

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II
Кафедра обліку і аудиту

Реєстраційний № _____

Кваліфікаційна робота
МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ТА АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА

ПОТОКІ СІНТІЯ-ЕРЖЕЙБЕТ ЮЛІВНА

Студентка IV-го курсу

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена Вченою радою ЗУІ

Протокол № 7 /27 жовтня 2020 року

Науковий керівник:

Лоскоріх Габрієлла Людвиківна
викладач кафедри

Завідувач кафедрою _____:

Бачо Роберт Йосипович
доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку _____, «__» _____ 202_ року

Протокол № _____ / 20_

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Кафедра обліку і аудиту

Кваліфікаційна робота

**МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ТА АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА**

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Виконала: студентка IV-го курсу

Потокі Сінтія-Ержейбет Юліївна

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: **Лоскоріх Габрієлла Людвиківна**
викладач кафедри

Рецензент: _____ ПІБ _____
_____ науковий ступінь, вчене звання, посада _____

Берегове
2021

II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola

Számvitel és Auditálás Tanszék

**A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK
ÖSSZEÁLLÍTÁSA ÉS ELEMZÉSÉNEK MÓDSZERTANA**

Szakdolgozat

Képzési szint: alapképzés

Készítette: Pataki Cintia-Erzsébet

IV. évfolyamos hallgató

Képzési program: Számvitel és adóügy

Témavezető: Loszkorih Gabriella

oktató

Recenzens: _____

_____ **tudományos fokozat, cím, beosztás** _____

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	6
BCTVII	9
I. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ELMÉLETI ASPEKTUSA	12
1.1. A kisvállalkozás pénzügyi kimutatása: lényege, célja és összetétele	12
1.2. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatás összeállításának jogi szabályozása	25
1.3. A pénzügyi kimutatások felhasználói	28
II. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ÖSSZEÁLLÍTÁSI MÓDSZERTANA AZ AR BUILD KFT. PÉLDÁJÁN	35
2.1. Az AR BUILD Kft. tevékenységének szervezeti és gazdasági jellemzői	35
2.2. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatás összeállításának a módszertana és technikája az AR BUILD Kft. példáján	44
2.3. Útmutatások a kisvállalkozások pénzügyi beszámolás módszertanának a fejlesztéséhez az AR BUILD Kft. példáján	51
III. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ELEMZÉSÉNEK A MÓDSZERTANA AZ AR BUILD KFT. PÉLDÁJÁN	59
3.1. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak expressz elemzése az AR BUILD Kft. példáján	59
3.2. Útmutatások a kisvállalkozások pénzügyi beszámolás módszertanának a fejlesztéséhez az AR BUILD Kft. példáján	80
KÖVETKEZTETÉSEK	85
ВIСHOBKI	89
FELHASZNÁLT IRODALOM	94
MELLÉKLETEK	100

ЗМІСТ

ВСТУП	6
ВСТУП УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	9
РОЗДІЛ I. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВО ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА	12
1.1. Фінансова звітність суб'єкта малого підприємництва: сутність, призначення та склад	12
1.2. Нормативно-правове регулювання формування фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва	25
1.3. Характеристика користувачів фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва	28
РОЗДІЛ II. МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА НА ПРИКЛАДІ ТОВ «АР БІЛД»	35
2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності ТОВ «АР БІЛД»	35
2.2. Методика та техніка формування фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД»	44
2.3. Напрями вдосконалення методики формування фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД»	51
РОЗДІЛ III. МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА НА ПРИКЛАДІ ТОВ «АР БІЛД»	59
3.1. Експрес-аналіз фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД»	59
3.2. Напрями вдосконалення аналізу фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД»	80
ВИСНОВКИ	85
ВИСНОВКИ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	89
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	94
ДОДАТКИ	100

BEVEZETÉS

Bármilyen tevékenységet is végezzen egy gazdasági társaság, valamint bármilyen méretű is legyen ez a szubjektum, az alapvető cél, hogy nyereséges, stabil, versenyképes módon állítson elő termékeket és szolgáltatásokat, végezzen befektetési, beruházási tranzakciókat. A vállalkozás sikere különösen attól függ, hogy képes-e időben reagálni és alkalmazkodni a belső- és külső környezet változásaihoz, többek között az előírások, munkakörülmények, személyzet képzettsége, gazdasági biztonság, fogyasztói és üzleti kapcsolatokban bekövetkező, valamint tágabb társadalmi-gazdasági (makrogazdasági) tényezőkben indukált hatásokra egyaránt. Minél sikeresebb ez a képesség, s így a vállalkozás, annál vonzóbb a potenciális befektetők és ügyfelek számára.

A fő input, amely lehetőséget teremt arra, hogy a kisvállalkozások valós helyzetét felmérjük és elemezzük – különös tekintettel a távlati fejlesztési döntésekre, s stratégiák kidolgozására – azok a számviteli információk, melyeket a pénzügyi kimutatások, beszámolók ismertetnek, összegeznek a számunkra. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatásai nem üzleti titkok, mivel nem tartalmaznak bizalmas adatokat, és így nyíltan lehet akár más vállalkozások (beszállítók, konkurencia stb.) kimutatásait is alapul venni és meghozni a megfelelő üzleti döntéseinket.

Az ukrajnai szakirodalom tanulmányozása által megismertem a pénzügyi beszámoló elemzésének fő kérdéseit az alábbi szakemberek által készített tudományos munkák feltérképezésével: Butynets F.F., Sadovska I.B., Veriga Y.A., Panteleev V.P., Yurchenko O.A., Kurilo G.M., Bezverkhy K.V., Lishilenko O.V., Zavgorodniy V.P., Tkachenko N.M., Chebanova N.V., Semchuk I.V., Malyuga N.M., Parkhomenko V.M., Kononova O.E., Brukhansky R.F., Priymak S.V., Kostyshyna M.T., Dolbneva D.V., Shigun M.M. és még sokan mások.

A kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak megalkotásával és elemzésével bár átfogó jelleggel foglalkoznak a fentiekben felsorolt szakemberek

tudományos cikkei és írásai, mégis fontosnak tartom, hogy újító és javító jelleggel folyamatosan foglalkozzunk e témával. A gazdasági változások, az egyes vállalkozások egyedi helyzetei folytán újabb és újabb elemzési technikák bevezetése válik szükségessé. Ezért annak ellenére, hogy a szakma és kutatók a kisvállalkozások pénzügyi beszámolásával kapcsolatban számos fejlesztést hajtottak végre, módszertanának jellemzőinek meghatározása ma is releváns. Ez azt jelzi, hogy részletes tanulmányozásra van szükség a kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak számviteli információinak elkészítése, összeállítása, általánosítása és értelmezett mutatóinak bemutatása érdekében a felhasználók számára, figyelembe véve a mikro- és kisvállalkozások információs igényeit és érdekeit, a nemzeti szabályok és szabványok alapján a számvitel és a pénzügyi beszámolás területén hatályos jogszabályokat.

A szakdolgozat megírásakor a következő szempontokat vettem alapul: a beszámolás osztályozásának kérdése; a pénzügyi beszámolás alapelvei és jogi szempontjai; a vállalkozások kategóriái méretkritériumok alapján; a pénzügyi beszámolás összetétele és formái külön a kis- és mikrovállalkozások számára; a pénzügyi felhasználók információigénye.

A tanulmány célja a kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak elkészítésének, bemutatásának és elemzésének elméleti alapjainak és módszertani szempontjainak a megismerése.

A vizsgálat feladatai:

1. A gazdasági egységek pénzügyi kimutatásainak lényegének, alapelveinek meghatározása a nemzeti számviteli rendelkezések és jogszabályok alapján.

2. A kisvállalkozások általános jellemzőinek a feltérképezése.

3. A kisvállalkozó pénzügyi kimutatásainak fő felhasználóinak és információs igényeinek meghatározása.

4. Az AR BUILD Kft. pénzügyi és gazdasági tevékenysége jellegzetességeinek megismerése.

5. A pénzügyi kimutatások tartalmának és elkészítésének módszeres tanulmányozása az AR BUILD Kft. példáján.

6. A pénzügyi kimutatások gyakorlati hasznosítása az AR BUILD vállalkozás példáján keresztül.

7. Az AR BUILD Kft. pénzügyi kimutatásainak elemzése.

8. Az AR BUILD gazdasági társaság vagyoni és pénzügyi helyzetének elemzése.

A tanulmány tárgya egy kisvállalkozás pénzügyi beszámolásának általános megismerése, amely a vállalkozás pénzügyi helyzetével kapcsolatos számviteli információk forrása.

A kutatás rész tárgya az elméleti és gyakorlati megalapozottság a kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak kialakításának módszertanáról és konkrét elemzéséről az AR BUILD Kft. példáján keresztül.

A tanulmány információs forrása a számviteli és pénzügyi beszámolást szabályozó törvényi és rendeleti keret; szakmai folyóiratok és tájékoztató anyagok; hazai és külföldi szakemberek tudományos szakmai cikkei; oktatási segédletek; internetes források; az AR BUILD Kft. pénzügyi kimutatásai; saját számítások és megfigyelések eredményei és az azokból levont következtetések.

A vizsgálat során alkalmazott kutatási módszerek: a megfigyelés és összehasonlítás módszere, morfológiai elemzés, a vállalkozás vagyonának és pénzügyi helyzetének pénzügyi kimutatások alapján történő elemzésének módszere.

A szakdolgozat egy bevezetőből, három fő fejezetből, a felhasznált források listájából, valamint a mellékletekből áll. A munka teljes terjedelme 96 oldal, amely tartalmaz 28 táblázatot, 8 ábrát és 14 mellékletet. A felhasznált irodalom listája 51 forrást tartalmaz.

ВСТУП

Діяльність суб'єктів господарювання будь-якого виду діяльності, у тому числі і малого підприємництва, має за мету забезпечення стабільного, конкурентоспроможного й рентабельного становища на ринку товарів, робіт і послуг. Зокрема досягнення успішних результатів роботи підприємства залежить від здатності керівництва вчасно реагувати та адаптуватися до зміни умов внутрішнього та зовнішнього середовища, серед яких можна виділити: нормативно-правові норми, умови праці, кваліфікацію персоналу, економічну безпеку, інформаційні потреби користувачів. Чим успішнішим є підприємство, тим воно привабливіше для потенційних інвесторів, клієнтів, замовників.

Основним джерелом, яке надає можливість оцінювати й аналізувати реальний стан суб'єктів малого підприємництва, зокрема розробляти тактику і стратегію перспектив їх подальшого розвитку є облікова інформація, яка узагальнена й інтерпретована у вигляді показників фінансової звітності. Фінансова звітність суб'єктів малого підприємництва не є комерційною таємницею, адже не містить конфіденційних даних, а тому слугує головним важелем для прийняття відповідних рішень її користувачами.

Дослідження вітчизняної літератури показало, що питанням фінансової звітності присвячені наукові праці наступних вчених: Бутинець Ф. Ф., Садовська І. Б., Вериґа Ю. А., Пантелєєв В. П., Юрченко О. А., Курило Г. М., Безверхий К.В., Лишиленко О. В., Завгородній В. П., Ткаченко Н. М., Чебанова Н. В., Семчук І. В., Малюга Н. М., Пархоменко В. М., Кононова О.Є., Бруханський Р. Ф., Приймак С. В., Костишина М. Т., Долбнева Д. В., Шигун М. М. та багато інших.

Однак, питання формування та аналізу фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва розкрито лише в частині окремих об'єктів, тобто

фрагментарно, а не комплексно. Тому, незважаючи на велику кількість напрацювань вчених і дослідників щодо фінансової звітності малого підприємництва, визначення особливостей її методики залишається актуальним і за станом на сьогодні. Це свідчить про необхідність детального вивчення теоретичних й практичних аспектів підготовки, складання, узагальнення й подання інтерпретованих показників облікової інформації фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва користувачам, з врахуванням їх інформаційних потреб та інтересів у розрізі мікро- і малих підприємств на основі національних положень стандартів й чинного законодавства у сфері бухгалтерського обліку й фінансової звітності.

Під час написання кваліфікаційної роботи розглянуті питання класифікації звітності, принципи та правові аспекти фінансової звітності, категорії підприємств відповідно до критеріїв їх розмірів, склад та форми фінансової звітності окремо для малих і мікропідприємств, інформаційні потреби користувачів фінансової звітності в контексті поділу їх на відповідні групи за індивідуальними ознаками.

Метою дослідження є теоретично-методичні аспекти основ складання, подання та аналізу показників фінансової звітності суб'єктами малого підприємництва.

Завдання дослідження:

1. Визначення сутності фінансової звітності господарюючих суб'єктів, її принципів на основі національних положень бухгалтерського обліку та законодавчих норм.
2. Загальна характеристика суб'єктів малого підприємництва.
3. Визначення основних користувачів фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва та їх інформаційних потреб.
4. Характеристика фінансово-господарської діяльності ТОВ «АР БІЛД».
5. Вивчення змісту та методики формування фінансової звітності на

прикладі ТОВ «АР БІЛД».

6. Вивчення порядку подання фінансової звітності її користувачам на прикладі ТОВ «АР БІЛД».

7. Здійснення експрес-аналізу фінансової звітності ТОВ «АР БІЛД».

8. Аналіз майнового й фінансового стану ТОВ «АР БІЛД».

Об'єктом дослідження є основні форми фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва, як важливого джерела облікової інформації про фінансовий стан підприємства.

Предметом дослідження є сукупність теоретичного й практичного обґрунтування методики формування та експрес-аналізу фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД».

Інформаційною базою дослідження є нормативно-правова база, яка регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності; довідково-інформаційні матеріали періодичних видань; наукові фахові статті вітчизняних і зарубіжних вчених; навчально-методичні посібники; інтернет джерела; фінансова звітність ТОВ «АР БІЛД»; отримані результати та висновки проведених власних розрахунків і спостережень.

Методи дослідження, які були застосовані під час проведення дослідження: метод спостереження та порівняння, морфологічний аналіз, метод аналізу майнового й фінансового стану підприємства на основі фінансової звітності.

Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, списку використаних джерел, додатків. Загальний обсяг роботи викладений на 96 сторінках, зокрема містить 28 таблиць, 8 рисунків і 14 додатків. Список використаних джерел налічує 51 найменування.

I. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ELMÉLETI ASPEKTUSA

1.1. A kisvállalkozás pénzügyi kimutatása: lényege, célja és összetétele

A mai rohanó világban egyre nagyobb szükség van arra, hogy megfelelő módon kapjunk információkat a vállaltunk pénzügyi helyzetéről. Erre mindazért van szükség, hogy hatékony gazdálkodási döntéseket hozzon a vállalatunk különböző felelősségi szintjein. A vállalat megkaphatja ezeket az információkat a pénzügyi beszámolók mutatóiból, amelyek pénzügyi helyzetének elemzéséhez és értékeléséhez szolgálnak, különösen segítséget nyújt a további fejlődés elérése érdekében.

A számvitel, vagyis a pénzügyi beszámolás szervezése előírja az ésszerű megvalósítását elősegítő általános elvek betartását (1.1. táblázat).

1.1. táblázat

A számvitel általános elvei

Nº	Elv	Magyarázat
1	sértetlenség	a gazdasági kettős általánosításában nyilvánul meg tények - jelenségek és folyamatok által
2	átfogóság (teljesség)	magában foglalja a rendszer összes belső kapcsolatának és egyéb kapcsolatának mindazon tényezőknek a figyelembevételét, amelyek befolyásolják a rendszer működését
3	alárendeltség	megköveteli az elemek és kapcsolatok hierarchiájának létrehozását világosan meghatározott kritériumok szerint
4	dinamikusság	elve szerint az adatok nem állandóságot, hanem folyamatos változást mutatnak;
5	előzetes reflexió	a problémák állandó jelenlétét jelenti, amelyek bekövetkezése az időnek köszönhető, ezért megköveteli a számviteli rendszer állapotának előrejelzését a jövőben;
6	rendszerteremtő kapcsolatok	megköveteli a rendszer részei (elemei) közötti olyan kapcsolatok meghatározását, amelyek biztosítják annak integritását, létét és fejlődését.

Forrás: Saját szerkesztés [16, 8 old.] alapján

Az 1.1 táblázat alapján megbizonyosodhatunk arról, hogy a gazdálkodó egység létrehozásának pillanatától kezdve kellő figyelmet kell fordítani a számviteli folyamat megszervezésére, mert ettől a hatékonyság kerül előtérbe, és ennek eredményeként a gazdasági és minőségi teljesítményt fogjuk növelni.

A könyvelés, mint a gazdasági elszámolás egyetlen rendszerének szerves része, a megismerés dialektikus módszerének tudományos alapjain alapul. Ez azt jelenti, hogy minden gazdasági eszközt és folyamatot figyelembe vesznek annak folyamatos mozgásában, fejlődésében, egységében, összekapcsolódásában és egymásrautaltságában.

A könyvelésnek azonban, mint minden tudománynak, sajátos kutatási módszerei vannak, a szakma sajátos jellemzői miatt. Ha az alany választ ad a könyvelést vizsgáló kérdésre, akkor ez meghatározza a kutatás módszereit és technikáit, amelyek biztosítják a szakterület tanulmányozását.

A számviteli módszer olyan módszerek vagy technikák rendszere, amelyek révén a számviteli tárgyakat gazdaságilag homogén alapon tükrözik és általánosítják a monetáris értékelésben a törvényi előírások betartásának figyelemmel kísérése, a termelési erőforrások hatékony felhasználása, a vagyon megőrzése és a maximális érték elérése érdekében [4, 28-29 old.].

Ha a könyvelést folyamatnak és megfelelő eljárásnak tekintjük, annak módszere a következőképpen ábrázolható:

- kezdeti megfigyelés (dokumentáció és leltár);
- költségmérés (értékelés és számítás);
- csoportosítás és rendszerezés (számlák és kettős bejegyzés);
- végleges általánosítás (egyenleg és beszámolás) [5, 14 old.].

Így a vállalkozások pénzügyi és gazdasági tevékenységét számos üzleti tranzakció jellemzi, amelyek a következő számviteli módszerekre terjednek ki:

1. megfigyelés - üzleti folyamatok rögzítésével (dokumentálásával) történik, beleértve az eszközök és források rendelkezésre állásának és állapotának leltározását;

2. mérés - a vagyon (erőforrások) és kialakulásának forrásainak becslésével és számításával kerül végrehajtásra monetáris mérőeszközben;

3. csoportosítás és rendszerezés - a gazdasági műveletek és folyamatok számviteli számlákon történő tükrözésének kettős nyilvántartása révén történik;

4. általánosítás - a számviteli információk átalakulását tükrözi beszámolói formanyomtatványok formájában.

Vagyis a számviteli módszerek elemekre (technikákra) való felosztása tükrözi a szakaszok sorrendjét és általában a számviteli folyamat sorrendjét (lásd 1.1. ábra).

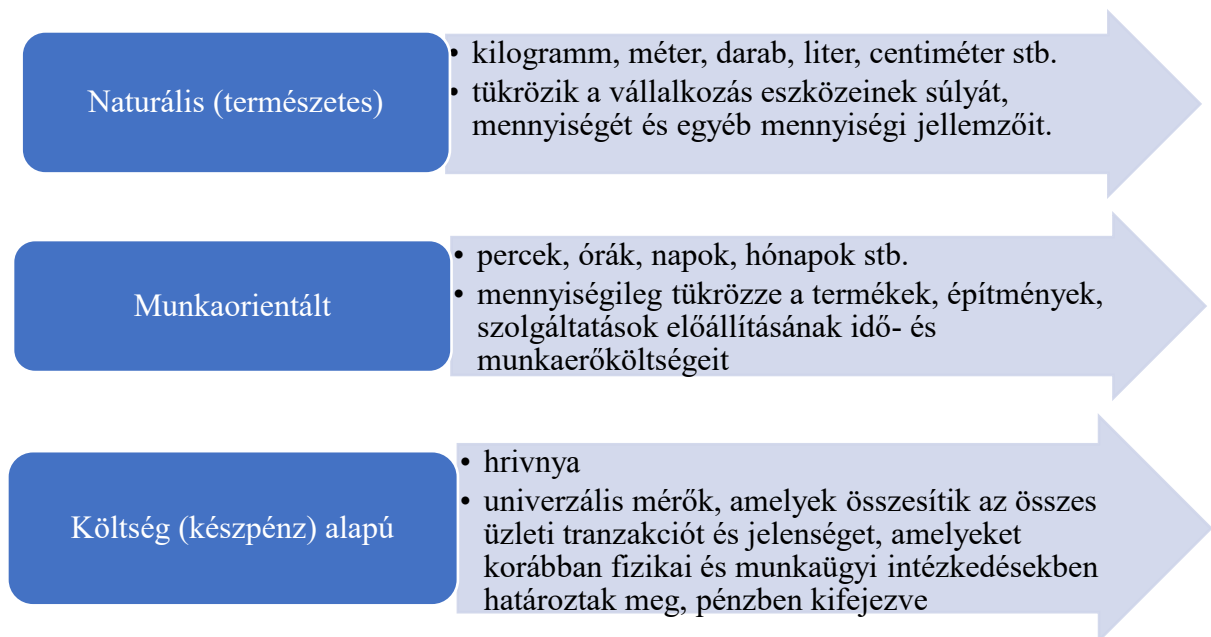


1.1.ábra. A könyvelés szakaszainak sorrendje

Forrás: saját szerkesztés [36] alapján

A beszámolástétel a számviteli információk általánosításának utolsó szakasza a táblázat mutatói segítségével, amelyeket a kritériumok szerint csoportosítanak és részleteznek a típusától függően, a számviteli intézkedések segítségével.

Általánosságban a számviteli mérők a számviteli tárgyak mennyiségi és minőségi jellemzőinek mértékegységei. A kvantitatív mérések között három csoport van: naturális, munkaorientált, költség alapú (1.2. ábra).



1.2.ábra. Számviteli mérők

Forrás: saját szerkesztés [6, 32 old.] alapján

A költség (készpénz) mérőszámok a legfontosabbak, mivel a számviteli tárgyakat (források, vagyon, kötelezettségek, tőke) pénznemben nemzeti valutában történő értékelés tárgyát képezi.

Ezért minden olyan üzleti tranzakció és folyamat, amely részt vesz a számviteli folyamatban a számviteli információk általánosítása eredményeként, tükröződik a jelentésben a költségmutatókban (indikátorokban), amelyek a vállalkozás szerves részét képezik.

A beszámoló meghatározásának morfológiai bontását az 1.2. táblázat tartalmazza.

1.2. táblázat

A beszámoló meghatározásának morfológiai bontása

Nő.	Alap kategória	Definíció	Irodalom
1.	Számla	Az üzleti tevékenységek elemzését lehetővé tevő számlák információforrásként szolgálnak a vállalkozás eredményeinek elemzéséhez, az erőforrások felhasználásának, pénzügyi helyzetének felméréséhez, a tartalékok azonosításához a termelési költségek csökkentése és a jövedelmezőség növelése érdekében.	[45, 7 old.]

1.2. táblázat folytatása

2.	Rendszer	Rendezett rendszer, általánosított, egymással összefüggő mutatók, amelyek tükrözik a gazdasági eszközök képződésének és felhasználásának forrásait, a követelések és a kötelezettségek állapotát, valamint a gazdálkodó egység által végzett összes tevékenység pénzügyi helyzetét és eredményeit, valamint a nyereség időbeli felhasználását.	[50, 434 old.]
		A speciálisan jóváhagyott jelentési formákban megadott általánosított és egymással összefüggő mutatók rendszere: számviteli, pénzügyi, adóügyi, kötelező állami társadalombiztosítás, statisztikai, belső stb., Amely a felhasználók rendelkezésére áll, és jellemzi a vállalkozás eredményeit és feltételeit egy bizonyos jelentési időszak.	[14, 7 old.]
		Beszámoló formájában felépített, általánosított számviteli mutatók rendszere, amely információkat nyújt a felhasználók számára a vállalkozás pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről, cash flow-járól és a saját tőkéjében bekövetkezett változásokról a jelentési időszakban, hogy a felhasználók megfelelő döntéseket hozzanak.	[1, 154 old.]
		A számviteli adatokból nyert végső mutatók rendszere.	[4, 45 old.]
3.	Forrás	Információforrás a vállalkozás gazdasági és pénzügyi tevékenységének eredményeiről.	[33]
		Az információs támogatás fő forrásaként működik, és az adatok feldolgozására, csoportosítására, számlálására vonatkozó speciális eljárások végrehajtásával áll össze, és a számviteli folyamat utolsó szakaszában alakul ki.	[25, 4 old.]

Forrás: saját szerkesztés.

A morfológiai bontás elemzése alapján három olyan elméleti alapot lehet megkülönböztetni, amelyek általánosítják a beszámoló fogalmait: számla, rendszer, forrás.

Így az előző meghatározás alapján a beszámoló fogalmát az összefoglaló mutatók és számviteli nyilvántartások rendszerének megértése érdekében beszámoló formájában, amelyek információforrásként szolgálnak a belső és külső felhasználók számára a pénzügyi és gazdasági viszonyokról és eredményekről, amely a vállalkozás tevékenységének egy bizonyos részéhez sorolható.

Az éves beszámoló a következő szempontok szerint osztályozható: gazdasági tartalom, összeállítási időszakok, szabályozási eljárás és a menedzsmentben betöltött szerepe, felhasználás helye, jelentési adatok tartalma, a mutatók mennyisége, a benyújtás határideje és módja (1.3. táblázat).

1.3. táblázat

A beszámoló csoportosítása

Nº	A csoportosítás kritériuma	A beszámoló fajtái
1.	gazdasági tartalom	operatív, pénzügyi, számviteli, adóügyi és statisztikai
2.	összeállítási időszak	időszakos (havi, negyedéves) és éves
3.	szabályozási eljárás és a menedzsmentben betöltött szerep	egyéni, konszolidált és felállított
4.	felhasználás helye	külső és belső
5.	jelentési adatok tartalma	tipikus és specializált
6.	mutatók mennyisége	rövid és teljes
7.	benyújtás határideje	sürgős és hétköznapi
8.	benyújtás módja	távirati, postai és személyesen benyújtva

Forrás: saját szerkesztés [45] alapján

A következő tudósok tudományos munkáit szentelik a pénzügyi beszámolás kérdésének: Butynets F.F, Veriga Y.A., Pantelev V.P., Lishilenko O.V., Zavorodniy V.P, Tkachenko N. M., Chebanova N. V., Semchuk I. V.

Chebanova N. V. és Chupir T. Y. szerint „A pénzügyi beszámolók alatt érteni kell azokat a dokumentumokat, amelyek információkat tartalmaznak a gazdálkodó pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről, a beszámolási időszak készpénzének mozgásáról” [47, 38 old.].

Zavorodniy V. P. szavai alapján „A pénzügyi beszámolás a felhasználók számára a döntéshozatalhoz szükséges teljes, valós és elfogulatlan információ bemutatása a vállalkozás pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről és cash flow-ról” [13, 453 old.].

Semchuk I. V. felhívja a figyelmet arra, hogy „Pénzügyi beszámoló - a társaság üzleti tevékenységére és pénzügyi helyzetére vonatkozó adatok bemutatása a gazdasági döntésekhez” [37, 184 old.].

Veriga Y.A elmondja, hogy „A pénzügyi beszámolók információkat tartalmaznak a gazdálkodó pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről és a beszámolási időszak pénzforgalmáról, a számviteli információk mérlegének megfelelően készültek” [7, 207 old.].

Davidyuk T. V. körülírja, hogy „Pénzügyi beszámoló - számviteli kimutatások, amelyek információkat tartalmaznak a gazdálkodó pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről és a beszámolási időszak pénzforgalmáról” [10, 343 old.].

Egyet értünk Tkachenko N. M.-el, aki szerint „A számviteli pénzügyi beszámoló egymással összefüggő és egymástól függő mutatók rendszere, amely tükrözi a vállalkozás, szervezet, intézmény egy bizonyos időszakra kiterjedő gazdasági és pénzügyi tevékenységét, valamint a számvitel utolsó szakasza ” [41,27 old].

A pénzügyi beszámoló az egyik legfontosabb dokumentum, amelyet egy vállalat készít. Lehetővé teszi az érdekelt felek (potenciális befektetők, hitelezők, vevők, beszállítók, kormányzati ügynökségek, tanácsadó társaságok stb.) számára, hogy felmérjék a gazdálkodó egység pénzügyi és vagyoni állapotának főbb szempontjait, valamint tevékenységének pénzügyi eredményeit [15, 6 old.].

A tudományos fejlemények áttekintése lehetővé tette az alábbi következtetések levonását:

1. A pénzügyi beszámolók információs bázist jelentenek a felhasználók számára, hogy azok alapján megfelelő döntéseket hozzanak.
2. Számviteli adatok alapján történik az összeállítás.
3. Tartalmazza a beszámolói (meghatározott) időszak mutatóit: hónap, negyedév, év.
4. A hatályos jogszabályok által meghatározott feltételekkel állítják össze és nyújtják be.
5. Tükrözi a vállalkozás, intézmény és szervezet gazdasági és pénzügyi tevékenységének értékelését.
6. Lehetőséget nyújt a gazdálkodó fizetőképességének előrejelzésére a jövőben.

2018.01.01 hatályba lépett a № 2164-VIII számú törvény 2015. 05.10. - től „Az ukrajnai számvitelről és pénzügyi beszámolókról szóló ukrán törvény

módosításáról” bizonyos rendelkezések javítása érdekében”, amelyben változások történtek Ukrajna törvényében „Az ukrainai számviteli és pénzügyi beszámolókról”.

№ 2164-VIII törvény alapján a vállalkozások (a költségvetési intézmények kivételével) felosztásának következő osztályozása méretük kritériuma alapján kerül meghatározásra [31]:

- mikrovállalkozások
- kisvállalkozások
- középvállalkozások
- nagyvállalkozások

A vállalkozások kategóriáit méretük kritériumai szerint az 1.4. táblázat tartalmazza.

1.4. táblázat

A vállalkozások kategóriái méretük kritériumai szerint

A vállalkozás kategóriája	A jelentéstételi évet megelőző év értékelési kritériumai *		
	<i>Eszközök könyv szerinti értéke, euró **</i>	<i>A termékek (árúk, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó bevétel, euró **</i>	<i>Alkalmazottak, személyek átlagos száma</i>
Mikrovállalkozás	350 ezerig	700 ezerig	10-ig
Kis	4 millióig	8 millióig	50-ig
Közép	20 millió felett	40 millióig	250-ig
Nagy	20 millió felett	40 millió felett	250 felett

* Az újonnan alapított vállalkozások az első éves pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjában használnak mutatókat csoportjuk meghatározásához.
 ** Az Ukrán Nemzeti Bank átlagos éves ütemével

Forrás: [34]

Annak meghatározásához, hogy a vállalkozás melyik típusba tartozik az éves pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjában, meg kell felelnie az előző beszámolási év fenti három kritériumának legalább kettőnek. Például az eszközök

könyv szerinti értéke és a termékek (árúk, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó jövedelem, vagy a termékek (árúk, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó jövedelem és az alkalmazottak átlagos száma, vagy az eszközök könyv szerinti értéke és az alkalmazottak átlagos száma mutatóknak.

Az újonnan alapított vállalkozások az éves pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjában használják a mutatókat a kritériumoknak való megfelelés megállapításakor. Például, ha egy vállalkozás 2020 májusában jött létre, és megfelel a mikrovállalkozás kategóriája a pénzügyi beszámoló elkészítésének dátumának, akkor 2021-ben be kell nyújtania a mikrovállalkozás számára előírt beszámolót is.

Ha a fenti kategóriák egyikének vállalkozása két egymást követő évre vonatkozó éves pénzügyi beszámoló tekintetében nem felel meg a fenti kritériumoknak, akkor a megfelelő vállalkozások kategóriájába tartozik [30].

Az ukrán minisztertanács 2000.02.28-i 419. sz. „A pénzügyi beszámoló benyújtására vonatkozó eljárás jóváhagyásáról” című határozata szerint a pénzügyi beszámolókat a következők szerint készítik el:

- a számvitel nemzeti rendelkezései (szabványai) (a továbbiakban: Nemzeti Standardok);
- nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (a továbbiakban: IFRS);
- az állami szektor számviteli szabályozása (szabványai) [28].

A vállalkozások méret szerinti osztályozása nagyon fontos a pénzügyi beszámoló elkészítése szempontjából, mivel minden vállalatnak - típusától függően - megfelelő pénzügyi beszámolói csomagot kell benyújtania.

A mikro- és kisvállalkozások pénzügyi beszámolóinak elkészítésére és benyújtására vonatkozó eljárást az 25 sz. Nemzeti Standard „Egyszerűsített pénzügyi beszámolás”, valamint a közepes és nagy – 1 sz. Nemzeti Standard „A pénzügyi beszámolás általános követelményei” szabályozza.

A 25 sz. Nemzeti Standard „Egyszerűsített pénzügyi beszámoló” a pénzügyi beszámolás két formáját állapítja meg (1.5. táblázat):

- egy kisvállalkozás pénzügyi beszámoló (a 25 sz. Nemzeti Standard 1. függeléke);
- a mikrovállalkozás pénzügyi beszámoló (a 25 sz. Nemzeti Standard 2. függeléke).

1.5. táblázat

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolási formáinak változatai

Nº	Megnevezés	Formák	Felhasználják
1.	Egy mikrovállalkozás pénzügyi beszámoló	Mérleg (Nº 1-ms formanyomtatvány), Eredménykimutatás (Nº 2-ms formanyomtatvány)	- mikrovállalkozások; - a 3. csoport egységes adó fizetők (függetlenül attól, hogy a vállalkozások milyen kategóriába tartoznak); - non-profit szervezetek;
2.	Egy kisvállalkozás pénzügyi beszámoló	Mérleg (Nº 1-m formanyomtatvány), Eredménykimutatás (Nº 2 -m formanyomtatvány)	- kisvállalkozások (kivéve az egyszerűsített rendszer adózókat); - külföldi gazdasági egységek képviselői.

Forrás: saját szerkesztés a [44] alapján

A táblázat adatai alapján a következő következtetéseket lehet levonni:

1. Minden kisvállalkozás két csoportra oszlik: mikro- és kisvállalkozások.
2. A mikro- és kisvállalkozások pénzügyi beszámoló formában különböznek.
3. Nem lehet választani a mikrovállalkozások és a kisvállalkozások pénzügyi beszámolási formák között.
4. A 3. csoport egyszerűsített adórendszer befizetői (függetlenül attól, hogy milyen kategóriába tartoznak a vállalkozások) a mikrovállalkozásokra vonatkozó pénzügyi beszámolókat nyújtanak be.

Az 1. sz Nemzeti Standard [21] szerint a mikro- és kisvállalkozások önállóan meghatározhatják, hogy mely nemzeti szabvány az 1. sz Nemzeti Standard vagy a 25. sz Nemzeti Standard szerint nyújtsák be a pénzügyi beszámolókat. A pénzügyi kimutatások teljes összetétele (az 1. sz Nemzeti

Standartban által irányított gazdasági társaságok esetében) a következő formanyomtatványokat tartalmazza:

1. Mérleg (Pénzügyi helyzet kimutatása) – 1 sz. formanyomtatvány.
2. Eredménykimutatás (Átfogó jövedelem kimutatás) - 2 sz. formanyomtatvány.
3. Pénzeszközök mozgásáról szóló beszámoló, más szóval Cash-flow kimutatás: közvetlen (3 sz. formanyomtatvány) vagy közvetett (3-N sz. formanyomtatvány) módszer segítségével készült.
4. Saját tőke változás kimutatás - 4 sz. formanyomtatvány.
5. Megjegyzések a pénzügyi beszámolókhöz - 5 sz. formanyomtatvány.
6. Szegmensek szerinti jelentés c. kiegészítő megjegyzések - 6 sz. formanyomtatvány.

A pénzügyi beszámolás formáit az 1.6. táblázat ismerteti.

1.6. táblázat

Gazdasági szervezetek pénzügyi kimutatásai

N ^o	Pénzügyi beszámoló	Magyarázat
1.	Mérleg (pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás)	A vállalkozás pénzügyi helyzetéről szóló kimutatás, amely tükrözi a vállalkozás eszközeit, kötelezettségeit és saját tőkéjét egy adott napon.
2.	Pénzügyi teljesítmény kimutatás (átfogó jövedelem kimutatás)	A bevételek, ráfordítások, pénzügyi eredmények és az összes bevétel kimutatása.
3.	Pénzforgalmi kimutatás	Jelentés, amely tükrözi a készpénz beérkezését és elidegenítését a beszámolási időszak alatt az üzemeltetési, befektetési és finanszírozási tevékenység eredményeként.
4.	Saját tőke kimutatás	Jelentés, amely tükrözi a gazdálkodó saját tőkéjének változását a beszámolási időszak alatt.
5.	Megjegyzések a pénzügyi beszámolókhöz	A pénzügyi beszámoló részletességét és érvényességét, valamint egyéb információkat tartalmazó mutatók és magyarázatok összessége, amelyek közzétételét a számvitel vonatkozó nemzeti szabályozásai (standardok) vagy a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok biztosítják.
6.	Információ szegmensenként	Függelék az éves pénzügyi beszámolókhöz fűzött megjegyzésekhez, amely információkat tartalmaz a beszámoló szegmensek bevételeiről, ráfordításairól, pénzügyi eredményeiről, eszközeiről és forrásairól.

Forrás: saját szerkesztés a [15, 7 old.] alapján

Ezért a nemzeti szabályozás szerint a kisvállalkozásoknak joguk van nemcsak a pénzügyi beszámoló rövidített (egyszerűsített) összetételét benyújtani, amely csak két formanyomtatványból áll, hanem egy teljes (általános) készletet is, amely hat formanyomtatványból áll. Véleményem szerint ezt a számviteli politikáról szóló rendeletben kell rögzíteni, amely a vállalkozás belső elszámolásának szervezésére irányadó fő belső szabályzat.

Az általános és egyszerűsített pénzügyi kimutatások különböznek az formanyomtatványok teljességétől és az abban meghatározott információk részletességétől.

A kisvállalkozások számára a pénzügyi beszámoló nemzeti számviteli standardokkal összhangban történő kiválasztásának lehetőségeit az 1.7. táblázat mutatja.

1.7. táblázat

Lehetőségek a kisvállalkozások számára a pénzügyi beszámoló megválasztására

№	Nemzeti számviteli standardok	Pénzügyi beszámoló
1.	1. sz. Nemzeti Standard	1. Mérleg (Pénzügyi helyzet kimutatása) – 1 sz. formanyomtatvány 2. Eredménykimutatás (Átfogó jövedelem kimutatás) - 2 sz. formanyomtatvány 3. Pénzeszközök mozgásáról szóló beszámoló, más szóval Cash-flow kimutatás: közvetlen (3 sz. formanyomtatvány vagy közvetett (3-N sz. formanyomtatvány) módszer segítségével készült 4. Saját tőke változás kimutatás - 4 sz. formanyomtatvány 5. Megjegyzések a pénzügyi beszámolókhöz - 5 sz. formanyomtatvány 6. Szegmensek szerinti jelentés c. kiegészítő megjegyzések - 6 sz. formanyomtatvány
2.	25. sz. Nemzeti Standard	Mikrovállalkozások számára Mérleg (1-ms sz. formanyomtatvány), Eredménykimutatás (2-ms sz. formanyomtatvány)
		Kisvállalkozások számára Mérleg (1-m sz. formanyomtatvány), Eredménykimutatás (2-m sz. formanyomtatvány)

Forrás: saját szerkesztés a [21] és [22] alapján

Abban az esetben, ha a kisvállalkozás az év során tevékenység eredményeként elvesztette a kisvállalkozás tulajdonságait, és megfelel a kisvállalkozás jellemzőinek és a kisvállalkozás számára engedélyezett az egyszerűsített pénzügyi beszámoló, akkor az ilyen vállalkozásoknak engedélyezett a pénzügyi beszámoló vagy az egyszerűsített pénzügyi beszámoló tétele a beszámolási évre vonatkozóan, a következő évre pedig már lehetőségük van az egyszerűsített pénzügyi beszámoló tételére [35].

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolójának elkészítésének alapvető szabályai:

1. A pénzügyi beszámolók Ukrajna pénznemében készülnek. A felhasználók kérésére a pénzügyi beszámolók emellett devizára is átválthatók (Ukrajna törvényének „Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolókról” 5. cikke).

2. A mikrovállalkozások (№ 1-ms és № 2-ms formanyomtatványok) és a kisvállalkozások (№ 1-m és № 2-m formanyomtatványok) pénzügyi beszámolói ezer hrivnyában szerepelnek egy tizedesjegyig (25. sz. Nemzeti Standard 1 fejezet).

3. A társasági adó, a ráfordítások és a veszteségek, a jövedelem levonása, a pénzeszközök elidegenítése, a tőkeösszetevők csökkentése zárójelben található, vagyis a „mínusz” jel nem használható a pénzügyi kimutatásokban. (25. sz. Nemzeti Standard 5 fejezet).

4. A pénzügyi beszámoló elkészítésekor megengedhetetlen az eszközök és források, a bevételek és a ráfordítások csökkentése, kivéve a vonatkozó előírások Nemzeti Standard vagy IFRS szerint (1 sz. Nemzeti Standard 3 fejezet, 25. sz. Nemzeti Standard 6 fejezet).

5. Az éves pénzügyi beszámoló mutatói megerősítik a korábbi eszköz- és forrásleltár eredményeit (Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolóról szóló ukrán törvény 10. cikke).

6. A pénzügyi beszámoló összehasonlításának elve lehetőséget nyújt a felhasználók számára a gazdálkodó különböző időszakokra vonatkozó pénzügyi beszámoló adatainak összehasonlítására (25. sz. Nemzeti Standard 4 fejezet).

7. A pénzügyi beszámolókat a vállalkozás vezetőjének (tulajdonosának) vagy meghatalmazott személynek, a törvény által előírt módon, valamint a könyvelőnek vagy a vállalkozás könyvelését biztosító személynek kell aláírnia. (Az ukrajnai törvény „Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolókról” 11. cikke).

A vállaltnál a könyvelést elvégezheti, és ennek megfelelően a pénzügyi beszámolókat a következő személyek végezhetik:

- vezető, tulajdonos, igazgató
- egy könyvelő (ha van ilyen) vagy egy főkönyvelő által vezetett könyvelési osztály
- outsourcing könyvelői cég (számviteli funkciók átruházása szerződés alapján)
- természetes személy- egyéni vállalkozó, aki szerződéses alapon végez tevékenységet a számvitel területén.

1.2. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatás összeállításának jogi szabályozása

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolójának elkészítését és benyújtását szabályozó fő jogi dokumentumok a következők:

1. 1999. július 16-i a 996-XIV sz. Ukrajna törvénye „ A számvitel és pénzügyi beszámolóról Ukrajnában ”.
2. 2010. december 2-i a 2755-V sz. Ukrajna Adótörvénykönyve.
3. Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2013. április 11-i 476. sz. rendelete „A pénzügyi kimutatások összehasonlíthatóságának ellenőrzésére vonatkozó iránymutatások jóváhagyásáról”.

4. Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2013. március 28-i 433. sz. rendelete „A pénzügyi beszámolási űrlapok kitöltésével kapcsolatos módszertani ajánlások jóváhagyásáról”.

5. Az 1. számviteli nemzeti standard „A pénzügyi beszámolás általános követelményei”, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2013. február 7-i 73 számú rendelete szabályozza.

6. Az 6. számviteli nemzeti standard „A hibák és a pénzügyi kimutatások változásainak kijavítása”, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 1999. május 28-i 137 számú rendelete szabályozza.

7. A 25 sz. számviteli nemzeti standard „Egyszerűsített pénzügyi kimutatások”, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2000. február 25-i. 39 számú rendelete szabályozza.

8. Vállalkozások és szervezetek eszközeinek, tőkéjének, forrásainak és üzleti tevékenységének számlakeret, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 1999. november 30-i. 291 számú rendelete szabályozza.

9. Az Ukrajna Minisztérium Tanács 2000. február 28-i 419. számú határozata „A pénzügyi kimutatások benyújtására vonatkozó eljárás jóváhagyásáról”.

10. Egyszerűsített számlakeret a vállalkozások eszközei, tőkéje, forrásai és üzleti műveleteinek elszámolásához, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2001. április 19-i. 186 számú rendelete szabályozza.

Az ukrán számviteli törvény szerint minden jogi személy, amelyet Ukrajna hatályos jogszabályainak megfelelően hoztak létre, függetlenül a tulajdonjog típusától és szervezeti és jogi formájától. Továbbá e törvény hatálya alá tartoznak a külföldi üzleti vállalkozások leányvállalatai.

A beszámolók a számviteli mutatók általánosításának egyik módszere a tranzakciók feletti ellenőrzés biztosítása érdekében. A számviteli beszámoló alapja a pénzügyi beszámoló. Fontos szerepet játszik a gazdasági információs rendszerben, mert integrálja a pénzügyi számvitel lényeges információit, ami viszont kihat a teljes könyvelési folyamatra és a vezetői döntések hatékonyságára.

Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolás állami szabályozása négy szinten határozható meg (1.8. táblázat)

1.8. táblázat

A számvitel normatív szabályozása Ukrajnában

I szint	A jogi személyek könyvelésének, a pénzügyi beszámolók elkészítésének és benyújtásának eljárását szabályozó dokumentumok
II szint	Számlatükör és nemzeti számviteli szabályozások (standardok), az üzleti tranzakciók elszámolásának szabályainak és módszereinek meghatározása, a pénzügyi beszámolók elkészítése és benyújtása
III szint	Az ukrajnai pénzügyminisztérium és más szervek által kidolgozott normatív aktusok és módszertani utasítások (utasítások, levelek, ajánlások) a számviteli kérdésekről
IV szint	Munkaügyi dokumentumok, amelyek megfogalmazzák a vállalkozás számviteli politikáját: a számviteli számlák munkaterve, a dokumentumok folyamatának ütemezése, módosított számviteli nyilvántartások

Forrás: [12, 223 old.]

1.sz. Nemzeti Standard „A pénzügyi beszámolás általános követelményei” c. kimondja, hogy a pénzügyi beszámolók - olyan beszámolók, amelyek információkat tartalmaznak a vállalkozás pénzügyi helyzetéről és eredményeiről.

A pénzügyi beszámolás célja, hogy a belső és külső felhasználók számára teljes körű, valós, megbízható, jó minőségű és elfogulatlan információt nyújtson a gazdálkodó egység működésének pénzügyi és gazdasági eredményeiről, valamint a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetéről, hogy az alapján megalapozott döntéseket hozzon.

A pénzügyi beszámolóknak meg kell felelniük a következő elveknek:

- teljes kimutatás;
- autonómia;
- következetesség;
- állandósság;
- jövedelmek és költségek felszámolása;
- a tartalom elsődleges a formával szemben;
- egységes pénznem.

különösen a nemzetközi szabványok vagy a nemzeti számviteli standardok (szabványok) vagy a nemzeti számviteli előírások (szabványok) által

meghatározott állami alapokon kell alapulnia az állami szektorban, attól függően, hogy a következő standardokból melyiket alkalmazza a vállalkozás [30].

A pénzügyi beszámolás jogi vonatkozásai a következők [49]:

- kötelezőség - minden vállalat köteles pénzügyi beszámolókat benyújtani azokhoz a hatóságokhoz, amelyekhez tartoznak, tulajdonosoknak, állami végrehajtó hatóságoknak és más felhasználóknak;

- állami szabályozás - a különféle típusú gazdasági tevékenységet folytató vállalkozások adatszolgáltatási mutatóinak általánosítására vonatkozó egységes szabályok és állami szabályozási normák kialakítása megfelelő formájuk megállapításával;

- igazolási felelősség - a pénzügyi beszámolók a számviteli adatok mutatóin alapulnak. A vezető felelős a számvitel megszervezéséért, a vállalkozás vezetője és fő könyvelője pedig a megbízhatóságáért. Az éves pénzügyi beszámolók hitelesítéséhez szükséges a vezető vagy a vállalkozás fő könyvelőjének aláírása. Ha a cégnek nincs könyvelői beosztása, azt a számvitelért felelős személy írja alá (a vezető, a kiszervező (outsourcing) stb.).

1.3. A pénzügyi kimutatások felhasználói

A vezetői személyzet információigényének növelése során a pénzügyi beszámolók fontos információforrásként szolgálnak annak racionális felhasználásának biztosítása érdekében a gazdálkodó egység egészének számviteli folyamatának és üzleti tevékenységének megszervezéséhez, ellenőrzéséhez és tervezéséhez. A digitális átalakulás globalizációját a belső és külső vállalatirányítási folyamatok megnövekedett termelékenységéje jellemzi. Az üzleti folyamatok hatékony elemzése a beszámolóban lévő gazdasági információktól függ.

Így az éves beszámolók fő célja a felhasználók információigényének

biztosítása.

A felhasználók információigénye különféle jellemzőktől függ: információs és kommunikációs technológiáktól, tevékenységük típusától és terjedelmétől, a társadalmi-gazdasági változások területeitől, a kormányzati szabályozástól, a szakmai és kísérleti jellegű problémák és helyzetek megoldásától, a jövőbeli cselekvések megértésének és előrejelzésének szükségességétől, elemző kutatástól.

A vállalkozások pénzügyi beszámolóit nem minősülnek üzleti titoknak, nem bizalmas információk és nem tartoznak a korlátozott hozzáférésű információkhoz, kivéve, ha a törvény előírja. A pénzügyi beszámolást a statisztikai információk terjesztése sem tiltja. A vállalkozások jogi személyek és magánszemélyek kérésére kötelesek a pénzügyi beszámolók és az összevont pénzügyi beszámolók másolatát benyújtani az előírt módon Ukrajna törvénye a nyilvános információkhoz való hozzáférésről [30].

A beszámolók felhasználói olyan állampolgárok és jogi személyek, akiknek megbízható és operatív gazdasági információkat kell szerezniük a vállalkozás pénzügyi és gazdasági tevékenységeiről, hogy azok alapján hosszú távú döntéseket hozzanak.

Az információs igényektől függően a felhasználókat külső és belső csoportokra osztják, nevezetesen:

- I) Külső felhasználók:
 - hitelezők;
 - befektetők;
 - beszállítók;
 - potenciális ügyfelek;
 - üzleti partnerek;
 - állami szabályozó és ellenőrző szervek;
 - auditorok, könyvvizsgálói szolgáltatások;
 - társadalom;

- oktatási intézmények;
- tudományos intézmények;
- a média.

II) Belső felhasználók:

- a) a vállalkozás vezetői;
- b) munkaügyi kollektíva;
- c) menedzserek.

A vezetőségnek szüksége van olyan vezetői információkra, amely a vállalkozás erősségeinek és gyengeségeinek azonosításához, a negatív üzleti trendek kockázatainak elkerülése és kiküszöbölése érdekében hasznosítják.

A munkaügyi kollektívát, vagyis a vállalkozás alkalmazottait informálni kell a vállalkozás jövedelmezőségéről, a bérek stabilitásáról, a szociális garanciákról és a foglalkoztatási feltételekről.

A menedzserek, a befektetők, a közgazdászok a pénzügyi kimutatások számviteli információit felhasználják elemzésére és a jövőbeni főbb stratégiai irányok meghatározására.

A külső felhasználók csoportja osztható fel azokra, akiket közvetlenül, közvetve érdekelnek és nem érdekelnek a vállalkozás eredményei (1.8. táblázat).

1.9. táblázat

A pénzügyi beszámolók felhasználói

<i>Felhasználók</i>	<i>Van közvetlen pénzügyi érdeke</i>	<i>Nincs közvetlen pénzügyi érdeke</i>	<i>Pénzügyi érdek nélkül</i>
Hitelezők	+	-	-
Befektetők	+	-	-
Beszállítók	+	-	-
Potenciális vásárlók, vásárlók	+	-	-
Üzlettársak	+	-	-
Bankintézetek	+	-	-
Az állami szabályozás és ellenőrzés szervei	-	+	-
Az állami statisztikák szervei	-	+	-
Az állami adószolgálat szervei	-	+	-
Állami vagyonkezelő alapok	-	+	-
Brókerek, kereskedők	-	+	-

1.9. táblázat folytatása

Könyvvizsgálók, könyvvizsgálói szolgáltatások	-	-	+
Civil szervezetek	-	-	+
Oktatási intézmények	-	-	+
Tudományos intézmények	-	-	+
Média	-	-	+
Igazságügyi szervek	-	-	+
Pénzügyi elemzők	-	-	+

Forrás: saját szerkesztés [6, 21 old.]

A vizsgált tanulmány alapján elmondhatjuk:

1. *Közvetlen pénzügyi érdeik vannak a következő gazdasági szereplőknek:* hitelezők, befektetők, beszállítók, potenciális ügyfelek, vevők, üzleti partnerek, banki intézmények. A külső felhasználók ezen csoportját érdekli a vállalat fizetőképessége és nyereségessége, az a képesség, hogy időben visszafizetheti kötelezettségeit, kölcsönöket és kamatokat fizethet, osztalékot fizethet, befektetési vonzereje üzleti kapcsolatok kialakításához a partnerekkel stb.

2. *Nincs közvetlen pénzügyi érdekük a következő gazdasági szereplőknek:* állami szabályozó és ellenőrző szervek, állami statisztikai szervek, állami adószolgálati szervek, állami vagyonkezelői alapok, brókerek, kereskedők. A külső felhasználók ezen csoportját érdeklik a statisztikai megfigyeléshez szükséges információk, a munkakörülmények javításának lehetőségei, a munkahelyek megőrzése és kialakítása, az állami adópolitika végrehajtása, a hatályos előírásoknak való megfelelés meghatározása, a költségvetés kialakításának ellenőrzése, a növekedési ütemek meghatározása és a az egyes iparágak jutalmazása a gazdaságot és a gazdasági szférákat stb.

3. *A külső felhasználók következő csoportját pénzügyi érdekeltség nélkül jellemzik:* auditorok (könyvvizsgálói irodák), állami szervezetek, oktatási intézmények, tudományos intézmények, tömegtájékoztatási eszközök, igazságügyi szervek, pénzügyi elemzők.

Úgy gondoljuk, hogy a pénzügyi beszámolók felhasználóit egyedi jellemzők szerint kell csoportosítani annak érdekében, hogy meghatározzák az adott csoport érdekeit és megbízható számviteli információkat nyújtsanak annak egységesítése, hatékonysága és rugalmassága miatt.

A vállalkozások kötelesek éves pénzügyi beszámolót benyújtani:

- testületek felé, amelyek irányítási körébe tartoznak;
- munkakollektívák kérésére;
- tulajdonosok (alapítók) az alapító okiratoknak megfelelően;
- hatóságok és más felhasználók a jogszabályoknak megfelelően.

Ez utóbbiak közé tartoznak különösen az Ukrán Állami statisztikai szervek és az Ukrán Állami Adószolgálat szervei [15, 10 old.].

A pénzügyi beszámolók elkészítésének beszámolási ideje - egy naptári év. Ugyanakkor valamennyi vállalkozás, kivéve a mikrovállalkozásokat, a nem vállalkozói társaságokat (kivéve az IFRS-kötelezetteket) és a 3. csoport egységes adójának vállalkozás-befizetői, szintén közbenső pénzügyi beszámolókat nyújt be az első negyedévről, az első félévről, az év és a 9 hónapjáról. Ezenkívül a gazdálkodó számviteli politikájának megfelelően a pénzügyi beszámolók elkészíthetők más időszakokra is [15, 10 old.].

2018. január 1-jétől a számviteli törvényből kikerültek a csak a mérlegből és a pénzügyi kimutatásból álló időközi pénzügyi kimutatások elkészítésére vonatkozó rendelkezések. Ezért a negyedéves pénzügyi kimutatások a következőket is tartalmazzák:

- mérleg;
- beszámoló a pénzügyi eredményekről;
- cash flow kimutatás;
- sajáttőke-kimutatás;
- kiegészítő melléklet a pénzügyi kimutatásokhoz.

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolóinak benyújtásának és összeállításának határidejét az 1.10. táblázat tartalmazza.

1.10. táblázat

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolóinak határideje és összetétele

Vállalkozások	A pénzügyi beszámoló összetétele	Beszámolási időszak	Az állami statisztikai szervhez történő benyújtás határideje
- Kisvállalkozások (kivéve a 3. csoportba tartozó egyéni adózókat) - Külföldi gazdasági egységek képviselői	Kisvállalkozás pénzügyi beszámoló: <ol style="list-style-type: none"> 1) Mérleg - 1-m sz. formanyomtatvány 2) Eredménykimutatás - № 2-m sz. formanyomtatvány 	negyedév	Legkésőbb a beszámolási negyedévet követő hónap 25. napjáig
		év	Legkésőbb a beszámolási évet követő év február 28-ig
- Mikrovállalkozások - A 3. Csoport egyetlen adófizetője (függetlenül attól, hogy a vállalkozások milyen kategóriába tartoznak)) - Nem üzleti társulások	Mikrovállalkozások pénzügyi beszámoló: <ol style="list-style-type: none"> 1) Mérleg - 1-s sz. formanyomtatvány 2) Eredménykimutatás - 2-s sz. formanyomtatvány 	év	Legkésőbb a beszámolási évet követő év február 28-ig
Más vállalkozások, amelyek a nemzeti standardokat használják	<ol style="list-style-type: none"> 1) Mérleg - 1 sz. formanyomtatvány (Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás); 2) Eredménykimutatás - 2 sz. formanyomtatvány (átfogó jövedelem-kimutatás) 	negyedév	Legkésőbb a beszámolási negyedévet követő hónap 25. napjáig
		év	Legkésőbb a beszámolási évet követő év február 28-ig
	<ol style="list-style-type: none"> 1) Mérleg – 1 sz. formanyomtatvány (Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás); 2) Eredménykimutatás - № 2 sz. formanyomtatvány (átfogó jövedelem-kimutatás); 3) A cash flow kimutatása 3. sz. formanyomtatvány (közvetlen módszerrel) vagy A cash flow kimutatás 3-n. sz. formanyomtatvány (közvetett módszerrel; 		

1.10. táblázat folytatása

	4) Saját tőke kimutatás - 4. számú formanyomtatvány; 5) Megjegyzések az éves pénzügyi beszámolóhoz - 5. számú formanyomtatvány; 6) Függelék az éves pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekhez Szegmensinformációk - 6. számú formanyomtatvány		
--	---	--	--

Forrás: saját szerkesztés a [38] alapján

A fentebb lévő táblázat alapján a következő következtetéseket lehet levonni:

1. A kisvállalkozások negyedéves és éves pénzügyi beszámolóinak a beadási időpontja eltér. A negyedéves pénzügyi beszámolókat legkésőbb a beszámolási negyedévet követő hónap 25. napjáig, az éves pénzügyi beszámolókat pedig legkésőbb a tárgyévet követő február 28-ig nyújtják be.
2. A mikrovállalkozások csak éves beszámolókat adnak be.
3. A kisvállalkozások negyedéves és éves beszámolók nyújtanak be a felhasználóknak.

KÖVETKEZTETÉSEK

A szakdolgozat alapján a következő következtetéseket lehet levonni:

1. A kisvállalkozások könyvelési rendszere jelentős elemzési információt tartalmaz a tényleges helyzetről, gazdasági hatékonyságról és tevékenységének eredményeiről, amelyet a pénzügyi kimutatások mutatói formájában összegeznek készpénzben, időszakos jelleggel.

A kisvállalkozások vezetésének egyik kulcskérdése a pénzügyi kimutatásokból nyert információk helyes megértése és értelmezése, hogy ez alapján hatékony vezetői döntéseket tudjunk meghozni.

2. A vállalkozások méret szerinti osztályozása nagyon fontos a pénzügyi kimutatások elkészítéséhez, mivel minden vállalatnak - típusától függően - be kell nyújtania a megfelelő pénzügyi kimutatások csomagját.

A kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak elkészítésére és benyújtására vonatkozó eljárást a 25. számú Nemzeti Standard „Egyszerűsített pénzügyi kimutatások” szabályozza. Azonban a jelenlegi jogszabályok szerint a mikro- és kisvállalkozások önállóan meghatározhatják, hogy mely nemzeti szabvány szerint nyújtsanak be pénzügyi kimutatásokat, ami lehet az 1. számú Nemzeti Standard „A pénzügyi beszámolás általános követelményei” vagy a 25. számú Nemzeti Standard „Egyszerűsített pénzügyi beszámolás”.

A jelentések felhasználói olyan természetes és jogi személyek, akiknek megbízható és operatív gazdasági információkat kell szereznük a vállalkozás pénzügyi és gazdasági tevékenységeiről, hogy azok alapján hosszú távú döntéseket hozzanak. A pénzügyi kimutatások használói belső és külső érintettek lehetnek (akiknek közvetlen pénzügyi érdekelttségük van; akiknek nincs közvetlen pénzügyi érdekük és pénzügyi érdek nélkül).

Minden kisvállalkozás két csoportra oszlik: a mikro- és a kisvállalkozásokra, amelyek pénzügyi kimutatásai eltérnek. A mikrovállalkozások pénzügyi kimutatásai egy mérlegből állnak (1-ms. Sz. forma)

és a pénzügyi eredményekről szóló jelentésből (2-ms. Sz. forma). Egy kisvállalkozás pénzügyi kimutatásai a mérlegből (1-m. Sz. forma) és a pénzügyi eredmények jelentése (2-m. Sz. forma). Nem választhat a mikro- és kisvállalkozási formák között.

A mikro- és kisvállalkozások pénzügyi kimutatásai ezer hrivnyában (ezer UAH), egy tizedesjeggyel vannak feltüntetve.

3. A vizsgált AR BUILD Korlátolt Felelősségű Társaság (rövidítve AR BUILD Kft.) 1995. május 17-én került bejegyzésre, azaz 25 éve és 11 hónapja működik. A társaság állami nyilvántartásba vételétől megszerezte a jogi személy státuszt. Az AR BUILD javítási és építési, valamint építési és szerelési munkákkal foglalkozik, beleértve a következő típusú munkákat: rekonstrukció, teljes körű és a folyamatban lévő karbantartás. A vizsgált vállalkozás Ukrajna Polgári és Civil Törvénykönyve, Ukrajna „Korlátozott és korlátlan felelősségű társaságokról szóló törvénye”, Ukrajna egyéb alkalmazandó törvényei és rendeletei, valamint a Alapszabálya alapján és annak teljes betartásával működik. A társaság végrehajtó szerve az igazgató, aki irányítja a társaság jelenlegi tevékenységét.

4. A társaság együttműködik a magánvállalkozásokkal, a költségvetési szervezetekkel, a kistérségekkel, a helyi önkormányzattal és a lakossággal. A társaság négy szervezeti egységgel rendelkezik: adminisztráció - igazgató; tervezési és gazdasági főosztály - közgazdász, tervezőmérnök; főmérnöki osztály: fő villamosmérnök, és egy villamosmérnök; javítási és építési részleg: gipszkarton szerkezetek szerelője, vízvezeték-szerelő, burkoló, kőműves, tetőfedő, vakoló, festő, betonozó, és segéd munkások.

5. Az AR BUILD Kft. tanúsítványt kapott a CC2 minőségi követelményről a № UA.MQ.201214.01-21. sz. szolgáltatásnyújtás minőségirányítási rendszeréről, amely 2024. január 20-ig érvényes. E dokumentum azt jelzi, hogy az építési és javítási munkák megkezdése a hatályos jogszabályok szerint történik és megfelelő tervdokumentáció van érvényben. Általában Európai Unió építési tenderek esetében követelmény a CC2

standardnak való megfelelés.

6. Az AR BUILD általános adórendszerben dolgozik, a társasági adó mértéke 18 %. A vállalkozást 1997. szeptember 17-én vették nyilvántartásba adóalanyként.

7. A vállalkozás a kisvállalkozások körébe tartozik, a 25. számú Nemzeti Standard alapján benyújtja a pénzügyi beszámolás egyszerűsített formáját – „Kisvállalkozás pénzügyi kimutatásai”, amely két formát tartalmaz: Mérleg (1-m sz. forma) és Eredménykimutatás (2-m sz. forma).

8. Minden kereskedelmi vállalkozás fő célja a tulajdonosok által kitűzött célok elérése, ami az esetek többségében, így az AR Build Kft-nél is a kívánt profit elérése. A saját tőke 30,47% -kal csökken, továbbá láthattuk, hogy a vállalat 2018 és 2020 között képtelen volt elérni a kitűzött jövedelemcél, s így mind a tőkecsökkenés, mint a jövedelmezőség alulmaradása gyengítette a vállalat pénzügyi potenciálját.

9. A Kft. 2018-ban 435,2 ezer UAH bevételt termelt, míg a vizsgált időszak végén, 2020-ban 16 893,3 ezer UAH bevétele lett, ami 47,73% -kal több, mint az elemzési időszak elején. Ez azt jelzi, hogy a vállalkozás képes nehéz gazdasági körülmények között működni, a meglévő versenyelőnyöket felhasználni, a célpiaci szegmens igényeinek kielégítésére hathatós lépéseket tenni. Ennek eredményeként a vállalatnak több pénzügyi forrása van a fix és változó költségek fedezésére, az alkalmazottak hatékony ösztönzésére, a pénzügyi kötelezettségek visszafizetésére, egyéb operatív és stratégiai feladatok megoldására.

10. A vállalkozás profitja, mint pénzügyi eredménye a legfontosabb mutató, amely azt jelzi, hogy a vállalkozás képes hozzáadott értéket létrehozni, stabil piaci pozíciót elfoglalni minőségi üzleti eredmények megvalósításával.

11. Továbbá a cég készleteinek gyorsabb növekedése a nettó jövedelemhez képest azt jelzi, hogy a vállalat kevésbé hatékony módszereket alkalmaz, nem keresi a lehetőségeket a készletekbe töltött pénzügyi források egy

részének felszabadítására.

12. Rendkívül fontos, hogy a vállalat képes legyen kialakítani a szükséges anyagi erőforrások tartalékát, amelyeket aztán felhasználnak a termelési és a szolgáltatásnyújtási folyamatokban. Ha vannak ellátási zavarok, akkor az mind a gyártási folyamat megvalósítását, mind a kft. arculatát veszélyezteti.

13. Az AR BUILD pénzügyi stabilitásának az érdekében javasolt egy átfogó marketingstratégia kialakítása és bevezetése abból a célból, hogy az egyre erősödő piaci verseny közepette tudja növelni az értékesítési szintjét, új ügyfeleket tudjon vonzani, a meglévők lojalitását erősíteni. A lehetőség szerint beáramló újabb pénzügyi források javítják a vállalkozás likviditását, az eszközök megtérülési idejének csökkenését, a pénzügyi kockázat mérséklését.

14. Célszerű a pénzforgalom tervezését és a költségvetés tervezését is megvalósítani a vállalatnál, például fizetési naptár használatát ezekre a célokra, mivel ez ellenőrzi a vállalat likviditását.

15. Összességében elmondható, hogy a vállalat vezetése optimális, a felvázolt javaslattételek nem irányulnak súlyos, a cég hosszú távú jövőjét veszélyeztető állapotra, feladatvégzésre. Természetesen van mit javítani a likviditáson, a jövedelmezőségen és a kockázati szint mérséklésén, de ezek a területen csak a további vevői bizalom kialakítása céljából ajánlott, s nem pedig életbevágóan súlyos problémákat jeleznek. Amennyiben az AR Build Kft üzletpolitikája, minősége és költséghatékonysága hasonlóan jó lesz a jövőben, ahogy ezt az elmúlt években mutatta, akkor a fogyasztói bizalom a pénzügyi jelentés mutatószámain túl is meglesz és megmarad.

ВИСНОВКИ

На основі проведеного дослідження можна зробити наступні висновки:

1. Система організації обліку малого підприємництва містить велику кількість аналітичної інформації про фактичний стан, економічну ефективність та результати його діяльності, яка узагальнюється у вигляді показників фінансової звітності у грошовому еквіваленті з певною періодичністю.

Одним з ключових питань, яке постає перед керівним апаратом суб'єкта малого підприємництва, є правильне розуміння й трактування інформації, отриманої із фінансових звітів для прийняття на її основі ефективних управлінських рішень.

2. Класифікація підприємств за розміром є дуже важливою для складання фінансової звітності, адже кожне підприємство в залежності від його виду повинне подавати відповідний пакет фінансової звітності.

Порядок складання та подання Фінансової звітності суб'єктів малого підприємництва регламентується НП(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність». Однак, згідно діючого законодавства, мікро- та малі підприємства можуть самостійно визначати за яким саме національним стандартом їм подавати фінансову звітність НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» чи НП(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність».

Користувачами звітності є громадяни та юридичні особи, які потребують отримання достовірної й оперативної економічної інформації про фінансово-господарську діяльність підприємства для прийняття рішень у перспективі на їх основі. Користувачів фінансової звітності поділяють на внутрішніх і зовнішніх (тих, які мають прямий фінансовий інтерес, які не мають прямого фінансового інтересу та тих, які без фінансового інтересу).

Всі суб'єкти малого підприємництва поділені на дві групи: мікро – і

малі підприємства, фінансова звітність яких відрізняється. Фінансова звітність мікропідприємств складається із балансу (форма № 1- мс) та звіту про фінансові результати (форма № 2- мс). Фінансова звітність малого підприємства із балансу (форма № 1- м) та звіту про фінансові результати (форма № 2- м). Не можна обирати між формами мікро- і малого підприємства. Фінансову звітність мікропідприємства (форми № 1-мс і № 2-мс) та малі підприємства (форми № 1-м і № 2-м) складають у тисячах гривень з одним десятковим знаком.

3. Досліджуване підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «АР БІЛД» (скорочено ТОВ «АР БІЛД») зареєстровано 17 травня 1995 року, тобто здійснює свою діяльність 25 років 11 місяців. Товариство набуло статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації. ТОВ „АР БІЛД» займається виконанням ремонтно-будівельних і будівельно-монтажних робіт, у тому числі виконує наступні види робіт: реконструкцію, капітальний і поточний види ремонту. Досліджуване підприємство діє на підставі та у повній відповідності до Цивільного та Господарського Кодексів України, Законів України „Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю”, інших чинних законодавчих та нормативних актів України, а також Статуту. Виконавчий орган товариства – директор, який здійснює управління поточною діяльністю товариства.

4. Підприємство співпрацює з приватним бізнесом, бюджетними організаціями, сільськими радами, територіальними громадами та населенням. На підприємстві функціонують чотири структурні підрозділи: Адміністрація: директор; Планово-економічний відділ: економіст, інженер-проектувальник; Відділ головного енергетика: головний енергетик, енергетик; Ремонтно-будівельний відділ: монтажник гіпсокартонних конструкцій, слюсар-сантехнік, лицювальник-плиточник, муляр, покрівельник будівельний, штукатур, маляр, бетоняр, шпаклювальник,

підсобний робітник.

5. ТОВ «АР БІЛД» отримало Сертифікат на систему управління якістю стосовно надання послуг № UA.MQ.201214.01-21 для середнього класу наслідків СС2, який дійсний до 20 січня 2024 року включно, що свідчить про те, що перед початком будівельно-монтажних й ремонтних робіт згідно чинного законодавства є обов'язковим проходження експертизи проектної документації.

6. ТОВ «АР БІЛД» знаходиться на загальній системі оподаткування, сплачує податок на прибуток у розмірі 18% від об'єкту оподаткування та податок на додану вартість. Платником податку підприємство зареєструвалося 17.09.1997 р.

7. Підприємство відноситься до суб'єктів малого підприємництва, згідно НП(С)БО 25 подає спрощену форму фінансової звітності - «Фінансова звітність малого підприємства», яка складається з двох форм: Баланс (Форма №1-м) та Звіт про фінансові результати (Форма № 2-м).

8. Головною метою кожного комерційного підприємства є досягнення цілей, встановлених власниками, що в більшості випадків, включаючи ТОВ «АР БІЛД» це досягнення бажаного прибутку. Власний капітал зменшився на 30,47%, і ми могли бачити, що компанія не змогла досягти встановленого цільового доходу між 2018 і 2020 роками, тому як зменшення власного капіталу, так і відсутність прибутковості послабили фінансовий потенціал компанії.

9. ТОВ «АР БІЛД» отримало дохід у 2018 році 435,2 тис. грн., тоді як на кінець розглянутого періоду, у 2020 р., дохід склав 16 893,3 тис. грн., що на 47,73% більше, ніж на початок періоду аналізу. Це свідчить про те, що компанія здатна працювати в складних економічних умовах, скористатися наявними конкурентними перевагами та вжити ефективних заходів для задоволення потреб цільового сегменту ринку. Як результат, компанія має більше фінансових ресурсів для покриття постійних та змінних витрат,

ефективного стимулювання працівників, погашення фінансових зобов'язань та інших оперативних та стратегічних завдань.

10. Прибуток підприємства як фінансовий результат є найважливішим показником, який свідчить про те, що підприємство здатне створювати додану вартість, займати стабільні ринкові позиції шляхом досягнення якісних результатів бізнесу.

11. Крім того, більш швидке зростання запасів фірми відносно чистого прибутку свідчить про те, що фірма використовує менш ефективні методи, не шукаючи способів звільнити частину фінансових ресурсів, витрачених на запаси.

12. Надзвичайно важливо, щоб компанія могла створити необхідні фінансові ресурси, які потім використовуються у виробничих та сервісних процесах. Якщо виникають перебої з поставками, це загрожує як впровадженню виробничого процесу, так і іміджу ТОВ «АР БІЛД».

13. З метою забезпечення фінансової стабільності ТОВ «АР БІЛД» пропонується розробити та впровадити комплексну маркетингову стратегію з метою підвищення рівня її продажів, залучення нових клієнтів та посилення лояльності існуючих в умовах посилення ринкової конкуренції. Якщо можливо, додаткові фінансові ресурси покращать ліквідність компанії, скоротять термін окупності активів та зменшать фінансовий ризик.

14. Також доцільно впровадити на підприємстві планування грошових потоків та планування бюджету, наприклад використання календаря платежів для цих цілей, оскільки це контролює ліквідність компанії.

15. Загалом можна сказати, що управління компанією є оптимальним, окреслені пропозиції не спрямовані на серйозний стан чи виконання завдань, що загрожує довгостроковому майбутньому компанії. Звичайно, є місце для поліпшення ліквідності, прибутковості та зменшення ризиків, але вони рекомендуються лише для подальшої довіри споживачів у

цій галузі та не вказують на життєво серйозні проблеми. Якщо ділова політика, якість та економічна ефективність ТОВ «АР БІЛД» будуть такими ж хорошими в майбутньому, як це було показано в останні роки, тоді довіра споживачів буде і залишатиметься за межами показників фінансового звіту.

FELHASZNÁLT IRODALOM

1. Андрієнко В.С. Поняття та склад фінансової звітності в умовах гармонізації бухгалтерського обліку / В. Андрієнко // Наука молода. 2008. № 9. С. 153–157.
2. Безверхий К. В. Інформаційний комплекс облікової системи та звітність в Україні [текст] монографія / К. В. Безверхий, Т. В. Бочуля. К.: «Центр учбової літератури», 2014. 184 с.
3. Боднар М.М. Звітність підприємства : підручник / М.М. Боднар. Київ : «Центр навчальної літератури». 2015. 570 с.
4. Бруханський Р. Ф. Бухгалтерський облік : підруч. / Р. Ф. Бруханський. Тернопіль : ТНЕУ, 2016. 480 с.
5. Бухгалтерський облік (загальна теорія): конспект лекцій в схемах і таблицях: Навчальний посібник [Н. М. Малюга, В. М. Пархоменко]. Київ : ТОВ «Видавництво «Консультант», 2017. 66 с.
6. Бухгалтерський облік / Осмятченко В. О., Тесленко Т. І., Герасименко О. М., Титенко Л. В., Скоробагач А. Є., Вавілов В. В. Київ : Простобук, 2017. 552 с.
7. Верига Ю. А. Облік і звітність суб'єктів малого підприємництва [текст] : навч. посіб. / Ю. А. Верига, Є. А. Карпенко, Г. О. Соболев, Н. О. Кулявець. К. : «Центр учбової літератури», 2014. 272 с
8. Войнаренко М. П., Пономарьова Н. А. , Замазій О. В. Міжнародні стандарти фінансової звітності та аудиту: Навч. Посіб. К. : Центр учбової літератури, 2018. 488 с.
9. Гудзь Н. В. Бухгалтерський облік: навч. посібник для ВНЗ / Н. В. Гудзь, П.Н. Денчук, Р. В. Романів; М-во освіти і науки України. -2-ге вид., перероб. і допов. К. : Центр учб. літ., 2016. 424 с.
10. Давидюк Т.В. Бухгалтерський облік : навч. посібник / Т.В. Давидюк, О.В. Манойленко, Т.І. Ломаченко, А.В. Резніченко. Харків,

Видавничий дім «Гельветика», 2016. 392 с.

11. ДБН А.2.2-3-2014 Склад та зміст проектної документації на будівництво. URL: http://www.afo.com.ua/doc/DBN_A.2.2-3-2014.pdf.

12. Дутчак І. Б. Нормативне регулювання обліку та облікова політика підприємств сфери послуг в Україні / І. Б. Дутчак // Вісник Національного університету „Львівська політехніка”. Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку. 2014. № 797. -С. 219-224. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VNULPM_2014_797_31

13. Завгородній В.П. Бухгалтерський облік, контроль і аудит у системі керування підприємством. / В.П. Завгородній. К. : Видавництво Бліц-інформ, 2008. 829 с.

14. Звітність підприємств : навч. посіб. (для студ. вищ. навч. закл. за спец. «Облік і оподаткування») / [В. П. Пантелеєв, О. А. Юрченко, Г. М. Курило, К. В. Безверхий; за заг. редакцією д. е. н., проф. В. П. Пантелеєва]. К. : ДП «Інформ.-аналіт. агентство», 2017. 432 с.

15. Іванчук Н. В. Звітність підприємств : навчальний посібник. Острогоз : Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 208 с.

16. Кононова О.Є. Організація бухгалтерського обліку: Навч. посібник. Дніпро: ДВНЗ ПДАБА, Вена.: Premier Publishing s.r.o. Vienna, 2018. 102 с.

17. Лист-роз'яснення поточного та капітального ремонту. Державний комітет України з будівництва та архітектури від 27.11.2018. URL:https://dbn.co.ua/load/zakony/rozjasnennja_potochnogo_kapitalnogo_remontu/22-1-0-1830

18. Міжнародні стандарти фінансової звітності для малих та середніх підприємств (МСФЗ для МСП) [текст] практичний посібник / [упоряд. Безверхий К. В.]. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 226 с.

19. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження

Методичних рекомендації з перевірки порівнянності показників фінансової звітності» від 11 квітня 2013 р. № 476. (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0476201-13#Text>

20. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Методичних рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності» від 28 березня 2013 р. № 433. (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13/conv#Text>

21. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>.

22. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 25.02.2000 р. № 39. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00#Text>

23. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах », затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.05.99 № 137. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99#Text>.

24. Облік і оподаткування: практикум дистанційного тестування. / За загальною редакцією: М. Огійчука, Т. Іщенко, М. Бондаря, О. Гуторова, Є. Калюги, Н. Вовчук. К. : Алерта, 2018. 306 с.

25. Опорний конспект лекцій із дисципліни «Звітність підприємств» для студентів денної та заочної форм навчання напряму підготовки 6.030509 «Облік і аудит» спеціальності 6.03050901 «Облік і аудит» / розробник Т. О. Євлаш. Х. : ХДУХТ, 2016. 181 с. URL: <https://elib.hduht.edu.ua/bitstream/123456789/1722/1/93.%D0%9E%D0%BF%D0%BE%D1%80%D0%BD%D0%B8%D0%B9%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%81%D0%BF%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%BB%D0%B5%D0>

[%BA%D1%86i%D0%B9.pdf](#)

26. Податкова система [Текст]: Навчальний посібник. / за заг. ред. Андрущенко В. Л. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 416 с.

27. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.

28. Постанова Кабінету Міністрів України „Про затвердження Порядку подання фінансової звітності” від 28.02.2000 № 419. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%D0%BF#Text>

29. Про архітектурну діяльність: Закон України від 20.05.1999 р. № 687-XIV (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/687-14#Text>

30. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>.

31. Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»: Закон України від 05.10.2017 № 2164-VIII (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2164-19#Text>

32. Про охорону культурної спадщини: Закон України від 08.06.2000 р. № 1805-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/card/1805-14>

33. Пузій Г. М. Проблеми формування показників звітності суб'єктами малого підприємництва / Г. М. Пузій, Т. В. Греджева // Економічні науки. Сер. : Облік і фінанси. 2013. Вип. 10(4). С. 161-165.

34. Річна фінзвітність: знання першої необхідності. ПОДАТКИ & БУХОБЛІК. ГРУДЕНЬ, 2020/№ 103. URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2020/december/issue-103/article-112583.html>

35. Романченко Ю. О. Облік та фінансова звітність суб'єктів малого підприємництва / Ю. О. Романченко // Економічний форум. 2019. № 1. С.

180-183. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfor_2019_1_30

36. Садовська І.Б. Бухгалтерський облік: навчальний посібник для вищої школи. /Луцьк. нац. техн. ун-т. К. : Центр учбової літератури, 2013. 688 с.

37. Семчук І.В. Звітність підприємств як джерело інформації для користувачів / І.В. Семчук // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Міжнародний збірник наукових праць. / Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. / Відп. ред. д.е.н., проф. Ф.Ф. Бутинець. Житомир: ЖДТУ, 2007. Вип. 1 (7). 284 с. С. 174-185. URL: <http://journals.uran.ua/index.php/1994-1749/article/view/70837>

38. Склад і строки подання фінансової звітності. ПОДАТКИ & БУХОБЛІК. ЛИПЕНЬ, 2017/№ 58. URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2017/july/issue-58/article-29165.html>

39. Стрельников О. І. Звітність підприємств: навч. посіб. / О. І. Стрельников, Ю. Л. Петрушевський. Львів : Магнолія 2006, 2015. 305 с.

40. Тігова Т.М., Селіверстова Л.С., Процюк Т.Б. Аналіз фінансової звітності: Навч. посіб. К. : Центр учбової літератури, 2018. 268с.

41. Ткаченко Н. М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність: Підручник. 5-те вид. допов. і перероб. К. : Алерта, 2011. 976 с.

42. Ужва А.М., Млінцова О.С. Звітність підприємств для студентів спеціальності 071 «Облік і оподаткування»: Навчальний посібник./ А.М.Ужва, О.С.Млінцова. Миколаїв : МНУ ім. В.О.Сухомлинського, 2017. 305 с.

43. Фінансова звітність за П(С)БО: навчально - методичний посібник / Ю.С.Глушач. Х. : ХНУ імені В. Н.Каразіна, 2018. 88с.

44. Фінансова звітність малого підприємства – 2020. URL: <https://uteka.ua/ua/publication/commerce-12-nalogi-i-otchetnost-10-finansovaya-otchetnost-malogo-predpriyatiya-%E2%80%93>

2020?fbclid=IwAR0rZ-tCcOTvK7gF9jwip0VOVGQMfsuifr5C6CRYQQMykg0GT299C0fSe8https://u
teka.ua/ua/publication/commerce-12-nalogi-i-otchetnost-10-finansovaya-
otchetnost-malogo-predpriyatiya-%E2%80%93-2020?fbclid=IwAR0rZ-
tCcOTvK7gF9jwip0VOVGQMfsuifr5C6CRYQQMykg0GT299C0fSe8

45. Фінансова звітність підприємств: Навчально-методичний посібник / С. В. Приймак, М. Т. Костишина, Д. В. Долбнєва. Львів : Ліга-Прес, 2016. 268 с.

46. Фінасовий облік - 1 (у схемах і таблицях) Частина - 1: навч. посіб./ [М.Т. Теловата, О.В. Петраковська]; за заг. ред. М.Т. Теловатої. К.: Інтердрук, 2019. 217 с.

47. Чебанова Н.В. Фінансова звітність підприємств: [навч. посіб.] / Н.В. Чебанова, Т.Я. Чупир, Ю.А. Василенко. Харків : Фактор, 2006. 444 с.

48. Шара Є. Ю. Звітність бюджетних установ. [текст]: навч. посіб. / Є. Ю. Шара, О. М. Андрієнко, Л. І. Жидєєва. К. : «Центр учбової літератури», 2014. 360 с.

49. Швець В. Г. Теорія бухгалтерського обліку : підручник / В. Г. Швець. 3-тє вид., перероб. і доп. К. :Знання, 2008. 535 с.

50. Шигун М. М. Види звітності підприємств: підходи до їх класифікації / Шигун М. М., Іваненко В. О. // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу : міжнар. зб. наук. пр. / Держ. ун-т «Житомир. політехніка» ; [редкол.: В. В. Євдокимов (голов. ред.) та ін.]. Житомир, 2008. Вип. 3. С. 432–443.

51. A pénzügyi kimutatások valóságtartalma a környezeti információk tükrében. Ph.D. Doktori értekezés. Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar. Budapest, 2009. 176 old.

MELLÉKLETEK

№	Megnevezés	Tartalma
1	2	3
1	A Melléklet	Виписка з ЄДР
2	B Melléklet	Витяг з реєстру платників ПДВ
3	C Melléklet	Статут ТОВ «АР БІЛД»
4	D Melléklet	Опис документів, що надаються юридичною особою державному реєстратору для проведення реєстраційної дії „Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи”
5	E Melléklet	Сертифікат на систему управління якістю
6	F Melléklet	Повне досьє на компанію від YOU CONTROL
7	G Melléklet	Наказ про облікову політику
8	H Melléklet	Посадова інструкція
9	I Melléklet	Штатний розпис
10	J Melléklet	Форма № 20-ОПП
11	K Melléklet	Інформація про зайнятість і працевлаштування громадян, що мають додаткові гарантії у сприянні працевлаштуванню за 2020 р.
12	L Melléklet	Податкова декларація з податку на прибуток підприємств
13	M Melléklet	Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва 2019 рік
14	N Melléklet	Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва 2020 рік

Ім'я користувача:
Моца Андрій Андрійович

ID перевірки:
1007901228

Дата перевірки:
18.05.2021 00:55:41 EEST

Тип перевірки:
Doc vs Internet

Дата звіту:
18.05.2021 01:04:50 EEST

ID користувача:
100006701

Назва документа: Pataki_Cintia_Szakdolgozat

Кількість сторінок: 100 Кількість слів: 20964 Кількість символів: 159191 Розмір файлу: 1.40 MB ID файлу: 1007994255

5.5% Схожість

Найбільша схожість: 0.93% з Інтернет-джерелом (<https://suem.edu.ua/sites/default/files/2021-02/pidruchniki-oblik-i-opo>).

5.5% Джерела з Інтернету

1000

Сторінка 102

Пошук збігів з Бібліотекою не проводився

0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

0% Вилучень

Немає вилучених джерел

Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.

Замінені символи

14