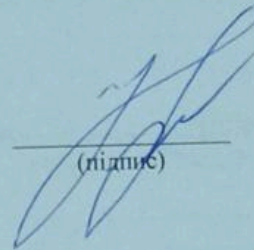


МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет податкової справи, обліку та аудиту
Кафедра фіскального адміністрування

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА (ДИПЛОМНА) РОБОТА
на тему: «Формування облікової політики для цілей оподаткування»

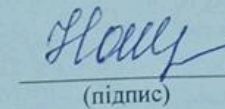
Здобувача вищої освіти II курсу,
групи ОМП-21-1,
спеціальності 071 «Облік і
оподаткування»,
ОПП «Податкове консультування»



(підпис)

Шешук Єлизавета
Родіонівна

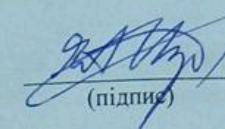
Науковий керівник



(підпис)

Іванишина Ольга
Степанівна,
к.е.н., доцент, в.о.
завідувача кафедри

Керівник освітньо-професійної
програми

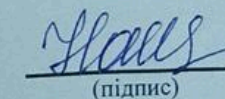


(підпис)

Ізмайлов
Ярослав
Олексійович,
д.е.н., професор

Допущено до захисту за рішенням кафедри фіскального адміністрування
протокол від «20» 01 2023 № 10

В.о. завідувача кафедри
фіскального адміністрування



(підпис)

Іванишина О.С.,
к.е.н., доцент

Ірпінь – 2023

Реєстрація № 15 20.01.2023 [підпис]
(дата) (підпис відповідальної особи)

Результати перевірки до захисту 20.01.2023 Нашу
(до захисту, на доопрацювання) (дата) (підпис)

Результат захисту 60/2/3 02.02.2023 [підпис]
(оцінка) (дата) (підпис)

Голова комісії: [підпис] І.Л. Романов
(підпис) (ініціали, прізвище)

Члени комісії: [підпис] О.С. Іванишина
(підпис) (ініціали, прізвище)

[підпис] Я.О. Ізмайлов
(підпис) (ініціали, прізвище)

[підпис] Ю.В. Панура
(підпис) (ініціали, прізвище)

Секретар комісії: [підпис] М.В. Яруш
(підпис) (ініціали, прізвище)

БЛАНК ОЦІНЮВАННЯ ВИПУСКНОЇ РОБОТИ

Об'єкти контролю	Діапазон оцінки в балах	Фактична кількість балів	Примітки	Дата, П.І.П.: керівника, голови комісії, членів комісії, секретаря, (підписи)
------------------	-------------------------	--------------------------	----------	---

ОЦІНЮВАННЯ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ КЕРІВНИКОМ ТА РЕЦЕНЗЕНТОМ

1. Зміст випускної роботи (якість теоретичного матеріалу, його зв'язок з практичним, вміння представляти матеріал в логічній послідовності, наявність висновків та пропозицій)	від 0 до 30		15	Ванущина О.С. Наму
2. Дотримання вимог щодо оформлення	від 0 до 10		6	
3. Вчасне виконання роботи на всіх етапах у встановлені кафедрою терміни	від 0 до 5		5	
4. Рецензент	від 0 до 5		4	
РАЗОМ БАЛІВ*	від 0 до 50		30	

ОЦІНЮВАННЯ ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ КОМІСІЄЮ ПО ЗАХИСТУ

1. Доповідь	від 0 до 10	7		Романов І.П. Ванущина О.С. Григор'єв Д.О. Намура Ю.В. Ярун М.В.
2. Роздатковий матеріал	від 0 до 5	3		
3. Знання теоретичного та практичного матеріалу, вміння відповідати на запитання	від 0 до 25	15		
5. Апробація (участь у конференціях)	від 0 до 10	5		
РАЗОМ БАЛІВ	від 0 до 50	30		
ЗАГАЛЬНА КІЛЬКІСТЬ БАЛІВ	від 0 до 100	60		

ПЕРЕВЕДЕННЯ ОЦІНКИ ЗА 100-БАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ ШКАЛИ ТА ШКАЛИ ЕКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЕКТС	Оцінка за національною шкалою	Дата	П.І.П.: голови, членів комісії, секретаря, (підпис)
60	A	3 (задовільно)	02.02.2023	Романов І.П. Ванущина О.С. Григор'єв Д.О. Намура Ю.В. Ярун М.В.

ПРАВИЛА ПЕРЕВЕДЕННЯ ОЦІНОК ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ ШКАЛИ ТА ШКАЛИ ЕКТС

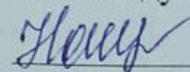
Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЕКТС	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	5 (відмінно)
80-89	B	4 (добре)
70-79	C	3 (задовільно)
60-69	D	
50-59	E	
35-49	FX	2 (незадовільно)

**МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Факультет податкової справи, обліку та аудиту
Кафедра фіскального адміністрування
Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Затверджую

В.о. завідувача кафедри

 Іванишина О.С.

« 29 » 10 2021

**Завдання на випускню кваліфікаційну (дипломну) роботу
здобувачу вищої освіти**

Шешук Єлизавета Родіонівна

1. Тема випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи

«Формування облікової політики для цілей оподаткування»

2. Затверджена наказами ректора від 26.01.2022 № 115, від 06.09.2022 № 815

3. Строк здачі закінченої роботи - 24.01.2023

Цільова установка: дослідити фактори, які впливають на формування облікової політики для цілей оподаткування та безпосередній аналіз фінансового стану та облікової політики ТОВ «Інформ-Актив» з наданням рекомендацій щодо її змісту.

Метою дипломної роботи є визначення факторів, які впливають на формування облікової політики для цілей оподаткування та безпосередній аналіз фінансового стану та облікової політики ТОВ «Інформ-Актив» з наданням рекомендацій щодо її змісту.

Об'єктом дослідження є облікова політика підприємства.

Предметом дослідження є нормативно-правові акти, регулюючі порядок формування облікової політики для цілей оподаткування.

Вихідні дані до роботи: фінансова та податкова звітність ТОВ «Інформ-Актив», наукові праці українських, зарубіжних науковців, статті в періодичних виданнях з проблематики.

4. Перелік графічного матеріалу – 5 таблиць, 3 рисунка.

5. Зміст випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи (перелік питань за кожним розділом)

РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

- 1.1 Загальна характеристика облікової політики та її формування на підприємстві
1.2 Нормативно-правове регулювання та порядок внесення змін в облікову політику підприємства
1.3 Особливості розроблення облікової політики на підприємстві

РОЗДІЛ 2 ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ВИКОРИСТАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

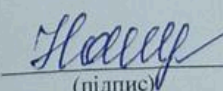
- 2.1. Аналіз фінансового стану ТОВ «Інформ-Актив»
2.2. Організація облікової політики ТОВ «Інформ-Актив»
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ УДОСКОНАЛЕННЯ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ЩОДО ОПОДАТКУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ
3.1. Облікова політика підприємства та її вплив на оподаткування підприємства
3.2. Рекомендації щодо вдосконалення формування облікової політики з метою оподаткування на підприємстві
3.3. Досвід країн ЄС у формуванні облікової політики підприємств

6. Календарний план виконання роботи

№ п/п	Назва етапів випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи	Строк виконання етапів роботи	
		За планом	Фактично
1.	Вибір теми дипломної роботи та написання заяви на її затвердження	18.10.21	18.10.21
2.	Отримання завдання наукового керівника для виконання дипломної роботи	31.10.21	31.10.21
3.	Узгодження плану дипломної роботи з керівником	12.11.21	12.11.21
4.	Підготовка I розділу дипломної роботи та подання її керівнику	11.02.22	11.02.22
5.	Підготовка II розділу дипломної роботи та подання її керівнику	20.05.22	20.05.22
6.	Підготовка III розділу дипломної роботи та подання її керівнику	21.11.22	21.11.22
7.	Доопрацювання роботи з урахуванням зауважень наукового керівника	14.12.22	14.12.22
8.	Отримання відгуку наукового керівника	24.01.23	24.01.23
9.	Перевірка роботи в системі антиплагіат	19.12.22	19.12.22
10.	Отримання зовнішньої рецензії	26.01.23	26.01.23
11.	Отримання допуску зав.кафедри до захисту	30.01.23	30.01.23
12.	Попередній захист роботи	22-23.01.23	22-23.01.23
13.	Захист дипломної роботи	02-03.02.23	02-03.02.23

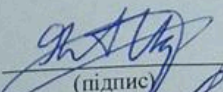
Дата видачі завдання «31» жовтня 2021

7. Керівник випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи


(підпис)

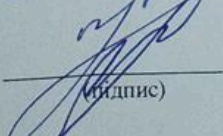
Іванишина О.С.
(прізвище, ініціали)

10. Керівник освітньо-професійної програми


(підпис)

Ізмайлов Я.О.
(прізвище, ініціали)

11. Завдання до виконання отримав здобувач вищої освіти


(підпис)

Шешук Є.Р.

АНОТАЦІЯ

«Формування облікової політики для цілей оподаткування»

Мета роботи – дослідження факторів, які впливають на формування облікової політики для цілей оподаткування та безпосередній аналіз фінансового стану та облікової політики ТОВ «Інформ-Актив» з наданням рекомендацій щодо її змісту.

Завданнями роботи є: визначення теоретичних засад формування облікової політики підприємства; дослідження нормативно-правового регулювання та порядку внесення змін в облікову політику підприємства; визначити податковий аспект формування та застосування облікової політики підприємствами в Україні; проаналізувати основні положення облікової політики ТОВ «Інформ-Актив» для цілей оподаткування; виділити головні проблемні питання щодо впливу облікової політики на оподаткування підприємства; надати рекомендації щодо вдосконалення положень облікової політики відповідно до виявлених недоліків; вивчити досвід країн ЄС у формуванні облікової політики підприємств.

Предметом дослідження є нормативно-правові акти, регулюючі порядок формування облікової політики для цілей оподаткування.

Об'єктом дослідження є облікова політика підприємства.

За результатами дослідження сформульовані напрямки підвищення ефективності щодо формування облікової політики підприємства для цілей оподаткування.

Одержані результати можуть бути використані у роботі підприємств з товариствах обмеженої відповідальності при оцінці ефективності облікової політики та визначенні рекомендацій щодо вдосконалення формування облікової політики з метою оподаткування на підприємстві.

Дипломна робота містить 71 сторінку, 5 таблиць, 3 рисунка, список використаних джерел з 65 найменувань.

Ключові слова: облікова політика, елементи облікової політики, бухгалтерський облік, податковий облік, формування облікової політики.

Рік захисту роботи – 2023.

ANNOTATION

"Formation of accounting policy for taxation purposes"

The purpose of the work is the study of factors that influence the formation of accounting policy for taxation purposes and a direct analysis of the financial status and accounting policy of Inform-Aktiv LLC with the provision of recommendations regarding its content.

The tasks of the work are: determination of the theoretical foundations of the formation of the company's accounting policy; research of regulatory and legal regulation and the procedure for making changes to the company's accounting policy; the tax aspect of the formation and application of the accounting policy of enterprises in Ukraine; to analyze the main provisions of the accounting policy of "Inform-Aktiv" LLC for taxation purposes; highlight the main problematic issues regarding the impact of accounting policy on enterprise taxation; provide recommendations on improving the provisions of the accounting policy in accordance with the identified deficiencies; to study the experience of EU countries in the formation of the accounting policy of enterprises.

The subject of the research is normative legal acts that regulate the procedure for forming an accounting policy for taxation purposes.

The object of the research is the accounting policy of the enterprise.

According to the results of the research, directions for improving efficiency regarding the formation of the company's accounting policy for taxation purposes were formulated.

The obtained results can be used in the work of enterprises with limited liability companies when evaluating the effectiveness of the accounting policy, and recommendations are determined for the ideal formation of the accounting policy for payment taxation at the enterprise.

The thesis contains 71 pages, 5 tables, 3 figures, a list of used sources with 65 names.

Keywords: accounting policy, elements of accounting policy, accounting, tax accounting, formation of accounting policy.

The year of completion of the thesis is 2023.

ЗМІСТ

ВСТУП	8
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ	11
1.1 Загальна характеристика облікової політики та її формування на підприємстві	11
1.2 Нормативно-правове регулювання та порядок внесення змін в облікову політику підприємства	22
1.3 Особливості розроблення облікової політики на підприємстві	29
РОЗДІЛ 2	37
ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ВИКОРИСТАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ	37
2.1. Аналіз фінансового стану ТОВ «Інформ-Актив»	37
2.2. Організація облікової політики ТОВ «Інформ-Актив»	43
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ УДОСКОНАЛЕННЯ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ЩОДО ОПОДАТКУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ	51
3.1. Облікова політика підприємства та її вплив на оподаткування підприємства	51
3.2. Рекомендації щодо вдосконалення формування облікової політики з метою оподаткування на підприємстві	56
3.3. Досвід країн ЄС у формуванні облікової політики підприємств	60
ВИСНОВКИ	67
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	71

ВСТУП

Актуальність теми. Важливими рішеннями, які приймаються керівництвом організації, є складання і затвердження облікової політики для податкового обліку. При формуванні облікової політики для цілей оподаткування треба вийти з того, що грамотно сформована облікова політика може допомогти в рішенні такої важливої задачі для організації, як оптимізація оподаткування. Мистецтво формування облікової політики полягає у виборі оптимальних для даної організації способів обліку, що дозволяють на законній основі знизити податкове навантаження.

Потрібно відмітити, що значення облікової політики для цілей оподаткування недооцінюється багатьма підприємствами, в яких до її розробки відносяться формально, не вивчають наслідку застосування тих або інших елементів. Уміло складена облікова політика для цілей оподаткування є одним з найважливіших інструментів управління діяльністю підприємства і досягнення поставлених цілей.

Грамотно складена облікова політика повинна допомогти бухгалтерам, економістам, аналітикам підприємства (організації), які не можуть по яких-небудь причинах оперативно зв'язатися прямо зі своїми керівниками (наприклад, працюють у віддалених філіялах), уявити загальну стратегію організації і ведіння податкового і бухгалтерського обліку в компанії загалом і на їх ділянках роботи зокрема. Положення облікової політики для цілей оподаткування повинні допомогти уникнути помилок і протиріч у відображенні облікових і звітних даних.

На даний момент, проблема формування облікової політики на підприємствах та її подання є неповністю вирішеною в Україні, а нормативні документи, які регламентують облікову політику, не узгоджені між собою і мають суперечності. Дані фактори значно погіршують інформативність та якість фінансової звітності.

Дослідженню проблемних питань щодо особливостей формування облікової політики присвячено багато праць як вітчизняних так і зарубіжних

учених, зокрема: Р.А. Алборова, Х. Андерсена, Т.В. Барановської, С.Л. Берези, Л.А. Бернстайн, М.Т. Білухи, Ф.Ф. Бутинця, М.Ф. Ван Бреда, П.М. Герасима, С.Ф. Голова, В.А. Дерія, А.О. Єфремова, Л.В. Івченко, З.Ф. Канурної, Г.Г. Кірейцева, Н.П. Кондракова, С.М. Міщенко, В.В. Панкова, О.І. Пилипенка, М. Портера, М.С. Пушкаря, Я.В. Соколова, В.В. Сопка, В.Г. Швеця, М.І. Кутера, а також Г. Уолка, Дж. Френсіса та ін. Незважаючи на їх вагомні здобутки, все-таки окремі питання облікової політики як інструмента управління оподаткуванням залишаються невирішеними та актуальними.

Метою дипломної роботи є визначення факторів, які впливають на формування облікової політики для цілей оподаткування та безпосередній аналіз фінансового стану та облікової політики ТОВ «Інформ-Актив» з наданням рекомендацій щодо її змісту.

Відповідно до поставленої мети виділяють основні **завдання**:

- визначення теоретичних засад формування облікової політики підприємства;
- дослідження нормативно-правового регулювання та порядку внесення змін в облікову політику підприємства;
- визначити податковий аспект формування та застосування облікової політики підприємствами в Україні
- проаналізувати основні положення облікової політики ТОВ «Інформ-Актив» для цілей оподаткування;
- виділити головні проблемні питання щодо впливу облікової політики на оподаткування підприємства;
- надати рекомендації щодо вдосконалення положень облікової політики відповідно до виявлених недоліків;
- вивчити досвід країн ЄС у формуванні облікової політики підприємств.

Об'єктом дослідження є облікова політика підприємства.

Предметом дослідження є нормативно-правові акти, регулюючі порядок формування облікової політики для цілей оподаткування.

База дослідження: товариство з обмеженою відповідальністю ТОВ «Інформ-Актив».

Методологія дослідження. Теоретичною і методичною основою дослідження у випускній кваліфікаційній роботі слугували основи економічної теорії, положення вітчизняної та зарубіжної науки, наукові праці вчених-економістів.

Для вирішення поставлених задач були використані: порівняльний, системно-структурний та статистичний аналізи, метод логічного узагальнення, системний і факторний аналізи.

Інформаційну базу дослідження становлять нормативно-правові документи з врегулювання та формування облікової політики в Україні, положення національних та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, наукові роботи вчених, а також фінансова звітність та положення облікової політики на ТОВ «Інформ-Актив».

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що викладені в дипломній роботі положення можуть бути використані. Одержані результати можуть бути використані для подальших досліджень щодо вдосконалення систем формування облікової політики для цілей оподаткування, розробки методичних рекомендацій щодо внесення змін до облікової політики, теоретичних та методологічних аспектів облікової політики.

Структура кваліфікаційної роботи. Кваліфікаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків та списку використаної літератури. В роботі розміщено 5 таблиць, 3 рисунки. Список бібліографічних посилань використаних джерел включає 65 найменувань на 3 сторінках.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

1.1 Загальна характеристика облікової політики та її формування на підприємстві

Система бухгалтерського обліку – це своєрідний механізм підготовки та відображення інформації про майновий та фінансовий стан підприємства. За допомогою цієї інформації внутрішні та зовнішні її користувачі мають уявлення про реальний стан діяльності підприємстві.

Методична база ведення бухгалтерського обліку складається з використання первинних облікових документів, інвентаризації, оцінки, калькулювання, організації обліку (управлінського, бухгалтерського та податкового), виконання розрахунків та проведення, контролю, підготовки звітності. Формування цілісної облікової системи вимагає активне застосування важливого елемента регулювання бухгалтерського обліку та звітності – облікової політики підприємства. Облікова політика підприємства включає сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності.

Термін «облікова політика» виник у зв'язку з проведенням реформації бухгалтерського обліку відповідно до ринкових відносин та міжнародних стандартів. В Україні він офіційно введений в 1999 р. Законом від 16 липня 1999 р. № 996-ГУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Даним законом та Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» визначено термін «облікова політика» як сукупність принципів, методів, процедур, що використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності» [59, с. 3-6].

Формування облікової політики підприємства належить до найважливіших питань організації бухгалтерського обліку, адже її правильне

оформлення сприяє достовірному визначенню фінансового результату, оптимізації оподаткування, уникнення фінансових санкцій тощо.

Трактування терміну «облікова політика» як у міжнародному, так і в вітчизняному законодавствах (табл. 1) передбачає, що підприємство до початку звітного періоду вибирає в межах, встановлених стандартами або іншими нормативними документами, певні методи, методики, способи оцінки, форми організації обліку, які використовуються ним для ведення поточного обліку і складання фінансової звітності. З одного боку, це забезпечує однозначність тлумачення показників фінансової звітності, а з іншого – створює умови для здійснення фінансового менеджменту.

Таблиця 1.1

Трактування терміну «облікова політика» в зарубіжних та вітчизняних нормативних актах

Нормативний акт	Визначення поняття
Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [8]	Облікова політика – сукупність принципів, методів і процедур, які використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності.
Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» [12]	Облікова політика – це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності.
Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» [7]	Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності.

* Джерело: розроблено автором за даними [22; 23; 24]

Слід звернути увагу на те, що на сьогодні в науковому середовищі відсутнє єдине загальновизнане та повне обґрунтування категорії «облікова політика» (табл. 2.1). Одні автори тлумачать облікову політику як цілеспрямовану діяльність з управління бухгалтерським обліком [10; 17], інші

трактують її як сукупність дій із формування комплексу методичних прийомів, способів і процедур організації та ведення бухгалтерського обліку.

Таблиця 1.2

Трактування терміну «облікова політика» в наукових джерелах

Автор / джерело	Визначення поняття
Г.М. Давидов [10, с. 30]	Облікова політика – це цілеспрямована діяльність людей з управління бухгалтерським обліком задля досягнення поставлено мети.
Ф.Ф. Бутинець [11, с. 51]	Облікова політика – це не просто сукупність способів ведення обліку, обраних відповідно до умов господарювання, а й вибір методики обліку, яка дає змогу використовувати різні варіанти відображення фактів господарського життя.
П.С. Безруких [2, с. 438]	Облікова політика являє собою вибір підприємством конкретних методик, форм, техніки ведення і організації бухгалтерського обліку, виходячи з встановлених правил і особливостей діяльності (організаційних, технологічних, чисельності і кваліфікації облікових кадрів, рівня технічного оснащення бухгалтерії).
С.І. Дерев'янок [3]	Облікова політика – це вибрана підприємством, з урахуванням встановлених норм та особливостей, методологія бухгалтерського обліку, яка спрямована на досягнення його цілей і завдань та використовується з метою забезпечення надійності фінансової звітності та якісної системи управління.
Т.М. Баранов-ська [1, с. 9]	Облікова політика – це сукупність дій із формування комплексу методичних прийомів, способів і процедур організації та ведення бухгалтерського обліку, який відповідає особливостям діяльності підприємства та інтересам його власників.
Я.В. Соколов [15, с. 397]	Облікова політика – це засіб, що дозволяє адміністрації підприємства (фірми) легально маніпулювати фінансовими результатами.
В.А. Шпак [10, с. 204]	Облікова політика – це цілеспрямована організаційно-управлінська діяльність, пов'язана з формуванням облікового порядку (чіткої організації бухгалтерського обліку, з дотриманням встановлених правил обліку.

Виходячи із представленого аналізу, робимо висновки, що окремі автори дають різні визначення і обмежується або повторенням визначення наведеного у

вищезазначених нормативних документах, або ж обмежуються звуженням його до способів, прийомів і процедур. Отже, аналіз підходів до трактування поняття «облікова політика» свідчить про відсутність єдиної думки науковців з цього питання. Підсумовуючи їх, можна сказати, що облікова політика – це сукупність способів і прийомів ведення бухгалтерського обліку, прийнята на підприємстві.

Формування облікової політики відбувається на трьох рівнях:

- 1) міждержавному – створення загальних правил і принципів ведення бухгалтерського обліку в рамках об'єднання держав;
- 2) державному – визначення основних правил та загальних стандартів функціонування бухгалтерського обліку;
- 3) підприємства – встановлення підприємством способів та прийомів ведення обліку, які відповідають особливостям його господарської діяльності.

Облікова політика на першому і другому рівнях має обов'язковий характер і ґрунтується на загальних правилах ведення бухгалтерського обліку. Відштовхуючись від вимог цих рівнів, на кожному підприємстві створюють власну облікову політику, враховуючи всі особливості його діяльності. Рівень свободи формування облікової політики на підприємстві обмежений законами, положеннями, постановами та іншими нормативно-правовими документами, прийнятими державою. В цих законах є варіанти альтернативних рішень здійснення облікових операцій.

Облікова політика — це передусім внутрішній документ. Він закріплює ті підходи до обліку операцій, які забезпечать достовірне та доречне подання інформації у фінансові звітності. У даному документі встановлюються правила обліку в тих ситуаціях, коли чинне законодавство надає підприємству більше ніж один варіант, а при відсутності такого документа збільшиться ризик допущення помилок.

Облікова політика є важливим елементом бухгалтерського обліку, який формується підприємством самостійно, ґрунтуючись на діючих нормативних документах. Документ про облікову політику підприємства створює головний бухгалтер за дорученням та контролем керівника організації або спеціально

створена комісія. До виконання цієї роботи також можуть бути залучені і інші облікові працівники, спеціалісти або спеціалізовані фірми (аудиторська, бухгалтерська, консультаційна, юридична).

Під час створення облікової політики підприємства потрібно брати до уваги вимоги до якісних характеристик бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які визначені в пунктах 14-17 П(С)БО 1, враховувати методи і процедури, що передбачені іншими П(С)БО та законодавчі акти України.

При формуванні облікової політики необхідно дотримуватись принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності визначених у статті 4 розділу 1 Закону про бухгалтерський облік та в пункті 18 П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». До них належать:

1) законність – обрані методичні рекомендації, способи та прийоми ведення бухгалтерського обліку не мають суперечити нормативно-правовій базі України;

2) адекватність – облікова політика на підприємстві має враховувати особливості його діяльності;

3) єдність – сформована облікова політика має бути єдиною для суб'єкта господарювання, не дивлячись на кількість його підрозділів, філій або дочірніх підприємств.

Облікова політика відображається в наказі по підприємству або положенні. До наказу про облікову політику додають додатки: робочий план рахунків, графік документообігу, посадові інструкції, склад апарату бухгалтерії, склад апарату внутрішнього контролю, форми документів, не передбачені в установленому порядку, та ін.

Форма наказу про облікову політику підприємством обирається самостійно.

Статтею 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» передбачено, що питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та

установчих документі. Тому і відповідальність за ведення бухгалтерського обліку несе власник або керівник підприємства.

Так, під час перевірки фінансової діяльності підприємства орган, який її проводить (аудиторська фірма, податкова інспекція), може визнати недійсним баланс, складений без затвердженої відповідним чином облікової політики (або уразі прийняття необґрунтованих змін до облікової політики, або у випадку не проведення перерахунку прибутків за попередні звітні періоди після внесення змін до облікової політики). Такий висновок базується на положеннях статті 8 Закону про бухгалтерський облік, чинних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Облікова політика підприємства, в першу чергу, ґрунтується на нормативно-правових актах, але поміркованою вона може бути тільки тоді, коли при її створенні враховано конкретний зміст вимог до організації бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства. Тому облікова політика не обмежується лише дублюванням деяких статей Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», так само і Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, саме через їхні недоліки, які визначають в своїх працях велика кількість науковців.

Наприклад, багаторазово вносились зміни щодо використання методів оцінки виробничих запасів (змінено методику розподілу торгівельної націнки та виключено метод LIFO), нарахування резерву сумнівних боргів, створення забезпечень на оплату відпусток тощо, врешті впроваджуються нові Положення (стандарты) бухгалтерського обліку.

При цьому ж неможливо скористатися будь-якою консультацією, найперше тому що, як зауважують компетентні фахівці, на сьогоднішній день немає універсального наказу про облікову політику підприємства, оскільки в економічно-господарській діяльності організацій є свої особливості обліку [23, с. 43].

Поза тим навіть вдосталь об'ємні консультативні матеріали з достатньою повнотою не можуть охопити всі концепції облікової політики, яка надміру

багатогранна не тільки через специфіку роботи підприємств різних галузей 10 діяльності, але й внаслідок великої кількості номенклатури об'єктів бухгалтерського обліку.

Дослідження Міжнародних стандартів фінансової звітності спонукає до висновків, які говорять про необґрунтованість звуження облікової політики тільки до забезпечення складання й подання фінансової звітності, хоча в загальному термін «облікова політика» може використовуватись як у широкому, так і у вузькому розумінні.

Також у працях деяких вчених наголошувалось, що бухгалтерський облік є інструментом, який забезпечує збереження майна власника та допомагає у прийнятті управлінських рішень. Основна його ціль – забезпечення нововведень та змін в повному обсязі, для рівноцінного реагування на зміни в навколишньому середовищі [7, с. 47-48].

По цій причині облікова політика будь-якого підприємства, ґрунтуючись на основних нормативно-правових актах, що її регулюють у всьому народному господарстві, при всьому тому відрізняється за рядом індивідуальних підходів на кожній окремій організації. Враховуємо ще те, що кожного року наказ про облікову політику на підприємстві приходиться редагувати. Навіть якщо він є досконалий, внесення змін є неминучим, через досить часті поправки державними органами (Міністерством фінансів України, Державною податковою адміністрацією України, Правлінням Пенсійного фонду, Державним казначейством) щодо змісту нормативних актів, що регулюють організацію бухгалтерського обліку. Разом з тим необхідність редагування наказів про облікову політику на підприємстві обумовлюється і низкою внутрішніх причин. Ними можуть бути інші підходи щодо визначення вартісної межі матеріальних активів при їх віднесенні до основних засобів, інших необоротних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, методів нарахування їх амортизації, коригування вартості (переоцінки, уцінки) виробничих запасів, уточнення складу матеріально-відповідальних осіб, дозвільних чи стверджувальних

підписів на первинних документах, розподілу обов'язків серед облікових працівників тощо.

Облікова політика є сукупністю певних елементів організації бухгалтерського обліку, які встановлюються підприємством на базі загальноприйнятих правил, а тому її основні положення які вказуються в наказі про облікову політику на підприємстві можуть бути сформовані у такі розділи:

Загальні відомості про підприємство:

1. Методологічні принципи та порядок ведення бухгалтерського обліку і складання звітності.
2. Організація роботи облікового апарату.
3. Організація бухгалтерського обліку.
4. Технічна організація обліку.
5. Сегментна облікова політика.

В загальних відомостях про підприємство потрібно вказати форму власності (приватна, колективна, державна) та організаційно-правову форму діяльності підприємства (форма здійснювання господарської (зокрема підприємницької) діяльності з відповідною правовою основою, яка визначає характер відносин між засновниками (учасниками), режим майнової відповідальності по зобов'язаннях підприємства (організації), порядок створення, реорганізації, ліквідації, управління, розподілу одержаних прибутків, можливі джерела фінансування діяльності тощо), його галузеву специфіку, наявність структурних підрозділів підприємства, назву органу управління, у віданні якого знаходиться підприємство, чисельність працівників підприємства, укомплектованість бухгалтерського апарату кваліфікованими обліковими кадрами та інші дані про підприємство.

В першому розділі наказу визначаються способи ведення бухгалтерського обліку, які значно впливають на оцінку і прийняття рішень користувачами бухгалтерської звітності. До них відносяться такі складові:

- оцінка запасів, товарів, незавершеного виробництва і готової продукції;
- кількість і дати проведення інвентаризації;

- методи амортизації основних засобів;
- методи амортизації нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів;
- інші способи, що відповідають вимогам суттєвості;
- визнання доходів та витрат від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг;
- варіанти ведення обліку витрат виробництва, положення як його можна здійснювати:
 - за елементами витрат (витрати на оплату праці, матеріальні витрати, амортизація тощо);
 - за видами продукції (робіт, послуг);
 - в розрізі виробничих або інших підрозділів;
 - з використанням рахунків класу 8 чи без їх використання.

В другому розділі наказу має міститися структура облікового апарату та обов'язки конкретних облікових працівників. Найважливішим для створення структури облікового апарату є обсяг облікової роботи.

Доволі тісно з обліковою структурою перемежується і розподіл обов'язків між певними працівниками облікового апарату. Це є досить важливою частиною організації процесу бухгалтерського обліку на підприємстві, яка є під безпосереднім управлінням головного бухгалтера. Керівництвом облікового апарату для певних працівників розробляються посадові інструкції, якими встановлюється коло їхніх службових обов'язків.

В третьому розділі наказу затверджується:

- форма організації бухгалтерського обліку;
- форма ведення бухгалтерського обліку;
- форма внутрішньогосподарського обліку;
- правила документообороту та технології обробки облікової інформації;
- обов'язки головного бухгалтера.

Четвертий розділ наказу визначає технічну організацію бухгалтерського обліку на підприємстві. Беручи до уваги конкретні умови діяльності

підприємства, обсяг облікової інформації, існування кваліфікованих кадрів бухгалтерського обліку, визначається рівень механізації й автоматизації обліку.

В п'ятому розділі наказу «Сегментна політика» повинно міститися:

- вимоги, на основі яких підприємство встановлює сегменти;
- види та склад господарських та географічних сегментів;
- розподіл показників між цими сегментами.

Отож, методика формування облікової політики на підприємстві включає принаймні ряд додатків до основного наказу, який її встановлює. При цьому ці додатки не обов'язково мусять розроблятися самостійно, що має назву «з чистого паперу», оскільки в більшості цих випадків мова ведеться про типові нормативно-правові документи такі, як: Інструкція із застосуванням Плану рахунків, Інструкція з проведення інвентаризації, певне Положення (стандарту) бухгалтерського обліку тощо.

Але й обмежуватись лише прикріпленням такої методичної інформації до наказу про політику бухгалтерського обліку не варто, бо вони в більшості занадто абстраговані, аби відображати певні особливості їх застосування на різних підприємствах.

Наприклад, Інструкція до Плану рахунків бухгалтерського обліку не включає пояснення економічного змісту господарських операцій, які повинні відображатись за належною кореспонденцією рахунків. Тому навіть у тому випадку, коли на підприємстві робочий План рахунків буде цілком збігатися із затвердженим типовим (виділимо, що це неможливо, якщо облікова політика створюється на підприємстві не офіційно, то галузеві та інші особливості діяльності кожного суб'єкта господарювання зумовлюють певні розбіжності щодо загального Плану рахунків, незалежно від того, скорочений він чи повний), без визначення конкретних тлумачень кожної операції, яка відображається на рахунках за певною кореспонденцією, не обійтись. Тому, як додаток до наказу про облікову політику підприємства треба мати принаймні зміст типових господарських операцій за кожним синтетичним рахунком.

Звичайно ж, тут теж непотрібно «винаходити велосипед» тому, що після прийняття Міністерством фінансів України теперішнього Плану рахунків різними вченими було видано ряд підручників, у яких в тій чи іншій мірі викладено суть типових господарських операцій, причому за взаємопов'язаними рахунками, що є дуже важливим з огляду на комплексний зміст багатьох із них.

Але не звертаючи на те, що деякі видання були опубліковані під привабливими назвами, скажімо, енциклопедій чи наскрізних блоків бухгалтерських проведення, вони в будь-якому слугують тільки орієнтиром. Для неофіційного проведення облікової політики на різних підприємствах таку методичну інформацію треба більш конкретизувати з врахуванням особливостей діяльності підприємства, а тому циклічно вносити доповнення не лише з огляду на регулярні зміни нормативно-правової бази бухгалтерського обліку, але й по тій причині, що на практиці часто появляються нетипові подіїфакти господарської діяльності, які все ж таки необхідно відобразити в конкретній кореспонденції рахунків. Тому всі подібні випадки слід сформулювати як доповнення до – в нашому випадку, – відповідного додатка до наказу про політику бухгалтерського обліку.

Так само створюється й визначається облікова політика й за іншими її розділами, хоч безсумнівно, що головним документом, який її визначає, вважається виданий наказ по підприємству.

Слід звернути увагу на те, що в наказі про облікову політику на більшості вітчизняних підприємствах відсутній такий показник, як поріг суттєвості. В окремих випадках помилка щодо «порогу суттєвості» показує лише певну суму, що суперечить вимогам нормативних документів, зокрема П(С)БО 6 та рекомендаціям Листа Міністерства фінансів України «Про суттєвість у бухгалтерському обліку і звітності» від 29.07.2003 р., № 04230 – 04108 [25, с. 69].

Від рівня облікової політики на підприємстві залежить і рівень організації бухгалтерського обліку, якість і правдивість обліку, забезпечення внутрішніх та зовнішніх користувачів достовірною та своєчасною інформацією та, загалом, фінансовий стан будь-якого суб'єкта господарювання. По тій причині для

створення облікової політики на підприємстві має надважливе значення суттєвість облікової інформації, яка визначає спроможність її впливу на рішення користувачів фінансової звітності.

1.2 Нормативно-правове регулювання та порядок внесення змін в облікову політику підприємства

Розвиток ринкових відносин в Україні, створення підприємств різних форм власності та налагодження міжнародних економічних відносин вітчизняними підприємствами з іноземними партнерами зумовили створення облікової політики, яку підприємство формує самостійно. Від правильно сформованої політики бухгалтерського обліку залежить ефективність управління не лише обліковою системою, а й фінансовою діяльністю суб'єкта господарювання та стратегією розвитку підприємства на тривалу перспективу. Ведення обліку на будь-якому підприємстві здійснюється на основі нормативно-правових актів, які розробляються державними органами управління. Це допомагає організувати ведення бухгалтерського обліку і формувати фінансову звітність за загальними принципами та формою і таким чином забезпечувати порівнянність облікової інформації. Але підприємство, виходячи з певних умов господарювання, може обрати найбільш підходящі для нього форми ведення обліку [10, с. 190].

Система нормативного регулювання бухгалтерського обліку в Україні складається з п'яти рівнів, кожен з яких охоплює низку документів:

- перший рівень включає: Закони України (нормативно-правові акти вищої юридичної сили);
- другий рівень включає: Постанови Кабінету Міністрів, Укази Президента (акти вищого органу в системі органів виконавчої влади);
- третій рівень включає: Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові документи з бухгалтерського обліку і фінансової звітності, які затверджуються Міністерством фінансів України.

- четвертий рівень: Нормативно-правові акти (інструкції, положення, вказівки) та методичні рекомендації Міністерства фінансів та інших органів, що розробляються і затверджуються на основі Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням особливостей і потреб певних видів діяльності;

- п'ятий рівень: Рішення (накази, розпорядження) щодо організації бухгалтерського обліку і застосування конкретної облікової політики, що приймаються керівництвом підприємства на підставі попередніх чотирьох пакетів нормативно-правових документів. На сьогоднішній день в Україні 35 Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, які охоплюють всі чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку. Деякі національні стандарти об'єднують положення декількох МСФЗ, а в окремих випадках розробляються стандарти, зміст яких не має аналогу в міжнародних стандартах. Але всі національні стандарти базуються на МСФЗ та не суперечать їх положенням.

Стандарти надають свободу вибору відповідних методів обліку, у зв'язку з чим бухгалтерські записи часто залежать від обраного методу. Вони описують можливі методи, надають рекомендації щодо вибору найбільш вдалого методу для підприємств залежно від специфіки їх діяльності. А бухгалтер обирає необхідні йому проводки відповідно до облікової політики.

Бухгалтерський облік в Україні ґрунтується на визнаних на міжнародному рівні нормах ведення обліку та складання звітності, основні вимоги яких встановлені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», та ведеться на підприємстві безпосередньо з дня його реєстрації до моменту ліквідації.

Одним з найважливіших нормативно-правових актів, що відображує та дає визначення поняттю «облікова політика» є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». У січні 2018 р. цей Закон було відредаговано і термін «облікова політика» висвітлили більш точно – сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством

для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності [59].

На рис. 1.1 перелічено нормативно-правові акти різного підпорядкування, за допомогою яких відбувається створення облікової політики підприємства.



Рис. 1.1. Нормативно-правові акти, які регламентують формування облікової політики на підприємстві [58]

Якщо розглянути вище перелічені нормативно-правові акти, можна зробити висновок, що національна база має низку недоліків, а саме:

1) відсутність окремого поняття таких термінів, як «облікова політика» та «облікова оцінка»; Нормативно-правові акти НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Лист Міністерства Фінансів України «Про облікову політику» НП(С)БО 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах» Методичні рекомендації з бухгалтерського обліку нематеріальних активів, основних засобів, запасів, біологічних активів Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства

2) використання низки окремих елементів (термін корисного використання, методи амортизації, вартісний критерій та переоцінка основних засобів);

3) недостатньо точно розкрито такі елементи, як готова продукція, товарні запаси, незавершене виробництво;

4) недостатність застосування окремих операцій та методів (переваги, недоліки та ступінь впливу на фінансові результати).

Створюючи політику бухгалтерського обліку за конкретним напрямом, суб'єкт господарювання обирає один з допустимих варіантів нормативно-законодавчих актів, які входять до системи нормативного регулювання бухгалтерського обліку в Україні. Досліджуючи всі теоретично можливі варіанти під час створення облікової політики, підприємства формують її лише щодо тих фінансово-господарських операцій та подій, які відбуваються в їх діяльності або плануються в перспективу [30, с. 368].

Будь-яке підприємство формує облікову політику самостійно, беручи до уваги структуру, види та інші особливості фінансово-господарської діяльності. Не дивлячись на це, облікова політика підприємства не може суперечити Закону про бухгалтерський облік та чинним П(С)БО. Разом з цим, має бути дотримано одну дуже важливу умову – єдність облікової політики на підприємстві – принципи, методи та прийоми, передбачені обліковою політикою підприємства, повинні обов'язково застосовувати всі його відділення, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи, незалежно від того, де їх розташовано [30, с. 368].

Якщо на підприємстві відсутня облікова політика, то це може значно збільшити ймовірність бухгалтерських помилок, а відсутність наказу про політику бухгалтерського обліку збільшує кількість запитань при перевірці відповідними органами контролю. Слід зауважити, що у випадку відсутності даного наказу на підприємстві, це можна розцінити як порушення правил ведення бухгалтерського обліку, згідно ст. 164 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

На жаль, в теперішніх умовах фінансово-господарської діяльності, керівники підприємств не приділяють необхідної уваги до процесу організації облікової політики, що призводить до помилок в результатах фінансової звітності, відбувається перекручування фінансових показників. Таким чином, одним з найважливіших завдань для керівників вітчизняних підприємств є формування належної політики бухгалтерського обліку, яка б дозволяла створювати об'єктивну та правдиву інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства. Управлінці також зобов'язані здійснювати постійний контроль за веденням облікової політики, слідкувати за періодичністю змін законодавчої бази та оптимізувати її в умовах інформаційного розвитку.

На сьогоднішній день кожне підприємство здійснює свою фінансово-господарську діяльність у динамічному середовищі, де на постійній основі відбуваються зміни економічної інфраструктури в країні та світі, затверджуються нововведення у законодавстві, які безпосередньо мають вплив на суб'єктів господарювання. При цьому, вплив також мають і внутрішні зміни, які відбуваються в організації – зміна діяльності, прийняття рішення про зменшення або збільшення виробництва. Усі наведені зовнішні та внутрішні чинники прямим чином мають вплив на облікову політику підприємства. По цій причині нерідко з'являється необхідність внесення змін до неї.

Згідно з П(С)БО 6 суб'єкт господарювання має право вносити зміни в облікову політику [55]. Але для того, щоб не порушувати принцип послідовності, організація у своїй фінансовій звітності мусить вказати зміни політики бухгалтерського обліку та детально їх обґрунтувати [59]. Таким чином зацікавлені користувачі матимуть змогу за необхідності порівняти звітності декількох підприємств або конкретного підприємства за різні періоди. По рекомендаціях законодавства всі зміни варто вносити до початку нового року для того, щоб почати звітний рік з врахуванням всіх нововведень в обліковій політиці. Проте, ніяких заборон на внесення змін на протязі звітного року не має.

Змінюватися облікова політика може тільки в конкретних випадках, які можна знайти в П(С)БО 6 – «зміни вносяться, якщо змінюються статутні вимоги

або вимоги органу, який затверджує національні положення, а також якщо зміни забезпечать достовірне відображення подій у фінансовій звітності» [55, 60]. За національними положеннями, події або операції, які відрізняються форматом від попередніх, або події чи операції, які не проводилися раніше не є підставою для зміни облікової політики [55]. Згідно з міжнародними стандартами, організація має право змінити облікову політику у випадку, якщо цього потребує стандарт, або це призведе до того, що фінансова звітність надаватиме більш достовірну та доречну інформацію про вплив операцій, прийомів, інших подій або умов на фінансовий стан, грошові потоки, результати діяльності [56].

Згідно з оптимізованим положенням Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» з 1 січня 2018 року, організації, які подали першу фінансову звітність за міжнародними 24 стандартами, повинні розпочати користуватися обліковою політикою за МСФЗ [59]. Зміни в обліковій політиці підприємства відображаються перспективним або ретроспективним способами [59, 55].

Перспективний спосіб використовується у тих випадках, коли не можливо відобразити зміни ретроспективно. Тобто тоді, коли не має можливості в розрахунку загальної суми коригувань нерозподіленого прибутку за минулий період. Зміни мають вплив тільки на події поточного періоду та в перспективі. Показники фінансової звітності не перераховується відповідно до прийнятих змін. Ретроспективний метод являє собою зміни, що застосовуються з моменту виникнення. Тут йдеться про те, що нова облікова політика діє не з моменту внесення змін, а так нібито вона використовувалась завжди. Для того, щоб забезпечити порівнянність показників фінансової звітності за минулий та поточний періоди, цей підхід передбачає редагування минулих подій та операцій шляхом [55]:

- повторного надання порівняльної інформації про попередні періоди;
- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду.

Фінансову звітність коригувати не потрібно в тих випадках, коли зміни стосуються лише доповнень, які внесені у зв'язку з появою нових подій або операцій тому, що вони не є зміною облікової політики. Перспективним способом відображаються зміни в облікових оцінках. Якщо не має можливості достовірно розрізнити зміну облікових оцінок та зміну облікової політики, то така зміна відображається як зміна саме облікових оцінок.

Згідно з П(С)БО 6, «облікова оцінка – це попередня оцінка, яка використовується підприємством з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами». Облікова оцінка може підлягати зміні у випадку зміни обставин, на яких ґрунтувалася попередня оцінка або з появою нової додаткової інформації та набуття досвіду керуючим персоналом [55, 60].

Прикладом зміни облікової оцінки може бути зміна строків корисного використання основних засобів, що підлягають амортизації або зміна в оцінці суми безнадійної кредиторської заборгованості. Зміни облікових оцінок відображаються у бухгалтерському обліку у поточному та майбутніх періодах. Підприємство самостійно обирає спосіб внесення змін до наказу про облікову політику [61]. Якщо зміни суттєво змінюють попередній зміст положення або за обсягом охоплюють велику частину, то доцільно видати наказ у новій редакції. В інших випадках варто затвердити доповнення до базисного наказу з урахуванням усіх змін.

Узагальнюючи вище сказане, доходимо до висновку, що облікова політика є інструментом, за допомогою якого процес управління забезпечується достовірною та необхідною обліково-економічною інформацією, а також задовольняються потреби в інформації зовнішніх користувачів. Вона є фундаментом облікового процесу, який сприяє зміцненню економіко-правової бази, забезпечує створення ефективної системи обліку. Облікова політика має вагомий вплив на величину показників фінансових результатів.

1.3 Особливості розроблення облікової політики на підприємстві

Облікова політика – це основа, на якій ґрунтується весь бухгалтерський облік. А наказ про облікову політику – перший і основний документ, який регламентує порядок ведення бухгалтерського обліку. Тому кожному бухгалтеру потрібно досконало розбиратися в тому, що являє собою облікова політика.

Обов'язок формування облікової політики законодавство покладає на саме підприємство (ч. 5 ст. 8 Закону № 996). Постійне використання облікової політики (з року в рік) забезпечує порівнянність фінансової інформації за будь-які звітні періоди і дає змогу зацікавленим її користувачам дати оцінку майновому стану підприємства, зробити аналіз результатів його діяльності та руху грошових коштів. Правильний вибір облікової політики забезпечить не лише складання об'єктивної та достовірної фінансової звітності, але і може значно вплинути на оподаткування конкретного підприємства. По цій причині, облікова політика повинна бути розроблена дуже якісно.

Створювати облікову політику повинні абсолютно всі підприємства, у тому числі і суб'єкти малого підприємництва, хоч вони і подають скорочену за показниками фінансову звітність. Також положення облікової політики конкретного підприємства повинні застосовувати усі його філії, представництва, відділення та інші відокремлені підрозділи юридичні особи незалежно від їх місцезнаходження.

Новоствореним підприємствам потрібно розробити облікову політику ще до початку здійснення своєї діяльності. Тоді перша господарська операція відбудеться вже після затвердження положень облікової політики відповідним розпорядчим документом.

Облікову політику підприємств державного і комунального секторів економіки формують відповідно до вимог розділу II Положення № 1213.

Створену підприємством облікову політику оформляють відповідним організаційно-розпорядчим документом, але сама його форма нормативно не встановлена. В більшості, цим документом є наказ (розпорядження) про облікову

політику. А сам текст облікової політики підприємства може бути викладений у наказі (розпорядженні) і в додатку до нього.

Варто наголосити, що облікова політика повинна використовуватися постійно з року в рік (ст. 4 Закону № 996). Тобто вона формується підприємством не на якийсь конкретний строк, а на тривалий термін його діяльності. Таким чином, затверджувати наказ про облікову політику щороку немає потреби.

Міністерство фінансів проводить зміни на користь прийняття розпорядчого документа про облікову політику підприємства як базисного на час діяльності організації. А тому, тільки у разі внесення змін до облікової політики, які за обсягом охоплюють більшість всього тексту або значно впливають на її суть, розпорядчий документ про політику варто повністю викласти в новій редакції (п. 3.4 Методичних рекомендацій № 635). Про те, ніяких заборон для того, щоб щорічно приймати наказ про облікову політику (на підтвердження її незмінності), доповнивши його нововведеними нормами, немає.

Розглядаючи облікову політику через призму бухгалтерського і податкового обліків, доцільно здійснювати її формування в тісному взаємозв'язку з податковим плануванням. Тому, що по сьогоднішніх мірах від обраної підприємством облікової політики прямим чином залежить податковий результат його діяльності.

Обрану облікову політику у фінансовій звітності розкривають шляхом опису (п. 6 розділу IV НП(С)БО 1):

- принципів оцінки статей звітності;
- методів обліку щодо окремих статей звітності.

Під розкриттям облікової політики розуміють надання інформації, яка є суттєвою для користувачів фінансової звітності (п. 3 розділу I НП(С)БО 1). Розкривати положення облікової політики та її зміни в примітках до річної фінансової звітності можна двома способами (п. 3.5 Методичних рекомендацій № 635, п. 4 розділу II Положення № 1213):

- 1) в описовій формі;

2) додаванням до фінансової звітності копії розпорядчого документа про облікову політику.

Необхідність формування облікової політики на підприємстві обумовлюється тим, що законодавство часто передбачає альтернативність методів оцінки, обліку і процедур.

Створення облікової політики за певним напрямом (питанням) якраз і полягає у виборі одного варіанта з декількох, визначених П(С)БО та іншими нормативно-правовими актами з бухгалтерського обліку (п. 1 розділу II Положення № 1213 і п. 1.3 Методичних рекомендацій № 635). Тобто в обліковій політиці підприємства вказують лише ті принципи і методи обліку й оцінки, які передбачають декілька варіантів обліку на вибір організації або по відношенню до яких є невизначеність. Прикладом, П(С)БО 9 визначає декілька варіантів методів оцінки вибуття запасів. Згідно з цим, в обліковій політиці і вказують метод, обраний підприємством щодо конкретних видів запасів.

Разом з тим переважна більшість норм, які використовуються для складання фінансової звітності, однозначно прописана в П(С)БО. Копіювати в наказі про облікову політику підприємства вимоги і норми, які не мають вибору з декількох варіантів, не потрібно. Справа в тому, що суб'єкт господарювання не має права ігнорувати обов'язкові норми, приписані П(С)БО (див. лист Мінфіну від 20.03.2006 р. № 31-34000-20-16/5626), оскільки вони є імперативними (обов'язковими) для застосування. А тому, ці норми діятимуть за замовчуванням як такі, що підлягають безсумнівному виконанню.

Прикладом, пункт про створення (чи не створення) забезпечення на оплату відпусток можуть додати до наказу про облікову політику тільки суб'єкти мікропідприємництва і малі єдиноподатники третьої групи. Для інших підприємств створення резерву відпусток є обов'язковою процедурою (див. листи Мінфіну від 09.06.2006 р. № 31-34000-20-25/12321 і від 29.07.2009 р. № 31-34000-20-9/20640).

Виходячи з вищесказаного, повноваження власника (власників) організації з установа облікової політики реалізуються через закріплення в

розпорядчому документі ряду методів оцінки, обліку і операцій, щодо яких нормативно-методична база включає більше одного їх варіанта. При тому, що з усіх допустимих варіантів варто обрати той, який саме точно відображає специфіку господарської діяльності окремого підприємства. Аналізуючи в процесі розробки власної політики бухгалтерського обліку всі теоретично можливі варіанти, до розпорядження про облікову політику потрібно включати тільки ті з них, якими підприємство керуватиметься у своїй щоденній діяльності або припускає скористатися в перспективі.

До прикладу, якщо організація не проводить і не планує проводити виробничої діяльності, то не має змісту у встановленні в обліковій політиці переліку і складу статей калькулювання виробничої собівартості продукції (робіт, послуг), визначенні переліку і складу змінних і постійних загальновиробничих витрат, бази їхнього розподілу тощо.

Також не потрібно намагатися передбачати усі події й операції наперед, а тим більше перераховувати в наказі про облікову політику всі можливі альтернативи принципів оцінки і методів бухгалтерського обліку. Адже в міру виникнення в майбутньому в організації нових фактів господарської діяльності, що не мали місця раніше, облікова політика може бути доповнена, а в окремих випадках змінена.

Як вже зазначалося вище, кожна конкретна організація формує облікову політику самостійно, виходячи із організаційної структури свого підприємства, галузі та інших особливостей діяльності. До цього всього має бути витримана одна найголовніша умова – єдність облікової політики на підприємстві. Це являє собою те, що принципи, методи і процедури, зазначені обліковою політикою підприємства, повинні беззастережно використовуватися всіма його філіями, представництвами, відділеннями та іншими відокремленими підрозділами незалежно від їх місцезнаходження (п. 1.4 Методичних рекомендацій № 635). По-іншому узагальнююча облікова інформація буде непорівнянною. В результаті у підприємства не вийде скласти достовірну фінансову звітність, адже до неї потрібно включити показники всіх відокремлених підрозділів.

Важливою особливістю формування облікової політики є його елементи. Слід наголосити, що законодавство не дає визначення поняттю «елемент облікової політики». Але не дивлячись на це, будь-яку альтернативність методів оцінки, обліку і процедур, що допускається нормативно-правовими актами з бухгалтерського обліку, можна назвати елементом облікової політики.

Основний перелік елементів облікової політики можна знайти в п. 2.1 Методичних рекомендацій № 635. Хоча Міністерство фінансів віднесло до цього переліку не все, а деякі інші елементи облікової політики, перелічені у згаданих Методичних рекомендаціях, на думку дослідників, такими не є. По тій причині, що Міністерство фінансів пропонує до розпорядчого документа, що створює облікову політику підприємства, включати такі елементи:

- застосування рахунків класу 8 «Витрати за елементами» та/або рахунків класу 9 «Витрати діяльності» Плану рахунків;
- періодичність і об'єкти проведення інвентаризації;
- виділення на окремий баланс філій, представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів підприємства.

На нашу думку, ці питання не мають прямого відношення до облікової політики, а відносяться до організаційних аспектів системи обліку. Їх доречно відображати в іншому розпорядчому документі, а саме в наказі про організацію бухгалтерського обліку на підприємстві. Підтвердження цього можна знайти в 27 положенні ч. 5 ст. 8 Закону № 996. Її конструкція чітко розмежовує всі організаційні заходи й облікову політику підприємства.

Проте, якщо підприємство все ж таки включить зазначені питання до наказу про облікову політику, то до жодних негативних наслідків для підприємства це не призведе. Але є речі, які точно не потрібно робити – це записувати у зазначеному документі норми, які не відповідають положенням П(С)БО.

Облікова політика має забезпечувати розкриття інформації:

- зіставної й еквівалентної на підставі дотримання принципів безперервності, обачності, нарахування та відповідності доходів і витрат та інших принципів;
- суттєвої, що має обумовлюватися визнанням, оцінюванням, відображенням, представленням, розкриттям та консолідацією даних;
- достовірної шляхом дотримання принципу історичної (фактичної) собівартості в процесі оцінювання за ціною придбання чи вартістю виготовлення.

Вважаємо за необхідне розглядати облік в системі управління підприємством як засіб отримання інформації для аналізу, планування й прогнозування, а також контролю і регулювання діяльності підприємства. Для досягнення поставлених цілей підприємством доречним є створення облікової політики в напрямі пристосування її до потреб апарату управління.

Основними цілями облікової політики організації доречно виділяти в частині:

- фінансового обліку – задоволення потреб широкого кола зацікавлених осіб в інформації про результати діяльності підприємства;
- управлінського обліку – надання інформації менеджерам і персоналу для обґрунтування управлінських рішень в межах компетенції;
- податкового обліку – забезпечення фахівців економічних служб інформацією для оптимізації податкового навантаження в межах норм чинного законодавства, а також мінімізації штрафних санкцій;
- обліково-аналітичного забезпечення – задоволення потреб широкого кола зацікавлених сторін в достовірній інформації для збалансованого і комплексного аналізу розвитку і діяльності підприємства, його стану з урахуванням масштабу і специфіки бізнесу, ризиків та невизначеності.

Для покращення організації облікового процесу на підприємстві доцільно розробляти внутрішній регламент – Положення про облікову політику.

Висновки до розділу 1

Отже, облікова політика підприємства – це не тільки визначення основних засад бухгалтерського обліку, але й важливий елемент господарської діяльності. Сучасні вимоги, щодо організації бухгалтерського обліку зумовили побудову системи облікової політики на підприємстві, яка повинна здійснюватися з урахуванням певних принципів.

Підсумовуючи вищесказане, слід зазначити, що облікова політика розглядається як сукупність принципів, методів і процедур, які використовує підприємство для складання та подання фінансової звітності. Конкретні, індивідуальні правила та принципи бухгалтерського обліку на підприємстві затверджуються наказом (розпорядженням, положенням) про облікову політику. Створюючи цей внутрішній нормативно-правовий документ, потрібно брати до уваги вимоги міжнародних стандартів бухгалтерської звітності.

Формально типової форми наказу про облікову політику не прийнято, тому кожне підприємство самостійно вибирає методи та принципи, які буде використовувати враховуючи специфіку власної діяльності з дотриманням загальноприйнятих правил діловодства. Деякі складові елементи облікової політики підприємство встановлює самостійно, тому цю інформацію також потрібно відобразити у наказі про політику бухгалтерського обліку. Але є ряд складових, які чітко визначені відповідними П(С)БО. Тому для того, щоб запобігти помилок та зловживання під час ведення обліку, контролюючими органами проводиться перевірка достовірності й правильності ведення облікової політики. Законодавством України передбачено відповідальність за ігнорування наказу про облікову політику.

Визначення облікової політики на підприємстві потребує досконалого знання нормативно-правових документів, які регулюють організацію бухгалтерського обліку і звітності в нашій країні та опанування специфічних технологічних особливостей діяльності окремого суб'єкта господарювання, для якого розробляється облікова політика. Лише на основі поєднання зазначених основних методологічних вимог з конкретизованою методикою відображення

господарських операцій на підприємстві, яка повною мірою пристосована до специфіки його діяльності, можна сподіватися на розробку тут обґрунтованої облікової політики.

РОЗДІЛ 2

ПРАКТИЧНІ АСПЕКТИ ВИКОРИСТАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

2.1. Аналіз фінансового стану ТОВ «Інформ-Актив»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМ-АКТИВ» (скорочено - ТОВ «Інформ-Актив») - це небанківська фінансова установа, що спеціалізується на наданні фінансових послуг, а саме: залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМ-АКТИВ» (далі - «Компанія») зареєстрована та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Компанія була створена 03.09.2013р., Виписка з ЄДРПОУ про державну реєстрацію юридичної особи серії АВ №660172. Місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК № 193, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 17 серпня 2017 р. - розпорядження 17 серпня 2017 р. № 3543.

Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 28 вересня 2017 р. № 3927, вид діяльності: залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; строк дії ліцензії з 28 вересня 2017 р. Безстрокова (Додаток А).

Підприємство є юридичною особою: має відокремлене майно, право від свого імені вчиняти правочини, набувати майнові та немайнові права, нести обов'язки, виступати в суді в якості позивача, відповідача, третьої особи, а також інші ознаки юридичної особи.

Підприємство володіє, користується на власний розсуд належними йому виробничими і невиробничими фондами, цінними паперами та іншим майном, має самостійний баланс, рахунки в установах банків, круглу печатку із своїм найменуванням та ідентифікаційним кодом, відповідні штампи, фірмові бланки з своїм найменуванням та інші реквізити.

Підприємство має право на недоторканість його ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, які можуть йому належати. Особисті немайнові права Підприємства захищаються відповідно до діючого законодавства України.

Підприємство може займатися будь-якою підприємницькою діяльністю, яка не суперечить чинному законодавству України. Підприємство в своїй діяльності керується діючим законодавством, статутом та рішеннями керівних органів Підприємства.

Відповідно до Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 25 грудня 2022 року, компанія ТОВ «Інформ-Актив» характеризується такими видами економічної діяльності:

Основними:

64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

ТОВ «Інформ-Актив» - мале підприємство, оскільки кількість працівників не перевищує 50 чоловік, балансова вартість активів не перевищує 20 млн євро, чистий дохід від реалізації не перевищує 40 млн євро.

Керівником ТОВ "ІНФОРМ-АКТИВ", КОД ЄДРПОУ 38895266, станом на 18.01.2022 є Ігнат'єв Віталій Олександрович. Керівник юридичної особи - Діє на підставі установчих документів, затверджених засновниками (учасниками).

Юридична адреса Компанії: 49000, Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.

ТОВ «Інформ-Актив» є юридичною особою з дня його державної реєстрації, яка здійснює свою діяльність у відповідності до єдиного

законодавства України та Статуту. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є директор. Директор вирішує всі питання діяльності, крім тих, що входять у виключну компетенцію Засновника.

ТОВ «Інформ-Актив» є прибутковим підприємством з низькою ймовірністю банкрутства, фінансові показники якого є важливим інструментом оцінки, планування і управління його діяльністю. Тобто їхнє обчислення необхідно для економічного аналізу діяльності суб'єкта господарювання і прийняття керівником ефективного управлінського рішення.

В умовах швидкої зміни зовнішнього середовища функціонування підприємства значна увага приділяється його економічній безпеці, що характеризується належним інформаційним забезпеченням, не останню роль в якому відіграє належна система організації обліку, адже саме достовірні та своєчасні облікові дані є основою проведення аналітичних досліджень в системі економічної безпеки підприємства. Саме тому, сучасне підприємство повинне володіти технікою раціональної організації ведення обліку, зокрема податкового.

Головний бухгалтер Товариства організує роботу і несе відповідальність за стан бухгалтерського обліку в Товаристві згідно з законодавчими та нормативними актами України. Майно даного Товариства складається з основних і обігових коштів, а також цінностей, вартість яких відображена в балансі підприємства Товариства.

Задля надання повної характеристики компанії проведемо аналіз його фінансового стану. Це дасть можливість оцінити не лише ефективність розвитку підприємства, а і його динаміку.

Зазначимо, що компанія складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та у 2019 році її діяльність та ОП зазнали змін. Тож щоб дослідити вплив змін на фінансові показники компанії, розрахуємо темпи зростання фінансово-економічних показників відповідно до

фінансової звітності за 2018 та 2019 роки, а також відповідно до порівняльного звіту за 2018 рік.

На базі основних фінансово-економічних показників ТОВ «Інформ-Актив» буде здійснено горизонтальний аналіз за період з 2019 – 2020 років (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

**Горизонтальний аналіз даних активу балансу ТОВ «Інформ-Актив»
за період з 2019 по 2020 роки, тис. грн**

Показники	2019 рік	2020 рік	Показник абсолютного відхилення 2020/2019 (тис.грн.)	Показник відносного відхилення 2020/2019 (%)
Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	13	12	-1	92
первісна вартість	17	17	0	100
знос	4	5	1	125
Основні засоби:	19	13	-6	68
первісна вартість	48	48	0	100
Знос	29	35	6	120
Усього за розділом I	16632	16625	-7	99,95
Оборотні активи				
запаси:	-	-	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-
гроші та їх еквіваленти	7	14	7	200
Усього за розділом II	34105	27395	-6710	80
Баланс	50737	44020	-6717	87

*Джерело: розроблено автором за даними підприємства [Додаток Б, В]

Обсяги первісної вартості основних засобів ТОВ «Інформ-Актив» показувало у 2019 році на рівні 17 тис. грн, у 2020 році на рівні 17 тис. грн., тобто бачимо що зростання чи зменшення не було.

Обсяги зносу основних засобів ТОВ «Інформ-Актив» показало у 2019 році на рівні 4 тис. грн., а у 2020 році на рівні 5 тис. грн. Значне зростання показника, на 1 тис. грн., або на 125 %. В цілому, на ТОВ «Інформ-Актив» спостерігається зменшення обсягів необоротних активів на 0,05%. Щодо

оборотних активів ТОВ «Інформ-Актив», за даними таблиці 2.1 формується така аналітична інформація. Запаси як і дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги ТОВ «Інформ-Актив» відсутні.

Значення обсягів грошей та їх еквівалентів у 2019 році на ТОВ «Інформ-Актив» було на рівні 7 тис. грн всього, у 2020 році раптом 14 тис. грн. Відбувається стрімке зростання показника 7 тис. грн., або на 200 %.

В цілому, обсяги оборотних активів ТОВ «Інформ-Актив» зменшились за період з 2019 року до 2020 року на 20%.

Таблиця 2.2 дає можливість сформулювати аналітичні висновки за результатами горизонтального аналізу даних пасиву балансу ТОВ «Інформ-Актив» за 2019-2020 роки дослідження.

Таблиця 2.2

**Горизонтальний аналіз даних пасиву балансу ТОВ «Інформ-Актив»
за період з 2019 по 2020 роки, тис. грн**

Показники	2019 рік	2020 рік	Показник абсолютного відхилення 2020/2019 (тис.грн.)	Показник відносного відхилення 2020/2019 (%)
I. Власний капітал				
Зареєстрований капітал	3100	3100	0	100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	17	33	16	194
Усього за розділом I	3117	3133	16	194
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	-	-	-	-
III. Поточні зобов'язання				
товари, роботи, послуги	15	45	30	300
розрахунки з бюджетом	1	-	-1	-
розрахунки з оплати праці	-	-	-	-
Усього за розділом III	47620	40887	-6733	86
Баланс	50737	44020	-6717	87

Джерело: розроблено автором за даними підприємства [додаток Б, В]

Значення зареєстрованого капіталу не змінилося. Значення нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) показує ТОВ «Інформ-Актив» у

2019 році на рівні 17 тис. грн., а у 2020 році уже 33 тис.грн. Тобто відбувається значне зростання показника, на 16 тис. грн., або на 194 %.

Таким чином, загальні обсяги власного капіталу ТОВ «Інформ-Актив» за період 2019-2020 рік зросли зі 17 тис.грн., до 33 тис.грн., тобто на 16 тис.грн., або на 194%.

Наступний етап здійснення горизонтального аналізу показників пасиву балансу ТОВ «Інформ-Актив» за 2019-2020 роки стосується 2 розділу, та 3 розділу.

Йтиметься про довгострокові зобов'язання ТОВ «Інформ-Актив», цільове фінансування ТОВ «Інформ-Актив» та забезпечення, а також про поточні зобов'язання КНП «ХОГВВ».

Значення довгострокових зобов'язань ТОВ «Інформ-Актив», а також цільового фінансування та забезпечення, що показує звітність ТОВ «Інформ-Актив», відсутнє.

Показник поточних зобов'язань ТОВ «Інформ-Актив» за товари, роботи, послуги у 2019 році є на рівні 15 тис. грн., а у 2020 році це показник становить 45 тис. грн., тобто відбулось зростання поточних зобов'язань за товари, роботи, послуги на 30 тис.грн., або на 300%.

За показником поточних зобов'язань за розрахунки з бюджетом у 2020 році дані відсутні, а у 2019 році є інформація на рівні 1 тис. грн. Тобто горизонтальний аналіз не здійснюємо через брак даних.

Показник поточних зобов'язань ТОВ «Інформ-Актив» за розрахунками з оплати праці відсутній, тобто знову не проводиться горизонтальний аналіз такого показника ТОВ «Інформ-Актив».

Проаналізувавши таблиці 2.1 та 2.2, можна зробити висновок, що всі економічні показники з кожним роком погіршуються. Від'ємні результати свідчать про збитковість підприємства.

Підприємство за останні роки значно зменшило обсяг надання послуг. Таким чином, діяльність ТОВ «Інформ-Актив» впродовж досліджуваного

періоду є малоефективною та неприбутковою. Усі економічні показники з кожним роком зменшуються, та зменшується діяльність в цілому.

За допомогою системи показників проведено аналіз майнового стану підприємства та дамо оцінку ефективності використання основних засобів (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

**Оцінка майнового стану підприємства та динаміка його зміни за
2019-2020 роки (тис. грн.)**

Актив	Код рядка	01.01.2019 рік	01.01.2020	31.12.2020
Основні засоби	1010	33	19	13
первісна вартість	1011	48	48	48
Знос	1012	15	29	35

Джерело: складено автором на основі звітності ТОВ «Інформ-Актив» за 2019-2020 рр. [Додаток Б, В]

Показники майнового стану свідчать про наявну негативну тенденцію зростання показника зносу. Хоча збільшення не велике, але воно свідчить про зношеність основних фондів. На підприємстві погіршується технічний стан основних засобів по причині підвищення їх використання.

2.2. Організація облікової політики ТОВ «Інформ-Актив»

На сьогодні для прийняття управлінських рішень керівництво компанії має бачити реальний фінансовий стан своєї діяльності, на об'єктивність показників якого впливає повнота та грамотність розробленої облікової політики.

Порядок формування облікової політики на ТОВ «Інформ-Актив» визначається двома факторами – нормами чинного законодавства та інтересами підприємства. Чинне законодавство визначає загальні положення та нормативне встановлення умов внесення змін до політики щодо обліку й контролю, а також формування фінансової звітності. Нормативне регулювання позбавляє її маневреності, тобто не дозволяє в оперативному порядку впливати на обсяг фінансових результатів. Основним нормативним документом, що визначає

розвиток системи обліку ТОВ «Інформ-Актив», є Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність».

Облік на підприємстві регулюється в першу чергу Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та практично кожним П(С)БО в частині організації обліку тих чи інших видів активів, зобов'язань та капіталу. В П(С)БО зазначені основні положення, які враховані при організації облікової роботи і відображені в Наказі про облікову політику ТОВ «Інформ-Актив» (Додаток В).

Необхідно також виділити четвертий рівень – організаційно-розпорядчий. Документи цього рівня формуються безпосередньо на підприємстві його економічними службами (бухгалтерією, фінансовим, планово-економічним та іншими відділами). До цього рівня документів можна віднести:

- наказ про облікову політику підприємства;
- робочий План рахунків бухгалтерського обліку;
- наказ про порядок проведення інвентаризації;
- положення про організацію управлінського обліку на підприємстві.

Згідно зі ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» ТОВ «Інформ-Актив» самостійно розробляє систему і форми внутрішньогосподарського (управлінського) обліку, звітності і контролю господарських операцій, визначає права працівників на підписання бухгалтерських документів;

- форми первинних документів, облікових реєстрів і внутрішньої звітності для фінансового та управлінського обліку;
- правила документообороту і технологію обробки облікової інформації;
- порядок та правила внутрішнього контролю за господарськими операціями;
- посадові інструкції для облікових працівників та ін.

Наказ про облікову політику є головним документом в бухгалтерському обліку. Оскільки є сукупністю правил ведення обліку на весь час діяльності підприємства, його слід ставити на один рівень з бізнес-планом, статутом чи

установчим договором. Розробка такого важливого документа повинна бути урегульована законодавством.

Разом з тим, національні Положення (стандарты) бухгалтерського обліку носять обов'язковий характер. Вони визначають загальні підходи до складання фінансової звітності та пропонують альтернативні варіанти обліку окремих об'єктів чи господарських операцій підприємства. За змістом національні стандарти можна поділити на такі групи:

- I група - загальні питання регламентації обліку та фінансової звітності;
- I група – оцінка активів;
- II група – оцінка активів;
- III група - оцінка зобов'язань;
- IV група – доходи, витрати;
- V група – регулювання діяльності.

Слід зазначити, що наступний розподіл є умовним, проте, на нашу думку, потрібно розробити групу окремих галузевих стандартів, які б регулювали порядок ведення обліку в окремій галузі.

Відповідно до частини 4 статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для забезпечення ведення обліку підприємство самостійно може обирати такі форми організації, як введення до штату підприємства посади бухгалтера або створення бухгалтерської служби на чолі з головним бухгалтером.

Форма організації бухгалтерського обліку визначається в наказі про облікову політику підприємства (Додаток Г). Головний бухгалтер визначається наказом керівника та, відповідно до частини 7 статті 8 зазначеного Закону, забезпечує дотримання на ТОВ «Інформ-Актив» встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності; організовує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій; бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки

і псування активів підприємства; забезпечує перевірку стану бухгалтерського обліку.

На ТОВ «Інформ-Актив» функції ведення фінансового обліку розподіляються між виконавцями, як правило, за предметною ознакою: кожен виконавець здійснює весь комплекс робіт на певній ділянці обліку (облік матеріальних цінностей, облік виробничих витрат і т. д.).

З точки зору облікової політики, сильні сторони виробничої системи, мають велике значення, оскільки дозволяють сформувати довгострокову стратегію функціонування і розвитку конкурентоспроможного підприємництва.

В перших пунктах положення про облікову політику розглянуто питання щодо загальних положень, а саме організації роботи бухгалтерського відділу. Наголошено, що всі обов'язки, які стосуються здійснення податкового та бухгалтерського обліку, складання звітності покладено на структурний підрозділ «Бухгалтерія», який безпосередньо підпорядковується головному бухгалтеру.

Щодо організаційно-технічної частини, вона повинна відображувати відповідальність та обов'язки головного бухгалтера і його заступника, а також містити перелік матеріально-відповідальних осіб, які несуть відповідальність за здійснення фінансово-господарських операцій та за формування звітності. Окремими додатками мають бути затверджені переліки зразків підпису відповідальних осіб. Але ці дані відсутні в обліковій політиці підприємства. Права та обов'язки облікових працівників документально оформлено у посадових інструкціях.

В обліковій політиці підприємства неповністю розкрито положення щодо організації звітності на підприємстві. Наголошено, що фінансова звітність має складатися відповідно до вимог НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Також, взагалі не приділена увага елементам організації управлінської, податкової та статистичної звітності.

Як вже зазначалося вище, найбільша частина облікової політики має відношення до методології відображення фінансово-господарських операцій та

фактів бухгалтерського обліку. Методологічна частина обумовлює порядок визнання зобов'язань та активів, їх оцінку та особливості обліку.

Проаналізувавши облікову політику даного підприємства, можна зробити висновок, що в ній відсутня чітка структура, певної класифікації щодо наведення методології обліку окремо активів, зобов'язань та пасиву. Інформація зображується в неорганізованому порядку та поділяється на підпункти. Слід наголосити, що у наказі відсутня інформація про види діяльності, які безпосередньо здійснює підприємство. Однак, у підсумковій частині облікової політики є положення, що відносяться до узагальнення витрат від операційної, інвестиційної, фінансової діяльності та витрат на запобігання надзвичайним подіям на спеціальних рахунках. Але немає інформації, у чому полягає їх здійснення.

В окремому пункті облікової політики відображено умови визначення нематеріальних активів та об'єктів основних засобів. Однією з найважливіших умов є строк корисного використання, який має становити більше одного року. Підприємство термін «основний засіб» визначає, як закінчений пристрій, який спроможний здійснювати низку самостійних функцій. А, щодо нематеріальних активів, визначення наведено надто стисло, що є тяж вагомим недоліком. Згідно з обліковою політикою, актив, що відрізняється від матеріального варто стверджувати нематеріальним. Тому слід вважати, що цього визначення не достатньо, потрібно більш ширше та точніше обґрунтувати його.

Дане підприємство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації для основних засобів та нематеріальних активів безперервно кожен місяць. Цей метод застосовують, виходячи зі строку їх корисного використання. Також в обліковій політиці немає інформації про облік нематеріальних активів та основних засобів, за якою вартістю оцінюються активи, які витрати входять до первісної вартості.

Варто підмітити, про наявність в обліковій політиці переліку первинних документів щодо руху основних засобів та відсутність затверджених форм для обліку нематеріальних активів. В наказі не відображено питання порядку

здійснення переоцінки цих активів, не визначено положення щодо встановлення ліквідаційної вартості нематеріальних активів. В окремому пункті документу зазначені умови визначення малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизацію нараховуються у першому місяці експлуатації активу у розмірі 100 % вартості.

Негативним аспектом є відсутність порядку обліку МШП, строком використання менше року, та необоротних активів. Немає положення про списання цих груп активів. У положенні відображується інформація про одиниці бухгалтерського обліку запасів та умови їх визначення. Суб'єкт господарювання має право назвати актив запасами лише в тому випадку, коли існує можливість в перспективі отримати економічну вигоду і тоді, коли є ймовірність встановити достовірну вартість.

В окремому пункті облікової політики підприємства відображається інформація про обраний метод створення забезпечень. Щорічні відпустки обчислюються шляхом добутку нарахованої заробітної плати та відсотку, визначеного як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального фонду оплати праці, що становить 12%.

Відповідно до наказу про облікову політику, для обліку витрат суб'єкт господарювання має використовувати тільки 9 клас Плану рахунків. Списання проходить щомісячно або в кінці звітного періоду, на рахунок 79 «Фінансові результати». В обліковій політиці даного підприємства немає визначення терміну витрат, умов їх здійснення, класифікації, а також не вказано метод обліку витрат. Позитивною тенденцією політики бухгалтерського обліку є схвалений перелік і склад статей постійних і змінних загальновиробничих витрат, обчислення виробничої собівартості продукції. Основою розподілу загальновиробничих витрат виступає заробітна плата виробничого персоналу.

Деякі пункти облікової політики ТОВ «Інформ-Актив», відображують стисле визначення грошовим коштам та їх еквівалентам. Щодо звіту про рух грошових коштів, його затверджено складати за прямим методом. Слід наголосити, що облікова політика даного підприємства не повністю розкриває

положення, які регламентують порядок ведення податкового обліку на підприємстві.

Вище перелічені елементи облікової політики ТОВ «Інформ-Актив», які затверджені в діючій обліковій політиці прямим чином впливають на фінансовий стан та результати діяльності даного підприємства. Зокрема для того, щоб оптимізувати фінансові показники підприємство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації необоротних активів. Впровадження цього методу значно вплинуло на показники майнового стану суб'єкта господарювання. Негативним моментом виділимо зростання показника зносу, що говорить про значну зношеність основних засобів. На підприємстві сильно погіршується технічний стан основних засобів.

Таким чином, провівши аналіз облікової політики ТОВ «Інформ-Актив», можна наголосити, що цей розпорядчий документ має в собі низку недоліків, таких як відсутність чіткої структури, а елементи облікової політики визначені в неорганізованому порядку. Варто підкреслити недостатню деталізацію об'єктів активів, зобов'язань та власного капіталу. Відсутні і трактування одиниць об'єктів обліку. Облікова політика даного підприємства не розкриває методологічних аспектів управлінського обліку.

Висновки до розділу 2

Отже, ефективне функціонування будь-якого суб'єкта господарювання тісно пов'язане із гарантуванням його стійкого фінансового стану шляхом підтримки абсолютної ліквідності і платоспроможності. Для цього організаціям варто проводити аналіз показників ліквідності та платоспроможності на короткострокову перспективу, що буде слугувати підставою для пошуку напрямків їх оптимізації. Таким чином, будь-якому суб'єкту господарювання потрібно створювати умови для зменшення фінансових зобов'язань та збільшення грошових активів.

Аналізуючи ліквідність обраного нами підприємства, було досліджено, що поточних (оборотних) активів не достатньо для того, щоб погасити поточні зобов'язання, а майновий стан підприємства лишає бажати кращого. Однією з причин такої негативної тенденції є недосконала політика бухгалтерського обліку на підприємстві.

Провівши дослідження, можна зробити висновки, що облікова політика ТОВ «Інформ-Актив» містить низку недоліків. У наказі відсутні головна інформація про підприємство, також не вказана форма організації бухгалтерського відділу. Такі важливі питання, як організація управлінської, податкової та статистичної звітності залишились без уваги. Також відсутня низка рекомендованих додатків до облікової політики у розрізі положень, щодо інвентаризації, документообігу, матеріально-відповідальних осіб.

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ УДОСКОНАЛЕННЯ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ЩОДО ОПОДАТКУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ

3.1. Облікова політика підприємства та її вплив на оподаткування підприємства

Облікова політика є невід'ємною складовою процесу організації обліку на підприємстві. Саме від правильної організації облікової політики залежить подальша діяльність суб'єкта господарювання, ефективне використання ресурсів та отримання максимального прибутку в результаті своєї діяльності.

Формування облікової політики фактично полягає в тому, що на основі діючих нормативно-правових актів з усієї сукупності способів реалізації названих прийомів вибирають прийнятні на певний час у конкретних умовах. Безперечно елементи облікової політики обираються підприємством індивідуально і можуть відрізнятися в різні періоди його діяльності.

Створення облікової політики на підприємстві - трудомісткий і відповідальний процес, оскільки підприємство не один рік працюватиме і враховуватиме свої активи і зобов'язання згідно з розробленою ним обліковою політикою. Це вимагає більш зваженого підходу до її розробки. Однак, на сьогодні дедалі частіше спостерігається вузькоспрямований формальний підхід, що зводиться до складання фінансової звітності відповідно до загальних вимог П(С)БО та зовнішніх користувачів. На таку ситуацію впливають як відсутність достатнього практичного досвіду управління в ринкових умовах, так і недостатнє законодавче врегулювання цього питання [6, с. 96].

Оскільки ефективне формування облікової політики передбачає, окрім знання чинної нормативної бази, ще й уміння творчого її застосування, до основних проблем які виникають при формуванні облікової політики підприємства в Україні, можна віднести:

- чинне бухгалтерське та податкове законодавство, на якому ґрунтуються принципи, прийоми та методи бухгалтерського обліку, недосконале в багатьох питаннях;

- при формуванні облікової політики підприємства керівниками та бухгалтерами присутній фактор ризику, оскільки рішення приймаються під дією суб'єктивного судження;

- неможливість через механізм облікової політики підприємствами вирішувати питання, які безпосередньо не входять до їх компетенції та не врегульовані нормативними документами [7, с. 193].

Серед проблем у сфері законодавчого регулювання слід виокремити відсутність єдиної встановленої законодавством форми наказу про облікову політику, що призводить до неоднозначного тлумачення його розділів.

Більшість вчених вважають, що для кожного підприємства слід виділити три складові частини Наказу про облікову політику:

- 1) методологічну, що містить положення, які регулюють методологію ведення бухгалтерського обліку;

- 2) методичну, що повинна складатись із методів ведення бухгалтерського обліку, які описують порядок відображення фінансово-господарських операцій;

- 3) організаційну, яка описує організацію системи бухгалтерського обліку [6, с. 97].

На жаль, практика показує, що в багатьох випадках при формуванні облікової політики підприємства і, зокрема, при розробці Наказу про облікову політику спостерігається формальний підхід. А елементи облікової політики для цілей оподаткування в багатьох підприємств взагалі відсутні. Недоліки, притаманні більшості наказів про облікову політику, можна виділити такі:

- відсутнє розмежування облікової політики для бухгалтерського і податкового обліків;

- відсутні посилання на норми чинного законодавства, що дозволяло б відслідковувати зміни в нормативно-правових актах та відповідним чином вносити зміни та корективи в облікову політику;

- облікова політика в ряді випадків представляє собою абсолютно «типовий» документ, який жодним чином не враховує специфіки діяльності

підприємства та включає лише перелік рахунків і субрахунків, які використовуються в бухгалтерському обліку;

– не оформлюються належним чином зміни та доповнення до облікової політики; – не визначені альтернативні елементи за окремими податками, зборами та обов'язковими платежами;

– елементи облікової політики формуються без належної оцінки наслідків для оподаткування підприємства [5].

Також важливою проблемою є відсутність єдиного нормативного документу стосовно облікової політики підприємства. Так, окремі питання облікової політики регулюються Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах», Листом Міністерства фінансів України «Про облікову політику». Враховуючи політику України щодо вдосконалення методології та організації обліку підприємств, доцільним було б затвердження окремого Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Облікова політика підприємств» [1, с. 191].

При формуванні облікової політики для цілей оподаткування слід виходити з того, що остання включає ряд організаційних та методичних елементів, використання яких з числа всіх існуючих альтернатив, передбачених чинним законодавством, дозволить мінімізувати суму податкових платежів [5].

Необхідність формування облікової політики для цілей оподаткування пояснюється також відмінністю норм податкового законодавства та П (С)БО щодо визначення та оцінки об'єктів бухгалтерського обліку та існуванням в податковому законодавстві альтернативних варіантів системи оподаткування господарюючих суб'єктів.

Н.С. Крупей [4] та О.А. Нужна [9] розглядають облікову політику для цілей оподаткування як документ, у якому платник податків повинен прописати ті всі правила і методи, якими він має намір керуватися при розрахунку і сплаті податків та зборів. Ефективна та раціональна організація обліку розрахунків за

податками, згідно з податковим законодавством, на підприємстві передбачає вибір оптимальної системи оподаткування, методичних прийомів, способів і процедур організації та ведення обліку розрахунків за податками та платежами.

Сьогодні вітчизняним підприємствам слід розробляти облікову політику, орієнтовану на максимальне зближення з принциповими положеннями міжнародних стандартів та фінансової звітності. При цьому необхідно враховувати специфіку ведення господарської діяльності підприємства та застосовувати системний підхід.

Для того, щоб облікова політика була ефективною, процесу її визначення має передувати такі етапи: аналіз досягнутого фінансового стану організації; формулювання її основних тактичних цілей; аналіз змін у нормативно-законодавчій базі; виявлення основних проблемних питань у бухгалтерському обліку, що пов'язані з неврегульованістю законодавства за окремими питаннями, та розробка шляхів недопущення порушень.

Облікова політика підприємства для цілей оподаткування повинна вирішувати такі основні завдання:

- організаційно-технічні: організація ведення податкового обліку, розробка системи податкових реєстрів, розробка системи документообігу для формування показників податкових реєстрів тощо;
- вибір найбільш прийнятних для підприємства способів обліку, відносно яких існують альтернативи, передбачені податковим законодавством;
- висвітлення окремих питань щодо справляння податкових платежів, за якими існують протиріччя в нормативних актах або які взагалі не регламентовані законодавством [9, с. 170].

Для правильного складання облікової політики для цілей оподаткування платник податків повинен дотримуватись наступних правил:

- 1) підприємством здійснюється вибір одного з декількох способів, які регулюють порядок визначення податкової бази і обчислення податкових платежів з числа тих, які передбачені чинним податковим законодавством;

2) обрані способи обліку встановлюються для підприємства в цілому, у тому числі вони єдині для всіх його структурних підрозділів (включаючи й ті, що мають окремий баланс), незалежно від їх місця розташування;

3) дані способи обліку встановлюються на тривалий час – як правило, на звітний рік;

4) обрані варіанти податкового обліку повинні бути закріплені відповідним організаційно-розпорядчим документом [5, с. 126].

При формуванні облікової політики для цілей оподаткування особливого значення набувають такі елементи облікової політики, як:

- метод оцінки запасів при їх списанні;
- перелік статей виробничої собівартості;
- методика списання транспортно-заготівельних витрат;
- склад та порядок списання постійних та змінних загальновиробничих витрат;
- база розподілу загальновиробничих витрат.

Враховуючи наведені вище недоліки при формуванні облікової політики на підприємстві, можна рекомендувати наступні етапи:

1) визначення предмету облікової політики для конкретного підприємства відповідно до сукупності об'єктів бухгалтерського обліку (фактів діяльності);

2) виявлення, аналіз та оцінка факторів впливу на формування облікової політики (у т.ч. організаційно-технологічних особливостей – форма власності та організаційно-правова форма, вид діяльності, обсяги діяльності, система оподаткування, технічне забезпечення, рівень кваліфікації кадрів тощо);

3) аналіз загальновизнаних припущень у побудові облікової політики з погляду виявленої сукупності факторів впливу;

4) вибір потенційно придатних для підприємства способів ведення бухгалтерського обліку;

5) безпосередній вибір способів ведення бухгалтерського обліку;

б) документальне оформлення облікової політики у вигляді Наказу про облікову політику.

Отже, облікова політика є важливим інструментом організації бухгалтерського обліку і фінансової звітності. Вдало, попередньо глибоко проаналізована комбінація можливих варіантів облікової політики дає змогу підприємству ефективно здійснювати господарську діяльність. Формування облікової політики – непростий процес, що вимагає наявності організаційних, технічних, кадрових можливостей; він не закінчується після затвердження наказу про облікову політику, а продовжується до моменту припинення діяльності підприємства.

3.2. Рекомендації щодо вдосконалення формування облікової політики з метою оподаткування на підприємстві

Створенню облікової політики суб'єкта господарювання потрібно приділяти досить багато уваги по тій причині, що це гарантія раціональної побудови бухгалтерського обліку [23]. Процес створення облікової політики підприємства є трудомістким і являє собою виконання певних поетапних процедур, користуючись при цьому різними методами та принципами організації та здійснення бухгалтерського обліку. Облікова політика суб'єкта господарювання створюється відповідно до:

- «Методичних рекомендацій щодо облікової політики»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»;
- Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- інших законодавчих актів.

Головною проблемою, яка зустрічається в практиці є незбіжність затвердженого суб'єктом господарювання наказу облікової політики із «Методичними рекомендаціями щодо облікової політики» в частині конкретних елементів політики бухгалтерського обліку. Для того, щоб позбутися даної

проблеми суб'єкту господарювання варто проводити оптимізацію облікової політики в двох течіях таких, як аналіз та контроль (рис. 3.1).

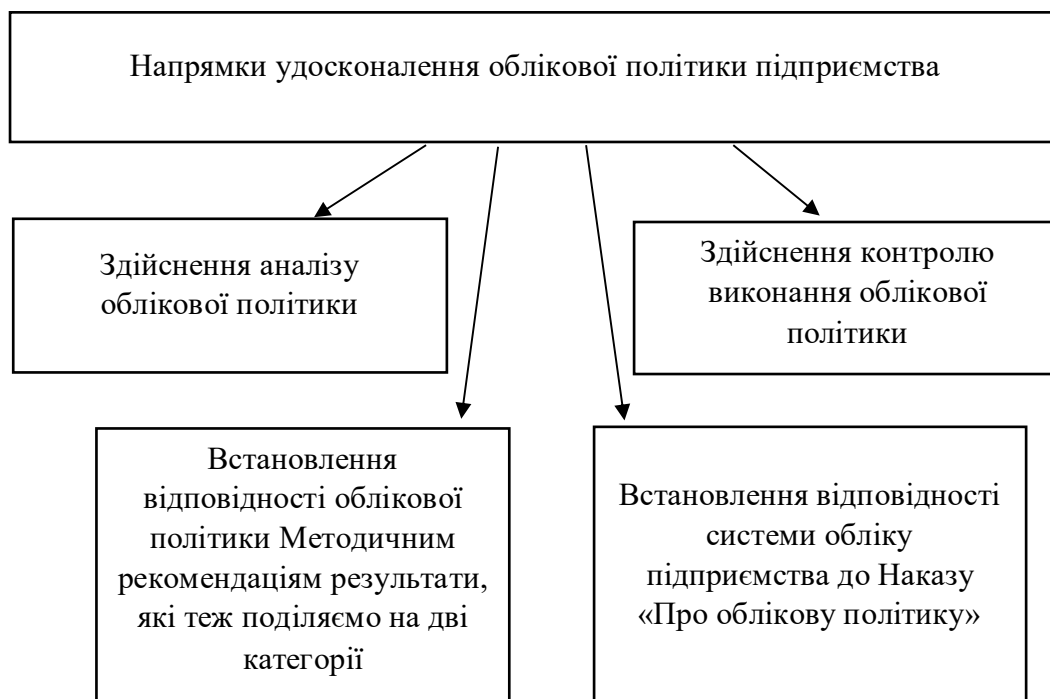


Рис. 3.1. Напрямки вдосконалення облікової політики підприємства [66]

Здійснення аналізу облікової політики підприємства та контролю за її проведенням дасть змогу вчасно виявити проблеми та зважити специфіку обліку з урахуванням особливостей діяльності конкретного підприємства.

Запропоновані елементи вдосконалення політики обліку дадуть змогу:

- притримуватись однієї методології бухгалтерського обліку;
- правдивого відображення інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства у фінансових звітах;
- зіставність сформованої облікової політики підприємства вимогам чинного законодавства, національним П(С)БО, а також ПКУ;
- ефективність механізму документообігу.

Виявлені помилки можливо відредагувати згідно Методичних рекомендацій щодо облікової політики суб'єкта господарювання та відобразити зміни в наказі про облікову політику. Контроль за здійсненням облікової політики можна проводити шляхом здійснення аудиту. Облікова політика суб'єкта господарювання є об'єктом перевірки на всіх стадіях аудиту

бухгалтерської звітності – від планування до формування висновку [10]. Для здійснення аудиту облікової політики потрібно провести такі процедури:

- перевірити чи є в наявності на підприємстві, прийнятий на законодавчому рівні, розпорядчий документ про облікову політику;
- встановити відповідність наказу про облікову політику підприємства вимогам законодавства, П(С)БО та внутрішнім нормативним актам;
- виконати аналіз елементів облікової політики суб'єкта господарювання.

Аналіз облікової політики підприємства та контроль за її дотриманням дасть змогу встановити відповідність обраної облікової політики вимогам теперішнього законодавства та забезпечити розумну побудову бухгалтерського обліку конкретного суб'єкта господарювання.

Проаналізувавши облікову політику ТОВ «Інформ-Актив» можна зробити висновок про те, що наказ про облікову політику має багато недоліків щодо методологічних та організаційно-технічних аспектів. Виходячи з цього, виявлено присутність розмитої структури, а також не повністю або зовсім відсутня інформація про основні елементи облікової політики. Облікова політика досліджуваного підприємства визначає елементи тільки бухгалтерського обліку. Глобалізаційні процеси та науково-технічний прогрес посприяли зміні методів і правил організації облікової політики.

Структуру наказу про облікову політику даного підприємства слід вдосконалити, зробити її більш структурованою та чіткою. Тому, інформацію, що відображається в діючій обліковій політиці, потрібно згрупувати по відповідних розділах. Також слід приєднати окремі розділи, що стосуються управлінського та податкового обліку та відобразити відповідальність щодо виконання розпорядчого документу та організацію бухгалтерського обліку.

Удосконалення облікової політики має рухатися шляхом актуалізації облікової політики та підвищення її якості. Актуалізація облікової політики є нічим іншим як приведення її відповідно до законодавства, що змінюється, та бізнесовими процесами.

Що ж стосується якості облікової політики, то необхідно її підвищувати за такими критеріями, як: економічна доцільність, повнота, неупередженість облікової політики, несуперечливість законодавчій базі, раціональність методів обліку, відповідність цілям компанії та автоматизації обліку. Саме на керівників підприємства покладають відповідальність за формування облікової політики, проте на цьому завдання керівника не обмежуються. Керівництво повинне постійно здійснювати контроль за дотриманням облікової політики, а також її вдосконалювати, що потребує додаткового навчання осіб, які відповідальні за застосування облікової політики, необхідно простежувати зміни в законодавстві, інформувати працівників про зміни в обліковій політиці та ін.

Отже, формування облікової політики – непростий процес, що вимагає наявності організаційних, технічних, кадрових можливостей та він не закінчується після затвердження Наказу про облікову політику, а продовжується аж до моменту припинення діяльності підприємства. На сьогодні власники не приділяють належної уваги формуванню облікової політики, що негативно впливає на обліковий процес і визначення фінансових результатів. Керівники повинні ефективно налагоджувати аналітичну роботу на підприємстві, що дозволить робити аналіз і використовувати його результати, особливо для формування власної особливої облікової політики. Окрім того, з метою вдосконалення облікової політики на підприємстві при її розробці необхідно керуватися плановими обліковими проектними документами та розробляти її поетапно, оптимізуючи процес.

Основне призначення прийнятої облікової політики - відображення максимально повної інформації про бухгалтерський облік на підприємстві що допоможе здійснювати правильні управлінські рішення, для подальшого розвитку підприємства та майбутніх економічних. Отже для того, щоб сучасні підприємства правильно складали облікову політику, необхідно сформувати на законодавчому рівні обов'язкові вимоги щодо її складання.

3.3. Досвід країн ЄС у формуванні облікової політики підприємств

Оптимізація бухгалтерського обліку в Європейському Союзі є частиною політики оптимізації законодавства про підприємство, метою якого є забезпечення свободи проведення своєї діяльності. Правова база політики бухгалтерського обліку відображена у статті 44(2)(g) (колишня 54(3)(g)) «Договору про заснування Європейського Співтовариства». Тому в межах щорічних планів із здійснення Програми було запроваджено систему використання в Україні міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Це стало головним питанням пристосування вітчизняної законодавчої бази до *acquis communautaire* в галузі бухгалтерського обліку [28].

Досить важливою умовою успішного здійснення своєї діяльності кожного підприємства є чітко сформована цілісна система бухгалтерського обліку, яка являє собою створення та прийняття на тривалий термін чіткої облікової політики, як особливого інструмента регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Створення законодавчих меж, згідно яких буде вестись бухгалтерський облік та формування фінансової звітності, відображення їх у нормативних актах є вираженням облікової політики конкретного рівня в сфері бухгалтерського обліку.

У зв'язку із стандартизацією бухгалтерського обліку з'явилась і міжнародна стандартизація, яка характеризує риси облікової політики суб'єкта господарювання. Облікову політику варто розуміти як галузь діяльності державних органів або інститутів, створених державними та міжнародними спілками бухгалтерів, направлену на нормалізацію чи стандартизацію бухгалтерського обліку.

Політика бухгалтерського обліку на підприємстві є важливим механізмом, за допомогою якого з'являється взаємозв'язок державного регулювання і власного бачення підприємства щодо організації та здійснення бухгалтерського обліку. В свою чергу, державна політика бухгалтерського обліку виконує функцію нормативно-правового регулювання організації, методики ведення обліку та формування фінансової звітності в межах країни.

Ціль державної політика бухгалтерського обліку полягає у зменшенні (прибирання) розбіжностей у відображенні методів подання інформації, фінансових звітів підприємств, зменшення коливань кількості та якості інформації в зовнішніх бухгалтерських звітах [28].

Процес глобалізації світової економіки, необхідність посилення захисту прав інвесторів та забезпечення прозорості міжнародних ринків капіталу стали причиною створення абсолютно нових вимог щодо створення інформаційної бази організацій, а також створення об'єднань різних країн. Така тенденція спричинила існування міждержавного рівня політики бухгалтерського обліку. Створення облікової політики на цьому рівні виконується Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (раніше це був Комітет з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (КМСБО)).

В 1973 році у Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) 1 «Розкриття облікової політики» та у МСБО 5 «Інформація, яка підлягає розкриттю у фінансових звітах» з'явилося визначення терміну «облікова політика». А вже з 1997 року почав діяти новий МСБО 1 «Подання фінансових звітів», який був створений на базі цих стандартів і відображав вимоги щодо розкриття інформації в політиці бухгалтерського обліку [41]. Слід виділити також МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», який відображає дані питання [41] та Концептуальну основу до міжнародних 65 стандартів, яка містить в собі вимоги до розкриття облікової інформації та практичні рекомендації із використання стандартів.

В Україні можливість впровадження організаціями окремих інструментів облікової політики з'явилася лише в 90-х роках двадцятого століття. Але незважаючи на це, формальним термін «облікова політика» став тільки у 1999р.. Він був відображений в Законі «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [59]. Згідно з МСБО, облікова політика – це певні принципи, основи, методи, практика та правила, які використовуються підприємством при формуванні та поданні фінансової звітності. Цікаво те, що в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» визначення «облікова

політика» згадується в однині, а в МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - множині. Це пов'язане з тим, що за міжнародними правилами облікова політика, встановлена щодо конкретного об'єкту обліку, вважається окремою обліковою політикою. А от аналізуючи вітчизняне обґрунтування даного визначення, комплекс цих облікових політик саме і формує цілісну єдину облікову політику суб'єкта господарювання. [59]. У всякому разі, мова ведеться про облікову політику організації передбачає сукупність прийомів, правил й процедур здійснення обліку, формування та подання фінансової звітності. Вона забезпечує дотримання одного і того ж самого способу відображення господарських операцій підприємства на протязі довгого періоду часу включаючи дотриманням головних методологічних принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Оптимізація обліку являє собою безсумнівну відповідність та гармонію, дотримання правил здійснення бухгалтерського обліку на підприємстві, формування звітності низкою країн або їх об'єднанням, прикладом, країнами Європейського союзу.

Одним із найважливіших задач Європейського Союзу була оптимізація механізму бухгалтерського обліку його держав-членів, за допомогою узгодження методологій обліку різних країн. Таким чином, для вирішення 66 поставленої задачі було опубліковано ряд законодавчих документів, які отримали такі назви: Директиви, або законами ЄС. Вони були присвячені стандартизації вимог про розкриття інформації та фінансової звітності, іншими словами відображали головні положення здійснення бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності, які країни-члени об'єднують в національне законодавство.

Найважливішими з них є Четверта (щодо звітності товариств) № 78/660 «Про річну звітність певних видів компаній» від 25 липня 1978 р. [41] та Сьома директиви ЄС (щодо консолідованої звітності товариств) 83/349 «Про консолідовану звітність» від 13 червня 1983 р.) [60]. Ці законодавчі документи є

обов'язковими для дотримання у всіх держав-членах ЄС. Даний підхід щодо систематизації бухгалтерського обліку відносять до регіонального рівня.

Четверта Директива відображає тільки універсальні положення і залишає належну свободу дій, країнам, що входять до ЄС, а також транснаціональним компаніям. Про те, їй притаманна низка недоліків щодо відзнак та змін, які відбуваються в законодавстві на національному рівні. Сьома Директива [60] являє собою зобов'язання організацій надавати консолідовану звітність та розкривати облікову політику щодо пов'язаних сторін, яка б забезпечила інвесторам можливість отримати уяву про фінансову ситуацію такої системи (групи компаній) в цілому. Затвердження цієї директиви було викликано необхідністю систематизації питань відображення в бухгалтерському обліку і звітності операцій з іноземними валютами, способів зведення показників балансу, звіту про прибутки (збитки) та інших структур до єдиної валюти, строків формування фінансової звітності, способам забезпечення порівнянності інформації, стабільності методів та прийомів консолідації звітів. Головні положення даних директив ЄС відображають детальні правила в різних галузях бухгалтерського обліку та становлять мінімальні вимоги до оптимізації, згідно яких його країни-члени створюють свої додаткові вимоги та коригують національне законодавство.

Прийняття вимог даних директив супроводжувалося впливом на національні GAAP різних європейських держав. Таким чином, у країнах з континентальною моделлю обліку (Франція, Німеччина, Австрія) прийняття норм директив ЄС на правовому рівні закріпило вимоги про корисність, якість та цінність фінансової інформації, що позитивно відобразилося на зростанні інформативності фінансової звітності та зменшенні рівня впливу податкового законодавства на бухгалтерський облік та фінансову звітність. В свою чергу, в державах з англо-американською моделлю обліку (Ірландія та Великобританія) фінансова звітність призначена для задоволення інформаційних потреб інвесторів й кредиторів, а сам бухгалтерський облік контролюється автономними від податкового законодавства організаціями, що стало причиною

набагато менших змін в національному законодавстві з регулювання обліку і складання фінансової звітності.

Не дивлячись на присутність великої кількості економічних, соціальних та політичних відхилень держав-членів ЄС, дані директиви викликали оптимізацію та врегулювання головних інструментів бухгалтерського обліку та фінансової звітності в законодавстві конкретних держав, спричинивши зміни у близько семи мільйонів організацій в оцінці та визнанні активів, вимогах до розкриття інформації у фінансовій звітності, встановленні зобов'язань і капіталу, та аудиті фінансової інформації.

Дуже цікавим фактором в практиці облікової політики зарубіжних держав є те, що у великих організаціях розробляються два варіанти облікової політики. Перший варіант формується на початку року та являється офіційним, оскільки слугує відображенням прийнятих національних облікових принципів, відпрацьованих в минулому конкретною організацією та включає в себе прогнозовані зміни й уточнення на перспективу. Другий варіант, в свою чергу, формується в кінці звітного року перед тим, як створюється фінансова звітність. Тобто на протязі року, на конкретному підприємстві політика бухгалтерського обліку може підлягати змінам.

Облікова політика суб'єкта господарювання розкривається в Примітках до фінансових звітів. У першій зазвичай стисло відображаються методи бухгалтерського обліку, якими користувалися при формуванні звітів, тобто, особливості обліку даного підприємства. В свою чергу, в другій примітці розглядаються результати змін облікової політики організації, у випадку коли вона підлягала коригуванню на протязі року. Для більшості підприємств показники безнадійних боргів та витрати по гарантіях вказуються в розрахунковому вигляді та мають оціночний характер, а доходи від реалізації продукції, товарів та послуг піддаються ретельному аналізу.

Проаналізувавши досвід об'єднуючих процесів бухгалтерського обліку та фінансової звітності в державах ЄС, можна зробити висновок, що на протязі довгого періоду часу (більше 40 років) проходила поетапна гармонізація систем

бухгалтерського обліку європейських країн, шляхом пристосування національного законодавства та узгодження методів бухгалтерського обліку різних держав, зокрема і для малого бізнесу.

Європейська гармонізація та національна політика України щодо пристосування вітчизняного законодавства до іноземних правил, включаючи зарубіжний досвід оптимізації бухгалтерського обліку в європейських державах, повинні встановити перелік пріоритетних задач наближення теперішнього та майбутнього законодавства України до законодавства Європейського Союзу, що є досить важливою передумовою зміцнення економічних зв'язків між Україною та країнами ЄС у найближчому майбутньому.

Висновки до розділу 3

Отже, облікова політика являється важливою ланкою, яка з'єднує систему менеджменту та процес бухгалтерського обліку суб'єкта господарювання. Завдячуючи політиці бухгалтерського обліку, значення бухгалтера-аналітика в управлінні теперішнім підприємством зростає по причині того, що він має бр змогу брати участь в процесі управління показниками бухгалтерського балансу та звітності, показниками податкових декларацій, в інформаційному забезпеченні управлінських рішень через «нормальні» фінансові коефіцієнти. Зважаючи на суттєвий вплив облікової політики на фінансові показники діяльності суб'єкта господарювання, в основу вибору її елементів слід покласти обрану підприємством стратегію розвитку.

Формування облікової політики підприємства належить до найважливіших питань організації бухгалтерського обліку. Правильне її формування та реалізація сприятимуть достовірному визначенню фінансового результату, оптимізації оподаткування, уникненню фінансових санкцій, і, навпаки, формальний підхід до складання облікової політики негативно позначиться насамперед на фінансових результатах та проявиться у високому рівні податкового навантаження на підприємство.

Практика показує, що в багатьох випадках при формуванні облікової політики підприємства і, зокрема, при розробці наказу про облікову політику спостерігається формальний підхід. А елементи облікової політики для цілей оподаткування в багатьох підприємств взагалі відсутні.

При формуванні облікової політики для цілей оподаткування в Наказі про облікову політику необхідно відобразити такі елементи: метод оцінки запасів при їх списанні; перелік статей виробничої собівартості; методика списання транспортно-заготівельних витрат; склад та порядок списання постійних та замінних загальновиробничих витрат; база розподілу загальновиробничих витрат. Оформивши належним чином цей документ і прописавши в ньому спірні питання, підприємства можуть убезпечити себе від розбіжностей і непорозумінь при податкових перевітках та уникнути фінансових санкцій.

Також, слід звернути увагу на досвід європейських країн щодо оптимізації бухгалтерського обліку на законодавчому рівні. Варто провести коригування національного законодавства і зробити його більш наближеним до законодавства ЄС. Такі дії дадуть змогу зміцнити економічні зв'язки між Україною та державами-членами ЄС у найближчому майбутньому.

ВИСНОВКИ

У даній дипломній роботі ми розглянули теоретичні та практичні аспекти формування облікової політики на підприємстві, а також проаналізували механізм використання облікової політики ТОВ «Інформ-Актив» для цілей оподаткування.

Організація роботи підприємства та облікового процесу починається з формування облікової політики. Ретельно продумана облікова політика забезпечує ефективну фінансово-господарську діяльність підприємства, а також максимальний ефект від ведення обліку. Основою для прийняття рішень про облікову політику має бути формування повної, достовірної, правдивої інформації, яка максимально ефективно розкривала б інформацію про діяльність підприємства для зацікавлених осіб – користувачів.

Отже, облікова політика є складовою частиною фінансової звітності і повинна розроблятися самостійно кожним підприємством в Україні, зареєстрованим у встановленому чинним законодавством порядку. При формуванні облікової політики передбачається майнова відокремленість і безперервність діяльності підприємства, послідовність застосування облікової політики, а також тимчасова визначеність фактів господарської діяльності. Облікова політика повинна відповідати вимогам повноти, обачності, пріоритету змісту над формою, несуперечності та раціональності.

Проаналізувавши літературні джерела, можна стверджувати, що за своєю сутністю облікова політика не змінила свого змісту, хоч науковці пропонують велику кількість думок та формулювань. Варте уваги твердження щодо розгляду облікової політики як інструмента організації обліку та управління компанією, адже саме повна та якісна облікова політика надає ґрунтовну основу для прийняття управлінських рішень.

Робота з П(С)БО 6 та МСБО 8 показала, що процес формування облікової політики є досить багатограним та трудомістким. Він потребує змістовну роботу з принципами та етапами формування облікової політики, максимальне слідування вимог законів, методичних рекомендацій та стандартів, а також чітко

розуміти методику внесення змін в обліковій політиці та роботу з обліковими оцінками. Це дасть змогу надавати достовірну інформацію, втілену у показники фінансових звітів, і як результат, мати можливість прийняття ефективних рішень користувачами фінансової звітності.

Сучасний порядок формування облікової політики в Україні регулюється нормативно-правовими актами різного підпорядкування, основними з яких є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, План рахунків бухгалтерського обліку та Інструкція про його застосування, Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства, Методичні рекомендації з бухгалтерського обліку окремих об'єктів обліку.

Стало відомо, що основними типовими помилками у наказах про облікову політику на вітчизняних підприємствах під час складання є: відсутність Наказу про облікову політику взагалі, об'єднання Положення про організацію бухгалтерського обліку та Наказу про облікову політику; відсутність затвердженого змісту облікової політики на законодавчому рівні; неповне розкриття облікової політики; не повне розкриття організаційних моментів на підприємстві; назавжди визначені методи нарахування амортизації; відсутність додатків до Наказу про облікову політику.

Отже, усунути недоліки у формуванні облікової політики можна завдяки наступним діям: необхідно узгодити окремі вимоги нормативно-правових актів та документів між собою, розкрити сутність, особливостей застосування, переваги та недоліки окремих елементів облікової політики в нормативних документах, встановити врегульовані вимоги до змісту, порядку складання та затвердження Наказу про облікову політику підприємства на законодавчому рівні; розробити та затвердити типові форми Наказу про облікову політику із обґрунтуванням переліку статей, що мають розкриватися у ньому, встановити чіткі вимоги щодо строків і порядку внесення змін до Наказу про облікову політику.

У цьому контексті важливим є теоретичне обґрунтування та розроблення практичних рекомендацій з удосконалення Наказу про облікову політику підприємства.

Під час проведеного дослідження нами було з'ясовано, що сьогодні формування облікової політики на підприємствах України має низку проблем. Проблеми виникають вже на самому початку роботи над обліковою політикою, а саме при визначення пріоритетних напрямків побудови бухгалтерського обліку. Керівник підприємства може мати на меті різні цілі, які впливатимуть на розробку документа. Нами було виявлено, що питання, які виникають безпосередньо при розробці та реалізації облікової політики, так чи інакше, стосуються нормативної бази: по-перше, через обмеженість нормативної бази. Існуюче бухгалтерське та податкове законодавство, яке визначає принципи, методи, прийоми бухгалтерського обліку недосконале та вузько направлене, що не дозволяє вирішити велику кількість питань за допомогою облікової політики.

По-друге, в існуючій нормативній базі немає рекомендацій щодо відображення в обліку і звітності окремих господарських ситуацій - рішення, які приймаються на підприємстві не мають об'єктивного підґрунтя, не всі питання можуть вирішуватися за допомогою облікової політики, оскільки не входять до її завдань. Такими ситуаціями можуть бути: питання комерційної таємниці підприємства, зміни облікових оцінок, розкриття у фінансовій звітності положень облікової політики та інш.

Таким чином, в дипломній роботі було досліджено та запропоновано удосконалення методологічних аспектів облікової політики, що знайшли своє місце в амортизаційній політиці ТОВ «Інформ-Актив». Також було наведено елементи вдосконалення облікової політики, які дадуть змогу:

- притримуватись однієї методології бухгалтерського обліку;
- правдивого відображення інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства у фінансових звітах;
- зіставність сформованої облікової політики підприємства вимогам чинного законодавства, національним П(С)БО, а також ПКУ;

- ефективність механізму документообігу.

Затвердження вищенаведених пропозицій удосконалення організаційно-технічних аспектів облікової політики дозволить покращити ефективність облікового процесу на підприємстві. Розширення функцій облікової політики дозволить гармонізувати ведення бухгалтерського, управлінського та податкового обліку, що сприятиме покращенню загальної ефективності діяльності ТОВ «Інформ-Актив».

Таким чином питання облікової політики розглянуті в багатьох джерелах літератури. Але у зв'язку з тим що підприємства здебільш складають не повну облікову політику в Законі «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» повинні бути більш визначені вимоги щодо складання облікової політики, та більш детальніше обґрунтована методологічна та організаційна сутність облікової політики в положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Також, слід звернути увагу на досвід європейських країн щодо оптимізації бухгалтерського обліку на законодавчому рівні. Варто провести коригування національного законодавства і зробити його більш наближеним до законодавства ЄС. Такі дії дадуть змогу зміцнити економічні зв'язки між Україною та державами-членами ЄС у найближчому майбутньому.

Досвід інтеграційних процесів бухгалтерського обліку і фінансової звітності в Європі свідчить, що протягом тривалого часу (більше 40 років) відбувалася поступова гармонізація систем бухгалтерського обліку країн-членів ЄС шляхом адаптації національного законодавства та узгодження методологій обліку різних країн, у тому числі для малого бізнесу.

Європейська інтеграція та державна політика України щодо адаптації національного законодавства до європейських норм, враховуючи світовий досвід гармонізації бухгалтерського обліку в країнах ЄС, повинні визначити перелік пріоритетних завдань наближення діючого та майбутнього законодавства України до законодавства ЄС.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Hendriksen E.S. Accounting Theory / E.S. Hendriksen, M.F van Breda , 4-th ed.—Richard D. Irwin. Inc. – 1982. – P.178 – 180.
2. Tower G.A. Accounting policy choice and firm characteristics in the Asia Pacific Region: an international empirical test of Costly Contracting Theory / G.A Tower // The International Journal of Accounting. – Vol.41. – P1-21.
3. Балакирева Н.М., Гущина И.Є. Учетная политика: Практическое руководство. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. – 344с.
4. Барановська Т. В. Облікова політика : рівні, суб'єкти, складові / Т. В. Барановська // Вісник ЖДТУ. Економічні науки. – 2003. – № 3 . – С. 18-26.
5. Барановська Т.В.. Принципи формування облікової політики // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Міжнародний збірник наукових праць. Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. – 2005. – Випуск 2. – С. 14-24
6. Безруких П. С. Бухгалтерский учет: учеб. / А. С. Бакаев, П. С. Безруких, Н. Д. Врублевский. – 2004. – №5 – 736 с.
7. Белова, І. Визнання та класифікація об'єкту експертного дослідження [Текст] / Ірина Белова // Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації : міжнар. зб. наук. праць. - 2014. - Вип. 3. - С. 127-131.
8. Білуха М. Т. Судово-бухгалтерська експертиза : [підручник] / М. Т. Білуха. – К. : Вид.компанія «Воля», 2004. – 656 с.
9. Бондар М., Бабич В. Облікова політика підприємства: зміни та доповнення. Бухгалтерський облік і аудит. 2012. № 12. С. 8–12.
10. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік : облікова політика і план рахунків, стандарти і кореспонденції рахунків, звітність : навч. посіб. / Ф.Ф. Бутинець, Н. М. Малюга. – Житомир : Рута, 2000. – 640с. 57
11. Бухгалтерський фінансовий облік : [підручник для студентів спеціальності «Облік і аудит» вищих навчальних закладів] / [за редакцією проф. Ф. Ф. Бутинця]. – [5-е вид., доп. і перероб.]. – Житомир : ПП «Рута», 2003. – 726 с.

12. Гоголь Т.А. Особливості облікової політики на підприємствах малого бізнесу / Т. А. Гоголь // Бухгалтерський облік і аудит. – 2012. – № 12. – С. 13 – 19.
13. Голов С. Ф. Бухгалтерський облік за міжнародними стандартами: приклади і коментарі / С. Ф. Голов, В.М. Костюченко. – К. : Лібра, 2001. – 840 с.
14. Гордієнко, Л. Про облікову політику підприємства / Л. Гордієнко // Головбух без бланків звітності. – 2006. - № 93. - С. - 3-12.
15. Гуйда Л. А. Як підготувати наказ про облікову політику підприємства / Л. А Гуйда // Дебет-кредит. – 2001. – № 3. – С. 17–35.
16. Директива 2014 / 95 / ЄС Європейського Парламенту та Ради від 22.10.2014 р. щодо розкриття нефінансової та різноманітної інформації деякими великими підприємствами і групами. URL: http://ifrs.ligazakon.ua/magazine_article/FZZ00125
17. Дубіна Н. ПСБО або МСФЗ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://uteka.ua/ua/publication/commerce-12-biznes-dosvid-46-psboabo-msfz>
18. Житний П. Організаціо-методологічні засади формування облікової політики підприємства // Бухгалтерський облік і аудит. – 2006. - №3. – С. 3-10.
19. Житний П. Принципи формування облікової політики // Бухгалтерський облік і аудит. – 2005. - №4. – С. 25-28.
20. Жолнер І. В. Фінансовий облік за міжнародними і національними стандартами : навч. посіб. / І.В. Жолнер. – К: Центр учбової літератури, 2012. - 368 с. 58
21. Жолнер І. Фінансовий облік за міжнародними стандартами : навч. посіб. / І. Жолнер. – К. : Центр учбової літератури, 2012. – С. 85–134.
22. Журавель Г.П., Клевець В.Б., Хомин П.Я. Облікова політика підприємства в ринкових умовах: Навчальний посібник/ Г.П. Журавель, В.Б.Клевець, П.Я.Хомин – К.: «Видавничий дім «Професіонал», 2009. – 320с.
23. Засадний Б. Облікова політика компаній в умовах застосування МСФЗ [Електронний ресурс] / Б. Засадний // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. – 2014. – Вип. 10. – Режим доступу:

http://papers.univ.kiev.ua/1/ekonomika/articles/zasadnyi-baccounting-policies-ofcompanies-in-the-framework-of-ifs_24483.pdf

24. Зубілевич С. Я., Мазіна О. І., Рогозний С. А., Карпачова О. В., Дядюн О. О. МСФЗ: Короткий курс для практиків :навч. посіб. Харків:ТОВ «ФАКТОР-ДРУК», 2020 –366 с.

25. Иванова Ж.А. Учетная политика для целей управленческого учета // Евразийский международный научно-практический журнал «Проблемы современной экономики». – 2010 р. – № 4 (36).

26. Каменська Т.О. Формування облікової політики згідно МСФЗ. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації. 2015. №2. С.71-81

27. Кіндрацька Л.М. Система бухгалтерського обліку в комерційних банках: методологія та практика: Автореф. дис. д-ра екон. наук: 08.06.04 / Київський національний економічний університет. – К., 2002. – 32с.

28. Кобилецька Л.Я., Макаренко І.О., Методичні аспекти внесення змін в облікову політику підприємства. Проблеми та перспективи розвитку фінансово-кредитної системи України : тези всеукр. наук.-практ. on-line конф: (м. Суми, 19–20 листопада 2020 року) / ННІБТ «УАБС» Сумського державного університету. – Суми :Сумський державний університет, 2020. – 317 с. 59

29. Кобилецька Л.Я., Серпенінова Ю.С. Визначення облікової політики у вітчизняній та зарубіжній практиці. Обліково-аналітичні й статистичні методи та моделі в оподаткуванні, бізнесі, економіці : тези всеукр. наук.-практ. інтернет конф. (м. Ірпінь, 25.11.2020 р.), Ірпінь, 2020

30. Колос І. Формування раціональної облікової політики підприємства // Вісник податкової служби України. – 2002. - № 47. – С. 47-54

31. Концептуальна основа фінансової звітності IASB: Концепція від 01.09.2010 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/929_009/ed20120101

32. Косташ Т. В. Управлінський аспект облікової політики підприємства[Електронний ресурс] / Т. В. Косташ // Чернівецький національний

університет імені Юрія Федьковича. – 2013. – Вип. 6 (07). - Режим доступу: <http://econom.chnu.edu.ua/wp-content/uploads/2016/04/kostash-upr-aspekt2013.pdf>

33. Косташ Т.В. Формування облікової політики за МСФЗ як стимул ефективного розвитку підприємства [Електронний ресурс] / Тетяна Вікторівна Косташ // Економічні науки. – 2018. – Режим доступу: [http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/molv_2018_4\(1\)__34.pdf](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/molv_2018_4(1)__34.pdf)

34. Кубік В.Д. Облікова політика підприємства у відповідності до вимог МСФЗ. Одеський національний економічний університет. Режим доступу: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/7870>

35. Кузик Н. П. Актуальні проблеми обліку та оцінки необоротних активів / Н. П. Кузик, О. А. Боярова // Теорія і методика обліку та звітності. – 2010. – № 3. – С. 40–44.

36. Кулик В.А. Облікова політика підприємства: набутий досвід та перспективи розвитку: монографія. Полтава: РВВ ПУЕТ, 2014. 373 с 60

37. Кучеренко Т. Є. Облікова політика фінансової звітності в національних стандартах / Т.Кучеренко // Бухгалтерія в сільському господарстві. – 2009. – № 9. – С. 16 – 25.

38. Лень В. С. Організація бухгалтерського обліку : навч. посіб. / В. С. Лень. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 696с.

39. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1). «Подання фінансової звітності» - IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013#Text

40. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 (МСБО 16). «Основні засоби» - IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_014#Text

41. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 19 (МСБО 19). «Виплати працівникам» - IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_011#Text

42. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 2 (МСБО 2). «Запаси» IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_021#Text

43. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 36 (МСБО 36). «Зменшення корисності активів» - IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_047#Text

44. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 37 (МСБО 37). «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_051#Text 61

45. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 38 (МСБО 38). «Нематеріальні активи» [...] IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_050#Text

46. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 8 (МСБО 8). «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та [...] IASB; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_020#Text

47. Міжнародний стандарт фінансової звітності 15 (МСФЗ 15) «Дохід від договорів з клієнтами» IFRS; Стандарт, Міжнародний документ від 16.09.2017. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.help/article/mizhnarodnii-standart-finansovoi-zvitnosti-15-dohid/>

48. Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 (МСФЗ 9) «Об'єднання бізнесу» IFRS; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_006#Text

49. Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 (МСФЗ 9) «Фінансові інструменти» IFRS; Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_016#Text

50. МСФО: точка зрення КПМГ. 2015/2016. — М.: Альпина Паблишер, 2016, с. 21.

51. Мулик Т.О. Облікова політика як інструмент управління оподаткуванням / Т.О. Мулик // Глобальні та національні проблеми економіки. — випуск № 4, березень 2015. — [Електронний ресурс] / Режим доступу до ресурсу: <http://global-national.in.ua>

52. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства фінансів України 07.02.2013 р. № 73. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-1> 62

53. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах»: Наказ Міністерства фінансів України 09.12.2011 р. № 1591. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99>

54. Нормативно-методичне забезпечення бухгалтерського обліку в умовах застосування міжнародних стандартів фінансової звітності / за заг. ред. Л. Е. Ловінської. - К.: ДННУ «Акад. фін. Управління», 2013. -294 с.

55. Нужна О.А. Проблеми формування облікової політики підприємства в цілях оподаткування / О.А. Нужна // Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки). – 2013. – № 1 (3). – С. 168–173.

56. Облікова політика: [навчальний посібник] / за ред. Г.М. Давидова. — К.: Знання, 2010. — 479 с.

57. Петрук О. М. Облікова політика підприємства як елемент регламентації бухгалтерського обліку [Електронний ресурс] / О. М. Петрук. — Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Magisterium/

Economy/2004_14/02_petryk_om.pdf. – Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського.

58. Петрук О.М. Гармонізація національних систем бухгалтерського обліку: Монографія. – Житомир: ЖДТУ, 2005. – 420с.

59. Пліскус І.Й., Ганус, І. С., Гордєєва, А. В. Імплементация МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в систему обліку дебіторської заборгованості // Інфраструктура ринку. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит. - 2019. №37 – С.749-757

60. Правдюк Н.Л. Формування облікової політики в управлінні сільськогосподарським підприємствами // Економіка АПК. – 2005. №8. – С.79-85

61. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 № 996- XIV (зі змінами та доповненнями)

62. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо облікової політики підприємства та внесення змін до деяких наказів Міністерства фінансів України від 27.06.2013 №635[Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://dtkt.com.ua/show/2cid010244.html>

63. Про облікову політику : лист Міністерства фінансів України від 12.2005 за №31-34000-10-5\27793. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://news.dtkt.ua/debet-kredit/portal-news/57876>

64. Про ринок електричної енергії: Закон України від 13.04.2017 № 2019-VIII [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2019-19>

65. Пушкар М.С., Щирба М.Т. Теорія і практика формування облікової політики: Монографія. – Тернопіль: Карт-бланш, 2010. – 260 с.



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

22.09.2017

м. Київ

№ 3927

Про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМ-АКТИВ» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)

За результатами розгляду заяви ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМ-АКТИВ» про отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) від 15.09.2017 № 15-09/1 (вх. від 19.09.2017 № 9011/ФК та від 21.09.2017 № 9053/ФК) і доданих до неї документів, відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пункту 1 частини другої статті 6 та частин сьомої, восьмої, дванадцятої статті 13 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпункту 12 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, Переліку органів ліцензування, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 609, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **постановила:**

1. Видати ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМ-АКТИВ» (місцезнаходження: 49000, місто Дніпро, вулиця Андрія Фабра, будинок 4; код за ЄДРПОУ 38895266) ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в частині залучення фінансових активів від юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2. Департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами забезпечити внесення інформації про видачу ліцензії, зазначеної в пункті 1 цього розпорядження, до Державного реєстру фінансових установ.

3. Плата за видачу ліцензії зараховується до місцевих бюджетів за кодом класифікації доходів бюджету 22011800 «Плата за ліцензії та сертифікати, що сплачується ліцензіатами за місцем здійснення діяльності», символ звітності 896, відомча ознака 42, рахунок 33218896742007, МФО 805012, отримувач УК у Центр.р.м.Дніпра/Центр.р/22011800, ЄДРПОУ 37989316, банк отримувача ГУДКСУ у Дніпропетровській області.

4. Управлінню забезпечення діяльності Голови та членів Комісії забезпечити оприлюднення цього рішення на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг у мережі Інтернет не пізніше наступного робочого дня після прийняття рішення.

5. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Максимчук О.В.

Голова Комісії

І. Пашко

Додаток Б
Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.

Підприємство: ТОВ "ІНФОРМ-АКТИВ"

Територія: Дніпропетровська

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н. в. і. у.

Середня кількість працівників: 2

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

Коди
2020 01 01
38895266
1210100000
240
64.99

Адреса, телефон: Вулиця Андрія Фабра, будинок 4 місто Дніпро Дніпропетровська область 49000

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

v

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

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000	16	13
Нематеріальні активи	1001	17	17
первісна вартість	1002	1	4
накопичена амортизація	1005	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1010	33	19
Основні засоби	1011	48	48
первісна вартість	1012	15	29
знос	1015	-	-
Інвестиційна нерухомість	1016	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1020	-	-
Довгострокові біологічні активи	1021	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів			
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	16 600	16 600
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
Гудвіл	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	16 649	16 632
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи	1100	-	-
Запаси	1101	-	-
Виробничі запаси	1102	-	-
Незавершене виробництво	1103	-	-
Готова продукція	1104	-	-
Товари	1110	-	-
Поточні біологічні активи	1115	-	-
Депозити перестрахування	1120	-	-
Векселі одержані	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	18 937	14 623
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	26 267	19 475
Поточні фінансові інвестиції	1165	7	7
Гроші та їх еквіваленти	1166	-	-
Готівка	1167	7	7
Рахунки у банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1181	-	-
у т. ч. в резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1190	-	-
Інші оборотні активи	1195	45 211	34 105
Усього за розділом II	1200	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	61 860	50 737
Баланс			

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	3 100	3 100
Зареєстрований капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Емісійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	-	-
Резервний капітал	1420	(2)	17
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	-	-
Неоплачений капітал	1430	-	-
Вилучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	3 098	3 117
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
Пенсійні зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1520	-	-
Довгострокові забезпечення	1521	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
Благотворна допомога	1530	-	-
Страхові резерви	1531	-	-
у т. ч. 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 джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані			
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4	15
розрахунками з бюджетом	1620	3	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	58 755	47 604
Інші поточні зобов'язання	1695	58 762	47 620
Усього за розділом III	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	61 860	50 737

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

Керівник

Головний бухгалтер

Виконавчий директор
ТОВ "Стандарт-аудит"



Ігнат'єв Віталій Олександрович

не передбачено

Олексієнко Дмитро Володимирович

Підприємство: ТОВ "ІНФОРМ-АКТИВ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020| 01 |01

38895266

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	-	-
прибуток	2095	-	-
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2120	-	822
Інші операційні доходи	2121	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2130	(146)	(116)
Адміністративні витрати	2150	-	-
Витрати на збут	2180	-	-
Інші операційні витрати	2181	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	-	706
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	-	-
прибуток	2200	(146)	-
збиток	2220	4 069	2 739
Дохід від участі в капіталі	2240	9	196
Інші фінансові доходи	2241	-	-
Інші доходи	2250	(3 898)	(3 626)
Дохід від благодійної допомоги	2255	-	-
Фінансові витрати	2270	(11)	-
Втрати від участі в капіталі	2275	-	-
Інші витрати	2290	23	15
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2295	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2300	(4)	(3)
прибуток	2305	-	-
збиток	2350	19	12
Чистий фінансовий результат:	2355	-	-
прибуток			
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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	19	12

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	-
Витрати на оплату праці	2505	30	20
Відрахування на соціальні заходи	2510	7	4
Амортизація	2515	17	7
Інші операційні витрати	2520	88	85
Разом	2550	146	116

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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

Ігнат'єв Віталій Олександрович

Головний бухгалтер

не передбачено

Виконавчий директор
ТОВ "Стандарт-аудит"

Олексієнко Дмитро Володимирович



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
2020 01 01
38895266

Підприємство: ТОВ "ІНФОРМ-АКТИВ"

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 р.**

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	34
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	2 806
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(85)	(91)
Працівникам	3105	(27)	(16)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(7)	(4)
Зобов'язання з податків та зборів	3115	(12)	(11)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6)	(7)
	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	(6)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	-	-
Витрачання на оплату авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3145	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3150	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими внесками	3155	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позики	3190	(4)	(2 018)
Інші витрачання	3195	(135)	700
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	48 833	166 615
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:		4 135	2 821
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашених позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(42 504)	(82 184)
необоротних активів	3260	-	(49)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання за надання позик	3275	-	-
Витрачання за придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	10 464	87 203

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	-	-
Власного капіталу	3305	-	-
Отримання позики	3310	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340	1 003	53 588
Інші надходження	3345	-	-
Витрачання на:	3345	-	-
Викуп власних акцій	3350	-	-
Погашення позики	3355	-	-
Сплату дивідендів	3360	3 782	3 938
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(7 550)	(137 749)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(10 329)	(88 099)
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-	(196)
Залишок коштів на початок року	3405	7	203
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7	7

Керівник

Головний бухгалтер

Виконавчий директор
ТОВ "Стандарт-аудит"



Ігнат'єв Віталій Олександрович

не передбачено

Олексієнко Дмитро Володимирович

КОДИ
2020 01 01
38895266

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

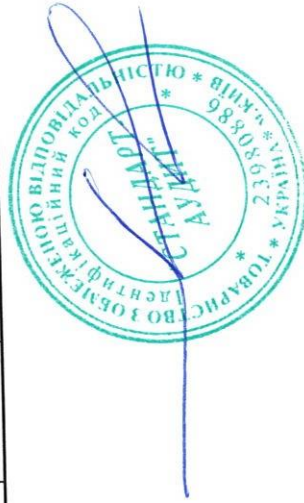
Підприємство: ТОВ "ІНФОРМ-АКТИВ"

З В І Т
про власний капітал
за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД
1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4 000	3 100	-	-	-	(2)	-	-	3 098
Коригування:									
Зміна облікової політики	4 005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4 010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4 090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4 095	3 100	-	-	-	(2)	-	-	3 098
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4 100	-	-	-	-	19	-	-	19
Інший сукупний дохід за звітний період	4 110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4 111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4 112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4 113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4 114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4 116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4 200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	4 205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4 210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4 215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4 220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4 225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4 225	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4 245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4 260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4 265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4 270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4 275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4 280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4 290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4 291	-	-	-	-	19	-	-	19
Разом зміни у капіталі	4 295	-	-	-	-	17	-	-	3 117
Залишок на кінець року	4 300	3 100	-	-	-	-	-	-	-



Керівник
Головний бухгалтер
Виконавчий директор
ТОВ "Стандарт-аудит"

Ігнат'єв Віталій Олександрович
не передбачено
Олексієнко Дмитро Володимирович

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

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНФОРМ-АКТИВ"

Дата (рік,місяць,число)

Територія: Дніпропетровська

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОАТУУ

Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

за КОПФ

Середня кількість працівників : 2

за КВЕД

Коди
2021 01 01
38895266
1210100000
240
64.99

Адреса, телефон: вул. Андрія Фабра, буд.4, м.Дніпро, Дніпропетровська обл., 49000

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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

v

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

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	13	12
первісна вартість	1001	17	17
накопичена амортизація	1002	4	5
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	19	13
первісна вартість	1011	48	48
знос	1012	29	35
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	16 600	16 600
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16 632	16 625
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 623	3 681
Поточні фінансові інвестиції	1160	19 475	23 700
Гроші та їх еквіваленти	1165	7	14
Готівка	1166	-	-
Рахунки у банках	1167	7	17
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у т. ч. в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	34 105	27 395
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	50 737	44 020

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	3 100	3 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17	33
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 117	3 133
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у т. ч. Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	15	45
розрахунками з бюджетом	1620	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
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	47 604	40 842
Усього за розділом III	1695	47 620	40 887
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	50 737	44 020

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

Керівник

Ігнат'єв Віталій Олександрович

Головний бухгалтер

-

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021| 01 |01

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНФОРМ-АКТИВ"

за ЄДРПОУ

38895266

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	-	-
прибуток		-	-
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	76	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(200)	(146)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	-	-
прибуток		-	-
збиток	2195	(124)	(146)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 490	4 069
Інші доходи	2240	7	9
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(3 351)	(3 898)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(3)	(11)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	19	23
прибуток		-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3)	(4)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	16	19
прибуток		-	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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	16	19

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	4
Витрати на оплату праці	2505	67	30
Відрахування на соціальні заходи	2510	15	7
Амортизація	2515	7	17
Інші операційні витрати	2520	107	88
Разом	2550	200	146

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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

Ігнат'єв Віталій Олександрович

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
2021 01 01
38895266

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНФОРМ-АКТИВ"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 р.

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(81)	(85)
Працівникам	3105	(54)	(27)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15)	(7)
Зобов'язання з податків та зборів	3115	(17)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(6)
	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	(13)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими внесками	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позики	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(3)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(170)	(135)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	38 410	48 833
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 578	4 135
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашених позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(35 646)	(42 504)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання за надання позик	3275	-	-
Витрачання за придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5 342	10 464

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позики	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	56 674	1 003
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позики	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 614)	(3 782)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(58 225)	(7 550)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(5 165)	(10 329)
Чистий рух коштів за звітний період	3400	7	-
Залишок коштів на початок року	3405	7	7
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	14	7

Керівник

Ігнат'єв Віталій Олександрович

Головний бухгалтер

КОДИ
2021 01 01
38895266

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНФОРМ-АКТИВ"

З В І Т
про власний капітал
за 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у довідках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4 000	3 100	-	-	-	17	-	-	3 117
Коригування:									
Зміна облікової політики	4 005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4 010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4 090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4 095	3 100	-	-	-	17	-	-	3 117
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4 100	-	-	-	-	16	-	-	16
Інший сукупний дохід за звітний період	4 110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущинка) необоротних активів	4 111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходів (ущинка) фінансових інструментів	4 112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4 113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4 114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4 116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4 200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрамування прибутку до статутного капіталу	4 205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4 210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4 215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4 220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4 225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4 225	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4 245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Вкуп акцій (часток)	4 260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4 265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4 270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4 275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4 280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4 290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4 291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4 295	-	-	-	-	16	-	-	16
Залишок на кінець року	4 300	3 100	-	-	-	33	-	-	3 133

Ігнат'єв Віталій Олександрович

Керівник

Головний бухгалтер

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНФОРМ-АКТИВ»

м. Дніпро

05.01.2018 р.

НАКАЗ № 1

Про затвердження облікової політики підприємства на 2018 рік.

З метою неухильного дотримання єдиних принципів, методів та організаційних засад обліку на підприємстві, керуючись Законом України від 16.07.1996 №996-XIV « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями), а також міжнародними стандартами ведення фінансової звітності,

НАКАЗУЮ:

1. Затвердити облікову політику підприємства на 2018 рік.
2. Ввести в дію Положення про облікову політику підприємства з 05.01.2018 року.
3. Всім підрозділам підприємства прийняти до виконання положення про облікову політику.
4. Контроль за виконанням наказу залишаю за собою.

Директор _____

Галушко А.А.

Відгук керівника випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи
Шешук Єлизавети Родіонівни

Тема: «Формування облікової політики для цілей оподаткування»

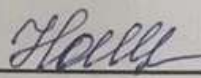
Кваліфікаційна робота присвячена актуальній темі, оскільки формування облікової політики є непростим і важливим етапом в діяльності суб'єкта господарювання, який є дуже трудомістким та відповідальним та впливає на фінансові результати та ефективність діяльності загалом. Економічно обґрунтована політика дає змогу суб'єкту господарювання впливати на ефективність використання своїх ресурсів та на фінансово-економічні показники своєї діяльності.

В дипломній роботі студентка розкрила теоретичні засади формування облікової політики підприємства; охарактеризована основні положення облікової політики ТОВ «Інформ-Актив» та вивчено досвід країн ЄС у формуванні облікової політики підприємств.

Проте в роботі є ряд недоліків, зокрема: робота переобтяжена теоретичним матеріалом; не проведено ґрунтовного аналізу впливу облікової політики на фінансові результати ТОВ «Інформ-Актив»; не визначено конкретних рекомендацій стосовно покращення облікової політики з урахуванням вимог сучасного господарювання з метою оподаткування та бухгалтерського обліку для досліджуваного підприємства.

В цілому випускна кваліфікаційна (дипломна) робота може бути рекомендована до захисту з оцінкою «задовільно».

Керівник
випускної
кваліфікаційної (дипломної)
роботи


(підпис, дата)

Іванишина О.С., к.е.н, доцент
ПІБ керівника

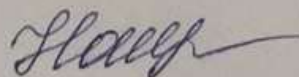
Висновок кафедри про випускну кваліфікаційну (дипломну) роботу

Випускна кваліфікаційна (дипломна) робота здобувача вищої освіти

Шешук Єлизавети Родіонівни
(прізвище, ініціали)

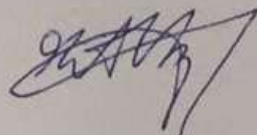
після попереднього захисту розглянута на засіданні кафедри, протокол
від «20» 01.2023 № 10 допущена/не допущена до захисту на
екзаменаційній комісії.

Завідувач кафедри
фіскального адміністрування



Іванишина О.С.

Гарант освітньо-професійної
програми



Ізмайлов Я.О.

Факультет податкової справи, обліку та аудиту

Кафедра фіскального адміністрування

ДОВІДКА
про перевірку кваліфікаційної роботи на академічний плагіат

П. І. Б. автора роботи

Шешук Єлизавета Родіонівна

Курс/група _____ ОМП-21-1

Тема курсової роботи

Формування облікової політики для цілей оподаткування

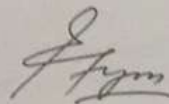
П. І. Б. наукового керівника

Іванишина О.С.

Дата захисту 03.02.2023 р.

За результатом перевірки оригінальний текст у роботі становить 100,0 %.
Відсоток схожості (складається з правомірних запозичень (посилання, цитування) і неправомірних запозичень (пояснення щодо відсотку тексту, який не є оригінальним (н/д, стаття або інші роботи автора, які є у базі, але вони не зазначені в літературних джерелах) 0 %, цитат 0,37 %.

Відповідальна особа



М. Яруш

РЕЦЕНЗІЯ

на випускню кваліфікаційну (дипломну) роботу
здобувача вищої освіти Державного податкового університету
спеціальності 071 «Облік і оподаткування» ОПП «Податкове консультування»

Шенук Єлизавети Родіонівни

на тему: „Формування облікової політики для цілей оподаткування”

Актуальність теми. Важливими рішеннями, які приймаються керівництвом організації, є складання та затвердження облікової політики для податкового обліку. При формуванні облікової політики для цілей оподаткування потрібно виходити з того, що правильно сформована облікова політика може допомогти у вирішенні такої важливої задачі для організації, як оптимізація оподаткування. Мистецтво формування облікової політики полягає у виборі оптимальних для даної організації способів обліку, що дозволяють на законній підставі знизити податкове навантаження.

Наукова новизна. У дипломній роботі автором досліджено питання формування облікової політики підприємств. Елементи наукової новизни отриманих результатів проявляються в обґрунтуванні нових підходів та пропозицій до облікової політики підприємств.

Якість проведеного аналізу проблеми, текстового та табличного матеріалу. Студентом визначено теоретичні засади формування облікової політики. Досліджено нормативно-правове регулювання та порядку внесення змін в облікову політику підприємств. Проаналізовано методологічні аспекти облікової політики для цілей оподаткування. Проаналізовано формування облікової політики підприємства для умов оподаткування. Проведено аналіз облікової політики, як інструмента оптимізації оподаткування на підприємстві. Охарактеризовано досвід країн ЄС, сучасні проблеми та шляхи підвищення облікової політики підприємства в контексті оподаткування.

Обґрунтованість пропозицій і висновків та їх практична цінність у роботі підприємства, установи, організації, органів ДПС України.

Запропоновані студентом заходи по вдосконаленню організаційно-методичних засад формування облікової політики для підвищення ефективності управління діяльністю підприємства є практично значимими для підприємств України.

Наявність недоліків. До недоліку робити слід віднести нерозкритий повністю аналіз фінансового стану підприємства у другому розділі.

Загальний висновок і оцінка роботи. В цілому, дипломна робота демонструє задовільний рівень теоретичної та практичної підготовки її автора за освітньо-кваліфікаційним рівнем «магістр», оволодіння ним сучасними прийомами і методами оподаткування, а також свідчить про здатність до самостійної професійної діяльності з обраним фахом.

Рецензент:

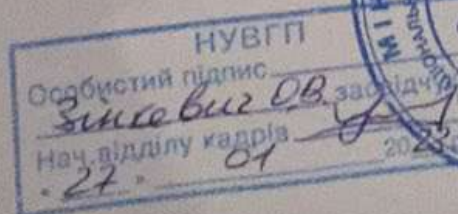
к.е.н., доцент,

доцент кафедри

обліку і аудиту

Національного університету водного господарства та природокористування

господарства та природокористування



О.В. Зінкевич