

**Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II**

**Кафедра обліку і аудиту**

Реєстраційний № \_\_\_\_\_

**Кваліфікаційна робота**

**БУХГАЛТЕРСЬКИЙ БАЛАНС: ОСОБЛИВОСТІ СКЛАДАННЯ,  
ПОДАННЯ, АНАЛІЗУ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ НА ЙОГО  
ОСНОВІ В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

**ЧАКОЙ КОНЧАСКІ ОЛЕКСАНДРА КАРЛІВНА**

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:

**ГАНУСИЧ ВЕРОНІКА ОЛЕКСАНДРІВНА,**

**кандидат економічних наук, доцент**

Завідувач кафедру \_\_\_\_\_ **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**

**БУХГАЛТЕРСЬКИЙ БАЛАНС: ОСОБЛИВОСТІ СКЛАДАННЯ,  
ПОДАННЯ, АНАЛІЗУ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ НА ЙОГО ОСНОВІ В  
СУЧАСНИХ УМОВАХ**

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Виконала: студентка IV-го курсу

**ЧАКОЙ КОНЧАСКІ ОЛЕКСАНДРА КАРЛІВНА**

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: **ГАНУСИЧ ВЕРОНІКА ОЛЕКСАНДРІВНА,**  
кандидат економічних наук, доцент

Рецензент: **ЮГАС ЕРІКА ФЕДОРІВНА,**  
к.е.н., доц. кафедри обліку та оподаткування УТЕІ КНТЕУ

Берегове  
2021

**II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola**

**Számvitel és Auditálás Tanszék**

**SZÁMVITELI MÉRLEG: ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK, BENYÚJTÁSÁNAK,  
ELEMZÉSÉNEK SAJÁTOSSÁGAI, DÖNTÉSHOZATAL MODERN  
KÖRÜLMÉNYEK KÖZÖTT A MÉRLEG ADATAI ALAPJÁN**

Szakedolgozat

Képzési szint: alapképzés

**Készítette: Csáka - Koncsászkai Alexandra**

IV. évfolyamos hallgató

**Képzési program: Számvitel és adóügy**

**Témavezető: Dr. Hanuszics Veronika**  
gazdasági tudományok kandidátusa, docens

**Recenzens: Dr. Juhász Erika**  
UTEI KNTEU Számvitel és adóügy tanszék

## ЗМІСТ

ВСТУП УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ.....	6
ВСТУП УГОРСЬКОЮ МОВОЮ.....	8
I. РОЗДІЛ. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО БАЛАНСУ.....	10
1.1 Економічний зміст бухгалтерського балансу .....	10
1.2 Нормативно–правове регулювання бухгалтерського балансу.....	19
II. РОЗДІЛ. ОРГАНІЗАЦІЙНО – МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ БАЛАНСУ ФІНАНСОВОГО ВІДДІЛУ ПИЙТЕРФОЛВІВСЬКОЇ СІЛЬСЬКОЇ РАДИ.....	25
2.1 Організаційно – економічна характеристика фінансового відділу Пийтерфолвівської сільської ради .....	25
2.2 Складання балансу та процедура його подання .....	31
2.3 Оцінка статей балансу.....	36
III. РОЗДІЛ. АНАЛІЗ БАЛАНСУ ФІНАНСОВОГО ВІДДІЛУ ПИЙТЕРФОЛВІВСЬКОЇ СІЛЬСЬКОЇ РАДИ ТА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ НА ОСНОВІ ЙОГО ДАНИХ.....	44
3.1 Аналіз фінансового стану на основі балансу .....	44
3.2 Прийняття рішень на основі даних балансу .....	54
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ.....	58
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ .....	60
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	62
ДОДАТКИ	
АНОТАЦІЯ УКРАЇНСЬКОГО МОВОЮ	
АНОТАЦІЯ УГОРСЬКОГО МОВОЮ	
АНОТАЦІЯ АНГЛІЙСЬКОГО МОВОЮ	

## TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS UKRÁN NYELVEN.....	6
BEVEZETÉS MAGYAR NYELVEN.....	8
I. FEJEZET A SZÁMVITELI MÉRLEG ELMÉLETI ALAPJAI.....	10
1.1 A számviteli mérleg gazdasági fogalma.....	10
1.2 A számviteli mérlegjogi szabályozása.....	19
II. FEJEZET A TISZAPÉTERFALVI KÖZSÉGHÁZA PÉNZÜGYI OSZTÁLY MÉRLEG ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ÉS BENYÚJTÁSÁNAK MEGSZERVEZÉSE, ÉRTÉKELÉSE ÉS MÓDSZERTANA.....	25
2.1. A Tiszapéterfalvi községháza pénzügyi osztály szervezeti és gazdasági jellemzői.....	25
2.2 A mérleg összeállításának előkészítése és benyújtásának eljárása.....	31
2.3 A mérleg mutatóinak értékelése.....	36
III. FEJEZET A TISZAPÉTERFALVI KÖZSÉGHÁZA PÉNZÜGYI OSZTÁLY MÉRLEG ELEMZÉSE, DÖNTÉSHOZATAL A MÉRLEG ADATAI ALAPJÁN.....	44
2.4 A pénzügyi állapotának elemzése a mérleg alapján.....	44
2.5 Döntéshozatal a mérleg adatai alapján.....	54
KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOK MAGYAR NYELVEN.....	58
KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOKUKRÁN NYELVEN.....	60
IRODALOMJEGYZÉK.....	62
MELLÉKLETEK	
ANOTÁCIÓ UKRÁN NYELVEN	
ANOTÁCIÓ MAGYAR NYELVEN	
ANOTÁCIÓ ANGOL NYELVEN	

## ВСТУП

Бухгалтерський баланс є важливішим джерелом фінансово - економічної інформації, відіграє важливу роль для економічного розвитку суб'єкта господарювання. Баланс надає зовнішнім і внутрішнім користувачам важливу інформацію про активи підприємства, джерела фінансування, фінансовий стан, а також про результати діяльності.

Актуальність теми полягає в тому, що для належного управління та прийняття рішень підприємствами потрібна певна інформація, яку можна отримати за допомогою бухгалтерського балансу. На підставі даних бухгалтерського балансу приймають важливі рішення про зміцнення фінансового стану, підвищення платоспроможності, оптимізації структури джерел фінансування та ефективності використання ресурсів підприємства.

Вітчизняні вчені В.Коршунов, В. Серединська, К. Кухта, Т.Турищева, С.Приймак, Н.Скоробохатова, В.Осмятченко, О. Будько, К. Ангелова, Н. Іванчук, Т. Тігова та Т.Воронченко зробили великий внесок у теоретичні основи бухгалтерського балансу своїми дослідженнями.

Метою кваліфікаційної роботи є вивчення методики складання бухгалтерського балансу, процедури його подання, прийомів економічного аналізу та прийняття рішень на його основі.

Відповідно до мети були поставлені наступні завдання:

- вивчити економічний зміст бухгалтерського балансу;
- розглянути правове регулювання бухгалтерського балансу;
- дослідити методику складання та подання балансу;
- провести аналіз та оцінку балансових показників Пийтерфолвівської сільської ради;
- виконати аналіз фінансового стану за даними балансу;
- вивчити процедуру прийняття рішень на основі даних балансу.

Об'єктом дослідження є організація та методика складання та подання балансу Пийтерфолвівською сільською радою.

Предметом дослідження є бухгалтерський баланс як елемент методу бухгалтерського обліку та форма фінансової звітності та методика його аналізу.

Методи дослідження. При вивченні окремих питань застосовувались такі методи: індуктивний, спостереження; аналіз і синтез; узагальнення та порівняння.

Для проведення дослідження використовувалися джерела: українські нормативно-правові акти, наукові публікації вітчизняних та зарубіжних вчених, Інтернет-ресурси.

У першому розділі під назвою «Теоретичні засади бухгалтерського балансу» досліджено питання змісту та складу балансу, його нормативного регулювання.

У другому розділі під назвою «Організаційно – методичні оцінки складання та подання балансу Фінансового відділу Пийтерфолвівської сільської ради» досліджено методика складання та подання балансу. Згідно з яким баланс складаємо завжди в останній день звітного періоду та на основі економічних подій. Звітні періоди бувають щомісячні, квартальні та річні. Оцінка даних балансу установи, згідно якої баланс містить більшість інформації про фінансовий стан установи.

У третьому розділі під назвою «Аналіз балансу прийняття рішень на основі даних Фінансового відділу Пийтерфолвівської сільської ради» проведено аналіз даних балансу. На основі даних балансу розглянуто процес прийняття рішень, важливих для установи.

## BEVEZETÉS

Ukrajnában jelenleg a gazdasági fejlődés érdekében fontos szerepet játszik a mérleg, amely kimutatja a vállalkozás pénzügyi és gazdasági információit. A számviteli mérleg fontos információkat nyújt a vállalkozás vagyonáról, a pénzügyi helyzetéről és eredményeiről, illetve a beszámolási időszak teljesítőképességéről a külső és belső felhasználóknak.

A téma aktualitása, hogy a vállalatok jó irányításához és döntéshozatalához szükség van bizonyos információkra, amelyeket a számviteli mérlegen keresztül kaphatunk meg, ami azt illeti, hogy a számviteli mérleg időben való összeállítása és benyújtása, elősegíti a vállalat működőképességét.

V. Korsunov, V. Seredynska, K. Kukhta, T. Turyshcheva, S. Priymak, N. Skorobohatova, V. Osmyatchenko, O. Budko, K. Angelova, N. Ivanchuk, T. Tigova, T. Voronchenko hazai tudósok, kutatásukkal nagymértékben hozzájárultak a vállalati mérleg elméleti alapjaihoz.

A témám célja, hogy a felhasználók teljes és valóságos információkhoz jussanak a számviteli mérleg elkészítése által.

A célnak megfelelően a következő feladatokat tűztem ki:

- a számviteli mérleg gazdasági fogalma;
- a számviteli mérleg jogi szabályozásának elemzése;
- a mérleg elkészítésének és benyújtásának elkészítése;
- a Tiszapéterfalvi községháza mérleg mutatóinak elemzése és értékelése;
- a mérleg adatainak, pénzügyi állapotának elemzése;
- döntéshozatal a mérleg adatai alapján.

A kutatás objektuma: a Tiszapéterfalvi községháza pénzügyi osztálya.

A tanulmány tárgya: a mérleg adatainak megjelenítése, elemzése.

Kutatási módszerek. A kérdések tanulmányozása során a következő módszereket alkalmaztam:



- indukció és megfigyelés;
- elemzés és szintézis;
- általánosítás és összehasonlítás.

Az eredmények elemzését a következő ismert tudósok kutatásaiból tanulmányoztam: S. Priymak, J. Petrovich, O. Kostyuk, I. Shkolnyk, T. Kramarenko, M. Luchko, I. Otenko, A. Zhirovlyova és Y. Tyutyunnyk.

A kutatás elvégzéséhez a következő információs forrásokat használtam: Ukrajna jogi szabályozása, jogi dokumentumok és szabályok, hazai tudósok tudományos könyvei és internetes források.

A szakdolgozatom három fejezetből tevődik össze. Az első részben az elméleti anyagot tárom fel, az-az a számviteli mérleg gazdasági fogalmát, amely alapján a mérleg két részből áll: eszközök és források. Az eszközök és források végösszegének mindig egyenlőnek kell, lennie. A számviteli mérleget az első számú szabvány szabályozza: „A pénzügyi kimutatások általános követelménye”. Ennek a szabványnak megfelelően a mérlegnek mindig megbízható és valós adatokon kell, alapulnia.

A második részben ismertetem a Tiszapéterfalvi községháza jellemzőit és a mérleg összeállításának és benyújtásának eljárását, amely alapján a mérleget mindig a beszámolási időszak utolsó napjára kell elkészíteni a gazdasági események alapján. A beszámolási időszakok a következők: havonta, negyedévente, és évente. Bemutatom az intézmény mérleg adatainak értékelését, amely szerint a jelentések közül a mérleg tartalmazza a legtöbb információt az intézmény állapotáról.

Végezetül a harmadik részben beszámolok a mérleg adatainak elemzéséről, amely alapján kiszámolom a különböző mutatók együtthatóit. A mérleg adatai alapján ismertetem a döntéshozatalt, amely fontos az intézmény számára.

# I. FEJEZET A SZÁMVITELI MÉRLEG ELMÉLETI ALAPJAI

## 1.1 A számviteli mérleg gazdasági fogalma

A vállalkozásnak a számviteli politika szerint kell pénzügyi és gazdasági tevékenységeket végeznie. Ehhez a vállalkozásnak szüksége van befektetett eszközökre, forgó eszközökre, alapokra és befektetésekre. A vállalkozásnak időben kell adatokat összegyűjteni és beszámolási időszakonként összeállítani a mérleget.

A vállalkozás pénzügyi és gazdasági tevékenységének egyik jelentős ellenőrzési forrása - a mérleg[10].

A „Mérleg” szónak latin gyökerei vannak, mégpedig a „bilanx”szó, ami két skála egyenlőségét jelenti. A számvitel kialakulása hosszú fejlődési utat járt be, tartalma és szerkezete a tulajdonosi formáktól, a termelő szintjétől és a társadalom fejlődésétől változott[29].

Számviteli kifejezésként a "Mérleg" szónak két jelentése van:

- az első, az egyenlőség, ami azt jelenti, hogy a számlákon, a kimutatásokban és a táblázatokban bekövetkezett két ellentétes eredmény egyenlege: a nyereség és ráfordítás, terhelés és hitel, eszközök és kötelezettségek összegének egyenlősége.
- a második, a táblázat, amely bemutatja a számviteli nyilvántartás eredményét, a vállalkozás vagyoni helyzetét pénznemben, azaz eszközeinek és forrásainak állapotát[8].

A mérleg fejlődése lehetővé teszi a jelentőségének felismerését. A mérleg történeti fejlődése szakaszokra bontható, amit a következőkben szeretnék részletesebben felvázolni.

Akialakulásának első szakaszába a mérleg eredményes használata elterjedt a gazdasági tevékenység számos területén, különösen a kereskedelmi és

pénzügyi műveletek végrehajtásában. A mérleg, mivel az egyik fontos gazdasági kategória, már régen létrejött a gazdasági életben.

Az ókori Kínában az anyagmérleget használták az értékek mozgásának és megőrzésének ellenőrzésére. Az ókor világban hasonlóképpen alkalmazták a bankoknál is. A pénzeszközök beérkezéséről és kiadásáról szóló jelentéseket kőlapokon tették közzé, és a város üzleti központjában helyezték el[39].

Az ókori Rómában az állami szintű könyvelést az ellenőrzés és a hatékony irányítás céljából végezték. Az ókori világban a mérleget mutatószámként használták, amely bármely tevékenység két elemének mennyiségi arányát mutatja.

Minden tartományban értékelési könyveket vezettek, amelyeket később a császári beszámolók könyvében foglaltak össze. Ez utóbbi tekinthető az államgazdaság első mérlegének. Érdeemes megjegyezni, hogy a rómaiak különféle új ötletekkel gazdagították a számvitel tudományát. A tudósok azonban rámutatnak az ősi könyvelés számos hiányosságára, amelyek között a nyilvántartás, a főkönyv, a tulajdonos vagyonának hiánya nem volt elválasztva a vállalkozás tulajdonától.

A mérleg megjelenése a XIV század közepére tehető, amikor a kettős könyvelés megjelent és fogalma Pacholi L. nevéhez köthető[38].

A mérleg a fejlődése második szakaszában kapott tudományos alapot. Két típusú mérleg kezdett kifermálódni a mérlegből:

- a mérleg a kettős könyvelés helyességének ellenőrzésére szolgáló módszer
- a mérleg, mint beszámolási forma.

A mérleg további fejlődése francia tudósokhoz fűződik, melyek szerint a mérleg számlákon alapul, ugyanakkor mutatja a vállalkozás eszközeit és forrásait[7].

Ugyanakkor a mérleg olyan jellemzőket kapott, mint az időszakosság és a megbízhatóság. A mérlegkészítésnek konkrét célja van – mutatnia kell a

pénzügyi helyzetet, meg kell határozni a pénzügyi eredményt és azonosítani kell a tevékenység tényleges vagy potenciális leállításának következményeit. A 16. század közepétől a gazdaság minőségi változásai zajlottak le a nyugat-európai országokban. Kialakultak a piaci kapcsolatok, és lezajlott a „tőke kezdeti felhalmozásának” folyamata.

A számvitel fejlődésének eljárását a német tudósok munkái mutatják. Németországban a XIX század végén és a XX század elején a számviteli elmélet fejlődésének olyan iránya volt, mint a mérleg, amelynek az alapítója I. Sher (1846-1924) volt. Először a mérleget az eszközök és források egyenlőségének állapította meg, amely a beszámolási időszak utolsó napján számlák formájában épül fel. Ennek megfelelően a számlákat aktíváknak és passzíváknak nevezve a kutató megkezdte a könyvelés folyamatát.

A könyvelési ötletek fejlesztési irányának hívei megpróbálták megoldani a számviteli problémákat. Ezek a számlák személyre szabásának elmélete, amely lehetővé tette a vállalkozás ügynökeinek (adósok és hitelezők, tulajdonosok és alkalmazottak) viselkedésének nyomon követését. Ennek az iránynak a képviselője az angol tudós L. Dixie (1864-1932) volt. Munkáiban megvizsgálta az egyes számviteli tárgyak értékelését és annak változását az infláció hatására, rámutatott a vállalat lehetőségére, hogy potenciális nyereséget vagy veszteséget érjen el az árak változása miatt[39].

A Szovjetunióban az első kísérletek a mérleg egységesítésére az 1970-es években voltak. Az 1990-es évek elején problémák adódtak a vállalkozások elszámolásának tevékenységi területén. A Pénzügyminisztérium egységes mérlegtételt vezetett be a vállalkozások és szervezetek számára [37, old. 4].

A mérlegre jellemző sajátosságok és megszerzése a fejlődés negyedik szakaszában történt. Ebben az időben a mérleg felhasználását két irányban hajtják végre: a számviteli módszer elemeként a számviteli információk általánosításához és a számvitel helyességének ellenőrzéséhez; mint a pénzügyi

beszámolás olyan formája, amely tükrözi a vállalkozás pénzügyi helyzetét, és amelyet a különféle, felhasználók döntések meghozatalához használnak.

A mérleg két egyenlő részből áll. Az első részben a vállalat vagy intézmény eszközeit, azaz az aktív oldalát mutatja, a második részben pedig a vállalat vagy intézmény kötelezettségeit, azaz a passzív oldalát mutatja.

Az aktív oldal egy olyan mutató, ahol láthatjuk az eszköz összetételét és elhelyezkedését. A passzív oldal pedig a források kialakulását és célját mutatja[29].

A következő *1.1 ábra* alapján bemutatom a mérleg szerkezetét, amely az eszközök és források felépítését ábrázolja.

Aktívák (eszközök)	Passzívák (források)
I. Befektetett eszközök	II. Saját tőke
III. Forgó eszközök	I. Hosszú lejáratú kötelezettségek és fedezetek
IV. Értékesítésre szánt befektetett eszközök elidegenítési csoportok	II. Rövid lejáratú kötelezettségek és fedezetek
	III. Értékesítésre szánt befektetett eszközökkel és elidegenítési csoportokkal kapcsolatos kötelezettségek
Eszközök összesen	Passzívák összesen

**1.1 ábra A mérleg felépítése [38, 132 old.]**

Az eszközöket és forrásokat gazdasági tartalmuk szerint szakaszokra tagoljuk.

Az eszközök első szakasza „Befektetett eszközök”, amely a befektetett eszközök értékét mutatja (immateriális javak, befejezetlen munka, befektetett

eszközök, befektetési célú ingatlanok, hosszú lejáratú biológiai eszközök, hosszú lejáratú pénzügyi befektetések, hosszú lejáratú követelések, halasztott adókövetelések és más befektetett eszközök). Ez a szakasz összesíti a legkevésbé likvid eszközöket.

Az eszköz második szakasza „Forgóeszközök”, amely a forgóeszközök értékét mutatja (készletek, forgó biológiai eszközök, rövid lejáratú követelések, folyó pénzügyi befektetések, pénzeszközök, jövőbeli kiadások és más forgóeszközök). Ez a szakasz a közepes és a rendkívül likvid eszközöket tartalmazza.

A mérleg szerinti eszköz harmadik része: „Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” mutatja az értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok értékét[9,old. 13-14].

A források a következő négy részt tartalmazzák:

A források első szakasza

„Saját tőke”, amely információt nyújt a vállalkozás vagy intézmény saját tőkéjéről (jegyzett tőke, az átértékelő tőke, a kiegészítő és tartaléktőke, az eredménytartalék (fedezetlen veszteség), a ki nem fizetett és a visszavont tőke). Ez a szakasz egyesíti azokat a tételeket, amelyeket utoljára törlesztettek.

A források második szakasza

„Hosszú lejáratú kötelezettségek és fedezetek”, azokat a kötelezettségeket mutatják, amelyeket a számviteli mérleg fordulónapjától számított 12 hónapon túl is vissza lehet fizetni. A kötelezettségek az alábbiakat tartalmazzák: halasztott adókötelezettségek, nyugdíjkötelezettségek, hosszú lejáratú banki kölcsönök, más hosszú lejáratú kötelezettségek és hosszú lejáratú céltartalékok. Ez a kötelezettség összefoglalja, amit kevésbé hamar kell visszafizetni.

A források harmadik szakasza

„Rövid lejáratú kötelezettségek és fedezetek”, azokat a kötelezettségeket mutatják, amelyeket a vállalkozás vagy intézmény mérleg fordulónapjától számított 12 hónapon belül vissza kell fizetni. A rövid lejáratú kötelezettségek

és fedezetek: rövid lejáratú banki kölcsönök, áruk, építési beruházások, szolgáltatások, költségvetési elszámolások, biztosítás, bérek, halasztott jövedelmek és más rövid lejáratú kötelezettségek. Ez a szakasz összefoglalja azokat a tételeket, amelyeket elsősorban visszafizetnek.

A források negyedik szakasza

"Az értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz kapcsolódó kötelezettségek és elidegenítési csoportok", azokat a kötelezettségeket mutatják, amelyek értékesítésre tartott befektetett eszközök és az elidegenítési csoportok értékét tartalmazza[7, old. 19-21].

A mérleg összetétele és keletkezése alapján a vállalkozás vagyonának állapotát egy bizonyos időpontban a következőképpen mutatja:

- a típusok és csoportok szerint képviseli a forrás összetételét és felépítését;
- értékeli az eszközök és források, egyes csoportok megoszlását;
- mutatja a vagyon összetételének mennyiségi és szerkezeti változásait[13].

A vállalkozások eszközeit és forrásait csoportok szerint a mérleg mutatja, amelyeket mérlegtételek nevezünk. Minden mérlegtételek a vállalkozás gazdasági tartalmát vagy kialakulásának forrásait mutatja.

A mérleg összeállításához a vállalkozások vagy az intézmények a Számlatükör 1-6 osztályának számláit használják (eszközök, tőkék és kötelezettségek). A Számlatükör 1-3 osztályán lévő számlák alkotják a mérleg eszközt és a 4-6 osztályán lévő számlák pedig a mérleg kötelezettségeket.

A mérlegtételek a mérleg külön eleme, amely az eszközök, a saját tőke vagy a kötelezettségek típusát jelenti. Például a mérleg eszköze, olyan tételeket tartalmaz, mint „Befektetett eszközök”, „Immateriális javak”, „Készletek”, stb.

A mérlegtételek értékelése a beszámolási időszak elején és végén történik. A mérlegben, zárójelben vannak azok az értékek, amelyeket ki kell vonni az

eredmény kimutatásakor. Azok a sorok, amelyek nem tartalmaznak, adatokat kihúzva maradnak.

A mérlegtétel több sorból áll, amely mindegyike részletes információkat tartalmaz a mérlegtétel összetevőiről és négy számból álló kódot visel. A mérlegtételek szakaszokra vannak felbontva, amely könnyebb áttekintést ad a mérlegről. A mérleg eszköztételei a legkevesebb likviddel kezdődnek, az-az fentről lefelé vannak sorba rendezve. A mérleg forráspontjai is szintén fentről lefelé vannak csoportosítva, amelyek szerint olyan tételek helyezkednek sorban, amelyek visszafizetéséhez a legtöbb időre van szükség[23, old.36].

A mérleg osztályozása a következők:

- az összeállítás ideje
- a „tisztítás” módja
- az összeállítás forrása
- a tevékenységek megjelenítésének formái
- a vállalkozás tulajdoni formája
- a tárgy megjelenítése
- az információ mennyisége
- a dokumentumok formái
- a benyújtás formája
- az információ tartalma[13].

Az összeállítás ideje szerint a mérlegeket bevezetői, jelenlegi, szanitált, felszámolási, szétválasztási és egyesítői részekre csoportosítják.

A bevezető mérleg a vállalkozás megalakulásakor jön létre, az állami nyilvántartása napján.

A jelenlegi mérleg tartalmazza a kezdeti, a köztes és a végleges mérlegeket. A kezdeti mérleg a beszámolási év elején, a végleges a beszámolási év végén készül. Az év során a jelenlegi számviteli adatok alapján alakulnak ki a köztes mérlegek.



A szanitált mérlegeket akkor állítják össze, amikor a vállalkozás csődhöz közeledik.

A felszámolási mérleg a vállalkozás felszámolásakor készül.

Ha egy vállalkozás feloszlik, akkor szétválási mérleg készül, és ha több vállalkozás egyesül, akkor egyesítői mérleg jön létre[8].

A mérleget a „tisztítás” módszere szerint bruttó és nettó mérlegre osztják fel.

Bruttó mérlegnek nevezzük az olyan mérleget, amely tartalmazza a szabályozási tételeket („Tárgyi eszközök amortizációja”, „Immateriális javak amortizációja”).

A nettó mérleg nem tartalmaz szabályozási tételeket. A szabályozási tételek alóli kivételt mérlegelszámolásnak nevezik.

Az összeállítás forrása szerint a mérlegeket leltárra, könyv szerinti és általánosra osztják.

A leltár mérleget a vállalkozás létrehozásakor vagy annak szervezeti és jogi formájának megváltoztatásakor a készletinformációk alapján állítják össze.

A könyv szerinti egyenlegeket könyvelési információk (könyvelés) alapján állítják össze, leltár nélkül[32].

Az általános mérlegeket a leltározás eredményeivel véglegesített számviteli információk alapján állítják össze.

A tevékenység megjelenítésének formái szerint megkülönböztetünk fő tevékenységet és a nem alaptevékenységek mérlegét.

A fő tevékenység mérlege a vállalkozás profiljának megfelelően történik (mutatja a fő tevékenységét).

A nem alaptevékenységek mérlege mutatja a nem alapvető iparágak tevékenységét, a vállalkozás tevékenységét.

A vállalkozás tulajdoni formája szerint vannak magánszervezeti, önkormányzati mérlegek, állami szervezetek mérlegei stb.

A tárgy megjelenítése szerint megkülönböztetünk: független éskülön mérleget.

Független mérleg - szervezett mérleg, amely jogi személy.

Külön mérleg - a vállalkozás külön szerkezeti egységének mérlege, amelynek joga van saját mérlegének összeállításához.

A megjelenített információk mennyisége szerint a mérlegeket egyedi, konszolidált és összevont részekre osztják.

Az egyedi mérleg egy vállalkozás tevékenységét mutatja. A konszolidált mérleg a szervezetek, jogi személyek összevonása, összekapcsolás a gazdaságilag és pénzügyileg[6, old. 18-19].

Formájuk szerint megkülönböztetünk: egyoldalú, kétoldalú, osztott és összevont mérleg dokumentumokat.

Az egyoldalú mérleg - magában foglalja a mérlegtételek egymás utáni elrendezését (oszlopban): először azokat a tételeket, amelyek a vállalkozás sajátosságait, majd további tételeket, amelyek a vállalkozás vagyonának forrásait jellemzik.

A kétoldalú mérleg - formája szerint: baloldalon a vállalkozás sajátosságai, jobb oldalon a vállalkozás kialakulásának forrásai láthatóak.

Az osztott mérleg - középen a tételek neve, balra és jobbra pedig a tulajdonság számértékeit és kialakulásának forrásait jelölik.

Az összevont mérleg - a baloldalon a tételek megnevezése, a jobb oldalon két oszlopban a szervezet vagyonához kapcsolódó összegek (első oszlop) és kialakulásának forrásai (második oszlop) jelennek meg.

Az információ megjelenítési formája szerint a mérleget saldo és forgalom részekre osztjuk.

A saldo, pénzben mutatja a vállalkozás vagyonát és kialakulásának eredetét egy bizonyos időpontban.

A forgalom, a beszámolási időszak elején és végén mutatja a forrásokat a vagyonmozgásáról és kialakulásáról.

Az információ tartalma szerint a mérleg lehet: statikus és dinamikus.

A statikus mérleg - a vállalkozás vagyonának állapotát és kialakulásának forrásait mutatja pénzben kifejezve egy bizonyos időpontban

A dinamikus - a vállalkozásba fektetett tőke forgalmát és pénzügyi eredményét mutatja pénzben és egy bizonyos ideig[5].

## **1.2 A számviteli mérleg jogi szabályozása**

Ukrajnában az állam kapja a vezető szerepet a jogi szabályozásban. A jogi szabályozás biztosítja a számviteli információk megvalósítását gazdasági területen. Ukrajnában a jogi szabályozást állami szervek hajtják végre, amelynek négy szintje van és a következő *1.2 ábrában* található.

Az első szinten Ukrajna törvényei, Ukrajna elnökének rendeletei, Ukrajnai Minisztertanácsának határozatai, amelyek minden gazdasági egységben szabályozzák a számvitel kérdését.

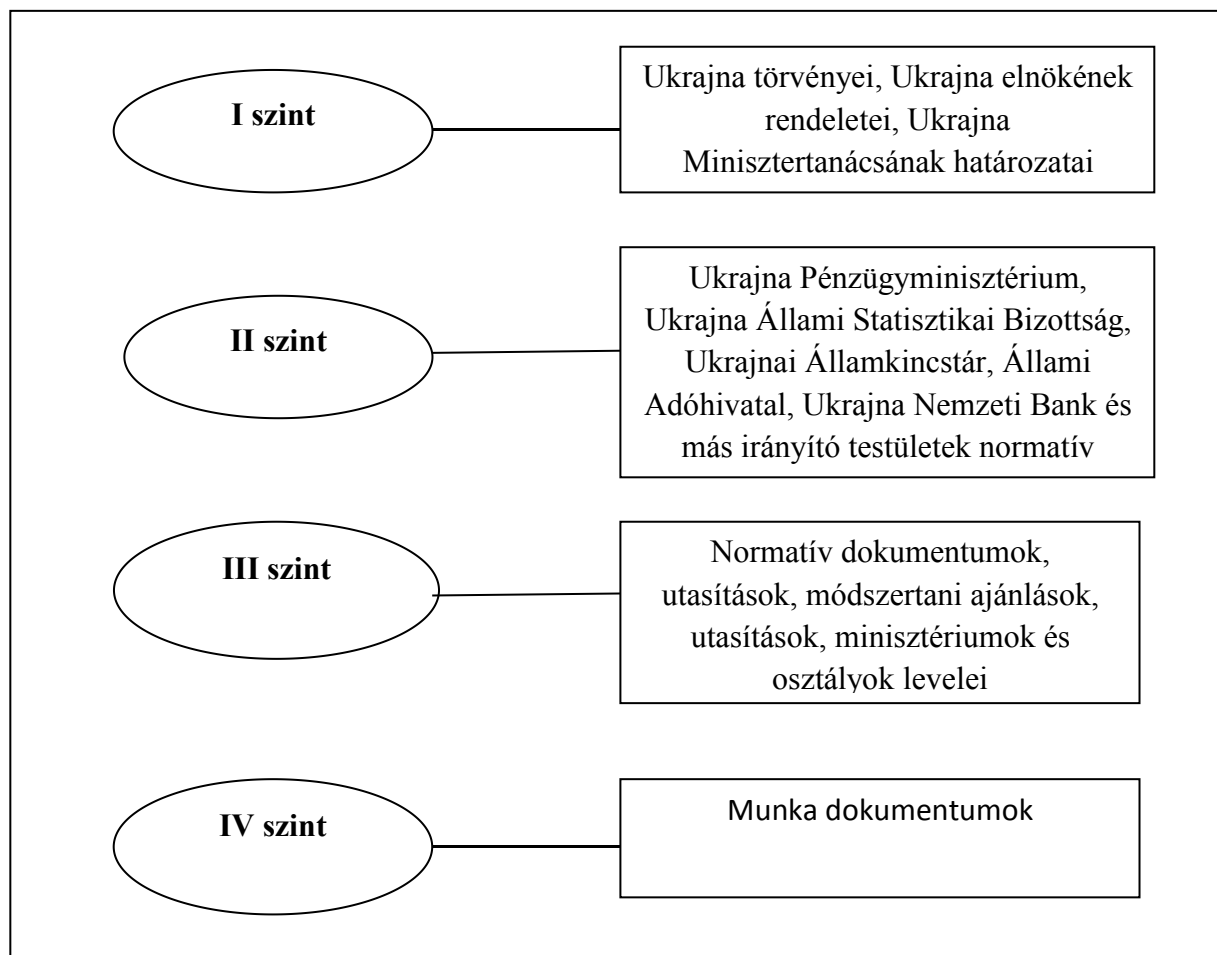
A második szinten Ukrajna Pénzügyminisztérium, Ukrajna Állami Statisztikai Bizottság, Ukrajnai Államkincstár, Állami Adóhivatal, Ukrajna Nemzeti Bank és más irányító testületek normatív, amelyek szerint a dokumentumok kötelezőek minden gazdasági egység számára, de nem mondhatnak ellent az első szintű dokumentumoknak[16].

A harmadik szinten normatív dokumentumok, utasítások, módszertani ajánlások utasítások, minisztériumok és osztályok levelei, amelyek elsősorban a magasabb szintű normatív dokumentumok főbb rendelkezéseinek magyarázatait töltik be.

A negyedik szinten a vállalkozás számviteli politikát alakít ki, figyelembe véve a magasabb vezetési szint követelményeit és a tevékenység sajátos feltételeit, kialakítja a belső könyvelést, beszámolást, ellenőrzést és elemzés rendszerét.

A számvitel jogalapja a pénzügyi és gazdasági tevékenységeket szabályozó törvények és rendeletek összessége. Ukrajna Legfelsőbb tanácsa,

Ukrajna Minisztériuma, Ukrajna Pénzügyminisztériuma, az Állami Statisztikai Szolgálat, az Állami Pénzügyi Szolgálat, a Nemzeti Bank és más állami szervek dokumentumai tartalmazzák a számvitel vezetésének jogalapját[25, old.12].



1.2 ábra Ukrajna jogi szabályozási szintjei [forrás: 16]

Ukrajnában a számvitel létrehozásának jogi alapja Ukrajna Törvénye „A számviteli és pénzügyi beszámolók Ukrajnában”[1], amelyet 1997. június 16.-án fogadtak el, és a №996-XIV számában határozták meg az ukrajnai számvitel szabályozását, szervezését, vezetését és a pénzügyi kimutatások elkészítésének jogi elveit.

Számviteli elvnek nevezzük azt, a szabályt, amelyet szigorúan be kell tartani a gazdasági események összeállításánál és értékelésénél.

A számviteli elveket megfelelő tudással kell elkészíteni, hogy a felhasználók fel tudják mérni a vállalkozás állapotát. A pénzügyi kimutatások elkészítéséhez az alábbi elveket kell ismerni:

- teljesség elve – a pénzügyi kimutatásnak tartalmaznia kell minden olyan adatot, amely befolyásolhatja a felhasználó döntését a gazdasági eseményről [7, 11 old.];

- valóság elve – a pénzügyi kimutatások adatainak, valósnak és bizonyíthatónak kell lennie, mivel ezeket az adatokat egy kívülálló személy is értékelheti majd.

- pontosság elve – csak a nemzeti számviteli szabványok által előírt esetekben lehetséges. A változtatások okát közzé kell tenni a pénzügyi kimutatásokban;

- folytonosság elve – a vállalkozás eszközeinek és forrásainak értékelése azon az elven alapul, ahogyan a tevékenység folytatódik;

- függetlenség elve – a vállalkozó személyes tulajdonát nem szabad feltüntetni a pénzügyi kimutatásban [12, old.14];

- következetesség elve – a mérleg tartalma és formája tekintetében az állandóságot és az összehasonlíthatóságot biztosítani kell;

- óvatosság elve – a beszámolási időszak meghatározásakor nem lehet olyan információt kimutatni, ami bizonytalan;

- lényegesség elve – a mérleg bemutatása során minden téves információ, befolyásolhatja a felhasználók döntéshozatalát [15, old.83].

A Nemzeti szabvány az Ukrajna Pénzügyminisztérium által jóváhagyott jogi dokumentum, amely meghatározza a számviteli és pénzügyi beszámolási elveket és módszereket, amely nem mond ellent a nemzetközi normáknak.

A Nemzeti szabvány szerkezete a következő:

1. Általános rendelkezések - meghatározzák a számviteli objektumokkal kapcsolatos információk módszertani alapjait, milyen gazdasági

tevékenységi alanyok alkalmazzák ezeket és a használt kifejezések értelmezését eredményezik;

2. A számviteli objektumok felismerése és osztályozása;
3. A számviteli objektum összetevője, sorrendje és az elfogadott értékelési módszerek;
4. A számvitel objektum jellemzői és az elfogadott számviteli elvek alapján;
5. A számviteli objektumok információinak közzététele a pénzügyi kimutatások kiegészítő mellékletében;
6. Mellékletek, amelyek a pénzügyi kimutatások formáit, módszereit és a mutatók számítását tartalmazzák[19].

Ukrajnában a számviteli mérleget az első számú Nemzeti szabvány szabályozza, amelynek a megnevezése „A pénzügyi beszámolás általános követelményei”[4]. Ezt a szabványt az Ukrajna Miniszteri Kabinet 2013.02.07-én hagyta jóvá. A №73 száma szerint a számviteli mérleg kimutatja a vállalkozás pénzügyi helyzetét és egy adott időpontban tükrözi az eszközöket, a saját tőkét, illetve a kötelezettségeket.

A számvitelben a mérleg az egyik legfontosabb meghatározás, amelyet a következőképpen vesznek figyelembe:

- mint a számviteli módszer egyik eleme: ebben az esetben a mérleget a gazdasági csoportosítás és a gazdasági eszközök pénzbeli értékében való mutató módjaként határozzák meg. Összetételük, elhelyezkedésük és egy bizonyos időpontban történő kialakulásának forrása szerint.

- a beszámolás egyik formájaként - kétoldalú táblázat formájában létrehozott jelentés, amelynek bal oldalán a vállalkozás vagyonát (eszközök), jobbra - és forrásai szerint tekintjük[40].

A vállalkozások jó irányításához és megfelelő döntések meghozatalához szükség van információkra, amelyeket a mérlegen keresztül kaphatunk meg.

A mérleg az eszközök és források egyenlősége, amelyből a következő képlett alakul:

$$\text{Eszköz} = \text{kötelezettségek} + \text{Sajáttőke} [23, \text{old. } 29]$$

Továbbiakban az első számú szabvány meghatározza a számviteli mérleg tartalmát és formáját is, ami azt jelenti, hogy a számviteli mérleg összeállításához bizonyos jellemzőknek kell megfelelnie.

Ezek a jellegzetességek a következők:

- legyen megfelelő, vagyis befolyásolja a felhasználók döntéshozatalát;
- legyen megbízható, vagyis nem tartalmazhat valótlan információkat, amelyek befolyásolhatják a felhasználók döntését;
- legyen összehasonlítható, hogy a felhasználók tudják összehasonlítani a számviteli mérlegkülönböző időszakait, adatait[23,33old.].

A számviteli mérleget mindig a hónap legutolsó napjáig kell össze állítani, s a következő képen készül:

- az I. negyedéves (március 31.-re)
- az első féléves (június 30.-ra)
- a 9 hónapos (szeptember 30.-ra)
- az éves (december 31.-re)

Számviteli mérleget nyújtanak be a következő címzetteknek:

- olyan szervezeteknek, amelyek irányítási körébe a vállalkozók tartoznak;
- a munkacsoportok kérésére;
- az alapítóknak (az alapítói dokumentumoknak megfelelően);
- egyéb szervezeteknek (Állami Statisztikai szervezet, Állami kincstár szervei stb.)[35].

A mérleg kitöltésekor figyelembe kell venni a sorrendet, amely a következő bevezető részekből áll:

- a mérleg fordulónapja szerint;

- a vállalat neve az Ukrajna Egységes Állami Nyilvántartása szerint (ЄДРΠΟΥ);
- a vállalat helyének területe az Ukrajna adminisztratív – szervezeti osztályozása szerint (КАОТУУ);
- a vezetés szervezeti és jogi formájának osztályozása szerint (ΚΟΠΦΓ);
- a vállalkozás gazdasági típusa szerint (ΚΒΕΔ);
- az alkalmazottak átlagos száma szerint;
- mértékegység szerint;
- megjegyzések a beszámolók elkészítéséről, a nemzeti szabvány és a nemzetközi előírások szerint;

A számviteli mérleg kitöltött és ellenőrzött formáját a vállalat vezetője és főkönyvelője írják alá, amelyen az aláírók nevét is fel kell tüntetni és a vállalat pecsétjét is rá kell helyezni[27, 87 old.].













































































## ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Баланс є важливішою формою фінансової звітності. Баланс складається з частин активів та пасивів, відповідно до яких виділяються складові: активи, капітал та зобов'язання.

Однією з основних особливостей балансу є те, що суми активів та зобов'язань завжди повинні бути однаковими. Якщо підсумки не збігаються, під час додавання статей сталася помилка. Баланс регулюється НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності". Відповідно до цього стандарту баланс завжди повинен базуватися на достовірних та реальних даних.

Рекомендується складати Баланс Пийтерфолвівської сільської ради щомісяця або щокварталу, оскільки під час аналізу даних балансу проблеми можна помітити якомога швидше, а керівники можуть вчасно прийняти рішення щодо їх вирішення.

В процесі написання кваліфікаційної роботи проаналізовано звіт Баланс №1 до Пийтерфолвівської сільської ради. Фінансовий відділ Пийтерфолвівської сільської ради є виконавчим органом Пийтерфолвівської сільської ради. Фінансовий відділ був створений до Закону України «Про місцеве самоврядування в Україні». Основним завданням закладу є забезпечувати реалізацію політики державного бюджету в межах відповідної територіальної громади.

На основі даних балансу Пийтерфолвівської сільської ради за 2020 рік визначено, що активи, вкладені в установу, зросли на 5,80% або на 424485 грн порівняно з попереднім звітним роком. На основі даних про запаси змін не відбулося.

Грошові кошти та їх еквіваленти розпорядників бюджетних коштів та державних цільових фондів у національній валюті збільшилися на 0,03% або на 31 грн порівняно з попереднім роком.

З початку звітнього періоду внесений капітал сільської ради збільшився на 10,75%, або 954499 грн., таким чином становив 9858403 грн. на кінець звітнього періоду.

На підставі даних балансу фінансовий результат показує від'ємне значення, що означає, що він зменшився на 35,42%, або на 529983 грн., порівняно з звітним періодом.

В роботі було проведено розрахунок платоспроможності установи. За показниками заклад не є платоспроможним. Як видно з даних балансу, установа не має зобов'язань, а це означає, що вона не змогла б оплатити витрати з власного капіталу у разі інвестиції. Виходячи із рівня концентрації залученого капіталу, величина становить 5,73%, що означає, що сільська рада має підвищену потребу в позиковому капіталі. Коефіцієнт маневреності власного капіталу становить 0,00067%. Частка запасів становить 0,01%, що означає, що запаси не фінансуються.

На підставі аналізу можна зробити висновок, що лише за допомогою залучення додаткового фінансування установа може покращити показники результатів діяльності, стану і платоспроможності.

## KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOK

A szakdolgozat elkészítése során megállapítottam, hogy az intézmény számára az egyik legfontosabb jelentés a mérleg. A mérleg eszközök és források részekből áll, ami szerint a vagyont fel lehet osztani: eszközökre, pénzeszközökre, tőkékre és kötelezettségekre.

A mérleg egyik alapvető jellemzője, hogy az eszközöknek és a forrásoknak a végösszege mindig egyformának kell lennie. Ha a végösszegek nem egyeznek, akkor hiba keletkezett a tételek összeszámolásakor. A mérleget az első számú szabvány szabályozza: „A pénzügyi kimutatások általános követelménye”. Ennek a szabványnak megfelelően a mérlegnek mindig megbízható, valós adatokon kell alapulnia.

A Tiszapéterfalvi községháza mérleg elkészítését havonta vagy negyedévente javaslom, mert a mérleg adatainak elemzése során lehet észrevenni leghamarabb a problémákat és a vezetők így tudnak időben döntést hozni azok megoldásáról.

A szakdolgozatom során a Tiszapéterfalvi községháza mérleg №1 дс jelentést jellemeztem. A Tiszapéterfalvi községháza pénzügyi osztálya a Tiszapéterfalvi községháza végrehajtó szerve. A pénzügyi osztályt a Tiszapéterfalvi községháza alapította meg „Az Ukrajnai helyi önkormányzatokról” szóló törvénye alapján. Az intézmény fő feladata biztosítani a Tiszapéterfalvi községháza területén az állami költségvetési politika végrehajtását.

A Tiszapéterfalvi községháza 2020-as mérleg adatai alapján megállapítottam, hogy az intézménybe befektetett eszközök 5,80% vagy 424485 UAH összeggel növekedett az előző beszámolási évhez képest. A mérleg adatai alapján a készletek értéke változatlan maradt az előző évhez viszonyítva.

A költségvetési alapok és állami vagyonkezelői alapkezelők készpénzei és azok megfelelői: nemzeti valutában 0,03% vagy 31 UAH összeggel növekedett az előző évhez számítva.

A beszámolási időszak elejétől a községháza hozzájáruló tőkéje 10,75% vagy 954499 UAH összeggel növekedett és így a beszámolási időszak végére 9858403 UAH összeget tett ki.

A mérleg adatok alapján a pénzügyi eredmény negatív értéket mutat, ami azt jelenti, hogy 35,42% vagy 529983 UAH összeggel csökkent a beszámolási időszakhoz képest.

A Tiszapéterfalvi községháza 2020-as mérleg adatait összehasonlítva növekedés látható, amely alapján 35,42 % vagy 529983 UAH összeggel lett több az előző beszámolási évhez számítva.

Az eredmények kiszámolása után megállapítottam az intézmény fizetőképességét. A mutatók szerint az intézmény nem fizetőképes. A pénzügyi mérleg adataiban, mint látható az intézménynek nincsenek kötelezettségei, ami azt jelenti, hogy befektetés esetén nem tudná saját tőkéjéből fizetni a kiadásokat. A felvett tőke koncentrációs rátája alapján az érték 5,73%-os, ami azt jelenti, hogy a községháza megnövekedett igénye van felvett tőkére. A sajáttőke irányíthatósági együtthatója 0,00067%. A készletek aránya 0,01 %, amely azt jelenti, hogy a készleteket nem finanszírozzák.

Összességében javasolnám a Tiszapéterfalvi községháza vezetőségének, hogy az pénzügyi mérlegén úgy tudna javítani, ha több befektetőt keresne és a kapott eredmények alapján jobb lenne az intézmény fizetőképessége.

## IRODALOMJEGYZÉS

1. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV зі змінами і доповненнями. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>
2. Закон України «Про місцеве самоврядування в Україні» від 1997 р., № 24. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/280/97-%D0%B2%D1%80#Text>
3. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 "Подання фінансової звітності" [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0095-11>
4. НП(С)БО 1 „Загальні вимоги до фінансової звітності” від 07.02.2013р. №73 [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>
5. Астахова Н. І. Менеджмент – 2014р. [Електронний ресурс] – Режим доступу: [https://stud.com.ua/19389/menedzhment/klasifikatsiya\\_upravlinskih\\_rishen](https://stud.com.ua/19389/menedzhment/klasifikatsiya_upravlinskih_rishen)
6. Бондарева Т. Г. Конспект лекцій з навчальної дисципліни «Звітність підприємств» для студентів напряму підготовки 6.030509 «Облік і аудит» денної та заочної форм навчання – Рівне : НУВГП ,2017 . – 103 С.
7. Будько О. В. Конспект лекцій з дисципліни «Звітність підприємств» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня зі спеціальності 071 «Облік і звітність в оподаткуванні» – Кам’янське: ДДТУ, 2020 –117 стор.
8. Воронченко Т. В. Основи бухгалтерського обліку – 2016 р. [Електронний ресурс] – Режим доступу: [https://stud.com.ua/41455/audit\\_ta\\_buhoblik/balans\\_zvitnist\\_metodichni\\_priyomi\\_buhgalterskogo\\_obliku#23](https://stud.com.ua/41455/audit_ta_buhoblik/balans_zvitnist_metodichni_priyomi_buhgalterskogo_obliku#23)

9. Іванчук Н. В. Звітність підприємств : навчальний посібник. / Н. В. Іванчук - Острог: Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 208 с.
10. Коршунов В. В. Економіка організація (підприємства) - 2015р. [Електронний ресурс] – Режим доступу: [https://stud.com.ua/22919/ekonomika/buhgalterskiy\\_balans\\_pidpriyemstva#26](https://stud.com.ua/22919/ekonomika/buhgalterskiy_balans_pidpriyemstva#26)
11. Орлів М. С. Підготовка і прийняття управлінських рішень: навч. метод. Матеріали упоряд. Г. І. Бондаренко. – К. : НАДУ, 2013. –40 с. [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://academy.gov.ua/NMKD/library\\_nadu/Navch\\_Posybnyky/52a015a3-5ad9-4fd6-8bf0-036e5711013d.pdf](http://academy.gov.ua/NMKD/library_nadu/Navch_Posybnyky/52a015a3-5ad9-4fd6-8bf0-036e5711013d.pdf)
12. Скоробогатова Н. Є. Бухгалтерський облік – Київ: КПІ ім.Ігоря Сікорського, Вид – во «Політехніка», 2017р. с.248.
13. Турищева Т.Б. Теорія бухгалтерського обліку - 2015р. [Електронний ресурс] – Режим доступу: [https://stud.com.ua/23819/audit\\_ta\\_buhoblik/vidi\\_buhgalterskih\\_balansiv#72](https://stud.com.ua/23819/audit_ta_buhoblik/vidi_buhgalterskih_balansiv#72)
14. Журавльова О. Є.Фінанси кредит, ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана» – 2009, с.523-536.
15. Laáb Ágnes, Számviteli alapok, Typotex, Budapest 2006 old. 343.
16. Гнатишин Л. Б. Прокопишин О. С. Організація обліку – навч. посіб., - Видавництво «Магнолія» 2006р.
17. Лучко М. Р., Рожелюк В. М. Звітність установ державного сектору економіки: навч. посіб. / М. Р. Лучко, – Тернопіль: Економічна думка, 2018р. с.180.
18. Кушлик-Дивульська О. І., Кушлик Б. Р. Основи теорії прийняття рішень –К., 2014. – 94с.
19. Стоян В. І., Даневич М. Й. Мац О. С. Казначейська система [Електронний ресурс] – Режим доступу:

[https://pidru4niki.com/1429011464141/finansi/sklad\\_finansovoyi\\_byudzhetnoyi\\_zvitnosti\\_pro\\_vikonannya\\_byudzhetiv](https://pidru4niki.com/1429011464141/finansi/sklad_finansovoyi_byudzhetnoyi_zvitnosti_pro_vikonannya_byudzhetiv)

20. Сук Л. К., Сук П. Л. Фінансовий облік – Навч. посібник – Друге видання [Електронний ресурс] – Режим доступу:

[https://pidru4niki.com/1163101844019/buhgalterskiy\\_oblik\\_ta\\_audit/skladannya\\_podannya\\_finansovoyi\\_zvitnosti](https://pidru4niki.com/1163101844019/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/skladannya_podannya_finansovoyi_zvitnosti)

21. Михайлов М. Т., Телегунь М. І., Сливкова О. П. Бухгалтерський облік у бюджетних установ. / [Електронний ресурс] – Режим доступу:

[https://pidru4niki.com/14550112/buhgalterskiy\\_oblik\\_ta\\_audit/klasifikatsiya\\_zvitnosti\\_termini\\_podannya](https://pidru4niki.com/14550112/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/klasifikatsiya_zvitnosti_termini_podannya)

22. Отенко І. П., Азаренков Г. Ф., Іващенко Г. А. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / – Х. : ХНЕУ ім. С.Кузнеця, 2015. – 156с.

23. Приймак С.В., Костишина М. Т., Долбнева Д. В. . Фінансова звітність підприємств: Навчально - методичний посібник– Львів: Ліга-Прес, 2016. – 268 с.

24. Бондар М. І., Верига Ю. А., Орищенко М. М., Прохар Н. В., Лежненко Л. І. – Звітність підприємства / [Електронний ресурс] – Режим доступу:[https://pidru4niki.com/2015060964815/buhgalterskiy\\_oblik\\_ta\\_audit/otsinka\\_statey\\_balansu\\_metodika\\_yogo\\_skladannya](https://pidru4niki.com/2015060964815/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/otsinka_statey_balansu_metodika_yogo_skladannya)

25. Зарудна Н. Я. Кундеус О. М., Яковець Т. А. Облік та нормативно-правове забезпечення підприємницької діяльності: Навчальний посібник – Тернопіль : ТАЙП, 2016. – 283 с.

26. Карпенко Н. Г., Дорогань – Писаренко Л. О., Аранчій Я.С., Ліпський Р. В. Звітність бюджетних установ (вид 2-е доп та перер.) / Н. Г. Карпенко, – Полтава: РВВ ПДАА, 2018- 262 с.

27. Осмятченко В. О., Тесленко Т. І., Герасименко О. М., Титенко Л. В, Скоробагач А. Є., Вавілов В. В. Бухгалтерський облік – Київ: Простобук, 2017. – 552 с.



28. Школьник І. О., Боярко І. М., Дейнека О. В. та ін. Фінансовий аналіз - навчальний посібник. За заг. ред. – К.: «Центр учбової літератури», 2016. – 368 с.
29. Бібліотека економіста [Електронний ресурс] Бухгалтерський баланс як елемент методу, його зміст і побудова – Режим доступу:<https://library.if.ua/book/49/3589.html>
30. Бібліотека економіста [Електронний ресурс] Порядок складання, подання й оприлюднення фінансової звітності - Режим доступу:<https://library.if.ua/book/46/3200.html>
31. Костюк О. М. Економічний аналіз фінансових результатів підприємства. Підруч. для студ. вищ. навч. закл. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://library.if.ua/book/89/6247.html>
32. Тігова Т. М. Аналіз фінансової звітності / [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://westudents.com.ua/glavy/5041-2-vidi-buhgalterskih-balansv.html>
33. Тютюнник Ю. М. Напрями аналізу фінансової стійкості суб'єктів державного сектору – Бухгалтерський облік, аналіз та аудит. – 2019 р. – с. 369-374.
34. Крамаренко Т. О. Фінансовий менеджмент – підручник [Електронний ресурс] – Режим доступу: [https://pidru4niki.com/1580011943608/finansi/finansoviy\\_analiz\\_diyalnosti\\_pid\\_priyemstva](https://pidru4niki.com/1580011943608/finansi/finansoviy_analiz_diyalnosti_pid_priyemstva)
35. Садовська І. Б., Божидарнік Т. В., Нагірська К. Є. Бухгалтерський облік - 2013р. [Електронний ресурс] – Режим доступу: [https://pidru4niki.com/1063101553278/buhgalterskiy\\_oblik\\_ta\\_audit/poryadok\\_skladannya\\_podannya\\_oprilyudnennya\\_finansovoyi\\_zvitnosti](https://pidru4niki.com/1063101553278/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/poryadok_skladannya_podannya_oprilyudnennya_finansovoyi_zvitnosti)
36. Петрович Й. М., Прокопишин Л. М. Економіка і фінанси підприємств – підручник- вид-во «магнолія 2006» [Електронний ресурс] – Режим доступу:

[https://pidru4niki.com/1122121364762/ekonomika/gorizontalnyy\\_trendoviy\\_analiz](https://pidru4niki.com/1122121364762/ekonomika/gorizontalnyy_trendoviy_analiz)

37. Ангелова К. Вороніна В. Баланс підприємства: історичний аспект. - с.7. [Електронний ресурс] – Режим доступу:

<http://dSPACE.pdaa.edu.ua:8080/bitstream/123456789/2824/1/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%8F%20%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%B7%D0%B1%D1%96%D1%80%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%BC%D0%B0%D0%B3%D1%96%D1%81%D1%82%D1%80%D1%96%D0%B2.pdf>

38. Кухта К. О., Рудь Я. О. Баланс підприємства: становлення, історія виникнення та розвитку. / - Любенського фінансового – економічного коледжу, Економічні науки – 2017р. – 130-132 с. [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://www.ej.kherson.ua/journal/economic\\_22/1/32.pdf](http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_22/1/32.pdf)

39. Серединська В. М., Макачук Т. О. Баланс підприємства: історія виникнення та розвитку м. Тернопіль, Україна [Електронний ресурс] – Режим доступу:

<http://dSPACE.wunu.edu.ua/jspui/bitstream/316497/37378/1/38.pdf>

40. Пилипів Н. І., Максимів Ю. Ю. Суть бухгалтерського балансу та його призначення - 2016р. [Електронний ресурс] – Режим доступу: [https://d-learn.pnu.edu.ua/data/users/3241/import/Tema\\_Vyx\\_balans.pdf](https://d-learn.pnu.edu.ua/data/users/3241/import/Tema_Vyx_balans.pdf)

41. Тютюнник В. С., Полтавська Ю. М. Особливості аналізу платоспроможності підприємств за системою коефіцієнтів ліквідності державна аграрна академія м. Полтава, Україна [Електронний ресурс] – Режим доступу:

<http://dSPACE.pdaa.edu.ua:8080/bitstream/123456789/282/1/%D0%A2%D1%8E%D1%82%D1%8E%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%AE.%D0%9C.%2C%20%D0%A2%D1%8E%D1%82%D1%8E%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%A1.%D0%92..pdf>

# **MELLÉKLETEK**

Ім'я користувача:  
Моца Андрій Андрійович

ID перевірки:  
1007901181

Дата перевірки:  
18.05.2021 00:50:29 EEST

Тип перевірки:  
Doc vs Internet

Дата звіту:  
18.05.2021 00:58:17 EEST

ID користувача:  
100006701

Назва документа: Csákaí Alexandra Szakdolgozat

Кількість сторінок: 82 Кількість слів: 11919 Кількість символів: 96748 Розмір файлу: 6.42 MB ID файлу: 1007994270

## 3.71% Схожість

Найбільша схожість: 1.24% з Інтернет-джерелом ([http://lsd.dut.edu.ua/uploads/n\\_185\\_66228883.pdf](http://lsd.dut.edu.ua/uploads/n_185_66228883.pdf))

3.71% Джерела з Інтернету

798

Сторінка 84

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

137