

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ**

ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ І ОБЛІКУ

КАФЕДРА ОБЛІКУ І БІЗНЕС-КОНСАЛТИНГУ

Рівень вищої освіти	Перший (бакалаврський)
Спеціальність	Облік і оподаткування
Освітня програма	Облік і аудит
Група	6.02.071.010.18.1

ДИПЛОМНА РОБОТА

на тему: «Облік і аналіз розрахункових операцій
підприємства»

Виконала: студентка Влада ВАРАВСЬКА

Керівник: к.е.н., професор Олександр ЗИМА

Рецензент: економіст
ТОВ «СІЛК-2016»
Лариса ЖУКОВА

Харків – 2022 рік

АНОТАЦІЯ

Повний обсяг дипломної роботи містить 56 сторінок, у тому числі 11 таблиць, 2 рисунки, список літератури з 31 найменування (на 3 сторінках), 11 додатків (обсягом 15 сторінок). Основний текст дипломної роботи – 38 сторінок.

Облік і аналіз розрахункових операцій підприємства

Предметом дослідження є науково-теоретичні, методичні та практичні засади щодо обліку та аналізу розрахункових операцій підприємства.

Об'єктом дослідження є процес обліку і аналізу розрахункових операцій підприємства.

Мета дипломної роботи – дослідження теоретичних основ обліку та проведення аналізу розрахункових операцій на підприємстві.

Завдання роботи – дослідити сутність, значення, класифікацію розрахункових операцій; оцінити нормативно-законодавчу базу обліку та аналізу розрахункових операцій; розглянути технологію первинного обліку розрахункових операцій; розглянути процес здійснення синтетичного і аналітичного обліку розрахунків; провести аналіз дебіторської, кредиторської заборгованості та фінансового стану досліджуваного підприємства.

За результатами досліджень сформовані висновки, які поглиблюють розуміння сутності розрахункових операцій, удосконалюють процес їх обліку та отримані результати аналізу можуть бути використані у практичній діяльності ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ».

Ключові слова: розрахункові операції, розрахунки з постачальниками, розрахунки з покупцями, дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, дебітори, підзвітні особи, облік, аналіз.

ABSTRACT

The full volume of the thesis contains 56 pages, including 11 tables, 2 figures, a list of references of 31 titles (3 pages), 11 appendices (15 pages). The main text of the thesis - 38 pages.

Accounting and analysis of settlement operations of the enterprise

The subject of research is scientific-theoretical, methodological and practical principles of accounting and analysis of settlement operations of the enterprise.

The object of study is the settlement operations of the enterprise.

The purpose of the thesis is to study the theoretical foundations of accounting and analysis of settlement operations at the enterprise.

The task of the work is to investigate the essence, meaning, classification of settlement operations; assess the regulatory framework for accounting and analysis of settlement transactions; to consider the technology of primary accounting of settlement operations; consider the process of synthetic and analytical accounting calculations; to analyze the receivables, payables and financial condition of the investigated enterprise.

According to the results of research, the conclusions formed that deepen the understanding of the essence of settlement operations, improve the process of their accounting and the results of the analysis can be used in the practice of LLC "SANTEHSNABTORG".

Key words: settlement operations, settlements with suppliers, settlements with buyers, receivables, accounts payable, debtors, accountable persons, accounting, analysis.

ЗМІСТ

	Стор.
ВСТУП	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ПІДПРИЄМСТВА	8
РОЗДІЛ 2. ТЕХНОЛОГІЯ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ НА ПІДПРИЄМСТВІ	14
2.1. Порядок первинного обліку розрахункових операцій у ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ	14
2.2. Синтетичний та аналітичний облік розрахункових операцій на підприємстві	20
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ	26
3.1. Аналіз стану дебіторської та кредиторської заборгованостей	26
3.2. Аналіз фінансового стану підприємства	32
ВИСНОВКИ	38
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	39
ДОДАТКИ	41

ВСТУП

Кожне підприємство в процесі своєї діяльності взаємодіє з іншими підприємствами та фізичними особами, проводить з ними розрахункові операції. Бухгалтерський облік розрахункових операцій показує ефективність діяльності всієї організації. Не контрольоване виникнення як дебіторської так і кредиторської заборгованості в результаті розрахункових відносин з покупцями та постачальниками може призвести до негативних явищ в діяльності підприємства. Адже економічний сенс роботи будь-якого підприємства – це отримання прибутку, а фінансове становище і стабільність бізнесу безпосередньо залежать від його дебіторських і кредиторських зобов'язань. Тому організація бухгалтерського обліку розрахункових операцій є важливою частиною основних управлінських рішень. В ринкових умовах підприємство зазвичай роблять акцент на власних потребах і порушують виконання фінансових зобов'язань перед контрагентами. Це явище негативно впливає на економічну ситуацію в Україні та потребує пошуку шляхів для їх усунення.

Метою даної дипломної роботи є вивчення теоретичних основ обліку та проведення аналізу розрахункових операцій на підприємстві ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ».

Маючи мету, можна сформулювати такі завдання дипломної роботи:

- дослідити сутність, значення, класифікацію розрахункових операцій;
- оцінити нормативно-законодавчу базу обліку та аналізу розрахункових операцій;
- розглянути технологію первинного обліку розрахункових операцій;
- розглянути процес здійснення синтетичного і аналітичного обліку розрахунків;
- провести аналіз дебіторської, кредиторської заборгованості та фінансового стану досліджуваного підприємства.

Об'єктом дослідження у роботі є процес обліку і аналізу розрахункових операцій підприємства.

Предметом дослідження є науково-теоретичні, методичні та практичні засади щодо обліку та аналізу розрахункових операцій підприємства.

Для розв'язання поставлених задач в роботі були використані такі методи: аналізу та синтезу, індукції та дедукції, системного підходу, порівнянь, аналогії.

Інформаційною основою написання роботи послужили роботи таких вітчизняних науковців як, Шелін С., Хома С.В., Новицька Н.В., Голов С.Ф., Білик М.Д., нормативно-законодавчі документи України з бухгалтерського обліку.

Результати, отримані протягом періоду дослідження, мають вагомое значення для подальшого розвитку та вдосконалення бухгалтерського обліку і аналізу розрахункових операцій ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ», бо вони дають змогу покращити якість облікової інформації.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ
ПІДПРИЄМСТВА

У сучасній ринковій економіці всі суб'єкти господарювання в тому чи іншому випадку встановлюють ринкові відносини з іншими юридичними та фізичними особами (покупцями та постачальниками) щодо поставленої продукції, виконаної роботи чи наданих послуг на основі договорів, які в будь-якому випадку завершують грошовими розрахунками.

Покупець – це юридична або фізична особа, яка здійснює оплату грошима та хоче придбати чи замовити товари, послуги або роботи.

Постачальник – будь-яка юридична (організація, підприємство, установа) або фізична особа, що поставляє товари або надає послуги замовникам.

Згідно з академічним тлумачним словником української мови, розрахунком вважається виплата грошей за роботу, по боргових зобов'язаннях, оплата рахунків і т. ін. [24].

В науковій літературі вітчизняні науковці, такі як Шелін С., Хома С.В., під поняттям «розрахунків» розуміють сплату грошей за зобов'язаннями [29,31].

В своїй роботі Новицька Н.В. зазначає «Під розрахунковими відносинами розуміють зобов'язання покупця оплатити у встановлений термін вартість матеріальних цінностей, послуг і іншої заборгованості, після виконання постачальником своїх договірних зобов'язань чи право постачальника вимагати платіж від покупця за відвантажену йому продукцію чи зроблені послуги»[12].

Власюк Г.В. показує різні способи розуміння поняття «розрахунки», показуючи його багатозначність: «1) будь-який спосіб припинення зобов'язань (як грошових, так і негрошових) між сторонами, в тому числі виконання зобов'язання в натурі та зарахування однорідних зустрічних (послідовних) вимог (широке значення терміну розрахунки); 2) грошові зобов'язання (обов'язки) сторін, платежі (вузьке значення терміну розрахунки), що нерідко обмежується

сферою безготівкових розрахунків, які здійснюються суб'єктами господарювання через фінансово-кредитні установи» [4].

У господарській діяльності підприємства можна виокремити такі розрахункові операції:

товарно-грошові розрахунки, пов'язані з процесом виробництва і реалізації продукції;

розрахунки, пов'язані з виконанням податкових та інших фінансово-кредитних зобов'язань;

розрахунки з персоналом по оплаті праці, по оплаті витрат на відрядження тощо (внутрішньогосподарські).

Розрахункові операції можуть бути як в готівковій, так і в безготівковій формі. Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті (затверджена Постановою Національного банку України № 22 від 21.01.2004 року) визначено порядок ведення безготівкових розрахунків. Зазначена інструкція визначає загальні принципи організації безготівкових розрахунків, їх форми, стандарти документів та документообігу [17]. Порядок ведення готівкових розрахунків врегульовано «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» (затверджене Постановою НБУ №637 від 15.12.2004) [22]. Ці документи поширюються на підприємства всіх форм власності, банки, фізичних осіб, тощо і є обов'язковими до виконання.

На сьогодні, підприємства все частіше використовують саме безготівковий розрахунок. Такий вид розрахунку сприяє прискоренню процесу реалізації товарів, скороченню потреби в готівці, прискорює грошовий оборот та забезпечує накопичення в банках ресурсів для кредитування. Досить важливо те, що застосування безготівкових розрахунків дозволяє державі контролювати кругообіг грошових коштів. Вибір ефективного способу оплати може допомогти покращити фінансове становище бізнесу та збільшити прибуток без залучення додаткових капіталовкладень.

Стан розрахункових операцій характеризується дебіторською та кредиторською заборгованістю для кожного учасника в будь-який момент його існування.

Дебіторська заборгованість являє собою суми боргів юридичних, фізичних осіб чи держави перед підприємством, які з'явилися в результаті господарської діяльності підприємства.

Згідно з П(С)БО № 10 «Дебіторська заборгованість», дебітори – юридична або фізична особа, яка заборгувала підприємству певну суму грошових коштів, їх еквівалентів чи інших активів у зв'язку з минулими подіями. Запропонований стандарт, у свою чергу, інтерпретує дебіторську заборгованість як суму заборгованості дебіторів підприємству на конкретну дату [5].

Розглянемо трактування сутності дебіторської заборгованості з точки зору різних авторів.

Крайник О.П., Клепнікова З.В. трактують дебіторську заборгованість як «Форма відстрочки платежу—відкритий кредит (неформальна або формальна угода, яка передбачає виконання послуг замовником або реалізації продукції покупцю з відстрочкою оплати за них. Такий кредит вважається безкоштовним та без чіткого визначення строку» [6].

Голов С.Ф. тлумачить дебіторську заборгованість як «фінансовий актив, що є контрактним правом однієї сторони отримати гроші й узгоджується з відповідним зобов'язанням сплати іншої сторони» [5].

Білик М. Д. запропонувала «матеріальні ресурси, які не оплачені контрагентами, або готівка, що вилучена у підприємства» [1].

Таким чином, різні автори по-різному трактують визначення дебіторської заборгованості, але її суть не змінюється.

Існує така класифікація дебіторської заборгованості:

1) за строками погашення дебіторська заборгованість у бухгалтерському балансі поділяється на:

- поточну заборгованість – строк погашення якої менше 12-ти місяців;
- довгострокову – строк погашення більше 12-ти місяців.

2) за способами погашення поділяється на:

монетарну або грошову – погашається грошовими коштами у певній валюті;

немонетарну (товарну) – дебіторська заборгованість, яка погашається товарами, послугами чи роботами.

3) за своєчасністю погашення поділяється на:

нормальну або звичайну дебіторську заборгованість – якщо час на сплату боргу ще не настав;

сумнівну – сторона не виконала зобов'язання у зазначені в договорі строки і не надала жодних гарантій на подальше їх виконання;

безнадійну – дебіторська заборгованість яка підпадає під впевненість, що борг не буде повернуто, або за якою минув строк позивної давності.

4) за об'єктами виникнення:

заборгованість за майно, передане у фінансову оренду;

заборгованість за векселями;

заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги;

заборгованість за виданими авансами;

заборгованість за розрахунки з бюджетом;

інша дебіторська заборгованість.

Методи оцінки дебіторської заборгованості наведено в додатку А.

Кредиторська заборгованість – це сума заборгованості підприємства перед іншими юридичними або фізичними особами. Виникає в результаті невідповідності розрахунків за товари чи послуги та переходу права власності на них або непогашених взаємних зобов'язань, у тому числі з дочірніми і залежними товариствами, з бюджетом та позабюджетними фондами, працівниками підприємства, з одержаних авансів, передоплаті і т .д.

В бухгалтерському обліку існують такі види кредиторської заборгованості:

перед постачальниками товарів або послуг;

перед працівниками підприємства;

перед іншими кредиторами;

заборгованість з податків та зборів.

Класифікація кредиторської заборгованості дуже схожа на класифікацію дебіторської заборгованості (рис. 1)

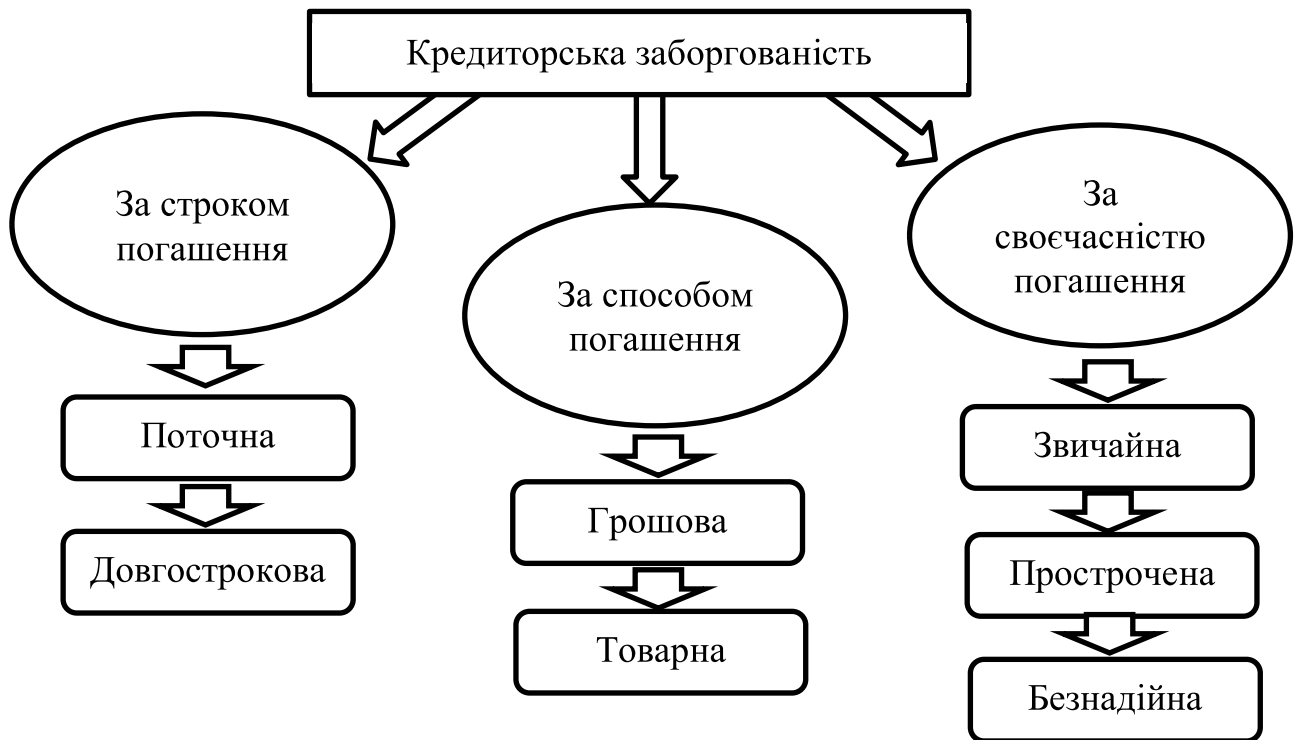


Рис. 1.1. Класифікація кредиторської заборгованості

Організація обліку розрахункових операцій в Україні здійснюється згідно з чинним законодавством: законодавчо-нормативними документами; нормативно-правовими актами; іншими внутрішніми нормативними документами підприємств.

Законодавчі основи регулювання бухгалтерського обліку визначені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV, який визначає правові принципи регулювання організації, ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності та поширюється на всіх юридичних осіб незалежно від організаційно-правових форм і форми власності, а також на представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які зобов'язані вести бухгалтерський облік і подавати фінансову звітність відповідно до чинного законодавства [16].

Дебіторська та кредиторська заборгованість в бухгалтерському обліку регулюється низкою національних стандартів:

НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» від 08.10.1999 № 237 [11];

НП(С)БО 11 «Зобов'язання» від 31.01.2000 р. № 20 [19];

НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 № 73 [18];

НП(С)БО 15 «Дохід» від 29.11.99 р. № 290 [20];

НП(С)БО 16 «Витрати» від 31.12.99 р. № 318 [21].

За НП(С)БО 10 дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає економічні вигоди в майбутньому та зможе їх достовірно оцінити.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за первісною вартістю.

У Балансі відображається первісна та чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги та резерв сумнівних боргів. У підсумок Балансу включається чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, вона визначається як різниця між первісною вартістю дебіторської заборгованості та резервом сумнівних боргів.

Зобов'язання визнається, якщо його можна достовірно оцінити і існує ймовірність того, що його погашення в майбутньому призведе до зменшення економічних вигод. На дату балансу, якщо первісно визнані зобов'язання неможливо погасити, сума включається до складу доходу звітного періоду.

За теперішньою вартістю відображаються в балансі довгострокові зобов'язання. Від умов та виду зобов'язання залежить визначення теперішньої вартості. В балансі поточні зобов'язання відображаються за сумою погашення.

РОЗДІЛ 2

ТЕХНОЛОГІЯ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ У ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ»

2.1. Порядок первинного обліку розрахункових операцій на підприємстві

ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» – це торгове підприємство, яке було створено 5 лютого 2019 року. Воно пропонує покупцям якісні товари для дому та підприємств у категорії «Сантехніка».

Серед асортименту товарів можна виділити: змішувачі, душові системи, труби та фітинги, насоси та насосні станції. На сьогоднішній день компанія має два склади – в Харкові та Києві. Також підприємство надає послуги з доставки кур'єром товарів у цих містах щодня за умови наявності товару на складі.

Компанія має онлайн магазин, в якому представлені світові бренди змішувачів такі як: GARPO, FRAP. ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» є офіційними постачальниками продукції цих брендів на території України, тому покупцям надається офіційна гарантія заводу виробника. Продукти отримали необхідні посвідчення якості: гігієнічна реєстрація РБ, ISO14001, ISO9001, і CE сертифікати.

ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» у своїй діяльності дотримується норм, нормативів, правил ведення бухгалтерського обліку, при цьому користується Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» а також іншими нормативно-правовими актами.

Підприємство має статус юридичної особи, самостійний баланс, печатки та поточний рахунок в АТ КБ «ПриватБанк».

На підприємстві своєчасно складається та подається до відповідних органів бухгалтерська та статистична звітність, вся документація відповідає

встановленим вимогам. Основні показники діяльності підприємства наведено у додатку Б.

У ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» виникають такі розрахункові операції:

товарно-грошові розрахунки з покупцями та постачальниками за товари, роботи і послуги;

розрахунки за нетоварними операціями з податковими та бюджетними органами;

розрахунки з працівниками по оплаті праці та по оплаті витрат на відрядження.

На рис. 2.1. зображено організацію бухгалтерського обліку розрахункових операцій з покупцями і замовниками.



Рис. 2.1. Схема організації розрахунків з покупцями і замовниками та її відображення в обліку

Для розрахунків з покупцями на підприємстві ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» спочатку укладається договір купівлі-продажу товару. З моменту підписання договору сторонами, він набуває чинності і стає

обов'язковим для сторін. Договір містить розділи, умови і всі необхідні реквізити відповідно до вимог укладення та оформлення договорів.

Наступним документом розрахунків між покупцем та підприємством є рахунок-фактура. Для того, щоб покупець оплатив бажані цінності від постачальника йому виставляється рахунок-фактура, в котрому вказується ціна, кількість і загальна сума (з урахуванням ПДВ) товару.

Рахунки-фактури на підприємстві виписує бухгалтер. Виписують його в двох примірниках: перший примірник передається покупцеві; другий примірник – постачальнику.

За допомогою документа «Платіжне доручення» здійснюється перерахування коштів від покупця на розрахунковий рахунок підприємства. Щоб переконатися в тому, що покупець здійснив оплату, бухгалтер формує виписку банку по розрахунковому рахунку підприємства.

Для підтвердження факту передачі товарно-матеріальних цінностей від однієї особи до іншої, від постачальника до покупця, оформлюють видаткову накладну. Як первинний документ видаткова накладна (типової або довільної форми) має містити обов'язкові реквізити первинного документа. Вона також виписується в двох примірниках та підписується обома сторонами. Керівник підприємства узгоджує перелік осіб, які можуть підписувати первинні документи на здійснення господарських операцій, пов'язаних із відпуском або витрачанням грошових коштів і документів, товарно-матеріальних цінностей, нематеріальних активів та іншого майна.

Видаткову накладну використовують для: обліку руху матеріальних цінностей всередині підприємства; оформлення відпуску матеріальних цінностей підрозділам свого підприємства, що розташовані за межами його території; оформлення відпуску матеріальних цінностей стороннім організаціям.

Первинні документи, які використовують для обліку розрахунків з покупцями наявно представлено на рис. 2.2.

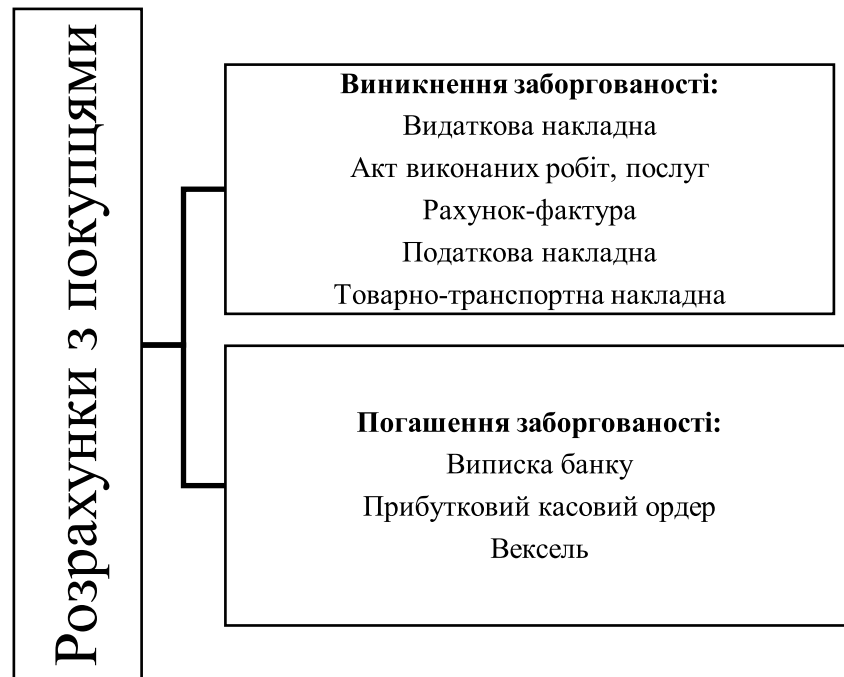


Рис. 2.2. Первинні документи для обліку розрахунків з покупцями

Так як ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» є платником податку на додану вартість, то при постачанні товарів або наданні послуг зобов'язаний зареєструвати податкову накладну в Єдиному реєстрі податкових накладних, в строки встановлені ПКУ, та надати її покупцю.

Податкова накладна складається на кожне повне або часткове постачання товарів (послуг), а також на суму коштів, що надійшли на поточний рахунок як передоплата.

Правильно оформлена податкова накладна обов'язково має містити такі реквізити:

порядковий номер ПН;

дату виписки ПН;

повну або скорочену назву юридичної особи

податковий номер платника ПДВ (продавця та покупця);

номенклатуру товарів, робіт або послуг та їх кількість;
ціну поставки без урахування податку;
ставку податку та відповідну суму податку в цифровому значенні;
загальну суму коштів, які підлягають сплаті з урахуванням податку;
код товару згідно з УКТ ЗЕД [15]

Якщо податкова накладна містить не правильні реквізити або не всі вказані вище реквізити, то такий платник податку не має права включати суму ПДВ до податкового кредиту, зазначену в такій податковій накладній.

Покупець отримує товар зі складу підприємства на підставі товарно-транспортної накладної. Так як замовником виступає ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ», то ТТН виписує менеджер підприємства у трьох примірниках. Один примірник залишається у підприємства, другий примірник водій передає покупцю, третій примірник передається перевізнику.

Якщо ТТН оформлюється в електронній формі (е-ТТН), вона підписується водієм, вантажовідправником та вантажоодержувачем за допомогою електронного підпису. Потім вантажовідправник друкує е-ТТН, підписує і надає водію паперову копію е-ТТН в одному примірнику для пред'явлення особам, уповноваженим здійснювати контроль на автомобільному транспорті та у сфері безпеки дорожнього руху.

При розрахунках з постачальниками підприємство ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» виступає в ролі покупця та отримує аналогічний пакет документів, а саме: рахунок-фактуру, видаткову накладну або акт виконаних робіт (послуг), податкову накладну, ТТН і т.д.

Щоб отримати у постачальника придбані товари самовивозом з офісу компанії, працівнику підприємства ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» видається «Довіреність» на отримання матеріальних цінностей. Бухгалтер заповнює довіреність державною мовою на особу, яка буде отримувати товар від постачальника, при цьому не можна видавати незаповнену або частково заповнену довіреність. Також не приймається довіреність без підписів відповідальних осіб. Підписує її директор підприємства, бухгалтер та працівник.

Вантажі, які надходять на підприємство від постачальників, реєструють у відповідний журнал, який називається «Журнал обліку вантажів, що надійшли».

Якщо товари або послуги неможливо оплатити з каси або поточного рахунка підприємства, то готівкові кошти видаються працівнику під звіт. Видача грошових коштів оформлюється за допомогою видаткового касового ордера. Працівник зобов'язаний відзвітуватися про цільове використання виданих коштів або повернути їх назад у касу підприємства, а саме скласти «Авансовий звіт», до закінчення 3-го банківського дня, що настає за днем, у якому він придбав відповідні товари (роботи, послуги). Якщо працівник не витратив всі кошти, то оформлюється прибутковий касовий ордер на їх повернення, а якщо виданих коштів не вистачило та він витратив власні, то оформлюється видатковий касовий ордер на покриття зробленої і визнаної перевитрати грошових коштів.

В результаті діяльності підприємства також виникають зобов'язання з оплати праці працівникам, що також є розрахунковою операцією.

Для виплати заробітної плати, бухгалтер в першу чергу нараховує її кожному працівнику, виходячи з його окладу, та відображає суми в розрахунково-платіжній відомості.

Виплата заробітної плати на ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» здійснюється в безготівковій формі з розрахункового рахунка підприємства через клієнт-банк «ПриватБанк». Бухгалтер формує відомість на виплату заробітної плати та платіжні доручення на сплату зарплати та податків з неї. Грошові кошти перераховуються кожному працівнику на його власну картку, відкриту в будь-якому банку.

2.2. Синтетичний та аналітичний облік розрахункових операцій на підприємстві

Головною метою бухгалтерського обліку є своєчасне відображення результатів господарської діяльності суб'єкта господарювання у грошовому виразі відповідно до системи подвійного запису, при якій кожна господарська операція відображається за дебетом одного рахунка та кредитом другого в однаковій сумі.

Розглянемо як на ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» проводиться синтетичний і аналітичний облік розрахункових операцій.

Для обліку розрахунків з дебіторами використовуються такі рахунки:

36 «Розрахунки з покупцями та замовниками»;

37 «Розрахунки з різними дебіторами»;

38 «Резерв сумнівних боргів»;

68 «Розрахунки за іншими операціями», а саме субрахунок 681 «Розрахунки за авансами одержаними».

Для обліку розрахунків з постачальниками використовуються такі рахунки:

37 «Розрахунки з різними дебіторами», а саме субрахунок 371 «Розрахунки за виданими авансами»

63 «Розрахунки з постачальниками та підрядниками»

На рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» відображаються поточні розрахунки з покупцями за продані товари або надані послуги. За дебетом активного рахунка 36 відображається продажна вартість товарів, в яку включаються ПДВ та інші податки та збори, які підлягають сплаті в державний бюджет. За кредитом відображаються суми грошових коштів, які були сплачені покупцями на розрахунковий рахунок підприємства. Сальдо рахунку 36 відображає заборгованість покупців та замовників за отриману товари.

Рахунок 36 має такі субрахунки:

361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»;

362 «Розрахунки з іноземними покупцями»;

363 «Розрахунки з учасниками промислово-фінансових груп»;

364 «Розрахунки по гарантійному забезпеченню».

На підприємстві ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» задіяний тільки субрахунок 361, так як розрахунки ведуться тільки з вітчизняними покупцями.

Кореспонденція рахунків з обліку операцій з реалізації товарів наведена у табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Основні проводки з обліку розрахунків з покупцями

Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
	Дебет	кредит
1. Відвантажено товар покупцю, відображено дохід	361	702
2. Нараховано ПДВ	702	641
3. Списано собівартість проданих товарів	902	281
3. На поточний рахунок надійшла оплата за товар від покупця	311	361
4. Отримано передоплату від покупця	311	681
5. Відображено претензії з приводу розрахунків з покупцями та замовниками	374	361
6. Отримано короткостроковий вексель в рахунок забезпечення дебіторської заборгованості	341	361
7. Списано дебіторську заборгованість за рахунок резерву сумнівних боргів	38	361

У Відомості 3.1 ведеться аналітичний облік розрахунків із покупцями та замовниками за кожним дебітором окремо, за кожним рахунком, який був наданий до сплати.. Підсумкові суми Відомості 3.1 за кредитом рахунку 36 записуються в Журнал 3 «Облік розрахунків, довгострокових і поточних зобов'язань».

На рахунку 37 «Розрахунки з різними дебіторами» ведеться облік розрахунків поточної дебіторської заборгованості з різними дебіторами по виданих авансах, по претензіях, щодо відшкодування заподіяного збитку,

нарахованих доходах, з підзвітними особами, по позиках членів кредитних союзів та по інших господарських операціях.

Аналітичний облік на субрахунках рахунка 37 ведеться за кожним боржником окремо, за термінами погашення такої заборгованості та за видом заборгованості.

Якщо підприємство перераховує передоплату постачальнику, то обліковується це на 371 «Розрахунки за виданими авансами» субрахунку. По дебету цього субрахунку відображаються перераховані грошові кошти як передоплата, а по кредиту – погашення заборгованості постачальникам та підрядникам за отримані товарно-матеріальні цінності або надані послуги.

Що стосовно обліку розрахунків по претензіях, то для цього використовується субрахунок 374 «Розрахунки за претензіями», який слугує для обліку розрахунків по претензіям, які пред'явлені покупцями, по пред'явлених і визнаних штрафам, пеням та неустойкам. По дебету відображаються представлені претензії, а по кредиту – оплачені або відшкодовані товари або послуги.

Аналітичний облік розрахунків за претензіями ведуть в окремій Відомості 3.2, синтетичний – в Журналі 3 за кредитом рахунка 374.

Також на підприємстві завжди є дебіторська заборгованість, щодо повернення якої є сумніви. Тому кожне підприємство визначає резерв сумнівних і безнадійних боргів.

Розмір резерву сумнівних боргів визначається як добуток суму дебіторської заборгованості за товари на коефіцієнт сумнівності. Коефіцієнт сумнівності встановлюється підприємством як відношення фактичної суми простроченої дебіторської заборгованості за попередні періоди до загальної суми дебіторської заборгованості за ці періоди.

При нарахуванні резерву сумнівних боргів та списанню безнадійної заборгованості здійснюються бухгалтерські проведення, які наведені в табл. 2.2.

Основні проводки з обліку резерву сумнівних боргів

Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
	Дебет	кредит
1. Створено резерв сумнівних боргів	944	38
2. Сума безнадійної дебіторської заборгованості, списана за рахунок резерву сумнівних боргів	38	361
3. На позабалансовому рахунку відображено суму списаної заборгованості	071	–
4. Відновлено суму дебіторської заборгованості, яка раніше була визнана безнадійною	361	716
5. Відшкодовано покупцем суму дебіторської заборгованості	311	361
6. Списано з позабалансового рахунка сума дебіторської заборгованості визнаної безнадійною та відшкодованою покупцем	–	071
7. Сума безнадійної дебіторської заборгованості віднесена на витрати в частині, не покритої резервом сумнівних боргів	944	361

Резерв сумнівних боргів створюється наприкінці року за результатами інвентаризації заборгованості, але сумнівні борги виникають протягом всього року.

Не менш важливим є облік розрахунків з постачальниками. Для обліку інформації про розрахунки з постачальниками бухгалтер ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» використовує пасивний рахунок 63 «Розрахунки з постачальниками та підрядниками».

Рахунок 63 має такі субрахунки:

631 «Розрахунки з вітчизняними постачальниками»;

632 «Розрахунки з іноземними постачальниками»;

633 «Розрахунки з учасниками промислово-фінансових груп».

Синтетичний облік розрахунків ведеться в журналі 3 за кредитом рахунку 63 «Розрахунки з постачальниками і підрядниками», а аналітичний облік – у відомості 3.3 за кожним постачальником в розрізі кожного документа на оплату.

У відомості 3.3 наводяться обороти за рахунком 63 «Розрахунки з постачальниками та підрядниками», за кредитом цього рахунка відображається виникнення заборгованості за отримані від постачальників товари або надані послуги, а за дебетом – оплата або інші види погашення кредиторської заборгованості.

У табл. 2.3. наведено порядок відображення в бухгалтерському обліку інформації про виникнення та погашення заборгованості перед постачальниками.

Таблиця 2.3

**Основні господарські операції з обліку розрахунків з
постачальниками**

Зміст господарської операції	Кореспонденція рахунків	
	Дебет	кредит
Перша подія – попередня оплата товарів		
1. Перераховано передоплату постачальнику	371	311
2. Відображено суму податкового кредиту з ПДВ	641	644
3. Отримано товари від постачальника	281	631
4. Відображено суму ПДВ	644	631
5. Здійснено взаємозалік заборгованостей	631	371
Перша подія – одержання товарів		
6. Отримано товари від постачальника	281	631
7. Відображено суму податкового кредиту з ПДВ	641	631
8. Перераховано грошові кошти постачальнику за отримані товари	631	311
9. Виявлено нестачу ТМЦ при їх отриманні та виставлено претензію постачальнику	374	631
10. Зараховано взаємну заборгованість по бартерному контракту	631	361
11. Списано кредиторську заборгованість після строку позовної давності	631	717

Субрахунок 681 «Розрахунки за авансами одержаними використовується підприємством ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» для обліку одержаних авансів під поставку товарів, а також сум передоплати рахунків від покупців підприємства.

Аналітичний облік розрахунків з іншими кредиторами ведеться окремо за юридичними та фізичними особами, з якими здійснюються розрахунки.

ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» застосовує автоматизовану форму обліку за допомогою програми «1С Управління торговим підприємством». В основі програми лежить технологічна платформа «1С:Підприємство 8».

Програма «1С УТП» забезпечує автоматизацію процесу продажу товарів на підприємстві в оптовій та роздрібній торгівлі. Підсистема включає засоби планування та контролю продажів, що дозволяє вирішувати завдання управління замовленнями покупців. Підтримуються різні схеми продажів зі складу та на замовлення, у кредит чи за передоплатою, товарів, прийнятих на комісію та їх передача на реалізацію комісіонеру тощо.

Зразки розрахункових документів, які застосовують у ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» з програми «1С УТП» наведено в додатках В, Д, Е, Ж, З, К.

РОЗДІЛ 3

АНАЛІЗ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ»

3.1. Аналіз стану дебіторської та кредиторської заборгованостей

При розрахунках з покупцями та постачальниками товарів, робіт, послуг, з підзвітними особами та працівниками підприємства виникає дебіторська та кредиторська заборгованість, яка має значну питому вагу в складі балансу та впливає на фінансовий стан підприємства.

Враховуючи, що розмір і структура дебіторської та кредиторської заборгованості впливають на фінансовий стан бізнесу, тому потрібно контролювати їх співвідношення.

Для початку проаналізуємо динаміку дебіторської заборгованості ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» (табл. 3.1). Дані було взято з річної фінансової звітності підприємства, яка наявна в додатках Л, М.

Таблиця 3.1

**Аналіз динаміки дебіторської заборгованості
ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» за 2019-2020 рр.**

Показники	Роки		Абсолютне відхилення	Темп приросту, %
	2019	2020		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, тис. грн	83,9	167,6	83,7	99,8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, тис. грн.	0,8	1,9	1,1	137,5
Інша поточна дебіторська заборгованість, тис. грн	0,2	143	142,8	71400
Усього дебіторська заборгованість, тис. грн.	84,9	312,5	227,6	268,1

Аналіз даних динаміки дебіторської заборгованості за 2019-2020 рр. на торговельному підприємстві ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» показав, що обсяги такої заборгованості в 2020 р. збільшилися на 268,1% або на 227,6 тис. грн.

Щоб наочно показати зміни дебіторської заборгованості на ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» з 2019 по 2020 рр. можна побудувати діаграму (рис. 3.1), виходячи із розрахунків виконаних в табл. 3.1.

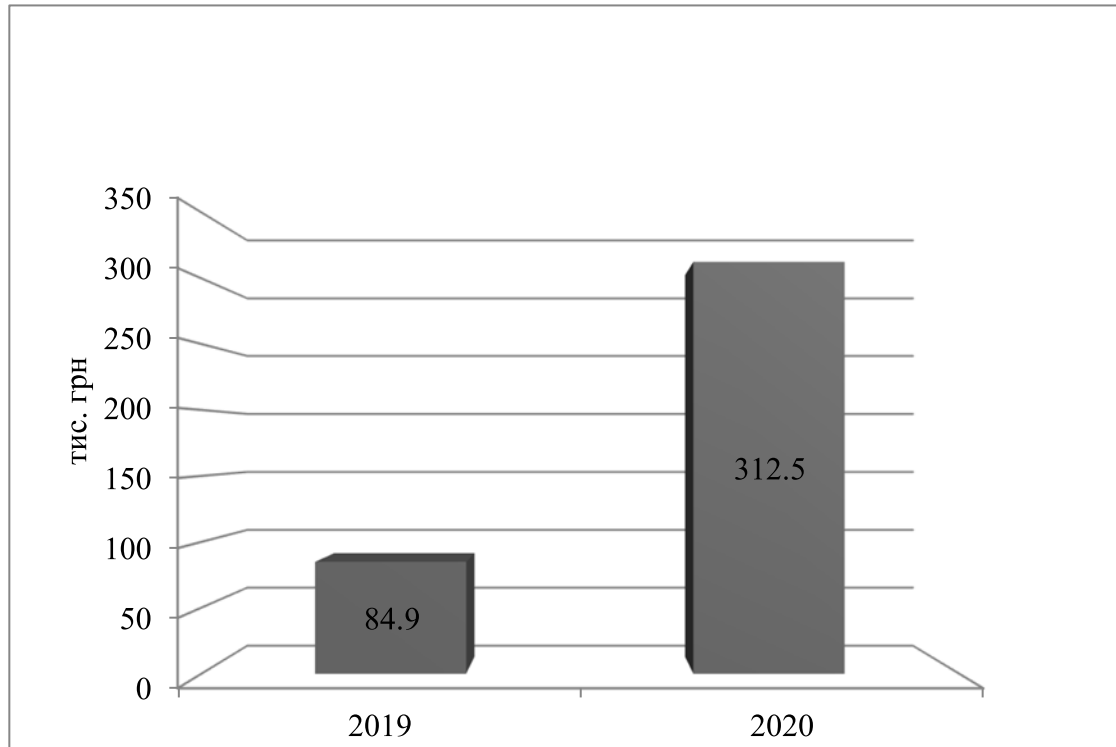


Рис. 3.1. Аналіз динаміки дебіторської заборгованості ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» 2019-2020 рр.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги збільшилася на 83,7 тис. грн, що майже на 100%. Це може бути позитивним, а також негативним фактором. Позитивним є те, що збільшилася кількість продажів товарів. Негативним – те, що покупці не так швидко погашають свою заборгованість.

Приголомшливим результатом є різке збільшення іншої поточної заборгованості на 71400 % (збільшилася з 0,2 тис. грн. до 143 тис. грн). Це спричинено поверненням постачальнику неякісного товару, який був оплачений, постачальнику виставлена претензія.

Збільшення дебіторської заборгованості з бюджетом у 2020 році на 137% може бути викликано збільшенням обсягів закупки товарів у постачальника та

перевищенням податкового кредиту з ПДВ над податковими зобов'язаннями з ПДВ.

Після аналізу стану дебіторської заборгованості доцільно дати оцінку її структури. Для цього побудуємо табл. 3.2.

Таблиця 3.2

Аналіз складу та структури дебіторської заборгованості

Показники	2019 р.		2020 р.		Зміни за звітний період	
	сума, тис. грн.	пит. вага, %	сума, тис. грн.	пит. вага, %	у сумі, тис. грн.	в пит. вазі, %
1. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	83,9	98,8	167,6	53,6	83,7	-45,2
2. Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	0,8	0,9	1,9	0,6	1,1	-0,3
3. Інша поточна дебіторська заборгованість	0,2	0,3	143	45,8	142,8	45,5
Разом	84,9	100	312,5	100	227,6	0

Аналіз структури дебіторської заборгованості ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» у 2019 і 2020 рр. показав, що відбулися значні зміни. У структурі дебіторської заборгованості переважає питома вага дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги і становить 98,8% і 53,6 %. З цих даних видно, що питома вага дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги в 2020 році різко зменшилася на 45,2%, і навпаки, різко збільшилася інша поточна дебіторська заборгованість на 45,5 %.

Щодо дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом, то з табл. 3.2 видно, що заборгованість зменшилась на 1,1 тис. грн. Щодо структури даної заборгованості, то вона має не значні зміни, а саме: в 2019 році вона має питому вагу – 0,9%, а в 2020 – 0,6%.

Для більшої наочності нами зроблено діаграму (рис. 3.2), як відображає інформацію з табл. 3.2 щодо питомої ваги (складу) видів дебіторської заборгованості в загальній її структурі

Таким чином, аналіз складу й структури дебіторської заборгованості показав, що дебіторська заборгованість у 2020 р. зросла та найбільшу долю займає дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (53,6%)

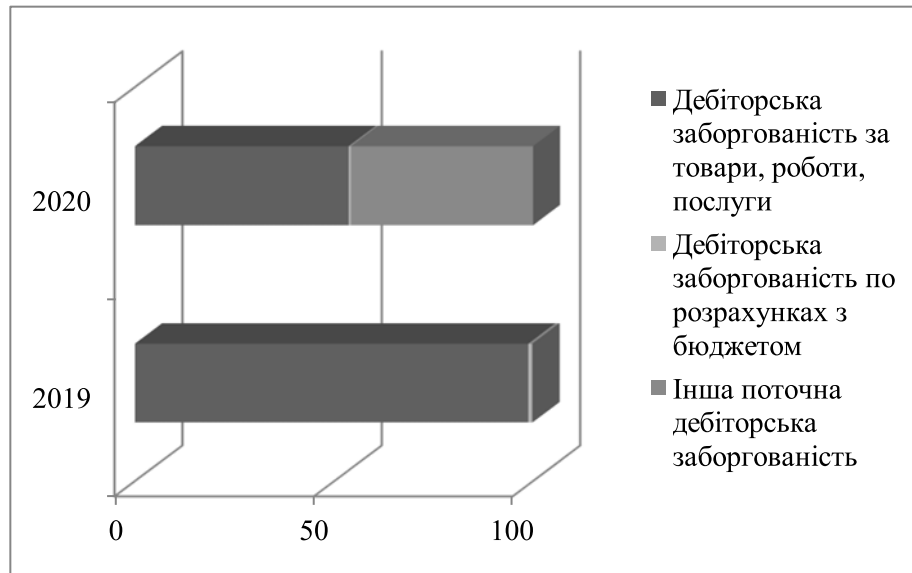


Рис. 3.2. Структура дебіторської заборгованості ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» за 2019-2020 роки

Проаналізуємо динаміку кредиторської заборгованості ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» з 2019 по 2020 роки у табл. 3.3.

Таблиця 3.3

**Аналіз динаміки кредиторської заборгованості
ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» за 2019-2020 рр.**

Показники	Роки		Абсолютне відхилення	Темп приросту, %
	2019	2020		
Короткострокові кредити банків, тис. грн.	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:	–	–	–	–
товари, роботи, послуги, тис. грн	19,1	178,6	159,5	835,1

Закінчення табл. 3.3

Показники	Роки		Абсолютне відхилення	Темп приросту, %
	2019	2020		
розрахунками з бюджетом, тис. грн	0,2	3,4	3,2	1600
розрахунками зі страхування, тис. грн	0,2	0,2	0	0
розрахунками з оплати праці, тис. грн	0,9	0	-0,9	-100
Інші поточні зобов'язання, тис. грн	89,1	156,9	67,8	76,1
Усього кредиторська заборгованість, тис. грн	109,5	339,1	229,6	209,7

Аналіз динаміки кредиторської заборгованості ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» за 2019-2020 роки свідчить про збільшення загального розміру позичкового капіталу.

Так у 2020 році порівняно із 2019 роком кредиторська заборгованість збільшилася на 229,6 тис. грн., або у відсотковому значенні на 209,7 %. На такий стан кредиторської заборгованості вплинуло значне збільшення поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги на 159,5 тис. грн. або 835,1 %.

Поточна кредиторська заборгованість з бюджетом також збільшилася на 3,2 тис. грн., що може свідчити про збільшення обсягів продажу товарів або розширення штату працівників.

Розрахунки з оплати праці в 2020 році зменшилися та дорівнюють 0, це може свідчити про те, що на кінець року підприємство розрахувалося зі своїми працівниками.

Щодо інших поточних зобов'язань, то порівняно з 2019 р. в 2020 р. вони збільшилися на 67,8 тис. грн або 76,1 %.

Також проведемо аналіз структури і складу кредиторської заборгованості, скориставшись табл. 3.4.

Аналіз складу та структури кредиторської заборгованості

Показники	2019 р.		2020 р.		Зміни за звітний період	
	сума, тис. грн.	пит. вага, %	сума, тис. грн.	пит. вага, %	у сумі, тис. грн.	в пит. вазі, %
Короткострокові кредити банків	0	0	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:	–	–	–	–	–	–
товари, роботи, послуги	19,1	17,45	178,6	52,67	159,5	35,22
розрахунками з бюджетом	0,2	0,18	3,4	1	3,2	0,82
розрахунками зі страхування	0,2	0,18	0,2	0,06	0	-0,12
розрахунками з оплати праці	0,9	0,82	0	0	-0,9	-0,82
Інші поточні зобов'язання	89,1	81,37	156,9	46,27	67,8	-35,1
Усього кредиторська заборгованість	109,5	100	339,1	100	229,6	0

Проаналізувавши структуру кредиторської заборгованості 2019 – 2020 років ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ», можна зробити висновки, що у 2019 році питома вага інших поточних зобов'язань становила 81,37% від загальної кредиторської заборгованості, а вже у 2020 році спостерігається різке зниження цього показника до 67,8 %, тобто у 2020 році порівняно з 2019 роком відбулося скорочення питомої ваги цієї кредиторської заборгованості на 35,1 %. Навпаки, у 2020 році питома вага кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги збільшилася на 35,22% (з 17,45% до 52,67%).

Також при аналізі дебіторської та кредиторської заборгованостей важливо визначити їх співвідношення.

Для цього використаємо коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості, який розраховується як відношення дебіторської заборгованості за певний період до кредиторської заборгованості за той самий період. Даний коефіцієнт показує, чи достатньо на підприємстві грошових коштів, які будуть отримані від його дебіторів, для погашення зобов'язань. Нормативне значення коефіцієнта становить 1.

Розрахунки цього коефіцієнта представимо у вигляді табл. 3.5.

Таблиця 3.5

Аналіз співвідношення дебіторської заборгованості та поточних зобов'язань

Показники	2019	2020	Абсолютне відхилення
Дебіторська заборгованість, тис. грн	84,9	312,5	227,6
Кредиторська заборгованість, тис. грн	109,5	339,1	229,6
Коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості	0,77	0,92	0,15

Отже, з табл. 3.5 видно, що у 2020 р. значення даного коефіцієнта збільшилося до 0,92, що є позитивним для досліджуваного підприємства. Тобто, на ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» значення даного коефіцієнта відповідає його нормативному значенню.

3.2 Аналіз фінансового стану підприємства

Найважливішим показником фінансового стану підприємства є ліквідність, тобто здатність швидко продавати активи та одержувати кошти для погашення поточних зобов'язань. Ефективність діяльності підприємства в цілому залежить від того, як швидко і ефективно підприємство здійснює ці процеси.

Аналіз ліквідності балансу полягає в порівнянні коштів за активами, згрупованими за ступенем їхньої ліквідності, із зобов'язаннями за пасивами, згрупованими за термінами їхнього погашення.

Баланс вважається абсолютно ліквідним, якщо мають місце наступні співвідношення:

$$\left\{ \begin{array}{l} A_1 \geq П_1 \\ A_2 \geq П_2 \\ A_3 \geq П_3 \\ A_4 \leq П_4 \end{array} \right.$$

Аналіз ліквідності балансу за 2020 р. проводиться за допомогою аналітичної табл. 3.6.

Таблиця 3.6

Аналіз ліквідності балансу підприємства

Актив	2019 р. тис.грн.	2020 р. тис.грн.	Пасив	2019 р. тис.грн.	2020 р. тис.грн.	Платіжний надлишок (+), недолік (-)		Відсоток покриття зобов'язань	
						на початок року, тис.грн.	на кінець року, тис.грн.	на початок року, %	на кінець року, %
A ₁	7	5,4	П ₁	19,1	178,6	-12,1	-173,2	36,65	3,02
A ₂	84,9	312,5	П ₂	90,4	160,5	-5,5	152	93,92	194,7
A ₃	8,7	31,4	П ₃	0	0	8,7	31,4	0	0
A ₄	0	0	П ₄	-8,9	10,2	8,9	-10,2	0	0
Баланс	100,6	349,3	Баланс	100,6	349,3	0	0		

В 2019 році:

$$\left\{ \begin{array}{l} A_1 < П_1 \\ A_2 < П_2 \\ A_3 > П_3 \\ A_4 > П_4 \end{array} \right.$$

В 2020 році:

$$\left\{ \begin{array}{l} A_1 < П_1 \\ A_2 > П_2 \\ A_3 > П_3 \\ A_4 < П_4 \end{array} \right.$$

Баланс досліджуваного підприємства є неліквідним, оскільки не витримуються співвідношення, але порівняно з 2019 р., в 2020 році ситуація покращується.

Також варто звернути увагу на чистий оборотний капітал, або чисті оборотні кошти. Це абсолютний показник, за допомогою якого також можна оцінити ліквідність підприємства. Чистий оборотний капітал дорівнює різниці між оборотними активами підприємства та його поточними зобов'язаннями. Зміна рівня ліквідності визначається за динамікою абсолютного показника чистого оборотного капіталу. Він визначає суму, що лишилася після погашення всіх короткострокових зобов'язань. Тобто, ріст цього показника означає підвищення рівня ліквідності підприємства.

$$Ч_{ок} 2019 = 100,6 - 109,5 = -8,9 \text{ тис. грн.}$$

$$Ч_{ок} 2020 = 349,3 - 339,1 = 10,2 \text{ тис. грн.}$$

Отже, можна побачити ріст чистого оборотного капіталу, що свідчить про підвищення рівня ліквідності.

Також для якісної оцінки платоспроможності й ліквідності підприємства крім аналізу ліквідності балансу треба розрахувати коефіцієнтів ліквідності наведені в таблиці 3.7.

Таблиця 3.7

Аналіз коефіцієнтів ліквідності

Показники	2019 р.	2020 р.	Абсолютне відхилення	Нормативне значення
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,06	0,02	-0,04	0,2 – 0,5
Коефіцієнт термінової (критичної) ліквідності	0,84	0,94	0,1	≥ 1
Коефіцієнт покриття	0,92	1,03	0,11	2,0 - 2,5

Проаналізувавши табл. 3.7., можна зробити висновки, що в 2019 р. на кожну гривню поточних зобов'язань припадало близько 0,06 грн. грошових коштів та їх еквівалентів. В 2020 році ситуація погіршилася і значення коефіцієнта склало 0,02 грн. Це означає, що компанія не зможе вчасно погасити борги у випадку, якщо термін платежів настане незабаром.

Коефіцієнт швидкої ліквідності в 2019-2020 рр. знаходився в межах нормативного значення, і на кожну гривню поточних зобов'язань припадало 0,84 та 0,94 грн. відповідно високоліквідних оборотних активів. За звітній період коефіцієнт виріс на 0,1, що означає про зріст можливості погашення короткострокових зобов'язань

Отримані значення за коефіцієнтом покриття свідчать про те, що на кожну гривню поточних зобов'язань підприємство мало в 2019 р. і в 2020 р. 0,95 грн. і 1,03 грн. відповідно.

Також важливо провести аналіз фінансової стійкості підприємства ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ», тобто проведемо аналіз власних та позикових коштів. Для цього розрахуємо і проаналізуємо коефіцієнти наведені в таблиці 3.8.

Таблиця 3.8.

**Аналіз фінансових коефіцієнтів
для оцінки фінансової стабільності підприємства**

Показники	2019 р.	2020 р.	Абсолютне відхилення
Коефіцієнт автономії	-0,09	0,03	0,12
Коефіцієнт фінансової залежності	-11,3	34,3	45,6
Коефіцієнт фінансової стабільності	-0,08	0,03	0,11
Коефіцієнт забезпеченості власними коштами	-0,09	0,03	0,12
Коефіцієнт маневреності	1	1	0
Коефіцієнт прогнозу банкрутства	-0,09	0,03	0,12

Як свідчать дані, що наведені в таблиці 3.8, фінансова стійкість підприємства ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» у 2020 році згідно більшості розрахованих показників покращилася, однак у цілому становище залишається незадовільним. Так, частка власного капіталу в загальній сумі капіталу підприємства склала лише 3%, тобто, підприємство має дуже високий рівень залежності від зовнішніх джерел фінансування.

Коефіцієнт фінансової залежності показує, що фінансова залежність компанії підвищується, і в 2020 р на кожен гривню власних коштів припадає 22,1 гривні фінансових ресурсів, що на 45,6 більше, ніж роком раніше.

Значення коефіцієнта фінансової стабільності вказує на те, що 0,03 гривень власного капіталу припадає на кожен гривню зобов'язань компанії. Нормативне значення даного показника знаходиться в межах 0,67-1,5. ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» має значення нижче нормативного, тому це означає про високий рівень фінансових ризиків. Низьке значення показника не означає стрімке банкрутство, але вказує на наявність фінансових ризиків в довгостроковій перспективі.

Щодо коефіцієнта забезпеченості власними коштами, то ми можемо бачити його збільшення з -0,09 у 2019 році до 0,03 в 2020 р., що є позитивним результатом, але все одно коефіцієнти знаходяться на низькому рівні. Тобто, за рахунок власного капіталу підприємство може профінансувати 3% всіх своїх оборотних активів.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу підприємства як в 2019 так і в 2020 рр. становить 1 і відповідає нормативному значенню. Це свідчить про достатність власних фінансових ресурсів підприємства для фінансування оборотних активів.

Коефіцієнт прогнозу банкрутства також свідчить про те, що в 2019 р. підприємство мало фінансові труднощі, але в 2020 р. ситуація покращується. Та частка чистих оборотних активів у всіх коштах підприємства збільшилася на 0,12.

Для того щоб визначити зв'язок між питомою вагою дебіторської заборгованості та коефіцієнтом платоспроможності ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ», вважаємо доцільним застосувати економіко-математичні методи. Під час дослідження взаємозв'язку між обраними показниками будемо використовувати метод кореляційно-регресійного аналізу. Цей метод дасть змогу оцінити математичну залежність результативного

показника від величини факторного показника на основі статистичного аналізу даних.

Для здійснення регресійного аналізу в ролі результативного показника (у) оберемо значення коефіцієнту платоспроможності ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ», тоді, факторний показник (х) відповідає значенням питомої ваги дебіторської заборгованості у складі балансу.

Розрахунок кореляційно-регресійного аналізу, за допомогою онлайн системи розрахунків, наведено в додатку Н.

З розрахунків видно, що вільний член моделі $b = 1.2101 \neq 0$, то величина коефіцієнту платоспроможності не є строго пропорційною до величини питомої ваги дебіторської заборгованості. Кількісна оцінка параметра $a = -0,2496$ показує, що граничне зменшення коефіцієнта платоспроможності зі зменшенням величини питомої ваги дебіторської заборгованості на 1 ум. од. становить 0,2496.

Отже, рівняння лінійної регресії має вид:

$$\hat{y} = -0,2496x + 1.2101$$

Коефіцієнт парної кореляції дорівнює $-0,1673$ та показує слабкий зворотний зв'язок між обраними показниками. Отже, R^2 становить 0,028 та показує, що 2,8% мінливості результативної ознаки Y залежить від мінливості фактору X , інші 97,2% залежить від фактору невиключеного в модель.

Розрахунок скоригованої середньої помилки апроксимації виявив хорошу якість побудованої моделі.

Так як розрахований F -критерій Фішера менше табличного, то побудована модель парної лінійної регресії статистично не значима.

Отже, можна зробити висновок, що питома вага дебіторської заборгованості у складі балансу ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» впливає на коефіцієнт платоспроможності тільки на 2,8%, тому треба аналізувати інші фактори впливу на даний коефіцієнт.

ВИСНОВКИ

Розглянувши процес організації обліку і аналізу розрахункових операцій торгового підприємства ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» можна зробити висновок, що облік розрахункових операцій є важливою і складною областю бухгалтерського обліку.

В процесі дослідження було встановлено, що розрахункові операції з покупцями, постачальниками та працівниками підприємства регламентуються сукупністю нормативно-правових актів різних груп, що встановлюють вимоги і рекомендації по веденню обліку таких розрахунків.

ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» є юридичною особою та здійснює діяльність пов'язану з оптовою торгівлею сантехніки та аксесуарами для ванної кімнати. Підприємство у своїй діяльності дотримується норм та правил ведення бухгалтерського обліку, при цьому користується законами України, а також іншими нормативно-правовими актами.

Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованостей показав, що за аналізований період, загальна сума дебіторської заборгованості зросла та найбільшу долю у структурі займає саме дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги. Аналіз динаміки кредиторської заборгованості ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» за 2019-2020 роки свідчить про збільшення загального розміру позичкового капіталу. Найбільшу питому вагу у складі кредиторської заборгованості займає заборгованість за товари, роботи та послуги.

Аналіз співвідношення дебіторської заборгованості та поточних зобов'язань показав, що у підприємства не вистачає коштів для погашення заборгованості перед постачальниками. Так як дебіторська заборгованість перевищує кредиторську, компанія використовує кошти нерозумно, тобто тимчасово залучає в обіг більше засобів, ніж реалізує їх. Тому ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» має вжити заходів щодо співпраці із покупцями для прискорення розрахунків.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Білик М.Д., Павлонська О.В., Питуляк Н.М., Невмержицька Н.Ю. Фінансовий аналіз : навч. посіб. - 2-ге видання, без змін. Київ : КНЕУ, 2007. 592 с.
2. Бутинець Ф.Ф. Теорія бухгалтерського обліку : підруч. Житомир: ПП —Рута. 2003. 444 с.
3. Владика О. Є. Шляхи вдосконалення обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками. *Молодий вчений*. 2016. № 12.1. С. 677–681.
4. Власюк Г.В. Проблеми класифікації та оцінки дебіторської заборгованості, шляхи їх вирішення. *Держава та регіони*. 2011. №6. С.131–135.
5. Голов С.Ф., Костюченко В.М. Бухгалтерський облік та фінансова звітність за міжнародними стандартами: практ. посіб. Київ : Лібра, 2004. 880 с.
6. Крайник О. П., Клепікова З.В. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. Львів : ІНТЕЛЕКТ, Дакор, 2001. 260 с.
7. Кундря-Висоцька О. П., Москаленко О.В., Сулима О.М. Організація бухгалтерського обліку : навч. посіб. Київ : УБС НБУ, 2015. 336 с.
8. Лишиленко О. В. Бухгалтерський облік : Підручник – 3-тє вид., перероб. і доп. Київ: Центр учбової літератури, 2009. 670 с.
9. Матвієць С.Г. Бухгалтерський облік розрахунків з постачальниками і підрядниками. *Баланс*. 2009. № 13. С. 45–52.
10. Москалюк Г. О. Облік та контроль дебіторської заборгованості: існуючі проблеми та шляхи їх вирішення. *Вісник Нац. ун-ту «Львівська політехніка»*. 2012. № 721. С. 173–178
11. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 "Дебіторська заборгованість". *Офіційний вебпортал парламенту України*. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99#Text> (дата звернення: 02.06.2022).
12. Новицька Н.П. Облікова політика як інструмент організації фінансового обліку розрахункових операцій. *Економіка та держава*, 2011. №12. С.96–99.

13. Омельницька З. Інвентаризація розрахунків з контрагентами. *Річна інвентаризація – 2015: проводимо правильно: практичне керівництво* «Бібліотека баланс». 2015. № 19. С. 58 – 62.

14. Омельницька З. Розрахунки з покупцями та постачальниками. *Енциклопедія бухгалтерських проведень* : практичне керівництво «Бібліотека баланс». 2016. № 10. С. 54 – 57.

15. Податковий кодекс України. Офіційний вебпортал парламенту України. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> (дата звернення: 02.06.2022).

16. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні. *Офіційний вебпортал парламенту України*. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 02.06.2022).

17. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті. *Офіційний вебпортал парламенту України*. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text> (дата звернення: 02.06.2022).

18. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». *Офіційний вебпортал парламенту України*. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 02.06.2022).

19. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11 "Зобов'язання". *Офіційний вебпортал парламенту України*. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text> (дата звернення: 02.06.2022).

20. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 15 "Дохід". *Офіційний вебпортал парламенту України*. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99#Text> (дата звернення: 02.06.2022).

21. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 16 "Витрати". *Офіційний вебпортал парламенту України*.

URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00#Text> (дата звернення: 02.06.2022).

22. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні. *Офіційний вебпортал парламенту України*. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text> (дата звернення: 02.06.2022).

23. Про затвердження Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку. *Офіційний вебпортал парламенту України*. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0168-95#Text> (дата звернення: 03.06.2022).

24. РОЗРАХУНОК – Академічний тлумачний словник української мови. *Академічний тлумачний словник української мови*. URL : <http://sum.in.ua/s/rozrakhunok> (дата звернення: 02.06.2022).

25. Сук Л. Облік розрахунків з постачальниками і покупцями. *Бухгалтерія в сільському господарстві*. 2006. №7. С.2–8.

26. Сук Л., Сук П. Облікові реєстри і форми бухгалтерського обліку. *Бухгалтерія в сільському господарстві*. 2005. №9. С.2–8

27. Турова Л. Л., Маринич Д.М. Бухгалтерський облік фінансових результатів діяльності підприємства. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки»*. 2017. Вип. 26(2). С. 131–133.

28. Фаріон І. Д., Перезовова І. В. Організація обліку, контролю й аналізу : навч. посіб. Тернопіль : Економічна думка, 2013. 714 с.

29. Хома С.В., Орлова В.К., Орлив М.С. Фінансовий облік: навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури. 2010. 510 с.

30. Швець В.Г. Теорія бухгалтерського обліку : підручник. – 2-ге вид., перероб. і доп. Київ : Знання, 2006. 526 с.

31. Шелін С. Економічна суть розрахунків з покупцями і замовниками. *Бухгалтерія в сільському господарстві*. 2012. №9. С.39-44.

ДОДАТКИ

Додаток А

Методи оцінки дебіторської та кредиторської заборгованостей

Методи оцінки дебіторської заборгованості	
Метод	Характеристика
За первісною вартістю	Дебіторська заборгованість відображається в обліку в оцінці, визначеній договором, і залежить від кількості і ціни проданої продукції з врахуванням знижок і надбавок, що надаються постачальником своїм клієнтам і покупцям. а на дату балансу – за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість визначається як різниця між первісною вартістю дебіторської заборгованості та резервом сумнівних боргів.
За чистою реалізаційною вартістю	На дату балансу дебіторська заборгованість оцінюється за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість визначається як різниця між первісною вартістю дебіторської заборгованості та резервом сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за одним із методів: застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості; застосування коефіцієнта сумнівності. За першим методом величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. За другим методом величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності.
Методи оцінки кредиторської заборгованості	
За історичною собівартістю	Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин, та за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності
За поточною собівартістю	Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент
За вартістю реалізації (погашення)	Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань під час звичайної діяльності
За теперішньою вартістю	Зобов'язання відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язань під час звичайної діяльності

Додаток Б

**Основні показники господарської діяльності
ТОВ «САНТЕХСНАБТОРГ» за 2019-2020 рр.**

Показник	Роки		Абсолютне відхилення	Темп роста, %
	2019	2020		
1. Чистий дохід від реалізації (товарів, робіт, послуг), тис. грн	290	642,4	352,4	221,5
2. Інші операційні доходи, тис. грн.	0	0,8	0,8	100
3. Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	227,7	483,4	255,7	212,3
4. Чистий прибуток, тис. грн.	-8,9	18,1	27	203,4
5. Оборотні активи, тис. грн.	100,6	349,3	248,7	347,2
6. Запаси, тис. грн.	8,7	28,9	20,2	332,2
7. Зареєстрований капітал, тис. грн.	1	1	0	0
8. Середня кількість працівників, люд.	1	2	1	200
9. Фонд оплати праці, тис. грн.	50	117	67	234
10. Середньомісячна заробітна плата, грн.	4200	4893	693	116,5
11. Валовий прибуток, тис. грн	62,3	159	96,7	255,2
12. Валова рентабельність, %	21,5	24,8	3,3	115,4

Додаток В

Рахунок-фактура

1С:Предприятие - ТОВ "Сантехнаборг"

Файл Правка Операции Справочники Документы Счета Сервис Окна Справка

Переклочить интерфейс

Счет на оплату покупателю: Записан

Цены и валюта... Действия

Номер: 0000000000 от: 21.06.2019 17:21:13

Организация: ТОВ "САНТЕХНАБОРГ"

Контрагент: ТОВ "БАЛКАНТЕХ" Договор: Договір поставки № 21/06/19 від 21.06.2019

Отгрузка: . . . Оплата: 21.06.2019 По договору с покупателем нет долга

Склад: Склад Б/счет, касса: Текущий в ХАРКІВСЬКЕ ГРУ АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Товары (2 поз.) Услуги (0 поз.) Дополнительно Автоматические скидки

Заполнить Подбор Изменить Состав набора

№	Номенклатура	Количес...	Ед.	К.	Цена	Сумма без скидок	% Руч.ск.	% Авт.ск.	Сумма	% Н...	Сумма НДС	Всего
1	Водонагреватель аккумуляторный электрический побутовий "Тетрапан", Standart VIT 50	2,000	шт	1,000	1 561,13	3 122,26			3 122,26	20%	624,45	3 746,71
2	Водонагреватель Netem Long Life VBO 30 DRY SL	1,000	шт	1,000	2 461,85	2 461,85			2 461,85	20%	492,37	2 954,22

Тип цен: Не заполнено! Всего (грн): **6 700,93**
НДС (сверху): **1 116,82**

Комментарий:

Выгрузка - Счет на оплату Печать OK Записать Закрыть

Додаток Д

Видаткова накладна

1С:Предприятие - ТОВ "Сантехнаборг"

Файл Правка Операції Справочники Документы Отчеты Сервис Окна Справка

Переключити інтерфейс

Реализация товаров и услуг: Продажа, комиссия. Проведен

Операция - Цены и валюта... Действия - Перейти - Заполнить и провести - Оформить документы

Номер: 00000000001 от: 17.07.2019 12:00:01 Отобразити в: упр. учете бух. учете

Организация: ТОВ "САНТЕХНАБОРГ" Со склада: Склад

Контрагент: ТОВ "БАЛКАНТЕХ" Договор: Договір поставки № 21/06/19 від 21.06.2019

Заказ покупателя: Заказ покупателя 00000000003 от 03.07.2019 12:00:05 По договору с покупателем нет долга

Товары (1 поз.) Услуги (0 поз.) Дополнительно Счета учета Доверенность Печать Автоматические скидки Предоплата

№	Номенклатура	Серия номенклатуры	Коли...	Ед.	К.	Цена	Сумма бе...	% Р...	% А...	Сумма	%...	Сумма ...	Всего	Способ спи...	Счет учета (...)	Схема ре...	Налоговое назнач...
1	Трубина ізоляція IZOLON AIR 52/9		54,000	по...	1...	5,37	289,98			289,98	2...	58,00	347,98	Со склада	281	Товары	Обл. НДС

Тип цен: Не заполнено! Автоматический расчет НДС.

Всего (грн): **347,98**
НДС (сверху): **58,00**

Комментарий:

Расходная накладная | Печать | Выгрузка - ОК | Записать | Закрыть

Додаток Е

Податкова накладна

1С:Предприятие - ТОВ "Сантехнаборг"

Файл Правка Операции Справочки Документы Отчеты Сервис Окна Справка

Переклiчить iнтерфейс

Налоговая накладная: Операции, облагаемые НДС. Проведен

Операция - Цены и валюта... Действия - Перейти -

Номер: 0000000000000001 от: 05.07.2019 12:00:01

Организация: ТОВ "САНТЕХНАБОРГ"

Обособ. подраз.: ...

Контрагент: ТОВ "БАЛКАНТЕХ" Договор: Договор поставки № 21/06/19 від 21.06.2019

Расчетный документ: Платежное поручение входящее 00000000002 от 05.07.2019 12:00:01 Основание: Реализация товаров и услуг 00000000002 от 17.07.2019 12:00:02

Товары (10 поз.) Услуги (0 поз.) Основные средства (0 поз.) Нематериальные активы (0 поз.) Бухгалтерский учет Дополнительно

№	Номер стро.	Номенклатура	Код	Вид кода	Количе.	Ед	К	Цена	Сумма без с...	% Ру...	% Авт...	Сумма	Ставка	Сумма Н.	Всего	Дата отгруз...	Статья декларации Н...
1	1	Труба изоляция IZOLON AIR 65/9	3917 32 00 90	Товар	80,000	пог.м	1,000	5,75	460,00			460,00	20%	92,00	552,00		1.. 4. Операции по ста...
2	2	Труба изоляция IZOLON AIR 35/6	3917 32 00 90	Товар	40,000	пог.м	1,000	2,07	82,80			82,80	20%	16,56	99,36		1.. 4. Операции по ста...
3	3	Зедання підключ 50 STA нк.	7412	Товар	4,000	шт	1,000	140,81	563,24			563,24	20%	112,65	675,89		1.. 4. Операции по ста...
4	4	Кран кул. в/з 50 (р) вода STA	8481	Товар	4,000	шт	1,000	429,94	1 719,76			1 719,76	20%	343,95	2 063,71		1.. 4. Операции по ста...
5	5	Кран кул. в/з 32 (р) вода STA	8481	Товар	2,000	шт	1,000	197,37	394,74			394,74	20%	78,95	473,69		1.. 4. Операции по ста...
6	6	Кран кул. в/з 15 (м) вода STA	8481	Товар	1,000	шт	1,000	49,95	49,95			49,95	20%	9,99	59,94		1.. 4. Операции по ста...
7	7	Кран кул. "американка" 25 (м) вода...	8481	Товар	3,000	шт	1,000	194,91	584,73			584,73	20%	116,94	701,67		1.. 4. Операции по ста...
8	8	Кран кул. "американка" 20 (м) вода...	8481	Товар	4,000	шт	1,000	121,43	485,72			485,72	20%	97,15	582,87		1.. 4. Операции по ста...
9	9	Кран кул. "американка" 15 (м) вода...	8481	Товар	1,000	шт	1,000	73,70	73,70			73,70	20%	14,74	88,44		1.. 4. Операции по ста...
10	10	MPB 32*3/4	3917 40 00 90	Товар	2,000	шт	1,000	32,31	64,62			64,62	20%	12,92	77,54		1.. 4. Операции по ста...

Включается в уточняющий расчет

Всего (грн): **5 375,11**
НДС (сверху): **895,85**

Тип цен: Не заполнено!

Комментарий: _____

Ответственный: Бухгалтер _____ Кто выписал НН: _____

Налоговая накладная | Печать - | Выгрузка - **OK** | Записать | Закрыть

Додаток Ж

Платіжне доручення вхідне

1С:Предприятие - ТОВ "Сантехнаборг"

Файл Правка Операції Справочники Документи Отчеты Сервис Окна Справка

Переключити інтерфейс

Платіжне поручення вхідне: Оплата от покупателя. Проведен

Операция Действия

Рег. номер: 000000000002 от: 05.07.2019 12:00:01

Вк. номер:

Счет учета (БУ): 311

Организация: ТОВ "САНТЕХНАБОРГ"

Плательщик: ТОВ "БАЛКАНТЕХ"

Сумма: 5 375.11

Договор: Договор поставки № 21/06/19 від 21.06.2019

Ставка НДС: 20% Сумма НДС: 895.85

Статья движ. ден. средств: Оплата покупателя

Счета бухгалтерского учета

Счет расчетов:	361
Счет авансов:	6811
Счет НДС (неподтвержденный):	6432
Счет НДС н/к (н/о):	6431

Назначение платежа:

Подразделение:

Комментарий:

Отразить в: упр. учете бух. учете

Вк. дата: . . .

Оплачено: 05.07.2019

Банковский счет: Текущий в ХАРКІВСЬКЕ ГРУ АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Редактировать: Без разбивки Списком

Сделка: Заказ покупателя 0000000002 от 03.07.2019 12:00:04

Сумма грн: 5 375.11

Запланировано:

Налоговый учет

Ответственный: Бухгалтер

OK | Записать | Закрыть

Додаток 3

Видатковий касовий ордер

1С:Предприятие - ТОВ "Сантехнаборг"

Файл Правка Операции Справочники Документы Отчеты Сервис Окна Справка

Переключить интерфейс

Расходный кассовый ордер: Выдача денежных средств подотчетнику. Проведен

Операция Действия

Номер: 00000000015 от: 18.06.2019 12:00:02

Организация: ТОВ "САНТЕХНАБОРГ"

Отразить в: угр. учете бух. учете

Касса: Касса Счет учета: 301

Оплачено

Основная Печать

Сумма: 603.00 грн

Взаиморасчеты с подотчетным лицом

Подотчетник: Коусун Сергей Викторович

Валюта: грн Курс: 1.0000

Срок аванса: . .

Сумма: 603.00

Авансовый от: . . .

Заявка: . . .

Статья движ. ден. средств: Выдача денежных средств подотчетнику

Подразделение: . . .

Ответственный: Ассистент

Назначение ДС: Прочее

Комментарий: . . .

Расходный кассовый ордер Печать - OK Записать Закрыть

Додаток К

Авансовий звіт

1С:Предприятие - ТОВ "Сантехнаборг"

Файл Правка Операции Справочники Документы Отчеты Сервис Окна Справка

Переключить интерфейс

Авансовый отчет: На склад. Проведен

Цены и валюта... Действия

Номер: 0000000000 от: 18.06.2019 12:00:00

Организация: ТОВ "САНТЕХНАБОРГ" На складе: Склад

Физ. лицо: Косухин Сергей Викторович Назначение:

Авансы (0 поз.) Товары (0 поз.) Оплата (2 поз.) Прочее (1 поз.) Дополнительно

№	Контрагент	Сделка	Документ расчетов с контрагентом	Сумма	Ставка НДС	Сумма НДС	Сумма НДС (пропорционально, в	Курс взаиморас...	Сумма взаиморасче...	Вид вход. документа	Содержание	Счет расчетов	Счет авансов	Платеж з тату
1	ТОВ "ЦЕНТР СЕР...	Основной договор		12,00	20%	2,00		1,0000	12,00	Квитанция	18.06.20... ПН1750...	631	3711	<input type="checkbox"/>
2	ТОВ "ЦЕНТР СЕР...	Основной договор		571,00	Без НДС			1,0000	571,00	Квитанция	18.06.20... ПН1750...	631	3711	<input type="checkbox"/>

Приложение: 2 документов

Израсходовано авансов, грн: 0.00

По отчету, грн: 603.00

Комментарий:

Авансовый отчет Печать Записать ОК Закрыть

Додаток Л

S0600113

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 25
«Спрощена фінансова звітність»
(пункт 5 розділу 1)

Фінансова звітність малого підприємства

		КОДИ		
		2020	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САНТЕХСНАБТОРГ"	за ЄДРПОУ 42794869		
Територія	ХАРКІВСЬКА	за КОАТУУ 6310138800		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ 240		
Вид економічної діяльності	Неспеціалізована оптова торгівля	за КВЕД 46.90		
Середня кількість працівників, осіб	1			
Одиниця виміру:	тис. грн з одним десятковим знаком			
Адреса, телефон	провулок Новожанівський, буд. 11, ХАРКІВСЬКА обл., 61053			

1. Баланс на 31.12.2019 р.

		Форма N 1-м	Код за ДКУД	1801006
Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	0	0	
первісна вартість	1001			
накопичена амортизація	1002	()	()	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	0	0	
первісна вартість	1011			
знос	1012	()	()	
Довгострокові біологічні активи	1020			
Довгострокові фінансові інвестиції	1030			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	0	0	
II. Оборотні активи				
Запаси:	1100		8.7	
у тому числі готова продукція	1103		8.7	
Поточні біологічні активи	1110			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125		83.9	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135		0.8	
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		0.2	
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165		7	
Витрати майбутніх періодів	1170			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	0	100.6	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	0	100.6	

Закінчення додатку Л

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		1
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		-8.9
Неоплачений капітал	1425	()	(1)
Усього за розділом I	1495	0	-8.9
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595		
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		19.1
розрахунками з бюджетом	1620		0.2
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		0.2
розрахунками з оплати праці	1630		0.9
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		89.1
Усього за розділом III	1695	0	109.5
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	0	100.6

2. Звіт про фінансові результати

за Рік 2019 р.

Форма N 2-м

Код за КУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	290	
Інші операційні доходи	2120		
Інші доходи	2240		
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	290	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(227.7)	()
Інші операційні витрати	2180	(71.2)	()
Інші витрати	2270	()	()
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(298.9)	(0)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	-8.9	0
Податок на прибуток	2300	()	()
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	-8.9	0

Керівник

(підпис)

Косухін Сергій Вікторович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Додаток М

S0600113

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 25
«Спрощена фінансова звітність»
(пункт 5 розділу I)

Фінансова звітність малого підприємства

		КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)		
		2021	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САНТЕХСНАБТОРГ"	за ЄДРПОУ 42794869		
Територія	ХАРКІВСЬКА	за КОАТУУ 6310138800		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ 240		
Вид економічної діяльності	Неспеціалізована оптова торгівля	за КВЕД 46.90		
Середня кількість працівників, осіб	1			
Одиниця виміру: тис. грн з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон	провулок Новожанівський, буд. 11, ХАРКІВСЬКА обл., 61053	-		

1. Баланс на 31.12.2020 р.

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	1801006	
			На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		0	0
первісна вартість	1001		0	
накопичена амортизація	1002	(0)		()
Незавершені капітальні інвестиції	1005		0	
Основні засоби:	1010		0	0
первісна вартість	1011		0	
знос	1012	(0)		()
Довгострокові біологічні активи	1020		0	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030		0	
Інші необоротні активи	1090		0	
Усього за розділом I	1095		0	0
II. Оборотні активи				
Запаси:	1100		8.7	28.9
у тому числі готова продукція	1103		8.7	28.9
Поточні біологічні активи	1110		0	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125		83.9	167.6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135		0.8	1.9
у тому числі з податку на прибуток	1136		0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		0.2	143
Поточні фінансові інвестиції	1160		0	
Гроші та їх еквіваленти	1165		7	5.4
Витрати майбутніх періодів	1170		0	
Інші оборотні активи	1190		0	2.5
Усього за розділом II	1195		100.6	349.3
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		0	
Баланс	1300		100.6	349.3

Закінчення додатку М

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1	1
Додатковий капітал	1410	0	
Резервний капітал	1415	0	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-8.9	9.2
Неоплачений капітал	1425	(1)	()
Усього за розділом I	1495	-8.9	10.2
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0	
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	
товари, роботи, послуги	1615	19.1	178.6
розрахунками з бюджетом	1620	0.2	3.4
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	
розрахунками зі страхування	1625	0.2	0.2
розрахунками з оплати праці	1630	0.9	
Доходи майбутніх періодів	1665	0	
Інші поточні зобов'язання	1690	89.1	156.9
Усього за розділом III	1695	109.5	339.1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	
Баланс	1900	100.6	349.3

2. Звіт про фінансові результати

за _____ Рік 2020 р.

Форма N 2-м

Код за КУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	642.4	290
Інші операційні доходи	2120	0.8	0
Інші доходи	2240		0
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	643.2	290
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(483.4)	(227.7)
Інші операційні витрати	2180	(141.7)	(71.2)
Інші витрати	2270	()	(0)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(625.1)	(298.9)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	18.1	-8.9
Податок на прибуток	2300	()	(0)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	18.1	-8.9

Керівник

Косухін Сергій Вікторович

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Додаток Н

Розрахунок кореляційно-регресійного аналізу, за допомогою онлайн системи розрахунків

1. Составим таблицу вспомогательных величин:

i	x_i	y_i	$x_i y_i$	x_i^2	y_i^2
1	1	0.705882353	0.7059	1	0.4983
2	0.608465608	1.728658537	1.0518	0.3702	2.9883
3	0.832310838	0.571261682	0.4755	0.6927	0.3263
4	0.857479388	1.244868035	1.0674	0.7353	1.5497
5	0.58238342	0.776347546	0.4521	0.3392	0.6027
6	0.346336822	0.951992754	0.3297	0.1199	0.9063
7	0.876554174	1.320046893	1.1571	0.7683	1.7425
8	0.832142857	1.02489019	0.8529	0.6925	1.0504
9	0.833569405	1.038235294	0.8654	0.6948	1.0779
10	0.947511312	0.979609929	0.9282	0.8978	0.9596
11	0.793515358	0.765512737	0.6074	0.6297	0.586
12	0.843936382	0.918721461	0.7753	0.7122	0.844
13	0.923851479	1.060040027	0.9793	0.8535	1.1237
14	0.830547112	0.816377171	0.678	0.6898	0.6665
15	0.855465221	1.094414236	0.9362	0.7318	1.1977
16	0.94267101	1.055708391	0.9952	0.8886	1.1145
17	0.952509444	1.081727963	1.0304	0.9073	1.1701
18	0.967331499	0.987771739	0.9555	0.9357	0.9757
19	0.855621302	0.984848485	0.8427	0.7321	0.9699
20	0.976557267	0.929060361	0.9073	0.9537	0.8632
21	0.988967972	0.930771779	0.9205	0.9781	0.8663
22	0.973400887	0.88807649	0.8645	0.9475	0.7887
23	0.725882973	1.106767795	0.8034	0.5269	1.2249
24	0.894646436	1.030079623	0.9216	0.8004	1.0611
Σ	20.2417	23.9917	20.1033	17.5981	25.1545

Вычислим коэффициенты a и b уравнения линейной регрессии $\hat{y} = ax + b$ по известным формулам:

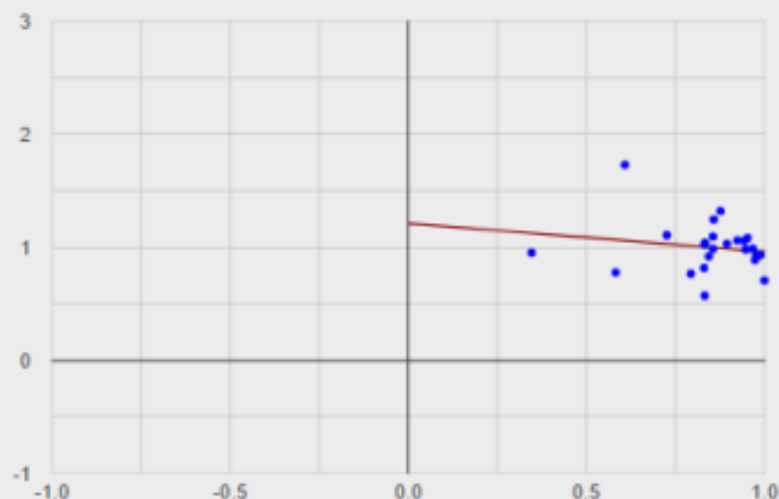
$$a = \frac{\sum x_i \sum y_i - n \sum x_i y_i}{(\sum x_i)^2 - n \sum x_i^2} = \frac{20.2417 \cdot 23.9917 - 24 \cdot 20.1033}{20.2417^2 - 24 \cdot 17.5981} \approx -0.2496;$$

$$b = \frac{\sum x_i \sum x_i y_i - \sum x_i^2 \sum y_i}{(\sum x_i)^2 - n \sum x_i^2} = \frac{20.2417 \cdot 20.1033 - 17.5981 \cdot 23.9917}{20.2417^2 - 24 \cdot 17.5981} \approx 1.2101.$$

Итак, искомое уравнение линейной регрессии имеет вид:

$$\hat{y} = -0.2496x + 1.2101.$$

2. Сделаем общий чертёж диаграммы рассеяния и графика уравнения регрессии



3. Вычислим коэффициенты линейной парной корреляции (r_{xy}) и детерминации (R^2):

$$r_{xy} = \frac{n \sum x_i y_i - \sum x_i \sum y_i}{\sqrt{(n \sum x_i^2 - (\sum x_i)^2)(n \sum y_i^2 - (\sum y_i)^2)}} = \frac{24 \cdot 20.1033 - 20.2417 \cdot 23.9917}{\sqrt{(24 \cdot 17.5981 - 20.2417^2)(24 \cdot 25.1545 - 23.9917^2)}} \approx -0.1673;$$

следовательно, $R^2 = r_{xy}^2 = (-0.1673)^2 \approx 0.028$.

Для оценки значимости параметров регрессии и корреляции сначала:

– найдём x средний: $\bar{x} = \frac{1}{n} \sum x_i = \frac{20.2417}{24} = 0.8434$;

– составим таблицу вспомогательных величин, где $\varepsilon_i = y_i - \hat{y}_i$, $\Delta \varepsilon_i = \varepsilon_i - \varepsilon_{i-1}$, $A_i = \left| \frac{y_i - \hat{y}_i}{y_i} \right|$:

4. Средняя ошибка аппроксимации:

$$\bar{A} = \frac{1}{n} \sum \left| \frac{y_i - \hat{y}_i}{y_i} \right| \cdot 100\% = \frac{3.8559}{24} \cdot 100\% \approx 16.0663\%;$$

5. F-критерии Фишера:

– фактический $F_{\text{факт}} = \frac{r_{xy}^2}{1 - r_{xy}^2} (n - 2) = \frac{0.028}{1 - 0.028} \cdot (24 - 2) \approx 0.6334$;

– критический (табличный) $F_{\text{табл}} \approx 4.3009$, так как $k_1 = 1$, $k_2 = n - 2 = 24 - 2 = 22$ и $\alpha = 0.05$.

6. Случайные ошибки параметров a , b и коэффициента корреляции r_{xy} :

$$m_a = \sqrt{\frac{1}{\sum (x_i - \bar{x}_i)^2} \cdot \frac{\sum (y_i - \hat{y}_i)^2}{n - 2}} = \sqrt{\frac{1}{0.5262} \cdot \frac{1.1383}{24 - 2}} \approx 0.3136;$$

$$m_b = \sqrt{\frac{\sum (y_i - \hat{y}_i)^2}{n - 2} \cdot \frac{\sum x_i^2}{n \sum (x_i - \bar{x}_i)^2}} = \sqrt{\frac{1.1383}{24 - 2} \cdot \frac{17.5981}{24 \cdot 0.5262}} \approx 0.2685;$$

$$m_{r_{xy}} = \sqrt{\frac{1 - r_{xy}^2}{n - 2}} = \sqrt{\frac{1 - (-0.1673)^2}{24 - 2}} \approx 0.2102.$$

7. t-статистики Стьюдента:

– табличная $t_{\text{табл}} \approx 2.0739$, так как $df = n - 2 = 24 - 2 = 22$ и $\alpha = 0.05$;

– фактические

$$t_a = \frac{a}{m_a} = \frac{-0.2496}{0.3136} \approx -0.7959; \quad t_b = \frac{b}{m_b} = \frac{1.2101}{0.2685} \approx 4.5067; \quad t_{r_{xy}} = \frac{r_{xy}}{m_{r_{xy}}} = \frac{-0.1673}{0.2102} \approx -0.7959.$$

8. Критерии Дарбина-Уотсона:

– критические (табличные) $d_L =$, $d_U =$

– фактический $d = \frac{\sum (\varepsilon_i - \varepsilon_{i-1})^2}{\sum \varepsilon_i^2} = \frac{3.487}{1.1383} \approx 3.0632$.