**Міністерство освіти і науки України**

**Дніпровський державний аграрно-економічний університет**

**Факультет обліку і фінансів**

**Кафедра обліку, оподаткування та управління фінансово-економічною безпекою**

**ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ**

**В ЕКЗАМЕНАЦІЙНІЙ КОМІСІЇ:**

**Завідувач кафедри,**

**д.держ.упр., проф.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ігор ПРИХОДЬКО**

**«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ р.**

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

**на тему: Удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства**

Освітньо-професійна програма «Управління фінансово-економічною безпекою»
Спеціальність 073 «Менеджмент»
Ступінь вищої освіти: Магістр

**Здобувачка Яна СУШКОВА**

**Науковий керівник,**

**к.е.н., доцент Тетяна САВАНЧУК**

науковий ступінь, посада

**Дніпро – 2023**

**ДНІПРОВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**Факультет:** Обліку і фінансів

**Кафедра:** Обліку, оподаткування та управління фінансово-економічною безпекою

**Освітньо-професійна програма:** «Управління фінансово-економічною безпекою»

**Спеціальність:** 073 «Менеджмент»

**Ступінь вищої освіти:** Магістр

## **З А Т В Е Р Д Ж У Ю**

### Завідувач кафедри\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_ р.

#### ***З А В Д А Н Н Я***

**Сушковій Яні Андріївні**

1. **Тема роботи:** «Удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства»

**керівник роботи** Саванчук Тетяна Миколаївна, к.е.н.

затверджені наказом по ДДАЕУ від « \_30\_\_ » \_\_листопада\_\_\_\_\_ 2022 р. № \_3411\_\_.

1. **Термін подання здобувачем роботи:** 13 лютого 2023 року.
2. **Вихідні дані до роботи:** Господарський кодекс України, Цивільний кодекс України, НПСБО № 11, наукові статті, звітність ТОВ «Наталівське» за 2017-2021 роки.

**4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити)**

1**.** Теоретико-методичні аспекти управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства 2. Стан обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в ТОВ «Наталівське». 3. Напрямки вдосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі фінансово-економічної безпеки ТОВ «Наталівське». 4. Висновки та пропозиції.

**5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов’язкових креслень)**

1. Основні чинники зниження платоспроможності підприємства та зростання кредиторської заборгованості. 2. Різновиди кредиторської заборгованості в розрізі контрагентів зовнішнього та внутрішнього середовища підприємства. 4. Класифікація кредиторської заборгованості за термінами сплати. 6. Класифікація зобов’язань залежно від порядку визначення суми до погашення. 7. Узагальнена класифікація зобов’язань за різними ознаками. 8. Основні напрями класифікації кредиторської заборгованості в системі економічної безпеки підприємства. 9. Організація структури ТОВ «Наталівське». 10. Первинні документи з обліку виникнення кредиторської заборгованості при розрахунках з постачальниками та підрядниками у ТОВ «Наталівське». 11. Структура кредиторської заборгованості ТОВ «Наталівське» на кінець 2021 року.

 **6. Консультанти розділів роботи**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Розділ | Прізвище, ініціали та посада консультанта | Підпис, дата |
| завдання видав | завдання прийняв |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**7**. **Дата видачі завдання** \_\_\_\_25.11.2022\_р.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва етапів кваліфікаційної роботи | Термін виконання етапів роботи | Примітка |
| 1 | Теоретико-методичні аспекти управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства | 11.03.2022 |  |
| 2 | Стан обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в ТОВ «Наталівське» | 24.05.2022 |  |
| 3 | Напрямки вдосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі фінансово-економічної безпеки ТОВ «Наталівське» | 20.09.2022 |  |
| 4 | Висновки та пропозиції | 27.01.2023 |  |
| 6 | Оформлення дипломної роботи | 05.02.2023 |  |

Здобувачка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_Яна\_СУШКОВА\_

 (підпис) (прізвище та ініціали)

Науковий керівник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_Тетяна САВАНЧУК

 (підпис) (прізвище та ініціали)

### ЗМІСТ

|  |  |
| --- | --- |
| РЕФЕРАТ | 5 |
| ВСТУП | 6 |
| РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ В СИСТЕМІ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА | 10 |
| 1.1. Сутність кредиторської заборгованості та її вплив на стан економічної безпеки підприємства | 10 |
| 1.2. Різновиди кредиторської заборгованості в розрізі різних класифікаційних ознак | 14 |
| 1.3. Сутність процесу управління кредиторською заборгованістю та його обліково-аналітичне забезпечення | 20 |
| Висновки до першого розділу | 24 |
| РОЗДІЛ 2. СТАН ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ В ТОВ «НАТАЛІВСЬКЕ» | 26 |
| 2.1. Фінансово-економічна характеристика підприємства | 26 |
| 2.2. Характеристика організації роботи служби економічної безпеки ТОВ «Наталівське» та оцінка її стану за окремими складовими | 32 |
| 2.3. Обліково-аналітичне забезпечення управління кредиторською заборгованістю у ТОВ «Наталівське» | 38 |
| Висновки до другого розділу | 42 |
| РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ В СИСТЕМІ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ТОВ «НАТАЛІВСЬКЕ» | 44 |
| 3.1. Удосконалення внутрішньої звітності про стан кредиторської заборгованості на підприємстві | 44 |
| 3.2. Розробка етапів та напрямів управлінського впливу на рівень кредиторської заборгованості підприємства | 49 |
| 3.3. Побудова механізму управління кредиторською заборгованістю та характеристика його основних складових | 54 |
| Висновки до третього розділу | 58 |
| ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ | 60 |
| СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ | 63 |
| ДОДАТКИ | 69 |

РЕФЕРАТ

Тема: «Удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства».

**Кваліфікаційна робота містить:** 69 с., 23 рис., 3 табл., 2 додатки, 53 літературних джерела.

**Об’єкт дослідження -** процес управління кредиторською заборгованістю.

**Предмет дослідження -** низка теоретичних та практичних аспектів удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства.

**Метою роботи** є теоретичний опрацювання та практичне вивчення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю та його удосконалення в контексті підвищення рівня економічної безпеки підприємства.

**Методи дослідження:** порівняльний, діалектичний, абстрактно-логічний, розрахунковий метод, методи аналізу і синтезу та ін.

Розглянуто Теоретико-методичні аспекти управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства; досліджено стан обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в ТОВ «Наталівське»; розроблено напрямки вдосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі фінансово-економічної безпеки ТОВ «Наталівське».

**КЛЮЧОВІ СЛОВА**

УПРАВЛІННЯ, КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА, ОБЛІКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

**КEY WORDS**

MANAGEMENT, PAYABLES, ECONOMIC SECURITY, ACCOUNTING, ANALYTICS

ВСТУП

**Актуальність теми.** Робота будь-якого підприємства нерозривно пов’язане із закупівлею товарно-матеріальних цінностей, нарахуванням заробітної плати, сплатою податків та іншими розрахунковими відносини в процесі побудови яких виникає кредиторська заборгованість. Її рівень має значний вплив на ліквідність та платоспроможність підприємства, а отже і на рівень його економічної безпеки. Управління кредиторською заборгованістю вимагає певного обліково-аналітичного забезпечення вказаного процесу.

Питання, обліку та аналізу кредиторської заборгованості розглядалося в працях багатьох науковців. Зокрема важливе значення мають праці: Аркатова І.В. [3], Бодаковського В.Ю. [6], Бурлан С.А. та Валентинової Ю.В. [8], Воробйова І. А. [11], Дячук О. В. та Новодворської В. В. [16], Марусяк Н. Л. [25], Сіренко Н.М. та Смирнової О. В. [42], Хохлова М.П., Корнієнко О.С. [49] та інших.

Проте, значна частина вказаних праць присвячені питанням обліку чи аналізу заборгованості та методичним підходам до управління нею. Водночас, на нашу думку, не достатньо розробленими лишаються питання обліково-аналітичного забезпечення управлінського процесу. Саме це і обумовило вибір теми дипломної роботи та її актуальність.

**Мета і завдання дослідження.** Метою дослідження є теоретичний опрацювання та практичне вивчення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю та його удосконалення в контексті підвищення рівня економічної безпеки підприємства.

Для досягнення визначеної мети необхідно вирішити наступні завдання:

- визначити сутність кредиторської заборгованості та її вплив на стан економічної безпеки підприємства;

- розглянути різновиди кредиторської заборгованості в розрізі різних класифікаційних ознак;

- дослідити сутність процесу управління кредиторською заборгованістю та його обліково-аналітичне забезпечення;

- навести фінансово-економічну характеристику підприємства;

- розглянути як організована робота служби економічної безпеки ТОВ «Наталівське» та оцінити її стан за окремими складовими;

- дослідити стан обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю у ТОВ «Наталівське»;

- розробити структуру внутрішньої звітності про стан кредиторської заборгованості на підприємстві;

- визначити етапи та напрями управлінського впливу на рівень кредиторської заборгованості підприємства;

- розробити механізм управління кредиторською заборгованістю та надати характеристику його основних складових.

**Об’єктом дослідження** є процес управління кредиторською заборгованістю.

**Предметом дослідження** є низка теоретичних та практичних аспектів удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства.

**Методи дослідження.** Для вирішення задач, які були поставлені в роботі використовувалася ціла сукупність наукових методів. Основними з них є діалектичний метод пізнання, абстрактно-логічний метод, порівняльний метод, системний підхід до оцінки побудови управлінського процесу, розрахунковий метод та методи аналізу і синтезу.

**Інформаційні джерела.** Дослідження здійснювалося на основі використання інформації з наукових статей, тез доповідей, підручників, навчальних посібників, нормативної літератури, бухгалтерської та статистичної звітності ТОВ «Наталівське», даних бухгалтерського та оперативно-технічного обліку досліджуваного підприємства.

**Наукова новизна одержаних результатів** дослідження полягає в теоретичному обґрунтуванні та розробці практичних шляхів вирішення сукупності питань, пов’язаних із удосконаленням обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства.

**Удосконалено:**

- структуру внутрішньої звітності для акумулювання інформації з управління кредиторською заборгованістю в контексті підвищення рівня економічної безпеки підприємства шляхом розробки переліку звітних документів та їх форм, що прискорить прийняття управлінських рішень та забезпечить складання платіжного календаря підприємства;

- організацію управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства шляхом виокремлення його основних етапів та встановлення взаємозв’язку форм фінансової звітності в процесі прогнозування із зазначенням впливу зміни кредиторської заборгованості на її показники;

- управлінський процес на підприємстві шляхом побудови механізму управління кредиторською заборгованістю з характеристикою кожної його складової та визначенням місця обліково-аналітичного забезпечення в указаному процесі.

**Набули подальшого розвитку:**

- визначення позитивних та негативних впливів кредиторської заборгованості на діяльність підприємства, що дозволило сформувати основні завдання управління її рівнем;

* визначення складових кожної підсистеми обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в контексті підвищення рівня економічної безпеки підприємства.

**Особистий внесок.** Магістерська кваліфікаційна робота виконана автором самостійно. Наукові розробки, висновки і пропозиції, що містяться в роботі належать особисто авторові.

**Апробація результатів роботи.** Основні результати кваліфікаційної роботи обговорювалися та отримали позитивну оцінку на VІІІ Міжнародній науково-практичній конференції «Облік, аналіз, аудит, оподаткування та фінансовий моніторинг в умовах глобалізаційних змін» (м. Київ, 08 грудня 2022 року).

**Публікації.** Основні результати дослідження опубліковані у 1 науковій праці - тези доповідей у матеріалах конференції, загальним обсягом 0,12 друк.арк.

Основний зміст роботи викладено на 69 сторінках комп’ютерного тексту, складається зі вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел та додатків. Робота включає 3 таблиці, 23 рисунки, 2 додатки. Список використаних джерел містить 53 найменування.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ В СИСТЕМІ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Сутність кредиторської заборгованості та її вплив на стан економічної безпеки підприємства

В процесі господарської діяльності всі суб’єкти господарювання вступають у певні відносини як між собою так і з контролюючими та іншими державними органами. Крім того, приймаючи на роботу працівників, суб’єкти господарювання будують трудові відносини з фізичними особами, що не є суб’єктами господарювання. Таким чином, вся діяльність підприємства завжди пов’язана з певними відносинами в результаті яких таке підприємство отримує товарні цінності, послуги чи виконану роботу. При цьому за отримані блага треба заплатити і якщо час надходження цінностей чи виконання робіт не співпадає з часом розрахунків, то у підприємства виникає борг перед надавачем таких благ. Такий борг, в загальному розуміння і прийнято розглядати як кредиторську заборгованість.

Враховуючи той момент, що з питаннями наявності кредиторської заборгованості стикаються всі суб’єкти господарювання, визначенню її сутності приділяється достатньо уваги як в законодавстві так і в наукових працях вчених та професійних практичних виданнях.

Так, основним нормативним документом, що регулює відображення кредиторської заборгованості в обліку є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [38, с.6-12], проте в цьому нормативному акті не наводиться визначення кредиторської заборгованості, а вся заборгованість розглядається, як зобов’язання, яким надається таке трактування: «Зобов'язання – заборгованість підприємства, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди» [38, с.6-12].

Багато науковців також, розглядаючи сутність кредиторської заборгованості представляють її як зобов’язання підприємства. Наприклад, згідно з визначенням Барановської А. С.: «Зобов’язання трактується як договір, згідно з яким одна сторона (боржник) зобов’язана здійснити на користь другої сторони (кредитора) певні дії або ж утриматися від них» [4, с.73].

Досить влучно визначення цього поняття надає також Волович О. Б.: «Зобов’язання – вільно укладена згода між двома чи більше сторонами для здійснення певної діяльності, що має економічну цілеспрямованість» [10, с. 195].

Воробйова І. А., Лисицина А.О. під зобов’язаннями розуміють: «Розрахункові відносини між об’єднаннями (підприємствами) у процесі господарської діяльності, а також із працівниками і службовцями, у результаті чого виникають незакінчені розрахунки» [11, с. 15].

В той же час, досить часто в літературних джерелах зазначені боргові зобов’язання розглядаються безпосередньо, як кредиторська заборгованість. При цьому, визначення сутності поняття «кредиторська заборгованість» коливаються від досить традиційного: «належний до оплати борг» [23, с. 31] до досить екстравагантних, але не позбавлених змісту: «очікуваний відтік грошових коштів або інших ресурсів» або «відмова суб’єкту від потенційного доходу» [32, с. 58].

Слід звернути увагу на те, що останнім часом все більше науковців сходяться до думки, щодо такого її визначення: «Кредиторська заборгованість – це попередня відмова суб’єкта від потенційного доходу або майбутніх економічних вигод на користь інших суб’єктів» [32, с. 58]. В даному випадку головним визнається не те, що підприємство щось винне, а те, що воно втрачає. Це дещо інший підхід до визначення вказаного поняття, адже довгий час, кредиторська заборгованість розглядалася саме як борг.

Проте в контексті економічної безпеки підприємства та її підвищення, на нашу думку, розглядати дебіторську заборгованість, як попередню відмову від частини доходу, досить важливо, адже від рівня кредиторської заборгованості залежить платоспроможність та ліквідність підприємства.

Крім того, в контексті підвищення економічної безпеки, як стану захищеності від зовнішніх і внутрішніх загроз та ризиків, дуже важливо, щоб наявність кредиторської заборгованості не привела до штрафних санкцій від кредиторів та судових розглядів, що не лише приведе до певних фінансових втрат, а і може дуже негативно відобразитися на репутації підприємства.

Виходячи з цього, зауважимо, що для діяльності підприємства, що функціонує в умовах ринку та дбає про рівень своєї економічної безпеки відіграє важливе значення управління кредиторською заборгованістю. Воно дозволяє підтримувати необхідний рівень ліквідності та платоспроможності.

В цьому контексті вважаємо за необхідне визначити кілька факторів, які можуть чинити прямий вплив на неплатоспроможність та ліквідність підприємства та зниження рівня його економічної безпеки (рис. 1.1).

Фактори зниження платоспроможності підприємства та зростання кредиторської заборгованості

1. Компанія не спроможна ефективно розпоряджатися отриманою виручкою

2. Компанія накопичила велику кількість надлишкових запасів

3. Компанія має значну затовареність готовою продукцією через неефективну маркетингову роботу

4. Компанія не спроможна своєчасно стягнути борги з дебіторів, тому має касові розриви

Рис. 1.1. Основні чинники зниження платоспроможності підприємства та зростання кредиторської заборгованості

Компанію можна розглядати, як повністю платоспроможною лише у тому випадку, якщо всі її активи перебувають у її розпорядженні (власності), а зобов'язань немає зовсім. Проте в реальному житті така ситуація практично не можлива, тому необхідно вести пошук таких співвідношень між дебіторською та кредиторською заборгованістю, які б дозволяли компанії вчасно виконувати всі звої зобов’язання. У той же час, це може бути навіть у тому випадку, якщо у неї зовсім немає фінансових коштів, проте виручки цілком достатньо для того, щоб покривати всі наявні зобов’язання.

Виходячи з цього, кредиторську заборгованість можна також розглядати, як тимчасово залучені підприємством, організацією чи установою грошові кошти, що підлягають поверненню кредиторам у встановлений термін [27, с. 237].

Правовим підґрунтям формування кредиторської заборгованості на підприємстві є підписання договорів з постачальниками та підрядниками на поставку цінностей, надання послуг чи виконання робіт з відстрочкою платежу, а тому для забезпечення достатнього рівня економічної безпеки роботи з контрагентами необхідно дотримуватися всіх юридичних вимог при підписанні таких договорів.

У бухгалтерському контексті поняття «зобов’язання» і «заборгованість» мають тотожний зміст. У бухгалтерській практиці заборгованість поділяють на дебіторську і кредиторську, а Зеленко С.В. ці види заборгованостей розглядає як фінансові зобов’язання.

Отже, не зважаючи на давню історію виникнення заборгованості та стан її вивчення, у сучасній літературі немає єдиної думки, щодо трактування даного поняття, проте практично всі науковці схиляються до думки, що рівень кредиторської заборгованості чинить прямий вплив на ліквідність та платоспроможність підприємства, а отже є одним із визначальних факторів підвищення його економічної безпеки.

1.2. Різновиди кредиторської заборгованості в розрізі різних класифікаційних ознак

Розглядаючи кредиторську заборгованість як фактор, що впливає на рівень економічної безпеки, ми розуміємо,що необхідно вести пошук управління її рівнем. При цьому зміна рівня кредиторської заборгованості вплине на рівень фінансової складової економічної безпеки, а покращення роботи з кредиторами буде сприяти підвищенню рівня інтерфейсної складової економічної безпеки підприємства.

Для того, щоб ефективно управляти будь яким об’єктом та чинити на нього вплив, важливо його розділити на певні складові, які можуть по різному змінюватися в процесі тих чи інших управлінських впливів, тобто, у нашому випадку, важливо розглянути різновиди кредиторської заборгованості, яка може виникати на підприємствах.

Питанням класифікації заборгованості приділяється значна увага багатьма ученими, тому розглянемо існуючі підходи то класифікації, та визначимо їх важливість для системи економічної безпеки господарюючого суб’єкту.

На нашу думку, дослідження питання класифікації кредиторської заборгованості варто розпочати з визначення її різновидів інформація про які формується в системі фінансового обліку підприємства. В цьому контексті, в першу чергу виділимо, які види кредиторської заборгованості може мати підприємство в залежності від контрагенту з яким вступає у відносини, адже саме в такому розрізі інформацію про рівень кредиторської заборгованості можна отримати з системи обліку підприємства.

Враховуючи, що з кожним із контрагентів відносини будуються по різному, вважаємо, що і пошук підходів до оптимізації рівня кредиторської заборгованості має вестися за кожним із зазначених її видів. При цьому важливо проаналізувати питому вагу кожного виду кредиторської заборгованості в загальній її сумі по підприємству та приділяти увагу тим видам кредиторської заборгованості питома вага яких найбільша ( рис. 1.2).

Контрагенти підприємства

Різновид кредиторської заборгованості

Номер рахунку бухгалтерського обліку

Банки

- заборгованість за товари, роботи, послуги;

- заборгованість за довгостроковими та короткостроковими векселями;

- заборгованість за авансами одержаними;

- інші довгострокові та поточні зобов’язання

Постачальники та підрядники

- заборгованість перед бюджетом

64

50, 60

63,

51, 62

681,

52-55, 68

Фонди обов’язкового державного страхування

Співробітники підприємства

- заборгованість зі страхування

- заборгованість за заробітною платою;

- заборгованість перед підзвітними особами;

66, 372

ДПС, Казначейство

- заборгованість за довгостроковими та короткостроковими кредитами

65

Засновники

- заборгованість перед учасниками

67

Рис. 1.2. Різновиди кредиторської заборгованості в розрізі контрагентів внутрішнього та зовнішнього середовища підприємства

Оскільки в стандартах бухгалтерського обліку кредиторська заборгованість виступає як форма вираження зобов’язань, то всю її суму визначають як довгострокові чи поточні зобов’язання (Рис. 1.3):

Рис. 1.3. Класифікація кредиторської заборгованості за термінами сплати

Отже, як бачимо, у бухгалтерському обліку підприємства кредиторська заборгованість поділяється на групи, що можуть бути використані будь-яким підприємством.

При цьому, Воробйова І. А. та Лисицина А.О. зазначають: «Для організації бухгалтерського обліку важливим є момент виникнення зобов’язання, оскільки юридичні та економічні аспекти цього питання не збігаються» [11, с. 16].

Виходячи з цього, вказаний колектив авторів пропонує класифікувати кредиторську заборгованість в залежності від порядку розрахунку суми до сплати на реальну та потенційну ( рис. 1.4).

Зобов’язання підприємства

Реальні

Довгострокові

Забезпечення

Поточні

Потенційні

Умовні зобов’язання

Рис.1.4. Поділ зобов’язань на різновиди в залежності від порядку розрахунку суми до сплати

Як засвідчили дані рисунку, довгострокові та поточні зобов’язання є реальними, їх сума чітко визначена і зафіксована на рахунках обліку у відповідності до первинних документів.

Проте, для системи управління економічною безпекою важливе значення має інформація і про потенційні зобов’язання підприємства, що можуть виникнути в діяльності підприємства згодом, при виконанні певних умов.

Ми повністю підтримуємо думку науковців, які відносять до таких зобов’язань забезпечення та умовні (передбачувані) зобов’язання.

Забезпечення – це зобов’язання, які виникнуть згодом, але в яких на дату балансу не визначений час або точна сума погашення (наприклад резерв оплати відпусток).

До умовних зобов’язань відносять:

1) зобов'язання, що виникає в ході подій які відбулися в минулому, але їх підтвердження відбудеться лише тоді, коли відбудуться певні майбутні події, або такі події не відбудуться і цей процес підприємство не може повністю проконтролювати;

2) теперішнє зобов'язання, яке відбулося в ході минулих подій, але на даний момент не визначається, так як для його погашення можуть бути використані ті ресурси, які є економічною вигодою підприємства або сума такого зобов’язання не може визначитися достовірно.

Прикладом таких зобов’язань можна назвати зобов’язання за договором який уже підписаний, але на дату складання балансу за цим договором не відбулася жодна із подій – поставка чи оплата, проте планується її здійснення в майбутньому.

Умовні зобов’язання можуть бути оціночні, це коли їх можна прорахувати та непередбачувані, коли суму прорахувати на певний момент часу неможливо.

Крім вищеперерахованих класифікаційних ознак, науковці та практики пропонують також класифікувати кредиторську заборгованість, що представляє собою зобов’язання підприємства, за значною кількістю додаткових ознак ( рис. 1.5).

Зобов’язання (кредиторська заборгованість)

За складністю:

1. Прості

2. Складні

Залежно від підстави виникнення:

1. Договірні

2. Позадоговірні

За забезпеченістю виконання:

1. Забезпечені

2. Незабезпечені

За обмеженістю часом погашення:

1. Обмежені в часі

2. Безстрокові

За часом виникнення:

1. Теперішні

2. Майбутні

За можливістю оцінки:

1. Фактичні

2. Оціночні

3. Умовні

За терміном погашення:

1. Довгострокові

2. Короткострокові

За способом погашення:

1. Монетарні

2. Немонетарні

Рис. 1.5. Узагальнена класифікація зобов’язань за різними ознаками

Така велика класифікаційна різноманітність зобов’язань говорить про їх багатоаспектність та підтверджує необхідність ґрунтовного аналізу в процесі управління.

На наш погляд, для управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства, крім вищеперерахованих класифікаційних ознак важливе значення має також поділ кредиторки на групи за термінами прострочення платежу. Такий поділ дозволить мати керівництву інформацію, щодо обсягів кредиторської заборгованості, яка є простроченою та вчасно прийняти заходи, щодо її погашення і недопущення судових розглядів та падіння репутації підприємства як партнера.

Розглянувши різні ознаки класифікації кредиторської заборгованості вважаємо за необхідне із їх загальної сукупності виділити основні напрямки класифікації заборгованості, які, на нашу думку, є найбільш актуальними в контексті підвищення економічної безпеки підприємства (рис. 1.6)

Рис. 1.6. Основні напрями класифікації кредиторської заборгованості в системі економічної безпеки підприємства

Поділ за першим напрямом на товарну та нетоварну заборгованість важливий для ухвалення рішень в області комерційної діяльності, управління розрахунковими операціями та рухом грошових потоків.

Групування за другим напрямком важливе для здійснення контрольної функції у системі управління, визначення структури кредиторської заборгованості.

Третій напрямок дозволить мати інформацію про розмір внутрішньої заборгованості, яка формується на самому підприємстві у взаємовідносинах з робітниками та службовцями, власниками, структурними підрозділами та зовнішньої, що виникає перед контрагентами із мікрооточення підприємства. Розподіл заборгованості таким чином дозволяє чітко уявляти напрями руху потоків грошових коштів.

Четвертий напрям класифікації надасть можливість правильно оцінити весь розмір заборгованості поточного періоду та сформувати короткостроковий і довгостроковий бюджети на її погашення. При цьому, при формуванні інформації за даним класифікаційним напрямом важливо розрахувати також суми не лише реальної, а і умовної заборгованості, про що було сказано вище.

П’ятий підхід дозволить оцінити довіру відносин з різними контрагентами та вибрати найбільш привабливих з них.

Шостий підхід дозволить із загальної суми кредиторської заборгованості виділити ту частину, яка є найбільш ризиковою і потребує негайного пошуку резервів її погашення.

Таким чином, розглянувши різновиди кредиторської заборгованості за різними класифікаційними ознаками можна стверджувати, що на сьогодні існує досить велика кількість класифікаційних ознак поділу кредиторської заборгованості, кожна з яких має своє призначення. Проте,з метою пошуку підходів до оптимізації рівня кредиторської заборгованості в контексті підвищення економічної безпеки підприємства, найбільш важливе значення, на наш погляд має класифікація за такими напрямами: за об’єктом відносин, за суб’єктами відносин, за місцем виникнення, за термінами погашення , за причинами виникнення, за виконанням умов договору та окремо важливо розглядати інформацію про умовну кредиторську заборгованість для бюджетування руху грошових коштів та складання платіжного календаря.

1.3. Сутність процесу управління кредиторською заборгованістю та його обліково-аналітичне забезпечення

Проведені дослідження засвідчили, що рівень кредиторської заборгованості має достатньо великий вплив на рівень економічної безпеки підприємства, а тому важливо приділяти достатню уваги управлінню даним видом заборгованості з метою поліпшення показників ліквідності та платоспроможності підприємства.

В цьому контексті,перш за все, розглянемо, що собою представляє процес управління в цілому та управління кредиторською заборгованістю зокрема.

Лігоненко Л.О. наголошує: «Найпоширеніша у світовій практиці англо-американська школа менеджменту розглядає управління – як процес свідомого впливу людини на об'єкти та процеси й на людей, які беруть участь у них, що здійснюється з метою надання певної спрямованості економічній діяльності й одержання бажаних результати» [23, с. 37].

За визначенням Терещенко О. О. та Стецько О. П.: «Управління – це процес планування, організації, мотивації й контролю, необхідний для того, щоб сформулювати й досягти певних цілей» [45, с. 91].

При цьому Сіренко Н.М. та Смирнова О. В. зазначають: «Процес управління завжди полягає в реалізації певних функцій, які представлені комплексом управлінських дій суб'єкта відносно об'єкта управління» [45, с. 44].

А. Файоль вперше сформував та виділив п'ять вихідних функцій управління: планування, організація, розпорядження, координація й контроль [45]. Вважаємо, що ці основні функції управління можуть бути застосовані в процесі управління будь яким об’єктом, в тому числі і кредиторською заборгованістю підприємства, тому коротко розглянемо сутність кожної з них.

Воробйова І. А., Лисицина А.О. говорять, що: «Планування – це один із способів, за допомогою якого керівництво забезпечує єдиний напрямок досягнення загальних цілей підприємства зусиллями всіх його членів» [11, с. 44]. .

Така функція, як організація націлена на структурування багатоелементної системи підприємства: його підрозділи й систему управління; персонал, їхні функції й повноваження; види й завдання робіт. Саме через реалізацію функції організації досягаються взаємовідносини між окремими підрозділами підприємствами, узгоджуються процесі закупівлі та реалізації, направляється діяльність всіх на досягнення поставлених цілей та виконання планів.

Координація – це процес, який забезпечує безперервність злагодженість та відповідність управління. Метою координації є досягнення погодженості дій всіх ланок системи управління.

Контроль – це процес перевірки настільки поставлені цілі були досягнуті підприємством та розробка дій по коригуванню відхилень, якщо воно необхідне [24, с. 30].

Дані функції взаємодіють між собою, формуючи єдиний процес, сполучною ланкою між ними є процеси прийняття рішень та комунікації.

На нашу думку, кожна із зазначених функцій управління повинна бути реалізована і у системі управління кредиторською заборгованістю, що обумовлено чутливістю заборгованості до змін зовнішніх і внутрішніх умов. При цьому, вважаємо за необхідне визначити вплив, що чинить кредиторська заборгованість на діяльність підприємства в цілому та стан його економічної безпеки зокрема ( рис. 1.7).

Вплив кредиторської заборгованості на фінансовий стан підприємства та його фінансово-економічну безпеку

Позитивний вплив

Негативний вплив (ризики)

- це один з найпростіших та найдешевших способів короткострокового фінансування своєї діяльності

- можливе отримання фінансових санкцій з боку контролюючих органів по заборгованості за податками чи партнерів при невиконанні договірних зобов’язань;

- зниження рівня фінансової незалежності та ліквідності

Рис. 1.7. Негативний та позитивний вплив кредиторської заборгованості на діяльність підприємства

Як засвідчує рис. 1.7, кредиторська заборгованість може мати різні впливи на діяльність підприємства та рівень його економічної безпеки, а отже важливо здійснювати раціональне управління рівнем такої заборгованості, щоб співвідношення між вказаними впливами було оптимальне та прийнятне для підприємства. Здійснювати таке управління не можливо без належного обліково-аналітичного забезпечення вказаного процесу. Воно має бути побудоване на підприємстві як інформаційна система, що об’єднує методи і технології обліку, аналізу та безпекознавства і включати три основні підсистеми ( рис. 1.8).

Підсистеми обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю

Облікове забезпечення

Методика ведення обліку заборгованості націлена на достовірність та повноту інформації, організація облікового процесу та технічні і програмні засоби

Аналітичне забезпечення

Вибір методів аналізу та підконтрольних показників, організація отримання даних та здійснення аналізу, технічні і програмні засоби

Спеціальне забезпечення

Вибір методів перевірки достовірності інформації, організація контролю, технології перевірки та захисту обліково-аналітичної інформації

Рис. 1.8. Підсистеми обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства

Таким чином, для підвищення рівня економічної безпеки підприємства основними завданнями управління кредиторською заборгованістю, на нашу думку, можна вважати впровадження заходів з підвищення її позитивного впливу та максимального скорочення ризиків, що несе за собою її виникнення. В цьому процесі важливо здійснювати управління заборгованістю від моменту її виникнення до моменту погашення та організувати належне обліково-аналітичне забезпечення вказаного процесу.

Висновки до першого розділу

1. Визначено сутність кредиторської заборгованості підприємства та встановлено, що у сучасній літературі немає єдиної думки, щодо трактування даного поняття. Таку заборгованість розглядають як зобов’язання підприємства, тимчасово залучені кошти чи добровільну згоду на відмову від частини ресурсів у майбутньому. Проте практично всі науковці схиляються до думки, що рівень кредиторської заборгованості чинить прямий вплив на ліквідність та платоспроможність підприємства, а отже є одним із визначальних факторів підвищення його економічної безпеки.

2. Розглянуто різновиди кредиторської заборгованості в розрізі різних класифікаційних ознак та визначено, що з метою пошуку підходів до оптимізації рівня кредиторської заборгованості в контексті підвищення економічної безпеки підприємства, найбільш важливе значення, на наш погляд, має класифікація за такими напрямами: за об’єктом відносин, за суб’єктами відносин, за місцем виникнення, за термінами погашення, за причинами виникнення, за виконанням умов договору та окремо важливо розглядати інформацію про умовну кредиторську заборгованість для бюджетування руху грошових коштів та складання платіжного календаря.

3. Дослідження сутності процесу управління кредиторською заборгованістю засвідчило необхідність реалізації в цьому процесі основних функцій управління таких як планування, організація, координація і контроль і визначити позитивні та негативні впливи кредиторської заборгованості на діяльність підприємства з метою формування основних завдань управління її рівнем.

4. Обґрунтована необхідність організації обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю та визначено складові кожної підсистеми такого забезпечення в контексті підвищення рівня економічної безпеки підприємства.

РОЗДІЛ 2. СТАН ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ В ТОВ «НАТАЛІВСЬКЕ»

2.1. Фінансово-економічна характеристика підприємства

Товариство з обмеженою відповідальністю «Наталівське» за юридичною адресою зареєстроване в с.Наталівка Синельниківського району Дніпропетровської області. На момент реєстрації підприємства, ця територія входила до Межівського району, який зазначений на печатці підприємства. Печатку підприємство поки не змінювало, що не заборонено законодавством.

ТОВ «Наталівське» утворилося у 2008 році шляхом внесків майнових та земельних паїв для створення статутного фонду і уже функціонує 15 років В користуванні господарства знаходиться 1687 га сільськогосподарських угідь. Середньооблікова чисельність працівників склала на кінець 2021 року 62 осіб, так як більшість робіт на підприємстві носять сезонний характер і працівників винаймають на тимчасові роботи. ТОВ «Наталівське» займається вирощуванням зернових культур, таких як пшениця, озима, кукурудза, зерно, соняшник. Рослинництво – є основним видом діяльності.

Територія господарства має компактну форму та асфальтовані шляхи сполучення з пунктами реалізації продукції. Установчими документами підприємства є Статут товариства, форма власності – приватна. Розмір статутного капіталу складає – 51500 грн.

Керівником підприємства та особою,що має право підпису є директор Письменний Олександр Іванович. Він несе основну відповідальність за діяльність підприємства та його фінансовий стан, а відповідно і за стан фінансово-економічної безпеки.

Основними принципами діяльності підприємства є самостійність, економічність, вільний вибір видів діяльності.

Сплата підприємством податків та зборів відбувається відповідно до законодавства.

Аналіз фінансового стану повинен бути невід’ємною частиною роботи підприємства, щоб оцінити своє фінансове становище. Проте, на жаль, на досліджуваному підприємстві такі розрахунки не проводять. Разом з цим, саме показники фінансового стану дають змогу розрахувати та оцінити вплив різних факторів на величину прибутку (збитку), прогнозувати збільшення (зменшення) економічних вигод у майбутньому, тому проведемо оцінку фінансового стану підприємства на основі однієї з відомих методик. При аналізі фінансового стану широко використовують активи та капітал підприємства. Оцінка майна ТОВ «Наталівське» за наведена в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

Оцінка майна ТОВ «Наталівське» за 2017-2021 рр., тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види активів (майна) | 2017р. | 2018р. | 2019р. | 2020р. | 2021р. | Відношення у % 2021р. до 2017 р. |
| Майно - усього | 70627 | 68176 | 70556 | 72514 | 72838 | 103,13 |
| Необоротні активи | 61627 | 59990 | 61769 | 63711 | 62853 | 101,99 |
| Основні засоби | 35926 | 34289 | 36068 | 38010 | 37152 | 103,41 |
| Оборотні активи | 9000 | 8186 | 8787 | 8803 | 9985 | 110,94 |
| Оборотні виробничі фонди | 4208 | 4775 | 5111 | 6080 | 5674 | 134,84 |
| Виробничі запаси | 1942 | 1736 | 1656 | 1851 | 2475 | 127,45 |
| Фонди обігу | 4792 | 3411 | 3676 | 2723 | 4311 | 89,96 |
| Готова продукція і товари | 3718 | 2644 | 3050 | 2181 | 3852 | 103,60 |
| Поточна дебіторська заборгованість | 1049 | 527 | 519 | 496 | 369 | 35,18 |
| Грошові кошти, поточні фінансові інвестиції | 25 | 240 | 107 | 46 | 90 | 360,00 |

З даних таблиці видно, що загальна вартість майна підприємства за розглянутий період зросла всього лиш на 3,13%. Збільшення відбулось як за рахунок зростання вартості необоротних активів, зокрема основних засобів на 3,41%, так і за рахунок оборотних активів сума яких збільшилась відповідно на 10,94% за досліджуваний період. Не значні коливання в сумі валюти балансу свідчать про відносно стабільну роботу підприємства. Разом з цим треба звернути увагу на те, що за період з 2017 по 2021 рік на 64,82% знизився рівень дебіторської заборгованості. Це пояснюється тим, що підприємство почало більше уваги приділяти вибору покупців своєї продукції, та контролю за своєчасними розрахунками.

Проведемо також аналізу капіталу ТОВ «Наталівське». Для цього розрахуємо необхідні показники, використовуючи баланс підприємства за відповідний період (таблиця 2.2).

Таблиця 2.2

Оцінка капіталу ТОВ «Наталівське» за 2017-2021 рр., тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види пасивів (капіталу) | 2017р. | 2018р. | 2019р. | 2020р. | 2021р. | Відношення у % 2021р. до 2017 р. |
| Капітал- усього | 70627,0 | 68176,0 | 70556,0 | 72514,0 | 72838,0 | 103,13 |
| Власний капітал | 68571,0 | 67098,0 | 69563,0 | 67784,0 | 70913,0 | 103,42 |
| Статутний капітал | 17792,0 | 17792,0 | 17792,0 | 17792,0 | 17792,0 | 100,00 |
| Зобов'язання | 2056,0 | 1078,0 | 993,0 | 4730,0 | 1925,0 | 93,63 |

Виходячи з розрахунків бачимо, що вартість капіталу господарства зросла на 3,13 %, основним чином за рахунок збільшення власного капіталу. При цьому спостерігається зменшення рівня зобов’язань на 6,37%. Всі зобов’язання підприємства поточні і представляють собою кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги та із заробітної плати. Позитивним є повна відсутність у ТОВ «Наталівське» довгострокових зобов’язань.

Для більш глибоких висновків про зміни в майні підприємства розглянемо звітність, щодо руху та функціонального стану основних засобів підприємства. Дані підприємства свідчать, що відбулося збільшення вартості основних засобів на кінець 2021року, порівняно з 2017 всього на 3,41%. Більш глибший аналіз говорить, що таке збільшення вартості відбувається в основному за рахунок переоцінок основних засобів, а не за рахунок придбання нових об’єктів.

Така ситуація пояснює те, що коефіцієнт зносу за досліджувані роки зріс на 6,79 в.п. на початок року, та на 1,42 в.п. на кінець року. У 2021 році коефіцієнт придатності склав 37,05%, що на 1,42 в.п. менше ніж у 2017р., що пояснюється слабким оновленням основних засобів.

Для оцінки фінансового стану важливим є оцінка фінансових результатів господарства. Щодо цього питання всі необхідні розрахунки представлені в додатоку А. Аналізуючи розраховані показники, можна побачити, що дохід від реалізації продукції в 2021 році зріс на 30,38%, порівняно з 2017 роком. Паралельно з доходом в ТОВ «Наталівське» збільшились і собівартість реалізованої продукції в порівняні з базовим роком на 14,42% та адміністративні витрати на 53,20%, при скороченні на 39,58% витрат на збут, що забезпечило у 2021 році збільшення загальної суми прибутку по підприємству у 6 раз, хоч його сума в чистому доході складає всього 2,28%.

Якщо розрахувати основні показники фінансової стійкості по підприємству, то можна зробити висновок, що вони мають фактичні значення вищі за нормативні, отже дане підприємство є досить фінансово стійким. А саме коефіцієнт автономії у 2021 оці становив 0,97, що говорить про можливість підприємства виконати свої зовнішні зобов'язання за рахунок використання власних активів, його незалежність від позикових джерел. Коефіцієнт забезпечення оборотних коштів власними коштами зріс в 2021 році в порівнянні з 2013 роком на 4,62% . Це свідчить про спроможність підприємства проводити незалежну фінансову політику. Використовуючи дані балансу, нами була проведена оцінка ліквідності, платоспроможності та оборотності оборотних активів підприємства. Розрахунки засвідчили, що баланс підприємства не є абсолютно ліквідним, оскільки виконуються лише дві нерівності. Розглянувши детальніше бачимо, що перша нерівність А1 > П1 не виконується протягом досліджуваного періоду, тобто власних грошових коштів не достатньо для того щоб погасити швидко найбільш строкові зобов’язання. Друга та третя нерівність виконувалась протягом всього періоду, що аналізується, через відсутність довгострокових зобов’язань, про що уже ми зазначали раніше.

Загальну тенденцію зміни ліквідності визначимо за допомогою аналітичного вирівнювання (рис. 2.1).

Рис.2.1. Аналітичне вирівнювання коефіцієнта поточної ліквідності

у ТОВ «Наталівське»

Як видно з рисунка 2.1 коефіцієнт поточної ліквідності має значні коливання за період з 2017 по 2021 рік. Рівняння прямої свідчить, що щороку він знижується приблизно на 0,4 в.п. Таке зниження поки що не критичне для досліджуваного підприємства, але все ж на нього необхідно звернути увагу курівництву при прийнятті управлінських рішень.

Показники платоспроможності ТОВ «Наталівське», також не завжди відповідають нормативним. Коефіцієнт абсолютної ліквідності, хоч і підвищився протягом досліджуваного періоду все ж залишається досить низьким і становить 0,05, що значно менше від нормативного >=2. Це говорить про недостатність високоліквідних активів на підприємстві, якими може бути погашена поточна заборгованість негайно. Коефіцієнт покриття збільшився в порівнянні з 2013 роком на 18,49% і не відповідав нормативному (>=2) лише в 2012 році. Це свідчить про те, що у підприємства досить коштів, які можуть бути направлені на погашення поточної заборгованості.

Завершальним етапом аналізу фінансового результату підприємства є аналіз ділової активності підприємства. Проведений аналіз показав, що всі коефіцієнти обертання зросли і відповідно зменшилися тривалості оборотів активів та пасивів підприємства. Зокрема значно зріс коефіцієнт обертання поточної дебіторської заборгованості на 211,15%, що пояснюється невеликим її розміром на кінець 2021 року. Збільшення коефіцієнтів обертання відповідних видів активів і пасивів у ТОВ «Наталівське» та відповідне скорочення тривалості одного обороту свідчить про прискорення оборотності активів і пасивів, а відтак – зростання ділової активності досліджуваного господарства.

Основні розраховані показники об’єднаємо в загальну таблицю та визначимо загальний рейтинг фінансового стану (додаток Б). Як бачимо з таблиці, рейтинг фінансового стану підприємства за 2021 рік відповідає класу Б – підприємство з відносно стійким фінансовим станом. За досліджуваний період ТОВ «Наталівське» лише у 2019 році було віднесене до класу А, всі інші роки його становище відповідає класу Б, але наближається до А. Отже, ТОВ «Наталівське» на сьогоднішній день є прибутковим, хоч і не крупним підприємством і має досить непогані перспективи подальшого розвитку сільськогосподарського виробництва та збільшення обсягів реалізованої продукції.

Крім цього, варто відмітити, що не дивлячись на військові дії підприємство продовжує функціонувати і націлене своєчасно розпочати посівну кампанію.

2.2. Характеристика організації роботи служби економічної безпеки ТОВ «Наталівське» та оцінка її стану за окремими складовими

ТОВ «Наталівське», як і багато інших суб’єктів господарювання функціонують в умовах певного зовнішнього середовища та внутрішніх процесів. Військова агресія, падіння курсу гривні, розірвання торгівельних шляхів з реалізації зернових культур, які вирощує досліджуване підприємство і багато інших факторів говорять про те, що управлінню підприємства треба приділяти увагу системі фінансово-економічної безпеки. В той же час, ТОВ «Наталівське» є середнім за розмірами підприємство з невеликою кількістю штатних працівників, а тому окремого відділу економічної безпеки на ньому не створено, та і, на нашу думку, в цьому немає потреби. Проте обставини, що склалися потребують особливого відношення до роботи наявного управлінського персоналу, який повинен приділяти достатню увагу питанням забезпечення економічної безпеки свого подальшого розвитку.

Заходи, щодо забезпечення управління фінансово – економічною безпекою товариства з обмеженою відповідальністю «Наталівське» повинні поширюватися на всі структурні підрозділи, що представлені на рис.2.2.

Рис.2.2. Організація структури ТОВ «Наталівське»

В умовах сьогодення, щоб вижити бізнесу необхідно, щоб кожна структурна ланка мала свої обов’язки та вирішувала своє конкретні завдання в сфері безпеки. Кожен працівник має працювати для досягнення поставленої мети підприємства, збільшення виробництва продукції, її реалізація та збільшення прибутку. Від того як працівники справляються з поставленим завданням, залежить їх особистий прибуток.

В сфері фінансово-економічної безпеки ТОВ «Наталівське» необхідно щоб персонал виконував так свої завдання щоб забезпечити збереження ресурсів підприємства, їх раціональне використання, збереження комерційної таємниці підприємства, умов задоволеності персоналу своєю роботою та інші параметри.

Основною метою в діяльності підприємства є запобігання збитку, за рахунок розголошення інформації та своєчасне виявлення й усунення загроз персоналу та ресурсам.

У своїй діяльності ТОВ «Наталівське» повинне керуватися інструкцією щодо роботи з конференційною інформацією для керівників, фахівців і технічного персоналу та нормативними документами, які визначають організацію економічної безпеки. Саме в нормативних документах виокремлюють об’єкти, які підлягають захисту від потенційних загроз (рис.2.3).

Рис.2.3. Основні об’єкти для забезпечення економічної безпеки ТОВ «Наталівське»

Виходячи з цього, виділимо основні складові економічної безпеки ТОВ «Наталівське», які, на нашу думку, потребують особливої уваги та дозволять зробити висновок про стан економічної безпеки на досліджуваному підприємстві (рис.2.4).

Рис. 2.4. Основні складові фінансово-економічної безпеки ТОВ «Наталівське», що потребують оцінки

Найважливішою складовою на підприємстві вважається фінансова складова, яка проводиться на основі аналізу фінансової стійкості. Фінансову безпеку підприємства можна визначити за різними методиками. Для ТОВ «Наталівське» розрахуємо стан фінансової складової виходячи з достатності оборотних коштів для здійснення виробничо-збутової діяльності. Оцінюючими показниками при цьому є три основні коефіцієнта, перший з яких показує чи достатньо на підприємстві власних оборотних коштів необхідних для формування запасів і покриття витрат

$$ Е\_{е}=ВК-А1 (2.1)$$

$$ \pm Е\_{с}= Е\_{е}- Z (2.2)$$

де ВК – власний капітал;

А1 – необоротні активи;

Z – величина запасів.

У ТОВ «Наталівське» має наступний результат:

$$Е\_{е}=43622-12701=30291$$

$$\pm Е\_{с}=30291-20151=10770$$

2. Надлишок чи брак власних оборотних коштів, середньострокові і довгострокові позики.

$ \pm Е\_{т}$=$(Е\_{е}+К)-Z (2.3)$

де К – довгострокові зобов’язання.

$$\pm Е\_{т}=\left(30921+0\right)-20151=10770$$

3. Надлишок чи брак власних оборотних коштів, довго – середньо і короткострокові кредити банку, позики.

$$ \pm Е\_{н}=(Е\_{е}+К\_{т}+К)-Z (2.4)$$

де $ К\_{т}$ – короткострокові кредиту банку.

$$\pm Е\_{н}=\left(30921+0+0\right)-2051=10770$$

Після проведення аналізу фінансової складової можна зробити наступний висновок: рівень фінансової безпеки підприємства в 2021 році мав абсолютне значення, тобто у підприємства достатньо власних коштів для функціонування своєї діяльності. Воно не користується ні короткостроковими , ні довгостроковими кредитами банків.

Збереження та розвиток інтелектуального потенціалу ТОВ «Наталівське» можна представити у вигляді інтелектуальної складової. Її рівень можна оцінити за допомогою коефіцієнту кваліфікації працівників (Ккв), інтелектуальноозброєності (Кіо) та за нормою доходності співробітників підприємства від використання інтелектуальної власності (Кд).

Розрахуємо ці коефіцієнти для нашого підприємства:

$$К\_{кв}= \frac{15}{62}=0,24;$$

$$К\_{і0}= \frac{1426}{62}=23;$$

$$К\_{д}=\frac{4600.4}{62}=74.2$$

Інтелектуальна складова має абсолютний рівень безпеки, якому присвоюється значення 4.

Ще однією складовою безпеки, що має важливе значення для підприємства є кадрова складова. Розрахунок рівня безпеки кадрової складової визначається за коефіцієнтами плинності кадрів (Кп), фізичного старіння (Кв) та коефіцієнтами фондоозброєності працівників основними виробничими фондами та фондами невиробничого призначення. При цьому такі коефіцієнти доцільно розрахувати окремо, адже невиробничі фонди, що є на підприємстві в основному призначені для використання працівниками і утримуються з метою забезпечення для них комфортних умов праці. Це чайники, кофе машина, холодильник, обладнання кімнати відпочинку та інші основні засоби.

Розрахуємо показники кадрової безпеки ТОВ «Наталівське»:

$$К\_{П}= \frac{9}{62}= 0,15;$$

$$ К\_{в}= \frac{22}{62} =0,355$$

$$Ф\_{о}=837 тис.грн;$$

$$Ф\_{но}=61 тис.грн.$$

Розрахунки показали, що кадрова безпека ТОВ «Наталівське» має незадовільний рівень безпеки, якому присвоюється значення 2.

Важливою для підприємства є також техніко-технологічна складова, що говорить пр. наявність чи відсутність нової техніки та технологій та про частку сертифікованої продукції в загальній сукупності продукції, що випускає підприємство.

Про слабкі темпи поновлення технічних засобів підприємства ми наголошували ще в попередньому розділі. Проведені розрахунки підтвердили раніше зроблені висновки. Дана складова має задовільний рівень безпеки, якому присвоюється значення 3.

Силова складова характеризує рівень охорони та витрат на охорону майна підприємства. У ТОВ «Наталівське» працює один сторож на складі на постійній основі та кількох осіб, за необхідності, винаймають в сезон, коли йде збір врожаю, тому силова складова підприємства має середній рівень безпеки, якому присвоюється значення 2.

Розрахуємо відносну оцінку безпеки підприємства за кожною їх зазначених складових та представимо результати в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3

Оцінка економічної безпеки підприємства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва складової безпеки | Максимальний рівень | Фактичний рівень | Відносна оцінка |
| Фінансова | 5 | 4 | 0,8 |
| Інтелектуальна | 4 | 4 | 1 |
| Кадрова | 4 | 2 | 0,5 |
| Техніко – технологічна | 4 | 3 | 0,75 |
| Силова | 3 | 2 | 0,67 |

Для наочності результати оцінювання економічної безпеки ТОВ «Наталівське» подамо у вигляді діаграми (рис.2.5).

Рис. 2.5. Схема областей економічної безпеки ТОВ «Наталівське» за основними складовими

Як засвідчили розрахунки, найвищий рівень має інтелектуальна складова в основному за рахунок того, що штатні працівники підприємства, які працюють на постійній основі мають в вищу та середню освіту за профілем своєї роботи. Всі інші складові безпеки підприємства потребують уваги і не досягають максимального рівня.

Причиною ослаблення кадрової складової вважається те, що на підприємстві за останні роки було збільшення коефіцієнта старіння та коефіцієнта плинності кадрів. Отже для підвищення економічної безпеки ТОВ «Наталівське» потрібно звернути увагу на персонал підприємства та приділити увагу фінансовим питанням роботи.

2.3. Обліково-аналітичне забезпечення управління кредиторською заборгованістю у ТОВ «Наталівське»

Як засвідчили проведені вище розрахунки основним джерелом даних для їх здійснення є данні облікової системи та правильне їх використання при здійсненні аналітичних розрахунків, тому якісне управління кредиторською заборгованістю підприємства в основному визначається його якісним обліково-аналітичним забезпеченням.

Перш за все зазначимо, що будь який обліковий процес здійснюється з виділенням трьох основних етапів – первинний облік, поточний та зведений. Для оцінки стану облікового забезпечення управління кредиторською заборгованістю на досліджуваному підприємстві розглянемо організаційно-методичні аспекти ведення обліку на кожному із визначених етапів.

Так, першим етапом в організації облікового процесу є первинний облік. Носіями облікової інформації, яку можна використати для управління кредиторською заборгованістю є первинні документи. Враховуючи, що кредиторська заборгованість виникає на підприємстві як в результаті відносин з зовнішніми контрагентами так і при здійсненні внутрішніх процесів, наприклад нарахування заробітної плати, видачі коштів під звіт та інші операції, то і набір первинних документів, що є основою для відображення операцій в обліку досить різноманітний.

Звичайно, найбільш важливим об’єктом управління, є кредиторська заборгованість яка виникає при відносинах з постачальниками та підрядниками чи покупцями і замовниками в результаті отриманих авансів. При цьому документальне забезпечення виникнення таких видів заборгованості однакове. Наведемо основні документи, що є основою виникнення кредиторської заборгованості у ТОВ «Наталівське» на рис. 2.6.

Первинні документи з обліку виникнення кредиторської заборгованості при розрахунках з постачальниками та підрядниками

товарні

накладні

рахунки-фактури

акти прийнятих робіт, послуг

податкові накладні

товарно-транспортні накладні

Рис. 2.6. Первинні документи з обліку виникнення кредиторської заборгованості при розрахунках з постачальниками та підрядниками у ТОВ «Наталівське»

Як правило, основою для складання зазначених на рисунках документів та проведення певних операцій є договори з постачання. Саме на етапі складання таких договорів, на нашу думку, необхідно особливу увагу приділяти питанням економічної безпеки на цій ділянці роботи, адже лише правильно прописані всі суттєві умови договору зможуть забезпечити його повне виконання. При складанні договорів необхідно враховувати вимоги як господарського так і податкового кодексу, адже операції за розрахунками та поставкою цінностей впливають також на результати податкового обліку і правильну сплату податків.

Окремим різновидом кредиторської заборгованості підприємства є заборгованість за заробітною платою. Для формування інформації щодо нарахування заробітної плати у досліджуваному підприємстві застосовуються стандартні форми первинних документів.

Наступним етапом формування інформації в обліковій системі підприємства є поточний облік. Для узагальнення інформації про наявність та погашення заборгованості у ТОВ «Наталівське» використовуються рахунки, що передбачені діючим в Україні Планом рахунків ( рис.2.7).

Рис. 2.7. Рахунки призначені для обліку різних видів кредиторської заборгованості у ТОВ «Наталівське»

На кінець 2021 року, як уже зазначалося, досліджуване підприємство довгострокових зобов’язань не мало, тому рахунки 5 класу поки не мають залишків, що є позитивним в діяльності підприємства.

Заключним етапом формування інформації про кредиторську заборгованість в обліковій системі підприємства є зведений облік, який дозволяє отримати звітні показники необхідні для аналізу. Зазначимо, що результатом зведеного обліку є формування звітності підприємства. Кредиторська заборгованість підприємства, що в обліку розглядається як зобов’язання підприємства відображається у ІІ та ІІІ розділі пасиву Балансу.

ТОВ «Наталівське» має встановлену програму «1С Бухгалтерія 8.2», тому більшість облікових процесів автоматизовано. Вказана програма дозволяє вести облік розрахунків з постачальниками та підрядниками в розрізі кожного рахунку, а не лише в розрізі постачальників, розрахунки з працівниками підприємства ведуться в розрізі кожного працівника.

Проте недоліком обліку є те, що на підприємстві відсутні будь які регістри управлінського обліку в яких можна було б побачити інформацію в розрізі договорів з постачальниками та підрядниками чи суми простроченої заборгованості за товари, роботи та послуги, що уповільнює прийняття рішень про погашення зобов’язання. Взагалі відсутня якісна система передачі інформації з облікової системи до управлінської.

В той же час, як зазначають Бурлан С.А. та Валентинова Ю.В.: «Формування кредиторської заборгованості варто розглядати як частину загальної системи управління, що пов’язана із прийняттям рішень по створенню її оптимального розміру, складу й співвідношення на рівні господарюючого суб’єкту» [8].

Абсолютно погоджуємося із зазначеним висловлюванням. При цьому вважаємо, що для управління кредиторською заборгованістю важливе значення має не лише формування облікової інформації про її розмір, а і аналіз такої інформації для прийняття управлінських рішень щодо підвищення економічної безпеки через оптимізацію розміру зазначеної заборгованості.

Враховуючи, що показник розміру кредиторської заборгованості приймає участь у розрахунках показників ліквідності та платоспроможності підприємства, що впливають на стан фінансово-економічної безпеки, то можна стверджувати, що така заборгованість є одним із об’єктів управлінського впливу з метою його поліпшення.

Отже, облік кредиторської заборгованості на досліджуваному підприємстві ведеться автоматизовано з дотриманням основних законодавчих вимог, проте недоліком обліку є те, що в ТОВ «Наталівське» відсутні будь які регістри управлінського обліку в яких можна було б побачити інформацію в розрізі договорів з постачальниками та підрядниками чи суми простроченої заборгованості за товари, роботи та послуги, що уповільнює прийняття рішень про погашення зобов’язань.

Висновки до другого розділу

1. Розраховані фінансово-економічні показники діяльності ТОВ «Наталівське» засвідчили, що за досліджуваний період підприємство лише у 2019 році було віднесене до класу А, всі інші роки його становище відповідає класу Б, але наближається до А. Отже, ТОВ «Наталівське» на сьогоднішній день є прибутковим підприємством і має досить непогані перспективи подальшого розвитку сільськогосподарського виробництва. Не дивлячись на військові дії, підприємство продовжує функціонувати і націлене своєчасно розпочати посівну кампанію.

2. ТОВ «Наталівське» є середнім за розмірами підприємством, а тому окремого відділу економічної безпеки на ньому не створено. Заходи, щодо забезпечення управління фінансово – економічною безпекою товариства впроваджуються окремими структурними підрозділами в межах їх компетенції та функціональних обов’язків. Основну відповідальність за економічну безпеку несе директор Письменний Олександр Іванович.

3. Оцінка економічної безпеки за основними складовими засвідчила, що найвищий рівень має інтелектуальна складова в основному за рахунок того, що майже всі штатні працівники підприємства, мають вищу та середню освіту за профілем своєї роботи. Всі інші складові безпеки підприємства потребують уваги і не досягають максимального рівня.

4. Дослідження стану обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю у ТОВ «Наталівське» засвідчило, що облік кредиторської заборгованості ведеться автоматизовано з дотриманням основних законодавчих вимог, проте недоліком обліку є те, що на підприємстві відсутні будь які регістри управлінського обліку в яких можна було б побачити інформацію в розрізі договорів з постачальниками та підрядниками чи суми простроченої заборгованості за товари, роботи та послуги, що уповільнює прийняття рішень про погашення зобов’язань.

5. Аналітичному забезпеченню управління кредиторською заборгованістю на підприємстві не приділяють належну увагу, не здійснюють розрахунки ліквідності та платоспроможності, що не дозволяє своєчасно виявити проблемні ділянки у фінансово-економічній безпеці підприємства.

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТОРСЬКОЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ В СИСТЕМІ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ТОВ «НАТАЛІВСЬКЕ»

3.1. Удосконалення внутрішньої звітності про стан кредиторської заборгованості на підприємстві

Проведені дослідження засвідчили, що в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Наталівське» досить уважно відносяться до питань відображення в обліковій системі підприємства інформації про кредиторську заборгованість. Документальне забезпечення цього процесу, синтетичний та аналітичний облік кредиторської заборгованості відповідає законодавчим вимогам. Разом з тим, на досліджуваному підприємстві практично відсутній механізм інформування керівництва підприємства про стан кредиторської заборгованості, зміни в її структурі та строках непогашення, що на дозволяє якісно управляти вказаною заборгованістю.

З метою усунення фактів виникнення необґрунтованої кредиторської заборгованості, на нашу думку, необхідно постійно здійснювати моніторинг її стану, що дозволить відслідкувати моменти виникнення простроченої кредиторської заборгованості, різкого зростання її рівня, порушення в структурі [40, с. 192]. Для цього на підприємстві має бути створена система внутрішньої звітності про стан кредиторської заборгованості, яка буде вміщувати всю необхідну інформацію для прийняття управлінських рішень.

Така звітність має містити інформацію, яка дозволить здійснювати планування погашення різних видів кредиторської заборгованості з врахуванням строків платежів. При цьому вона повинна дозволити визначити можливі варіанти погашення заборгованості та скласти прогнози її погашення. До таких прогнозів можна віднести - прогноз «Розрахунки з постачальниками», в якому відображати стан заборгованості на конкретний момент. Прогноз «Кредиторська заборгованість минулих періодів», може бути основою формування плану погашення заборгованості за якою вдалося отримати відстрочку по конкретних контрактах. Прогноз «Графік фінансування», може бути частиною щомісячного планування бюджету руху грошових коштів та складання платіжного календаря.

Основою складання зазначених прогнозів може бути, формування у сільськогосподарському товаристві з обмеженою відповідальністю «Наталівське» внутрішньої звітності у вигляді реєстру, де відображатиметься заборгованість кожного постачальника за договорами та термінами погашення з накопичувальним сальдо на кінець періоду. Запропонована форма вказаного реєстру наведена на рис. 3.1.

Фрагмент документу

Реєстр договорів з постачальниками та підрядниками за якими наявна заборгованість станом на 01 січня 2023 року

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Постачальник | Номер і дата договору | Кінцевий термін оплати | Сума заборгованості, всього по договору (з ПДВ), грн. | Сума оплати по договору, грн. | Відстрочка, дні | Сальдо по договору |
| 1 | ТОВ «Агротех» | 451/ 04.01.22 | 15.06.22 | 4567,90 | 3000,00 | - | 1567,90 |
| 2. | ТОВ «Агротех» | 467/ 04.08.22 | 18.12.22 | 14460,00 | - | - | 14460,00 |
| 3. | ТОВ «Авіас» | 45/ 15.10.22 | 10.02.23 | 6700,00 | 4500,00 | 20 | 2200,00 |
| … | … |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Всього по підприємству | 161636,9 | 47890,45 |  | 113746,45 |

 Бухгалтер з обліку розрахунків Валес Т.П.

Рис. 3.1. Запропоновано форма внутрішньої звітності: «Реєстр договорів з постачальниками та підрядниками за якими наявна заборгованість»

В запропонованому реєстрі вважаємо за доцільне, відображати інформацію на перше число кожного місяця щодо заборгованості не просто за окремим постачальником чи підрядником, а інформацію в розрізі кожного договору, адже в діяльності підприємства часто буває таке, що в одного постачальника придбавають кілька видів цінностей на основі кількох договорів і в такому випадку важливо знати за яким саме договором існує заборгованість.

Крім того на підприємстві рекомендуємо складати та подавати щомісячно на розгляд керівництву «Реєстр простроченої заборгованості за товари, роботи, послуги» з поділом заборгованості за терміном прострочення (рис. 3.2).

Рис. 3.2. Запропоновано форма внутрішньої звітності: «Реєстр простроченої заборгованості за товари, роботи, послуги»

Фрагмент документу

Реєстр простроченої заборгованості за товари, роботи, послуги у ТОВ «Наталівське» станом на 01.01.2023 року

|  |  |
| --- | --- |
| Постачальник (підрядник) / № договору / дата договору | Прострочена заборгованість |
| Термін прострочення | Сума, грн. | Причини виникнення | Вжиті заходи |
| До 3 місяців | Від 3 до 6 місяців | Від 6 до 12 місяців |
| ТОВ «Агротех» 451/ 04.01.22 |  |  | 1567,90 | 1567,90 | Відсутність коштів |  |
| ТОВ «Агротех» 467/ 04.08.22 | 14460,00 |  |  |  | Відсутність коштів |  |
| …. |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

 Бухгалтер з обліку розрахунків Валес Т.П.

Запропонований «Реєстр простроченої заборгованості за товари, роботи та послуги» призначений для контролю над вчасним погашенням заборгованості перед постачальниками та підрядниками та дозволить виділити пріоритетні зобов’язання, які потребують якнайшвидшого погашення.

Крім вищеперерахованих звітів, для покращення управління кредиторською заборгованістю в контексті підвищення економічної безпеки підприємства вважаємо за важливе підійти системно до оцінки відносин з кожним конкретним постачальником на предмет можливості отримання відстрочки платежу. Отримання відстрочки, по суті дає можливість мати найдешевшу форму кредиту. Це свого роду товарний кредит, що має безоплатний характер.

В цьому контексті, вважаємо за необхідне на підприємстві провести роботу з оцінки кожного постачальника та сформувати ранжований список кредиторів у якому оцінку кредиторів провести за можливістю отримання відстрочки, можливістю отримання товарних кредитів зі сплатою відсотків та в розрізі зменшення ризиків (наслідків) неплатежу чи несвоєчасного платежу. Такий внутрішній звіт може носити назву «Ранжований список кредиторів).

Запропоновані форми внутрішньої звітності будуть основою для складання щомісячних оперативних бюджетів руху грошових коштів на основі бюджетів доходів та витрат і механізму коригування їх з врахуванням наявної простроченої заборгованості.

Такий бюджет грошових коштів дозволить складати платіжні календарі в розрізі будь-яких періодів – на місяць, тиждень, день. В таких календарях рекомендуємо деталізувати інформацію по платежам за формами оплати (готівка чи безготівка) та валютами (за необхідності).

При складанні платіжних календарів, звичайно необхідно врахувати не лише кредиторську заборгованість за товари, роботи та послуги, а і строки сплати податків, строки виплати заробітної плати, найбільш завантажені періоди по видачі коштів під звіт працівникам підприємства на відповідні потреби.

Щомісячно також бажано формувати звіти щодо виконання вказаного платіжного календаря та аналізувати причини, якщо якийсь платіж не вдалося здійснити вчасно.

Для групування інформації щодо запропонованої системи внутрішньої звітності представимо її у вигляді рис. 3.3.

Структура внутрішньої управлінської звітності в системі управління кредиторською заборгованістю підприємства

Управлінський звіт

Призначення звіту

Реєстр договорів з постачальниками та підрядниками за якими наявна заборгованість станом на 01 \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ року

Реєстр простроченої заборгованості за товари, роботи, послуги

Ранжований список кредиторів

Бюджет руху грошових коштів

Інформація щодо загальної суми кредиторської заборгованості в розрізі діючих договорів та строків погашення

Інформація про прострочену заборгованість з розбивкою за термінами прострочення та причинами несплати

Оцінка кредиторів за можливістю отримання відстрочки і розміщення їх в порядку спадання ризиків неплатежу чи несвоєчасного платежу.

Планування надходжень і видатків коштів, виходячи з бюджету доходів, закупівель, строків сплати податків, виплати заробітної плати та інших платежів

Платіжні календарі (щомісячні, щотижневі, щоденні)

Звіти про виконання платіжного календаря (з зазначенням причини його порушення, якщо таке було)

3.3. Запропонована структура внутрішньої звітності з управління кредиторською заборгованістю на підприємстві

На нашу думку, формування в зазначеному розрізі інформації щодо кредиторської заборгованості та її погашення на основі облікових даних та більш глибокого аналізу відносин з контрагентами дозволить значно знизити ризики прострочення заборгованості та отримання штрафних санкцій за її несвоєчасне погашення, що, в свою чергу, підніме рівень економічної безпеки підприємства.

3.2. Розробка етапів та напрямів управлінського впливу на рівень кредиторської заборгованості підприємства

Дослідження засвідчили, що кредиторська заборгованість чинить безпосередній вплив на рівень платоспроможності і ліквідності підприємства та на рівень його економічної безпеки, але при цьому якісними управлінськими діями та при наявності необхідної інформації менеджмент підприємства може чинити вплив на кредиторську заборгованість з метою оптимізації її рівня.

Процес такого впливу будемо розглядати як процес управління кредиторською заборгованістю. Це достатньо складний і багатоаспектний процес, що повинен поєднати в собі функції планування, організації, координації та контролю. При цьому цей процес охоплює як питання збуту продукції (в частині кредиторської заборгованості за авансами отриманими) так і питання закупівель товарно-матеріальних цінностей та побудови відносин з кредиторами. Він також безпосередньо пов’язаний із розрахунками за податками і платежами та із заробітної плати, адже кожен із таких розрахунків передбачає виникнення на підприємств певного виду кредиторської заборгованості.

Процес управління кредиторською заборгованістю має базуватися на загальних стратегічних цілях підприємства та враховувати значну кількість параметрів. Він вимагає координації дій керівництва по узгодженню багатьох параметрів заборгованостей і їх узгодженню з основними показниками діяльності підприємства.

Враховуючи, що кредиторська заборгованість чинить як позитивний так і негативний вплив на діяльність підприємства, про що докладно говорилося в першому розділі роботи, дуже важливо в процесі управління кредиторською заборгованістю визначити її оптимальний розмір та планувати її обсяги. Базуючись на проведених раніше дослідженнях визначимо основні етапи управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства (рис. 3.4.).

Рис. 3.4. Основні етапи управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства

Невизначеність і мінливість умов господарської діяльності підприємств призводять до ускладнення процесу прийняття управлінських рішень. Особливо складно прогнозувати надходження коштів на підприємство, що можуть бути використані для погашення кредиторської заборгованості в умовах військового стану, адже саме ці умови привели до того, що макрооточення підприємства почало здійснювати дуже глибокий вплив на рівень його фінансово-економічної безпеки. Військові дії призвели до розірвання зв’язків як і з деякими дебіторами так і з деякими кредиторами підприємства, що вимагає від суб’єкту господарювання пошуку нових покупців продукції та постачальників матеріально-технічних цінностей. В таких умовах рівень обґрунтованості управлінських рішень в значній мірі залежить від здатності керівництва передбачати можливі варіанти розвитку. У зв’язку із цим прогнозування та планування невід’ємними частинами управління фінансово-економічною безпекою підприємства.

Як засвідчує рис. 3.4, прогнозування рівня кредиторської заборгованості необхідно здійснювати виходячи з прогнозу основних параметрів діяльності підприємства, видів продукції що виробляється, обсягів її виробництва, адже саме це буде визначати структуру та обсяги закупівель, рівень витрат на оплату праці та сплату податків, а отже і рівень різних видів кредиторської заборгованості підприємства у майбутньому.

Терещенко О. О зазначає: «Прогнозування – це процедура передбачення відповідних показників, результатів, майбутніх операцій, наслідків впливу тих або інших подій. Результати прогнозу дозволяють виявити потенційні проблеми підприємства [44, с. 83].

Здійснювати прогнозування кредиторської заборгованості, на нашу думку, необхідно базуючись на загальних принципах прогнозування, таких як узгодженість та взаємообумовленість змін різних фінансових показників, спадковості й стійкості до змін певних показників, визначення їх впливу на кінцеві показники роботи підприємства. При цьому, ми погоджуємося з авторами, які вважають, що прогнозуючи кредиторську заборгованість слід дотримуватися також кількох специфічних принципів (рис. 3.5) [27, с. 238].

Специфічні принципи прогнозування кредиторської заборгованості на підприємстві

Принцип відповідності – передбачає, що приріст кредиторської заборгованості повинен мати строго цільове призначення й може бути використаний на приріст товарних запасів і дебіторської заборгованості

Принцип постійної потреби – передбачає, що співвідношення приросту кредиторської та дебіторської заборгованості має відповідати встановленим стандартам зміни рівня ліквідності. Якщо його необхідно підвищити, то приріст кредиторської заборгованості не може перевищувати приріст оборотних активів, і навпаки

Принцип надмірності коштів - передбачає, що у процесі прогнозування підприємство повинне мати певний запас коштів для забезпечення надійної платіжної дисципліни

Рис. 3.5. Специфічні принципи прогнозування рівня кредиторської заборгованості на підприємстві

Виходячи з цього, можна зазначити, що кредиторська заборгованість виконує роль компенсуючої змінної, яка при нестачі або надлишку грошових ресурсів може бути додатковим джерелом зовнішнього фінансування.

Будучи елементом балансу, кредиторська заборгованість, як уже зазначалося, тісно пов’язана з формуванням фінансових результатів і грошових потоків підприємства. У зв’язку із цим, в основу прогнозу рівня кредиторської заборгованості, як одного з факторів економічної безпеки підприємства варто покласти систему фінансових звітів, які, з одного боку, є доступною формою інформації, а, з іншого боку, дозволяють розглянути взаємозв’язок обсягів продажу, прибутку, активів і їх фінансування, а також руху грошових потоків.

Представимо схематично взаємозв’язок форм фінансової звітності в процесі прогнозування та зазначимо місце в них змін кредиторської заборгованості (рис. 3.6).

1. Визначення цільового прибутку відповідно стратегічних цілей розвитку підприємства

2. Прогноз необхідного й можливого приросту продажів для отримання цільового прибутку

3. Прогнозування звіту про фінансові результати (врахування зміни кредиторської заборгованості при зростанні витрат)

4. Прогнозування показників балансу (в т.ч. необхідної зміни розміру кредиторської заборгованості)

5. Прогнозування звіту про рух грошових коштів

6. Оцінка впливу отриманих прогнозів на рівень фінансово-економічної безпеки підприємства

Рис.3.6. Прогнозування кредиторської заборгованості у форматі фінансових звітів для ТОВ «Наталівське»

Рисунок засвідчує, що рівень кредиторської заборгованості буде мінятися при зміні обсягів діяльності підприємства, адже чим вищий рівень виробництва, тим більше він потребує матеріальних цінностей, витрат на заробітну плату і таке інше, що впливає на кредиторську заборгованість підприємства.

Отже, встановлено, що процес управління кредиторською заборгованістю є складним та багатоаспектним. Він поєднує в собі функції планування, організації, координації та контролю. Визначено, що прогнозування кредиторської заборгованості має базуватися як на загальних принципах прогнозування так і на специфічних, що дозволило виокремити основні етапи управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства та встановити взаємозв’язок форм фінансової звітності в процесі прогнозування із зазначенням місце зміни кредиторської заборгованості в цьому процесі.

3.3. Побудова механізму управління кредиторською заборгованістю та характеристика його основних складових

Дослідження засвідчили, що економічна безпека підприємства, а особливо її фінансова складова, залежить від рівня кредиторської заборгованості підприємства. Розмір кредиторської заборгованості впливає на коефіцієнти ліквідності підприємства, коефіцієнт концентрації позикового капталу, коефіцієнт співвідношення позикових і власних коштів та інші фінансові коефіцієнти, більшість з яких була розрахована в другому розділі кваліфікаційної роботи.

Зазначимо, що в системі управління економічною безпекою підприємства важливим є також визначення фінансового циклу підприємства. В розрахунку цього показника також приймає участь показник кредиторської заборгованості, точніше оборотність кредиторської заборгованості.

Аналіз оборотності проводиться також з метою визначення швидкості розрахунків. Якщо оборотність в днях дебіторської заборгованості менша, ніж кредиторської заборгованості, то це свідчить про неефективну роботу підприємства з постачальниками та покупцями. Проте, дуже великий період обороту кредиторської заборгованості може вказувати на фінансові проблеми, що потребує ще глибшого аналізу.

Викладена інформація стала основою для визначення етапів управління кредиторською заборгованістю, які передбачають формування прогнозних показників кредиторської заборгованості в залежності від кінцевих цільових показників діяльності підприємства.

Нами також встановлення важливість прогнозування кредиторської заборгованості та вплив цього показника на прогноз фінансових звітів.

Все вищевикладене приводить до думки, що в системі економічної безпеки необхідно розробити цілий механізм управління кредиторською заборгованістю, як сукупність форм і методів впливу на об’єкт з метою досягнення бажаних результатів. Для розробки такого механізму, перш за все, розглянемо склад кредиторської заборгованості ТОВ «Наталівське» (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Складові кредиторської заборгованості ТОВ «Наталівське»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Види кредиторської заборгованості | 2017 р. | 2018 р. | 2019 р. | 2020 р. | 2021 р. | Відношення у % 2021р. до 2017 р. |
| Заборгованість за товари, роботи, послуги | 1456,7 | 654,8 | 415,1 | 2989,5 | 1101,2 | 75,6 |
| Заборгованість бюджету | 234,2 | 50,2 | 100,1 | 537,2 | 244,1 | 95,7 |
| Заборгованість зі страхування | 64,2 | 67,3 | 68,2 | 88,3 | 98,4 | 153,3 |
| Заборгованість з оплати праці | 291,9 | 305,7 | 310,1 | 401,4 | 447,1 | 153,2 |
| Заборгованість за одержаними авансами | - | - | 67,4 | 670,5 | - | - |
| Інші поточні зобов’язання  | 9,0 | - | 32,1 | 43,1 | 34,2 | 380,0 |
| Разом | 2056,0 | 1078,0 | 993,0 | 4730,0 | 1925,0 | 93,63 |

Дані таблиці 3.1 засвідчують, що протягом досліджуваного періоду рівень кредиторської заборгованості має значні коливання. Проте, треба відмітити, що протягом п’яти років підприємство не мало довгострокових зобов’язань та не користувалося банківськими кредитами, що можна вважати позитивним в діяльності ТОВ «Наталівське». Крім того, звернемо увагу, що загальний розмір кредиторської заборгованості найменшим був у 2019 році. Пандемія 2020 року вплинула на діяльність підприємства негативно і рівень кредиторської заборгованості зріс майже в 5 разів. В 2021 році він знизився приблизно до рівня 2017 року.

Для формування механізму управління кредиторською заборгованістю важливо проаналізувати її структуру, щоб визначити, який її вид потребує найбільшого впливу. Розглянемо структуру кредиторської заборгованості ТОВ «Наталівське» станом на кінець 2021 року (рис. 3.7).

Рис. 3.7. Структура кредиторської заборгованості ТОВ «Наталівське» на кінець 2021 року

З рисунку бачимо, що найбільшу питому вагу у структурі кредиторської заборгованості підприємства займає заборгованість за товари, роботи за послуги, яка виникає в результаті побудови відносин з постачальниками та підрядниками, тому вважаємо, що саме ця заборгованість повинна піддаватися найбільшій увазі з боку управлінського персоналу підприємства.

Побудова механізму управління кредиторською заборгованістю має включати всі раніше визначені його складові. Виходячи з цього вважаємо, що механізм управління кредиторською заборгованістю ТОВ «Наталівське» може мати структуру, представлену на рис. 3.8.

Складові механізму управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства

Ризики

Фактори впливу

Суб’єкт: управлінський персонал

Обліково-аналітичне забезпечення

Внутрішні

Зовнішні

Об’єкт: відносини з постачальниками, покупцями та іншими комерційними кредиторами щодо залучення й погашення заборгованості

Цілі: оптимізація розміру з позиції досягнення цільових показників діяльності, прискорення оборотності, контроль за своєчасністю погашення

Методи (моніторинг, аналіз, визначення цільових показників, внутрішня звітність та ін.)

Принципи (загальні та специфіч-ні)

Функції (планування, організація, координація

Інструменти (закупівельна політика, порядок вибору постачальників, політика фінансування активів та. ін.

Контроль та коригування

Рис.3.8. Запропонований механізм управління кредиторською заборгованістю ТОВ «Наталівське» в системі економічної безпеки підприємства

Розроблена структура механізму управління кредиторською заборгованістю свідчить, що лише ефективна взаємодія всіх його елементів дозволить забезпечити фінансову стабільність підприємства. Чільне місце в представленому механізмі займає обліково-аналітичне забезпечення, яке є основою формування інформаційного масиву для прийняття управлінських рішень та здійснення певних управлінських впливів на рівень кредиторської заборгованості підприємства. Результатом функціонування механізму управління кредиторською заборгованістю у ТОВ «Наталівське» має стати оптимізація розміру кредиторської заборгованості. Застосування вказаного механізму також дозволить посилити контроль за погашенням кредиторської заборгованості та недопущення штрафних санкцій через її несплату.

Висновки до третього розділу

1. На основі аналізу стану облікового забезпечення управління кредиторською заборгованістю розроблено структуру внутрішньої звітності для акумулювання інформації щодо такого управління в контексті підвищення рівня економічної безпеки підприємства шляхом розробки переліку звітних документів та їх форм, що прискорить прийняття управлінських рішень та забезпечить складання платіжного календаря підприємства.

2. Встановлено, що процес управління кредиторською заборгованістю є складним та багатоаспектним. Він поєднує в собі функції планування, організації, координації та контролю. Визначено, що прогнозування кредиторської заборгованості має базуватися як на загальних принципах прогнозування так і на специфічних, що дозволило виокремити основні етапи управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства та встановити взаємозв’язок форм фінансової звітності в процесі прогнозування із зазначенням місце зміни кредиторської заборгованості в цьому процесі.

3. Визначено, що розмір кредиторської заборгованості впливає на фінансовий цикл підприємства, показники оборотності, коефіцієнти ліквідності підприємства, коефіцієнт концентрації позикового капталу, коефіцієнт співвідношення позикових і власних коштів та інші фінансові коефіцієнти, розрахунок яких має бути основою аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства.

4. З метою поліпшення управлінського процесу на підприємстві розроблено механізм управління кредиторською заборгованістю з характеристикою кожної його складової та визначенням місця обліково-аналітичного забезпечення в указаному процесі. Результатом функціонування механізму управління кредиторською заборгованістю у ТОВ «Наталівське» має стати оптимізація розміру кредиторської заборгованості. Застосування вказаного механізму також дозволить посилити контроль за погашенням кредиторської заборгованості та недопущення штрафних санкцій через її несплату.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Кредиторська заборгованість виникає в ході відносин підприємства з різними контрагентами та впливає на рівень його фінансово-економічної безпеки. Проведені дослідження дозволили зробити певні висновки та внести пропозиції щодо поліпшення управління кредиторською заборгованістю на підприємстві:

1. Визначено сутність кредиторської заборгованості підприємства та встановлено, що у сучасній літературі немає єдиної думки, щодо трактування даного поняття. Таку заборгованість розглядають як зобов’язання підприємства, тимчасово залучені кошти чи добровільну згоду на відмову від частини ресурсів у майбутньому. Проте практично всі науковці схиляються до думки, що рівень кредиторської заборгованості чинить прямий вплив на ліквідність та платоспроможність підприємства, а отже є одним із визначальних факторів підвищення його економічної безпеки.

2. Розглянуто різновиди кредиторської заборгованості в розрізі різних класифікаційних ознак та визначено, що з метою пошуку підходів до оптимізації рівня кредиторської заборгованості в контексті підвищення економічної безпеки підприємства, найбільш важливе значення має класифікація за такими напрямами: за об’єктом відносин, за суб’єктами відносин, за місцем виникнення, за термінами погашення, за причинами виникнення, за виконанням умов договору та окремо важливо розглядати інформацію про умовну кредиторську заборгованість для бюджетування руху грошових коштів та складання платіжного календаря.

3. Досліджено сутність процесу управління кредиторською заборгованістю та його обліково-аналітичне забезпечення, що дозволило визначити позитивні і негативні впливи кредиторської заборгованості на діяльність підприємства з метою формування основних завдань управління її рівнем та складові кожної підсистеми обліково-аналітичного забезпечення управління в контексті підвищення рівня економічної безпеки підприємства.

4. Надана фінансово-економічна характеристика діяльності ТОВ «Наталівське», яка засвідчила, що за досліджуваний період підприємство лише у 2019 році було віднесене до класу А, всі інші роки його становище відповідає класу Б, але наближається до А. Підприємство, на сьогоднішній день є прибутковим і має досить непогані перспективи подальшого розвитку сільськогосподарського виробництва. Не дивлячись на військові дії, воно продовжує функціонувати і націлене своєчасно розпочати посівну кампанію.

5. Окремого відділу економічної безпеки у ТОВ «Наталівське» не створено. Заходи, щодо забезпечення управління фінансово – економічною безпекою товариства впроваджуються окремими структурними підрозділами в межах їх компетенції та функціональних обов’язків. Найвищий рівень має інтелектуальна складова в основному за рахунок того, що майже всі штатні працівники підприємства, мають вищу та середню освіту. Всі інші складові безпеки підприємства потребують уваги і не досягають максимального рівня.

6. Дослідження стану обліково-аналітичного забезпечення управління кредиторською заборгованістю у ТОВ «Наталівське» засвідчило, що облікове забезпечення має достатній рівень, проте недоліком є відсутність будь-яких внутрішніх звітів в яких надавали б керівництву інформацію в розрізі договорів з постачальниками та підрядниками чи суми простроченої заборгованості за товари, роботи та послуги, що уповільнює прийняття рішень про погашення зобов’язань. Аналітичному забезпеченню управління кредиторською заборгованістю на підприємстві не приділяють належну увагу, не здійснюють розрахунки ліквідності та платоспроможності, що не дозволяє своєчасно виявити проблемні ділянки у фінансово-економічній безпеці підприємства.

7. На основі аналізу стану облікового забезпечення управління кредиторською заборгованістю розроблено структуру внутрішньої звітності для акумулювання інформації щодо такого управління в контексті підвищення рівня економічної безпеки підприємства, шляхом розробки переліку звітних документів та їх форм, що прискорить прийняття управлінських рішень та забезпечить складання платіжного календаря підприємства.

8. Встановлено, що процес управління кредиторською заборгованістю є складним та багатоаспектним. Він поєднує в собі функції планування, організації, координації та контролю. Визначено, що прогнозування кредиторської заборгованості має базуватися як на загальних принципах прогнозування так і на специфічних, що дозволило виокремити основні етапи управління кредиторською заборгованістю в системі економічної безпеки підприємства та встановити взаємозв’язок форм фінансової звітності в процесі прогнозування із зазначенням місце зміни кредиторської заборгованості в цьому процесі.

9. З метою поліпшення управлінського процесу на підприємстві розроблено механізм управління кредиторською заборгованістю з характеристикою кожної його складової та визначенням місця обліково-аналітичного забезпечення в указаному процесі. Результатом функціонування механізму управління кредиторською заборгованістю у ТОВ «Наталівське» має стати оптимізація розміру кредиторської заборгованості. Застосування вказаного механізму також дозволить посилити контроль за погашенням кредиторської заборгованості та недопущення штрафних санкцій через її несплату.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналіз господарської діяльності підприємств: плануємо ефективну роботу в новому році: практичне керівництво серії «Бібліотека «Баланс» / [головний редактор О. Целуйко]. Дніпропетровськ: ТОВ «Баланс-Клуб», 2013. № 23. 112с.
2. Андрієць В.С. Структурно-логічна схема оптимізації грошових потоків торговельних підприємств. *Економіка. Фінанси. Право*. 2018. № 8. С.3-6.
3. Аркатова І.В. Шляхи вдосконалення обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками. *International Electronic Scientific Journal “Science Online”. Економічні науки.* 2020. URL: https://nauka-online.com/wp-content/uploads/2020/12/Arkatova.pdf/. Дата звернення: 15.08.2022.
4. Барановська А. С. Оцінка ефективності дебіторської та кредиторської заборгованості. *Фінанси і кредит*. 2020 . №1 . С. 74-78.
5. Білик М. Д., Павловська О.В., Притуляк Н.М., Невмержицька Н.Ю. Фінансовий аналіз: навч. посіб. [Текст] К.: КНЕУ, 2005. 592 с.
6. Бодаковський В.Ю. Проблеми залучення кредитних ресурсів вітчизняними підприємствами. *Фінанси України*. 2015. № 1. С. 106 -112
7. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2003.
8. Бурлан С.А., Валентинова Ю.В. Облікові аспекти управління кредиторською заборгованістю підприємства. *Ефективна економіка*. 2021. № 1. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1\_2021/78.pdf
9. Власова І. О. Проблеми класифікації заборгованості. *Вісник Технологічного університету Поділля*. 2013. № 5 Ч2, Т.1. С.119- 123.
10. Волович О. Б. Сутність та класифікація заборгованості підприємства. *Економічний простір*. 2012. № 66. С. 195–203.
11. Воробйова І. А., Лисицина А.О. Механізм розвитку управління заборгованістю підприємства. *Збірник наукових праць НУК. Серія: економіка та управління підприємствами*. 2011. № 2. С.15-23.
12. Все про готівкові та безготівкові розрахунки: практичне керівництво серії «Бібліотека «Баланс» / [головний редактор О. Кантерман]. Дніпропетровськ: ТОВ «Баланс-Клуб», 2012. № 11. 112с.
13. Гончарук Р.П. Сутність та класифікація кредиторської заборгованості: колізії наукових підходів. *Вісник ЖДТУ: економічні науки*. – 2013. №1. С. 48-51
14. Господарські договори: поради, зразки, практика (частина перша): практичне керівництво серії «Бібліотека «Баланс» / [головний редактор О. Целуйко]. – Дніпропетровськ: ТОВ «Баланс-Клуб», 2018. – № 23. – 111с
15. Губан А.В. Управління кредиторською заборгованістю. *Збірник тез VIII Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Забезпечення сталого розвитку аграрного сектору економіки: проблеми, пріоритети, перспективи»* (м. Дніпро, 26-27жовтня 2017р.). Дніпро. Дніпропетровський державний аграрно-економічний університет,2017. 83с.
16. Дячук О. В., Новодворська В. В. Місце кредиторської заборгованості в системі управління підприємством. *Економічні науки. Cер.: Облік і фінанси.* 2013.Вип. 10(3). С. 243-251.
17. Збірник Положень (стандартів) бухгалтерського обліку: практичне керівництво серії «Бібліотека «Баланс» / [головний редактор О. Целуйко]. – Дніпропетровськ: ТОВ «Баланс-Клуб», 2016. – № 1. – 187 с.
18. Зеленко С.В. Обліково-аналітичне забезпечення управління кредиторською заборгованістю за товари, роботи та послуги. *Економічні науки.* 2014. № 11 (41). С.65 - 71.
19. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління Національного банку України № 22 від 21.01.2004. *Бухгалтерія.* 2009. № 27. С.22-58.
20. Крамаренко Галина Олександрівна. Фінансовий аналіз і планування [Текст]: навчальний посібник. Дніпропетровський ун-т економіки та права. К. : ЦНЛ, 2003. 224с.
21. Кузьмін О. Є., Волович О. Б. Фактори впливу на заборгованість підприємства та їх класифікація. *Бізнес інформ* 2013. № 1. С. 200 – 204.
22. Лівошко Т. В., Сезонко Ю. Управління дебіторською та кредиторською заборгованістю промислового підприємства. *Економічний вісник Запорізької державної інженерної компанії*. 2013. Випуск 4. С. 88-93.
23. Лігоненко Л. О. Антикризове управління підприємством: теоретико- методологічні засади та практичний інструментарій: монографія К.: Київ.нац.торг.-екон. Ун-т, 2001. 580с.
24. Лобода О.М. Організація дієвої системи контролю за розрахунками з постачальниками. *Забезпечення сталого розвитку аграрного сектору економіки: проблеми, пріоритети, перспективи*: матеріали XІ Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції 29-30 жовтня 2020 р.: В 2 т. – Том 1. Дніпро : Видавничо-поліграфічний центр «Гарант СВ», 2020. С. 29-30.
25. Марусяк Н. Л. Дебіторська та кредиторська заборгованість як основні фінансові регулятори кругообігу оборотного капіталу підприємства. *Актуальні проблеми економіки*. 2019. №7. С. 90-95.
26. Марущак Л., Павликівська О. Концептуальні основи формування інформаційних потоків стратегічного управлінського обліку. *Соціально-економічні проблеми і держава*. 2015. Вип. 2 (13). С. 237-244. URL: http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2015/15mlasuo.pdf.
27. Марчак Н. В., Фокіна О.О. Управління кредиторською заборгованістю як джерелом фінансування підприємств. *Інноваційна економіка*. 2011. №2. С.237-239.
28. Мец В.О. Економічний аналіз фінансових результатів та фінансового стану підприємства: Навчальний посібник. К.: Вища школа, 2003. 278 с.
29. Новицька Н.В. Теоретичні аспекти понять «дебіторська заборгованість» і «кредиторська заборгованість». *Актуальні проблеми економіки*. 2019. №. 2. С. 286–290.
30. Носач Л. Л. Стан та динаміка дебіторської та кредиторської заборгованостей у підприємствах оптової торгівлі. *Економіка: проблеми теорії та практики* : зб. наук. праць Дніпропетровськ: ДНУ, 2019. Випуск 255. Т. IV. С. 1078-1084
31. Носач Л. Л., Власова Н.О. Особливості формування дебіторської та кредиторської заборгованостей на підприємствах оптової та роздрібної торгівлі. *Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі* : зб. наук. праць Харків: ХДУХТ, 2018. Вип. 1(7). С. 215-220.
32. Омельницька З. Інвентаризація розрахунків з контрагентами. *Річна інвентаризація – 2015:* проводимо правильно: практичне керівництво «Бібліотека баланс». 2015. № 19. С. 58 – 62.
33. Офіційний сайт Державного комітету статистики України. URL: http://www.ukrstat.gov.ua/operativ. Дата звернення: 12.07.2022
34. Побережець О.В., Кравченко В.І. Удосконалення обліку розрахунків з постачальниками і підрядниками. *Вісник ОНУ імені І.І. Мечникова*. 2017. Т.22. Вип.4(57). С. 138-141.
35. Погрібна О.П., Матвєєва-Алєксєєва В. В. Удосконалення обліку *розрахунків з постачальниками запасів на агропромислових підприємствах Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки)*. 2013. № 1(3). С. 186-192.
36. Податковий кодекс України від 02.12.10 р. № 2755-VI зі змінами та доповненнями URL: zakon.rada.gov.ua/go/2755-17. Дата звернення 12.10.2022.
37. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов’язання»: Наказ Міністерства фінансів України № 20 від 30.01.2000 р. (із змінами і доповненнями). URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#TextДата звернення 15.10.2022.
38. Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999р. №996-XIV-ВР. *Головні нормативні документи для бухгалтера: практичне керівництво «Бібліотека баланс»*. 2016. № 2. С. 4 – 10.
39. Прохорова О. С. Деякі питання обліку дебіторської та кредиторської заборгованості бюджетних установ. *Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу*. 2015. № 3. С. 100-104.
40. Саванчук Т.М., Сушкова Я.А. Фінансовий моніторинг стану кредиторської заборгованості в контексті підвищення економічної безпеки підприємства. *Облік, аналіз, аудит, оподаткування та фінансовий моніторинг в умовах глобалізаційних змін*: Збірник матеріалів VІІІ Міжнародної науково-практичної конференції; 08 грудня 2022 року К.: КНЕУ, 2022. 305 с. С.192-193.
41. Ситник Є., Єрмолов І. Цілі регулювання грошового ринку України в світлі проблем заборгованості підприємств. *Схід*. 2017. №3(40). С.31-35.
42. Сіренко Н.М., Смирнова О. В. Вдосконалення управління дебіторською і кредиторською заборгованістю підприємства. *Агросвіт.* 2019. №22. С.44-46
43. Смирнова П.В. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятий розничной торговли: дисс. канд. эконом. Наук :08.00.04 / Полина Васильевна Смирнова. Х., 2019. 267 с.
44. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб’єктів господарювання: навч. посіб. К.: КНЕУ, 2003. 554 с.
45. Терещенко О. О., Стецько О. П. Управління вартістю підприємства в системі фінансового менеджменту. *Фінанси України*. 2017. № 3. С. 91-100
46. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність : підручник. Вид. 3-тє, [перероб. та доп.]. К. : Вид-во «Алерта», 2008. 926 с.
47. Феофанов Л.К., Денисов Д.В. Методичні підходи з організації обліку та аудиту кредиторської заборгованості на підприємстві // Інвестиції: практика та досвід. 2013. №. 12. С. 65–68.
48. Хазанюк А.М. Вдосконалення обліку розрахунків підприємства з постачальниками і підрядниками. Науковий блог. Національний університет «Острозька академія» [Електронний ресурс]. 2019. URL: https://naub.oa.edu.ua/2019/вдосконалення-обліку-розрахунків/. Дата звернення: 14.12.2022
49. Хохлов М.П., Корнієнко О.С. Управління дебіторською та кредиторською заборгованістю підприємства. Економіка та суспільство. 2017. № 10. С. 402-407. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/10\_ukr/70.pdf. Дата звернення: 14.09.2022.
50. Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз: [Підручник] К.: Центр учбової літератури, 2012. 566 с.
51. Цивільний кодекс України від 16.01.03р. № 435-ІV URL: www.ligazakon.ua вільний. Дата звернення 22.11.2022.
52. Чорна Н., Бойко К. Як грамотно укласти договір поставки. *Все про бухгалтерський облік*. 2012. № 7. С.24-25.
53. Шевченко А. Про що слід пам’ятати при укладанні договору. *Баланс.* 2017. № 38. С. 3–6.

## Д О Д А Т К И

Фінансові результати діяльності ТОВ «Наталівське», тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показник | 2017р. | 2018р. | 2019р. | 2020р. | 2021р. | Відношення у % (відхилення,+;-) 2021 р. до 2017 р. |
| 1 | Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 8532,00 | 9548,00 | 17329,00 | 11082,00 | 11124,00 | 130,38 |
| 2 | Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 7226,00 | 8050,00 | 14498,00 | 9235,00 | 9270,00 | 128,29 |
| 3 | У % до доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 84,69 | 84,31 | 83,66 | 83,33 | 83,33 | -1,36 |
| 4 | Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг); | 7196,00 | 7881,00 | 13374,00 | 8201,00 | 8234,00 | 114,42 |
| 5 | Валовий прибуток (збиток) | 30,00 | 169,00 | 1124,00 | 1034,00 | 1036,00 | 3453,33ДОДАТОК А |
| 6 | У % до чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 0,42 | 2,10 | 7,75 | 11,20 | 11,18 | 10,76 |
| 7 | а) адміністративні витрати; | 718,00 | 888,00 | 1088,00 | 1070,00 | 1100,00 | 153,20 |
| б) витрати на збут; | 283,00 | 347,00 | 1050,00 | 160,00 | 171,00 | 60,42 |
| в) інші операційні витрати. | 2339,00 | 2163,00 | 2208,00 | 2385,00 | 2354,00 | 100,64 |
| 8 | Інші операційні доходи | 3340,00 | 3272,00 | 3430,00 | 2791,00 | 2800,00 | 83,83 |
| 9 | Прибуток (збиток) від операційної діяльності | 30,00 | 43,00 | 208,00 | 210,00 | 211,00 | 703,33 |
| 10 | Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування | 30,00 | 43,00 | 208,00 | 210,00 | 211,00 | 703,33 |
| 11 | Прибуток (збиток) від звичайної діяльності | 30,00 | 43,00 | 208,00 | 210,00 | 211,00 | 703,33 |
| 12 | Чистий прибуток (збиток) | 30,00 | 43,00 | 208,00 | 210,00 | 211,00 | 703,33 |
| 13 | У % до чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 0,42 | 0,53 | 1,43 | 2,27 | 2,28 | 1,86 |
| 14 | У % до валового прибутку (збитку) | 100,00 | 25,44 | 18,51 | 20,31 | 20,37 | -79,63 |

Комплексна (рейтингова) оцінка фінансового стану ТОВ «Наталівське»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показники | 2017р. | 2018р. | 2019р. | 2020р. | 2021р. | Питома вага (Vi, %) в інтегрованому показнику |
| Значення | Рейтинг | Значення | Рейтинг | Значення | Рейтинг | Значення | Рейтинг | Значення | Рейтинг |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Показники ліквідності |
| 1.1 | Коефіцієнт поточної ліквідності (загальний коефіцієнт покриття) | 4,38 | 10 | 7,59 | 10 | 8,85 | 10 | 1,86 | 10 | 5,19 | 10 | 8Додаток Б |
| 1.2 | Коефіцієнт швидкої ліквідності | 0,52 | 7 | 0,71 | 9 | 0,63 | 8 | 0,11 | 2 | 0,24 | 4 | 8 |
| 2 | Показники ділової активності |
| 2.1 | Період оборотності дебіторської заборгованості, днів (тривалість одного обороту дебіторської заборгованості) | 52,26 | 10 | 35,24 | 10 | 12,99 | 10 | 19,78 | 10 | 16,80 | 10 | 8 |
| 2.2 | Період оборотності запасів, днів | 300,48 | 0 | 257,32 | 1 | 178,41 | 4 | 265,99 | 1 | 283,53 | 0 | 8 |
| 2.3 | Період оборотності активів, днів | 3480,76 | 0 | 3103,67 | 0 | 1722,43 | 0 | 2788,59 | 0 | 2822,37 | 0 | 8 |
| 3 | Показники фінансової незалежності |
| 3.1 | Коефіцієнт фінансової незалежності, % (коефіцієнт концентрації залученого капіталу) | 2,91 | 10 | 1,58 | 10 | 1,41 | 10 | 6,52 | 10 | 2,64 | 10 | 8 |
|  |  | 77,16 | 10 | 86,83 | 10 | 88,70 | 10 | 46,27 | 10 | 80,72 | 10 | 8 |
| 3.2 | Частка оборотних активів, сформованих за рахунок власних коштів, % (коефіцієнт. забезпеченості оборот коштів) | 2,91 | 10 | 1,58 | 10 | 1,41 | 10 | 6,52 | 10 | 2,64 | 10 | 8 |
| 4 | Показники рентабельності |
| 4.1 | Рентабельність продажу, % | 0,35 | 5 | 0,45 | 5 | 1,20 | 6 | 1,89 | 6 | 1,90 | 6 | 9 |
| 4.2 | Рентабельність активів, % (загальна рентабельність (збитковість) капіталу) | 0,01 | 5 | 0,02 | 5 | 0,07 | 5 | 0,07 | 5 | 0,07 | 5 | 9Продовження додатку Б |
| 4.3 | Рентабельність капіталу, % (загальна рентабельність (збитковість) власного капіталу) | 0,01 | 5 | 0,02 | 5 | 0,08 | 5 | 0,08 | 5 | 0,08 | 5 | 9 |
| 5 | Інші показники |
| 5.1 | Знос основних засобів, % (коефіцієнт зносу основних засобів) | 56,77 | 7 | 59,09 | 7 | 60,74 | 6 | 61,94 | 6 | 62,85 | 6 | 7 |
| 5.2 | Частка простроченої дебіторської заборгованості, % | 0,00 | 10 | 0,00 | 10 | 0,00 | 10 | 0,00 | 10 | 0,00 | 10 | 5 |
| 5.3 | Частка простроченої кредиторської заборгованості, % | - | 10 | - | 10 | - | 10 | - | 10 | - | 10 | 5 |
|   | Інтегрований показник фінансового стану | **6,60** | **6,84** | **7,02** | **6,30** | **6,38** | **-** |
|   | Рейтинг фінансового стану | **Б** | **Б** | **А** | **Б** | **Б** | **-** |