

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

Реєстраційний № _____

Кваліфікаційна робота
Бухгалтерський облік та аналіз позикового капіталу підприємства
в умовах глобалізації економіки

БЕЙТЕ ДАНИЕЛ КАРОЙОВИЧ

Студент(ка) IV-го курсу

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена Вченою радою ЗУІ

Протокол № 10 /27 жовтня 2021 року

Науковий керівник:

Стойка Наталія Степанівна

к.е.н., доц., доцент

Завідувач кафедру _____ :

Бачо Роберт Йосипович

доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку _____, «__» _____ 2022 року

Протокол № _____ / 2022

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Кафедра обліку і аудиту

Кваліфікаційна робота

**Бухгалтерський облік та аналіз позикового капіталу підприємства
в умовах глобалізації економіки**

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Виконав: студент(ка) IV-го курсу

БЕЙТЕ ДАНИЕЛ КАРОЙОВИЧ

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: **СТОЙКА НАТАЛІЯ СТЕПАНІВНА**

к.е.н., доц., доцент

Рецензент: Попович Габрієлла Йосипівна

директор ПП АФ «Бухгалтерія і аудит»

Берегове
2022

II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola

Számvitel és Auditálás Tanszék

**A VÁLLALKOZÁS KÖLCSÖNTŐKÉJÉNEK SZÁMVITELE ÉS
ELEMZÉSE A GAZDASÁGI GLOBALIZÁCIÓ KÖRÜLMÉNYEIBEN**

Szakedolgozat

Képzési szint: alapképzés

Készítette: BOJTE DÁNIEL

IV. évfolyamos hallgató

Képzési program: Számvitel és adóügy

Témavezető: Dr. Sztojka Natália

dr., docens

Recenzens: Popovics Gabriella

„Könyvelés és könyvvizsgálat” magánvillalkozási könyvvizsgáló cég vezetője

ЗМІСТ

Вступ	6
Вступ угорською мовою	9
Розділ I. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ПОЗИКОВОГО КАПІТАЛУ ПІДПРИЄМСТВА	12
1.1. Поняття, види та структура позикового капіталу підприємства	12
1.2. Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку позикового капіталу підприємства в Україні та міжнародна практика	16
1.3. Особливості формування позикового капіталу в умовах глобалізації	23
Розділ II. МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ПОЗИКОВОГО КАПІТАЛУ ПП АФ «БУХГАЛТЕРІЯ І АУДИТ»	29
2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності ПП АФ «Бухгалтерія і аудит»	29
2.2. Документування операцій з позиковим капіталом та їх оцінка ПП АФ «Бухгалтерія і аудит»	34
2.3. Відображення на рахунках бухгалтерського обліку та у звітності операцій з позиковим капіталом ПП АФ «Бухгалтерія і аудит»	40
2.4. Удосконалення обліку позикового капіталу	51
Розділ III. АНАЛІЗ ГОСПОДАРСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ ТА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПП АФ «БУХГАЛТЕРІЯ І АУДИТ»	56
3.1. Організація та методика економічного аналізу позикового капіталу	56
3.2. Показники діяльності ПП АФ «Бухгалтерія і аудит» та прогнози його розвитку	65
Висновки та пропозиції	73
Висновки та пропозиції угорською мовою	76
Список використаної літератури	79
Додатки	84
Анотація	86
Анотація угорською мовою	87
Анотація англійською мовою	88

TARTALOMJEGYZÉK

Bevezetés	6
Bevezetés magyar nyelven	9
I. Fejezet A VÁLLALKOZÁS KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVITELÉNEK ELMÉLETI ALAPJAI	12
1.1. A vállalkozás kölcsöntőkéjének fogalma, fajtái és szerkezete	12
1.2. A vállalkozás kölcsöntőkéjének számviteli szabályozása Ukrajnában és nemzetközi gyakorlat	16
1.3. A kölcsöntőke képződése a globalizációs folyamatok körülményeiben	23
II. Fejezet „KÖNYVELÉS ÉS AUDITÁLÁS” MV KV KÖLCSÖNTŐKÉJÉNEK SZÁMVITELI MÓDSZERTANA	29
2.1. „Könyvelés és auditálás” MV KV tevékenységének szervezeti és gazdasági jellemzése	29
2.2. „Könyvelés és auditálás” MV KV kölcsöntőkés gazdasági folyamatainak dokumentálása és azok értékelése	34
2.3. A kölcsöntőkés gazdasági folyamatok számlákon és a beszámolóban való kimutatása	40
2.4. A kölcsöntőke számvitelének fejlesztése	51
III. Fejezet „KÖNYVELÉS ÉS AUDITÁLÁS” MV KV GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGEINEK ÉS A PÉNZÜGYI HELYEZÉTEK ELEMZÉSE	56
3.1. A vállalkozás kölcsöntőke gazdasági elemzésének szervezése és módszertana	56
3.2. „Könyvelés és auditálás” MV KV teljesítményi mutatóinak és fejlődésének előrejelzései	65
Következtetések és javaslatok	73
Következtetések és javaslatok magyar nyelven	76
Felhasznált irodalom	79
Mellékletek	84
Absztrakt	86
Absztrakt magyar nyelven	87
Absztrakt angol nyelven	88

ВСТУП

Актуальність теми. Одним з найголовніших об'єктів бухгалтерського обліку підприємства є позиковий капітал, що містить зобов'язання підприємства. Наукові підходи до трактування терміну «позиковий капітал» відрізняються і наявні різні підходи до трактування терміну «позиковий капітал». Підприємства України переходять з НП(С)БО на М(С)ФЗ і бухгалтери повинні гармонізувати облік на підприємстві шляхом зміни оцінки майна та джерел. Зміни економіки та технології створюють нові види зобов'язань, з якими часто зустрічаються бухгалтери і мають складнощі при віднесенні таких видів зобов'язань на відповідні рахунки бухгалтерського обліку. Щоб не відставати, підприємства беруть такі види зобов'язань на себе і намагаються розвивати себе навіть при нових і незвичних для них умовах. Кожна господарська операція має бути підтверджена відповідними первинними документами. Існує цілий ряд різних методологічних прийомів бухгалтерського обліку позикового капіталу, але деякі прийоми таких типів не дають достатнє розуміння для віднесення зобов'язань на правильні рахунки, у звітності виникає проблема ідентифікації зобов'язання, удосконалення обліку позикового капіталу необхідне. Новітні дослідження та вивчення позикового капіталу повинні допомогти суб'єктам господарювання для прийняття рішень щодо залучення коштів. Аналіз економічних показників підприємства повинен бути на кожному підприємстві, що має допомогти для подальшого існування підприємства.

Дослідженням питання обліку позикового капіталу займалися наступні вчені та науковці: Багрій П.І., Дорогунцов С.І., Бланк І. А., Мочерний С.В., Поддєрьогін А.М., Сигел Дж., Шим Дж., Пересада А.А., Наумова Н.В., Герасимов Б.И., Пархоменко Л.В., Рікардо Д., І.М. Боярко, В.В. Бочаров, О.В. Дейнека, Л.О. Дорогань-Писаренко, О.О. Зеленіна, Є.В. Мних, Ю.М.

Тютюнник, С.В. Тютюнник, І.О. Школьник, Д.В. Шиян, О.О. Шеремет.

Метою дипломної роботи є обґрунтування основних теоретичних положень з обліку позикового капіталу підприємства та здобуття практичних знань для ведення бухгалтерського обліку.

Виходячи з мети дипломної роботи, нами поставлені наступні завдання:

- 1) вивчити поняття, види та структуру позикового капіталу підприємства;
- 2) вивчити нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку позикового капіталу підприємства в Україні та міжнародну практику;
- 3) вивчити особливості формування позикового капіталу в умовах глобалізації;
- 4) вивчити характеристику діяльності та послуги ПП АФ «Бухгалтерія і аудит» на ринку;
- 5) вивчити документування операцій з позиковим капіталом та їх оцінку ПП АФ «Бухгалтерія і аудит»;
- 6) вивчити відображення на рахунках бухгалтерського обліку та у звітності операцій з позиковим капіталом ПП АФ «Бухгалтерія і аудит»;
- 7) обґрунтувати удосконалення обліку позикового капіталу;
- 8) вивчити організацію та методiku економічного аналізу позикового капіталу;
- 9) провести розрахунки та прогнози для показників діяльності ПП АФ «Бухгалтерія і аудит».

Об'єктом дослідження є бухгалтерський облік позикового капіталу підприємства.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних та практичних аспектів бухгалтерського обліку позикового капіталу.

Методи дослідження. Під час проведення досліджень об'єктів зобов'язань, були застосовані загальнонаукові методи пізнання інформації, методи порівняння, узагальнення, групування, спостереження, комплексної оцінки, аналітичні процедури, загальнонаукові методи для проведення розрахунків, табличні, графічні методи, методи економічного аналізу та ін.

Отримані результати. Під час проведення дослідження, ми удосконалили трактування поняття «позиковий капітал». Вважаємо, що позиковий капітал – це частина капіталу, що містить джерела залучених коштів та інших нарахованих зобов'язань підприємства, установи, організації та інших фізичних і юридичних осіб, які мали потреби на залучення коштів для підтримання діяльності або для погашення кредиторської заборгованості.

Практичне значення результатів дослідження дає можливість розвивати вміння та знання практичних аспектів бухгалтерського обліку позикового капіталу та економічного аналізу підприємства.

Інформаційна база. Під час написання дипломної роботи була використана наступна інформативна база дослідження: навчальні підручники та посібники, наукові статті у періодичних виданнях, нормативно-правові акти законодавства, які регулюють бухгалтерський облік позикового капіталу в Україні та в інших країнах.

Структура кваліфікаційної роботи Дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, анотації списку використаної літератури, додатків. Дипломна робота містить 88 сторінок тексту, 32 таблиці, 5 рисунків та 6 формул. Кількість використаних літературних джерел для написання дипломної роботи 48.

BEVEZETÉS

A téma aktualitása. A vállalkozás számvitelének egyik legfontosabb objektuma a kölcsöntőke, amely a vállalkozás kötelezettségeit tartalmazza. A "kölcsöntőke" fogalom értelmezésének tudományos megközelítései mindig eltérőek voltak, és különböző megközelítések léteznek a "kölcsöntőke" fogalmának értelmezésében is. Ukrajna vállalkozásai átmennek a NP(S)BO-ról az IFRS-re és a könyvelőknek harmonizálniuk kell a számvitelt a vállalkozásban vagyon és forrás értékelés megváltoztatásának útján. A gazdaság és a technológia változásai újfajta kötelezettségeket hoznak létre, melyekkel a könyvelők gyakran találkoznak és nehézségeik vannak ezeknél a kötelezettségeknél a megfelelő számviteli számlákhoz való sorolása esetén. Hogy ne lehessen lemaradni, a vállalkozások vállalnak ilyen kötelezettségeket és igyekeznek fejleszteni magukat új vagy szokatlan körülmények között. Minden gazdasági esemény igazolva kell, hogy legyen egy megfelelő bizonylattal. Számos különböző módszertani módszer létezik a kölcsöntőke számvitelére, de az ilyen típusú módszerek egy része nem ad elegendő értelmezést a kötelezettségek megfelelő számlákhoz való hozzárendeléséhez, a beszámolóban gondok keletkeznek a kötelezettségek azonosításával, a kölcsöntőke számvitelének fejlesztése szükséges. A kölcsöntőke legújabb kutatásainak és tanulmányozásainak segíteniük kell a gazdasági alanyokat a pénzeszközök bevonási döntéseinek meghozásában. A gazdasági mutatók elemzése jelen kell, hogy legyen minden vállalkozásban, amelynek segítenie kell a vállalkozás fennmaradását.

A kölcsöntőke számvitelének kérdésével foglalkoztak a következő tudósok: Bagriy P.I., Doroguntsov S.I., Blank I.A., Mocherny S.V., Podderyogin A.M., Siegel J., Shim J., Peresada A.A., Naumova N.V., Gerasimov B.I., Parkhomenko L.V., D. Ricardo, I.M. Boyarko, V.V. Bocharov, O.V. Deyneka, L.O. Dorogan-Pisarenko, O.O. Zelenina, E.V. Monk, Y.M. Tjutjunnik, C.V. Tjutjunnik, I.O. Skolnik, D.V. Shiyan, O.O. Sheremet.

A diplomamunka célja a vállalkozás kölcsöntőkével való elszámolásának elméleti alapelvei és a számviteli gyakorlati szempontok indoklása.

Kiindulva a diplomamunka céljából, a következő feladatokat tűztük ki:

- 10) Megtanulni a vállalkozás kölcsöntőkéjének fogalmát, fajtáit és szerkezetét;
- 11) Megtanulni a vállalkozás kölcsöntőkéjének normatív jogi szabályozását Ukrajnában és a nemzetközi gyakorlatot;
- 12) Megtanulni a vállalkozás kölcsöntőkéjének kialakulási sajátosságait a globalizáció körülményeiben;
- 13) Tanulmányozni a „Könyvelés és auditálás” MV KV tevékenységének jellemzését és a szolgáltatásait a piacon;
- 14) Megtanulni „Könyvelés és auditálás” MV KV kölcsöntőkéjének dokumentálását és értékelését;
- 15) Megtanulni „Könyvelés és auditálás” MV KV kölcsöntőkéjének kimutatását a számviteli számlákon és a beszámolóban!
- 16) Indokolni a kölcsöntőke számvitelének fejlesztését;
- 17) Megtanulni a vállalkozás gazdasági elemzésének szervezését és módszertanát;
- 18) Végrehajtani számításokat és előrejelzéseket „Könyvelés és auditálás” MV KV tevékenységi mutatóiról.

A kutatás objektuma a vállalkozás kölcsöntőkéjének számvitele.

A kutatás tárgya a kölcsöntőke számvitelének elméleti és gyakorlati szempontjainak összessége.

Kutatási módszerek. A kötelezettségek objektumainak kutatása során fel lettek használva az információ megismerésének általános tudományos módszerei, összehasonlítási, általánosítási, csoportosítási, megfigyelési, komplex értékelési módszerek, elemzési módszerek, általános tudományos számítási módszerek, táblázatos, grafikus módszerek, gazdasági elemzési módszerek és egyéb módszerek lettek felhasználva.

Kapott eredmények. A kutatás folyamán kifejlesztettük a „kölcöntőke” fogalmát. Véleményünk szerint, a kölcöntőke – a tőke része, amely bevont pénzeszközök forrását és egyéb felszámolt kötelezettségeket tartalmazza a vállalkozások, intézmények és szervezetek és egyéb természetes és jogi személyek számára, melyeknek szükségük volt bevonni a pénzeszközöket a tevékenység fenntartására vagy tartozások kifizetésére.

Az eredmények gyakorlati jelentősége lehetőséget ad a tudás és a képesség fejlesztésére a gyakorlati szempontoknál a kölcöntőke számvitelénél és a vállalkozás gazdasági elemzésénél.

Információs bázis. Az értekezés megírása során a kutatás alábbi információs bázisát használtuk fel: tankönyvek és kézikönyvek, folyóiratokban megjelent tudományos cikkek, Ukrajnában és más országokban a kölcöntőke számvitelére vonatkozó normatív jogi okiratok.

A szakdolgozat felépítése. A szakdolgozat bevezetésből, három fejezetből, következtetésekből és javaslatokból, felhasznált irodalomjegyzékből, mellékletekből áll. A szakdolgozat 88 oldalnyi szöveget, 32 táblázatot, 5 ábrát és 6 képletet tartalmaz. A szakdolgozat megírásához felhasznált irodalmi források száma 48.

РОЗДІЛ I. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ПОЗИКОВОГО КАПІТАЛУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Поняття, види та структура позикового капіталу підприємства

Наукові дослідження бухгалтерського обліку до сьогоднішнього дня є актуальними. Кожне дослідження може відкрити нові знання для науковців, студентів, підприємців та інших осіб, які зацікавлені в такій інформації. Бухгалтерський облік позикового капіталу не є винятком. З точки зору балансу підприємства, позиковий капітал відноситься до розділу балансу «Пасиви». Під час проведення аналізу господарської діяльності підприємств, установ, організацій, розрахувавши частку позикового капіталу у відношенні до валюти балансу підприємства, можна зробити висновок, що в залежності від діяльності, від приймання управлінських рішень, частка позикового капіталу на підприємствах, установах, організаціях може складати менше 50% або більше 50% суми валюти балансу. Це можна пояснити і наступним чином, якщо частка позикового капіталу перевищує 50%, то на підприємстві, установі, організації кількість залучених коштів перевищують кількість власних коштів (є можливими фінансові проблеми на короткий період), якщо частка позикового капіталу не перевищує 50%, то на підприємстві, установі, організації кількість власних коштів перевищують кількість залучених коштів (переважна можливість самостійного забезпечення власними коштами). Поняття «позиковий капітал» можна назвати іншом словом, може застосуватися поняття «залучений капітал».

Капітал — це власне джерело утворення господарських засобів, втілюється в активах, які були внесені його засновниками як стартовий капітал в період створення підприємства і являє собою вартість майна суб'єкта господарювання [1, с. 12].

До залученого капіталу належать: кредити банку, кредиторська заборгованість, зобов'язання по розподілу суспільного продукту [1, с. 15].

Дослідження праць вітчизняних та іноземних вчених, науковців та практиків, які займалися дослідженням поняття «позиковий капітал», дало можливість встановити, що наявність однозначного підходу до трактування поняття відсутня, з причини виникнення різних поглядів..

Таблиця 1.1. Трактування терміну позиковий капітал в наукових працях

№ з/п	Джерело	Визначення терміну
1	Багрій П.І., Дорогунцов С.І. [2, с. 422]	Позиковий капітал – грошовий капітал, який його власник надає на певний час іншим капіталістам за певну плату у вигляді процента.
2	Бланк І. А. [3, с. 328]	Позиковий капітал – грошові кошти або інші майнові цінності, що залучаються для фінансування розвитку підприємства на поворотній основі.
3	Мочерний С.В. [4, с. 256]	Позиковий капітал – грошовий капітал, власник якого (кредитор) надає його іншим особам на певний термін у користування за заздалегідь обумовлену плату у вигляді процента.
4	Поддєрьогін А.М. [5, с. 229]	Позиковий капітал – кошти, які залучаються для фінансування господарської діяльності підприємства на принципах строковості, платності, поверненості.
5	Сигел Дж., Шим Дж. [6, с. 103]	Позиковий капітал – отримання коштів за рахунок продажу облігацій, векселів чи закладних або прямих позик в фінансових установах.
6	Пересада А.А. [7, с. 363]	Позиковий капітал – грошові кошти, що передаються у борг на умовах поверненості та платності.
7	Наумова Н.В., Герасимов Б.И., Пархоменко Л.В. [8, с. 8]	Позиковий капітал – вартість, інвестована в грошові кошти або інші цінності, що залучаються на основі їх повернення з метою фінансового розвитку підприємства.
8	Рікардо Д. [9, с. 288-306]	Позиковий капітал як допоміжний фактор, що сприяє розвитку промислового виробництва та зростанню випуску продукції промислових фабрикантів.

Дослідивши підходи вище перелічених науковців, варто зазначити, що більшість позиковим капіталом вважає грошові кошти та грошовий капітал, це наступні науковці: Багрій П.І., Дорогунцов С.І., Бланк І. А., Мочерний С.В., Поддєрьогін А.М., Сигел Дж., Шим Дж., Пересада А.А. На думку

Наумової Н.В., Герасимова Б.И. та Пархоменка Л.В. позиковий капітал є інвестовані кошти, які потрібні для діяльності підприємства. Рікардо Д. розглядає позиковий капітал з точки зору економічної теорії.

Ми вважаємо, що позиковий капітал – це частина капіталу, що містить джерела залучених коштів та інших нарахованих зобов'язань підприємства, установи, організації та інших фізичних і юридичних осіб, які мали потреби на залучення коштів для підтримання діяльності або для погашення кредиторської заборгованості.

Застосування методу класифікації дає більш глибоке уявлення для вивчення певних понять, явищ, структур.

Класифікацією називаються поняття, які мають одну велику систему, до великих класів системи підпорядковуються поняття та елементи, які належать до великих класів системи класифікації.

З точки зору законодавства та з метою бухгалтерського обліку, позиковий капітал містить зобов'язання, які поділяються на чотири великих груп і застосовуються у бухгалтерському обліку для правильності ведення обліку позикового капіталу, додатково, до класифікації відносять забезпечення, яке може бути довгострокового та короткострокового характеру.

На підприємстві кожен об'єкт бухгалтерського обліку не може бути незалежним від інших об'єктів, тому що при господарських проведеннях суми об'єктів мають бути однакові. Така залежність пояснюється тим, що зобов'язання виникають, якщо відбулися господарські події в минулому, що сприяли виникненню таких подій, це може бути надходження необоротних або оборотних активів на підприємство, за які ще не було перераховано грошові кошти.

Як об'єкт бухгалтерського обліку, позиковий капітал має свої особливості, які визначені в Таблиці 1.2.

Таблиця 1.2. Визначення особливостей позикового капіталу як об'єкту бухгалтерського обліку [10, с.51]

№ з/п	Ознаки, притаманні об'єктам бухгалтерського обліку, які знаходяться в пасиві балансу	Характеристика	Особливості позикового капіталу
1	Адресність	Визначені адресою взаємодії	Визначення суб'єктів залучення та формування позикового капіталу (банки, інші підприємства, небанківські фінансово-кредитні установи тощо)
2	Причинність	Мають причину виникнення – певні блага, майно	Формування позикового капіталу у вигляді кредитів, позик, майна, наданого у лізинг за певну плату для формування господарських засобів
3	Вартість об'єкту	Розмір відносин визначається вартістю того блага, з приводу якого ці відносини виникли та існують	Вартість елементів позикового капіталу визначається в договорі до напрямів використання позикового капіталу

Ознака адресності визначає суб'єкта, який буде кредитором для клієнта (підприємства), який з ознаки причинності має прийнятні причини для отримання позики, може довести свою платоспроможність і виходячи з вартості об'єкту, кредитор визначає, яку суму може він надати клієнту. Кожен кредитор намагається надати позику своєму клієнту, але лише тільки тим, у яких нема ризику неповернення або розкрадання кредитів і для цього кредитори вивчають своїх клієнтів.

Бутинець Ф.Ф. та Завгородній А.Г. у своїх дослідженнях трактують термін зобов'язання так само, як це визначено у Законі України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”.

Отже, на думку вищеназваних науковців, зобов'язання – це заборгованість підприємства, що виникла внаслідок минулих подій і

погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди. [11, с. 74]

Позиковий капітал підприємства утворюється двома способами: за допомогою зовнішніх джерел залучення та за допомогою внутрішніх, на довгостроковій основі та на поточний період.

Довгострокові фінансові зобов'язання – це зобов'язання, погашення яких не передбачається протягом операційного циклу та термін погашення яких перевищує дванадцять місяців. Ці зобов'язання розглядаються як джерело фінансування необоротних активів і частини оборотних активів підприємства.

Короткострокові фінансові зобов'язання слугують джерелом покриття оборотних активів. До них належать усі форми залученого позикового капіталу з терміном його використання до одного року.

Основними формами цих зобов'язань є короткострокові кредити банків і короткострокові позикові кошти, як передбачені до погашення в майбутньому періоді, так і не погашені у встановлений термін. [12]

Структуру позикового капіталу визначають наукові джерела та нормативно-правові акти. Кожна структурна побудова позикового капіталу є різною: за науковими джерелами визначаються способи залучення позикового капіталу за місцем залучення та перераховують види зобов'язань за строком погашення; за НП(С)БО є виділені 4 групи зобов'язань позикового капіталу та складові зобов'язання тих самих груп.

1.2. Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку позикового капіталу підприємства в Україні та міжнародна практика.

Ведення бухгалтерського обліку позикового капіталу в Україні та в інших країнах регулюється на законодавчих рівнях. Кожна країна веде бухгалтерський облік позикового капіталу та складає фінансову звітність про статті позикового капіталу та про інші статті за своїми законами,

стандартами та іншими нормативно-правовими документами. На сьогодні у багатьох країнах Європейського Союзу застосовують Міжнародні стандарти фінансової звітності, ці стандарти також застосовують в Україні, а ще в деяких країнах Азії та деякі штати Сполучених Штатів Америки. Підприємства, які становлять суспільний інтерес, повинні були перейти на Міжнародні стандарти фінансової звітності, до них належать: емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” належать до великих підприємств. [13] Основи ведення бухгалтерського обліку регулюються на державному рівні.

В Україні основним нормативно-правовим актом, який регулює облік позикового капіталу, є НП(С)БО 11 “Зобов’язання”. У країнах, в яких застосовують Міжнародні стандарти фінансової звітності, основним нормативно-правовим актом щодо обліку позикового капіталу є МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”.

З метою бухгалтерського обліку позикового капіталу, згідно НП(С)БО 11 “Зобов’язання”, позиковий капітал, який містить зобов’язання містить наступні елементи:

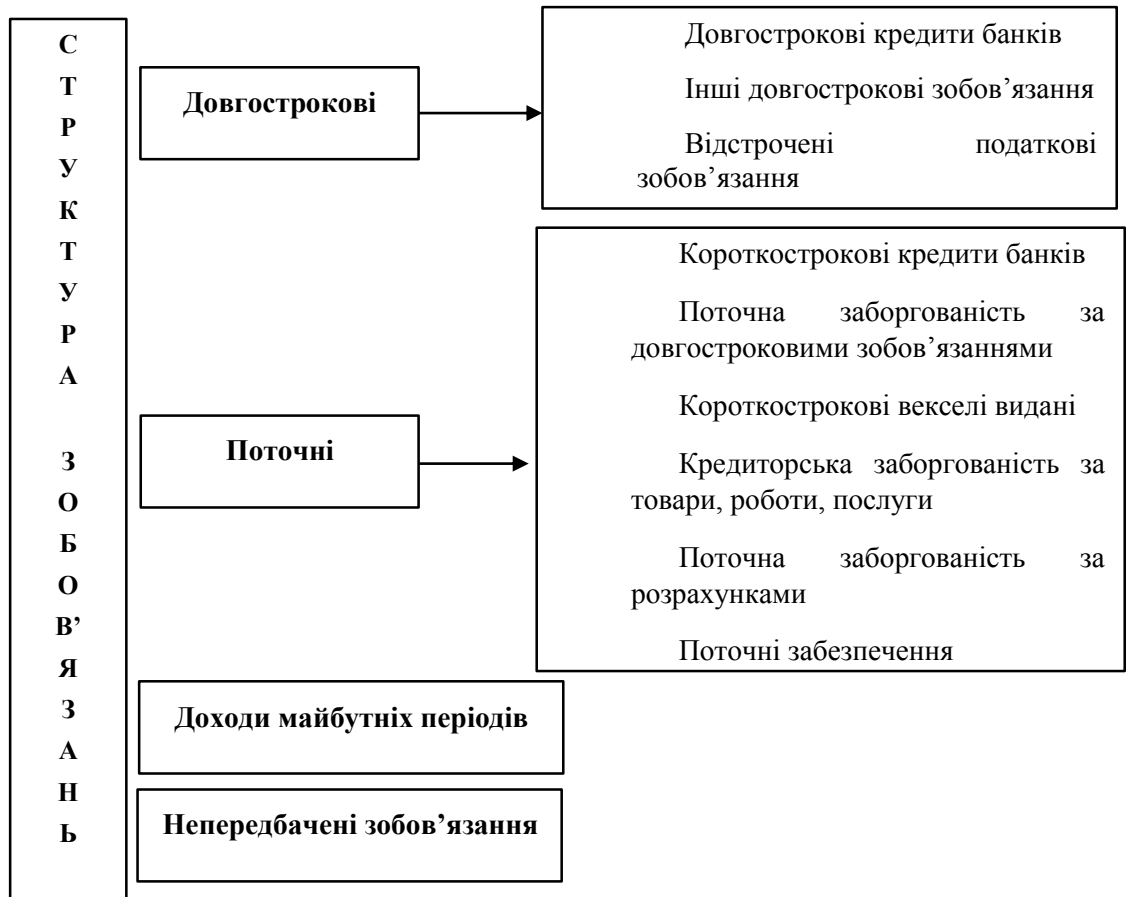


Рис. 1.2. Структура зобов'язань за НП(С)БО 11 [14]

Назви елементів, які належать до довгострокових та поточних зобов'язань збігаються з назвами рахунків зобов'язань 5, 6 групи та з деякими рахунками 0 класу, які належать до позабалансового обліку, що визначені в плані рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій.

Для правильного віднесення рахунків зобов'язання в бухгалтерського обліку до відповідної статті зобов'язань при бухгалтерських проведеннях, визначається назва, рахунок зобов'язання, яке наведено в плані рахунків бухгалтерського обліку та термін погашення цього ж зобов'язання.

В Україні крім НП(С)БО 11 важливим нормативно-правовим актом для регулювання обліку позикового капіталу є Податковий кодекс України, цей кодекс регулює облік податків, заробітної плати та інших об'єктів, що

підлягають оподаткуванню. Разом з НП(С)БО 11 є інші стандарти, які регулюють облік позикового капіталу:

Таблиця 1.3. Регулювання бухгалтерського обліку позикового капіталу за різними НП(С)БО та відображення інформації

НП(С)БО	Характеристика інформації щодо зобов'язань
1	2
НП(С)БО 1 [15]	Розкриття інформації про зобов'язання у фінансовій звітності
НП(С)БО 6 [16]	Коригування суми зобов'язань
НП(С)БО 11 [14]	Визначення, класифікація, оцінка, порядок відображення зобов'язань у звітності
НП(С)БО 12 [17]	Довгострокові зобов'язання, на які нараховують відсотки, теперішня вартість
НП(С)БО 13 [18]	Перетворення фінансових інструментів у фінансові зобов'язання
НП(С)БО 14 [19]	Оцінка мінімальних орендних платежів за фінансовою та оперативною орендою
НП(С)БО 17 [20]	Визнання та нарахування податку на прибуток
НП(С)БО 18 [21]	Визнання та формування зобов'язань за будівельними контрактами
НП(С)БО 21 [22]	Визначення курсових різниць через використання іноземної валюти, відображення інформації у звітності
НП(С)БО 26 [23]	Визначення та нарахування сум, види виплат працівникам
НП(С)БО 34 [24]	Погашення зобов'язань на основі акцій

Кожний НП(С)БО має свої власні об'єкти, які він регулює і не суперечить ні національному, ні міжнародному законодавству.

Міжнародне регулювання бухгалтерського обліку позикового капіталу відрізняється від національного, оскільки кожна країна має своє законодавство щодо об'єктів. Велика кількість країн приєдналася до стандартів, які частково дозволяють вести бухгалтерський облік позикового капіталу за єдиним законодавством. У країнах Європейського Союзу та в деяких штатах Сполучених Штатів Америки ведуть облік за МСФЗ, які включають МСБО та інші нормативно-правові акти. МСБО регулюють наступні види інформації щодо зобов'язань:

Таблиця 1.4. Регулювання бухгалтерського обліку позикового капіталу за різними МСБО та відображення інформації

МСБО	Характеристика інформації щодо зобов'язань
1	2
МСБО 1 [25]	Кожному суб'єкту господарської діяльності у фінансовій звітності слід розкривати детальну інформацію про зобов'язання.
МСБО 12 [26]	Застосовуються вимоги щодо обліку податків на прибуток.
МСБО 17 [27]	Прослідковується поява зобов'язань під час складання угоди про оренду, де зазначається за якою вартістю їх слід відображати: справедливою чи теперішньою, також розглядається визначення ставки дисконту, для обчислення теперішньої вартості мінімальних орендних платежів.
МСБО 19 [28]	Визначається інформація про зобов'язання, що виникають під час отримання послуги від працівника за рахунок виплати, що має здійснитися у майбутньому. До довгострокових виплат працівникам відносять: академічні відпустки, відпустки за вислугу років, виплати у зв'язку з тривалою непрацездатністю тощо.
МСБО 21 [29]	Висвітлюється інформація про те, що всі зобов'язання, включаючи непоточні (довгострокові) у звіті про фінансовий стан переводяться за відповідним курсом при закритті на дату цього звіту.
МСБО 32 [30]	Надається розгорнуте поняття «справедливої вартості», що дуже важливе для надання оцінки зобов'язань. Зазначається, що справедливу вартість довгострокового зобов'язання (довгострокової позики), за яким не нараховуються відсотки, можна оцінювати як теперішню (дисконтовану) вартість усіх майбутніх надходжень.
МСБО 37 [31]	Застосування критеріїв визнання і методів оцінки, що застосовують до забезпечень, умовних зобов'язань і умовних активів, розкриття інформації у примітках, для надання користувачам можливості зрозуміти їхній характер, строки, суму.

Отже, багато стандартів регулюють облік позикового капіталу але є й інші нормативно-правові акти, що можуть облік регулювати, кожна країна має свою систему обліку, оподаткування, що регулюють саме ті акти, що належать до законодавства. Назви деяких МСБО схожі на назви НП(С)БО.

Згідно МСБО 37 зобов'язання поділяються на:

- 1) забезпечення
- 2) умовні зобов'язання: юридичне, конструктивне
- 3) умовні активи

Згідно МСБО 37 вищеназвані терміни мають наступні значення:

Забезпечення – зобов'язання з невизначеним строком або сумою.

Юридичне зобов'язання - зобов'язання, яке виникає внаслідок:

- а) контракту (внаслідок його явних чи неявних умов);
- б) законодавства, або
- в) іншої дії закону.

Конструктивне зобов'язання – зобов'язання, яке є наслідком дій суб'єкта господарювання, коли:

а) суб'єкт господарювання вказав іншим сторонам, що він візьме на себе певну відповідальність згідно з порядком, установленим його минулою практикою, опублікованими політиками чи достатньо конкретно поточною заявою;

б) як наслідок, суб'єкт господарювання створив обґрунтоване очікування у інших сторін, що він виконає ці зобов'язання. [31]

Умовне зобов'язання це: [31]

а) можливе зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання, або [31]

б) існуюче зобов'язання, яке виникає внаслідок минулих подій, але не визнається, оскільки: [31]

і) немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення зобов'язання, або [31]

ii) суму зобов'язання не можна оцінити достатньо достовірно. [31]

Умовний актив – можливий актив, який виникає внаслідок минулих подій і існування якого підтвердиться лише після того, як відбудеться або не відбудеться одна чи кілька невизначених майбутніх подій, не повністю контрольованих суб'єктом господарювання. [31]

Забезпечення можна відокремити від інших зобов'язань, таких, як торговельна кредиторська заборгованість і нарахування, оскільки існує невизначеність щодо строку або суми майбутніх витрат, необхідних для погашення. [31]

Кожне підприємство, яке повинне вести облік на МСФЗ або підприємство, яке переходить на МСФЗ на добровільній основі, повинне переглянути оцінку всіх своїх об'єктів, включаючи зобов'язання позикового капіталу. У даному випадку найголовнішим видом зобов'язань є податок на прибуток. Для визначення суми податків, які підприємства повинні передивитися, керуються МСБО 12. Тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання у звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Тимчасові різниці можуть бути:

1) такими, що підлягають оподаткуванню. Це тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку або збитку майбутніх періодів спричинятимуть виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

2) такими, що підлягають вирахуванню. Тимчасові різниці, які мають протилежне значення.

Щодо першого типу різниць виникають відстрочені податкові зобов'язання (ВПЗ). Вони є сумами податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць. Другий тип різниць призводить до виникнення відстрочених податкових активів (ВПА). Це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення не використаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення не використаних податкових пільг на майбутні періоди.

Підприємства, які розташовані на території України і їхні суми річних доходів і перевищують 40 000 000,00 грн, повинні використовувати податкові різниці при:

- 1) нарахуванні амортизації необоротних активів;
- 2) формуванні резервів (забезпечень);
- 3) здійсненні фінансових операцій. [32]

Підприємства, які розташовані на території України і їхні суми річних доходів не перевищують 40 000 000,00 грн, можуть відмовитися від використання податкових різниць.

1.3. Особливості формування позикового капіталу в умовах глобалізації

Інтеграція країн у глобальні економічні союзи, дозволяє виробляти та продавати продукцію у багатьох різних країнах шляхом експортування, завдяки якому можна збільшувати економіку країн в багато разів. Для підприємств зовнішньоекономічна діяльність дає змогу розширювати свій вплив на світовому ринку. Прикладом для глобальних економічних союзів є Європейський Союз. Для підприємств, які були створені за межами Європейського Союзу і будуть розширювати свою виробничу потужність, продаватимуть свою продукцію на світовому ринку, цей союз дає їм різні вигідні ставки податків, дешеві кредити та багато іншого на визначений час, що може бути більше одного року. Завдяки глобалізації, багато підприємств стали транснаціональними компаніями. Прикладом для транснаціональних компаній роздрібної торгівлі є SPAR, INTERSPAR та інші компанії, які можна віднести до великих підприємств і мають дуже великий обсяг товарів, який вони щоденно реалізують.

Глобалізація – це взаємозв’язок і взаємовплив країн, який стосується безлічі аспектів людського життя, насамперед у політичній, економічній, соціальній, культурній сферах.

Часто глобалізацію пов’язують з процесом об’єднання країн для роботи над спільними цілями, тому до цього процесу можна віднести діяльність міжнародних організацій, як: ЄС, СОТ, ЮНЕСКО, ООН і НАТО. Як приклад більш реальної глобалізації можна навести Європейський Союз. Економіка країн-членів ЄС тісно пов’язана, що дозволяє їм розвиватися в конкурентному середовищі, отримувати підтримку в тій чи іншій формі. [23]

Інформація про позиковий капітал підприємства, про їхню структуру та обсяги дуже важлива для зовнішніх користувачів фінансової звітності. З огляду на це найважливішого значення набуває відповідність прийнятим стандартам і точність формування в бухгалтерському обліку інформації про позиковий капітал, зобов’язання та/або кредиторську заборгованість підприємства і розкриття її у фінансовій звітності. Глобальні перетворення сприяють появі нових видів зобов’язань та обумовлюють необхідність виходу підприємств на міжнародні ринки, що викликає потребу у розвитку теорії та методології обліку зобов’язань, що належать до позикового капіталу. [34]

Бухгалтерський облік зобов’язань позикового капіталу має різні види проблем, які повинні бути вирішені але ці проблеми викликають спірні питання, які пов’язані з наступними проблемами:

1) проблема ідентифікації – полягає у визначенні моменту, коли операція повинна бути зареєстрована, а отже, обумовлює момент виникнення, трансформації та припинення зобов’язань; [35, с. 29]

2) проблема оцінки – полягає у тому, що іноді вимоги до оцінки зобов’язань, як і інших об’єктів, не відповідають принципам бухгалтерського обліку; [35, с. 29]

3) проблема класифікації – виявляється у неоднозначності при визначенні об'єкта бухгалтерського обліку, що відповідає економіко-правовій сутності окремого виду зобов'язань. [35, с. 29]

Для кожної переліченої проблеми є окремо створені напрямки для вирішення цих проблем.

Щодо проблеми ідентифікації створено напрямок удосконалення документарного забезпечення, особливо для первинних документів.

Проблему оцінки намагаються вирішити шляхом розробки методики оцінки окремих компонентів зобов'язань.

Проблему класифікації вирішують побудовою системи рахунків обліку на підставі економіко-правової сутності зобов'язань та джерел їх вининення. [35]

У діяльності господарюючих суб'єктів на практиці виникають проблеми, які пов'язані з неврахуванням тією чи іншою формою первинних документів особливостей господарських операцій чи економіко-правових відносин між сторонами правочину. Це у свою чергу призводить до неможливості відображення всіх величин, чи характеристик стану і руху господарських засобів і джерел їх утворення, зокрема зобов'язань. Тому форми первинних документів слід адаптувати до інформаційних потреб користувачів облікової інформації, як внутрішніх, так і зовнішніх. [34]

Зобов'язання виникають на підставі дії актів чинного законодавства, договору чи із делікту, а тому документальне оформлення цих зобов'язань буде різним. На рівні держави з метою однозначного розуміння однорідних господарських операцій встановлюються стандартизовані форми документів. В той же час необхідність розширення інформаційної бази управління фінансуванням діяльності підприємства вимагає деталізації форм первинних документів за окремими операціями. [35]

Оскільки основу організації бухгалтерського обліку позикового капіталу формують два види операцій: одержання капіталу та його

повернення. Тому облікова політика щодо позикового капіталу підприємства повинна передбачати цілісність в організації обліку позикового капіталу й охоплювати методичний, технічний, організаційний аспекти. Методичний аспект визначає розробку правил та порядок ведення обліку позикового капіталу. Під час формування облікової політики з конкретного питання ведення й організації обліку, підприємство обирає спосіб, дозволений законодавчими і нормативними документами. Технічний аспект облікової політики передбачає вибір форми ведення обліку, організації бухгалтерської служби та її взаємозв'язок з іншими службами, розробка робочого плану рахунків, технологію обробки даних тощо. В свою чергу, організаційний аспект облікової політики передбачає розкриття способів ведення обліку з погляду побудови бухгалтерської служби, її складу та підпорядкованості окремих облікових підрозділів та працівників, визначення місця бухгалтерської служби в системі управління, взаємодію з іншими підрозділами підприємства [36, с. 153].

Структурна перебудова української економіки та новітні досягнення в галузі бухгалтерського обліку обумовили необхідність перегляду організації бухгалтерського обліку, методики відбиття господарських операцій, обсяг і зміст фінансової звітності. Перехід до ринкової економіки, корінні зміни виробничих відносин у всіх сферах господарювання, створення й розвиток фондового ринку, прагнення до пожвавлення внутрішнього інвестиційного клімату, інтеграція України у світову економіку й залучення іноземних інвестицій викликає необхідність перебудови методологічних, методичних й організаційних принципів і методів ведення бухгалтерського обліку й звітності відповідно до міжнародної практики. [37]

Під час діяльності торговельних підприємств, їх ефективна робота в ринкових умовах та під час фінансової кризи залежить від знаходження резервів залучення і доцільного використання фінансових ресурсів, які надходять як із зовнішніх, так із внутрішніх джерел фінансування. Основним

видом таких ресурсів є зобов'язання, а тому саме рівень управління впливає на такий показник діяльності підприємства як збільшення величини капіталу за умови мінімізації його вартості. Вирішення даного питання обумовлює необхідність розвитку інформаційної системи щодо управління зобов'язаннями, удосконалення її структури і поєднання інформаційних потоків. [37]

У сучасних умовах господарювання до 24 лютого 2022 року, кредити і позики були одним із головних джерел формування оборотних засобів торговельних підприємств. Проте слід взяти до уваги, що позикові ресурси, зокрема банківські кредити, - недешеві. З огляду на це підприємству насамперед потрібно об'єктивно оцінити в них потребу. Кредитування можна уникнути різними шляхами: домовитись із постачальником про відтермінування платежу за роботи і послуги, здійснити продаж власних оборотних чи необоротних активів, які не використовуються, тощо. [37]

Економічні умови ринкової економіки дали можливість співпрацювати з іноземними компаніями для розвивання економічних відносин, а також для розширення можливостей підприємства на світовому ринку і дають можливість продати продукцію в будь-якій країні світу. Винятками можуть бути ті країни, які є ізольованими або не хочуть співпрацювати з капіталістичними країнами – це комуністичні та інші країни, які мають ворожнечу між країнами ЄС та США в оновному НАТО.

З огляду на сьогоднішню ситуацію, яка виникла в Україні, відбувається повний спад та знищення економіки повномасштабною війною, яка триває. На нашу думку, наслідки закінчення війни можуть покласти кінець інтеграції України в ЄС, уряду України доведеться прийняти рішення про відбудову України та повинна буде економічно співпрацювати з країнами СНД, що може внести суттєві зміни не тільки у господарських відносинах та можливостях, але й у самому бухгалтерському обліку підприємств, установ, організацій, банків. Вважаємо, що для відбудови України доведеться

залучити багато державних та комерційних кредитів довгострокового характеру, де державні кредити мають бути цілеспрямовано використані урядом, а комерційні кредити мають бути цілеспрямовано використані суб'єктами господарювання для того, щоб як можна швидше встати і продовжити діяльність. За нашими прогнозами, при розрахунках частки зобов'язань на підприємствах, суми можуть перевищити ті середні відсотки, які були кілька років у дослідженнях Державної статистики України, у дослідників підприємницьких діяльностей, науковців, вчених.

|

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Під час написання дипломної роботи на тему «Бухгалтерський облік та аналіз позикового капіталу підприємства в умовах глобалізації економіки», ми дійшли наступних висновків: дослідивши підходи вчених, науковців, та інших осіб, які займалися питанням щодо трактування поняття «позиковий капітал», встановили, що немає однозначного підходу до трактування даного поняття.

Перехід підприємств України з НП(С)БО на М(С)ФЗ не є простим завданням у бухгалтерського обліку, зміна оцінки майна та джерел підприємства роблять суттєву різницю між даними звітностей за НП(С)БО та М(С)ФЗ. М(С)ФЗ містить М(С)БО, який мають застосовувати ті підприємства, які переходять на М(С)ФЗ. Такий стандарт допомагає гармонізувати бухгалтерський облік на підприємстві, який буде вести облік за М(С)ФЗ.

Глобалізаційні процеси мають значний вплив на формування та подальший розвиток світової економіки, такі процеси розвивають економіку, технологію та інше, що допомагає розвивати діяльність підприємства. В Україні бухгалтерський облік позикового капіталу за рахунок через прийняття шляху глобалізації та шляху для вступу до Європейського Союзу, потрібно було переглянути і гармонізувати до умов ринкової економіки.

Дослідження дипломної роботи проводилось на базі приватного підприємства Аудиторська фірма «Бухгалтерія і аудит». Підприємство надає послуги у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, а також надає консультації з питань вдосконалення підприємницької діяльності. Станом на 2021 рік підприємство було прибутковим, але прибутків було менше, ніж у 2020 році.

Документування господарських операцій є необхідними і обов'язковими для ведення бухгалтерського обліку на підприємстві. Підставою для господарських операцій є первинні документи. Інформацію з

первинних документів узагальнюють у зведених документах, з яких формується фінансова та інші види звітностей підприємства.

Бухгалтерський облік в основному поділяє зобов'язання на довгострокові та поточні. Облік зобов'язань позикового капіталу ведеться на всіх без винятку рахунках класів 5 та 6, на субрахунках рахунку 47 та на позабалансових рахунках 01, 03, 042, 08. Кожен вид зобов'язання має свої практичні моменти, на які потрібно звернути увагу.

Розвиток та поява нових видів діяльностей підприємств змушують переглянути методологічні та нормативно-правові засади бухгалтерського обліку, в тому числі й обидві засади бухгалтерського обліку позикового капіталу. Наявність проблем обліку потребує їх вдосконалення. Для цього ми пропонуємо створити або модернізувати документи для ведення бухгалтерського обліку, оцінювати зобов'язання за найкращою оцінкою, спростити розрахунки, створити нові рахунки та додати нові рядки у форми звітностей, але рядки повинні розкривати зміст інформації. Наші пропозиції мають ліберальний, тобто вільний характер для ведення бухгалтерського обліку на підприємстві.

Організація економічного аналізу на підприємстві майже такий складний процес, як і проведення економічного на підприємстві. Проводити аналіз може будь-яка уповноважена на то особа але така особа має володіти знаннями економічного аналізу. Особливо важливим джерелом для аналізу фінансових показників підприємства є фінансова звітність підприємства. Фінансова звітність має два найпростіших методів аналізу: горизонтальний, вертикальний.

Аналізуючи Приватне підприємство Аудиторську фірму «Бухгалтерія і аудит», результати аналізу привели нас до наступних висновків: Виходячи з даних фінансової звітності, на підприємстві в кінці 2020 року не було ніяких зобов'язань, а на кінець 2021 року лише незначна сума іншої поточної кредиторської заборгованості. Показники структури

джерел формування капіталу зменшились, але до різких змін фінансового стану вони не призвели. Підприємство станом на кінець 2021 року має абсолютно стійкий фінансовий стан та є платоспроможним на грошовому, розрахунковому та майновому (потенційному) рівнях. Станом на кінець 2021 року валюта балансу зменшилась на 123,8 тис. грн.

Вивчивши та проаналізувавши діяльність підприємства рекомендуємо пропозиції для ведення бухгалтерського обліку позикового капіталу на Приватному підприємстві Аудиторській фірмі «Бухгалтерія і аудит»:

- 1) Підприємство має створити резерв для виплати відпусток і вести його на рахунку 471;
- 2) Підприємству потрібно стежити за термінами сплати податків;
- 3) Рекомендуємо вести облік розрахунків за отримані послуги на рахунку 685.

KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOK

A szakdolgozat megírása folyamán, melynek témája megnevezése: „A vállalkozás kölcsöntőkéjének számvitele és elemzése a gazdasági globalizáció körülményeiben”, a következő következtetésekre jutottunk: a tudósok és más személyek, akik a kölcsöntőke fogalmával foglalkoztak, nem rendelkeznek egyértelmű értelmezési megközelítéssel.

Az ukrajnai vállalatok átmenése az NP(S)BO-ról az IFRS-re nem egyszerű feladat a számvitelben, a vagyon és a forrás értékelésének megváltoztatása jelentős különbséget hoz létre az NP(S)BO és az IFRS beszámolói között. Az IFRS-ek IAS-eket tartalmaznak, melyeket a vállalkozások kötelezően kell, hogy használjanak az IFRS-re való átmenés közben. Egy ilyen szabvány segít harmonizálni a számvitelt azon a vállalkozáson, amely az IFRS szerint fogja vezetni a számvitelt.

A globalizációs folyamatok jelentős hatással vannak a világgazdaság alakulására és további fejlődésére, ezek a folyamatok fejlesztik a gazdaságot, technológiát és egyebeket, amely elősegíti a vállalkozás tevékenységének fejlődését. Ukrajnában át kellett nézni a kölcsöntőke számvitelét a globalizációs út és az Európai Unióba való belépés útja miatt, át kellett nézni és harmonizálni kellett a piacgazdasági körülményekhez.

A diplomamunka kutatásai a „Könyvelés és auditálás” Magánvállalkozás Könyvvizsgálói vállalkozás gyakorlati helyszínen lettek végrehajtva. A vállalkozás szolgáltatásokat nyújt a számvitelből és az auditálásból, ugyanakkor konzultációs szolgáltatásokat nyújt a vállalkozási tevékenység fejlesztéséről. 2021. idejére a vállalkozás nyereséges volt, de kevesebb nyeresége volt, mint 2020-ban.

A gazdasági események dokumentálása szükségesek és kötelezőek a számvitel vezetéséhez a vállalkozáson. A gazdasági eseményeket a bizonylatok igazolják. A bizonylatok információját összesítik az összesített dokumentumokban, melyekből képződik a pénzügyi és egyéb fajta vállalkozási beszámoló.

A számvitel főként hosszúlejáratúra és rövidlejáratúra osztja fel a kötelezettségeket. A kölcsöntőke kötelezettségeinek számvitelét kivétel nélkül vezetik az 5. és 6. számlaosztályon, a 47-es számla alszámláin és a 01, 03, 042, 08-as mérlegen kívüli számlákon. Minden kötelezettségnek megvannak a saját gyakorlati sajátosságai, melyekre oda kell figyelni.

A fejlődés és újabb tevékenységek megjelenése a vállalkozásoknál köteleznek átnézni a módszertani és normatív jogi álláspontokat a számvitelben, beleértve mindkét álláspontot a kölcsöntőke számvitelének esetében is. A számviteli problémák jelenléte fejlesztést igényelnek. Ehhez mi javasoljuk a számviteli dokumentumok modernizálását a számvitel vezetéséhez, értékelni az a kötelezettségeket a legjobb érték szerint, leegyszerűsíteni a számításokat, létrehozni újabb számlákat és hozzáadni újabb sorokat a beszámolók formáiban, de a sorok az információ tartalmát kell, hogy mutassák ki. Javaslatunk liberális, azaz szabad jellegűek a számvitel vezetésének a vállalkozáson.

A gazdasági elemzés szervezése majdnem ugyanolyan nehéz folyamat, mint a gazdasági elemzés végrehajtása a vállalkozáson. Az elemzést bármilyen megbízott személy hajthatja végre, de az ilyen személynek rendelkeznie kell a gazdasági elemzés ismereteivel. Különösen fontos forrás a vállalkozás pénzügyi mutatóinak elemzésében a vállalkozás pénzügyi beszámolója. A pénzügyi beszámoló két legegyszerűbb elemzési módszerrel rendelkezik: vízszintes és függőleges.

Elemezve a „Könyvelés és auditálás” Magánvállalkozás Könyvvizsgálói vállalkozást, az elemzések eredményeivel a következő következtetésekre jutottunk: Kiindulva a pénzügyi beszámolóból, a vállalkozáson 2020. végére nem voltak semmilyen kötelezettségek, de 2021. végére volt egy jelentéktelen összegű egyéb rövidlejáratú kötelezettség. A tőkefelhalmozási források szerkezetének mutatói csökkentek, de nem vezettek drasztikus változáshoz a pénzügyi helyzetben. A vállalkozás 2021. végén abszolút stabil pénzügyi helyzettel rendelkezik,

fizetőképes, pénz, elszámolási és vagyoni (potenciális) szinten. 2021. végén a mérlegfőösszeg 123,8 ezer HUF-val csökkent.

Megtanulva és elemezve a vállalkozás tevékenységét, javaslatainkat javasoljuk a „Könyvelés és auditálás” Magánvállalkozás Könyvvizsgálói vállalkozás számvitel vezetésére:

- 1) A vállalkozásnak tartalékot kell létrehoznia a szabadságok kifizetésére és a 471-es számlán kell, hogy vezesse;
- 2) A vállalkozásnak oda kell figyelnie az adók befizetési határidejére;
- 3) Javasoljuk a kapott szolgáltatások számvitelének vezetését a 685-ös számlán.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Лишиленко О.В. Л 67 Бухгалтерський облік: Підручник. – 3-тє вид., перероб. і доп. – Київ: Вид-во “Центр учбової літератури”, 2009. – 670 с.
2. Економічний словник / за ред. П.І. Багрія, С.І. Дорогунцова. Київ: Укр. енцикл., 1973. 622 с
3. Бланк І.А. Основи фінансового менеджменту: навчальний посібник/ за ред. І. А. Бланк. Київ: Ника-Центр, 1999. 592 с.
4. Економічна енциклопедія / за ред. С.В. Мочерний. Київ: Видавничий центр «Академія», 2000. 864 с.
5. Поддєрьогін А.М. Фінансовий менеджмент. Київ: КНЕУ, 2005. 535с.
6. Словарь бухгалтерских терминов. Москва: ИНФРА-М, 2001. 408 с.
7. Пересада А.А. Управління інвестиційним процесом. Київ: Лібра, 2002. 476 с.
8. Наумова Н. В. Эффективное управление капиталом и источниками его покрытия на промышленных предприятиях региона: монография / Н.В. Наумова, Б.И. Герасимов, Л.В. Пархоменко. Тамбов, 2004. 104 с
9. Рикардо Д. Сочинения. Начала политической экономии и налогового обложения / пер. с англ. М.Н. Смита. Москва: Госполитиздат, 1955. Т. 1. 360 с
10. Бахтурина Ю. И. Бухгалтерский учет и документальный контроль заемного капитала коммерческих организаций / Ю. И. Бахтурина. Дис.... канд. экон. наук — Воронеж, 2001 — 176 с.
11. Бухгалтерський словник / за ред. проф. Ф. Ф. Бутинця. –Житомир: ПП "Рута", 2009. –224 с.
12. Інвестування – Мойсеєнко І. П. – Процес залучення позичкового капіталу URL: <https://subj.ukr-lit.com/investuvannya-mojseyenko-i-p-proces-zaluchennya-pozichkovogo-kapitalu/>
13. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

14. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №11
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text>
15. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №1
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>
16. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №6
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99#Text>
17. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №12
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0284-00#Text>
18. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №13
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01#Text>
19. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №14
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0487-00#Text>
20. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №17
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0047-01#Text>
21. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №18
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0433-01#Text>
22. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 21
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00#Text>
23. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №26
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1025-03#Text>
24. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку №34
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0057-09#Text>
25. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку №1 «Подання фінансової звітності» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013#Text
(дата звернення 25.01.2022 р.)
26. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку №12 «Податки на прибуток» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_012#Text (дата звернення 25.01.2022 р.)

27. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку №17 «Оренда»
URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_018#Text (дата звернення 26.01.2022 р.)

28. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку №19 «Виплати працівникам» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_011#Text (дата звернення 26.01.2022 р.)

29. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку №21 «Вплив змін валютних курсів» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_022#Text (дата звернення 26.01.2022 р.)

30. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку №32 «Фінансові інструменти: подання» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_029#Text (дата звернення 26.01.2022 р.)

31. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_051#Text (дата звернення 26.01.2022 р.)

32. Національні особливості переходу на МСФЗ та їх вплив на оподаткування URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2018/september/issue-77/article-39538.html> (дата звернення: 25.01.2022 р.)

33. Глобалізація в Україні: позитивні та негативні наслідки. URL: <http://universe.zp.ua/?p=26123> (дата звернення 30.01.2022 р.)

34. Удосконалення обліково-інформаційного забезпечення управління кредиторською заборгованістю підприємства URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/5_2020/109.pdf (дата звернення 30.01.2022 р.)

35. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуелл Д. Принципы бухгалтерского учета / Пер. с англ. Я. Соколова – М.: Финансы и статистика, 2004. – 496 с.

36. Марушко Н.С. Деякі аспекти організації обліку залученого капіталу / Н.С. Марушко // Науковий вісник НЛТУ України / Збірник науково-технічних праць / – 2008. – Вип. 18.10 – с. 150-160.

37. Пташник А.М. Проблеми обліку поточних зобов'язань торговельних підприємств URL: <http://intkonf.org/ptashnik-am-problemi-obliku-potochnih-zobovyazan-torgivelnih-pidpriemstv/> (дата звернення: 30.01.2022 р.)

38. Види банківського кредиту. Кредитно-гарантійні послуги URL: <https://buklib.net/books/25408/> (дата звернення: 02.02.2022 р.)

39. Зобов'язання, забезпечені виданими вексями URL:<https://i.factor.ua/ukr/journals/nk/2012/november/issue-22/article-92663.html>

40. Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text> (дата звернення: 02.02.2022 р.)

41. Н. М. Малюга, В. М. Пархоменко – 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.

42. Пушкар М.С. Фінансовий облік у системі управління [Текст]: монографія / М.С. Пушкар, М.Т. Щирба – Тернопіль: Карт-бланш, 2006. – 178 с.

43. Шигун М.М. Проблеми забезпечення потреб користувачів облікової інформації та їх вирішення // Розвиток системи обліку, аналізу і аудиту в Україні: теорія, методологія, організація: зб. тез доповідей учасників VI Міжнародної наукової конференції, присвяченої пам'яті д-ра. екон. наук, проф., заслуженого діяча науки і техніки України Олексія Сергійовича Бородкіна (15.03.30 14.03.2002) / Держ. ком. статистики України, Держ. акад. статистики, обліку і аудиту; ред. кол. І. І. Пилипенко (голов. ред.) та ін. – К.: Інформаційно-аналітичне агентство, 2008 – С. 44–45.

44. Економічний аналіз: Навч. посібник. За ред. Волкової Н.А./ Н.А.

Волкова, Р.М. Волчек, О.М. Гайдаєнко та ін. – Одеса: ОНЕУ, ротапринт. –2015. – 310с.

45. Економічний аналіз: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних Е45 закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит». За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП «Рута». 2003. – 680 с.

46. Тютюнник Ю.М., Дорогань-Писаренко Л.О., Тютюнник С.В. Фінансовий аналіз : навчальний посібник. Полтава : ПДАА, 2016. 430 с.

47. Мних Є.В., Барабаш Н.С. Фінансовий аналіз : підручник. Київ : Київський національний торговельно-економічний університет, 2014. 536с.

48. Методичні аспекти аналізу позикового капіталу сільськогосподарських підприємств http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/27_2_2019ua/16.pdf (дата звернення: 10.03.2022 р.)

ДОДАТКИ

АНОТАЦІЯ

БЕЙТЕ Д. К. Тема дипломної роботи: Бухгалтерський облік та аналіз позикового капіталу підприємства в умовах глобалізації економіки. *Дипломна робота на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»*. Закарпатський угорський інститут імені Ференца Ракоці II. Берегове, 2022.

Дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, анотації списку використаної літератури, додатків. Дипломна робота містить 88 сторінок тексту, 32 таблиці, 5 рисунків та 6 формул. Кількість використаних літературних джерел для написання дипломної роботи 48.

Ключові слова: Позиковий капітал, бухгалтерський облік позикового капіталу, довгострокові зобов'язання, поточні зобов'язання, забезпечення, доходи майбутніх періодів, глобалізація економіки, аналіз позикового капіталу.

Дипломна робота присвячена обґрунтуванню теоретичних положень: поняття, види, структура, національне, міжнародне регулювання бухгалтерського обліку позикового капіталу, формування позикового капіталу в умовах глобалізації; та розкриттю і поясненню практичних положень про позиковий капітал: характеристика підприємства та продукція, методика ведення бухгалтерського обліку позикового капіталу, аналіз позикового капіталу.

Метою дипломної роботи є обґрунтування основних теоретичних положень з обліку позикового капіталу підприємства та здобуття практичних знань для ведення бухгалтерського обліку.

Об'єктом дослідження є бухгалтерський облік позикового капіталу підприємства.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних та практичних аспектів бухгалтерського обліку позикового капіталу.

В дипломній роботі розкрито теоретичні основи позикового капіталу, та практичні положення: наведено приклади і пояснення, проведено аналіз Приватного підприємства Аудиторської фірми «Бухгалтерія і аудит».

Практичне значення результатів дослідження дає можливість розвивати вміння та знання практичних аспектів бухгалтерського обліку позикового капіталу та економічного аналізу підприємства.

ABSZTRAKT

Bojte D. Szakdolgozat témája: A vállalkozás kölcsöntőkéjének számvitele és elemzése a gazdasági globalizáció körülményeiben. *A szakdolgozat az első (bachelor) szintű diploma megszerzésére a 071 „Számvitel és adóügy” szakból.* II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola. Beregszász, 2022.

A szakdolgozat bevezetésből, három fejezetből, következtetésekből és javaslatokból, felhasznált irodalomjegyzékből, mellékletekből áll. A szakdolgozat 88 oldalnyi szöveget, 32 táblázatot, 5 ábrát és 6 képletet tartalmaz. A szakdolgozat megírásához felhasznált irodalmi források száma 48.

Kulcsszavak: Kölcsöntőke, a kölcsöntőke számvitele, hosszú lejáratú kötelezettségek, rövid lejáratú kötelezettségek, biztosítékok, jövőbeni időszakok jövedelme, a gazdasági globalizáció, a kölcsöntőke elemzése.

A szakdolgozat az elméleti álláspontok alátámasztására irányul: a kölcsöntőke számvitelének fogalma, típusai, szerkezete, nemzeti, nemzetközi szabályozása, a kölcsöntőke kialakulása a globalizáció körülményei között; valamint a kölcsöntőkére vonatkozó gyakorlati rendelkezések nyilvánosságra hozatala és magyarázata: a vállalkozás és a termékek jellemzői, a kölcsöntőke számvitelének módszerei, a kölcsöntőke elemzése.

A szakdolgozat célja a vállalkozás kölcsöntőkével való elszámolásának elméleti alapelvei és a számviteli gyakorlati szempontok indoklása.

A kutatás objektuma a vállalkozás kölcsöntőkéjének számvitele.

A kutatás tárgya a kölcsöntőke számvitelének elméleti és gyakorlati szempontjainak összessége.

A szakdolgozatban ki vannak fejtve a kölcsöntőke elméleti alapjai és a gyakorlati tartalékai: példák és magyarázatok vannak felsorolva, „Könyvelés és auditálás” MV KV elemzését hajtottuk végre.

Az eredmények gyakorlati jelentősége lehetőséget ad a tudás és a képesség fejlesztésére a gyakorlati szempontoknál a kölcsöntőke számvitelénél és a vállalkozás gazdasági elemzésénél.

ANNOTATION

BOJTE D. K. Thesis topic: Accounting and analysis of loan capital of the enterprise in the globalization of the economy. *Thesis for the first (bachelor's) level of higher education in the specialty 071 "Accounting and Taxation"*. Ferenc Rakoczi II. Transcarpathian Hungarian College of Higher Education Berehove, 2022. Thesis consists of an introduction, three chapters, conclusions and proposals, annotation of the list of references, appendices.

Thesis contains 88 pages of text, 32 tables, 5 figures and 6 formulas. Number of used literature sources for writing the thesis 48.

Keywords: Debt capital, debt capital accounting, long-term liabilities, current liabilities, collateral, future income, globalization of the economy, debt capital analysis.

Thesis is devoted to substantiation of theoretical positions: concept, types, structure, national, international regulation of accounting of the borrowed capital, formation of the borrowed capital in the conditions of globalization; and disclosure and explanation of practical provisions on debt capital: characteristics of the enterprise and products, methods of accounting for debt capital, analysis of debt capital.

The purpose of the thesis is to substantiate the basic theoretical principles of accounting for debt capital of the enterprise and the acquisition of practical knowledge for accounting.

The object of research is the accounting of debt capital of the enterprise.

The subject of research is a set of theoretical and practical aspects of debt capital accounting. Thesis reveals the theoretical foundations of loan capital and practical provisions: examples and explanations are given, an analysis of the Private Enterprise of the Audit Firm "Accounting and Auditing".

The practical significance of the research results provides an opportunity to develop skills and knowledge of practical aspects of debt capital accounting and economic analysis of the enterprise.

Ім'я користувача:
Моца Андрій Андрійович

Дата перевірки:
19.05.2022 18:59:06 EEST

Дата звіту:
19.05.2022 19:09:46 EEST

ID перевірки:
1011255816

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

ID користувача:
100006701

Назва документа: Бейте Даніел - Дипломна робота

Кількість сторінок: 77 Кількість слів: 15879 Кількість символів: 118606 Розмір файлу: 1.55 MB ID файлу: 1011146019

21.4% Схожість

Найбільша схожість: 3.8% з Інтернет-джерелом (http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/5_2020/109.pdf)

20.4% Джерела з Інтернету 913 Сторінка 79

2.68% Джерела з Бібліотеки 87 Сторінка 89

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 7