

**МАТЕРІАЛИ ІІ МІЖНАРОДНОЇ
НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ
ІНТЕРНЕТ - КОНФЕРЕНЦІЇ
«АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ОБЛІКОВО - АНАЛІТИЧНОГО
ПРОЦЕСУ В УПРАВЛІННІ
ПІДПРИЄМНИЦЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ»**



25 листопада 2014р.

м. Мукачево

Міністерство освіти і науки України

Мукачівський державний університет

**Державна вища техніко-економічна школа
ім. Броніслава Маркевича в Ярославі, Польща**

**Вища школа міжнародного підприємництва ISM Словаччини в
Пряшеві (Словаччина)**

Федерація професійних бухгалтерів і аудиторів України

Кафедра обліку та фінансів

ВПГО «Спілки аудиторів України»

**«АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ОБЛІКОВО - АНАЛІТИЧНОГО
ПРОЦЕСУ В УПРАВЛІННІ
ПІДПРИЄМНИЦЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ»**

**МАТЕРІАЛИ ІІ МІЖНАРОДНОЇ
НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ ІНТЕРНЕТ - КОНФЕРЕНЦІЇ**

25 листопада 2014р.

м. Мукачево

УДК 657:658
ББК 65.052.2
А43

Актуальні проблеми обліково – аналітичного процесу в управлінні підприємницькою діяльністю: Матеріали II Міжнародної науково-практичної інтернет - конференції, 2014 р., 25 листопада, м. Мукачєво. – 354с.

Рекомендовано до друку вченою радою Мукачівського державного університету (протокол №6 від 23 грудня 2014р.)

Збірник містить тези доповідей вітчизняних та іноземних учасників, які були розглянуті на другій Міжнародній науково-практичній інтернет - конференції «Актуальні проблеми обліково – аналітичного процесу в управлінні підприємницькою діяльністю», яка відбулася 25 листопада 2014 р. у м. Мукачєво. У публікаціях висвітлено широке коло питань теоретичних і прикладних аспектів обліку, аналізу, аудиту та інших економічних напрямів.

Для студентів, науковців, а також фахівців-практиків усіх галузей економіки.

Матеріали друкуються в авторській редакції. Редакційна колегія не несе відповідальності за достовірність статистичної та іншої інформації, що надана в рукописах, та залишає за собою право не розділяти поглядів деяких авторів на ті чи інші питання, розглянуті на конференції.

Автори опублікованих матеріалів несуть повну відповідальність за підбір, точність наведених фактів, цитат, економіко-статистичних даних, галузевої термінології, інших відомостей.

Редакційна колегія:

Черничко Т.В. – д.е.н., професор кафедри обліку та фінансів, **Реслер М.В.** - к.е.н., доцент, **Ліба Н.С.** - к.е.н., доцент, **Максименко Д.В.** - к.е.н., доцент, **Головачко В.М.** - к.е.н., доцент, **Попович В.І.** - к.е.н., доцент, **Голубка Я.В.** - к.е.н., доцент.

ЗМІСТ

<i>Розвиток економічних теорій у подоланні світової економічної кризи та роль бухгалтерського обліку</i>	
Dr Joanna Prystrom MSCA as the determinant of strengthen the socio-economic condition	12
Алупой Т.О. Аналіз підходів до класифікації податків	12
Безверхий К.В. Види ризиків та їх характеристика в контексті інформаційного забезпечення економічної безпеки підприємства	14
Бочуля Т.В. Майстерність системи бухгалтерського обліку в раціональності інформаційного забезпечення системи управління підприємства	16
Гудь Г.П. Автотранспортні підприємства у системі оподаткування	19
Данілова Н.В. Сутність і особливості нарахування мінімальної заробітної плати, як державної соціальної гарантії оплати праці	20
Дземішкевич І.О. «Звітність» у дисертаційних дослідженнях вітчизняних науковців	23
Коваленко О.П. До питання про еволюцію економічної теорії: нові індикатори для обліку, аудиту і діагностики стану соціально-економічних організацій	25
Крамаренко О.М., Осадчий І.А., Пелипканич І.В. Бюджетний дефіцит – причини та шляхи його подолання	27
Кратко І.Р. Особливості класифікації судових експертиз	29
Лендел О. Проблеми дослідження підходів до трактування поняття «внутрішній контроль»	31
Литвин О.Ю. Неузгодженість законодавства як один із факторів, що стримують розвиток житлової кооперації	33
Онищенко О.В., Волочай М.О. Аналіз статистичного методу визначення ризиків на підприємстві	36
Павлова С.В., Тивонюк І.В. Актуальність економічних моделей	39
Паращенко Т.Г. Управління інвестиційним портфелем підприємства	41
Попович В.І., Мартон К.Ю. Економічна сутність виробничих витрат	42
Пугачевська К.Й. Еволюція теоретичних підходів стратегій економічного розвитку	45
Сенина К. Роль фахової підготовки у працевлаштуванні випускників по спеціальності «Облік і аудит»	47
Шамота Ю.Ю. Реалізація нової економічної політики та колективізація на українських землях – досвід, який потрібно врахувати	50
Юхименко-Назарук І.А. Інституційні аспекти застосування професійного судження бухгалтера при формуванні облікової політики підприємства	51

<i>Актуальні питання обліку окремих об'єктів та проблеми впровадження міжнародних стандартів обліку і фінансової звітності</i>	
Avramenko O.I., Shara V.I. The problems of accounting of profit tax	53
Бахтін А. Економічна сутність інновацій як об'єкта бухгалтерського обліку	54
Бендасюк В.В., Попович В.І. Методика планування та нормування витрат	58
Гноєва І.М., Успенко М.О. Проблеми обліку реалізації товарів на підприємстві та шляхи їх вирішення	59
Головачко В.М., Грига М.А. Податкова системи України та шляхи її вдосконалення	61
Гречмак В. В. Фіскальна функція податків	64
Діхтяренко М.А., Біляченко О.Л. Звітність за МСФЗ в Україні: дискусійні питання	66
Дубініна М.В., Багріна М.О. Системний підхід у формуванні та відображенні в обліку результатів інвентаризації	68
Дубініна М.В., Вишенська Л.М. Значення отриманої інформації про фінансові результати в системі бухгалтерського обліку	69
Іваненко В.О. Операції з давальницькою сировиною в системі рахунків бухгалтерського обліку	71
Коваль Н.І., Сулова І.Ю. Проблеми обліку амортизації основних засобів згідно національних та міжнародних стандартів	74
Ковач Г. Деякі питання обліку грошових коштів	76
Ковшар М.М., Пономаренко О.Г. Документальне забезпечення аналітичного обліку запасів	77
Королович О.О., Розгоні С.Й. Вдосконалення організації контролю діяльності сільськогосподарських підприємств	80
Лановенко Ю.В., Біляченко О.Л. Актуальні питання переходу кредитних спілок на міжнародні стандарти фінансової звітності	82
Лозовська О.О., Онищенко О.В. Удосконалення обліку готової продукції як спосіб підвищення рівня ефективності діяльності підприємств України	84
Лук'яненко Я.М. Основні розбіжності при складанні фінансової звітності за міжнародними та національними стандартами	86
Мельник М.С. Особливості відображення доходів кредитних спілок у фінансовій звітності	87
Мельничук В.В. Концепції збереження капіталу та їх застосування в обліку	89
Мошура В. І., Пономаренко О.Г. Грошові документи та грошові еквіваленти: розмежування термінології	91
Остапюк Н.А. Бухгалтерский учет финансовых инструментов: особенности применения МСФО	94

Павлова С.В., Миколайчук К.С. Проблеми та перспективи підприємств АПК України	96
Павлова С.В., Філіпчук Р.М. Особливості організації обліку в Швеції та Польщі	98
Пекар І.І. Міжнародний досвід стимулювання інноваційної діяльності	99
Первій І.В. Програмне забезпечення як об'єкт бухгалтерського обліку	102
Пігош В.А., Порохнавець Я.А. Особливості планування видатків та відображення в обліку багаторічних насаджень бюджетних установ	104
Поліщук І.Р., Поліщук В.В. Методи нарахування амортизації основних засобів: нормативне регулювання та практичне застосування в бухгалтерському обліку	107
Пономаренко О.Г., Федяй С.Ю. Особливості визнання та оцінки дебіторської заборгованості за претензійними розрахунками	108
Попко Є.Ю. Вплив концепцій вартості на розвиток облікової оцінки	110
Самофал А.В. Спільні та відмінні риси між П(С)БО та МСБО «Дохід»	113
Скляр М.О. Питання переоцінки в бухгалтерському обліку	115
Скороход І.В. Облік ділової репутації як складової частини нематеріальних активів	116
Судин Ю.А. Актуальні питання обліку гудвілу в контексті інтеграційних процесів	118
Тимчук С. Консервування основних засобів підприємства та витрати пов'язані з цим	120
Ткачук І.М. Самоосвіта як показник професійної якості бухгалтера	122
Тлущкевич Н.В., Нечипорук В.В. Особливості обліку допомоги військовим силам України	124
Троян А.В. Особливості відображення фінансового результату у фінансовій звітності кредитних спілок	125
Цокало О.А. Світовий досвід щодо впливу застосування МСФЗ на оподаткування прибутку	128
Цыган В.А. Особенности внедрения экологического учета на предприятиях	129
Чебан Ю.Ю., Остапчук Т.С. Законодавчо-нормативні аспекти обліку у фермерських господарствах	130
Шаповал Т.М. Поняття та класифікація ренти: обліковий підхід	133
Яківець І.С., Пономаренко О.Г. Особливості визнання та облікового відображення збутових витрат	135
Янчева І.В., Янчев В.В. Фінансова звітність в Україні через призму міжнародного досвіду	138
<i>Управлінський облік як підсистема сучасного менеджменту та проблеми управління витратами</i>	
Бендасюк В.В., Попович В.І. Суть та актуальність управління	141

витратами	
Білко А.В., Онищенко О.В. Організація управлінського обліку на підприємствах	143
Вигівська Л.В. Бухгалтерський облік в управлінні трансакційними витратами	145
Зозуляк М.М. Проблемні питання в організації управлінського обліку на вітчизняних підприємствах та пошук шляхів їх вирішення	147
Кущ Ю.М. Екологічний менеджмент на підприємствах України як складова управлінського обліку	149
Ліба Н.С. Організаційно-методичні аспекти запровадження управлінського обліку на підприємствах готельного бізнесу	151
Максименко Д.В. Програмно-цільове управління в розвитку підприємства	153
Мартон К. Ю., Попович В.І. Методи обліку витрат і калькулювання собівартості продукції на хлібопекарських підприємствах	155
Микуланинець С.І. Вплив системи управління витратами на ефективність діяльності підприємства	156
Мостовенко Н.А. Управління витратами в системі стратегічного бізнес-планування	159
Назаренко Є.Є. Релевантність інформації для прийняття управлінських рішень	162
Онищенко О.В., Чернова Г.Ю. Особливості ведення управлінського обліку на підприємствах малого та середнього бізнесу в Україні	163
Павлова С.В., Павленко А. Л. Управлінський облік як важлива складова облікового процесу підприємства	165
Павлова С.В., Шкльода Т. С. Особливості стратегічного управління та управлінський облік	167
Піріді Ю.В., Голубка Я.В. Організація бухгалтерського обліку в управлінні підприємством	168
Продан Г. Аналіз поведінки витрат в системі управлінського обліку	171
Прокоп Г. Облік витрат та фактори, що впливають на його побудову	172
Романченко Ю.О., Герасименко О.П. Калькулювання собівартості продукції	173
Савченко Т.І. Суть та місце витрат в управлінні підприємством	176
Смалько І.С., Циган Р.М. Дослідження понятійного апарату стратегічного обліку підприємства	178
Таран А.А. Управлінський облік грошових коштів сільськогосподарського підприємства	179
Ткаченко Н.А. Удосконалення облікової політики сільськогосподарських підприємств в частині документального забезпечення обліку праці та її оплати	181
Товканець Т. Управлінський облік як інформаційне забезпечення системи управління	184
Фарковець М. Проблеми та перспективи розвитку управлінського	185

обліку	
Цокало О.А. Особливості побудови управлінського обліку на підприємствах сільськогосподарського типу	186
<i>Інформаційні технології в організації обліково-аналітичного процесу підприємства</i>	
Кузан Н. Інформаційні системи бухгалтерського обліку: оцінка, перспективи, проблеми впровадження	189
Кузнецова С.А., Денисенко В.О. Синергетичний ефект в діяльності компаній	191
Кузнецова С.А., Пилипенко К.О. Сутність ефекту синергії	192
Лютова Г.М. Роль організації обліку в забезпеченні якості облікової інформації	193
Павлова С.В., Блаженчук С. Проблеми вдосконалення обліково-аналітичного забезпечення при прийнятті управлінських рішень	195
Попович В.І., Сенина К.О. Обліково-аналітичне забезпечення як одна із складових управління підприємством	197
Семрак В.В. Синергія інформації в бізнесі в умовах сучасної хаотично структурованої економіки	199
<i>Перспективи розвитку аудиту в умовах імплементації законодавства європейського союзу</i>	
Гноєва І.М. Аудит амортизованих основних засобів	201
Гноєва І.М., Волочай М.О. Регулювання аудиторської діяльності в Україні та у зарубіжних країнах	203
Романченко Ю. О., Сліпченко Т. Г. Аудит розрахунків з покупцями та замовниками: організаційно-методичні аспекти	206
Сабадій К. В. Впровадження внутрішнього аудиту основних засобів	207
Цокало О.А. Система регулювання аудиторської діяльності в Україні	209
Яцко В.Ф., Яцко М.В. Аудит як інструмент стабілізації національної економічної системи	212
<i>Фінансово-кредитний механізм розвитку суб'єктів господарювання: вітчизняний та зарубіжний досвід</i>	
Бабко Т.М. Методи розробки фінансових планів підприємств	214
Болгарина О.В. Фінансово-кредитні відносини в Україні та світі	216
Вареник В.М. Фінансовий контролінг в системі управління підприємством	218
Вареник В.М., Білобабченко А.Т. Управління залученням банківських кредитів для фінансування діяльності суб'єктів ведення бізнесу: проблеми та шляхи їх вирішення	220
Вареник В.М., Боброва А.К. Застосування дискримінантного аналізу у прогнозуванні банкрутства підприємства	221
Вареник В.М., Караченко Н.О. Забезпечення фінансової рівноваги на підприємстві	222
Вареник В.Н., Когут Т.В. Оценка финансовой безопасности ПАО «Предприятие с иностранными инвестициями «Интеркерама»	225

Вареник В.М., Крикливець Я.О. Теоретичні аспекти управління ризиками страхової компанії	228
Вареник В.М., Солодка В.І. Проблеми кредитування малого та середнього бізнесу в Україні	229
Вареник В.М., Шевцова С.В. Забезпечення фінансової рівноваги на підприємстві	230
Вдовенко Л.О., М'ярко́вська А.С. Фінансово-кредитне забезпечення агропромислового виробництва	233
Вдовенко Л.О., Недомовна В.М. Зарубіжний досвід кредитування аграрного сектора та реалії застосування в Україні	235
Вельховацька К.О. Зарубіжний досвід організації споживчого кредитування	237
Владечак Т. В. Формування інноваційного потенціалу підприємства – важель забезпечення конкурентоспроможності національної економіки	241
Глазко Н.Д. Особливості фінансування соціальної сфери	243
Гончарук В. О. Акцизний податок та його розвиток в Україні	246
Горбатюк Г.І. Кредитоспроможність підприємств як фактор їх фінансової стійкості	248
Зінчук Т.А. Особливості фінансового забезпечення сільськогосподарських підприємств	250
Когут Л.І. Фіктивне банкрутство в практиці вітчизняних підприємств та засоби його запобігання	251
Кравчук О.В. Страхування як метод управління фінансовими ризиками аграрних формувань	254
Кузнецова С.А., Макаренко О.І. Інвестиційна привабливість підприємств в Україні	256
Кузнецова С.А., Чередниченко Т.Г. Синергія як основний фактор формування нових можливостей розвитку фінансової системи України	257
Куракова К.В. Овердрафт при кредитуванні поточної діяльності сільськогосподарських підприємств	257
Мирошніченко Я.В. Управління фінансовими ризиками на підприємстві	260
Михальчинець Г.Т. Спрощена ситема оподаткування як фінансово-кредитний регулятор розвитку малого бізнесу в Україні	261
Мінаєва А.С. Кредитні ризики сільськогосподарських підприємств	263
Нездойминога О. Є. Планування як інструмент управління кредитними ризиками банку	266
Панько М.В. Тенденції змін показників економічної складової структури економіки Закарпатської області	269
Петричко М.М. Інвестиційне забезпечення як фактор ефективного інноваційного розвитку	271
Радченко О.Д. Когерентність бюджетних програм, спрямованих на фінансові послуги для суб'єктів аграрного бізнесу	274

Тафейчук К.С. Сучасні проблеми залучення банківських кредитів та забезпечення їх повернення суб'єктами господарювання	276
Феєр О.В. Необхідність реформування системи управління інвестиційною діяльністю підприємств	277
Форзан Я.В. Кредитування як інструмент економічної політики	279
Чайка Т.О. Фінансовий механізм державної підтримки органічного сільського господарства: досвід Європейського Союзу	281
Черничко С.Ф. Державний борг як одна з економічних загроз розвитку України	284
Черничко Т.В., Реблян Д.С. Основні засади стратегії оздоровлення фінансового стану підприємства в умовах нестабільної економіки	286
Шинкаренко О.М. Аналіз тенденцій розвитку страхового ринку в Україні	289
<i>Формування ефективної системи фінансового регулювання, аналізу та контролю підприємницької діяльності</i>	
Божко Т.А. Формирования финансовых ресурсов предприятия	292
Бурковська А. В., Радько Д.А. Теоретичні аспекти фінансової безпеки підприємств як економічної категорії	294
Бурхацька Ю.М. Аналіз фінансової звітності страхових компаній: напрями вдосконалення	296
Вакулич М.М. Організаційно-економічний механізм державного регулювання стану інвестиційного клімату в національній економіці	298
Ворон М.П. Роль економічного аналізу в ринкових умовах	301
Гладинець Н.Ю., Петрина В.В. Розвиток вищої освіти в закарпатській області: тенденції та перспективи	303
Гончаренко Ю.С. Аналітичний огляд стану «тіньових» зарплат: проблеми та шляхи їх уникнення	306
Єгорова О.В., Дорошенко А.П. Інвестиційна привабливість аграрних підприємств очима потенційних інвесторів та експертів	308
Звонар Л.Д., Молнар К.І. Поточна заборгованість та її роль в господарській діяльності підприємства	311
Ісаєнко Д.І. Облікове забезпечення оплати праці в Україні: проблеми сучасності	313
Кадза Е. Економічний аналіз: зміст та завдання	315
Каменецька В.В. Бухгалтерський облік в оподаткуванні страхових компаній: Україна та світ	317
Кешеля А. В., Голубка Я.В. Методика проведення контролю адміністративних витрат на підприємстві	318
Колеснікова І.В., Лещенко Д.В. Оцінювання ефективності відносин з постачальниками в процесі закупівельної діяльності	321
Колота Ю.Ю. Аналіз рентабельності підприємства ПАТ «Євраз - Дніпропетровський металургійний завод ім. Петровського»	323
Лилик Н.В. Управління борговими зобов'язаннями підприємства	325
Мельничук П.С. Нематеріальні активи як чинник підвищення	326

вартості підприємства	
Нестерова С.В. Вплив інфляції на фінансові результати діяльності підприємства	328
Павловська Ю.Ю., Максименко Д.В. Аналіз фінансового стану підприємства	330
Погрібний В.О. Аналіз інтелектуального капіталу ПАТ «Кредмаш»	332
Реслер М.В., Пітков'ят Д. Актуальні питання обліково-аналітичного забезпечення економічної безпеки підприємства в кризових умовах	335
Рибаченко О.В. Особливості фінансового забезпечення комунальних підприємств в Україні	338
Слівінська Ю.В., Писаренко Т.Н. Оптимізація розрахунків в умовах співробітництва з офшорних зон	339
Сьоміна Т.О. Аналіз фінансового положення підприємства інтерпайп: сучасна методологія і перспективні напрямки її розвитку	341
Тютюнник С.В. Оцінювання факторів зміни матеріаломісткості продукції	344
Тютюнник Ю.М. Методичні аспекти побудови багатофакторних моделей діагностики ймовірності банкрутства підприємств	346
Федевич Н.С. Сутність управління фінансовою безпекою підприємства	349
Чернецький О.Д. Формирование финансовых ресурсов предприятия	350
Шутько В.П. Інвестиційні ризики в аграрній сфері	351

розвиток підприємства та на формування його вартості, за допомогою ряду наступних факторів:

- використання об'єктів інтелектуальної власності в продукції, що випускається. Це допоможе підвищити конкурентоспроможність, збільшити обсяги виробництва та зростанню прибутку;
- наявність об'єктів інтелектуальної власності на підприємстві – надасть можливості створювати спільні підприємства, перехресні ліцензії;
- формування нематеріальних активів у рамках інноваційної моделі розвитку – дає вихід в положення монополіста, можливість припинення недобросовісної конкуренції, впливати на товарні знаки;
- наявність портфеля об'єктів інтелектуальної власності – формування технічної політики;
- збільшення частки нематеріальних активів серед всіх активів – впливає на формування гудвілу, зростання іміджу фірми, інвестиційної привабливості.

Застосування зазначених факторів надає підприємствам сприятливу можливість отримати ефект, який буде виражений у формуванні конкурентних переваг, розмаїтті економічної діяльності та перевищенні ефекту від простого використання нововведення.

На сьогоднішній день, для функціонування багатьох підприємств життєво необхідні нематеріальні активи. І розмір та структура яких напряму залежить від сфери діяльності компанії. Тому при аналізі вартості підприємства слід звертати увагу на вплив нематеріальних активів.

Література:

1. Цивільний кодекс України [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/435-15>
2. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 38 [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_050
3. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи» від 18.10.1999 № 242 [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0750-99>
4. Мельник О. В. Формування нематеріальних активів та їх вплив на ринкову вартість промислових підприємств / Мельник О. В. // Маркетинг і менеджмент інновацій. – 2013. - № 3. – 236-247 с.
5. Невінчаний І. Нематеріальні активи як фактор формування ринкової вартості фірми / Невінчаний І. // Вісник КНУ ім. Т. Шевченка. – 2008. - № . – 78-80 с.

УДК 338

Нестерова С.В.

*к.е.н., доцент кафедри обліку та фінансів,
Мукачівський державний університет*

ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Одним з суттєвих факторів, що впливають на результати діяльності підприємства, є інфляція. На жаль, економіка України вже третє десятиліття поспіль не може вийти зі стану, який супроводжується стійкими інфляційними процесами. Зупинити процес зростання індексу споживчих цін силами конкретного підприємства неможливо, адже це проблема макрорівня. Саме тому на мікрорівні потрібно пристосовуватись до економічних реалій і враховувати інфляційний фактор у безпосередній діяльності підприємств.

Фінансовий результат діяльності підприємства (прибуток) у найпростішому вигляді може бути представлений як різниця між виручкою та витратами в сумі з податками. Інфляція впливає на всі складові цього виразу. Виручка не може бути збільшена за

рахунок ціни, оскільки в умовах інфляції знецінюється купівельна спроможність національної валюти, платоспроможний попит падає, і більш дорожча вітчизняна продукція не витримує конкуренції з боку дешевих імпортованих аналогів. Витрати підприємства внаслідок інфляції суттєво зростають, особливо у складі змінних витрат та витрат на оплату праці. Крім того, у собівартості реалізованої продукції закладаються витрати у цінах попередніх періодів, і отриманий прибуток, замість того, щоб бути спрямованим на забезпечення розширеного відтворення, може виявитись недостатнім навіть для поновлення необхідного обсягу оборотних засобів. Податкове навантаження, яке лежить на підприємствах, навряд може бути суттєво зменшене, оскільки інфляція породжує все більший розрив між доходною та витратною частинами бюджету країни, і стягування податків у досить великих розмірах, на жаль, поки що залишається основним способом поповнення державної казни. Впливає інфляція і на способи фінансування поточної діяльності підприємства. Одним з факторів погортання економіки є розвиток кредитного ринку. В Україні гіперінфляція першої половини 90-х років минулого століття примусила встановлювати просто грабіжні кредитні ставки, що призвело до різкого скорочення попиту на кредити з боку підприємств. Останнім часом спостерігається тенденція до зменшення кредитних ставок, але вони поки що все рівно залишаються достатньо високими, якщо брати до уваги приховані комісії та додаткові платежі. Сподіватись на більш суттєве їх зниження марно, оскільки в умовах інфляції ефективність виробництва досить невисока, а виробничі інвестиції пов'язані з високим ризиком навіть в умовах стабільної економіки. Депресійний же стан виробництва цей ризик значно посилює.

Слід відмітити ще один суттєвий наслідок інфляційних процесів, не такий очевидний у аспекті впливу на фінансові результати підприємства, але чи не найбільш небезпечний. Це вимушене згорання обсягів інвестицій на підприємствах, адже, як відзначалося, прибуток спрямовується на поновлення оборотного капіталу. Недоінвестування приводить до поступового “затухання” виробництва, до виродження підприємства у довгостроковій перспективі. Не виконує своєї реноваційної функції і амортизаційний фонд. Основною причиною втрати амортизаційним фондом функції відтворення активів підприємства стала саме інфляція. Процеси інфляції неперервні у часі, а переоцінка основних фондів дискретна і постійно відстає від реального зростання цін. Дискретність проведення індексації породжує ще одну проблему: в момент індексації вартість основних фондів підскакує в рази, що вимагає у відповідній мірі збільшувати амортизаційні відрахування в поточному періоді. Тобто моментально зростає розмір витрат, віднесених на собівартість продукції. Зрозуміло, що згодом все приходить в норму, адже та сама інфляція спричиняє зростання ціни на продукцію. Проте такі час від часу удари по механізмі створення прибутку не можуть не завдати шкоди підприємствам. Негативні наслідки інфляції в де-якій мірі перекриваються вже в процесі функціонування підприємства. Насамперед, це проявляється при перевищенні сум короткострокової кредиторської заборгованості над поточними дебіторськими зобов'язаннями перед підприємством, адже аксіомою є той факт, що від інфляції менш за все страждає боржник. Крім того, при достатньо високому рівні попиту на продукцію, підприємство може сподіватись на отримання інфляційного прибутку за рахунок підвищення відпускної ціни. Але, на жаль, ці “переваги” не витримують кількісного порівняння із інфляційними втратами підприємства.

Перераховане є однією стороною врахування інфляції у діяльності підприємства. Позбавитись негативного впливу інфляційних процесів неможливо, але цілком ймовірно спрогнозувати можливі їх наслідки і виробити власну систему запобігання принаймні основним їх видам. Одною з складових такої системи повинен стати аналіз та прогнозування фінансових результатів діяльності підприємства з урахуванням інфляції. Методологія фінансового аналізу базується в основному на використанні балансу підприємства. Але ця форма звітності не звільнена від досить суттєвого недоліку – у

балансі відображено кількісну оцінку статей відповідно до цін того періоду, в який їх поява мала місце. В умовах інфляції такий підхід суттєво спотворює результати діяльності, не говорячи вже про ринкову оцінку підприємства як лінії бізнесу. Якщо склад оборотних активів (і формуючих їх пасивів) поновлюється з року в рік і можна сподіватись на більш-менш адекватну їх оцінку (абстрагуючись від того факту, що різні елементи балансу знецінюються з різною швидкістю), то необоротні активи часто представлені у заздалегідь занижених цінах. Крім того, якщо не врахувати знецінення купівельної спроможності грошової одиниці балансу, некоректним може виявитись і трендовий аналіз фінансових результатів діяльності підприємства.

З цієї точки зору доцільно ознайомитись із досвідом розвинутих країн, адже інфляція притаманна будь-якій економіці (причиною є ризик зміни цін на товари відповідно до закону попиту і пропозиції, і пов'язане з цим прагнення повернути інвестовані у виробництво кошти у більшій номінальній сумі). Найбільш поширеними методами “виправлення” фінансової звітності для подальшого аналізу є оцінка об'єктів бухгалтерського обліку в грошових одиницях однакової купівельної спроможності, переоцінка об'єктів з точки зору ринкової вартості відображених у бухгалтерській звітності сум та перерахунок показників фінансової звітності у відповідності із курсом стабільної валюти.

Перший метод базується на приведенні витрат, здійснених у різні часові періоди, до моменту часу, на який складається звітність, відповідно до рівня інфляції, кількісним параметром якого виступає індекс споживчих цін. Для цілей внутрішнього обліку оперують цінами придбання, але при зведенні балансу або звіту про фінансові результати користуються “приведеними” показниками. Такий підхід безперечно дозволяє порівнювати дані як одного звітного періоду, так і аналізувати характер змін у структурі пасивів і активів підприємства за де-кілька років. Крім того, застосування даного підходу дозволить проводити і зовнішній аналіз, порівнюючи показники діяльності різних суб'єктів господарювання.

Метод переоцінки об'єктів з точки зору ринкової вартості відображених у бухгалтерській звітності сум передбачає перерахунок всіх статей звітності у відповідності із ринковою (продажною) вартістю елементів статей. Подібний підхід представляється набагато складнішим за попередній, адже потребує додаткової аналітичної роботи щодо оцінки реальної вартості активів підприємства. Крім того, що така оцінка може бути суб'єктивною (що може негативно вплинути на співставлення фінансових результатів за де-кілька періодів та при порівнянні ефективності роботи різних підприємств), не зовсім ясно, як перераховувати вартість пасивів підприємства.

На наш погляд, доцільно більш ґрунтовно ознайомитись і впровадити у практику фінансового аналізу та прогнозування результатів діяльності підприємств перший метод, який може базуватись на чітко визначених коефіцієнтах перерахунку (затверджених індексах інфляції), дозволяє проводити горизонтальні, вертикальні та просторові співставлення показників результативності діяльності підприємств.

УДК 658

*Павловська Ю.Ю., студентка,
Науковий керівник: к.е.н., доц. кафедри
обліку та фінансів Максименко Д.В.*

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

В сучасних умовах найбільш об'єктивну оцінку підприємницької діяльності, можливість своєчасного виявлення “слабких” місць, забезпечення адаптації підприємства до зовнішніх змін, нівелювання несприятливого впливу факторів зовнішнього середовища, а також здатність гнучко реагувати на ці зміни забезпечує аналіз стану підприємства.