

Міністерство освіти і науки України
Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II
Кафедра обліку і аудиту

Реєстраційний № _____

Кваліфікаційна робота
БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА АНАЛІЗ НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ
СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

КОВРОДІ ПАТРІЦІЯ СТЕПАНІВНА

Студентка IV-го курсу

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Рівень вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена на засіданні кафедри

Протокол № 2 / 29 вересня 2023 року

Науковий керівник:

Пойда-Носик Ніна Никифорівна

доктор економічних наук, професор

Завідувач кафедри _____: **Бачо Роберт Йосипович**

доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку _____, «____» _____ 2024 року

Протокол № _____ / 2024

**Міністерство освіти і науки України
Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II**

Кафедра обліку і аудиту

**Кваліфікаційна робота
БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА АНАЛІЗ НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ
СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ**

Рівень вищої освіти: бакалавр

Виконавець: студентка IV-го курсу

Ковроді Патріція Степанівна

освітня програма «Облік і оподаткування»

спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: **Пойда-Носик Ніна Никифорівна**

доктор економічних наук, професор

Рецензент: **Черній Наталія Валеріївна**

Керівник у відділення АТ «ОТП БАНК» в м. Берегове

Берегове
2024

**Ministry of Education and Science of Ukraine
Ferenc Rakoczi II Transcarpathian Hungarian College of Higher Education**

Department of Accounting and Auditing

ACCOUNTING AND ANALYSIS OF AN ENTITY'S INTANGIBLE ASSETS

Thesis

Prepared by: Patricia Korodi

IV. grade

Student majoring in accounting and taxation

Supervisor: Nina Poyda-Nosyk

Professor, doctor

Reviewer: Nataliya Cherniy

Director of the OTP BANK Plc. in Berehove

**Ukrajna Oktatási és Tudományügyi Minisztériuma
II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola**

Számvitel és Auditálás Tanszék

**A GAZDASÁGI ENTITÁS IMMATERIÁLIS JAVAINAK SZÁMVITELE
ÉS ELEMZÉSE**

Szakdolgozat

Készítette: Kóródi Patrícia

IV. évfolyamos

Számvitel és adóügy szakos hallgató

Témavezető: Pojda-Noszik Nina

Professzor, Doktor

Recenzens: Csernij Natália

OTP Bank Nyrt. bankfiók igazgatója Beregszászban

TABLE OF CONTENTS

| | |
|--|----|
| INTRODUCTION | 7 |
| INTRODUCTION IN UKRAINIAN | 11 |
| INTRODUCTION IN HUNGARINIAN..... | 15 |
| CHAPTER 1 THEORETICAL ASPECTS OF THE ACCOUNTING OF INTANGIBLE ASSETS | 19 |
| 1.1. The economic meaning and classification of intangible assets for accounting purposes | 19 |
| 1.2. Legal regulation of the accounting of intangible assets..... | 27 |
| CHAPTER 2 ORGANIZATIONAL AND METHODOLOGICAL ASPECTS OF ACCOUNTING FOR INTANGIBLE ASSETS OF THE OTP BANK PLC..... | 37 |
| 2.1. Organizational and economic characteristics of the OTP BANK PLC activity | 37 |
| 2.2. Accounting organization and documentation of transactions with intangible assets | 43 |
| 2.3 Methodological aspects of intangible assets reflection in accounting and financial reporting | 50 |
| CHAPTER 3 ANALYSIS OF INTANGIBLE ASSETS OF THE OTP BANK PLC..... | 58 |
| 3.1. Modern methods of analyzing a bank’s intangible assets..... | 58 |
| 3.2. Analysis of the bank’s intangible assets..... | 62 |
| CONCLUSION | 72 |
| CONCLUSION IN UKRAINIAN..... | 74 |
| CONCLUSION IN HUNGARINIAN..... | 77 |
| REFERENCES | 80 |
| APPENDICES | 83 |
| ABSTRACT | |
| ABSTRACT IN UKRAINIAN | |
| ABSTRACT IN HUNGARINIAN | |

ЗМІСТ

| | |
|--|----|
| ВСТУП НА АНГЛІЙСЬКІЙ МОВІ | 7 |
| ВСТУП НА УКРАЇНСЬКІЙ МОВІ..... | 11 |
| ВСТУП НА УГОРСЬКІЙ МОВІ..... | 15 |
| РОЗДІЛ 1: ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ..... | 19 |
| 1.1. Економічне значення та класифікація нематеріальних активів для цілей бухгалтерського обліку..... | 19 |
| 1.2. Правове регулювання обліку нематеріальних активів..... | 27 |
| РОЗДІЛ 2: ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ ОТП БАНКУ | 37 |
| 2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності ОТП Банку..... | 37 |
| 2.2. Організація бухгалтерського обліку та документальне оформлення операцій з нематеріальними активами..... | 43 |
| 2.3. Методичні аспекти відображення нематеріальних активів в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності..... | 50 |
| РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ ДІЯЛЬНОСТІ ОТП БАНКУ..... | 58 |
| 3.1. Сучасні методи аналізу нематеріальних активів господарських суб'єктів господарювання..... | 58 |
| 3.2. Аналіз нематеріальних активів ОТП Банку | 62 |
| ВИСНОВКИ НА АНГЛІЙСЬКІЙ МОВІ..... | 72 |
| ВИСНОВКИ НА УКРАЇНСЬКІЙ МОВІ..... | 74 |
| ВИСНОВКИ НА УГОРСЬКІЙ МОВІ..... | 77 |
| СПИСОК ВИНОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ..... | 80 |
| ДОДАТКИ..... | 83 |
| АНОТАЦІЯ НА АНГЛІЙСЬКІЙ МОВІ | |
| АНОТАЦІЯ НА УКРАЇНСЬКІЙ МОВІ | |
| АНОТАЦІЯ НА УГОРСЬКІЙ МОВІ | |

TARTALOM

| | |
|--|----|
| BEVEZETÉS ANGOLUL | 7 |
| BEVEZETÉS UKRÁNUL | 11 |
| BEVEZETÉS MAGYARUL..... | 15 |
| 1. FEJEZET AZ IMMATERIÁLIS JAVAK SZÁMVITELI ÉS ELMÉLETI SZEMPONTJAI..... | 19 |
| 1.1. Az immateriális javak gazdasági jelentősége és osztályozása számviteli célokra | 19 |
| 1.2. Az immateriális javak elszámolásának jogi szabályozása | 27 |
| 2. FEJEZET AZ OTP BANK NYRT. IMMATERIÁLIS ESZKÖZEINEK ELSZÁMOLÁSÁNAK SZERVEZETI ÉS MÓDSZERTANI SZEMPONTJAI | 37 |
| 2.1. Az OTP Bank tevékenységének szervezeti és gazdasági jellemzői | 37 |
| 2.2. Az immateriális javakkal kapcsolatos ügyletek számviteli szervezése és dokumentálása | 43 |
| 2.3. Az immateriális eszközök tükrözésének módszertani szempontjai a számvitelben és a pénzügyi beszámolóban | 50 |
| 3. FEJEZET AZ OTP BANK TEVÉKENYSÉGÉNEK IMMATERIÁLIS ESZKÖZEINEK ELEMZÉSE | 58 |
| 3.1. A gazdasági társaságik immateriális eszközeinek elemzésének modern módszerei..... | 58 |
| 3.2. Az OTP Bank immateriális javainak elemzése | 62 |
| KÖVETKEZTETÉS ANGOLUL..... | 72 |
| KÖVETKEZTETÉS UKRÁNUL | 74 |
| KÖVETKEZTETÉS MAGYARUL..... | 77 |
| FELHASZNÁLT IRODALOM..... | 80 |
| MELLÉKLETEK..... | 83 |
| ABSZTRAKT ANGOLUL | |
| ABSZTRAKT UKRÁNUL | |
| ABSZTRAKT MAGYARUL | |

INTRODUCTION

The topicality of the subject. We live in a world that is constantly changing. Innovation technologies evolve day by day, but they also bring changes to the economy. An important element in making bank branches more attractive to potential investors is the possession of valuable intangible assets. Innovative strategic design is a prerequisite for maintaining a competitive position. The efficiency of accounting and analytical information on intangible assets ensures the efficient economic life of the bank.

It doesn't contribute to all management decisions, as most information is not linked to analytical systems. Accounting for intangible assets, identifying and solving problems has become a major task today.

The study of intangible assets is now an extensive research, through which it can be found not only in the researches of domestic but also foreign scholars. For example: Zehm Z., Behm I., Lemishove O., Chub Yu. V., and many others. The need for further development is reinforced and brought into context by the relevance of the research works of experienced scholars.

The Ukrainian National Standards and the International Accounting Standards play a major role in the assessment methodology. The effectiveness of intellectual property rights is focused on the further development of economic analysis, in which the statement of costs incurred is already visible.

The aim of the thesis is the correctness of the theoretical concepts, effectiveness of methodologies and recommendations for the bank branch of OTP Bank Plc.

Based on this objective, **the tasks of the thesis** are:

- consider the economic meaning and classification of intangible assets for accounting purposes;
- reveal legal regulation of the accounting of intangible assets;

- disclose organizational and economic characteristics of the OTP BANK PLC activity;
- disclose accounting organization and documentation of transactions with intangible assets;
- rationale the methodological aspects of intangible assets reflection in accounting and financial reporting;
- consider modern methods of analyzing a bank's intangible assets
- conduct an analysis of the bank's intangible assets;

The object of the thesis is the process of use, amortisation and development of intangible assets in the economic activity of OTP Bank Plc.

The subject of the thesis is the accounting, analysis, accounting, analytical accounting and practical presentation of intangible assets.

Research methodology. The research methods used for the thesis were: cause and effect, historical perspective, assessment of the types and impact of intangible assets, organisation of accounts, classification characteristics, analysis and synthesis, identification of the consumption processes of intangible assets, graphical and statistical research display and analysis, assessment of the dynamics and potential of the use of intangible assets in bank branches.

The information base of the research is academic works on intangible assets from foreign and domestic scholars, textbooks, journals, practical experiences, case studies, conference materials, and financial reports from 2021-2023 on the website of OTP Bank Plc.

The results of this research have provided a theoretical basis and helped to develop the practical foundations. The main findings are:

- a survey of the intangible assets at the bank branch, the reporting costs and the details of the various accounts provided comprehensive information;
- the documentation procedure and the need to introduce primary supporting documents were the main basis for the records;

- the trademarks, websites, accounting presentations, depreciation methods, technological analysis of their use and the development of documentation provided the main statements;
- the inference and identification of accounting and analytical material, the extension of these, the extension of the relevant rights and the preservation of their quality;
- the use of intangible assets and their analytical methods, which allow detailed processing of external and internal information;
- identification of productive activities.

The structure of the thesis consists of an introduction, table of contents, three main parts, conclusion, references, appendices and abstract.

The introduction summarises the topicality of the topic, its aim, objectives, tasks, subject and object of research, information base and practical approach.

In the first chapter, "Theoretical aspects of accounting for intangible assets", the definition of intangible assets is presented. It describes its legal norms, methods and the importance of its use today. It defines the types of intangible assets and their importance in the relationship between profitability and market competition.

The second chapter, "Organizational and methodological aspects of accounting for intangible assets of OTP Bank", describes and defines the historical background and effective functioning of the bank branch. The chapter approaches the essence of the knowledge gained through practical experience and the statements in the bank accounts.

The third chapter, "Analysis of the intangible assets of OTP Bank", describes the modern methods used to assess changes in intangible assets. It measures the dynamics, structure, risk, expense and profitability of intangible assets.

The conclusion summarises the research and makes recommendations for better and more innovative use of intangible assets, the benefits of modernisation and efficiency.

ВСТУП

Актуальність теми. Ми живемо у світі, який постійно змінюється. Інноваційні технології розвиваються з кожним днем, але це також вносить різні зміни в економічне життя. Важливим елементом підвищення привабливості банківських відділень для потенційних інвесторів є володіння цінними нематеріальними активами. Однією з умов збереження конкурентних позицій є інноваційний стратегічний дизайн. Ефективність обліково-аналітичної інформації про нематеріальні активи забезпечує ефективне господарське життя банку.

Вони не сприяють прийняттю всіх управлінських рішень, оскільки більша частина інформації не відноситься до аналітичних систем. Бухгалтерське оформлення нематеріальних активів, виявлення та вирішення їх проблем стало актуальним завданням сьогодення.

Розслідування нематеріальних активів нині є масштабним дослідженням, яке можна знайти в дослідженнях не лише вітчизняних, а й зарубіжних учених. Серед інших: Золтан Зем, Імре Бем, Лемішов О., Чуб Ю. та багато інших. Необхідність подальшого розвитку підтверджується та пов'язана з актуальністю наукових праць досвідчених науковців.

Українські національні стандарти та міжнародні стандарти відіграють важливу роль у його методах оцінки. Ефективність прав інтелектуальної власності спрямована на подальший розвиток економічного аналізу, в якому вже можна побачити констатацію понесених витрат.

Метою дипломної роботи є правильність теоретичних концепцій, ефективність методологій та пропозицій у відділенні банку АТ «ОТП БАНК».

Виходячи з поставленої мети **завданнями** дипломної роботи є:

- розглянути економічний зміст та класифікацію нематеріальних активів для цілей бухгалтерського обліку;
- розкрити правове регулювання обліку нематеріальних активів;
- розкрити організаційно-економічну характеристику діяльності АТ «ОТП БАНК»;
- розкрити організацію бухгалтерського обліку та документальне оформлення операцій з нематеріальними активами;
- обґрунтувати методичні аспекти відображення нематеріальних активів в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності;
- розглянути сучасні методи аналізу нематеріальних активів банку;
- провести аналіз нематеріальних активів банку.

Об’єктом дипломної роботи є процес використання, амортизації та розвитку нематеріальних активів у господарській діяльності АТ «ОТП БАНК».

Предметом дипломної роботи є облік, аналіз, облік, аналітичний облік та практичне представлення нематеріальних активів.

Методологія дослідження. Дослідження дипломної роботи використовувалися наступні методи: причинно-наслідковий зв’язок, історичні довідки, оцінка та вплив видів нематеріальних активів, організація рахунків, класифікаційна характеристика, аналіз та синтез, визначення процесів використання нематеріальних активів, графічно-статистичне відображення та аналіз досліджень, оцінка динаміки та потенціалу його використання у відділенні банку.

Інформаційною базою дослідження є наукові праці про нематеріальні активи зарубіжних та вітчизняних вчених, підручники,

журнали, практичний досвід, кейси, матеріали конференцій, а також фінансові звіти за 2021-2023 роки на сайті АТ «ОТП БАНК».

Результати, отримані в ході дослідження, лягли в основу теорії і допомогли в розвитку практичних основ. Найважливіші результати:

- оцінка нематеріальних активів у відділенні банку, його звітні витрати та деталі різних розрахунків, надані вичерпна інформація про це;
- основною реєстрів були порядок документування та необхідність запровадження первинних документів;
- технологічний аналіз, веб-сайтів, бухгалтерських облік, методів нарахування амортизації, їх використання та розробка документації з урахуванням основних положень;
- висновок і виявлення його обліково-аналітичної сутності, його розширення, розширення відповідних прав і збереження його якості;
- використання нематеріальних активів та методів їх аналізу, що дозволяють детально опрацювати зовнішню та внутрішню інформацію;
- визначення ефективної діяльності.

Структура дипломної роботи: складається зі вступу, змісту, трьох основних частин, висновку, використаних джерел, додатків та анотації.

У **вступі** коротко викладено актуальність теми, її мету, цілі, завдання, предмет і об'єкт дослідження, інформаційну базу та практичний підхід.

У **першому розділі** «Теоретичні аспекти обліку нематеріальних активів» описано визначення нематеріальних активів. У ньому описано його правові стандарти, методи та важливість його використання сьогодні. Визначте його види та їхнє значення щодо прибутковості та ринкової конкуренції.

У другому розділі «Організаційно-методичні аспекти обліку нематеріальних активів ОТП Банку» описано та визначено історичні передумови та ефективну діяльність відділення банку. Розділ наближається до суті знань, отриманих під час практичного досвіду та виписок по банківських рахунках.

У третьому розділі «Аналіз нематеріальних активів ОТП Банку» сучасні методи можуть бути використані для оцінки змін у нематеріальних активах. Він оцінює динаміку, структуру, ризик, витрати та прибутковість нематеріальних активів.

Висновок підсумовує дослідження та пропозиції, формулює їх щодо використання кращих та більш інноваційних нематеріальних активів, переваг модернізації та ефективності.

BEVEZETÉS

A téma aktualitása. Egy olyan világban élünk, ami állandóan változik. Az innovációs technológiák napról napra fejlődnek, de ez által a gazdasági életbe is hoz különböző változásokat. A bankfiókok vonzerejének növelése a potenciális befektetők számára fontos elem az értékes immateriális javak birtoklása. A versenypozíciók megőrzésének egyik feltétele az innovatív stratégiai kialakítás. Az immateriális javakra vonatkozó számviteli és analitikai információk hatékonysága biztosítja a bank hatékony gazdasági életét.

Nem minden vezetői döntések meghozatalához járulnak hozzá, mivel a legtöbb információ nem kapcsolódik az elemzési rendszerekhez. Az immateriális javak számviteli kimutatása, problémáinak a feltárása és megoldása a mai napra már fő feladattá vált.

Az immateriális javak vizsgálata ma már egy kiterjedt kutatás, amely által nemcsak hazai, hanem külföldi tudósok kutatásaiban is megtalálható. Többek között szerepel: Zéhm Zoltán, Behm Imre, Lemishove O., Chub Yu. V., és sokan mások. A továbbfejlesztés szükségessége a tapasztalt tudósok kutatási munkáinak relevanciája erősíti meg és hozza őket összefüggésbe.

Az értékeléseinek a módszereiben nagy szerepet játszik az Ukrajnai Nemzeti Standardok és a Nemzetközi Standardok. A szellemi tulajdonjogok eredményessége a gazdasági elemzés továbbfejlesztésére irányul, amelyben már a felmerülő költségek kimutatás is látható.

A szakdolgozat célja az elméleti fogalmak helyessége, módszertanok hatékonysága és javaslatok az OTP Bank Nyrt. bankfióknál.

A kitűzött cél alapján a szakdolgozat **feladatai** a következők:

- mérlegelni az immateriális javak gazdasági jelentését és számviteli célú besorolását;
- feltárni az immateriális javak elszámolásának jogi szabályozását;

- az OTP BANK Nyrt. tevékenységének szervezeti és gazdasági jellemzőinek feltárása;
- az immateriális javakkal kapcsolatos ügyletek számviteli szervezetének és dokumentálásának ismertetése;
- megindokolja az immateriális javak számviteli és pénzügyi beszámolóban való megjelenítésének módszertani szempontjait;
- mérlegeli a bank immateriális javak elemzésének korszerű módszereit;
- a bank immateriális javainak elemzését.

A szakdolgozat objektuma az immateriális javak használatának, amortizálásának és fejlesztésének folyamata az OTP Bank Nyrt. gazdasági tevékenységében.

A szakdolgozat tárgya az immateriális javak számvitele, elemzése, elszámolása, analitikai számvitele és gyakorlati megjelenítése.

A kutatás módszertana. A szakdolgozat kutatása során a következő módszerek voltak alkalmazva: ok-okozati összefüggése, történeti vonatkoztatások, immateriális javak típusainak felmérése és hatása, elszámolások megszervezése, osztályozási jellemzők, elemzés és szintézis, az immateriális javak felhasználási folyamatainak a meghatározása, grafikus és statisztikai kutatás megjelenítése és elemzése, a bankfióknál való felhasználásának a dinamikája és potenciáljának a felmérése.

A kutatás információs bázisa az immateriális javakról szóló tudományos munkák külföldi és hazai tudósoktól, tankönyvekből, folyóiratokból, gyakorlati tapasztalatokból, esettanulmányokból, konferencia anyagokból, valamint az OTP Bank Nyrt. weboldalán lévő pénzügyi beszámolók 2021-2023 közötti évekből.

A kutatás során kapott eredmények az elméletet alapozták meg és segítettek a gyakorlati alapok kidolgozásaiban. A fontosabb eredmények:

- a bankfióknál lévő immateriális javak felmérése, beszámolási költségei és a különböző elszámolások részletei adtak átfogó információt róla;
- dokumentálási eljárás és az elsődleges bizonylatok bevezetésének szükségessége a nyilvántartások fő alapját adták;
- a védjegyek, weboldalak, számviteli megjelenítések, értékcsökkenési módszerek, felhasználásának technológiai elemzése és a dokumentálás fejlesztése adta a fő kimutatások összességét;
- számviteli és elemzési lényegének a következtetése és azonosítása, ezeknek a bővítése, a vonatkozó jogok kiterjesztése és a minőségének megőrzése;
- az immateriális javak felhasználása és ezeknek az elemzési módszerei, amik lehetővé teszik a külső és belső információk részletes feldolgozása;
- eredményes tevékenységek azonosítása.

A szakdolgozat felépítése: bevezetőből, tartalomból, három fő részből, következtetésből, felhasznált forrásokból, mellékletekből és annotációból áll.

A bevezetés összefoglalja a téma aktualitását, célját, célkitűzéseit, feladatait, kutatás tárgyát és objektumát, információs bázisát és a gyakorlati szemléletmódot.

Az első fejezetben „Az immateriális javak számviteli elméleti szempontjai” ismerteti az immateriális javak definícióját. Leírja a jogi normáit, módszereit és a használatának fontosságát a mai napokon. Definiálja a típusait, ezeknek a jelentőségét a jövedelmezőség és a piaci verseny kapcsolatán.

A második fejezetben „Az OTP Bank immateriális eszközeinek elszámolásának szervezeti és módszertani szempontjai” ismerteti és definiálja a bankfiók történelmi háttérét és hatékony működését. A fejezet megközelíti a

gyakorlati tapasztalok során szerzett tudás lényegét és a kimutatásokat a bankszámviteli számlákon.

A harmadik fejezetben „Az OTP Bank tevékenységének immateriális javainak elemzése” ismerteti a modern módszereket, amelyekkel felmérhető az immateriális javak változásai. Az immateriális javak dinamikáját, struktúráját, kockázatát, ráfordítását és jövedelmezőségét méri fel.

A következtetés összefoglalja a kutatást és a javaslatot, ezeket fogalmazza meg a jobb és innovatívabb immateriális javak felhasználásáról, a korszerűsítés előnyeiről és a hatékonyság érdekében.

CHAPTER 1

THEORETICAL ASPECTS OF THE ACCOUNTING OF INTANGIBLE ASSETS

1.1 The economic meaning and classification of intangible assets for accounting purposes

Intangible assets are identifiable non-financial assets that cannot be seized by hand. In companies, there are different approaches to the accounting of intangible assets during double accounting. Take, for example, trademarks that have a comparable value in the total capital of their owners. According to the theories of economics, the categorical content of these goods is limited, because if the financial-economic system changes, they must be examined from a different perspective.

According to the principles, intangible assets should be constructed on the following elements: the description of the assets produced and the amortization are also described. The lack of guidance negatively affects the development of objective methods, which makes it difficult to treat and receive information. Goodwill or intellectual capital also represents intangible economic resources.

In accounting, there are questions that contain ideas that can be applied to the present. Through development, they learn to measure opportunities and use different methods [1].

Leveraging intangible assets facilitates a streamlined understanding of profit statements due to their impact on determining the tax base, aiding in decision-making, providing financial support, and reducing costs.

The definition of the tax base can be demonstrated by the fact that intangible assets can also enable a business to obtain tax advantages. It can ensure the valuation required for the tax return, thus also providing the opportunity for banks to comply with the rules.

Under decision making, intangible assets have the ability to plan strategically to make the business better than the competition. It helps to evaluate investments and provides competitive advantages.

The financial assistance is linked to the renewal of the instruments, which enable to operate more efficiently and conduct modern economic processes [2].

As our world evolves, it becomes increasingly apparent that intangible assets are more necessary in such a knowledge-oriented world. This can also be explained by the fact that most entrepreneurs choose to use these assets. These include patents, acquisition rights, and services. In this way, they can protect their independence and their own plans from others. The global economy is already building connections, making most already competitive in international markets. One of the main sources is brand value. The continuous use of the Internet has become one of the main bases for everyone, which can benefit those who want to easily and easily implement and protect their intangible assets here (Table 1.1) [3].

Table 1.1

Types of intangible assets

| Types | Explained |
|--------------|--|
| Patents | The government gives the inventor the right not to steal his invention from others. |
| Copyrights | The government provides the author with the right not to be copied by others. |
| Trademarks | Expressions, symbols, etc., which are used for identification, give a company the right to use them without being used by another. |
| Goodwill | The value of a business is based on its reputation and its customers. |
| Brand value | It is based on market share, which creates customer loyalty. |

Source: own editing based on [3]

Intangible assets can be divided into two groups by the point of view of owners:

- Unlimited – regarding the period of use. A brand name, as an example can be use until a business is terminated;
- With a fixed period of use – the company may use the specific patent as described in the agreement, but these legal agreements may be renewed.

It's important to remember about them that their value can also decrease. This can be explained by the fact that the company that founded them went bankrupt [4].

When evaluating intangible assets, it can be observed that if a company didn't have a brand name, people wouldn't even buy the products produced. Three approaches can evaluate these assets:

- Market – builds on expected values, during which it is attempted to determine its market value;
- Income – is used when goods can be linked to cash flows;
- Cost – ignores the benefit and estimates the possible costs associated with it.

When a business wants to use intangible assets, it must also spend on them. However, if they can create them themselves, they cannot be recorded in the balance sheet, i.e. they have no book value. There are companies whose prices are included and the purchase price is high at this time [4].

Their appearance in the balance sheet will only be available if these assets are received by the company. If a given company purchases intangible assets for 100,000 UAH, it will account for that amount. Any intangible assets that are handed over according to a definite agreement shall be amortized after that time. Those for which the time of use is not specified aren't amortized. In terms of their valuation, they can be evaluated by loss of value, in which they determine their true value [4].

The intangible assets themselves have a small problem when accounting in the practice of business. In the following example, you can see that there may

be a simple, but much more current problem. First, it may also be related to the fact that the questions about their identification are incorrect. The transformation to international standards affects both the theory and practice. It's important not to ignore the views of others, whether domestic or foreign, as they are the closest to the more realistic design. In order for a more reliable analysis to be applied, it's important to pay attention to the subject of the evaluation itself and to the control authority, the strategy of the entity, as well as the ownership authority [5].

The legal basis for recognition of intangible property may also be:

- protection documents;
- licensing agreements;
- company registration data;
- corporate protocols;
- creation and transfer of know-how.

In society, it reflects not only the functions performed, but also the processes of their acquisition. Property is thus divided into two groups, the first is the acquired knowledge itself, in which knowledge (*french: savoir*), skill (*french: savoir-faire*) and knowledge dissemination (*french: faire-savoir*) play a role. It reflects the mastery of theory and practice, which makes the business more efficient in disseminating information. It contributes to the growth of the company's prestige. The second is related to rarity. It also has two disadvantages: lack of clarity and close connection. Intellectual property in the enterprise constitutes property granted by law.

It's achieved through innovation so that intellectual property plays a greater role in the modern economy and is not left behind by future generations. New ideas are always there and will always be, with them you can create greater and the goal set [6].

The Global Reporting Initiative provides reporting that can assess activities and results using financial and non-financial indicators. These are

aimed at more realistic reporting, such as more accurate data and user information requirements.

The useful life is determined by taking into account its use, stability, usefulness, duration, and competitiveness. The amortization policy should have a positive impact on it and be linked to the development and development of important sectors. Companies have an independent policy that reflects compliance with the law by its effectiveness [7].

Since these assets have no material form, they can still be purchased or created. The accounting of intangible assets should be taken into account in all situations.

According to the criteria of the National regulation (standard) of accounting 8 Intangible Assets or IAS 38 Intangible Assets standards:

- not handheld, such as computer programs;
- provide economic benefits for at least one year;
- it has no financial form and is not monetary;
- need identification.

The following shall not be classified as intangible assets:

- image of the company;
- the software products;
- and trademarks;
- rental price.

According to the new regulation of the Ministry of Finance, pre-paid leases don't affect the purchase of assets itself, but are otherwise linked to leasing costs. This means that the rental price is achieved according to the National regulation (standard) of accounting 14 standard. If, on the other hand, there is a building or an area, the right to use it is already associated with intangible property [8].

The methodology of analysis includes its value, share, effectiveness, and use. The financial statements are analyzed in detail. They should an increase in their effectiveness, but they shouldn't be greater than the trend of sales [9].

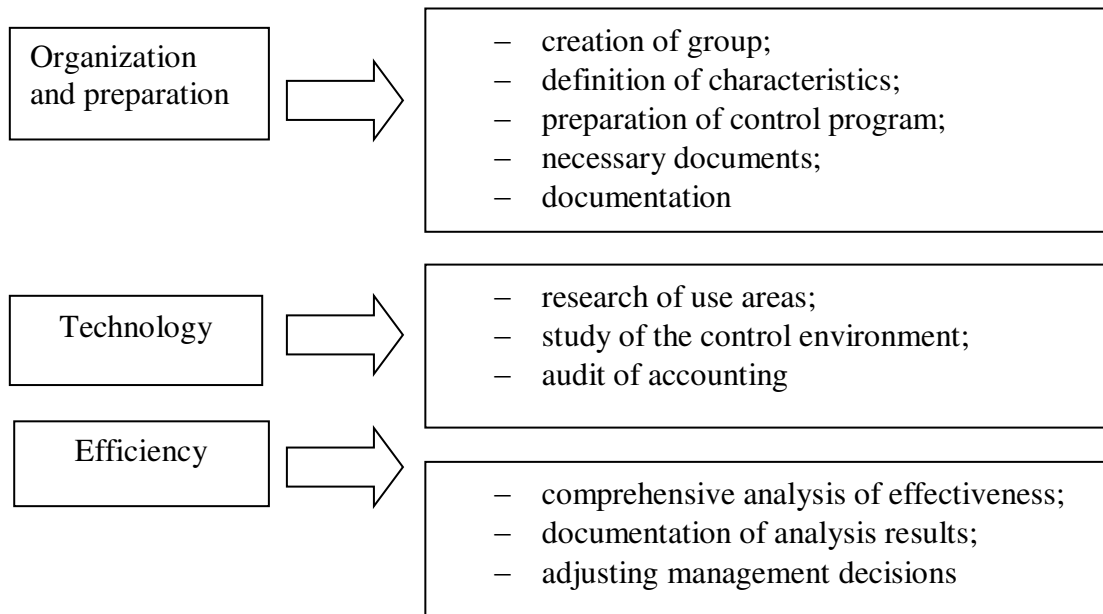


Fig.1.1 Stages of control of the effectiveness of the use of intangible assets

Source: [10]

The effectiveness that is generated during use is focused on achieving the goals. Its task is to determine the revenue and to make it more efficient. We divide it into the following stages: organization and preparation, technology, efficiency (Fig. 1.1).

The effectiveness of its use is integrated into the assessment of the performance of the activity in the company, such as the application of a balanced indicator system. It made it possible to determine the achievement of the main goal for the indicator. It is necessary to implement innovative activities.

There are two categories of intangible assets available to solve these problems: those that have no material form and those that are created using

resources. Their classification is unilateral and, on the contrary, they are classified: content of objects, source of revenue, market value, use and development.

Intellectual property is also able to assume the form of capital, on this basis changes in the balance sheet cause changes in resources, which can enable the evaluation of potential in relation to equity. In order to improve the efficiency of farming, intangible assets are developed so that they are not left behind in a changing economy. The systematic control, which has been created due to the impact of innovation activity [10].

Intangible assets may have different formulas expressing their role, classification and type in the company (Table 1.2).

Table 1.2

Concept of Intangible Assets

| Balanced | Concepts |
|--|---|
| Activated value of foundation restructuring | Activities of the company: launching, expanding, transforming. Identification of direct own expenses, which can later be reimbursed in revenue. |
| Activated Value of Experimental Development | In the future, it will be reimbursed, which may later Also be returned in revenue. |
| Property Value Rights | Property is not related and has permanent rights. |
| The intellectual products | It produces useful material and/or non-material assets. |
| Company Values | In order to economic benefits, the amount of the surplus payment must be shown. |
| Advances on Intangible Property | Includes the amount transferred and deductible to suppliers without charged turnover tax. |
| Correction of value | They are assets that exceed their book value, but take into account their market value and show the difference. |

Source: [25, 375-376 pp.]

The assessment should take into account the so-called "life path of the company". Its tasks may include: at acquisition – identification cannot be avoided; in durable use – depreciation findings; withdrawal – book value determination [25, 475-482 pp.].

Therefore, when directing the expansion of these assets in the economy, it is necessary to consider their modern classification in order to make decisions.

During its evaluation, scientists have developed different interpretations that relate to it. Interpretations focus on evaluation:

- substantial – briefly show the essence, without main characteristics;
- continuous – also takes into account financial reporting indicators;
- accounting – based on accounting methods.

Implicit innovation – a set of oriented tools that are under the control of the company and play an important role in economic activity. Therefore, not one important feature should be omitted (Table 1.3) [11].

From the characteristics of intangible assets, it is evident that their long life and development are important. For this reason, it can be profitable for your business, even if you want to use an essential program for a longer period of time. In other words, the use of a program requires constant updates so that it has the most advanced technological features possible.

Table 1.3

Characteristics of Intangible Assets

| Characteristics | Concepts |
|-----------------------------------|---|
| Not physical appearance | They have no tangible material form and are therefore invisible. |
| There is no material value | They are evaluated based on the information and performance they carry. |
| Dependability | Owners protect their intellectual rights. |
| There is no restriction | They are not limited by volume or quantity. |
| Long life | Especially if they continue to develop. |
| Ability to create value | This can be technological development. |

Source: own editing based on [11]

Its profitability is linked to the result itself. Thus, they receive the percentage that they have earned from the use of intangible assets. This percentage shows how many percent of the company has achieved profit.

Based on its structure, changes can occur in gross and net value. The illustration of these should be described in a table, with its own amortization until 31 December [12].

Its evaluation works in accordance with international, European and national standards. They take into account the values of the enterprise and the needs of managing intangible assets are taken into account. If correction is required, standard 4 of the national standard "Evaluation of Intellectual Property-related Rights" is applied [13].

They are critically present in the lives of companies as they influence the financial policy itself. Estimates of how much and how they relate to financial capital. Research has demonstrated that identified intangible assets have an effect on capital structure, just like physical assets. But it can be noted that it is difficult to use as a cover because their values are not always able to provide the quality they expect. If the intangible assets fall into the hands of a new owner, be it a company name, for example, it can be seen as a potential degradation of value. This can also lead to the fact that the new owner can no longer produce as much as they expect [14].

1.2. Legal regulation of the accounting of intangible assets

The basis for the regulation of intangible assets and the accounting of their disclosure in financial statements can be defined in National regulation (standard) of accounting 8 – “Intangible Assets” and National regulation (standard) of accounting 9 “Combination of Companies”. The results of determining transactions are generated in the result of the resulting goodwill (Table 1.4).

Table 1.4

Transactions with intangible assets and related National regulation (standard) of accounting provisions

| № | Types | National regulation (standard) of accounting |
|-----------|---|--|
| 1. | Intangible assets held by the company for normal sale | National regulation (standard) of accounting 9 „Shares” |
| 2. | Demand for deferred taxes | National regulation (standard) of accounting 17 „Income tax” |

Continuation of Table 1.4

| № | Types | National regulation (standard) of accounting |
|-----------|---|--|
| 3. | Intangible assets transferred/received by the undertaking in the framework of a financial lease (excluding copyright) | National regulation (standard) of accounting 14 „Rental fee” |
| 4. | Goodwill resulting from business mergers | National regulation (standard) of accounting 19 „Unification of Companies” |
| 5. | Financial instruments | National regulation (standard) of accounting 13 „Financial instruments” |

Source: [15]

National regulation (standard) of accounting defines intangible assets as non-monetary assets that have no objective form, can be separated from the business and can be used for several periods of time. During one operating cycle, they can be used for one year or even several years: for production, trade, administrative purposes or even for lease.

Its main characteristic is the material structure and as a result, uncertainty can arise in its use. However, there are situations where objective forms are associated with intangible goods. In this case, the data carrier may also have a software. Although, if the software that controls the computer is an integral part of the related hardware, it will be billed as part of fixed assets [15].

The analytical accounting can also be linked to National regulation (standard) of accounting 8:

- the right to use natural resources;
- right of use of property;
- the right to goods and services;
- the industrial property;
- of copyright;
- of goodwill;
- activities with other intangible assets.

National regulation (standard) of accounting 17 “Income Tax” sets out the methodological principles for the preparation of accounting information

arising from expenses, income, assets, and liabilities. This standard relates to intangible assets used or produced by the company, in which amounts and works can be recorded. It helps to better understand production and determine revenue and expenditure, as well as its effectiveness in the life of a business [16].

From the following standard, we can learn that National regulation (standard) of accounting 14 “Rental fee” relates to the invested assets to which the intangible assets are associated. This can be a rental, which defines its principles [17].

Companies can be combined for a larger purpose. At this point, they strive to generate revenue and together they can set a larger goal. This is related to the National regulation (standard) of accounting 19 standard mentioned above. It defines the activities of acquisition in which goodwill is created. Information will not be hidden, as this standard helps to understand the accounting and reporting procedures of the company [18].

As table 1.4 shows, the last National regulation (standard) of accounting 13 “Financial Instruments” specifies the information to be disclosed in the statements. This measures the efficient use of the money [19].

Intangible assets must be related to situations caused by new circumstances, thereby meeting the following requirements:

- it cannot be in the form of money;
- it cannot be in material form;
- cannot be claimed;
- useful life of at least 1 year;
- can be separated from the company;
- the use is advantageous.
- its value is reliable.

Its identification at the company takes place as follows, authorized persons (members of the committee), who consist of the competent professional,

accountant, responsible persons appointed by the authority. Through them can only be acted, since they determine ownership and validity [20].

Persons who have created a legal entity must enter into an agreement with them if they wish to pass it on. The agreement is based on the “know-how”. It summarizes input value, suitability, and actual costs. According to National regulation (standard) of accounting 8, the actual costs should be considered as follows:

- the amount in the contract;
- of duty;
- the indirect taxes;
- expenses under National regulation (standard) of accounting 31 “Financial expenditure”;
- related costs.

However, in the event of an exchange for a similar item, the enterprise may obtain the exchange result. Both parties are bound to take responsibility. On this basis, one can assure the other that the principle of reliability can be met [20].

In the international system, if a company wants to examine its annual accounts and availability, it can also use IFRS (International Financial Reporting Standards) standards. For intangible assets, the IAS (International Accounting System) 38 format is available. These provide all possible information on the recognition, valuation or possible provision of services for the assets. It is important to note that when goodwill is accounted for it is linked to IFRS 3. However, if the entity itself is responsible for the recognition, it has all the rights and can therefore relate to the other IAS 38 standards.

IAS 38 includes all the information about expenditure, measurement, cost. In this way it also assures itself towards the principle of reliability. The standard has had many defining points in its history, during which it has changed, but its purpose has remained the same [21].

Uncertainty, of course, is similarly linked to the role of intangible assets. There are managers in companies who, even today, do not recognise the impact of the use of these assets. Every day, in the context of the provisions of the Ukrainian law, there are companies that are required to prepare financial statements in accordance with the standards provided. Statements according to international standards are the most appropriate for them.

Intangible assets are linked to clarification, whereby documents are subject to external and internal verification. There are six different levels in total, which include external normative documents and regulatory documents (see Table 1.5). There is a risk to IFRS when a company produces intangible assets itself. This does not mean that the criteria are not all the same. The level of documents may be: [22]

- I. International accounting and financial reporting standards;
- II. Laws of Ukraine;
- III. Regulations, Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine;
- IV. Accounting Standards;
- V. Ministry of Finance of Ukraine;
- VI. Decisions related to enterprises

Table 1.5

Normative provisions for settlements

| External regulatory documents | | | | Internal regulatory documents |
|---------------------------------------|--------------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|
| I | II | III, IV | V | VI |
| IAS 38 | Civil Code of Ukraine | National regulation (standard) of accounting 8 - Intangible assets | Chart of accounts | Regulation on accounting policies |
| International Agreement on Trademarks | Economic Code of Ukraine | National regulation (standard) of accounting 1 - General requirements for financial reporting | Guide to the chart of accounts | About the Services Policy |

Continuation of Table 1.5

| External regulatory documents | | | | Internal regulatory documents |
|-------------------------------|---|--|---|-------------------------------|
| I | II | III, IV | V | VI |
| | Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting" | National regulation of accounting 7 - Fixed assets | Supporting records | Accounting instructions |
| | Law of Ukraine "On Protection of Rights to Plant Varieties" | National regulation (standard) of accounting 17 - Rental fee | Inventory rules | Document circulation |
| | Law of Ukraine "On Protection of Rights to Inventions and Utility Models" | | Methodology for accounting intangible assets | Settlement plan and procedure |
| | Law of Ukraine "On Protection of Industrial Design Rights" | | Methodology for accounting policies | Need for inventory |
| | Law of Ukraine "On protection of rights to marks for goods and services" | | Methodology for the register | |
| | Law of Ukraine "On Copyright" | | Methodology for completing the financial statements | |

Source: compiled on the basis of [22]

The list of intellectual property rights in Ukrainian accounting is regulated by Article 155 of the Economic Code. This means that it is accounted for according to the National regulation (standard) of accounting classification. But it is possible to highlight objects that are not classified but can still be included. However, this indicates an error. Take for example, if an object is

included under a printing error, it would have to meet completely different requirements. In time, the error must be detected and a solution found [23].

The simplest solution is always identification. This way, only intangible assets that are already under legal form will be identified.

By comparison, under IAS 38 "Intangible Assets", the statutory procedure is not withdrawn, but it is not considered a core right. Whereas under National regulation (standard) of accounting 8 it works the other way round. They consider rights to be important through accounting. Accordingly, they can be divided into eight different groups according to which they are recognised in the financial statements [23].

An accountant must be able to avoid infringements of the rules, which is why he or she should not record the intangible assets themselves, but the related property rights. To avoid discrepancies, it is necessary to decide whether it is now more appropriate to write off these intangible assets under National regulation (standard) of accounting 8 or IAS 38.

For the purpose of transactions, it is necessary to identify intangible assets recorded in the financial statements by activity. The information is presented in the Statement of Financial Performance and the Statement of Cash Flows. This means that one of the two categories relates to other activities, while the other places greater emphasis on investing activities [23].

If a business didn't have a name or brand, you could wander around clueless and no one would know where you really wanted to go shopping or what you wanted to buy. That's why intangible assets appear in almost every single accounting balance sheet. It's an evolution where we can call things by name or it helps spur higher technological advances. One of its big problems is that its regulation needs special development.

It is divided into two main types by normative-legislative regulation:

- accounting and reporting regulation;
- legal regulation of use.

In regulating reporting, the legislation in Ukraine can be divided into:

- Law of Ukraine - it sets s organization, principles;
- Accounting National regulation (standard) of accounting 8 - this provides information even if there is no completed capital investment in the company;
- Instruction - assesses availability and recommends methodological procedures;
- Regulation - document on accounting policies, job descriptions.

Regulation, however much care and attention is required and different areas defined, is necessary and mandatory. It guarantees the protection of the owners, so that their property remains in its original state [24].

The review concludes that working with intangible assets is not easy. In classifying them and their characteristics, it is also necessary to consider their topicality. They are subject to legal regulation by means of the available legal norms. This means that the regulation can operate at the pace set by the law and protect its owners [24].

Conclusion to Chapter 1.

From the first chapter, we can conclude that the valuation of intangible assets is a rather complex process involving many accounting and financial theories (e.g. EMH and CAPM). However, the lack of objective valuation methods and the possibility of subjective estimates may lead to difficulties in determining reliable fair values. Uncertainty in projections can affect the management and valuation of intangible assets in businesses. Utilizing projections helps in determining the tax base, supporting decision-making, securing financial support, and reducing costs.

In the modern world of international markets, the concept of intangible assets is becoming increasingly widespread, one of the most prominent of which

is brand equity. They are the means by which market players create relationships.

Types: patents, copyrights, trademarks, goodwill, brand equity. Any of these can be used by anyone who needs them most. It is important to note that some assets can only work for a limited period of time and some can work indefinitely. These can usually be selected according to legal agreements.

As it is depreciable, it is subject to annual depreciation. And how this affects the viability of the business. Because if there is a relatively large outlay, it is not worth it.

Innovation is needed to make them newer and more successful (programmes, brands). This is also good because it makes them a more attractive offer for people. Their stability, usefulness and competitiveness are monitored over their lifetime, which leads to the conclusion that businesses want to offer the best.

Two important normative legal documents regulating intangible assets, National regulation (standard) of accounting 8 and IAS 38, are the standards to be complied with.

They also make the separation by characteristics more transparent. Characteristics: no material value and physical presence, defensibility, no restrictions, longer life span, value assessment.

In transactions, it works with five types of legal documents. These documents govern and define the way they operate:

- National regulation (standard) of accounting 9 "Shares";
- National regulation (standard) of accounting 17 "Income Tax";
- National regulation (standard) of accounting 14 "Rent";
- National regulation (standard) of accounting 19 "Mergers of undertakings";
- National regulation (standard) of accounting 13 "Financial Instruments".

It is useful to explain below which regulatory document they belong to when they are presented in the balance sheet. Under National regulation (standard) of accounting 8, they can be separated into different groups, while under IAS 38 it is more useful to pay attention to them.

In short, intangible assets are assets that have no tangible form. They are also present in our everyday use, even when we reach for our smart phone to check the time. We are surrounded by programmes everywhere, and their innovation generates revenue for the business. Its uniqueness and integrity can be protected by standards and rights.

CONCLUSION

The thesis provides a theoretical introduction and practical solutions to the tasks of economic analysis of transactions and accounting for intangible assets. They are based on the conclusions:

1. The economic value of intangible assets lies in their potential. Presented through indicators of innovation activities. They help in tax base determination, decision making, financial support and cost reduction. As our world evolves, the need for intangible assets in such a knowledge-oriented world is increasingly recognised. Which may be explained by the fact that the majority of managers choose to use these assets. The use of intangible assets creates efficiencies that allow them to move to a higher level in the market. The analyses carried out in the process of visualizing this understanding have allowed for different approaches.

2. The types of intangible assets were analysed. The following characteristics are observed: legal protection, use, effectiveness. It is important that the fair value of intangible assets is assessed each year. In the revaluation, the useful life is taken into account, which helps to calculate the straight-line amortisation. They are entered in the accounting balance sheet accordingly.

3. A wide range of information about intangible assets can be inferred from cost allocation. To increase accounting efficiency, a survey of the bank branch's assets helped to understand intangible assets. The rapid development of technology requires the daily use of programs. The impact of the mechanized age helps in organizing accounting and has maximum impact on it. The input and processing of information today is at a higher level than ever before. Newer innovations are causing fewer errors and correcting inaccuracies.

4. Based on the organisation of the documentation of transactions with intangible assets, the primary documents and the implementation of accounting records have been developed. Licence agreements are in place to ensure the

development of consistent information and support the associated decision making.

5. The need to introduce transactions related to the needs of the bank's management is taken into account in the consistency process. The display of trademarks and websites has been improved. Legislation has been introduced to ensure that the lifecycle of transactions has a major impact on the operation of intangible assets. Significant differences in the regulation of intangible assets can be observed, which are reflected in the accounting and regulatory processes. Two main standards regulate intangible assets: one is Ukrainian National Standard 8 and the other is IAS 38.

6. The use of intangible assets implies the introduction of a strategy. The choice of the method of calculating amortisation can also depend on the type, as they are also subject to rapid wear and tear. Reflecting the market in dynamic conditions is important to assess its size and impact on the economy.

7. Internally developed intangible assets bring with them risks that can pose problems for strategic design. Among modern analytical methods, it is worth digging under the possible root of the problem. The assessment of intangible assets has proven the functioning and efficiency of OTP Bank.

8. To increase accounting efficiency, a survey of the bank branch's assets helped in understanding intangible assets. The rapid development of technology requires the daily use of programs. The impact of the mechanized age helps in organizing accounting and has maximum impact. The input and processing of information today is at a higher level than ever before. Newer innovations are causing fewer errors and correcting inaccuracies.

9. The information needs of intangible assets are taken into account in the design of the bank branch's patent policy. They carry the potential for creating sustainable benefits, choice and value activation.

ВИСНОВКИ

У дипломній роботі представлені теоретичні викладення та практичні рішення завдань економічного аналізу операцій з нематеріальними активами та бухгалтерського обліку. На підставі цього робляться такі висновки:

1. Економічна цінність нематеріальних активів полягає в їх потенціалі. Це було описано показниками інноваційної діяльності. Вони допомагають у визначенні податкової бази, прийнятті рішень, фінансовій підтримці та зниженні витрат. У міру розвитку нашого світу стає все більш очевидним, що нематеріальні блага є більш необхідними в такому орієнтованому на знання світі. Використання нематеріальних активів створює ефективність, з якою вони можуть перейти на більш високий рівень на ринку. Аналіз, проведений під час презентації його інтерпретації, дозволив застосувати різні підходи.

2. Проаналізовано знання видів нематеріальних активів. Під час його характеристики можна спостерігати: правову охорону, використання, ефективність. Важливо, щоб справедлива вартість нематеріальних активів оцінювалася щороку. Переоцінка враховує термін корисного використання, що допомагає при розрахунку рівномірної амортизації. Відповідно до них вона включається в бухгалтерський баланс.

3. Під час розподілу витрат можна отримати велику інформацію про нематеріальні активи. З метою підвищення ефективності бухгалтерського обліку оцінка активів відділення банку допомогла зрозуміти нематеріальні активи. Стрімкий розвиток технологій вимагає щоденного використання програм. Вплив механізованої епохи сприяє організації бухгалтерського обліку і максимально впливає на нього. Введення та обробка інформації сьогодні на вищому рівні, ніж будь-коли. Нові інновації викликають все менше помилок і виправляють неточності.

4. На основі організації документального оформлення операцій з нематеріальними активами розроблено первинні документи та здійснення бухгалтерського обліку. Ліцензійні угоди забезпечують створення єдиної інформації та підтримку прийняття відповідних рішень.

5. Під час звірки враховується необхідність введення операцій, пов'язаних з потребами керівництва банку. Покращено відображення торгових марок і веб-сайтів. Відповідно до його законодавчого регулювання, життєвий цикл операцій також значною мірою впливає на функціонування нематеріальних активів. Суттєві відмінності спостерігаються в регулюванні нематеріальних активів, які виділяються в процесах обліку та регулювання. Це регулюється двома основними стандартами: один – український національний стандарт 8, інший – МСБО 38. Вони регулюють і обмежують нематеріальні активи в бізнес-організаціях.

6. Використання нематеріальних активів тягне за собою впровадження стратегії. Вибір методу нарахування амортизації також може залежати від типу, оскільки вони також характеризуються швидким зношуванням. Важливо відобразити ринок у динамічних умовах, щоб оцінити його розмір і вплив на економіку.

7. Внутрішньо розроблені нематеріальні активи несуть із собою ризики, які можуть спричинити проблеми у стратегічному проектуванні. Серед сучасних методів аналізу варто докопатися до можливого коріння проблеми. Оцінка нематеріальних активів підтвердила роботу та ефективність ОТП Банку.

8. З метою підвищення ефективності бухгалтерського обліку оцінка активів відділення банку допомогла зрозуміти нематеріальні активи. Стрімкий розвиток технологій вимагає щоденного використання програм. Вплив механізованої епохи сприяє організації бухгалтерського обліку і максимально впливає на нього. Введення та обробка інформації сьогодні

на вищому рівні, ніж будь-коли. Нові інновації викликають все менше помилок і виправляють неточності.

9. Для розробки патентної політики філії банку враховуються інформаційні потреби нематеріальних активів. Вони дають можливість створювати стійкі переваги, робити вибір і активізувати цінності.

KÖVETKEZTETÉS

A szakdolgozat elméleti bemutatást és gyakorlati megoldásokat kínál az immateriális javakkal végzett tranzakciók és számviteli gazdasági elemzések feladataira. Ezek alapján a következtetések:

1. Az immateriális javak gazdasági értéke a potenciális lehetőségeiben rejlik. Az innovációs tevékenységek mutatói által került ismertetésre. Segítik az adóalapok meghatározását, döntéshozatalt, pénzügyi támogatást és a költségcsökkentést. Ahogy a világunk fejlődik, egyre többször tűnik fel, hogy az immateriális javak szükségesebbek egy ilyen tudás orientált világban. Ami azzal is magyarázható, hogy a vezetők többsége választják ezeknek a javaknak a használatát. Az immateriális javak használata hatékonyságot teremt, amellyel magasabb szintre tudnak lépni a piacon. Az értelmezésének a megjelenítése során végzett elemzések lehetővé tették a különböző megközelítéseket.

2. Elemzésre került az immateriális javak típusainak megismerése. Jellemzői során a következők figyelhetőek meg: jogi védettség, felhasználás, hatékonyság. Fontos, hogy az immateriális javak valós értéke minden évben felmérésre kerüljön. Az átértékelésnél figyelembe veszik a hasznos élettartamot, amely segít a lineáris amortizáció kiszámításában. Ezek szerint kerül be a számviteli mérlegbe.

3. A költség eloszlás során az immateriális javakról széleskörű információ következtethető. A számviteli hatékonyság növelésére a bankfiók eszközeinek a felmérése segít az immateriális javak megértésében. A technika rohamos fejlődése megköveteli a programok mindennapos használatát. A gépesített korszak hatása segít a számvitel megszervezésében és maximális hatással van rá. Az információ bevitele és feldolgozása a mai napon már magasabb szinten van, mint eddig valaha. Az újabb innovációk már egyre kevesebb hibát okoznak és javítanak pontatlanságokat.

4. Az immateriális javakkal történő tranzakciók dokumentálásnak a megszervezése alapján kidolgozásra kerültek az elsődleges dokumentumok és a

számviteli nyilvántartások végrehajtása. A licenyszerződések biztosítják az egységes információ kialakítását és a hozzájuk tartozó döntéshozatal támogatását.

5. Az összhang során a bank vezetés igényével kapcsolatos tranzakciók bevezetésének a szükségességét figyelembe veszik. A védjegyek és weboldalak megjelenítése fejlesztésre került. Jogi szabályozása szerint a tranzakciók életútja is nagyban befolyásolja az immateriális javak működését. Jelentős különbségek megfigyelhetők az immateriális javak szabályozásában, amelyek az elszámolási és szabályozási folyamatokban tűnik ki. Két fő standard szabályozza: az egyik az ukrán nemzeti standard 8, a másik az IAS 38. Ezek szabályozzák és korlátozzák az immateriális javakat a gazdálkodó szervezeteknél.

6. Az immateriális javak használata a stratégia bevezetést hordozza magával. Az amortizáció számítás módszerének a megválasztása a típustól is tud függeni, mivel gyors elhasználódás is jellemző rájuk. A piaci tükrözése dinamikus viszonyok között fontos, hogy felmérjék a nagyságát és hatását a gazdaságban.

7. A belső fejlesztésű immateriális javak olyan kockázatokat hoznak magukkal, amelyek problémákat vethetnek fel a stratégiai kialakításban. A modern elemzési módszerek közül érdemes alá ásni a probléma esetleges gyökerének. Az immateriális javak felmérése bizonyította az OTP Bank működését és hatékonyságát.

8. A számviteli hatékonyság növelésére a bankfiók eszközeinek a felmérése segített az immateriális javak megértésében. A technika rohamos fejlődése megköveteli a programok mindennapos használatát. A gépesített korszak hatása segít a számvitel megszervezésében és maximális hatással van rá. Az információ bevitele és feldolgozása a mai napon már magasabb szinten van, mint eddig valaha. Az újabb innovációk már egyre kevesebb hibát okoznak és javítanak pontatlanságokat.

9. A bankfiók szabadalmi politikájának a kialakításához az immateriális javak információs igényeit veszik figyelembe a kialakításhoz. Lehetőséget hordoznak a fenntartható előnyök megteremtéséhez, választás lehetőségeihez és az értékek aktiválásához.

REFERENCES

1. Lemishova O.: Intangible values in the accounting theoretical and applied sphere of the Eastern Galicia of the second half of XIX – the beginning of XX century: Historical discourse, 2020, pp. 1-13
2. Methodological assessment of intangible assets. *URL:* http://megalib.com.ua/content/2219_72_Metodologiya_ocinuvannya_nematerialnih_aktiviv.html, (last accessed 15 January 2024)
3. What are intangible assets in Economics and why are they important? *URL:* <https://www.tutor2u.net/economics/reference/what-are-intangible-assets-in-economics-and-why-are-they-important>, (last accessed 16 January 2024)
4. Kenton W.: What are the intangible assets? Examples and how to value. *URL:* <https://www.investopedia.com/terms/i/intangibleasset.asp>, (last accessed 20 December 2023)
5. Sikarenko A.B. 2018. Recognition, evaluation and classification of intangible assets. *URL:* http://bses.in.ua/journals/2018/36_2_2018/27.pdf, (last accessed 20 December 2023)
6. Intellectual economy: management of industrial property: Classification of intangible assets. *URL:* <https://library.if.ua/book/55/3981.html>, (last accessed 18 January 2024)
7. Vyacheslay M. D. (2015). Financial accounting of intangible assets of the company. *URL:* <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5371>, (last accessed 18 January 2024)
8. Oniscsenko V. 2024. Intangible assets. *URL:* <https://buhplatforma.com.ua/article/7365-oblk-nematerialnih-aktiviv>, (last accessed 18 January 2024)
9. Valentina V. Y. - Viktoria M. P. 2021. Analysis methods of the intangible assets of enterprises. *URL:* <http://inneco.org/index.php/innecoua/article/view/732>, (last accessed 21 January 2024)
10. Banaszko T. M. 2010. Accounting and control of intangible assets: evaluation and declaration procedure. *URL:* <https://eztuir.ztu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/910/Banasko.pdf?sequence=1&isAllowed=y>, (last accessed 21 January 2024)
11. Koleszova O. I. Accounting and auditing of intangible assets: theoretical and practical problems. *URL:*

- http://dspace.puet.edu.ua/bitstream/123456789/13220/1/%D0%9Aolesova_Olga_OA-21m-1.pdf (last accessed 22 November 2023)
12. Zeman Z, Behm I. 2017. Analysis tools of financial management control III. chapter: Indicators for assessing assets and assets - Profitability of intangible assets. *URL:* https://mersz.hu/keres/immateri%C3%A1lis%20javak/hivatkozas/dj242apmcee_90#dj242apmcee_90, (last accessed 23 November 2023)
 13. Yasishena V. 2019. The structure and evaluation of intangible assets according to the different standard levels. *URL:* <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1102/1105>, (last accessed 24 November 2023)
 14. Lim S. C. – Macias A. J. - Moeller T. 2021. Intangible assets and capital structure. *URL:* <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0378426620301394>, (last accessed 22 September 2023)
 15. Borovyk N.V. 2023. The concept of intangible assets, their recognition, classification and evaluation. *URL:* <https://naurok.com.ua/nematerialni-aktivi-252583.html>, (last accessed 23 October 2023)
 16. On the approval of the National accounting regulation (standard) 17 "Income tax" 2023. *URL:* <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0047-01#Text>, (last accessed 24 February 2024)
 17. Provisions (standard) of accounting 14 Lease. *URL:* <https://kodeksy.com.ua/buh/psbo/14.htm>, (last accessed 12 February 2024)
 18. ACCOUNT-PRESS: P(S)BO 19 "Unification of Enterprises". *URL:* <https://oblik.press/p-s-bo-19-ob-iednannia-pidpryemstv/>, (last accessed 12 February 2024)
 19. Provisions (standard) of accounting 13 Financial instruments. *URL:* <https://kodeksy.com.ua/buh/psbo/13.htm>, (last accessed 12 February 2024)
 20. Gus A.V. 2015. Intangible assets: economic and legal aspects. Monograph, *URL:* https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/10021/1/%D0%9C%D0%9E%D0%9D%D0%9E%D0%93%D0%A0%D0%90%D0%A4%D0%86%D0%AF_2015_%D0%93%D1%83%D1%81%D1%8C%D0%90.%D0%92..pdf, (last accessed 3 March 2024)
 21. IAS 38 Intangible Assets 2023. *URL:* <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-38-intangible-assets/>, (last accessed 8 April 2024)
 22. Melnyk K.S. Legal regulation of intangible assets accounting, p. 52

23. Podmeshalska Y.V. and Bakuta K.V. 2018. Accounting for intangible assets. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1_2018/77.pdf, (last accessed 8 April 2024)
24. Solomyanyuk A.E., Lehenchuk S.F. - Conceptual principles of regulation of intangible assets. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2017/04/138.pdf>, (last accessed 9 April 2017)
25. dr. Sisa K. A.- dr. Veres A. - dr. Siklosi A. 2021. Bookkeeping and reporting, pp. 375-376, 450, 475 – 482 (publisher Saldo Budapest)
26. Jenó Beke: IAS 38 about the intangible assets. URL: https://01235409345017626757.googlegroups.com/attach/6ab1b7e982ee6fe3/IAS%2038.%20%20IMMATERI%C3%81LIS%20JAVAK.pdf?part=0.8&vt=ANaJVrGGqF81smUJCXZADm74fdJg7a8DEIKrjNOIiq0BjmgkYotkKofS-AXFaTI4tG_RCY6_hh9D5G21zCaVvaFP1f9zf-LZYS6Kef-jvTz0gvvkLFNC04, (last accessed 19 April 2017)
27. Verhovna Rada of Ukraine: Bank statement of accounts. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0919-04#Text>, (last accessed 1 May 2024)
28. Official website of the OTP Bank Plc. URL: <https://www.otpbank.com.ua/>, (last accessed 1 May 2024)
29. Silvia, CPDbox: How to Account for Intangible Assets under IAS 38. URL: <https://www.cpdbox.com/ias-38-intangible-assets/>, (last accessed 1 May 2024)
30. Chub Yu. V. 2014. Analysis of availability and use of intangible assets. URL: <https://repo.snau.edu.ua/bitstream/123456789/1772/1/%d0%a7%d1%83%d0%b1%20%d0%90%d0%bd%d0%b0%d0%bb%d1%96%d0%b7%20%d0%bd%d0%b0%d1%8f%d0%b2%d0%bd%d0%be%d1%81%d1%82%d1%96%20%d1%82%d0%b0%20%d0%b2%d0%b8%d0%ba%d0%be%d1%80%d0%b8%d1%81%d1%82%d0%b0%d0%bd%d0%bd%d1%8f%20.PDF>, (last accessed 1 May 2024)
31. Grunyk S. Y. 2023. Intangible assets: accounting, analysis and audit, URL: <https://dspace.nuft.edu.ua/server/api/core/bitstreams/a21b0802-285c-436a-842c-d22446556c22/content>, pp.33-36 (last accessed 2 May 2024)

ABSTRACT

The main topic of the thesis is “Accounting and analysis of an entity's intangible assets “.The research of this topic was carried out on the basis of OTP Bank Plc.

The thesis is related to the accounting and development of the bank's intangible assets and the theoretical statements related to them. The analytical accounting of intangible assets takes into account the costs of acquiring and creating intellectual property rights and websites.

The main part of the thesis defines the standards that bank branches need to use to operate efficiently. It provides a broader picture of the importance of intangible assets in today's world and answers the questions raised by the analysis. It provides guidance on the decision to use intangible assets, their profitability and cost-effectiveness.

Key Words: intangible assets, intellectual property, accounting, economic analysis, evaluation, reporting.

АНОТАЦІЯ

Основною темою дипломної роботи є «Бухгалтерський облік та аналіз нематеріальних активів суб'єкта господарювання». Дослідження даної теми здійснювалося в АТ "ОТП БАНК".

Дипломна робота пов'язана з обліком і розвитком нематеріальних активів банку та пов'язаними теоретичними положеннями. Аналітичний облік нематеріальних активів враховує витрати на придбання та створення авторських прав та сайтів.

Основна частина дипломної роботи визначає стандарти, які необхідно використовувати відділенням банків для ефективної роботи. Він створює більш повну картину важливості нематеріальних активів у сучасному світі, а також відповідає на запитання, які виникають під час аналізу. Він містить рекомендації щодо прийняття рішення, прибутковості та економічної ефективності використання нематеріальних активів.

Ключові слова: нематеріальні активи, об'єкти права інтелектуальної власності, бухгалтерський облік, економічний аналіз, оцінка, звітність.

ABSZTRAKT

A szakdolgozat fő témája az „A gazdasági entitás immateriális javainak számvitele és elemzése”. A munka gyakorlati színhelye az OTP Bank Nyrt.

A szakdolgozat a bank immateriális javainak számvitele és fejlesztése és az ezekhez kapcsolódó elméleti kijelentésekkel kapcsolódik. Az immateriális javak analitikus könyvelése figyelembe veszi a véd jogok, weboldalak beszerzésének és létrehozásának költségeit.

A szakdolgozat fő része definiálja azokat a standardokat, amelyet a hatékonyság működéséhez szükséges használni a bankfiókoknak. Átfogóbb képet alkot az immateriális javak fontosságáról a mai világban és az elemzés során felmerülő kérdésekre is választ ad. Az immateriális javak felhasználásának döntéséről, jövedelmezőségéről és költséghatékonyságára ad útmutatást.

Kulcsszavak: immateriális javak, szellemi tulajdon, számvitel, gazdasági elemzés, értékelés, jelentéskészítés.

Звіт про перевірку схожості тексту Oxsico

Назва документа:

Thesis_Patricia (for Unicheck).pdf

Ким подано:

Габор Потокі

Дата перевірки:

2024-06-03 11:01:49

Дата звіту:

2024-06-05 11:54:29

Ким перевірено:

I + U + DB + P + DOI

Кількість сторінок:

84

Кількість слів:

17962

| | | |
|-----------------------------|-------------------------------|---|
| Схожість 5% | Збіг: 48 джерела | Вилучено: 0 джерела |
| Інтернет: 19 джерела | DOI: 0 джерела | База даних: 0 джерела |
| Перефразовування 1% | Кількість: 29 джерела | Перефразовано: 143 слова |
| Цитування 5% | Цитування: 95 | Всього використано слів: |
| Включення 0% | Кількість: 1 включення | 3085 Всього використано слів: 70 |
| Питання 0% | Замінені символи: 0 | Інший сценарій: 0 слова |