівковий спосіб розрахунку визначає процес зарахування грошей на рахунок платника. У сучасних безготівкових платіжних системах підприємства в основному використовують два способи оплати:

- переказ грошей з банківського рахунку одержувача;
- взаємний розрахунок між платниками та одержувачами готівки.

Метою кожного з цих видів платежів є погашення корпоративних та особистих фінансових зобов'язань.

Динамічні зміни, властиві ринковій економіці, впливають на формування вимог до організації безготівкових розрахунків і призводять до появи нових принципів.

Ознайомившись з експертними джерелами з даної теми, можна узагальнити результати дослідження та виділити наступні принципи організації безготівкових розрахунків (рис. 1.3).

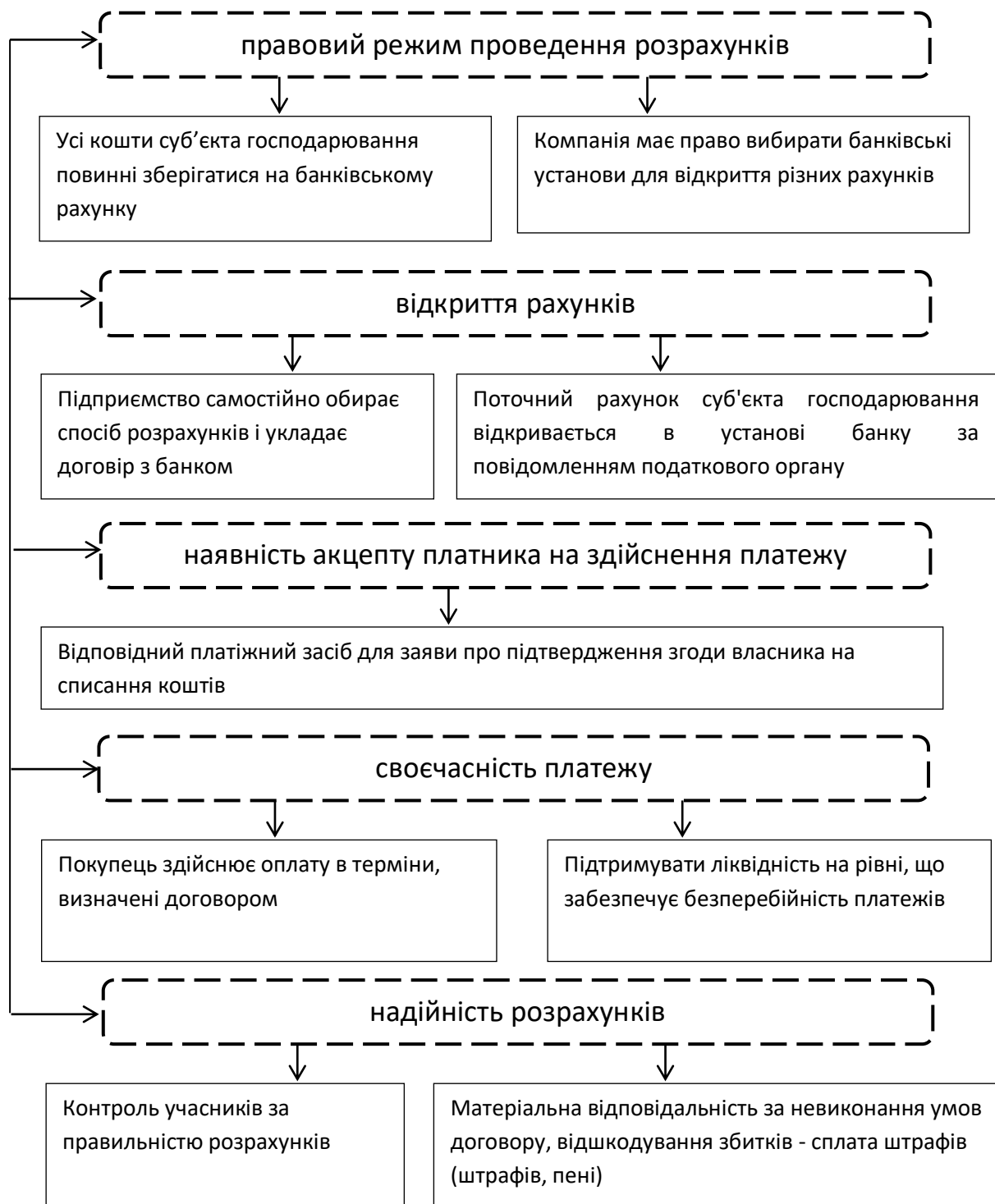


Рис.1.3. Основні принципи проведення безготівкових розрахунків

Одним із основних принципів організації безготівкових розрахунків є своєчасне надходження коштів за продукцію, товари чи послуги, що пропонуються кожною структурною одиницею, що сприяє прискоренню оборотності оборотних коштів підприємства.

Банківські установи можуть рекомендувати лише один із способів оплати, враховуючи сферу діяльності компанії та особливі обставини, які можуть виникнути під час обробки.

Слід зазначити, що законом визначені випадки безспірних вимог. Якщо відкрито кілька рахунків, компанія повинна призначити один з них як основний, на якому чітко обліковуються та списуються борги.

Безготівковий розрахунок відносяться до розрахунків між:

- підприємствами, організаціями та установами різних форм власності, які ведуть рахунки у фінансових установах;
- юридичними особами та фінансовими установами у зв'язку з наданням та погашенням кредитів;
- юридичними особами та підприємствами, пов'язані з доходами від виплати заробітної плати та цінних паперів;
- фізичними та юридичними особами та Державним казначейством щодо сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів.

Безготівкові фінансові посередники – це сервісні банки, які обслуговують корпоративних клієнтів.

Обслуговуючий банк – це банк, в якому відкриті рахунки підприємств, організацій, власників усіх форм, фізичних і юридичних осіб, у якому всі операції здійснюються на основі договору та послуги, передбачені Законом України “Про банки і банківську діяльність” [23].

Підприємство може відкрити рахунок для зберігання коштів і здійснення розрахунків у рамках господарської діяльності в будь-якому українському банку за власним вибором і за згодою цих банків. Види банківських рахунків наведені на рис. 1.4.

Закон України “Платіжні системи та грошові перекази в Україні” визначає банківські рахунки, які банки можуть відкривати своїм клієнтам, таким чином:



Рис.1.4. Класифікація банківських рахунків

1. Накопичувальний (депозитний) рахунок – це рахунок, відкритий банком клієнту на підставі договору про зберігання в управлінні коштів, отриманих клієнтом, за умови сплати клієнтом певного відсотка (доходу) протягом певного періоду. час є. згідно з умовами договору.

2. Поточний рахунок – це рахунок, що відкривається Банком за дорученням клієнта на підставі договору для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій та проведення операцій за допомогою платіжних засобів відповідно до умов договору та нормативно-правових актів України.

3. Рахунок умовного зберігання (escrow account) – рахунок, відкритий банком клієнту за договором для внесення коштів на визначену ним особу (бенефіціара або бенефіціара) та перерахування таких коштів на рахунок, призначений для пересилання коштів клієнтам. Вони відшкодовуються, якщо є погоджена в договорі причина [15].

Для зберігання та оплати банківські установи відкривають поточні та депозитні рахунки в національній та іноземній валютах усім компаніям незалежно від форм власності відповідно до інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків, рахунки для клієнтів банку та агентські рахунки резидентів [24].

Компанії мають право відкривати необмежену кількість рахунків на свій вибір згідно з договором з банком. Документи, які надає клієнт для відкриття рахунку, мають бути дійсними на момент подання до банку та містити відповідну інформацію довіра.

У письмовому договорі банківського рахунку, укладеному між банком і клієнтом, датою відкриття поточного рахунку клієнта вважається дата, зазначена в розділі “Відмітки банку”.

Особи, які відкривають розрахунковий рахунок від імені юридичної особи, повинні:

- показати свій паспорт або інше посвідчення особи;
- пред'явити документи, що підтверджують їх повноваження.

Якщо юридична особа бажає відкрити поточний рахунок, їй необхідно надати наступні документи

- заява про відкриття розрахункового рахунку Заява має бути підписана представником або уповноваженою особою юридичної особи;

- копії належним чином зареєстрованих свідоцтв про установу (статут/положення/положення), засвідчені нотаріусом, можуть не знадобитися, якщо правочин юридичної особи опублікований на порталі послуг то цього можна не робити;

- копія свідоцтва про реєстрацію юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (засвідчена установою, яка видала свідоцтво, нотаріусом або уповноваженим банком);

- копія документа, що підтверджує взяття юридичної особи на облік в органах державної податкової служби (засвідчена органом, що видав документ, та підписом нотаріуса або ліцензованого банку);

- картку із зразком підпису особи, яка має рахунок і має право підпису бухгалтерських документів відповідно до законів України або установчих документів юридичної особи [25, с. 77].

Коли відкривається поточний рахунок у банку, компанія, якій присвоюється номер, отримує особистий рахунок.

З 5 серпня 2019 року банки відкриватимуть рахунки лише за міжнародною специфікацією IBAN (= міжнародний номер банківського рахунку). Рахунок IBAN складається з 29 символів, які (зліва направо) визначають:

- 2 символи - код національного символу (Україна - UA);
- 2 цифри - контрольний код розраховується за спеціальним алгоритмом і використовується для уникнення помилок при введенні чисел.

- 6 цифр коду банку МФО.

- 5 цифр (нуль) - додати до довжини облікового запису до 29 символів.

- 14 цифр - самий номер рахунку.

Про відкриття (закриття) або зміну номера банківські установи зобов'язані повідомити податковий орган за місцезнаходженням власника рахунку протягом трьох робочих днів з дати відкриття або закриття рахунку (включаючи дату відкриття або закриття).

Інструкція “Порядок відкриття та закриття рахунків клієнтів у вітчизняних та іноземних банках і банках-кореспондентах” визначає умови закриття рахунків (рис. 1.5) наступним чином:

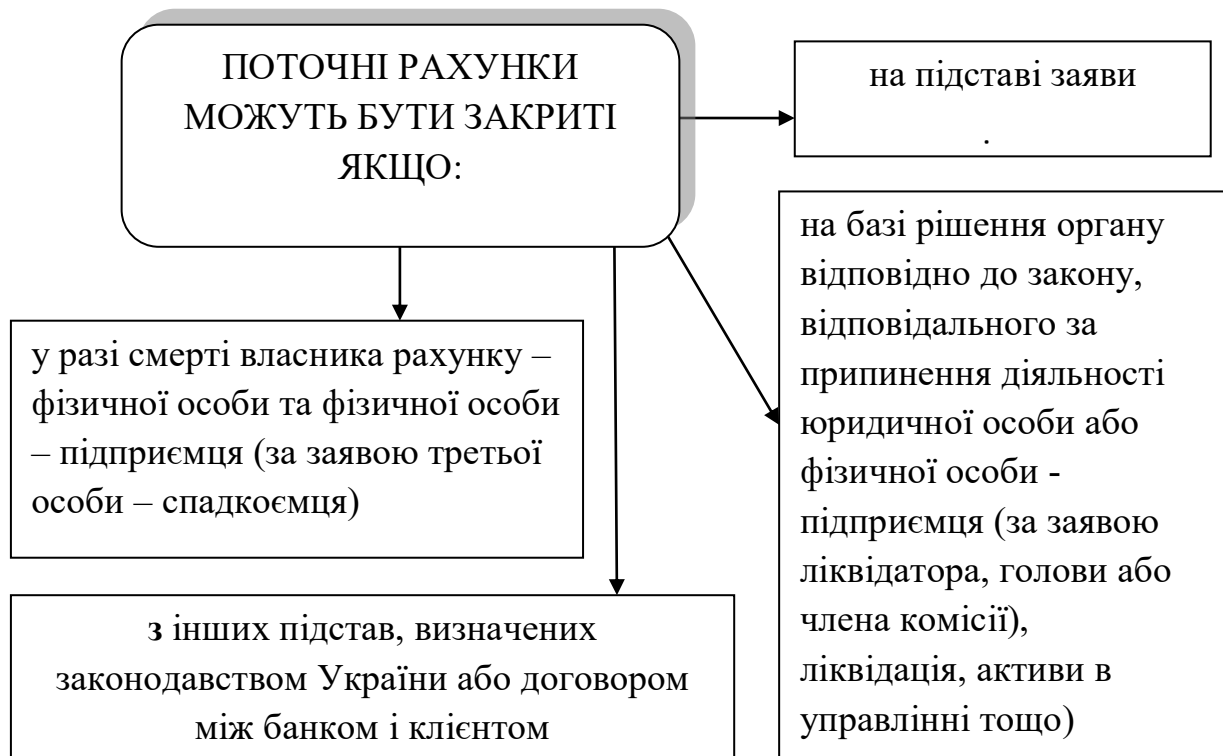


Рис.1.5. Головні умови закриття рахунку

Тому різні форми безготівкових розрахунків передбачають використання різних видів бухгалтерських документів. Порядок документування процесу розрахунків висвітлюється у другій частині роботи.

1.3. Нормативно-правове регулювання обліку безготівкових розрахунків

Бухгалтерський облік та фінансова звітність є обов’язковими для всіх юридичних осіб незалежно від організаційної структури та форм власності та регулюються державою з метою створення єдиних правил ведення бухгалтерського обліку та відображення результатів господарської діяльності у фінансовій звітності.

Дуже важливу роль у системі інформаційного забезпечення учасників економічних відносин відіграють правила бухгалтерського обліку та законодавчий контроль. У зв'язку з появою українських компаній на міжнародному ринку капіталу Україна намагається запровадити у вітчизняну практику європейське законодавство у сфері бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Тому, на думку експертів, реформа бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні повинна негайно бути спрямована на “вдосконалення, що відповідають тенденціям її розвитку в глобалізованому світі та необхідності управління економікою країни” [26, с. 29]. Чітка структура обліку та звітності є ключовою вимогою для ефективного управління бізнесом, яка вимагає повної та своєчасної фінансової звітності про господарські операції, у тому числі касової звітності в системі бухгалтерського обліку та управління грошовими потоками підприємства.

Національна система правил бухгалтерського обліку безготівкових розрахунків визначається Законом України “Про бухгалтерський облік та фінансова звітність в Україні”, затвердженим Радою Міністрів України, Верховною Радою України, Національним банком України. Національні та міжнародні положення (стандарти) щодо методичних рекомендацій та інструкцій, що формують облікові, юридичні, організаційні та методичні аспекти (рис. 1.6).

Міжнародним нормативним документом, що регулює облік розрахунків готівкою, є Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 “Звіт про рух грошових коштів”, який встановлює вимоги до грошових потоки під час операційної, інвестиційної та фінансової діяльності різні [27].

Основним національним нормативним документом є Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, який дозволяє:

- встановити єдині правові та методологічні засади організації та ведення українського бухгалтерського обліку;
- визначити методичні аспекти збору, реєстрації та узагальнення інформації шляхом суцільної та безоплатної реєстрації всіх видів господарської діяльності;

– поширити норми на всіх юридичних осіб незалежно від організаційно-правової форми та форми власності. Це також стосується представництв іноземних корпорацій, які відповідно до чинного законодавства зобов’язані вести бухгалтерський облік і подавати річну звітність;

– підприємствам отримати право самостійно визначати свою облікову політику та узгоджувати власні правила документообігу та методи обробки облікової інформації [28].

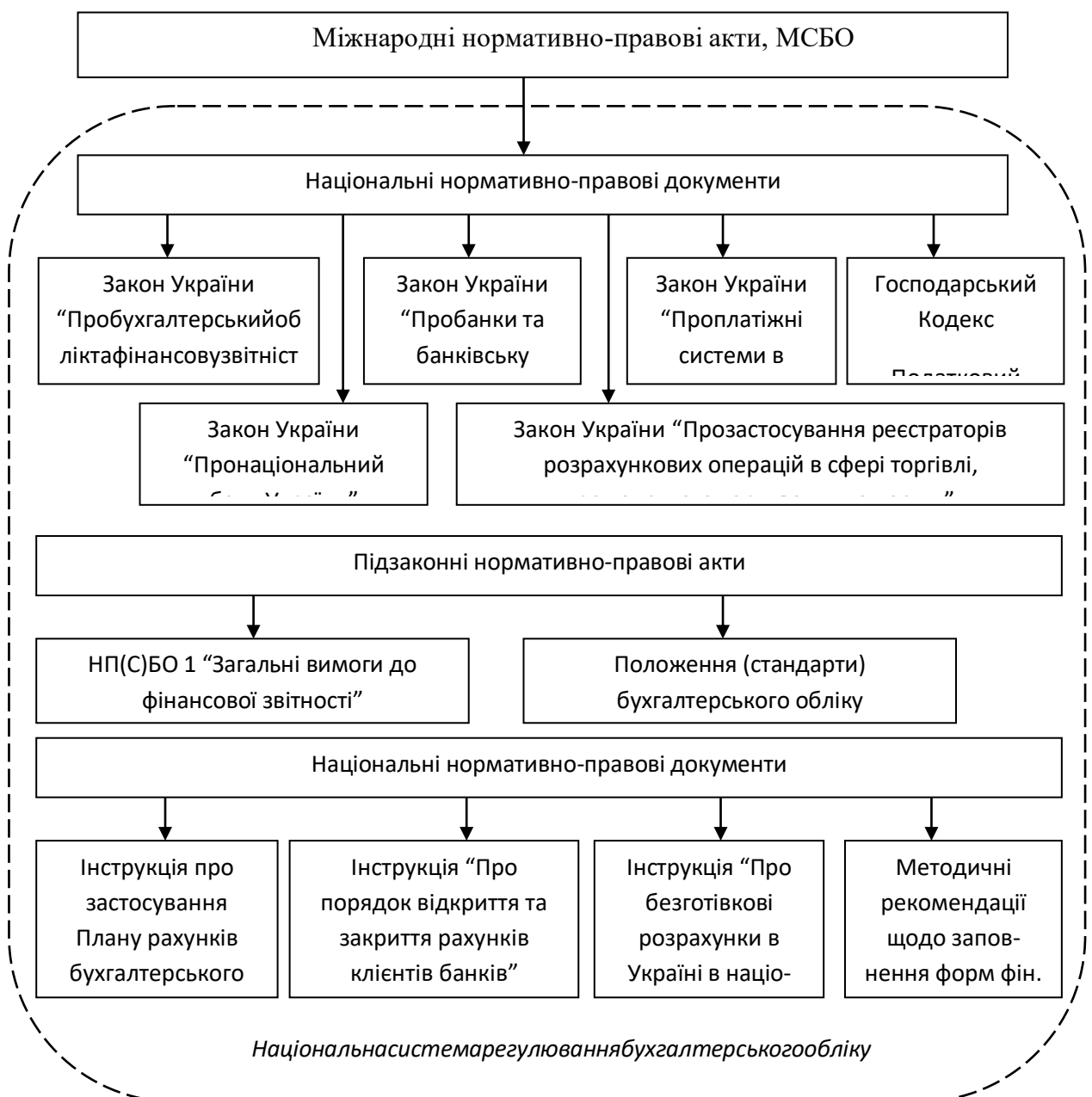


Рис. 1.6. Система нормативно-правового регулювання обліку безготівкових розрахунків

Відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність” усі підприємства, товариства, організації та установи, незалежно від організаційно-правової форми сфери діяльності, зберігають грошові кошти на різних видах поточних рахунків.

Цей закон регулює порядок відкриття рахунків підприємствам, організаціям, установам усіх форм власності та фізичним особам – суб’єктам підприємницької діяльності, правове забезпечення діяльності банків, вкладників і клієнтів банків. Зокрема, вимоги щодо обслуговування банківських рахунків вимагають від банків ідентифікувати клієнтів, які відкривають рахунки та які мають право діяти від імені цих клієнтів.

Податковий кодекс України регулює відносини, що виникають у сфері справляння податків і, зокрема, надає повний перелік податків і зборів, що справляються в Україні, та порядок їх справляння, платників податків і зборів, їх права та обов’язки, контроль. Повноваження та обов’язки органів влади, посадових осіб податкової адміністрації та відповідальність за порушення податкового законодавства [29].

Господарський кодекс визначає основні засади ведення підприємницької діяльності в Україні та регулює господарські відносини, що виникають під час провадження організаційно-господарської діяльності між підприємствами, а також між цими підприємствами та іншими учасниками господарських відносин [30].

Закон України “Про платіжні послуги” визначає коло суб’єктів, які можуть відкривати рахунки, та установу, яка визначає порядок відкриття банківських рахунків (Національний банк України).

Закон України “Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг” визначає правові основи застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг [31].

Основним нормативним документом щодо використання банківських рахунків є Положення “Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків” (рис. 1.7), яке визначає:

- порядок відкриття та закриття банками поточних рахунків, накопичувальних рахунків (вкладів) і блок-рахунків клієнтів банків. Окремий підрозділ, що надає банківські послуги від імені українських банків та філій іноземних банків;
- порядок відкриття та закриття кореспондентських рахунків банків (вітчизняних та іноземних) та філій іноземних банків;
- можливість вести рахунки індивідуальних клієнтів, відкриті відповідно до законодавства України.

Після прийняття Постанови НБУ від 25 жовтня 2017 року № 106 спрощено відкриття банківського рахунку. Це дозволяє клієнтам укласти банківські рахунки та договори зберігання в електронному вигляді. Основним способом є участь у публічній оферті для підписання договору та розміщення його в будь-якому доступному для клієнтів місці або на офіційному сайті банку.

Електронні договори повинні містити електронний цифровий підпис замовника або його представника [32].

Відповідно до вимог Постанови № 22 банк пропонує своїм клієнтам платіжно-касове обслуговування згідно з відповідними договорами та внутрішніми правилами безготівкових розрахунків. З 1 січня 2021 року до цієї політики будуть внесені зміни згідно з постановою Правління Національного банку України від 24 квітня 2020 року № 56.

План рахунків бухгалтерського обліку активів, власного капіталу, зобов'язань і господарської діяльності фірми чи організації визначає рахунки, які використовуються для групування подій фінансово-господарської діяльності (кореспондуючі рахунки) у бухгалтерському обліку.

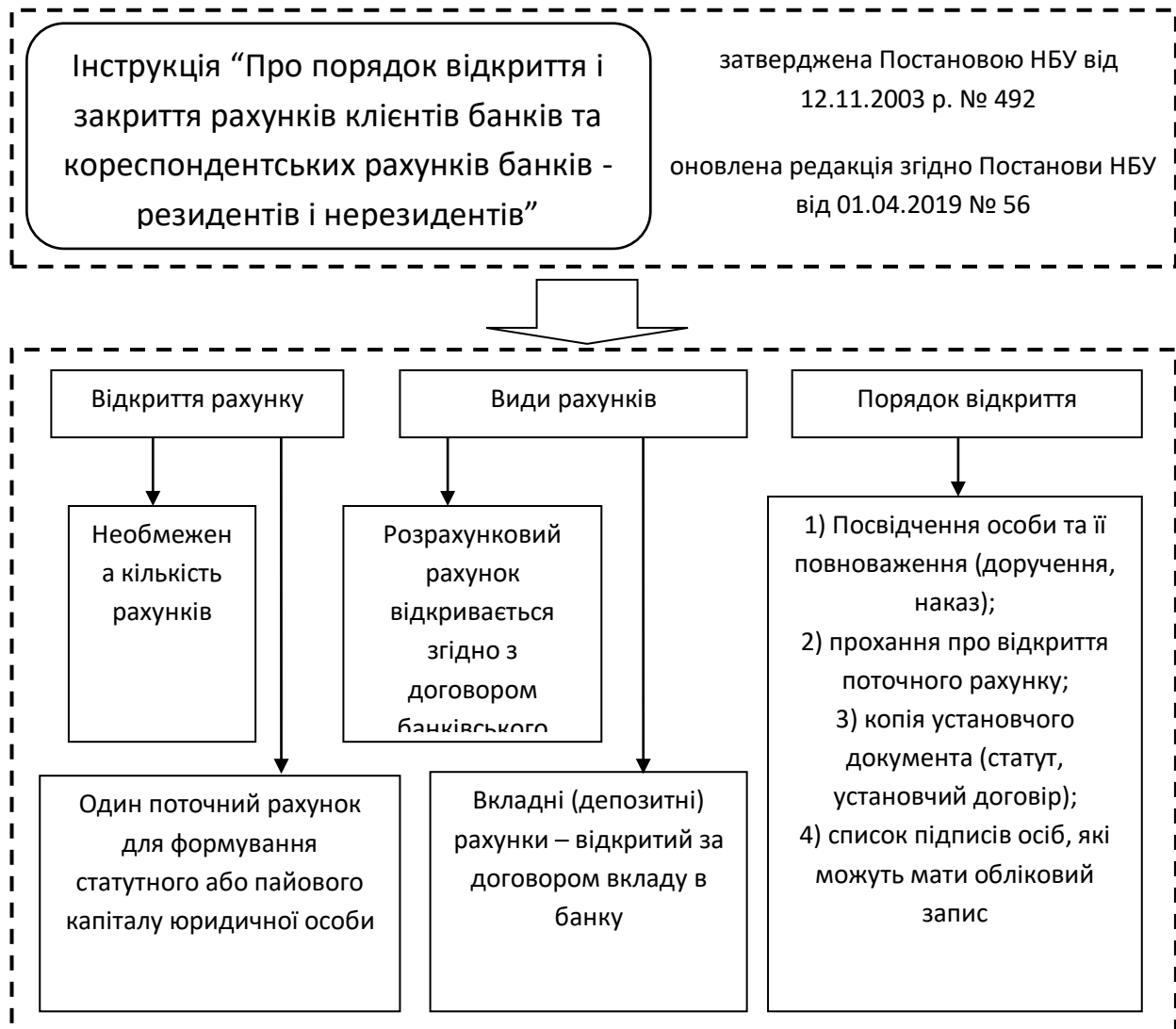


Рис.1.7. Нормативні положення Інструкції №492

Інструкція з використання Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, власного капіталу, зобов'язань та операцій підприємств і організацій встановлює завдання та порядок обліку активів, власного капіталу, зобов'язань та операцій у документах бухгалтерського обліку. Відомості про наявність подій і фактів фінансово-господарської діяльності, відображених у бухгалтерському обліку підприємств, організацій та інших юридичних осіб до нього також входять незалежні особи (крім банків, фінансових органів та корпорацій, які відповідно до законодавства складають фінансову звітність за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку) незалежно від форми власності, організаційно-правової

форми та виду діяльності. Від філій, відділень тощо відокремлюються підрозділи юридичних осіб, які складають самостійний баланс[33].

РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ БЕЗГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ ПрАТ “БІЛЬШІВЦІ-РИБА”

2.1. Організація проведення розрахункових операцій підприємства

Під документообігом розуміється система, яка створює, обробляє і реєструє всі облікові документи, а під процесом створення документів – комплекс технічних заходів і методичних прийомів створення документів.

Ефективне управління внутрішнім документообігом є дуже важливим питанням, яке веде до побудови оптимальної системи документообігу.

Проведено дослідження організаційно-методичних аспектів документального оформлення платіжних операцій та розрахунків за безготівковими розрахунками на прикладі фінансово-господарської діяльності ПрАТ “Більшівці-Риба”.

Підприємство “Більшівці-Риба” зареєстрована 02.12.2003 за юридичною адресою Україна, 77146, Івано-Франківська обл., Галицький р-н, селище міського типу Більшівці, вулиця Двірська, будинок 5

ПрАТ “Більшівці-Риба” займається вирощуванням риби та виробництвом сільськогосподарської продукції.

Відповідальність за формування принципів бухгалтерського обліку ПрАТ “Більшівці-Риба” та контроль за його дотриманням покладається на керівництво підприємства.

Ми використовуємо бухгалтерські журнали для опису наших операцій, активів, зобов'язань і капіталу. Комерційні операції обліковуються в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Норми та правила ведення бухгалтерського, податкового та статистичного обліку та звітності прописані до облікової політики ПрАТ “Більшівці-Риба”.

Основними завданнями бухгалтерського обліку ПрАТ “Більшівці-Риба” є обробка ключових документів, що стосуються кожної господарської операції

підприємства, своєчасне складання звітів та надання інформації керівництву про результати фінансово-господарської діяльності підприємства.

Фінансова звітність підприємства складається, складається та подається відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність” [34] та Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”.

ПрАТ “Більшівці-Риба”, як підрозділ малого та середнього підприємництва, складає та подає річну фінансову звітність у формі балансу (звіту про фінансовий стан) (форма 1) та звіту про фінансовий стан (форма 2).

Фінансова звітність ПрАТ “Більшівці-Риба” є джерелом інформації для оцінки фінансового стану підприємства.

Динаміку фінансового стану компанії спочатку можна оцінити шляхом порівняння темпів зміни прибутку, продажів, власного капіталу та сукупних активів (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

**Оцінка діяльності ПрАТ “Більшівці-Риба”
за 2020-2021 рр., тис.грн.**

Показник	2020 р.	2021 р.	Темп приросту, %
Чистий прибуток	6608	8338	126,2
Дохід від реалізації продукції (товарів, послуг)	33769	37774	111,9
Власний капітал	35305	43643	123,6
Сукупні активи	43146	58833	136,4

Фінансовий стан компанії протягом кварталу покращився, оскільки всі показники продемонстрували позитивну динаміку. Стійке зростання капіталу до загальних активів свідчить про підвищення фінансової стійкості компанії, однак прибутковість компанії знизилася.

Основним джерелом фінансової інформації є баланс компанії, який аналізує загальну суму активів компанії, оборотний капітал, власний капітал, зобов'язання та динаміку заборгованості.

Операції із безготівковими розрахунки в ПрАТ “Більшівці-Риба”

регулюється інструкцією “Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті”, яка встановлює правила використання паперових або електронних платіжних засобів.

Безготівкові розрахунки здійснюються банком на підставі платіжного документа з платіжним дорученням або вимогою про перерахування грошей з рахунку платника на рахунок одержувача. До них належать платіжні доручення, вимоги-доручення, нагадування про вимоги, акредитиви, платіжні чеки, меморандуми про взаєморозуміння, платіжні картки та інші спеціалізовані платіжні засоби (таблиця 2.2).

Найбільш поширеною формою розрахунків серед суб’єктів господарювання є платіжне доручення. Як правило, платіжне доручення використовується для оплати товарів, матеріалів, виконаних робіт або наданих послуг.

Зазначимо, що з 13 січня 2020 року згідно з постановою НБУ №118 рахунок відправника або одержувача електронних платіжних документів ідентифікується лише за міжнародним номером банківського рахунку (IBAN). Постановою НБУ № 127 затверджено нову форму платіжного доручення, яка містить запит тип “код банку”.

Платіжне доручення виписується платником і подається до контролюючого банку протягом 10 (десяти) календарних днів після складання платіжного доручення. Контролюючий банк прийме платіжне доручення до виконання за умови, що зазначена сума не перевищує залишку коштів на рахунку платника. З іншого боку, банк може укласти овердрафт за наявності угоди між банком і платником. Це дозволяє банкам надавати короткострокові кредити для розрахунків за поточними платежами.

Розрахунок платіжних документів платіжних доручень постачальника з претензіями на товари, продукцію або виконані роботи згідно платіжних документів, надісланих постачальником платнику. Банк приймає вимоги про оплату в сумі, що не перевищує суму на рахунку платника.

Таблиця 2.2

**Види розрахункових документів при здійсненні
безготівкових операцій**

Документ	Зміст документа
Платіжне доручення	Розрахунковий документ, що містить письмові доручення платника обслуговуючому банку про зняття певної суми з його рахунку та перерахування її на рахунок одержувача.
Розрахунковий чек	Документ, що містить довіреність власника рахунку банківській установі-емітенту, що розпоряджається рахунком, на сплату суми, зазначеної в чеку.
Платіжна вимога	Розрахунки за участю кредитора або (у разі розірвання договору) бенефіціара з вимогою до банку бенефіціара перерахувати певну суму з рахунка кредитора на рахунок бенефіціара без згоди бенефіціара; використовується документ, коли кредитор ініціює цесію;
Платіжне вимога-доручення	Верхня містить запит на сплату конкретної суми безпосередньо від платника платнику, а нижня – прохання записати гроші на рахунок платника для переказу зазначеної платником суми. Містить інструкції від обслуговуючого банку. рахунок платника.
Меморіальний ордер	Ініційований банком платіжний документ для списання коштів з рахунка платника або для здійснення міжбанківських операцій, який використовує банк для здійснення розрахунків.
Інкасо	Це означає, що банк за дорученням клієнта за різними документами збирає гроші та зараховує їх на рахунок одержувача відповідно до встановлених процедур.
Акредитив	За допомогою цієї форми банк від імені клієнта виконує такі дії: Здійснювати вигідні розрахунки третім особам (одержувачам) за поставлені товари, виконані роботи та надані послуги Запит на оплату в іншому банку.

Якщо товари, продукція чи послуги не відповідають умовам договору, платник може відмовити повністю або частково у платіжній вимозі та повідомити про це постачальника відповідно до умов договору, укладеного між сторонами.

Якщо між банком і клієнтом досягнуто домовленості, банк може списати кошти з рахунку клієнта без видачі платіжного доручення та передати його до фінансової установи. платіж банку платника, найменування та номер платника, дата узгодження.

Банк одержувача повинен отримати запит на платіж протягом 10 календарних днів з дати подання, а банк платника повинен отримати його протягом 30 календарних днів з дати подання.

Банк платника прийме та виконає платіжну вимогу незалежно від залишку та доступного залишку на рахунку платника. Невиплачена сума повертається заявнику-одержувачу коштів [35, с.119].

У платіжному документі платник зазначає дату валютування. Дата, коли кошти, надіслані платником, переходять у власність одержувача коштів.

Якщо вказана дата валютування, жодна сума, перерахована з рахунку платника, не буде перерахована на рахунок одержувача раніше дати валютування, зазначеної в платіжному дорученні. Коли настане дата розрахунку, сума переказу буде зарахована на обслуговуваний банківський рахунок одержувача.

Широко використовуваним методом платежу є акредитив, який є безпечним і надійним, але несе значну відповідальність банку. Технічна література, особливо фахівці Ю. Д. Крупка, З. В. Задорожного, Н. В. Гудзь [35, с. 119] Існують різні види акредитивів (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

Види акредитивів

Вид акредитива	Пояснення
Покритий	Для здійснення платежу заявник перед відкриттям акредитива створює необхідну суму на спеціальному рахунку в банку-емітенті.
Непокритий	Кредит не гарантується власними коштами заявника. Якщо у заявника немає коштів, банк-емітент здійснить виплати на основі вартості кредиту.
Безвідкличний	Банк-емітент не може бути змінений або анульований без згоди підтверджуючого (існуючого) банку бенефіціара.
Відкличний	Підлягає зміні або скасуванню банком-емітентом без підтвердження банку (якщо є) та схвалення одержувача
Підтверджений	Додаткові зобов'язання підтверджуючих банків щодо платежів.

Після отримання заявки заявника та акредитивного договору банк-емітент відкриває акредитив з дотриманням умов акредитива, зазначених у заявці. Для отримання платежу за акредитивом бенефіціар повинен надати банку документи, що підтверджують виконання всіх умов акредитива. Тоді бенефіціар може отримати належні йому платежі.

Така форма обліку дає постачальнику перевагу перед покупцем, оскільки позика є платною послугою, і покупець не повинен нічого платити, щоб ініціювати позику.

Чеки можуть бути використані лише для безготівкових переказів з рахунку емітента на рахунок одержувача і не можуть бути використані для розрахунків готівкою. Компанії не можуть приймати готівку замість чеків. Ми також не приймаємо готівку для зміни суми чека.

Для оплати чека чекодавці готують кошти на окремому рахунку, який називається “розрахунковий чек”, і подає до банку платіжне доручення для переказу коштів. Чекова книжка видається на суму, що не перевищує залишку на рахунку чекодавця. Платежі здійснюються строго відповідно до призначення грошей, наприклад, виплата заробітної плати, фінансові потреби.

Чекові книжки дійсні протягом одного року, а чеки, видані на ім'я фізичної особи, дійсні протягом трьох місяців з дати видачі. Кожна чекова книжка зберігається в банку.

Платіжні ваучери виготовляються в достатній кількості, щоб гарантувати, що всі учасники не використовують готівку, але не менше 2 примірників, жодні зміни в платіжних документах не допускаються, і компанія не несе відповідальності за достовірність інформації, зазначеної в платіжних документах.

Таким чином, для безготівкових розрахунків оптимальним платіжним засобом є такий, який забезпечує своєчасне виконання зобов'язань, зменшує дебіторську та кредиторську заборгованість, підвищує відповідальність за дотримання платіжної дисципліни, сприяє обігу готівки.

2.2. Облікове відображення безготівкових розрахунків ПрАТ “БІЛЬШІВЦІ-РИБА”

Основними завданнями обліку виплат у грошовій формі є:

- своєчасне здійснення безготівкових розрахункових операцій відповідно до нормативно-правової бази та облікової політики підприємства;
- своєчасне та достовірне документальне підтвердження грошових внесків від компанії;
- своєчасні та точні розрахунки з дебіторами, стягнення боргів, регулярна інвентаризація дебіторської заборгованості;
- керування витрачанням коштів.

Облік операцій за банківським рахунком передбачає використання рахунку 31 “Рахунки в банках”, який відкривається суб’єктом господарювання, який має самостійний баланс і здійснює розрахункові операції в банку.

Схема обліку розрахунків ПрАТ “Більшівці-Риба” наведена на рисунку 2.1.

Наступні проміжні підсумки узагальнюють грошові потоки та надають інформацію про залишки грошових коштів:

у національній валюті:

31/1 “Поточні рахунки в національній валюті”;

31/3 “Інші рахунки в банку в національній валюті”;

31/5 “Спеціальні рахунки в національній валюті”;

в іноземній валюті:

31/2 “Поточні рахунки в іноземній валюті”;

31/4 “Інші рахунки в банку в іноземній валюті”;

31/6 “Спеціальні рахунки в іноземній валюті”.

Детальний облік залишків на банківських рахунках і руху коштів ведеться на підставі банківських виписок і супровідних бухгалтерських документів, що підтверджують запозичення і фінансування (платіжні доручення, платіжні вимоги тощо).

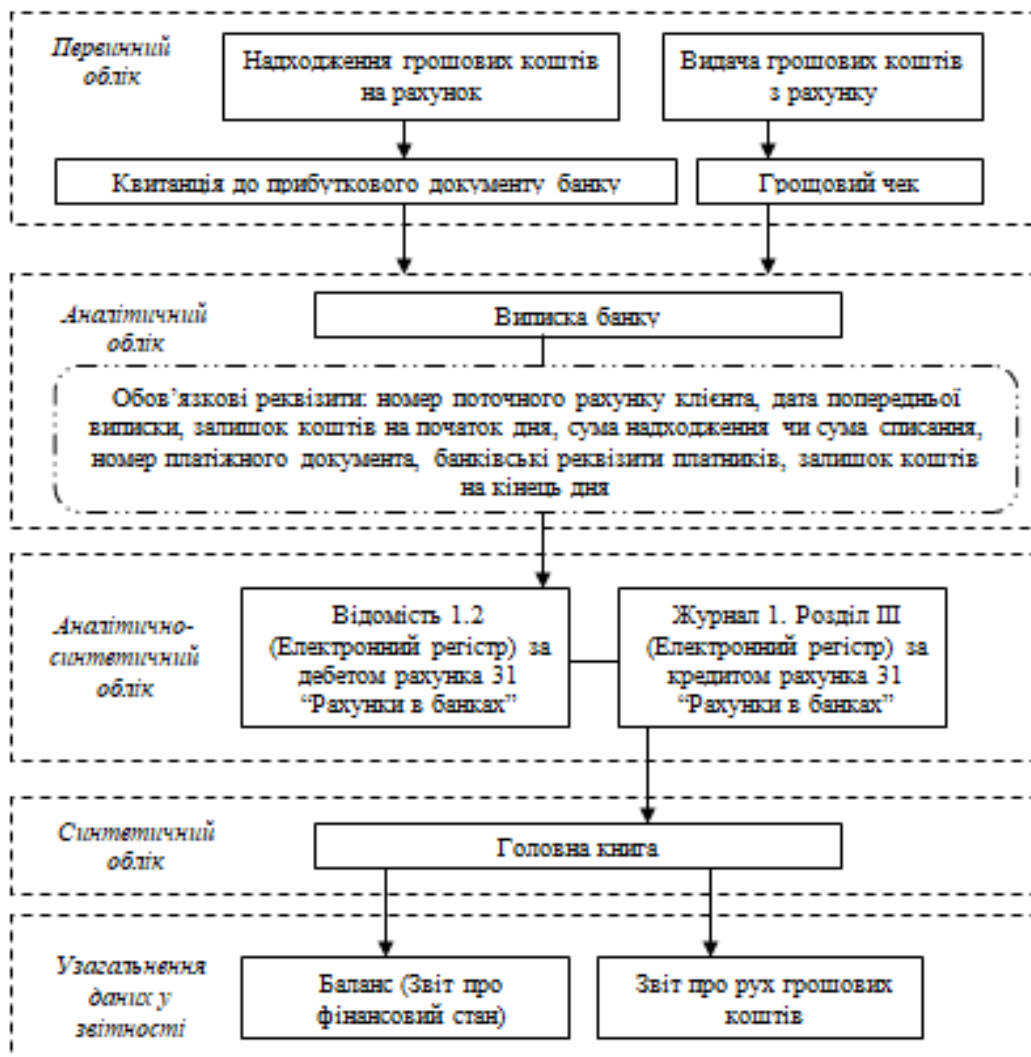


Рис. 2.1.Схема облікового відображення операцій на поточному рахунку в банку

Аналітичний облік дозволяє щоденно контролювати залишки готівки на банківському рахунку та візуалізувати їх рух за певний період часу.

Загальний розрахунок за рухом коштів банківського рахунку відбувається на рахунку 31 “Рахунки в банках”. За дебетом рахунку “Рахунки в банках” вказується надходження коштів (збільшення), а за кредитом – їх використання (зменшення).

Для зарахування 31-го рахунку в частині IV відомостей 1.2 загальний розрахунок операцій у національній валюті на поточному рахунку відображається в частині III журналу 1.

Бухгалтерія ПрАТ “Більшівці-Риба” розраховує чеки наступним чином: Відкривши чекову книжку, у відповідному плані рахунків Д-т 31/3 “Інші рахунки в іноземній валюті” та К-т 31/1 “Розрахунки в іноземній валюті» ви побачите перераховану суму”.

Сума, отримана від банку в заблокованій чековій книжці, буде списана відповідно до переведення в готівку чека, виданого компанією, тобто відповідно до суми чека, пред'явленого згідно з банківською випискою, і в той же час резервування буде списано зробив – Дт 63/1 “Розрахунки з вітчизняними контрагентами”, Кт 31/3 “Інші банківські рахунки (у національній валюті)”. Сума підтверджених банком, але не оплачених чеків залишається на субрахунку 31/3.

Розрахунок сум у чекових книжках, виданих працівникам підприємства для розрахунків з кредиторами підприємства, проводиться за рахунком 63 “Розрахунки з постачальниками та підрядниками” або 68/5 “Розрахунки з іншими кредиторами”. Видача чекової книжки на відповідальну особу відображається відповідно Кт 68/5 і Дт 37/2. Після заповнення бухгалтером звіту на рахунок 37/2 кредитується використана сума чека, що відповідає рахунку 68/5. Таким чином, сальдо рахунків 37/2 і 68/5 має дорівнювати залишку чеків бухгалтера, а різниця між цим сальдо та рахунком 31/3 являє собою суму чеків, які були використані, але не оплачені в банку.

Комерційні операції ПрАТ “Більшівці-Риба та їх кореспондентські рахунки наведені в таблиці 2.4.

Дані про роботу банківських рахунків систематизуються в журналах № 1 (за кредитом рахунків 31) та звітах № 1.2 (за дебетом рахунків 31), а при використанні комп'ютерних систем бухгалтерського обліку – електронних реєстрах.

Рахунок 31 “Рахунки в банках” оформляється на підставі перевіреної виписки з банку та доданої квитанції.

Таблиця 2.4

**Кореспонденції рахунків обліку грошових коштів на банківських
рахунках в ПрАТ “Більшівці-Риба**

Зміст господарської операції	Кореспондуючі рахунки	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Здійснено розрахункові операції з постачальниками	63	31
Проведен оплати покупцями за продукцію	31	36
Повернено постачальниками аванс	31	63
Оплачено витрати пов'язані із монтажем основних засобів підприємства	15	31
Повернуто покупцем довгострокову заборгованість за товари	31	18
Повернуто аванс покупцям	36	31
Закрито заборгованість перед бюджетом	64	31
Сплачено ЄСВ з рахунку в банку	65	31
Виплачено суми заробітної плати працівникам на їхні рахунки	66	31
Куплено інші необоротні активи	18	31
Зараховано довгострокову позику банківської установи на рахунок підприємства	31	50
Одержано короткострокову позику банку	31	60
Сплачено довгострокову позику, отриману раніше від банківської установи	50	31
Сплачено короткострокову позику банку	60	31
Погашено довгострокові зобов'язання перед різними кредиторами	55	31
Безоплатно одержано безготівкові кошти	31	42

Банківська виписка – це документ, який видає банк компанії, який відображає рух коштів з поточного рахунку.

Банківська виписка є детальним документом проводки та підставою для проводки на поточному рахунку. Оригінали документів, подані та прийняті банком, є основою для бухгалтерського обліку підприємства лише після включення до банківської виписки.

Дослідження організації обліку безготівкових платежів можуть узагальнити процес обробки банківських підкнижок у вигляді рис. 2.2.

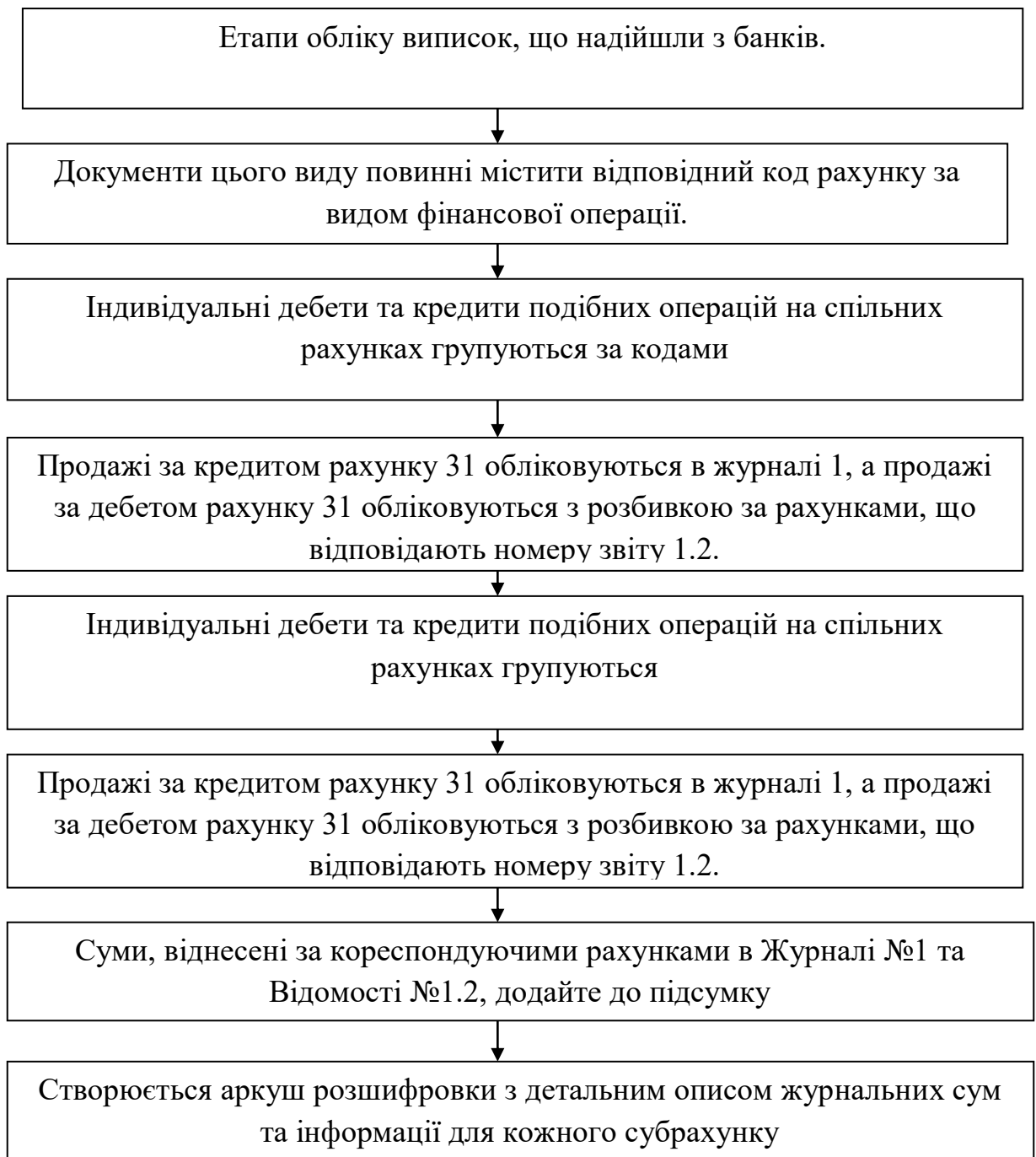


Рис.2.2. Поетапність обліку банківських виписок

Якщо у вашій виписці неправильно відображені операції, здійснені за рахунком 31 “Рахунки в банках” оформляється на підставі перевіреної виписки з банку та доданої квитанції, то вони відображатимуться відповідно за дебетом або кредитом рахунку 31 за рахунком 37/4 “Розрахунки за претензіями”.

Помилка роботи рахунку 31 “Рахунки в банках” повинна бути виявлена вчасно. Слід також контролювати виправлення банківських установ. Сальдо

рахунку 31 “Рахунки в банках” завжди має відповідати сумі, зазначеній у виписці з рахунку 31 “Рахунки в банках”, оскільки невиявлені або не виправлені помилки призводять до збитків для Компанії.

Отже, банківська виписка є документальним підтвердженням операції щодо переказу коштів на банківський рахунок. Він замінює реєстр аналітичного обліку поточних рахунків і одночасно є основою для оприбуткування операцій.

Проведене дослідження свідчить, що документальне оформлення та відображення ПрАТ “Більшівці-Риба” в бухгалтерському обліку безготівкових розрахунків здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства.

2.3. Напрямки покращення введення обліку безготівкових розрахунків на досліджуваному підприємстві

Використання інформаційних технологій призвело до позитивних змін в організації бухгалтерського обліку, а автоматизація облікових процесів є ключовим фактором ефективної організації бухгалтерського обліку. Інформаційні технології впливають на ефективність збору, зберігання, обробки та надання інформації органам управління.

Основне призначення автоматизованих систем бухгалтерського обліку – полегшити повсякденну роботу бухгалтерів і забезпечити бухгалтерів засобами автоматичного формування звітної інформації різного ступеня деталізації без обмеження у виборі звітного періоду.

Сучасні технічні та програмні засоби обробки первинної інформації відповідають вимогам методології бухгалтерського обліку, дають можливість документувати облікову інформацію з більш високим рівнем достовірності та оперативності, а також зменшити складність документації.

Таким чином, автоматизована система бухгалтерського обліку визначається набором технічних засобів і програмного забезпечення, методів і технологій, зберігає структуровані дані інформації та персоналу, що забезпечує збір і обробку

облікової інформації, а також передачу її структурі управління для ефективної підготовки та прийняття рішень.

Розвиток інформаційних технологій та їх впровадження в бухгалтерський облік значно покращило організацію різних ділянок бухгалтерського обліку, полегшило виробництво звітної інформації та забезпечило більш достовірну та інформативну звітність. Серед основних переваг можна виділити:

- повторне використання накопичених облікових даних;
- створення звітних показників в інтерактивному режимі;
- кількість аналітичних рахунків згідно з обліковими завданнями;
- на основі даних, які відображаються в хмарній системі, усі книги та форми створюються автоматично;
- зменшити кількість помилок бронювання;
- висока швидкість обробки даних.

Усі зазначені вище переваги автоматизації стосуються і завдань обліку безготівкових розрахунків у компанії. Електронна система “Клієнт-банк” може бути використана для покращення безготівкових розрахунків всередині компанії.

Багато операцій із внесення та зняття фізичних коштів з банківських рахунків реєструються в автоматизованих системах обліку у формі “Платіжне доручення вхідне” та “Платіжне доручення вихідне”, так що ці доручення можна перераховувати без відвідування банківської установи.

Сьогодні існує багато різноманітних програмних продуктів для автоматизації бухгалтерського обліку. Серед них найпопулярнішою є “Бас Бухгалтерія”.

Крім того, Бас Бухгалтерія 2.1 дозволяє обмінюватися даними зі своїм банком в електронному вигляді. Електронна система банку клієнта взаємодіє з автоматизованою системою обліку для експорту та імпорту платіжних інструкцій. Це означає, що бухгалтерія підприємства може створювати платіжні документи з завантаження (імпорт) та вивантаження (експорт) банківських систем.

Електронна клієнтська банківська система максимізує час, витрачений на облік підприємств, які здійснюють великі платежі протягом робочого дня. Це

прискорює обробку платежів і дозволяє співробітникам виконувати інші бухгалтерські завдання, не витрачаючи час на доставку платіжних документів до банку.

Електронна система “Клієнт-банк” дозволяє здійснювати певні операції без відвідування банку. Переваги та особливості електронної системи «Клієнт-банк» наведено на рис. 2.3.



Рис.2.3. Переваги системи дистанційного обслуговування “Клієнт-Банк”

Ще одним напрямком удосконалення обліку безготівкових розрахунків всередині компанії є використання криптовалют, що дозволяє компаніям швидко обробляти свої кошти.

Новий предмет бухгалтерського обліку – організація та методологія електронних грошей – опинилася в центрі уваги багатьох науковців і викликала

багато дискусій, починаючи з визначення поняття і закінчуючи методологією його відображення в бухгалтерському обліку.

Отже, на думку М. І. Савлука, електронні гроші – це “вид депозиту, який існує в пам’яті комп’ютера та автоматично переміщується комп’ютерною системою за прямою командою власника поточного рахунку” [36, с. 25].

Вчений Н.Л. Шишкова вважає криптовалюти унікальним правовим та економічним феноменом, який за економічною природою є третьою формою грошей [37, с. 58].

Інші дослідники природи криптовалюти пояснюють її як “тип платіжного засобу, обіг якого відбувається в електронному вигляді та забезпечує повну анонімність” [38, с. 50].

Закон України “Про платіжні послуги” визначає електронні гроші як “одиницю, яка є грошовим боргом, зберігається в електронному пристрої, приймається як засіб платежу особою, яка не є емітентом, і підлягає інкасації ” [15].

Тому, з одного боку, вони є платіжними засобами, які не можна ототожнювати зі статусом гривні, національної грошової одиниці, а з іншого — зобов’язаннями емітента, що підлягають виконанню в готівковій або негрошовій формі. Електронні гроші фактично замінюють готівкові платежі, які здійснюються поза банківськими рахунками, але мають як готівкові, так і безготівкові характеристики (рис. 2.4).

Електронні гроші зберігаються на спеціальних носіях і використовуються за допомогою спеціальних технічних засобів. Лише затверджені банки випускають електронні гроші та пропонують їх користувачам в обмін на готівку або в натуральній формі.

Авторизовані користувачі мають право отримувати електронні гроші тільки в безготівковому порядку [39, с. 200].

Безумовними перевагами розрахунків електронними грошима є: низькі витрати на емісію, просте зберігання та відсутність втрати якості з часом, надійні

системи безпеки під час платежів, незалежність від банків, відсутність персоналізації, Необхідність перерахунку.

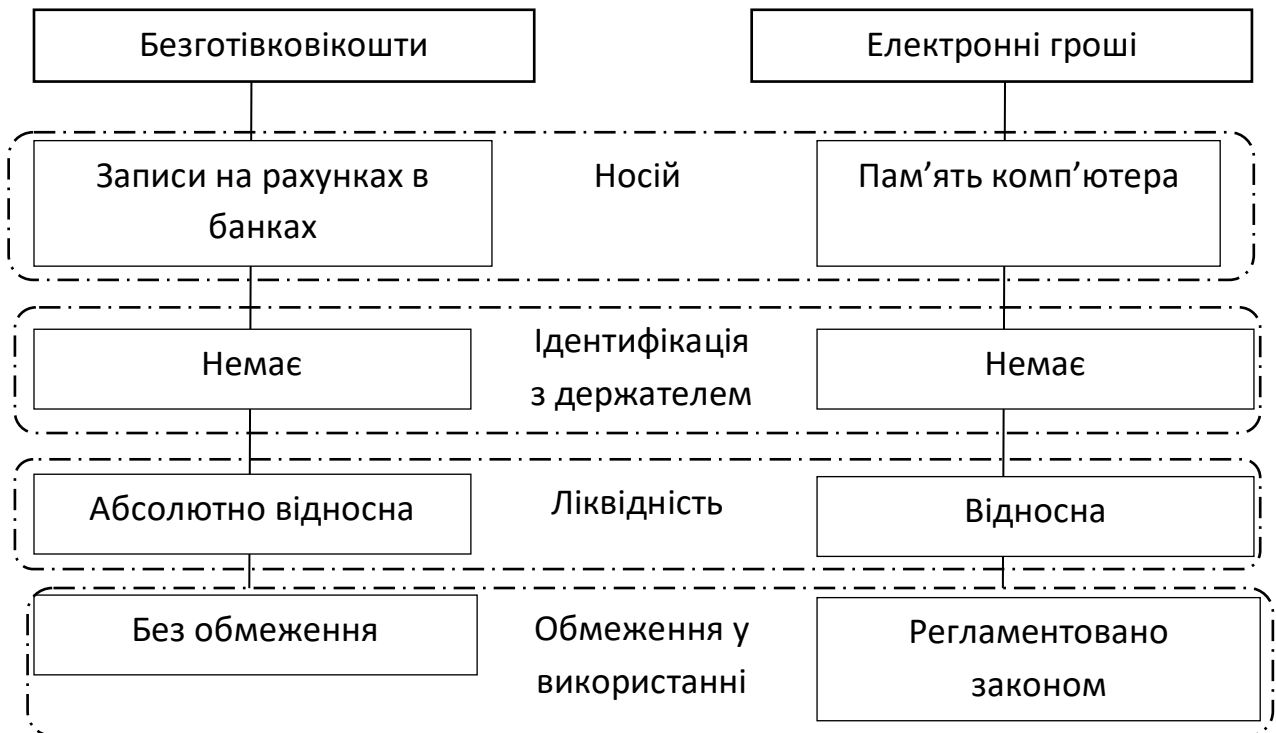


Рис. 2.4. Зрівняння характеристик електронних грошей та безготівкових коштів

З точки зору бухгалтерського обліку, електронні гроші визначаються як різні гроші, оскільки їх можна легко перетворити на готівку. Рахунок 33 “Інші витрати” зарезервовано для платежів електронними грошима в Планувальнику рахунків. Електронні гроші необхідно відображати як зобов’язання, враховуючи визначення електронних грошей в українському законодавстві про електронну комерцію.

Відповідно до правил Національного банку України операції з електронними грошима обліковуються на субрахунку 335 “Електронні гроші в національній валюті”.

Таблиця 2.5 показує типові бізнес-операції компаній, які використовують електронні гроші.

Таблиця 2.5

Типові господарські операції з обіговування електронних грошей

Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
	Дебет	Кредит
Сплачено за ТМЦ електронними грошима	371	335
Одержано електронні гроші за ТМЦ	335	681
Перечислено грошові кошти на купівлю е-грошей	333	311
Отримано кошти на електронний гаманець	335	333
Відображено комісію за купівлю е-грошей	92	333
Пред'явлено до погашення електронні гроші	377	335
Отримано кошти за пкритті електронні гроші	311	377
Одержано комісію за пкриття електронних грошей	92	377

Слід зазначити, що електронні гроші є новою статтею бухгалтерського обліку з особливими характеристиками і повинні враховуватися в правилах бухгалтерського обліку підприємства.

З цього можна зробити висновок, що на сьогодні в Україні існує декілька напрямків, які дозволяють удосконалити існуючу систему обліку грошових коштів на рахунках у банках. Перш за все, це додаток електронної системи “клієнт-банк”, що дозволяє дистанційно вести безготівкові розрахунки компанії.

РОЗДІЛ 3. ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ТА КОНТРОЛЬ БЕЗГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ ПрАТ “БІЛЬШІВЦІ-РИБА”

3.1. Порядок здійснення аналізу грошових розрахунків підприємства

Ключем до прийняття ефективних управлінських рішень на підприємстві є організація та аналіз бізнес-операцій, оскільки оперативні дані та аналіз відображають фактичні фінансові процеси бізнесу в цілому та являється джерелом інформації для системи управління.

Економічний аналіз – це система спеціальних знань, пов’язаних з вивченням економічних процесів, що формуються під впливом об’єктивних економічних законів і суб’єктивних факторів [40, с. 101]. Неадекватний рівень інформації, що надається структурі управління компанії, може призвести до неправильних рішень і призвести до бізнес-ризиків. Під час аналізу виявляються взаємозалежності між різними показниками економічної діяльності, що дозволяє менеджерам приймати обґрунтовані економічні рішення.

Метою економічного аналізу є оцінка діяльності компанії, знання факторів, що впливають на неї, визначення допустимих резервів для забезпечення стабільної та прибуткової роботи компанії.

За призначенням основним завданням економічного аналізу є оцінка стану та динаміки економічних показників діяльності підприємств, аналіз ефективності використання кадрів, матеріальних і фінансових ресурсів, з’ясування та оперативне усунення недоліків у діяльності підприємства та пошук резервів. поліпшити матеріальне становище.

Економічна діяльність підприємств аналізується в різні періоди часу, на різних рівнях господарювання з різними масштабами дослідження, що визначає вибір методів і способів аналізу (рис. 3.1).

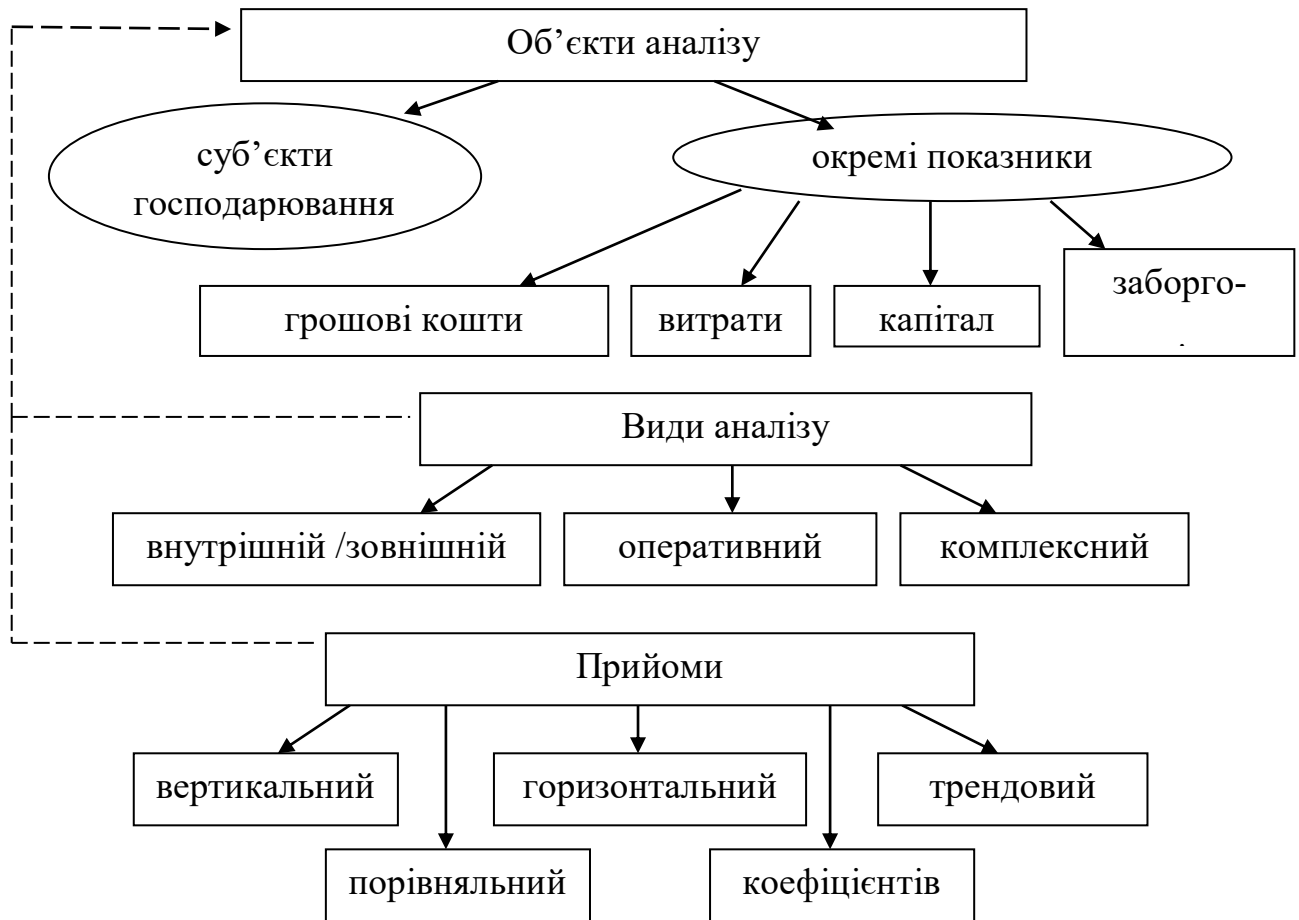


Рис.3.1. Види економічного аналізу та основі прийоми

Необхідність і важливість виконання комп'ютеризованого аналізу грошових потоків підприємства визначається станом готівки в бізнесі. Наявність фінансових ресурсів та надходження коштів від платників впливає на звіт про рух грошових коштів, кредитні відносини та фінансову стійкість підприємства.

Аналіз фінансових розрахунків підприємства включає наступні етапи:

- аналіз динаміки та ліквідаційної структури підприємства;
- аналіз показників кредиторської та дебіторської заборгованості, які можуть свідчити про погіршення або покращення фінансової стійкості підприємства;
- аналіз грошових потоків, вивчення структури освітніх ресурсів та напрямів використання капіталу;

– дослідження ліквідності та платоспроможності підприємства, що відображає здатність підприємства погашати свої зобов'язання перед партнерами, банками та іншими комерційними установами;

– дослідження прогнозу доходів компанії та показників ефективності грошових потоків.

При аналізі динаміки та структури платіжної діяльності підприємства визначено співвідношення готівкових та безготівкових розрахунків, зміну їх абсолютних величин та темпи зростання. Для цього аналізу таблиця використовує горизонтальний і вертикальний методи аналізу. Необхідно виконати ці розрахунки за допомогою електронної таблиці MS Excel (рис. 3.2).

	A	B	C	D	E	F
1		Абсолютні показники, тис.грн.			Відхилення 2021/2019	Темп приросту, %
2	Вид розрахунку	2019	2020	2021		
3	Безготівкові розрахунки	8724,1	9211,4	9641,7	=D3-B3	=D3/B3*100
4	Готівкові розрахунки	169,8	227,1	271,5	=D4-B4	=D4/B4*100
5	Разом	=SUM(B3:B4)	=SUM(C3:C4)	=SUM(D3:D4)	=D5-B5	
6		Питома вага, %				
7	Безготівкові розрахунки	=B3/B5*100	=C3/C5*100	=D3/D5*100	=D7-B7	
8	Готівкові розрахунки	=B4/B5*100	=C4/C5*100	=D4/D5*100	=D8-B8	
9	Разом	=SUM(B7:B8)	=SUM(C7:C8)	=SUM(D7:D8)		

Рис.3.2. Приклад визначення показників в MS Excel

Процес оптимізації грошових потоків компанії включає дебіторську та кредиторську заборгованість, визначаючи, чи потрібно порівнювати дебіторську та кредиторську заборгованість, її динаміку, темп зростання та зміну ставок.

Великі борги, що перевищують дебіторську, можуть загрожувати фінансовій стабільності компанії. Велика кількість позовів призвела до витіснення капіталу з

економічного доходу. У таких ситуаціях підприємство змушене залучати додаткові джерела фінансування, зокрема банківські кредити. Загалом коефіцієнт заборгованості, рівний 1, вважається нормальним, тобто суми, отриманої від погашення боргу, буде достатньо для покриття одноразових зобов'язань компанії перед кредиторами.

Основним джерелом інформації для аналізу руху грошових коштів є звіт про рух грошових коштів, який відображає джерела їх надходження та напрями їх витрачання, а також динаміку грошових коштів за період.

Однак для підприємств, які складають і подають свою фінансову звітність у формі Балансу (Звіту про фінансовий стан) (Форма 1) і Звіту про фінансові результати (Форма 2), можливе використання методу джерела та використання. дає можливість вести облік руху грошових коштів, використовуючи лише дані балансу (Додаток А).

Аналіз джерела формування коштів здійснюється на основі балансу підприємства, рушійною силою якого є формування джерела або витрачання коштів. Оскільки активи зменшуються, а власний капітал збільшується, позиковий капітал призводить до капіталоутворення. Використання капіталу вимірюється його наслідками – збільшенням активів компанії та зменшенням її зобов'язань. Вивчення структури навчальних ресурсів і напрямів витрачання коштів дозволяє визначити записи в балансі підприємства, на які припадає основна частина витрачених коштів, і записи, за якими витрачаються кошти.

Метод джерела та використання також можна використовувати як інструмент оцінки фінансової стабільності. Це дає змогу проаналізувати відповідність принципів залучення капіталу умовам їх використання протягом звітного періоду та зробити висновки про посилення чи послаблення фінансової стійкості [41, с. 358].

Оптимальна структура використання ресурсів і капіталу наведена на рис. 3.3.

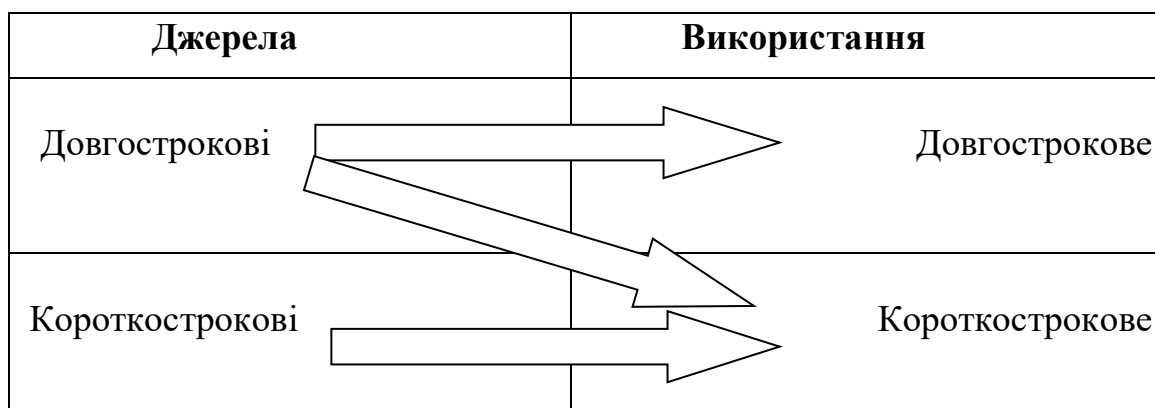


Рис.3.3. Види джерел за використання грошових коштів ПрАТ “Більшівці-Риба”

Слід зазначити, що аналітична система повинна мати максимальний ступінь аналізу, що досягається включенням до системи таких коефіцієнтів, значення яких підтверджено світовою практикою їх застосування в роботі аналізу (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Перелік основних показників ліквідності

Показник	Економічний зміст
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Показує, яку частину поточних зобов'язань і гарантує здатність підприємства негайно погасити за рахунок ліквідних активів (оборотних грошових коштів і фінансових інвестицій).
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Вказує на частину поточних зобов'язань і переконайтеся, що компанія може погасити, використовуючи середньоліквідні активи (короткострокова дебіторська заборгованість, інші короткострокові активи), а також короткострокові ліквідні активи.
Коефіцієнт загальної ліквідності	Він показує, скільки гривень оборотних активів припадає на кожну гривню короткострокового боргу та цінних паперів, що означає, що він оцінює достатньо ліквідних активів для покриття короткострокових зобов'язань.

Інформаційною основою для обчислення вищезазначених коефіцієнтів існує фінансова звітність підприємства.

3.2. Економічний аналіз безготівкових розрахунків та оцінка ефективності їх використання

Використання безготівкових розрахунків є більш оптимальним і ефективним, ніж система готівкових розрахунків підприємства. Це пояснюється багатьма перевагами безготівкових розрахунків, а саме швидкістю та простотою оплати, скороченням витрат на зберігання готівки та витрат на логістику.

Домінування безготівкових розрахунків у компанії ПрАТ “Більшівці-Риба” свідчить про правильну організацію готівкових розрахунків підприємства. Основні безготівкові розрахунки на підприємстві – з постачальниками.

Проаналізуємо динаміку безготівкових розрахунків за даними кредиторської заборгованості фінансової звітності 311 з січня 2019 року по січень 2021 року (табл. 3.2). Як бачимо безготівкових розрахунків у звітному році майже у 8 разів. Результати представлені на рисунку 3.4 у вигляді гістограми.

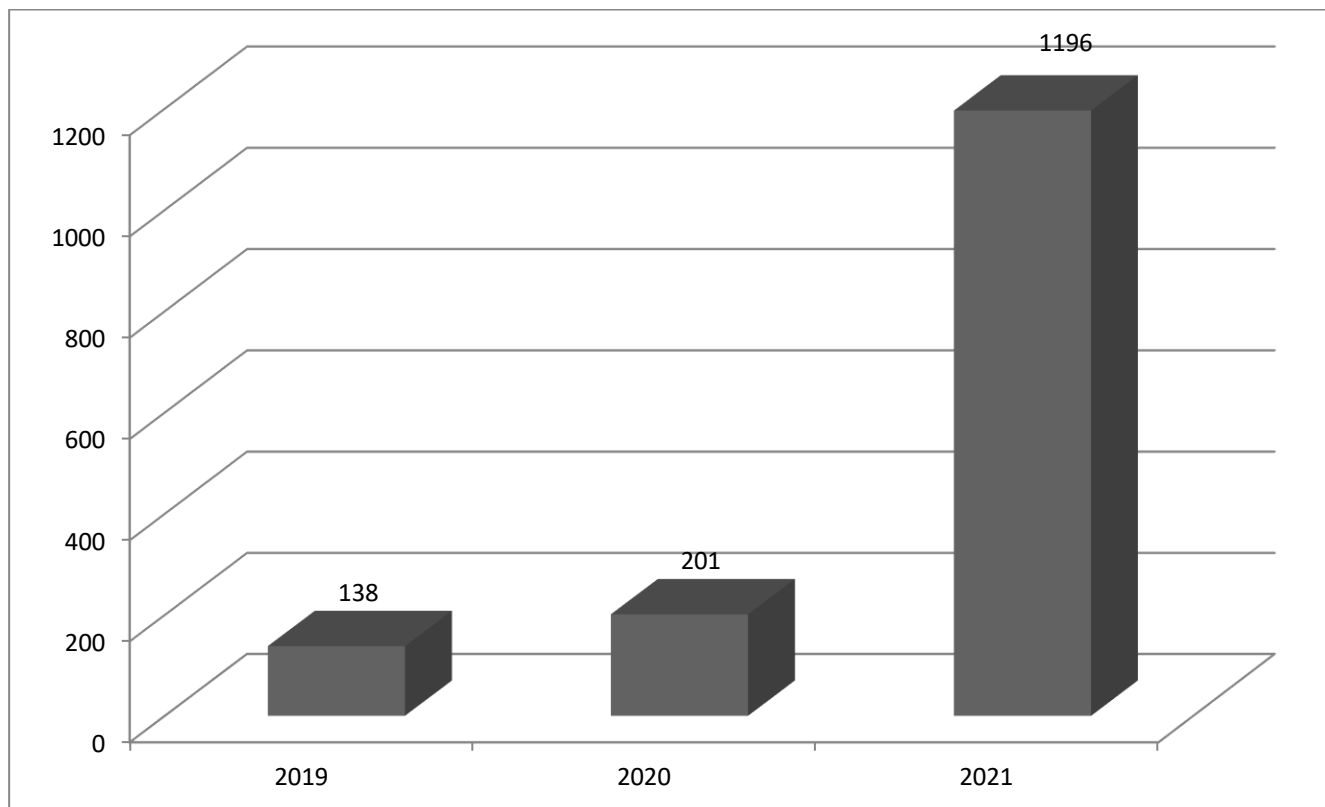


Рис. 3.4. Динаміка безготівкових розрахунків ПрАТ “Більшівці-Риба” за 2019-2021 рр.

Для аналізу співвідношення безготівкових розрахунків у таблиці 3.2 наведено дані кредитного обороту за 311 рахунком за період січня 2019 року по січень 2021 року.

Як бачимо з даної таблиці, розрахунок темпів зростання безготівкових розрахунків компанії (базисний спосіб) показує, що найбільша величина коштів на рахунках в банку отримано у 2021 році, а найменше – у 2019 році, що є позитивним для підприємства. Розрахунок темпів зростання ланцюговим способом показують збільшення величини коштів на рахунках в банку у 2021 році порівняно з 2020 роком майже у 6 разів.

Таблиця 3.2

**Динаміка безготівкових розрахунків ПрАТ “Більшівці-Риба”
за 2019-2021 рр., тис.грн.**

Роки	Кошти на рахунках в банку підприємства	Темпи росту, %	
		Базисні	Ланцюгові
2019	138	100	100
2020	201	145,6	145,6
2021	1196	866,7	595,0

Здійснено аналіз динаміки показника співвідношення кредиторської і дебіторської заборгованості приватного підприємства з метою визначення раціональності організації безготівкових розрахунків (табл. 3.3).

Таблиця 3.3

**Показники кредиторської та дебіторської заборгованості
ПрАТ “Більшівці-Риба” за 2019-2021 рр., тис.грн.**

Показник	2019	2020	2021	2021/2019, %
Дебіторська заборгованість	2955,0	5191,0	5063,0	171,3
Кредиторська заборгованість	7650,0	7841,0	15190,0	198,6
Показник співвідношення КЗ до ДЗ	2,6	1,5	3,0	115,9

На початок звітного періоду сума заборгованості перед кредиторами вдвічі перевищила суму заборгованості покупців, однак це свідчить про те, що

підприємство не зможе погасити свою дебіторську заборгованість перед кредиторами за своїми зобов'язаннями протягом звітного періоду рік за рахунок дебіторських внесків. Якщо цей коефіцієнт високий, фінансова стабільність підприємства може бути під загрозою.

Однак на кінець звітного періоду цей показник зріс з 2,46 до 3,0, через те, що кредиторські зобов'язання зросли майже у два рази, а дебіторська заборгованість – на 2108 тис. грн., що є негативним явищем і асимптотично до нормального значення ($=1,5$) (рис 3.5).

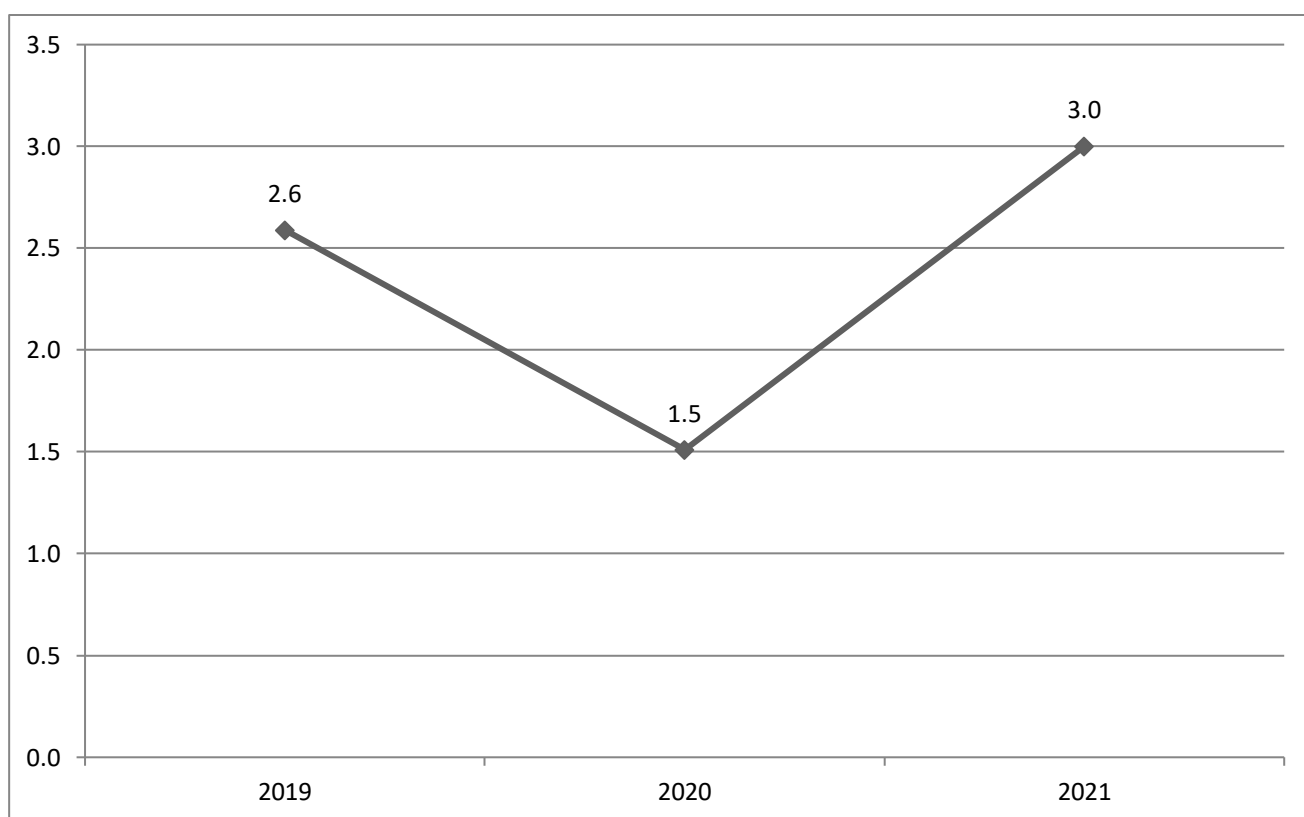


Рис. 3.5. Динаміка показника співвідношення кредиторської і дебіторської заборгованості за період 2019-2020 рр.

Динаміка основних показників ліквідності та їх відхилення ПрАТ “Більшівці-Риба” за період 2019-2020 рр. відображено на рис. 3.6.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує частку короткострокових зобов'язань компанії, яку можна оплатити негайно, не чекаючи виплати

дебіторської заборгованості. На кінець періоду цей коефіцієнт становив 0,2 що свідчить про достатню короткострокову платоспроможність. Проте до кінця звітного періоду він зменшився до 0,1 (рекомендований норматив 0,2 і вище).

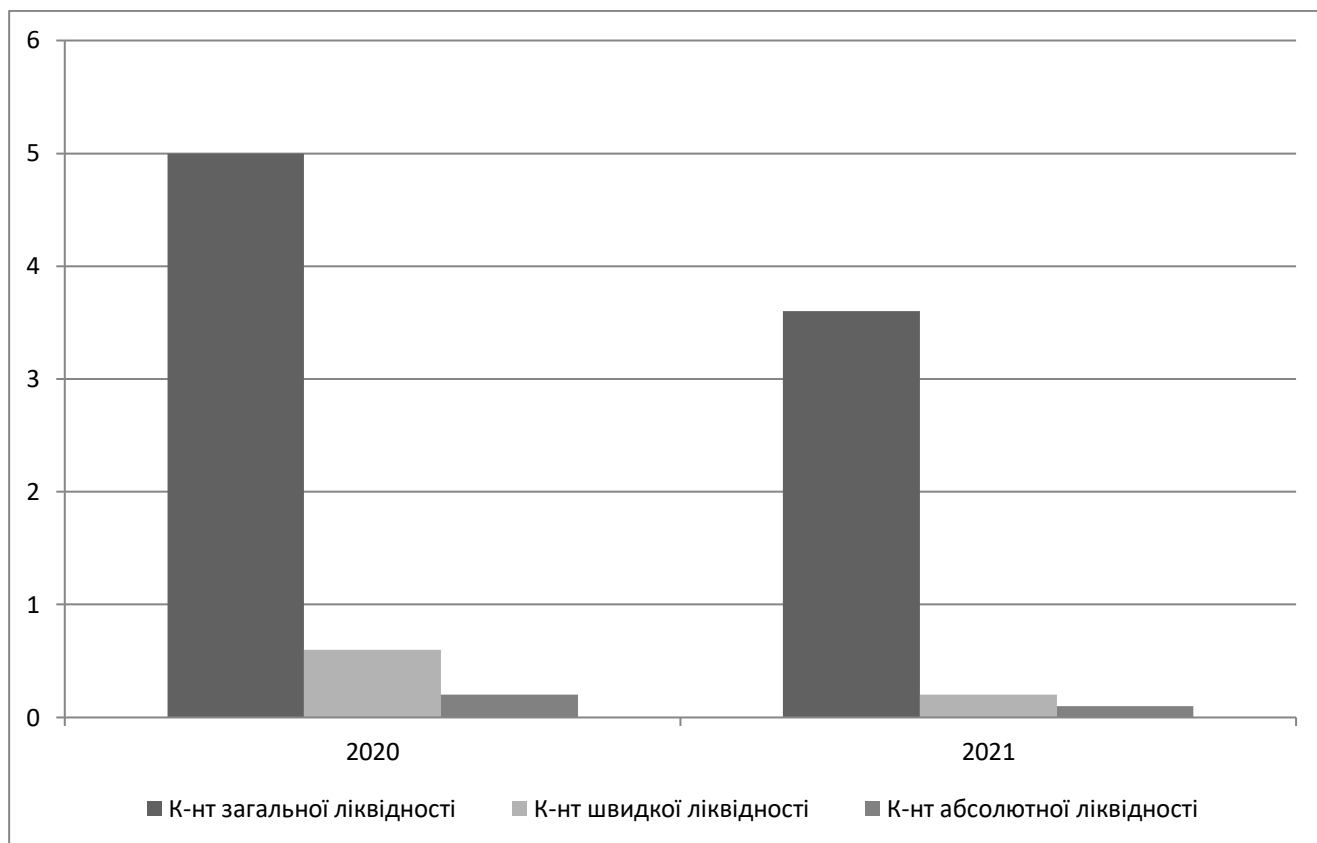


Рис. 3.6. Динаміка показників ліквідності ПрАТ “Більшівці-Риба”

Коефіцієнт швидкої ліквідності зменшився з 0,6 до 0,2, що свідчить про те, що низько строкову платоспроможність компанії є низькою. Коефіцієнт загальної ліквідності також може свідчити про платоспроможність підприємства. Компанія може сплатити 36 % екстрених платежів.

Розрахунок основних показників наведено у табл. 3.4.

Таблиця 3.4

Показники ліквідності ПрАТ “Більшівці-Риба” за 2019-2021 рр.

Показники	Минулий рік	Звітний рік	Граничне значення	Відхилення, + / –	
				від минулого року	від граничн. Значення
1. Оборотні активи в т.ч.:	26577	37380	-	+10803	-
а) запаси	20190	32210	-	+12020	-
б) дебіт. заборг-сть	1830	1984	-	+154	-
в) грошові кошти	1196	107	-	-1089	-
2. Поточні зобов’язання	5341	10450	-	+5109	-
3. К-нт загальної ліквідності	5	3,6	2 і вище	-1,4	+1,6
4. К-нт швидкої ліквідності	0,6	0,2	0,8	-0,4	-0,6
5. К-нт абсолютної ліквідності	0,2	0,1	0,2	-0,1	-0,1

На основі балансу звітного періоду проаналізуємо рух грошових коштів підприємства за джерелом надходження та напрямом використання. Розрахунок кількості джерел надходжень та використання коштів наведений у таблиці 3.5.

Таблиця 3.5

Розрахунок величини надходження та використання коштів

ПрАТ “Більшівці-Риба” в 2021 р., тис.грн.

Показник	На початок 2021 р	На кінець 2021 р	Джерела	Використання
АКТИВИ				
Основні засоби	16312	21179		4867
Запаси	20190	32210		12020
Дебіторська заборгованість по товарних операціях	1830	1984		154
Кошти й еквіваленти	1196	107	1089	
Разом активи:	31918	36347		
ПАСИВИ				
Статутний капітал	602	602		
Нерозподілений прибуток	5513	10057	4544	
Кредиторська заборгованість по товарних операціях	450	201		249
Інші види кредиторської заборгованості	961	189		772
Разом пасиви:	31918	36347		

За даними таблиці виділяють:

- джерела формування коштів компанії: дебіторська заборгованість, нерозподілений прибуток та інші короткострокові активи,
- напрям застосування коштів: придбання основних засобів і виробничих запасів, рахунки постачальників, інші короткострокові зобов'язання.

Здійснено коригування початкових та кінцевих залишків ПрАТ “Більшівці-Риба” на основі факторів, що впливають на рух грошових коштів (таблиця 3.6).

Аналіз грошових потоків важливий, оскільки він надає об'єктивну інформацію про джерела грошей і напрямки їх використання. Як видно з таблиці 2.3, у звітному році чистий грошовий потік підприємства був від'ємним: - 1089 тис. грн. Відтік грошових коштів зумовлений інвестиціями в основні фонди та збільшенням товарних запасів.

Таблиця 3.6

Звіт звірення потоків коштів, тис. грн.

Стаття	Сума
Початкове сальдо коштів	1196
Відтік коштів	
Основні засоби	4867
запаси	12020
Дебіторська заборгованість по товарних операціях	154
Кредиторська заборгованість по товарних операціях	249
Інші види кредиторської заборгованості	772
РАЗОМ ВІДТІК КОШТІВ	5633
Надходження коштів	
Нерозподілений прибуток	4544
РАЗОМ НАДХОДЖЕННЯ КОШТІВ	4544
Чистий рух грошових коштів (нетто-потік)	-1089
Кінцеве сальдо коштів	107

Оцінимо формування, рух та використання грошового потоку компанії. Для цього розділимо джерела грошових коштів на “короткострокові” та “довгострокові” і порівняємо “короткостроков” та “довгострокове” використання (табл. 3.7).

Таблиця 3.7

Схема розподілу джерел використання коштів підприємства

	Джерела		Використання	
Довго- строкові	Прибуток нерозподлений	4544	Основні засоби	1196
	Разом довгострокові джерела	4544	Разом довгострокове використання	1196
Коротко- строкові			Запаси	12020
	Дебіторська заборгованість за товари	154	Кредиторська заборгованість за товари	249
			Інші поточні зобов'язання	772
	Разом короткострокові джерела	154	Разом короткострокове використання	13041

Протягом звітної року довгострокове фінансування перевищило довгострокове використання на 3348 тис. грн. Це означає, що компанія може використовувати ці гроші для погашення короткострокових зобов'язань.

Отже, структура грошових потоків ПрАТ “Більшівці-Риба” відповідає оптимальній структурі доходу та капіталу (рис. 3.7).

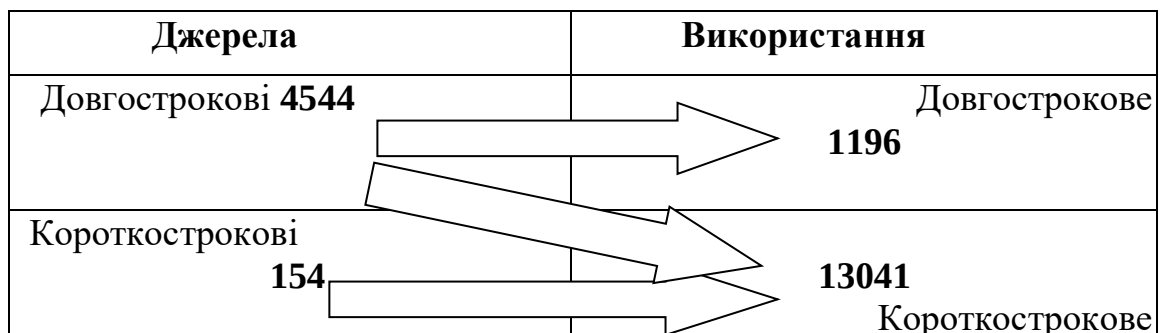


Рис.3.7 Схема видів джерел за використання грошових коштів ПрАТ “Більшівці-Риба”

Отже, можна зробити висновок, що ПП «Левеня» дотримується принципу відповідності попиту на придбання фінансових ресурсів потребам у їх використанні протягом звітної періоду, сприяючи підвищенню фінансової стійкості.

Проведемо аналіз показників фінансової стійкості підприємства шляхом аналізу оборотних коштів та прогнозування оборотних коштів підприємства (табл. 3.8).

Співвідношення власних активів до власного капіталу зменшилося з 0,7 до 0,6, що вказує на те, що 60% поточних активів можна профінансувати за рахунок власного капіталу.

Маневрування власного капіталу представляє співвідношення між абсолютною вартістю поточних активів і оборотним капіталом, що дозволяє компанії гнучко управляти своїми фінансами. За досліджуваний період цей коефіцієнт зменшився на 0,2. Це пояснюється тим, що капітал на балансі підприємства зменшується, що свідчить про низьку здатність підприємства (40%) розраховуватися за короткостроковими зобов'язаннями за рахунок власних коштів.

Таблиця 3.8

**Динаміка показників фінансової стійкості ПрАТ “Більшівці-Риба”
за 2019-2021 рр.**

Показники	2020 рік	2021 рік	Гран. знач.	+ / –
1. Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	0,8	0,7	0,5 і вище	-0,1
2. Коефіцієнт фінансової залежності	0,2	0,3	до 0,5	0,1
3. Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9	0,8	0,7 і вище	-0,1
4. Коефіцієнт фінансового ризику	0,2	0,3	до 1	0,1
5. Коефіцієнт маневрування власного капіталу	0,5	0,4	1 і вище	-0,2
6. Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власним оборотним капіталом	0,7	0,6	-	-0,1
7. Коефіцієнт постійності активів				
8. Коефіцієнт співвідношення оборотних до необоротних активів	0,5 1,6	0,5 1,7	1 залежно від ВЕД	0,0 0,1

Коефіцієнт автономності протягом року знизився, але був вище порогового значення, а коефіцієнт фінансової залежності навпаки зріс, що є негативним явищем для компанії. Коефіцієнт фінансового ризику не перевищує порогового

значення. Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власним оборотним капіталом у звітному році зменшився, а коефіцієнт постійності активів має позитивне, оскільки навіть наближується до граничного значення.

3.3. Методика проведення контролю безготівкових розрахунків та шляхи оптимізації використання грошових коштів підприємства

Розвиток економічної системи вимагає впровадження контролю як управлінської функції. Контроль – це процес надання інформації керівництву підприємства про результати виконання управлінських рішень та ефективність і результативність діяльності підприємства.

Наукові дослідження підтверджують, що контроль розглядається як економічна категорія, як функція корпоративного управління. На думку Ф.Ф. Бутинця, внутрішній контроль – це “функція контролю, яку здійснює керівництво (власник) підприємства відповідно до чинного законодавства. Завдання цього контролю – перевірка за фінансовою діяльністю підприємства з метою недопущення нестачі, перевитрати, розтрата фінансових і матеріальних ресурсів” [42, с. 6].

Цікавою є точка зору Л. В. Нападовської, яка розглядає внутрішній контроль як процес, що “забезпечує підвищення якості та ефективне досягнення поставлених підприємством цілей і прийнятну організацію прийняття управлінських рішень” [43, с. 18]. Ми погоджуємося з трактуванням, наведеним у Міжнародних стандартах фінансової звітності, і визначаємо контроль як здатність управляти фінансово-економічною політикою суб'єкта господарювання з метою отримання вигоди від його діяльності.

Завдання моніторингу поточного стану, що здійснюється в господарській діяльності підприємства, включає попередження можливих відхилень у виробничо-господарській діяльності підприємства. Як зазначав Білуха М.Т., оперативний контроль не вимагає “використання складних прийомів” і здійснюється з метою “запобігти безгосподарності” [44, с. 24]. Слід зазначити, що

для ефективного управління внутрішній контроль суб'єкта господарювання повинен бути не формальним, а змістовним і систематичним.

Наявність ліквідності та ефективне управління грошовими потоками визначають фінансову стійкість і стійкість компанії в ринковому середовищі. Тому велике значення в системі управління підприємством має управління платіжним балансом підприємства, динамікою дебіторської та кредиторської заборгованості.

Основним завданням управління безготівковими розрахунками підприємства є дотримання чинних правових актів щодо платіжних операцій, документування операцій та відстеження статусу операцій, платіжна дисципліна (рис. 3.8).

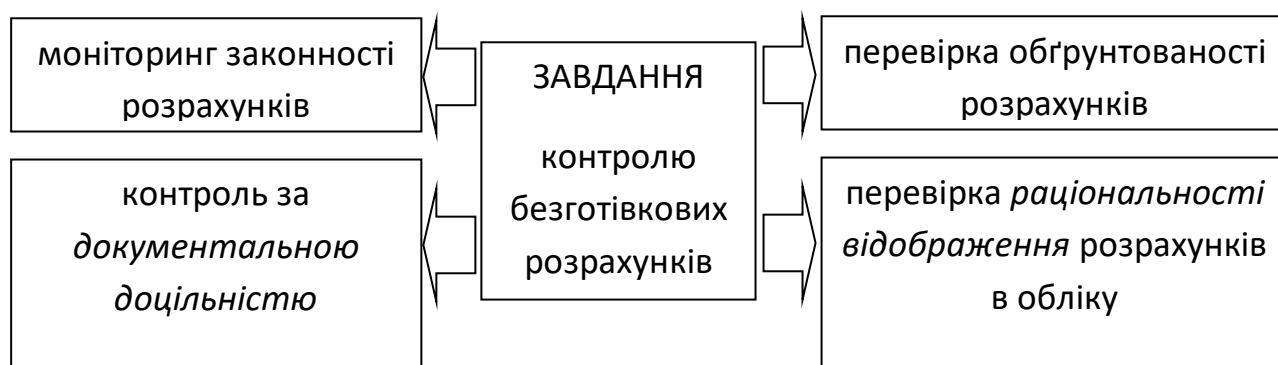


Рис. 3.8. Основні завдання контролю безготівкових розрахунків

ПрАТ “Більшівці-Риба”

Інвентаризація платежів, яка є угодою між підприємством та його боржниками, є ефективним методом ведення безготівкових розрахункових операцій. Джерелами інформації для звірки є виписки з індивідуальних рахунків, які підтверджують або спростовують наявність заборгованості. Результати інвентаризації розрахунків з дебіторами, кредиторами, постачальниками та покупцями відображаються у відповідних проводках. Звірка розрахунків служить підтвердженням достовірності боргу. Контроль безготівкових розрахунків суб'єкта господарювання проводиться на постійній основі. Перевірені платіжні документи, тобто банківські виписки, платіжні доручення та інші документи, що підтверджують платіжну операцію (рис. 3.9).

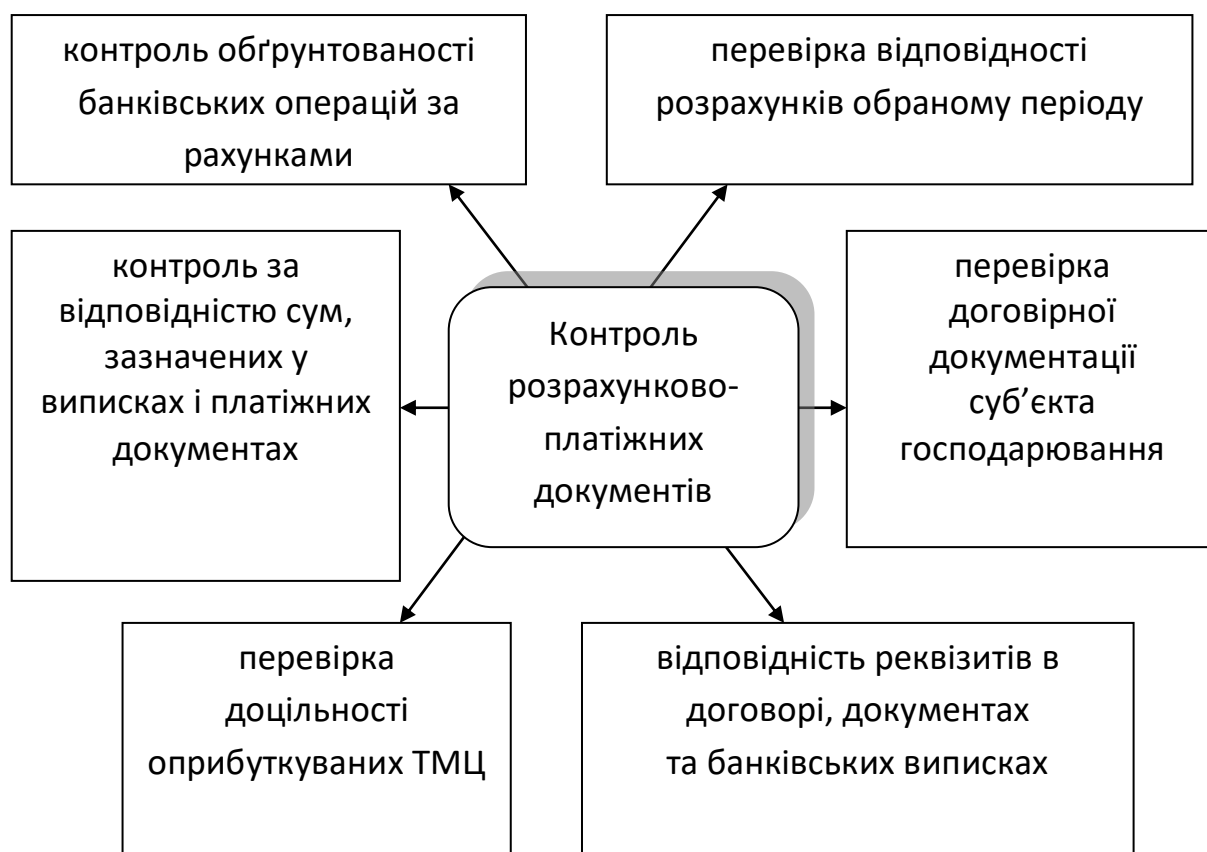


Рис. 3.9. Контроль розрахунково-платіжних документів підприємства

Управління платіжною діяльністю в компанії пов'язане з іншими функціями управління, особливо з обліком та аналізом, і в майбутньому буде основним джерелом для оптимізації системи управління грошовими потоками компанії. платіжної діяльності. компанії в цілому.

На думку вченого Р.М. Цигана, “важливим самостійним об’єктом управління є грошові потоки, що формуються в процесі господарської діяльності підприємств” [45, с. 150].

У наукових працях І.О. Бланка, управління грошовими коштами визначається як система “принципів і методів формування та реалізації управлінських рішень щодо формування, розподілу та використання коштів підприємств та регулювання їх обігу” [17, с. 130]. Основою управління грошовими потоками є процес оптимізації.

Проведені дослідження дозволяють узагальнити інформацію про управління грошовими потоками та визначити шляхи їх оптимізації. Результати дослідження структуровано та представлено на рис. 3.10.

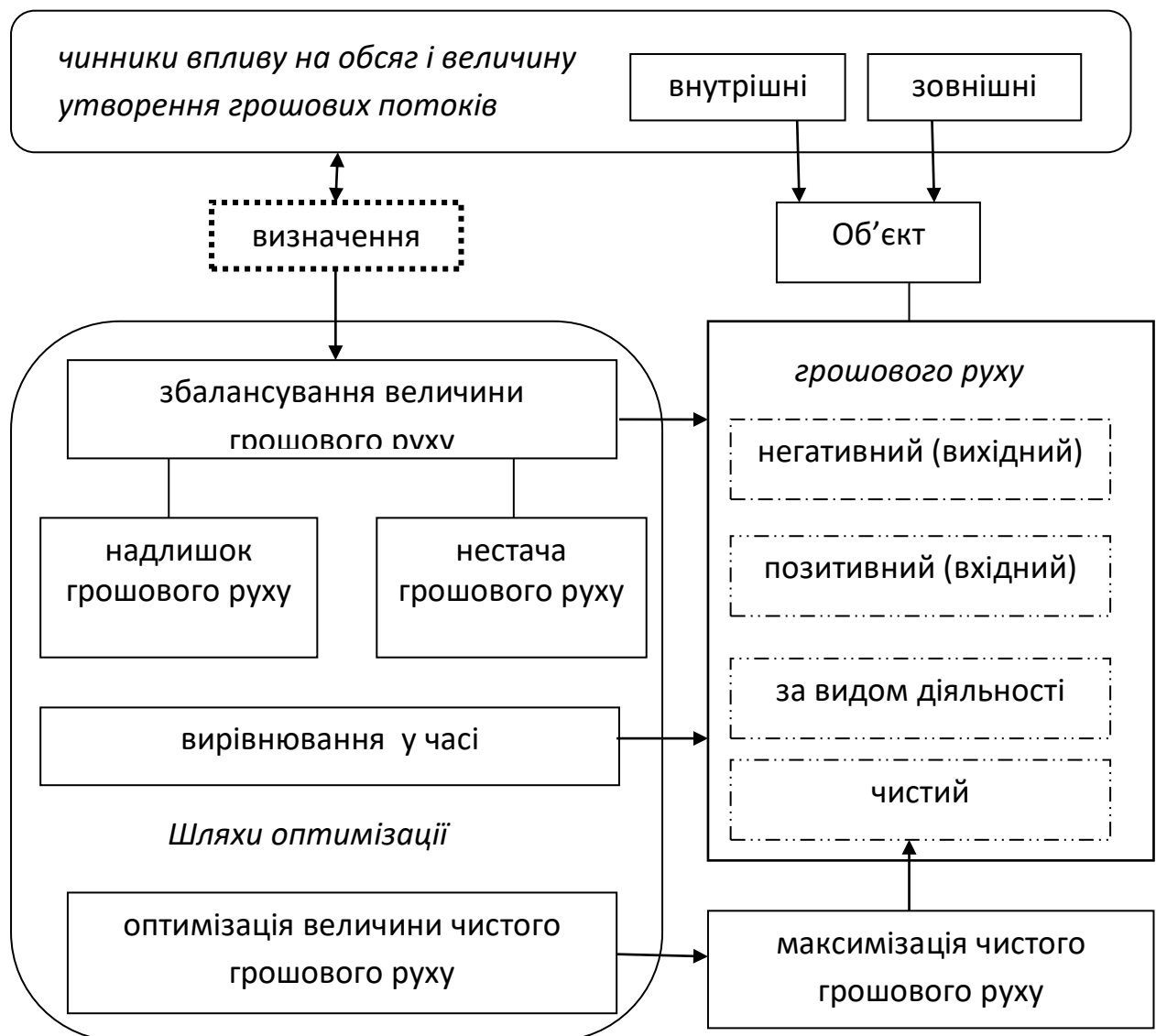


Рис.3.10. Схема управління грошовим рухом підприємства

При цьому здійснюється заходи щодо контролю безпеки банківських виписок компанії, перевірку платіжних і розрахункових документів, раннє виявлення помилок у цих документах і перевірку точності рахунків-фактур і платежів. Ще одним джерелом інформації для перевірки безготівкових розрахунків підприємства є їх відображення на рахунках бухгалтерського обліку, а саме:

– для управління розрахунками з постачальниками – на рахунку 63 “Розрахунки з постачальниками і підрядниками” бухгалтерського обліку, де

реєструються операції за кожним постачальником щодо кожного рахунку та платежу.

- для обліку розрахунків з покупцями – на рахунку 36 “Розрахунки з покупцями і замовниками” в бухгалтерських регістрах;

- облік розрахунків з кредиторами – на субрахунках рахунку 685 “Розрахунки з іншими кредиторами” та в аналітичному обліку;

- управління розрахунками з дебіторами – на рахунках до рахунку 37 “Розрахунки з різними дебіторами”.

Якщо наявні грошові потоки позитивні або негативні, необхідно прийняти управлінські рішення щодо прискорення грошових потоків, залучення більшого капіталу або зменшення грошових відтоків.

Серед методів та інструментів, які залишаються ефективними в умовах нестабільної економічної ситуації в країні, варто звернути увагу на графік платежів – вид плану руху грошових коштів, який забезпечує своєчасну оплату зобов’язань та відстеження своєчасного надходження.

Отже, основними напрямками оптимізації грошових потоків бізнесу є забезпечення збалансованості грошових потоків, максимізація чистого грошового потоку та водночас визначення факторів, які зменшують залежність компанії від фінансових ресурсів.

ВИСНОВКИ

У результаті проведеного дослідження організації та методики обліку, контролю та аналізу безготівкових розрахунків у системі управління грошовими потоками підприємства можна зробити наступні висновки:

1. Розерито економічну сутність безготівкових розрахункових операцій та їх місце в управлінні грошовими потоками підприємства. Безготівковий розрахунок – це переказ грошей за товари, продукти або послуги з рахунку компанії на рахунок одержувача через банк. Загальна сума платежів – це грошовий потік, а ефективне управління – найважливіше. фінансового менеджменту.

2. Проаналізовано нормативно-правові акти щодо обліку грошових виплат. Правила ведення бухгалтерського обліку безготівкових розрахунків базуються на законодавстві України, Національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актах, методичних рекомендаціях та інструкціях Національного банку України.

3. Досліджено принципи та організаційну структуру безготівкового розрахунку. Компанії мають право самостійно обирати спосіб оплати, визначений чинними нормативними документами, та за згодою банку відкривати необмежену кількість рахунків на свій вибір. Кошти будуть списані з банківських рахунків за вказівками власника та лише в межах коштів, наявних на цих рахунках.

4. Визначено сучасний формат безготівкових розрахунків. Платіжні доручення, платіжні рахунки, платіжні вимоги, чеки, акредитиви, нагадування та інкасові доручення використовуються як рахунки-фактури та платіжні документи. Компанія самостійно обирає такі засоби оплати. Його використання забезпечує своєчасне виконання зобов'язань і сприяє підвищенню платіжної дисципліни.

5. Уточнено, як обліковуються платіжні операції. Банківська виписка є документальним підтвердженням операції щодо перерахування коштів на банківський рахунок. Він замінює реєстр аналітичного обліку поточних рахунків і одночасно є основою для оприбуткування операцій.

6. З'ясовано, як відображаються в бухгалтерському обліку безготівкові розрахунки підприємства. Глобальні розрахунки за операціями банківського рахунку відбуваються на рахунку 31 “Рахунки в банках”. За дебетом рахунку 31 “Рахунки в банках” зазначається надходження коштів (збільшення), а за кредитом – їх використання (зменшення).

7. Визначено шляхи вдосконалення обліку натуральних внесків. Розвиток інформаційних технологій та їх впровадження в облікові системи забезпечують оперативність бухгалтерського обліку підприємства, значно полегшують створення звітної інформації, підвищують достовірність даних. Система електронного обслуговування “Клієнт-Банк” забезпечує мобільне управління та моніторинг вартості розрахункового рахунку підприємства, мінімізуючи своєчасне оформлення та видачу платіжних документів.

7. Проаналізовано динаміку та структуру платіжних операцій, здійснено аналіз руху грошових коштів, досліджено структуру джерел фінансування та напрямків їх витрачання. Проведено аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства, аналіз обороту та грошових потоків підприємства.

8. Вивчено методику контролю за безготівковими розрахунками та обумовлено виконання основних завдань контролю: перевірка законності та обґрунтованості розрахунків, перевірка дійсності платіжних документів та контроль за правильністю відображення платежів.

9. Уточнено методи оптимізації валютних розрахунків підприємства. Основним напрямком оптимізації грошових потоків підприємства є створення умов для збалансованості грошових потоків, формування та реалізація заходів щодо збільшення чистого грошового потоку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Ширенбек Х. Економіка підприємства: підручник. К: Центр навч. літ-ри, 2004. 848 с.
2. Вовк М.О. Формування елементів облікової політики підприємства щодо звітних сегментів. Глобальні та національні проблеми економіки. 2015. Випуск 3. С. 831-834.
3. Сорокіна Е.М. Аналіз грошових потоків підприємства: теорія, практика в умовах реформування економіки. К: Центр навч. літ-ри, 2002. 176 с.
4. Національне положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” № 73 від 07.02.2013 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
5. Постанова “ Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті ” від 21.01.2004 р. № 22. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
6. Сопко В. В. Бухгалтерський облік: навч. посібник. К. : КНЕУ, 2000. 578 с.
7. Загородній А.Г., Вознюк Г.Л., Смовженко Т.С. Фінансовий словник. 2-ге видання, виправлене та доповнене. Львів: Видавництво “Центр Європи”, 1997. 576 с.
8. Олійничук В.М. Фінансовий облік: навчально-виробничий посібник. Івано-Франківськ, 2011. 441 с.
9. Міщенко Т. М. Облік витрат виробництва м'ясопродукції за центрами витрат. Наука й економіка. 2014 Вип. 4. С. 57-64.
10. Краснокутська Н.С. Потенціал підприємства: формування та оцінка: навч. посіб. К. : Центр навч. літ-ри, 2005. 352 с.
11. Філіна Г. І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : навч. посіб. К. : ЦУЛ, 2009. 389 с.
12. Загородній А. Г., Партин Г. О., Пилипенко Л. М. Бухгалтерський облік. Основи теорії та практики: підруч. К.: Знання, 2009. 422 с.
13. Сухарський В.С. Економічний словник-довідник. Тернопіль: Богдан, 2007. 720 с.

14. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність: підручн. К.: Алерта, 2013. 982 с.
15. Закон України “ Про платіжні послуги ” № 1953-IX від 14.12.2021 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
16. Бублик Є.О. Обмеження готівкових розрахунків в Україні. Економіка і прогнозування. 2013. № 2. С. 34-42
17. Бланк І.А. 2. Фінансовий менеджмент. К.: Ельга, Ніка-Центр, 2004. 656 с.
18. Слав'юк Р.А. Фінанси підприємств: Навч. посібник. Вид. 2-ге, доповн. і переробл. Луцьк: Ред.-вид. відд. "Вежа" Волин, держ. ун-ту ім. Лесі Українки, 2001. 456 с.
19. Кононенко О. І. Транспортно-заготівельні витрати: облік і розподіл. Податки та бухгалтерський облік. 2008. №40(295). С.40-47.
20. Бочаров В.В. Фінансовий аналіз. Львів: Видавництво “Центр Європи”, 2001. 240 с.
21. Дьякова Ю.М. Бухгалтерський облік і аналіз діяльності організації торгівлі. К.: Ельга, Ніка-Центр, 2005. 304 с.
22. Мурзов В. Збір за дозвіл на торгівлю: верховенство практики, що склалася. Бухгалтерія. 2008. № 47/1-2. С. 21-23.
23. Закон України “Про банки і банківську діяльність” 20.09.2001 р. № 2740-III. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
24. Постанова “Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків” від 29.07.2022 р. № 162. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.
25. Зоря О. П. Теоретичні засади ведення обліку безготівкових розрахунків суб'єктів господарської діяльності банківськими установами. Науково-практичний журнал Інвестиції: практика та досвід. 2015. № 18. С. 77–79.
26. Калюга Є.В. Фінансово-господарський контроль у системі управління: монографія .К.: Ельга, Ніка Центр, 2014. 360 с.

27. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 “Звіт про рух грошових коштів”. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

28. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-XIV від 16.07.1999 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

29. Податковий кодекс України № 2755-VI від 02.12.2010 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

30. Господарський кодекс України № 436-IV від 16.01.2003 р. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

31. Закон України “Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг” від 06.07.95 р. № 265/95-ВР. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

32. Постанова “Про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України” від 25.10.2017 р. № 106. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

33. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій від 30.11.1999 р. № 291. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

34. Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність” від 25.02.2000 р. № 39. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

35. Сопко В.В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу: підручник. К.: КНЕУ, 2015. 258 с.

36. Савлук М.І. Гроші та кредит : підручник. К. : КНЕУ, 2011. 590 с.

37. Шишков Н.Л. Обліково-аналітичне забезпечення управління розрахунками з контрагентами підприємства. Ефективна економіка. 2014. №3. С. 57–61.

38. Городянська Л.В. Організація контролю дебіторської заборгованості на підприємстві. Бухгалтерський облік і аудит. 2013. № 5. С. 46–53.

39. Хринюк О.С. Управління взаєморозрахунками як центральна ланка механізму підвищення економічної безпеки підприємства. Формування ринкової економіки. 2012. № 27. С. 196–203.

40. Шеремет О. О. Фінансовий аналіз: Навчальний посібник. К.: 2005. 196 с.
41. Фаріон І.Д. Організація обліку, контролю й аналізу : Навчальний посібник. Тернопіль : Економічна думка, 2008. 487 с.
42. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський фінансовий облік: підручн. Житомир: ПП «Рута», 2005. 756 с.
43. Нападовська Л. В. Управлінський облік. Київ: Книга, 2004. 544 с.
44. Білуха М.Т. Теорія бухгалтерського обліку: підручник К. : КНТЕУ, 2000. 692 с.
45. Циган Р.М. Концепція обліково-аналітичного забезпечення управління грошовими потоками. Облік і фінанси. 2017. № 3 (77). С. 28-37.

ДОДАТКИ

Додаток А

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Звітність про фінансові результати"

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БІЛЬШІВЦІ-РИБА"	Дата (рік, місяць, число)	КОДІ
Територія	ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА	за ЄДРПОУ	2020 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	2621255300
Вид економічної діяльності	Прісноводне рибництво (аквакультура)	за КОПІФ	230
Середня кількість працівників	59	за КВЕД	03.22
Адреса, телефон	вулиця ДВІРСЬКА, буд. 5, Г'АЛИЦЬКИЙ РАЙОН, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА обл., 77146	61340	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	13	13
накопичена амортизація	1002	13	13
Незавершені капітальні інвестиції	1005	257	257
Основні засоби	1010	15 597	16 658
первісна вартість	1011	20 947	22 308
знос	1012	5 350	5 650
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відітрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відітрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	15 854	16 915
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10 366	16 276
Виробничі запаси	1101	1 612	6 387
Незавершене виробництво	1102	853	2 932
Готова продукція	1103	7 901	6 957
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 560	2 955
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	138	201
Готівка	1166	-	-
Расунки в банках	1167	138	201
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

Продовження дод. А

інших страхових резервів	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	16 064	19 432
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	31 918	36 347

Пасив	Код радіка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	602	602
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	17 038	17 038
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 000	1 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 513	10 057
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	24 153	28 697
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відтерчені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	6 354	4 417
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	6 354	4 417
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	2 843
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	430	201
розрахунками з бюджетом	1620	668	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	42	12
розрахунками з оплати праці	1630	221	176
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	29	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1	1
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відтерчені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 411	3 233
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста партія акцій державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	31 918	36 347

Керівник

Головний бухгалтер

ЯНУШ ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ

Голод Олександра Дмитрівна

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Продовження дод. А

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БІЛЬШВІЦ-РИБА"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2020	01	01
			20542447		
(найменування)					
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)					
за	Рік 2019	р.			
І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ		Форма N2	Код за ДКУД	1801003	

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	33 826	32 622
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(26 973)	(25 234)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	6 853	7 388
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(373)	(318)
Витрати на збут	2150	(720)	(649)
Інші операційні витрати	2180	(394)	(32)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 366	6 389
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(822)	(876)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження дод. А

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 544	5 513
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 544	5 513
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4 544	5 513

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23 171	23 443
Витрати на оплату праці	2505	4 712	4 478
Відрахування на соціальні заходи	2510	958	907
Амортизація	2515	360	410
Інші операційні витрати	2520	394	32
Разом	2550	29 595	29 270

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

БІЛЬШІВЦІ-РИБА

ЯНУШ ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Голод Олександра Дмитрівна

Продовження дод. А

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БІЛЬШІВЦІ-РИБА"			Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА			за СДРПОУ	2021	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство			за КОАТУУ	20542447		
Вид економічної діяльності	Прісноводне рибництво (аквакультура)			за КОПФГ	2621255300		
Середня кількість працівників	1 61			за КВЕД	230		
Адреса, телефон	вулиця ДВІРЬСКА, буд. 5, Г'АЛИЦЬКИЙ РАЙОН, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ОБЛ., 77146			61340	03.22		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)							
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):							
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	V						
за міжнародними стандартами фінансової звітності							

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	13	13
накопичена амортизація	1002	13	13
Незавершені капітальні інвестиції	1005	257	257
Основи засоби	1010	16 658	16 312
первісна вартість	1011	22 308	22 201
знос	1012	5 650	5 889
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквизиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16 915	16 569
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	16 276	20 190
Виробничі запаси	1101	6 387	5 602
Незавершене виробництво	1102	2 932	477
Готова продукція	1103	6 957	14 111
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 955	1 830
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	-	3 361
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	201	1 196
Готівка	1166	-	-
Расхуки в банках	1167	201	1 196
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

Продовження дод. А

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	19 432	26 577
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	36 347	43 146

Пасиви	Код ридика	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	602	602
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	17 038	17 038
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 000	1 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10 057	16 665
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Випущений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	28 697	35 305
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	4 417	2 500
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	4 417	2 500
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	2 843	4 000
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	201	421
розрахунками з бюджетом	1620	-	413
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	12	53
розрахунками з оплати праці	1630	176	313
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	48
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1	93
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	3 233	5 341
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів піддержаного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	36 347	43 146

Керівник

ЯНУШ ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Голод Олександра Дмитрівна

¹ Визначається в порядку, затвердженому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Продовження дод. А

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БІЛЬШІВЦІ-РИБА" (найменування) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2020 р.	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ КОДИ 2021 01 01 20542447		
Форма N2 Код за ДКУД 1801003			
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	33 769	33 826
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(24 338)	(26 973)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	9 431	6 853
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(336)	(373)
Витрати на збут	2150	(840)	(720)
Інші операційні витрати	2180	(814)	(394)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 441	5 366
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги	2242	-	-
Фінансові витрати	2250	(833)	(822)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження дод. А

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6 608	4 544
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 608	4 544
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 608	4 544

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23 831	23 171
Витрати на оплату праці	2505	4 980	4 712
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 037	958
Амортизація	2515	346	360
Інші операційні витрати	2520	833	394
Разом	2550	31 027	29 595

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник:

Головний бухгалтер

ЯНУШ ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ

Голод Олександра Дмитрівна



Продовження дод. А

Додаток 1
до Наказу про затвердження (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БІЛІШІВЦІ-РИБА"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДІ		
2022	01	01
20542447		
UA26040010010073361		
230		
03.22		

Територія **ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА**

за ЄДРПОУ

за КАТОРТГ 1

Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство**Вид економічної діяльності **Прісноводне рибництво (аквакультура)**

за КОПФГ

за КВЕД

Середня кількість працівників **2 60**Адреса, телефон **вулиця ДВІРСЬКА, буд. 5, ГАЛИЦЬКИЙ РАЙОН, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА обл., 77146**

61340

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форм №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2021**

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	17
первісна вартість	1001	13	33
накопичена амортизація	1002	13	16
Незавершені капітальні інвестиції	1005	257	257
Основні засоби	1010	16 312	21 179
первісна вартість	1011	22 201	27 395
знос	1012	5 889	6 216
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16 569	21 453
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	20 190	32 210
виробничі запаси	1101	5 602	10 905
незавершене виробництво	1102	477	2 344
готова продукція	1103	14 111	18 961
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 830	1 984
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 361	3 079
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 196	107
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	1 196	107
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

Продовження дод. А

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	26 577	37 380
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	43 146	58 833

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	602	602
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	17 038	32 703
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 000	2 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	16 665	8 338
Неоплачений капітал	1425	-	-
Видучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	35 305	43 643
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	2 500	4 740
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату диск-поти	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2 500	4 740
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	4 000	6 000
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	421	1 029
розрахунками з бюджетом	1620	413	38
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	53	41
розрахунками з оплати праці	1630	313	265
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	48	3 076
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	93	1
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	5 341	10 450
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	43 146	58 833

Керівник

Головний бухгалтер

ЯНУШ ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ

Голод Олександра Дмитрівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Продовження дод. А

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БІЛЬШІВЦІ-РИБА"** Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01**
за ЄДРПОУ **20542447**

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	37 774	33 769
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(27 033)	(24 338)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	10 741	9 431
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	8	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(312)	(336)
Витрати на збут	2150	(1 668)	(840)
Інші операційні витрати	2180	(287)	(814)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8 482	7 441
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(144)	(833)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження дод. А

Фінансовий результат до оподаткування:		Продовження додатка 2	
прибуток	2290	8 338	6 608
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8 338	6 608
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8 338	6 608

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	29 149	23 831
Витрати на оплату праці	2505	5 645	4 980
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 181	1 037
Амортизація	2515	330	346
Інші операційні витрати	2520	287	833
Разом	2550	36 592	31 027

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ЯНУШ ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ

Голод Олександра Дмитрівна