

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

Реєстраційний № _____

Кваліфікаційна робота
МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ТА АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА

ПОТОКІ СІНТІЯ-ЕРЖЕЙБЕТ ЮЛІВНА

Студентка IV-го курсу

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена Вченою радою ЗУІ

Протокол № 7 /27 жовтня 2020 року

Науковий керівник:

Лоскоріх Габрієлла Людвиківна
викладач кафедри

Завідувач кафедрою _____:

Бачо Роберт Йосипович
доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку _____, «__» _____ 202_ року

Протокол № _____ / 20_

Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

Кафедра обліку і аудиту

Кваліфікаційна робота

**МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ТА АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА**

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Виконала: студентка IV-го курсу

Потокі Сінтія-Ержейбет Юліївна

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: **Лоскоріх Габрієлла Людвиківна**
викладач кафедри

Рецензент: _____ ПІБ _____
_____ науковий ступінь, вчене звання, посада _____

Берегове
2021

II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola

Számvitel és Auditálás Tanszék

**A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK
ÖSSZEÁLLÍTÁSA ÉS ELEMZÉSÉNEK MÓDSZERTANA**

Szakdolgozat

Képzési szint: alapképzés

Készítette: Pataki Cintia-Erzsébet

IV. évfolyamos hallgató

Képzési program: Számvitel és adóügy

Témavezető: Loszkorih Gabriella

oktató

Recenzens: _____

_____ **tudományos fokozat, cím, beosztás** _____

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	6
BCTVII	9
I. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ELMÉLETI ASPEKTUSA	12
1.1. A kisvállalkozás pénzügyi kimutatása: lényege, célja és összetétele	12
1.2. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatás összeállításának jogi szabályozása	25
1.3. A pénzügyi kimutatások felhasználói	28
II. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ÖSSZEÁLLÍTÁSI MÓDSZERTANA AZ AR BUILD KFT. PÉLDÁJÁN	35
2.1. Az AR BUILD Kft. tevékenységének szervezeti és gazdasági jellemzői	35
2.2. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatás összeállításának a módszertana és technikája az AR BUILD Kft. példáján	44
2.3. Útmutatások a kisvállalkozások pénzügyi beszámolás módszertanának a fejlesztéséhez az AR BUILD Kft. példáján	51
III. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ELEMZÉSÉNEK A MÓDSZERTANA AZ AR BUILD KFT. PÉLDÁJÁN	59
3.1. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak expressz elemzése az AR BUILD Kft. példáján	59
3.2. Útmutatások a kisvállalkozások pénzügyi beszámolás módszertanának a fejlesztéséhez az AR BUILD Kft. példáján	80
KÖVETKEZTETÉSEK	85
ВIСHOBKI	89
FELHASZNÁLT IRODALOM	94
MELLÉKLETEK	100

ЗМІСТ

ВСТУП	6
ВСТУП УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	9
РОЗДІЛ I. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВО ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА	12
1.1. Фінансова звітність суб'єкта малого підприємництва: сутність, призначення та склад	12
1.2. Нормативно-правове регулювання формування фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва	25
1.3. Характеристика користувачів фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва	28
РОЗДІЛ II. МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА НА ПРИКЛАДІ ТОВ «АР БІЛД»	35
2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності ТОВ «АР БІЛД»	35
2.2. Методика та техніка формування фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД»	44
2.3. Напрями вдосконалення методики формування фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД»	51
РОЗДІЛ III. МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТА МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА НА ПРИКЛАДІ ТОВ «АР БІЛД»	59
3.1. Експрес-аналіз фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД»	59
3.2. Напрями вдосконалення аналізу фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД»	80
ВИСНОВКИ	85
ВИСНОВКИ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ	89
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	94
ДОДАТКИ	100

BEVEZETÉS

Bármilyen tevékenységet is végezzen egy gazdasági társaság, valamint bármilyen méretű is legyen ez a szubjektum, az alapvető cél, hogy nyereséges, stabil, versenyképes módon állítson elő termékeket és szolgáltatásokat, végezzen befektetési, beruházási tranzakciókat. A vállalkozás sikere különösen attól függ, hogy képes-e időben reagálni és alkalmazkodni a belső- és külső környezet változásaihoz, többek között az előírások, munkakörülmények, személyzet képzettsége, gazdasági biztonság, fogyasztói és üzleti kapcsolatokban bekövetkező, valamint tágabb társadalmi-gazdasági (makrogazdasági) tényezőkben indukált hatásokra egyaránt. Minél sikeresebb ez a képesség, s így a vállalkozás, annál vonzóbb a potenciális befektetők és ügyfelek számára.

A fő input, amely lehetőséget teremt arra, hogy a kisvállalkozások valós helyzetét felmérjük és elemezzük – különös tekintettel a távlati fejlesztési döntésekre, s stratégiák kidolgozására – azok a számviteli információk, melyeket a pénzügyi kimutatások, beszámolók ismertetnek, összegeznek a számunkra. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatásai nem üzleti titkok, mivel nem tartalmaznak bizalmas adatokat, és így nyíltan lehet akár más vállalkozások (beszállítók, konkurencia stb.) kimutatásait is alapul venni és meghozni a megfelelő üzleti döntéseinket.

Az ukrajnai szakirodalom tanulmányozása által megismertem a pénzügyi beszámoló elemzésének fő kérdéseit az alábbi szakemberek által készített tudományos munkák feltérképezésével: Butynets F.F., Sadovska I.B., Veriga Y.A., Panteleev V.P., Yurchenko O.A., Kurilo G.M., Bezverkhy K.V., Lishilenko O.V., Zavgorodniy V.P., Tkachenko N.M., Chebanova N.V., Semchuk I.V., Maluyuga N.M., Parkhomenko V.M., Kononova O.E., Brukhansky R.F., Priymak S.V., Kostyshyna M.T., Dolbneva D.V., Shigun M.M. és még sokan mások.

A kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak megalkotásával és elemzésével bár átfogó jelleggel foglalkoznak a fentiekben felsorolt szakemberek

tudományos cikkei és írásai, mégis fontosnak tartom, hogy újító és javító jelleggel folyamatosan foglalkozzunk e témával. A gazdasági változások, az egyes vállalkozások egyedi helyzetei folytán újabb és újabb elemzési technikák bevezetése válik szükségessé. Ezért annak ellenére, hogy a szakma és kutatók a kisvállalkozások pénzügyi beszámolásával kapcsolatban számos fejlesztést hajtottak végre, módszertanának jellemzőinek meghatározása ma is releváns. Ez azt jelzi, hogy részletes tanulmányozásra van szükség a kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak számviteli információinak elkészítése, összeállítása, általánosítása és értelmezett mutatóinak bemutatása érdekében a felhasználók számára, figyelembe véve a mikro- és kisvállalkozások információs igényeit és érdekeit, a nemzeti szabályok és szabványok alapján a számvitel és a pénzügyi beszámolás területén hatályos jogszabályokat.

A szakdolgozat megírásakor a következő szempontokat vettem alapul: a beszámolás osztályozásának kérdése; a pénzügyi beszámolás alapelvei és jogi szempontjai; a vállalkozások kategóriái méretkritériumok alapján; a pénzügyi beszámolás összetétele és formái külön a kis- és mikrovállalkozások számára; a pénzügyi felhasználók információigénye.

A tanulmány célja a kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak elkészítésének, bemutatásának és elemzésének elméleti alapjainak és módszertani szempontjainak a megismerése.

A vizsgálat feladatai:

1. A gazdasági egységek pénzügyi kimutatásainak lényegének, alapelveinek meghatározása a nemzeti számviteli rendelkezések és jogszabályok alapján.

2. A kisvállalkozások általános jellemzőinek a feltérképezése.

3. A kisvállalkozó pénzügyi kimutatásainak fő felhasználóinak és információs igényeinek meghatározása.

4. Az AR BUILD Kft. pénzügyi és gazdasági tevékenysége jellegzetességeinek megismerése.

5. A pénzügyi kimutatások tartalmának és elkészítésének módszeres tanulmányozása az AR BUILD Kft. példáján.

6. A pénzügyi kimutatások gyakorlati hasznosítása az AR BUILD vállalkozás példáján keresztül.

7. Az AR BUILD Kft. pénzügyi kimutatásainak elemzése.

8. Az AR BUILD gazdasági társaság vagyoni és pénzügyi helyzetének elemzése.

A tanulmány tárgya egy kisvállalkozás pénzügyi beszámolásának általános megismerése, amely a vállalkozás pénzügyi helyzetével kapcsolatos számviteli információk forrása.

A kutatás rész tárgya az elméleti és gyakorlati megalapozottság a kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak kialakításának módszertanáról és konkrét elemzéséről az AR BUILD Kft. példáján keresztül.

A tanulmány információs forrása a számviteli és pénzügyi beszámolást szabályozó törvényi és rendeleti keret; szakmai folyóiratok és tájékoztató anyagok; hazai és külföldi szakemberek tudományos szakmai cikkei; oktatási segédletek; internetes források; az AR BUILD Kft. pénzügyi kimutatásai; saját számítások és megfigyelések eredményei és az azokból levont következtetések.

A vizsgálat során alkalmazott kutatási módszerek: a megfigyelés és összehasonlítás módszere, morfológiai elemzés, a vállalkozás vagyonának és pénzügyi helyzetének pénzügyi kimutatások alapján történő elemzésének módszere.

A szakdolgozat egy bevezetőből, három fő fejezetből, a felhasznált források listájából, valamint a mellékletekből áll. A munka teljes terjedelme 96 oldal, amely tartalmaz 28 táblázatot, 8 ábrát és 14 mellékletet. A felhasznált irodalom listája 51 forrást tartalmaz.

ВСТУП

Діяльність суб'єктів господарювання будь-якого виду діяльності, у тому числі і малого підприємництва, має за мету забезпечення стабільного, конкурентоспроможного й рентабельного становища на ринку товарів, робіт і послуг. Зокрема досягнення успішних результатів роботи підприємства залежить від здатності керівництва вчасно реагувати та адаптуватися до зміни умов внутрішнього та зовнішнього середовища, серед яких можна виділити: нормативно-правові норми, умови праці, кваліфікацію персоналу, економічну безпеку, інформаційні потреби користувачів. Чим успішнішим є підприємство, тим воно привабливіше для потенційних інвесторів, клієнтів, замовників.

Основним джерелом, яке надає можливість оцінювати й аналізувати реальний стан суб'єктів малого підприємництва, зокрема розробляти тактику і стратегію перспектив їх подальшого розвитку є облікова інформація, яка узагальнена й інтерпретована у вигляді показників фінансової звітності. Фінансова звітність суб'єктів малого підприємництва не є комерційною таємницею, адже не містить конфіденційних даних, а тому слугує головним важелем для прийняття відповідних рішень її користувачами.

Дослідження вітчизняної літератури показало, що питанням фінансової звітності присвячені наукові праці наступних вчених: Бутинець Ф. Ф., Садовська І. Б., Верига Ю. А., Пантелєєв В. П., Юрченко О. А., Курило Г. М., Безверхий К.В., Лишиленко О. В., Завгородній В. П., Ткаченко Н. М., Чебанова Н. В., Семчук І. В., Малюга Н. М., Пархоменко В. М., Кононова О.Є., Бруханський Р. Ф., Приймак С. В., Костишина М. Т., Долбнева Д. В., Шигун М. М. та багато інших.

Однак, питання формування та аналізу фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва розкрито лише в частині окремих об'єктів, тобто

фрагментарно, а не комплексно. Тому, незважаючи на велику кількість напрацювань вчених і дослідників щодо фінансової звітності малого підприємництва, визначення особливостей її методики залишається актуальним і за станом на сьогодні. Це свідчить про необхідність детального вивчення теоретичних й практичних аспектів підготовки, складання, узагальнення й подання інтерпретованих показників облікової інформації фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва користувачам, з врахуванням їх інформаційних потреб та інтересів у розрізі мікро- і малих підприємств на основі національних положень стандартів й чинного законодавства у сфері бухгалтерського обліку й фінансової звітності.

Під час написання кваліфікаційної роботи розглянуті питання класифікації звітності, принципи та правові аспекти фінансової звітності, категорії підприємств відповідно до критеріїв їх розмірів, склад та форми фінансової звітності окремо для малих і мікропідприємств, інформаційні потреби користувачів фінансової звітності в контексті поділу їх на відповідні групи за індивідуальними ознаками.

Метою дослідження є теоретично-методичні аспекти основ складання, подання та аналізу показників фінансової звітності суб'єктами малого підприємництва.

Завдання дослідження:

1. Визначення сутності фінансової звітності господарюючих суб'єктів, її принципів на основі національних положень бухгалтерського обліку та законодавчих норм.

2. Загальна характеристика суб'єктів малого підприємництва.

3. Визначення основних користувачів фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва та їх інформаційних потреб.

4. Характеристика фінансово-господарської діяльності ТОВ «АР БІЛД».

5. Вивчення змісту та методики формування фінансової звітності на

прикладі ТОВ «АР БІЛД».

6. Вивчення порядку подання фінансової звітності її користувачам на прикладі ТОВ «АР БІЛД».

7. Здійснення експрес-аналізу фінансової звітності ТОВ «АР БІЛД».

8. Аналіз майнового й фінансового стану ТОВ «АР БІЛД».

Об'єктом дослідження є основні форми фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва, як важливого джерела облікової інформації про фінансовий стан підприємства.

Предметом дослідження є сукупність теоретичного й практичного обґрунтування методики формування та експрес-аналізу фінансової звітності суб'єкта малого підприємництва на прикладі ТОВ «АР БІЛД».

Інформаційною базою дослідження є нормативно-правова база, яка регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності; довідково-інформаційні матеріали періодичних видань; наукові фахові статті вітчизняних і зарубіжних вчених; навчально-методичні посібники; інтернет джерела; фінансова звітність ТОВ «АР БІЛД»; отримані результати та висновки проведених власних розрахунків і спостережень.

Методи дослідження, які були застосовані під час проведення дослідження: метод спостереження та порівняння, морфологічний аналіз, метод аналізу майнового й фінансового стану підприємства на основі фінансової звітності.

Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, списку використаних джерел, додатків. Загальний обсяг роботи викладений на 96 сторінках, зокрема містить 28 таблиць, 8 рисунків і 14 додатків. Список використаних джерел налічує 51 найменування.

I. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ELMÉLETI ASPEKTUSA

1.1. A kisvállalkozás pénzügyi kimutatása: lényege, célja és összetétele

A mai rohanó világban egyre nagyobb szükség van arra, hogy megfelelő módon kapjunk információkat a vállaltunk pénzügyi helyzetéről. Erre mindazért van szükség, hogy hatékony gazdálkodási döntéseket hozzon a vállalatunk különböző felelősségi szintjein. A vállalat megkaphatja ezeket az információkat a pénzügyi beszámolók mutatóiból, amelyek pénzügyi helyzetének elemzéséhez és értékeléséhez szolgálnak, különösen segítséget nyújt a további fejlődés elérése érdekében.

A számvitel, vagyis a pénzügyi beszámolás szervezése előírja az ésszerű megvalósítását elősegítő általános elvek betartását (1.1. táblázat).

1.1. táblázat

A számvitel általános elvei

Nº	Elv	Magyarázat
1	sértetlenség	a gazdasági kettős általánosításában nyilvánul meg tények - jelenségek és folyamatok által
2	átfogóság (teljesség)	magában foglalja a rendszer összes belső kapcsolatának és egyéb kapcsolatának mindazon tényezőknek a figyelembevételét, amelyek befolyásolják a rendszer működését
3	alárendeltség	megköveteli az elemek és kapcsolatok hierarchiájának létrehozását világosan meghatározott kritériumok szerint
4	dinamikusság	elve szerint az adatok nem állandóságot, hanem folyamatos változást mutatnak;
5	előzetes reflexió	a problémák állandó jelenlétét jelenti, amelyek bekövetkezése az időnek köszönhető, ezért megköveteli a számviteli rendszer állapotának előrejelzését a jövőben;
6	rendszerteremtő kapcsolatok	megköveteli a rendszer részei (elemei) közötti olyan kapcsolatok meghatározását, amelyek biztosítják annak integritását, létét és fejlődését.

Forrás: Saját szerkesztés [16, 8 old.] alapján

Az 1.1 táblázat alapján megbizonyosodhatunk arról, hogy a gazdálkodó egység létrehozásának pillanatától kezdve kellő figyelmet kell fordítani a számviteli folyamat megszervezésére, mert ettől a hatékonyság kerül előtérbe, és ennek eredményeként a gazdasági és minőségi teljesítményt fogjuk növelni.

A könyvelés, mint a gazdasági elszámolás egyetlen rendszerének szerves része, a megismerés dialektikus módszerének tudományos alapjain alapul. Ez azt jelenti, hogy minden gazdasági eszközt és folyamatot figyelembe vesznek annak folyamatos mozgásában, fejlődésében, egységében, összekapcsolódásában és egymásrautaltságában.

A könyvelésnek azonban, mint minden tudománynak, sajátos kutatási módszerei vannak, a szakma sajátos jellemzői miatt. Ha az alany választ ad a könyvelést vizsgáló kérdésre, akkor ez meghatározza a kutatás módszereit és technikáit, amelyek biztosítják a szakterület tanulmányozását.

A számviteli módszer olyan módszerek vagy technikák rendszere, amelyek révén a számviteli tárgyakat gazdaságilag homogén alapon tükrözik és általánosítják a monetáris értékelésben a törvényi előírások betartásának figyelemmel kísérése, a termelési erőforrások hatékony felhasználása, a vagyon megőrzése és a maximális érték elérése érdekében [4, 28-29 old.].

Ha a könyvelést folyamatnak és megfelelő eljárásnak tekintjük, annak módszere a következőképpen ábrázolható:

- kezdeti megfigyelés (dokumentáció és leltár);
- költségmérés (értékelés és számítás);
- csoportosítás és rendszerezés (számlák és kettős bejegyzés);
- végleges általánosítás (egyenleg és beszámolás) [5, 14 old.].

Így a vállalkozások pénzügyi és gazdasági tevékenységét számos üzleti tranzakció jellemzi, amelyek a következő számviteli módszerekre terjednek ki:

1. megfigyelés - üzleti folyamatok rögzítésével (dokumentálásával) történik, beleértve az eszközök és források rendelkezésre állásának és állapotának leltározását;

2. mérés - a vagyon (erőforrások) és kialakulásának forrásainak becslésével és számításával kerül végrehajtásra monetáris mérőeszközben;

3. csoportosítás és rendszerezés - a gazdasági műveletek és folyamatok számviteli számlákon történő tükrözésének kettős nyilvántartása révén történik;

4. általánosítás - a számviteli információk átalakulását tükrözi beszámolói formanyomtatványok formájában.

Vagyis a számviteli módszerek elemekre (technikákra) való felosztása tükrözi a szakaszok sorrendjét és általában a számviteli folyamat sorrendjét (lásd 1.1. ábra).

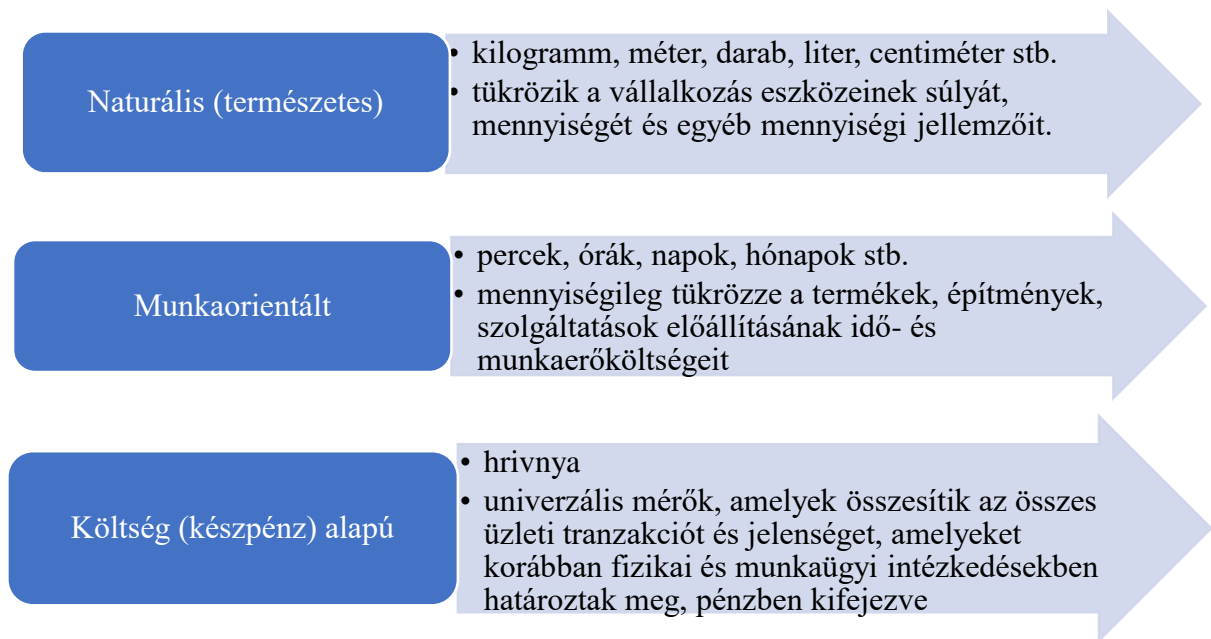


1.1.ábra. A könyvelés szakaszainak sorrendje

Forrás: saját szerkesztés [36] alapján

A beszámolástétel a számviteli információk általánosításának utolsó szakasza a táblázat mutatói segítségével, amelyeket a kritériumok szerint csoportosítanak és részleteznek a típusától függően, a számviteli intézkedések segítségével.

Általánosságban a számviteli mérők a számviteli tárgyak mennyiségi és minőségi jellemzőinek mértékegységei. A kvantitatív mérések között három csoport van: naturális, munkaorientált, költség alapú (1.2. ábra).



1.2.ábra. Számviteli mérők

Forrás: saját szerkesztés [6, 32 old.] alapján

A költség (készpénz) mérőszámok a legfontosabbak, mivel a számviteli tárgyakat (források, vagyon, kötelezettségek, tőke) pénznemben nemzeti valutában történő értékelés tárgyát képezi.

Ezért minden olyan üzleti tranzakció és folyamat, amely részt vesz a számviteli folyamatban a számviteli információk általánosítása eredményeként, tükröződik a jelentésben a költségmutatókban (indikátorokban), amelyek a vállalkozás szerves részét képezik.

A beszámoló meghatározásának morfológiai bontását az 1.2. táblázat tartalmazza.

1.2. táblázat

A beszámoló meghatározásának morfológiai bontása

Nő.	Alap kategória	Definíció	Irodalom
1.	Számla	Az üzleti tevékenységek elemzését lehetővé tevő számlák információforrásként szolgálnak a vállalkozás eredményeinek elemzéséhez, az erőforrások felhasználásának, pénzügyi helyzetének felméréséhez, a tartalékok azonosításához a termelési költségek csökkentése és a jövedelmezőség növelése érdekében.	[45, 7 old.]

1.2. táblázat folytatása

2.	Rendszer	Rendezett rendszer, általánosított, egymással összefüggő mutatók, amelyek tükrözik a gazdasági eszközök képződésének és felhasználásának forrásait, a követelések és a kötelezettségek állapotát, valamint a gazdálkodó egység által végzett összes tevékenység pénzügyi helyzetét és eredményeit, valamint a nyereség időbeli felhasználását.	[50, 434 old.]
		A speciálisan jóváhagyott jelentési formákban megadott általánosított és egymással összefüggő mutatók rendszere: számviteli, pénzügyi, adóügyi, kötelező állami társadalombiztosítás, statisztikai, belső stb., Amely a felhasználók rendelkezésére áll, és jellemzi a vállalkozás eredményeit és feltételeit egy bizonyos jelentési időszak.	[14, 7 old.]
		Beszámoló formájában felépített, általánosított számviteli mutatók rendszere, amely információkat nyújt a felhasználók számára a vállalkozás pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről, cash flow-járól és a saját tőkéjében bekövetkezett változásokról a jelentési időszakban, hogy a felhasználók megfelelő döntéseket hozzanak.	[1, 154 old.]
		A számviteli adatokból nyert végső mutatók rendszere.	[4, 45 old.]
3.	Forrás	Információforrás a vállalkozás gazdasági és pénzügyi tevékenységének eredményeiről.	[33]
		Az információs támogatás fő forrásaként működik, és az adatok feldolgozására, csoportosítására, számlálására vonatkozó speciális eljárások végrehajtásával áll össze, és a számviteli folyamat utolsó szakaszában alakul ki.	[25, 4 old.]

Forrás: saját szerkesztés.

A morfológiai bontás elemzése alapján három olyan elméleti alapot lehet megkülönböztetni, amelyek általánosítják a beszámoló fogalmait: számla, rendszer, forrás.

Így az előző meghatározás alapján a beszámoló fogalmát az összefoglaló mutatók és számviteli nyilvántartások rendszerének megértése érdekében beszámoló formájában, amelyek információforrásként szolgálnak a belső és külső felhasználók számára a pénzügyi és gazdasági viszonyokról és eredményekről, amely a vállalkozás tevékenységének egy bizonyos részéhez sorolható.

Az éves beszámoló a következő szempontok szerint osztályozható: gazdasági tartalom, összeállítási időszakok, szabályozási eljárás és a menedzsmentben betöltött szerepe, felhasználás helye, jelentési adatok tartalma, a mutatók mennyisége, a benyújtás határideje és módja (1.3. táblázat).

1.3. táblázat

A beszámoló csoportosítása

Nº	A csoportosítás kritériuma	A beszámoló fajtái
1.	gazdasági tartalom	operatív, pénzügyi, számviteli, adóügyi és statisztikai
2.	összeállítási időszak	időszakos (havi, negyedéves) és éves
3.	szabályozási eljárás és a menedzsmentben betöltött szerep	egyéni, konszolidált és felállított
4.	felhasználás helye	külső és belső
5.	jelentési adatok tartalma	tipikus és specializált
6.	mutatók mennyisége	rövid és teljes
7.	benyújtás határideje	sürgős és hétköznapi
8.	benyújtás módja	távirati, postai és személyesen benyújtva

Forrás: saját szerkesztés [45] alapján

A következő tudósok tudományos munkáit szentelik a pénzügyi beszámolás kérdésének: Butynets F.F, Veriga Y.A., Pantelev V.P., Lishilenko O.V., Zavorodniy V.P, Tkachenko N. M., Chebanova N. V., Semchuk I. V.

Chebanova N. V. és Chupir T. Y. szerint „A pénzügyi beszámolók alatt érteni kell azokat a dokumentumokat, amelyek információkat tartalmaznak a gazdálkodó pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről, a beszámolási időszak készpénzének mozgásáról” [47, 38 old.].

Zavorodniy V. P. szavai alapján „A pénzügyi beszámolás a felhasználók számára a döntéshozatalhoz szükséges teljes, valós és elfogulatlan információ bemutatása a vállalkozás pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről és cash flow-ról” [13, 453 old.].

Semchuk I. V. felhívja a figyelmet arra, hogy „Pénzügyi beszámoló - a társaság üzleti tevékenységére és pénzügyi helyzetére vonatkozó adatok bemutatása a gazdasági döntésekhez” [37, 184 old.].

Veriga Y.A elmondja, hogy „A pénzügyi beszámolók információkat tartalmaznak a gazdálkodó pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről és a beszámolási időszak pénzforgalmáról, a számviteli információk mérlegének megfelelően készültek” [7, 207 old.].

Davidyuk T. V. körülírja, hogy „Pénzügyi beszámoló - számviteli kimutatások, amelyek információkat tartalmaznak a gazdálkodó pénzügyi helyzetéről, működésének eredményeiről és a beszámolási időszak pénzforgalmáról” [10, 343 old.].

Egyet értünk Tkachenko N. M.-el, aki szerint „A számviteli pénzügyi beszámoló egymással összefüggő és egymástól függő mutatók rendszere, amely tükrözi a vállalkozás, szervezet, intézmény egy bizonyos időszakra kiterjedő gazdasági és pénzügyi tevékenységét, valamint a számvitel utolsó szakasza ” [41,27 old].

A pénzügyi beszámoló az egyik legfontosabb dokumentum, amelyet egy vállalat készít. Lehetővé teszi az érdekelt felek (potenciális befektetők, hitelezők, vevők, beszállítók, kormányzati ügynökségek, tanácsadó társaságok stb.) számára, hogy felmérjék a gazdálkodó egység pénzügyi és vagyoni állapotának főbb szempontjait, valamint tevékenységének pénzügyi eredményeit [15, 6 old.].

A tudományos fejlemények áttekintése lehetővé tette az alábbi következtetések levonását:

1. A pénzügyi beszámolók információs bázist jelentenek a felhasználók számára, hogy azok alapján megfelelő döntéseket hozzanak.
2. Számviteli adatok alapján történik az összeállítás.
3. Tartalmazza a beszámolói (meghatározott) időszak mutatóit: hónap, negyedév, év.
4. A hatályos jogszabályok által meghatározott feltételekkel állítják össze és nyújtják be.
5. Tükrözi a vállalkozás, intézmény és szervezet gazdasági és pénzügyi tevékenységének értékelését.
6. Lehetőséget nyújt a gazdálkodó fizetőképességének előrejelzésére a jövőben.

2018.01.01 hatályba lépett a № 2164-VIII számú törvény 2015. 05.10. - től „Az ukrain számvitelről és pénzügyi beszámolókról szóló ukrán törvény

módosításáról” bizonyos rendelkezések javítása érdekében”, amelyben változások történtek Ukrajna törvényében „Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolókról”.

№ 2164-VIII törvény alapján a vállalkozások (a költségvetési intézmények kivételével) felosztásának következő osztályozása méretük kritériuma alapján kerül meghatározásra [31]:

- mikrovállalkozások
- kisvállalkozások
- középvállalkozások
- nagyvállalkozások

A vállalkozások kategóriáit méretük kritériumai szerint az 1.4. táblázat tartalmazza.

1.4. táblázat

A vállalkozások kategóriái méretük kritériumai szerint

A vállalkozás kategóriája	A jelentéstételi évet megelőző év értékelési kritériumai *		
	<i>Eszközök könyv szerinti értéke, euró **</i>	<i>A termékek (árúk, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó bevétel, euró **</i>	<i>Alkalmazottak, személyek átlagos száma</i>
Mikrovállalkozás	350 ezerig	700 ezerig	10-ig
Kis	4 millióig	8 millióig	50-ig
Közép	20 millió felett	40 millióig	250-ig
Nagy	20 millió felett	40 millió felett	250 felett

* Az újonnan alapított vállalkozások az első éves pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjában használnak mutatókat csoportjuk meghatározásához.
 ** Az Ukrán Nemzeti Bank átlagos éves ütemével

Forrás: [34]

Annak meghatározásához, hogy a vállalkozás melyik típusba tartozik az éves pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjában, meg kell felelnie az előző beszámolási év fenti három kritériumának legalább kettőnek. Például az eszközök

könyv szerinti értéke és a termékek (árúk, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó jövedelem, vagy a termékek (árúk, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó jövedelem és az alkalmazottak átlagos száma, vagy az eszközök könyv szerinti értéke és az alkalmazottak átlagos száma mutatóknak.

Az újonnan alapított vállalkozások az éves pénzügyi beszámoló elkészítésének időpontjában használják a mutatókat a kritériumoknak való megfelelés megállapításakor. Például, ha egy vállalkozás 2020 májusában jött létre, és megfelel a mikrovállalkozás kategóriája a pénzügyi beszámoló elkészítésének dátumának, akkor 2021-ben be kell nyújtania a mikrovállalkozás számára előírt beszámolót is.

Ha a fenti kategóriák egyikének vállalkozása két egymást követő évre vonatkozó éves pénzügyi beszámoló tekintetében nem felel meg a fenti kritériumoknak, akkor a megfelelő vállalkozások kategóriájába tartozik [30].

Az ukrán minisztertanács 2000.02.28-i 419. sz. „A pénzügyi beszámoló benyújtására vonatkozó eljárás jóváhagyásáról” című határozata szerint a pénzügyi beszámolókat a következők szerint készítik el:

- a számvitel nemzeti rendelkezései (szabványai) (a továbbiakban: Nemzeti Standardok);
- nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (a továbbiakban: IFRS);
- az állami szektor számviteli szabályozása (szabványai) [28].

A vállalkozások méret szerinti osztályozása nagyon fontos a pénzügyi beszámoló elkészítése szempontjából, mivel minden vállalatnak - típusától függően - megfelelő pénzügyi beszámolói csomagot kell benyújtania.

A mikro- és kisvállalkozások pénzügyi beszámolóinak elkészítésére és benyújtására vonatkozó eljárást az 25 sz. Nemzeti Standard „Egyszerűsített pénzügyi beszámolás”, valamint a közepes és nagy – 1 sz. Nemzeti Standard „A pénzügyi beszámolás általános követelményei” szabályozza.

A 25 sz. Nemzeti Standard „Egyszerűsített pénzügyi beszámoló” a pénzügyi beszámolás két formáját állapítja meg (1.5. táblázat):

- egy kisvállalkozás pénzügyi beszámoló (a 25 sz. Nemzeti Standard 1. függeléke);
- a mikrovállalkozás pénzügyi beszámoló (a 25 sz. Nemzeti Standard 2. függeléke).

1.5. táblázat

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolási formáinak változatai

Nº	Megnevezés	Formák	Felhasználják
1.	Egy mikrovállalkozás pénzügyi beszámoló	Mérleg (Nº 1-ms formanyomtatvány), Eredménykimutatás (Nº 2-ms formanyomtatvány)	- mikrovállalkozások; - a 3. csoport egységes adó fizetők (függetlenül attól, hogy a vállalkozások milyen kategóriába tartoznak); - non-profit szervezetek;
2.	Egy kisvállalkozás pénzügyi beszámoló	Mérleg (Nº 1-m formanyomtatvány), Eredménykimutatás (Nº 2 -m formanyomtatvány)	- kisvállalkozások (kivéve az egyszerűsített rendszer adózókat); - külföldi gazdasági egységek képviselői.

Forrás: saját szerkesztés a [44] alapján

A táblázat adatai alapján a következő következtetéseket lehet levonni:

1. Minden kisvállalkozás két csoportra oszlik: mikro- és kisvállalkozások.
2. A mikro- és kisvállalkozások pénzügyi beszámoló formában különböznek.
3. Nem lehet választani a mikrovállalkozások és a kisvállalkozások pénzügyi beszámolási formák között.
4. A 3. csoport egyszerűsített adórendszer befizetői (függetlenül attól, hogy milyen kategóriába tartoznak a vállalkozások) a mikrovállalkozásokra vonatkozó pénzügyi beszámolókat nyújtanak be.

Az 1. sz Nemzeti Standard [21] szerint a mikro- és kisvállalkozások önállóan meghatározhatják, hogy mely nemzeti szabvány az 1. sz Nemzeti Standard vagy a 25. sz Nemzeti Standard szerint nyújtsák be a pénzügyi beszámolókat. A pénzügyi kimutatások teljes összetétele (az 1. sz Nemzeti

Standartban által irányított gazdasági társaságok esetében) a következő formanyomtatványokat tartalmazza:

1. Mérleg (Pénzügyi helyzet kimutatása) – 1 sz. formanyomtatvány.
2. Eredménykimutatás (Átfogó jövedelem kimutatás) - 2 sz. formanyomtatvány.
3. Pénzeszközök mozgásáról szóló beszámoló, más szóval Cash-flow kimutatás: közvetlen (3 sz. formanyomtatvány) vagy közvetett (3-N sz. formanyomtatvány) módszer segítségével készült.
4. Saját tőke változás kimutatás - 4 sz. formanyomtatvány.
5. Megjegyzések a pénzügyi beszámolókhöz - 5 sz. formanyomtatvány.
6. Szegmensek szerinti jelentés c. kiegészítő megjegyzések - 6 sz. formanyomtatvány.

A pénzügyi beszámolás formáit az 1.6. táblázat ismerteti.

1.6. táblázat

Gazdasági szervezetek pénzügyi kimutatásai

N ^o	Pénzügyi beszámoló	Magyarázat
1.	Mérleg (pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás)	A vállalkozás pénzügyi helyzetéről szóló kimutatás, amely tükrözi a vállalkozás eszközeit, kötelezettségeit és saját tőkéjét egy adott napon.
2.	Pénzügyi teljesítmény kimutatás (átfogó jövedelem kimutatás)	A bevételek, ráfordítások, pénzügyi eredmények és az összes bevétel kimutatása.
3.	Pénzforgalmi kimutatás	Jelentés, amely tükrözi a készpénz beérkezését és elidegenítését a beszámolási időszak alatt az üzemeltetési, befektetési és finanszírozási tevékenység eredményeként.
4.	Saját tőke kimutatás	Jelentés, amely tükrözi a gazdálkodó saját tőkéjének változását a beszámolási időszak alatt.
5.	Megjegyzések a pénzügyi beszámolókhöz	A pénzügyi beszámoló részletességét és érvényességét, valamint egyéb információkat tartalmazó mutatók és magyarázatok összessége, amelyek közzétételét a számvitel vonatkozó nemzeti szabályozásai (standardok) vagy a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok biztosítják.
6.	Információ szegmensenként	Függelék az éves pénzügyi beszámolókhöz fűzött megjegyzésekhez, amely információkat tartalmaz a beszámoló szegmensek bevételeiről, ráfordításairól, pénzügyi eredményeiről, eszközeiről és forrásairól.

Forrás: saját szerkesztés a [15, 7 old.] alapján

Ezért a nemzeti szabályozás szerint a kisvállalkozásoknak joguk van nemcsak a pénzügyi beszámoló rövidített (egyszerűsített) összetételét benyújtani, amely csak két formanyomtatványból áll, hanem egy teljes (általános) készletet is, amely hat formanyomtatványból áll. Véleményem szerint ezt a számviteli politikáról szóló rendeletben kell rögzíteni, amely a vállalkozás belső elszámolásának szervezésére irányadó fő belső szabályzat.

Az általános és egyszerűsített pénzügyi kimutatások különböznek az formanyomtatványok teljességétől és az abban meghatározott információk részletességétől.

A kisvállalkozások számára a pénzügyi beszámoló nemzeti számviteli standardokkal összhangban történő kiválasztásának lehetőségeit az 1.7. táblázat mutatja.

1.7. táblázat

Lehetőségek a kisvállalkozások számára a pénzügyi beszámoló megválasztására

№	Nemzeti számviteli standardok	Pénzügyi beszámoló
1.	1. sz. Nemzeti Standard	1. Mérleg (Pénzügyi helyzet kimutatása) – 1 sz. formanyomtatvány 2. Eredménykimutatás (Átfogó jövedelem kimutatás) - 2 sz. formanyomtatvány 3. Pénzeszközök mozgásáról szóló beszámoló, más szóval Cash-flow kimutatás: közvetlen (3 sz. formanyomtatvány vagy közvetett (3-N sz. formanyomtatvány) módszer segítségével készült 4. Saját tőke változás kimutatás - 4 sz. formanyomtatvány 5. Megjegyzések a pénzügyi beszámolókhöz - 5 sz. formanyomtatvány 6. Szegmensek szerinti jelentés c. kiegészítő megjegyzések - 6 sz. formanyomtatvány
2.	25. sz. Nemzeti Standard	Mikrovállalkozások számára Mérleg (1-ms sz. formanyomtatvány), Eredménykimutatás (2-ms sz. formanyomtatvány)
		Kisvállalkozások számára Mérleg (1-m sz. formanyomtatvány), Eredménykimutatás (2-m sz. formanyomtatvány)

Forrás: saját szerkesztés a [21] és [22] alapján

Abban az esetben, ha a kisvállalkozás az év során tevékenység eredményeként elvesztette a kisvállalkozás tulajdonságait, és megfelel a kisvállalkozás jellemzőinek és a kisvállalkozás számára engedélyezett az egyszerűsített pénzügyi beszámoló, akkor az ilyen vállalkozásoknak engedélyezett a pénzügyi beszámoló vagy az egyszerűsített pénzügyi beszámoló tétele a beszámolási évre vonatkozóan, a következő évre pedig már lehetőségük van az egyszerűsített pénzügyi beszámoló tételére [35].

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolójának elkészítésének alapvető szabályai:

1. A pénzügyi beszámolók Ukrajna pénznemében készülnek. A felhasználók kérésére a pénzügyi beszámolók emellett devizára is átválthatók (Ukrajna törvényének „Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolókról” 5. cikke).

2. A mikro-vállalkozások (№ 1-ms és № 2-ms formanyomtatványok) és a kisvállalkozások (№ 1-m és № 2-m formanyomtatványok) pénzügyi beszámolói ezer hrivnyában szerepelnek egy tizedesjegyig (25. sz. Nemzeti Standard 1 fejezet).

3. A társasági adó, a ráfordítások és a veszteségek, a jövedelem levonása, a pénzeszközök elidegenítése, a tőkeösszetevők csökkentése zárójelben található, vagyis a „mínusz” jel nem használható a pénzügyi kimutatásokban. (25. sz. Nemzeti Standard 5 fejezet).

4. A pénzügyi beszámoló elkészítésekor megengedhetetlen az eszközök és források, a bevételek és a ráfordítások csökkentése, kivéve a vonatkozó előírások Nemzeti Standard vagy IFRS szerint (1 sz. Nemzeti Standard 3 fejezet, 25. sz. Nemzeti Standard 6 fejezet).

5. Az éves pénzügyi beszámoló mutatói megerősítik a korábbi eszköz- és forrásleltár eredményeit (Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolóról szóló ukrán törvény 10. cikke).

6. A pénzügyi beszámoló összehasonlításának elve lehetőséget nyújt a felhasználók számára a gazdálkodó különböző időszakokra vonatkozó pénzügyi beszámoló adatainak összehasonlítására (25. sz. Nemzeti Standard 4 fejezet).

7. A pénzügyi beszámolókat a vállalkozás vezetőjének (tulajdonosának) vagy meghatalmazott személynek, a törvény által előírt módon, valamint a könyvelőnek vagy a vállalkozás könyvelését biztosító személynek kell aláírnia. (Az ukrajnai törvény „Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolókról” 11. cikke).

A vállaltnál a könyvelést elvégezheti, és ennek megfelelően a pénzügyi beszámolókat a következő személyek végezhetik:

- vezető, tulajdonos, igazgató
- egy könyvelő (ha van ilyen) vagy egy főkönyvelő által vezetett könyvelési osztály
- outsourcing könyvelői cég (számviteli funkciók átruházása szerződés alapján)
- természetes személy- egyéni vállalkozó, aki szerződéses alapon végez tevékenységet a számvitel területén.

1.2. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatás összeállításának jogi szabályozása

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolójának elkészítését és benyújtását szabályozó fő jogi dokumentumok a következők:

1. 1999. július 16-i a 996-XIV sz. Ukrajna törvénye „ A számvitel és pénzügyi beszámolóról Ukrajnában ”.
2. 2010. december 2-i a 2755-V sz. Ukrajna Adótörvénykönyve.
3. Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2013. április 11-i 476. sz. rendelete „A pénzügyi kimutatások összehasonlíthatóságának ellenőrzésére vonatkozó iránymutatások jóváhagyásáról”.

4. Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2013. március 28-i 433. sz. rendelete „A pénzügyi beszámolási űrlapok kitöltésével kapcsolatos módszertani ajánlások jóváhagyásáról”.

5. Az 1. számviteli nemzeti standard „A pénzügyi beszámolás általános követelményei”, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2013. február 7-i 73 számú rendelete szabályozza.

6. Az 6. számviteli nemzeti standard „A hibák és a pénzügyi kimutatások változásainak kijavítása”, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 1999. május 28-i 137 számú rendelete szabályozza.

7. A 25 sz. számviteli nemzeti standard „Egyszerűsített pénzügyi kimutatások”, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2000. február 25-i. 39 számú rendelete szabályozza.

8. Vállalkozások és szervezetek eszközeinek, tőkéjének, forrásainak és üzleti tevékenységének számlakeret, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 1999. november 30-i. 291 számú rendelete szabályozza.

9. Az Ukrajna Minisztérium Tanács 2000. február 28-i 419. számú határozata „A pénzügyi kimutatások benyújtására vonatkozó eljárás jóváhagyásáról”.

10. Egyszerűsített számlakeret a vállalkozások eszközei, tőkéje, forrásai és üzleti műveleteinek elszámolásához, amelyet az Ukrajna Pénzügyminisztériuma által jóváhagyott 2001. április 19-i. 186 számú rendelete szabályozza.

Az ukrán számviteli törvény szerint minden jogi személy, amelyet Ukrajna hatályos jogszabályainak megfelelően hoztak létre, függetlenül a tulajdonjog típusától és szervezeti és jogi formájától. Továbbá e törvény hatálya alá tartoznak a külföldi üzleti vállalkozások leányvállalatai.

A beszámolók a számviteli mutatók általánosításának egyik módszere a tranzakciók feletti ellenőrzés biztosítása érdekében. A számviteli beszámoló alapja a pénzügyi beszámoló. Fontos szerepet játszik a gazdasági információs rendszerben, mert integrálja a pénzügyi számvitel lényeges információit, ami viszont kihat a teljes könyvelési folyamatra és a vezetői döntések hatékonyságára.

Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolás állami szabályozása négy szinten határozható meg (1.8. táblázat)

1.8. táblázat

A számvitel normatív szabályozása Ukrajnában

I szint	A jogi személyek könyvelésének, a pénzügyi beszámolók elkészítésének és benyújtásának eljárását szabályozó dokumentumok
II szint	Számlatükör és nemzeti számviteli szabályozások (standardok), az üzleti tranzakciók elszámolásának szabályainak és módszereinek meghatározása, a pénzügyi beszámolók elkészítése és benyújtása
III szint	Az ukrajnai pénzügyminisztérium és más szervek által kidolgozott normatív aktusok és módszertani utasítások (utasítások, levelek, ajánlások) a számviteli kérdésekről
IV szint	Munkaügyi dokumentumok, amelyek megfogalmazzák a vállalkozás számviteli politikáját: a számviteli számlák munkaterve, a dokumentumok folyamatának ütemezése, módosított számviteli nyilvántartások

Forrás: [12, 223 old.]

1.sz. Nemzeti Standard „A pénzügyi beszámolás általános követelményei” c. kimondja, hogy a pénzügyi beszámolók - olyan beszámolók, amelyek információkat tartalmaznak a vállalkozás pénzügyi helyzetéről és eredményeiről.

A pénzügyi beszámolás célja, hogy a belső és külső felhasználók számára teljes körű, valós, megbízható, jó minőségű és elfogulatlan információt nyújtson a gazdálkodó egység működésének pénzügyi és gazdasági eredményeiről, valamint a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetéről, hogy az alapján megalapozott döntéseket hozzon.

A pénzügyi beszámolóknak meg kell felelniük a következő elveknek:

- teljes kimutatás;
- autonómia;
- következetesség;
- állandósság;
- jövedelmek és költségek felszámolása;
- a tartalom elsődleges a formával szemben;
- egységes pénznem.

különösen a nemzetközi szabványok vagy a nemzeti számviteli standardok (szabványok) vagy a nemzeti számviteli előírások (szabványok) által

meghatározott állami alapokon kell alapulnia az állami szektorban, attól függően, hogy a következő standardokból melyiket alkalmazza a vállalkozás [30].

A pénzügyi beszámolás jogi vonatkozásai a következők [49]:

- kötelezőség - minden vállalat köteles pénzügyi beszámolókat benyújtani azokhoz a hatóságokhoz, amelyekhez tartoznak, tulajdonosoknak, állami végrehajtó hatóságoknak és más felhasználóknak;

- állami szabályozás - a különféle típusú gazdasági tevékenységet folytató vállalkozások adatszolgáltatási mutatóinak általánosítására vonatkozó egységes szabályok és állami szabályozási normák kialakítása megfelelő formájuk megállapításával;

- igazolási felelősség - a pénzügyi beszámolók a számviteli adatok mutatóin alapulnak. A vezető felelős a számvitel megszervezéséért, a vállalkozás vezetője és fő könyvelője pedig a megbízhatóságáért. Az éves pénzügyi beszámolók hitelesítéséhez szükséges a vezető vagy a vállalkozás fő könyvelőjének aláírása. Ha a cégnek nincs könyvelői beosztása, azt a számvitelért felelős személy írja alá (a vezető, a kiszervező (outsourcing) stb.).

1.3. A pénzügyi kimutatások felhasználói

A vezetői személyzet információigényének növelése során a pénzügyi beszámolók fontos információforrásként szolgálnak annak racionális felhasználásának biztosítása érdekében a gazdálkodó egység egészének számviteli folyamatának és üzleti tevékenységének megszervezéséhez, ellenőrzéséhez és tervezéséhez. A digitális átalakulás globalizációját a belső és külső vállalatirányítási folyamatok megnövekedett termelékenységére jellemzi. Az üzleti folyamatok hatékony elemzése a beszámolóban lévő gazdasági információktól függ.

Így az éves beszámolók fő célja a felhasználók információigényének

biztosítása.

A felhasználók információigénye különféle jellemzőktől függ: információs és kommunikációs technológiáktól, tevékenységük típusától és terjedelmétől, a társadalmi-gazdasági változások területeitől, a kormányzati szabályozástól, a szakmai és kísérleti jellegű problémák és helyzetek megoldásától, a jövőbeli cselekvések megértésének és előrejelzésének szükségességétől, elemző kutatástól.

A vállalkozások pénzügyi beszámolóit nem minősülnek üzleti titoknak, nem bizalmas információk és nem tartoznak a korlátozott hozzáférésű információkhoz, kivéve, ha a törvény előírja. A pénzügyi beszámolást a statisztikai információk terjesztése sem tiltja. A vállalkozások jogi személyek és magánszemélyek kérésére kötelesek a pénzügyi beszámolók és az összevont pénzügyi beszámolók másolatát benyújtani az előírt módon Ukrajna törvénye a nyilvános információkhoz való hozzáférésről [30].

A beszámolók felhasználói olyan állampolgárok és jogi személyek, akiknek megbízható és operatív gazdasági információkat kell szerezniük a vállalkozás pénzügyi és gazdasági tevékenységeiről, hogy azok alapján hosszú távú döntéseket hozzanak.

Az információs igényektől függően a felhasználókat külső és belső csoportokra osztják, nevezetesen:

- I) Külső felhasználók:
 - hitelezők;
 - befektetők;
 - beszállítók;
 - potenciális ügyfelek;
 - üzleti partnerek;
 - állami szabályozó és ellenőrző szervek;
 - auditorok, könyvvizsgálói szolgáltatások;
 - társadalom;

- oktatási intézmények;
- tudományos intézmények;
- a média.

II) Belső felhasználók:

- a) a vállalkozás vezetői;
- b) munkaügyi kollektíva;
- c) menedzserek.

A vezetőségnek szüksége van olyan vezetői információkra, amely a vállalkozás erősségeinek és gyengeségeinek azonosításához, a negatív üzleti trendek kockázatainak elkerülése és kiküszöbölése érdekében hasznosítják.

A munkaügyi kollektívát, vagyis a vállalkozás alkalmazottait informálni kell a vállalkozás jövedelmezőségéről, a bérek stabilitásáról, a szociális garanciákról és a foglalkoztatási feltételekről.

A menedzserek, a befektetők, a közgazdászok a pénzügyi kimutatások számviteli információit felhasználják elemzésére és a jövőbeni főbb stratégiai irányok meghatározására.

A külső felhasználók csoportja osztható fel azokra, akiket közvetlenül, közvetve érdekelnek és nem érdekelnek a vállalkozás eredményei (1.8. táblázat).

1.9. táblázat

A pénzügyi beszámolók felhasználói

<i>Felhasználók</i>	<i>Van közvetlen pénzügyi érdeke</i>	<i>Nincs közvetlen pénzügyi érdeke</i>	<i>Pénzügyi érdek nélkül</i>
Hitelezők	+	-	-
Befektetők	+	-	-
Beszállítók	+	-	-
Potenciális vásárlók, vásárlók	+	-	-
Üzlettársak	+	-	-
Bankintézetek	+	-	-
Az állami szabályozás és ellenőrzés szervei	-	+	-
Az állami statisztikák szervei	-	+	-
Az állami adószolgálat szervei	-	+	-
Állami vagyonkezelő alapok	-	+	-
Brókerek, kereskedők	-	+	-

1.9. táblázat folytatása

Könyvvizsgálók, könyvvizsgálói szolgáltatások	-	-	+
Civil szervezetek	-	-	+
Oktatási intézmények	-	-	+
Tudományos intézmények	-	-	+
Média	-	-	+
Igazságügyi szervek	-	-	+
Pénzügyi elemzők	-	-	+

Forrás: saját szerkesztés [6, 21 old.]

A vizsgált tanulmány alapján elmondhatjuk:

1. *Közvetlen pénzügyi érdeik vannak a következő gazdasági szereplőknek:* hitelezők, befektetők, beszállítók, potenciális ügyfelek, vevők, üzleti partnerek, banki intézmények. A külső felhasználók ezen csoportját érdekli a vállalat fizetőképessége és nyereségessége, az a képesség, hogy időben visszafizetheti kötelezettségeit, kölcsönöket és kamatokat fizethet, osztalékot fizethet, befektetési vonzereje üzleti kapcsolatok kialakításához a partnerekkel stb.

2. *Nincs közvetlen pénzügyi érdekük a következő gazdasági szereplőknek:* állami szabályozó és ellenőrző szervek, állami statisztikai szervek, állami adószolgálati szervek, állami vagyonkezelői alapok, brókerek, kereskedők. A külső felhasználók ezen csoportját érdeklik a statisztikai megfigyeléshez szükséges információk, a munkakörülmények javításának lehetőségei, a munkahelyek megőrzése és kialakítása, az állami adópolitika végrehajtása, a hatályos előírásoknak való megfelelés meghatározása, a költségvetés kialakításának ellenőrzése, a növekedési ütemek meghatározása és a az egyes iparágak jutalmazása a gazdaságot és a gazdasági szférákat stb.

3. *A külső felhasználók következő csoportját pénzügyi érdekeltség nélkül jellemzik:* auditorok (könyvvizsgálói irodák), állami szervezetek, oktatási intézmények, tudományos intézmények, tömegtájékoztatási eszközök, igazságügyi szervek, pénzügyi elemzők.

Úgy gondoljuk, hogy a pénzügyi beszámolók felhasználóit egyedi jellemzők szerint kell csoportosítani annak érdekében, hogy meghatározzák az adott csoport érdekeit és megbízható számviteli információkat nyújtsanak annak egységesítése, hatékonysága és rugalmassága miatt.

A vállalkozások kötelesek éves pénzügyi beszámolót benyújtani:

- testületek felé, amelyek irányítási körébe tartoznak;
- munkakollektívák kérésére;
- tulajdonosok (alapítók) az alapító okiratoknak megfelelően;
- hatóságok és más felhasználók a jogszabályoknak megfelelően.

Ez utóbbiak közé tartoznak különösen az Ukrán Állami statisztikai szervek és az Ukrán Állami Adószolgálat szervei [15, 10 old.].

A pénzügyi beszámolók elkészítésének beszámolási ideje - egy naptári év. Ugyanakkor valamennyi vállalkozás, kivéve a mikrovállalkozásokat, a nem vállalkozói társaságokat (kivéve az IFRS-kötelezetteket) és a 3. csoport egységes adójának vállalkozás-befizetői, szintén közbenső pénzügyi beszámolókat nyújt be az első negyedévről, az első félévről, az év és a 9 hónapjáról. Ezenkívül a gazdálkodó számviteli politikájának megfelelően a pénzügyi beszámolók elkészíthetők más időszakokra is [15, 10 old.].

2018. január 1-jétől a számviteli törvényből kikerültek a csak a mérlegből és a pénzügyi kimutatásból álló időközi pénzügyi kimutatások elkészítésére vonatkozó rendelkezések. Ezért a negyedéves pénzügyi kimutatások a következőket is tartalmazzák:

- mérleg;
- beszámoló a pénzügyi eredményekről;
- cash flow kimutatás;
- sajáttőke-kimutatás;
- kiegészítő melléklet a pénzügyi kimutatásokhoz.

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolóinak benyújtásának és összeállításának határidejét az 1.10. táblázat tartalmazza.

1.10. táblázat

A kisvállalkozások pénzügyi beszámolóinak határideje és összetétele

Vállalkozások	A pénzügyi beszámoló összetétele	Beszámolási időszak	Az állami statisztikai szervezethez történő benyújtás határideje
- Kisvállalkozások (kivéve a 3. csoportba tartozó egyéni adózókat) - Külföldi gazdasági egységek képviselői	Kisvállalkozás pénzügyi beszámolója: 1) Mérleg - 1-m sz. formanyomtatvány 2) Eredménykimutatás - № 2-m sz. formanyomtatvány	negyedév	Legkésőbb a beszámolási negyedévet követő hónap 25. napjáig
		év	Legkésőbb a beszámolási évet követő év február 28-ig
- Mikrovállalkozások - A 3. Csoport egyetlen adófizetője (függetlenül attól, hogy a vállalkozások milyen kategóriába tartoznak)) - Nem üzleti társulások	Mikrovállalkozások pénzügyi beszámolója: 1) Mérleg - 1-s sz. formanyomtatvány 2) Eredménykimutatás - 2-s sz. formanyomtatvány	év	Legkésőbb a beszámolási évet követő év február 28-ig
Más vállalkozások, amelyek a nemzeti standardokat használják	1) Mérleg - 1 sz. formanyomtatvány (Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás); 2) Eredménykimutatás - 2 sz. formanyomtatvány (átfogó jövedelem-kimutatás)	negyedév	Legkésőbb a beszámolási negyedévet követő hónap 25. napjáig
	1) Mérleg – 1 sz. formanyomtatvány (Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás); 2) Eredménykimutatás - № 2 sz. formanyomtatvány (átfogó jövedelem-kimutatás); 3) A cash flow kimutatása 3. sz. formanyomtatvány (közvetlen módszerrel) vagy A cash flow kimutatás 3-n. sz. formanyomtatvány (közvetett módszerrel;	év	Legkésőbb a beszámolási évet követő év február 28-ig

1.10. táblázat folytatása

	4) Saját tőke kimutatás - 4. számú formanyomtatvány; 5) Megjegyzések az éves pénzügyi beszámolóhoz - 5. számú formanyomtatvány; 6) Függelék az éves pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekhez Szegmensinformációk - 6. számú formanyomtatvány		
--	---	--	--

Forrás: saját szerkesztés a [38] alapján

A fentebb lévő táblázat alapján a következő következtetéseket lehet levonni:

1. A kisvállalkozások negyedéves és éves pénzügyi beszámolóinak a beadási időpontja eltér. A negyedéves pénzügyi beszámolókat legkésőbb a beszámolási negyedévet követő hónap 25. napjáig, az éves pénzügyi beszámolókat pedig legkésőbb a tárgyévet követő február 28-ig nyújtják be.
2. A mikrovállalkozások csak éves beszámolókat adnak be.
3. A kisvállalkozások negyedéves és éves beszámolók nyújtanak be a felhasználóknak.

II. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ÖSSZEÁLLÍTÁSI MÓDSZERTANA AZ AR BUILD KFT. PÉLDÁJÁN

2.1. Az AR BUILD Kft. tevékenységének szervezeti és gazdasági jellemzői

A vizsgálat tárgya az AR BUILD Korlátolt felelősségű társaság (a továbbiakban: AR BUILD Kft.). A Kárpátalja, Ilosvai járásában Szilce falujában található.

Teljes megnevezése: AR BUILD Korlátolt felelősségű társaság.

Rövidített megnevezése: AR BUILD Kft.

Teljes megnevezése angol nyelven: COMPANY LIMITED LIABILITY
AR BUILD.

A vállalat az építőipárban dolgozik, fő tevékenységéhez hozzátartozik az építés, szerelés és javítási munkálatok.

Ukrajna № 687-XIV számú az építészeti tevékenységről szóló törvénye alapján, amely érvényes 1999. május 20-tól és kimondja, hogy az építési munkák közé tartozik az új építés, az újjáépítés, a helyreállítás, a teljes körű karbantartás.

Az új építés házak, épületek, építmények, azok komplexumai építése, amelyet ipari és nem ipari célú objektumok, valamint mérnöki és közlekedési infrastruktúra-objektumok létrehozása céljából végeznek, ideértve a függesztett tárgyak befejezését is, befejezetlen építkezés [11].

Teljes körű karbantartás - az építkezésen az előírt módon üzembe helyezett munkák összessége, anélkül, hogy geometriai méreteit és funkcionális célját megváltoztatnák, beleértve a teherhordó és a burkoló rendszerek beavatkozását, a szerkezetek vagy a mérnöki rendszerek és berendezések cseréjekor vagy helyreállításakor, a konstrukció fizikai megromlásával és megsemmisítésével, a működési mutatók javításával, valamint a terület javításával kapcsolatban. A

nagyjavítás felfüggesztést biztosít az objektum egészének vagy annak részeinek üzemeltetési munkálatainak végrehajtása során (autonómiájuk függvényében) [11].

Újjáépítés - a megrendelt építési objektum rekonstrukciója, amelynek geometriai méreteinek és / vagy funkcionális céljának megváltoztatása jelenti a fő műszaki és gazdasági mutatók (termékek száma, kapacitás stb.) Változását, javítja a termelést, növeli azt az előállított termékek műszaki és gazdasági szintje és minősége, az üzemeltetési feltételek és a szolgáltatások minőségének javítása. Az újjáépítés magában foglalja a teherhordó és a zárószervezetek és a felfüggesztés elemeinek teljes vagy részleges megőrzését az objektum egészének vagy részeinek működése idejére (autonómiájuktól függően) [11].

Helyreállítás - tudományos szempontból megalapozott intézkedések összessége a fizikai állapot megerősítésére (megőrzésére), a kulturális örökségi helyszínek elveszett vagy megrongálódott elemeinek helyreállítására, a kulturális örökségi helyszínek elveszett vagy megrongálódott elemeinek helyreállítására, ugyanakkor hitelességük megőrzésének biztosítására [32].

Az Ukrajna Állami Építésügyi és Építészeti Bizottságának jelenlegi és tőkejavításairól szóló magyarázat szerint [17] a folyamatban lévő karbantartás a javítási és építési munkák egysége, amely biztosítja az üzemeltetési tulajdonságok szisztematikus és időben történő karbantartását, valamint a szerkezetek és a mérnöki berendezések korai kopásának megelőzését. A folyamatban lévő karbantartást olyan időközönként kell elvégezni, amelyek biztosítják az épület vagy létesítmény hatékony működését az építés befejezésének (teljes körű karbantartás) pillanatától kezdve a következő teljes körű karbantartásig (rekonstrukcióig).

A kutatott vállalkozás a következő típusú munkákat végzi: rekonstrukció, a teljes körű és a folyamatban lévő karbantartást.

Az AR BUILD Kft. 1995 óta működik a piacon. A vizsgált vállalat főbb részleteit és általános jellemzőit a 2.1. táblázat tartalmazza.

2.1. táblázat

Az AR BUILD Kft. általános jellemzése

Mutatók	Tartalom
A jogi személy teljes megnevezése	AR BUILD KORLÁTOZOTT FELELŐSSÉGŰ TÁRSASÁG
Tulajdonjog	Magántulajdon
Jogi forma	KORLÁTOZOTT FELELŐSSÉGŰ TÁRSASÁG
Ukrajna egységes állami nyilvántartásának kódja	22068033
Az állami nyilvántartásba vétel száma és dátuma a jogi személyek, az egyéni vállalkozók és az állami társulások egységes állami nyilvántartásában	Állami regisztráció dátuma: 1995.05.17 A felvétel dátuma: 2005.06.03 A felvétel száma: 1 313 120 0000 000218
Terület	Ukrajna
Jogi cím	Kárpátalja, Ilosvai járás, Szilce, Molodizsna út 1, 90124
Fő tevékenységének a gazdasági tevékenységek osztályozása alapján	41.20 Lakó- és nem lakóépületek építése
Az alaptőke összegére vonatkozó adatok	26220.00 hrn
A jogi személy alapítóinak (részvevőinek) listája	SKELEBEJ VASZILJ PETROVICS
Tájékoztatás a jogi személy irányító testületeiről	A TÁRSASÁG RÉSZVEVŐINEK ÁLTALÁNOS KÖZGYŰLÉSE
Adózási rendszer	Általános, Áfa fizető
Egyéni Áfa-adószám	220680307076

Forrás: saját szerkesztés az D és F melléklet alapján

A cég bejegyzése 1995. május 17-én történt, vagyis 25 éve és 11 hónapja működik. A társaság állami nyilvántartásba vételétől megszerezte a jogi személy státuszát.

Az AR BUILD Kft. Ukrajna Polgári és Civil Törvénykönyve, Ukrajna Korlátozott és korlátlan felelősségű társaságokról szóló törvénye, Ukrajna egyéb hatályos törvényei és rendeletei, valamint Alapszabálya alapján (teljes mértékben betartva) működik.

A vállalat önálló gazdasági társaság, rendelkezik jogi személyiséggel, külön vagyonnal, saját nevében vagyoni és nem vagyoni jogokat szerez és bizonyos felelősségeket visel, saját nevében bíróságon jár el, terelő és kereskedelmi tevékenységet, valamint közvetítői és egyéb gazdasági

tevékenységek folytat.

A társaság önálló mérleggel, folyószámlákkal és egyéb (ideértve a valutát is) számlákkal rendelkezik a bankintézetekben, nevével együtt pecsét, megfelelő bélyegzők és nyomtatványok vannak.

A Társaság tevékenysége kereskedelmi elveken alapul, teljes mértékben tiszteletben tartva a törvényesség elvét.

Tevékenységében a társaságot az Alapszabály (C. melléklet) irányítja, amely a következő 8 szakaszból áll:

1. Általános rendelkezések;
2. A társaság neve és jogi címe;
3. A társaság tagjainak jogai és kötelezettségei;
4. A társaságba történő belépés és a társaságból való kilépés eljárása;
5. Irányító testületek, hatáskörük, döntéshozatali eljárásuk;
6. A társaság alaptőkéje;
7. A társaság megszüntetése;
8. Egyéb feltételek.

A társaság szervei a résztvevők közgyűlése és a végrehajtó testület.

A vállalatnaknak egy résztvevője van, a résztvevők közgyűlésének hatáskörébe tartozó kérdésekben hozott döntéseknek megfelelően a társaság ilyen tagja egyénileg hozza meg, és egy ilyen résztvevő írásbeli döntésével hozza meg.

A társaság végrehajtó szerve az igazgató, aki irányítja a vállalat jelenlegi tevékenységét.

2014. április 02. az AR BUILD Kft. igazgatója Skelebej V. P. (A Melléklet).

A társaság igazgatójának kompetenciája magában foglalja a társaság jelenlegi tevékenységének irányításával kapcsolatos valamennyi kérdés megoldását, kivéve azokat a kérdéseket, amelyek a résztvevők közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartoznak.

A társaság igazgatója meghatalmazás nélkül járhat el a társaság nevében.

Az igazgató tevékenységében az Ukrajna hatályos jogszabályait, a társaság alapszabályát, a kollektív szerződést, a belső munkajogi szabályokat, a vállalat résztvevőinek közgyűlésének döntéseit, különösen a munkaköri leírást (H. melléklet) vezérli.

Az igazgató munkaköri leírása hét fejezetből áll:

I. Általános rendelkezések.

II. Feladat.

III. Jog.

IV. Felelősség.

V. Tudnia kell.

VI. Képesítési követelmények.

VII. Kapcsolatok (kapcsolatok) pozícióként.

A vállalat 2021-re 23-munkással rendelkezik az AR BUILD Kft. 2021. évi személyzeti listája szerint (I. melléklet), ebből kettő fogyatékkal élő, beleértve igazgató (1 fő), közgazdász (1 fő), tervezőmérnök (2 fő), főgépész (1 fő), villamosmérnök (1 fő), gipszkarton szerelő (2 fő), vízvezeték-szerelő (1 fő), homlokzati (3 fő), kőműves (2 fő), tetőfedő építés (2 fő), vakoló (1 fő), festő (2 fő), betonozó (2 fő), gitt (1 fő), segédmunkás (1 fő).

A vállalkozásban négy részleget különböztettünk meg:

- Adminisztráció: igazgató;
- Tervezési és Gazdasági Főosztály: közgazdász, tervezőmérnök;
- Főmérnöki osztály: fő villamosmérnök, villamosmérnök;
- Javítási és építési részleg: gipszkarton szerkezetek szerelője, vízvezeték-szerelő, burkoló, kőműves, tetőfedő, vakoló, festő, betonmunkás, kisegítő munkás.

Megismerkedve az „Információ azok a polgárok foglalkoztatásáról, akiknek további garanciái vannak a foglalkoztatás előmozdításában 2020-ban” dokumentummal, megállapítható, hogy 2020 folyamán a teljes munkaidőben foglalkoztatottak átlagos száma 24 fő volt, ebből a teljes munkaidőben

foglalkoztatottak átlagos száma további garanciákkal a foglalkoztatás előmozdításában (a fogyatékkal élők kivételével) - 10 fő, fő fogyatékkal élők - 1 (K Melléklet).

2021. január 21-én az AR BUILD Kft. speciális minősítésről kapott tanúsítványt, amely 2024. január 20-ig érvényes (E Melléklet). A CC2 középső következményeinek osztályába 5 emeletes lakóépületek tartoznak, az építési és javítási munkák megkezdése előtt a jelenlegi jogszabályok szerint kötelező átadni a projektdokumentáció vizsgálatát.

A vállalkozás a tényleges tevékenységét ott végzi, ahol az irodát bérbe adják az adótárgyakról vagy az adózással kapcsolatos tárgyakról szóló közleménynek megfelelően, illetve amelyek révén a tevékenységet végzik (J Melléklet).

Az AR BUILD Kft. aktívan részt vesz az állami közbeszerzési tenderekbe és egyéb pályázatokon, a tételek teljes száma 21, beleértve (E Melléklet):

- 39,86% - nyertő tételek.
- 60,14% - egyéb tételek.

A társaság együttműködik a magánvállalkozásokkal, a költségvetési szervezetekkel, kistérségekkel, a helyi önkormányzattal és a lakosággal.

Az ukrajnai „Számvitelről és pénzügyi beszámolókról” szóló törvény alapján, valamint az üzleti tranzakciók biztosítására vonatkozó ügyletek egységes módszertanának való megfelelés céljából megbízható információ a pénzügyi beszámolók felhasználói számára, a könyvelés szabályai (szabványai) szintén megtalálhatók az AR BUILD Kft. tevékenységvégzéséről, amely a 2021. január 4-én elfogadott, a számviteli politikáról szóló rendelet mutat be (G Melléklet).

A számvitel megszervezését és vezetését, a pénzügyi kimutatások elkészítését közvetlenül a vállalkozás vezetője végzi (Ukrajna Az ukrajnai számviteli és pénzügyi beszámolókról szóló 1999. július 16-i, 996-XI. Számú ukrán törvény 8. cikkének 4. része). A vállalkozásnál a nyilvántartástól a felszámolásáig folyamatosan vezetik a könyvelést.

Az üzleti tranzakciók és események elszámolásakor az Ukrajna Pénzügyminisztérium által jóváhagyott számviteli (standardokat) normákat alkalmazza.

A vállalat az Ukrajna Pénzügyminisztériumának 1999. november 30-i. 291 számú rendelete alapján a vállalkozások és szervezetek eszközeinek, tőkéjének, forrásainak és üzleti műveleteinek elszámolására szolgáló számlatükörnek az első, második és harmadik osztályát alkalmazza.

A folyóiratok-megrendelések, egyéb könyvelési nyilvántartások és kiegészítő igazolások adatait a vállalkozás főkönyve (folyószámla) tükrözi, amely a vállalkozás mérlegének összeállításának alapja. Feldolgozás után a naplókát-megrendeléseket, könyvelési nyilvántartásokat és igazolásokat a végrehajtó aláírja az aláírás dátumának megjelölésével.

A leltár elvégzéséhez és az eredmények alapján történő döntéshozatalhoz állandó leltárbizottságot hoztak létre, amely a következő tagogból áll:

A Bizottság vezetője:

- Igazgató.

A bizottság tagjai:

- Közgazdász;
- Tervező mérnök.

A 8. és 9. osztály számláit a vállalkozások és szervezetek eszközeinek, tőkéjének, forrásainak és üzleti tranzakcióinak elszámolására szolgáló, az Ukrajna Pénzügyminisztérium 1999. november 30-i 291 számú rendeletével jóváhagyott használható számlaosztályok.

A gazdálkodó eszközeivel, forrásaival és saját tőkéjével kapcsolatos egyes számviteli tárgyak lényegességének meghatározásához a hozzávetőleges lényegességi küszöb kvantitatív kritériumot használ - az összes eszköz, kötelezettség és saját tőke 10% -a.

Bizonyos típusú bevételek és kiadások lényegességének meghatározása a hozzávetőleges lényegességi küszöbérték alkalmazásával mennyiségi kritérium alkalmazásával - a vállalkozás nettó eredményének (veszteségének) 3% -a.

A lényegességi küszöb mennyiségi kritérium alapján tükrözi a számviteli tárgyak átértékelését vagy értékvesztését - a vállalkozás nettó eredményének (veszteségének) 1% -át, vagy a tárgyak maradványértékének valós értéktől való eltérésének 10% -át.

Egyéb üzleti tranzakciók és számviteli tárgyak esetében a lényegességi küszöböt 0,5% -on belül határozzák meg.

Az AR BUILD Kft. az általános adórendszeren dolgozik, és az adózás tárgyának 18% -ában fizet társasági adót (nyereségadót).

1997.09.17 lett beregisztrálva a vállalkozás adófizetőnek.

Ukrajna adótörvénykönyvének 136. cikke szerint az Ukrajnából és külföldről származó jövedelem származási forrással rendelkezik, amelyet az adózás előtti pénzügyi eredmény (nyereség vagy veszteség) kiigazításával (növelésével vagy csökkentésével) határoznak meg a nemzeti számviteli standardokkal vagy a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal összhangban az Adókodek rendelkezéseivel összhangban felmerülő különbségekre.

A társasági adó alapja az adózás tárgyának monetáris kifejezése, amelyet Ukrajna adótörvénykönyvének 134. cikkével összhangban határoznak meg, figyelembe véve a rendelkezéseket.

A társasági adó beszámolási időszaka - naptári napok, negyedév, félév, 9 hónap, év. Az Adókodek alapján [27] gazdasági társaságok esetében - adófizetők, akiknek az előző éves beszámolási (adó) időszakban bármely tevékenységből származó éves bevétele nem haladja meg a 40,0 millió UAH-t. éves adózási időszakot szabnak meg az adóbevallás benyújtására és a társasági adó befizetésére. Az éves időszak azt jelenti, hogy a bevallást az adatszolgáltatási

negyedév utolsó napját követő 60 naptári napon belül nyújtják be, a bevallott adót pedig - a bevallás benyújtásának határidejét követő 10 napon belül - megfizetik.

A vállalat éves társasági adóbevallást nyújt be, és nem alkalmaz adókülönbözetet, mert bármely tevékenységből származó (a közvetett adók nélkül számított) jövedelme nem haladja meg a 40,0 millió UAH-t.

Példaként nézzük meg az AR BUILD Kft. éves jövedelmeit (M Melléklet):

- 2019-ben - 13523,8 ezer UAH.
- 2020-ban - 16909,2 ezer UAH.

A melléklet szerint az adóbevallást 2021. március 1-jén nyújtották be (L Melléklet).

A bejelentett jövedelemadó összege 2861,00 UAH volt.

A társaság a társasági adóbevallással együtt benyújtotta az A és B mellékletet (A társasági adó előzetes befizetésének kiszámítása a kifizetett osztalék (egyenértékű kifizetések) összegében és a szövetségi törvényt (egy kisvállalkozó pénzügyi jelentése).

Az A és B melléklet a társasági adó előlegének a kiszámított osztalék (a hozzájuk egyenlő kifizetések) összegének kiszámítását tartalmazza.

2020-ban a társaság osztalékot fizetett az egyes alapítókna 308 000,00 UAH összegben, ami a jövedelmezőségét jelzi.

Az AR BUILD Kft.-t 1997. szeptember 17-én regisztrálták Áfa fizetőként (egyéni adószám: 220680307076). Ezt megerősíti az Áfa nyilvántartásának kivonata (B Melléklet).

A hozzáadottérték-adó (ÁFA) egy közvetett adó, amelyet az áruk (építési beruházások, szolgáltatások) ára tartalmaz, és amelyet a vevő fizet, de elszámolását és az állami költségvetésbe történő átutalását az eladó (adóügynök) végzi. Az adókulcsok nagyságát az ukrán adótörvénykönyv határozza meg.

A felügyeleti hatóságok részére történő áfa-bevallás benyújtásának beszámolási időszaka egy naptári hónap, azaz az AR BUILD Kft. havi áfa-

bevallást nyújt be az Állami Adószolgálatnak a beszámolási hónap utolsó naptári napját követő 20 naptári napon belül.

2.2. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatás összeállításának a módszertana és technikája az AR BUILD Kft. példáján

Az AR BUILD Kft. fő célja a haszonszerzés. A B melléklet szerint azt látjuk, hogy a társaság általános társasági adót fizet és áfafizető.

A 25. sz. Nemzeti Standard szerint a vállalkozás a kisvállalkozások tantárgyai közé tartozik, benyújtja a pénzügyi beszámolás egyszerűsített formáját, amely két formát tartalmaz:

- Mérleg (1-m számú formanyomtatvány)
- Eredménykimutatás (2-m számú formanyomtatvány)

A mérleg az eszközöket, a kötelezettségeket és a saját tőkét tükrözi a beszámolás napján.

Egyet értünk Uzsva A.M.-val és Mlincova O.Sz.-val, akik azt mondják [42, 22 old.], hogy a mérleg, függetlenül annak definíciójának megfogalmazásától, egy meghatározott időpontban készül, amely objektív vagy szubjektív okokból kapcsolódik a tevékenység kezdetéhez, a beszámolási időszak végéhez vagy bizonyos intézkedések végrehajtásához:

- a vállalkozás gazdasági egységként történő nyilvántartásba vételének napján;
- a beszámolási év elején és végén;
- az időközi pénzügyi kimutatások elkészítésének napján (hónapra, negyedévre, fél év, kilenc hónap);
- a szervezet átszervezése, csődje, felszámolása vagy átszervezése esetén üzleti tevékenységek.

A mérleg (1-m formanyomtatvány) az eszközök és források két részéből áll, amelyek külön időszakokra vannak felosztva: a beszámolási év elején és a beszámolási időszak végén, amely lehetővé teszi az adatok összehasonlítását a vállalattal és a jövőbeni képességeinek előrejelzését.

Ahhoz, hogy a mérlegünket helyesen állítsuk össze be kell tartani az alábbi szabályokat [20]:

1) az eszközök tükröződnek a mérlegben, feltéve, hogy értékelésük megbízhatóan meghatározható, és várhatóan jövőbeni gazdasági előnyöket kap a használatukkal kapcsolatban;

2) a mérlegben nem megjeleníthető eszköz beszerzésének és létrehozásának költségét a beszámolási időszak költségei tartalmazzák;

3) a kötelezettségeket akkor jelenítik meg a mérlegben, ha azok értékelése megbízhatóan mérhető, és valószínű, hogy az eszközhöz kapcsolódó jövőbeni gazdasági előnyök a csoporthoz fognak áramlani;

4) a mérlegben a saját tőke egyidejűleg megjelenik a változáshoz vezető eszközök vagy kötelezettségek tükrözésével;

5) a mérleg vonatkozó szakaszainak eredményeinek kiszámításakor olyan sorokat vontak be, amelyek kódja „0” és „5” végződésű.

Az eszközök három fejezetet foglalnak magukba:

I. Fejezet. Befektetett eszközök.

II. Fejezet. Forgó eszközök.

III. Fejezet. Értékesítésre szánt befektetett eszközök.

A kötelezettség négy egymást követő szakaszból áll:

I. Fejezet. Saját tőke.

II. Fejezet. Hosszú lejáratú kötelezettségek, célfinanszírozás és tartalékok.

III. Fejezet. Rövid lejáratú kötelezettségek.

IV. Fejezet. Az értékesítésre szánt befektetett eszközök kapcsán felmerült kötelezettségek.

A vállalat a mérleget a számlatükör 1-6 számla alapján tölti a beszámolási év kezdetétől.

A 2.2 táblázat mutatja be számunkra a mérleg (1-m formanyomtatvány) eszközeinek és kötelezettségeinek szerkezetét.

2.2. táblázat

A mérleg (1-m formanyomtatvány) eszközeinek és kötelezettségeinek szerkezete

A mérleg aktiva	A mérleg passziva
I. Fejezet. Befektetett eszközök.	I. Fejezet. Saját tőke.
Immateriás javak (1000 sor)	Jegyzett tőke (1400 sor)
bekerülési érték (1001 sor)	Kiegészítő tőke (1410 sor)
felhalmozott amortizáció (1002 sor)	Tőketartalék (1410 sor)
Befejezetlen beruházások (1005 sor)	Nemfelosztott nyereség (nemlefedett veszteség) (1420 sor)
Tárgyi eszközök: (1010 sor)	Jegyzett, de be nem fizetett tőke (1425 sor)
bekerülési érték (1011 sor)	Összesen az I. Fejezet. (1495 sor)
értékcsökkenés (1012 sor)	II. Fejezet. Hosszú lejáratú kötelezettségek, célfinanszírozás és tartalékok. (1595 sor)
Hosszú lejáratú biológiai eszközök (1020 sor)	III. Fejezet. Rövid lejáratú kötelezettségek.
Hosszú lejáratú pénzügyi befektetések (1030 sor)	Rövid lejáratú banki hitelek (1600 sor)
Egyéb befektetett eszközök (1090 sor)	Fizetendő folyószámlák: hosszú lejáratú kötelezettségek (1610 sor)
Összesen a fejezet (1095 sor)	árúk, munkák, szolgáltatások (1615 sor)
II. Fejezet. Forgó eszközök.	számítások a költségvetéssel (1620 sor)
Készletek (1100 sor)	beleértve a jövedelemadót is (1621 sor)
benne késztermék (1103 sor)	biztosítási elszámítások (1625 sor)
Forgó biológiai eszközök (1110 sor)	bérszámfejtés (1630 sor)
Áruk, munkák, szolgáltatások követelése (1125 sor)	Halasztott jövedelem (1665 sor)
Követelések a költségvetési számítások szerint (1135 sor)	Egyéb jelenlegi kötelezettségvállalások (1690 sor)
beleértve a jövedelemadót is (1136 sor)	Összesen a III. fejezet (1695 sor)
Egyéb rövid lejáratú követelések (1155 sor)	IV. Fejezet. Az értékesítésre szánt befektetett eszközök kapcsán felmerült kötelezettségek. (1700 sor)
Folyó pénzügyi befektetések (1160 sor)	
Pénz és megfelelők (1165 sor)	
A jövőbeli időszakok költségei (1170 sor)	
Egyéb forgóeszközök (1190 sor)	
Összesen II. fejezet (1195 sor)	
III. Fejezet. Értékesítésre szánt befektetett	

2.2. táblázat folytatása

eszközök.	
Mérlegfőösszeg (1300 sor)	Mérlegfőösszeg (1900 sor)

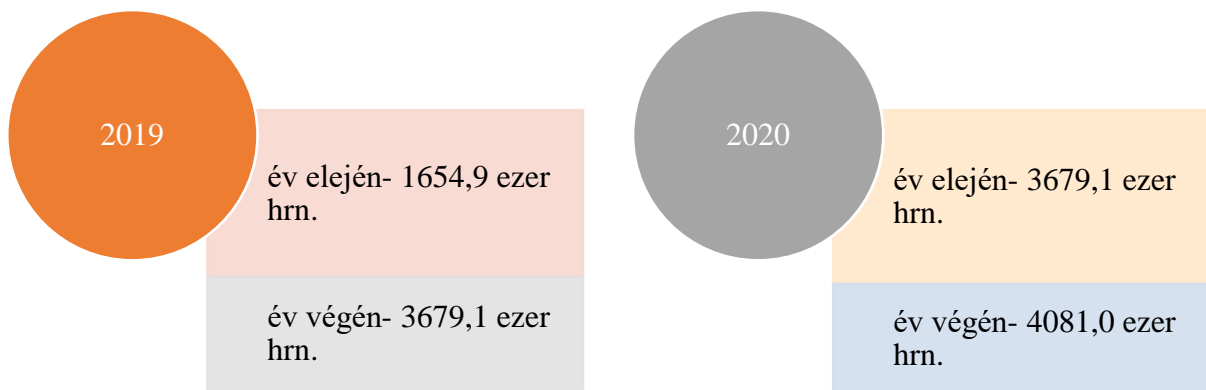
Forrás: saját szerkeztés az M melléklet alapján

A mérlegfőösszeg az aktív oldalon egyenlő a három hozzá tartozó fejezet összeadott összegének: 1095 sor + 1195 sor + 1200 sor.

A mérlegfőösszeg passzív oldalon egyenlő a négy hozzá tartozó fejezet összeadott összegének: 1495 sor + 1595 sor + 1695 sor + 1700 sor.

A mérlegfőösszegnek az aktív és a passzív oldalon egyenlőnek kell lennie. Ez a mérleg fő szabálya.

A vizsgált vállalat mérlegfőösszege 2019-2020 során a 2.1. ábrán látható.



2.1. ábra. A vállalat mérlegfőösszege a 2019-2020 közötti időszakban

Forrás: saját szerkeztés az M melléklet és az N melléklet alapján

Mint az ábrán látható, a mérlegfőösszeg 2019-2020 folyamán folyamatosan nőtt (2020 elején 2019-hez képest 122,3% -kal, 2020 végén pedig 10,9% -kal nőtt). Ez az érték azt jelzi, hogy pozitív tendenciát mutat a vállalkozás pénzügyi-gazdasági tevékenységének bővülése, termelési kapacitásának növekedése, a szolgáltatások intenzitása (munkák elvégzése) vonatkozásában.

A következő műveleteket hajtják végre a kutató vállalkozásnál az éves mérleg elkészítése előtt:

1. Leltárokat készítenek;

2. Összehasonlítsák az analitikai és a szintetikus folyószámla adatait (számlák egyenlege az elején és végén, számlák forgalma terheléssel és hitelrel)

3. A bevételek és ráfordítások egyeztetése, azaz a beszámolási időszak 7, 8 és 9 osztályának lezárása;

4. Elkészítik a mérleget;

5. Kitöltik a főkönyvet: minden egyes számla-nyilvántartáshoz a számviteli nyilvántartásokból a beszámolási időszak végső adatait, összegezve, meghatározva az adózás előtti pénzügyi eredményt;

6. Összehasonlítják a mutatókat a pénzügyi beszámolási formák és az egyéb beszámolási formák között.

Az eredménykimutatás (2-m számú formanyomtatvány) a vállalat tölti ki a számlatükör 7-9 osztálya alapján, azaz a kapott jövedelmekre és a felmerült kiadásokra, vagyis a beszámolási időszak nyereségére és veszteségére vonatkozó információk alapján. A beszámoló külön sora kiemeli a társasági adót, amelyet a számviteli adatok határoznak meg.

Az eredménykimutatás (2-m számú formanyomtatvány) általános szabályai:

1. a beszámoló - hrvnyá pénzben készül (a számviteli törvény 5. cikke). Ugyanakkor az összes jelentési mutatót ezer hrvnyában jelölik egy tizedes pontossággal (a 25 sz. Nemzeti Standard I. szakaszának 1. pontja);

2. a költségek és veszteségek, valamint a társasági adó mutatói a zárójelben a 2. formában jelennek meg (25 sz. Nemzeti Standard II. szakaszának 4. bekezdése);

3. az eredménykimutatás 4. oszlopában az adatokat az előző év azonos időszakáról azonosakat (az 25 sz. Nemzeti Standard. I. szakaszának 5. bekezdése).

Az eredménykimutatás (2-m számú formanyomtatvány) a következő cikkeket tartalmazza:

- A termékek (árúk, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó jövedelem (2000 sor)

- Egyéb működési bevételek (2120 sor)
- Egyéb bevételek (2240 sor)
- Összes jövedelem (2280 sor)
- Az eladott áruk (árak, építési beruházások, szolgáltatások) költsége (2050 sor)
- Egyéb működési költségek (2180 sor)
- Egyéb kiadások (2270 sor)
- Összes költség (2285 sor)
- Adózás előtti pénzügyi eredmény (2290 sor)
- Jövedelemadó (2300 sor)
- Nettó nyereség (veszteség) (2350 sor).

Az eredménykimutatás összeállítása:

- az 1. negyedévre, azaz a január 1-jétől március 31-ig tartó időszakra;
- az első félévre, azaz a január 1-jétől június 30-ig tartó időszakra;
- 9 hónapra, azaz a január 1-jétől szeptember 30-ig tartó időszakra;
- az évre, azaz a január 1. és december 31. közötti időszakra.

Az AR BUILD Kft. negyedéves és éves pénzügyi kimutatásokat nyújt be, vagyis negyedéves formanyomtatványokat készít a negyedév végén (március 31-én, június 30-án, szeptember 30-án), az éves formanyomtatványokat pedig december 31-én a nap végén.

A társaság az éves pénzügyi kimutatásokat a társasági adóbevallás mellékleteként nyújtja be, annak szerves részeként.

Az AR BUILD Kft. a 2020-as beszámolási időszakra 127,8 ezer UAH nettó nyereséget kapott, az N melléklet szerint.

Az N melléklet szerint a vállalat a 2020-as beszámolási időszakra a termékek (árak, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó jövedelmet 16893,3 ezer UAH-ban, az egyéb működési bevételeket pedig 15,9 UAH-ban kapta meg, amelyek teljes bevétele 16909,2 ezer UAH volt.

A 2020-as beszámolási időszakban a társaságnak költségei is voltak, az AR BUILD Kft. felmerült költségei a következőket tartalmazzák:

- Az eladott áruk önköltsége (árúk, építési beruházások, szolgáltatások)
- Egyéb működési költségek.

Az N melléklet szerint az eladott áruk (árúk, építési beruházások, szolgáltatások) önköltségével kapcsolatos költségek összege 16429,2 ezer UAH, az egyéb működési költségekhez képest - 324,1 ezer UAH.

Így az adózás előtti pénzügyi eredmény 155,9 ezer UAH, társasági adó pedig - 28,1 ezer UAH volt.

A teljes nettó nyereség 127,8 ezer UAH.

A vállalkozó negyedéves pénzügyi kimutatásokat nyújt be az állami statisztikai szervekhez legkésőbb a beszámolási negyedévet követő hónap 25. napjáig. Vagyis az első negyedévre - április 25-ig, az első felére - július 25-ig, 9 hónapig - október 25-ig.

Az AR BUILD Kft. benyújtja éves pénzügyi kimutatásait az állami statisztikai szerveknek legkésőbb a jelentéstételi évet követő év február 28-ig, valamint az Állami Adószolgálat szerveinek a társasági adóbevallás benyújtására előírt határidőn belül, azaz 60 naptári napon belül az utolsó naptári nap: beszámolási-, adóév (Adókodekx 49.18.3. bekezdés). 2021-ben ez az időszak március 1-jére, hétfőre esett. Ha a pénzügyi kimutatások benyújtásának határideje munkaszüneti napra esik, azt a szabadnap utáni első munkanapra tolják.

Az AR BUILD vállalatnál az éves pénzügyi kimutatások benyújtásának minden határidejét betartották az alkalmazandó jogszabályokkal összhangban.

2.3. Útmutatások a kisvállalkozások pénzügyi beszámolás módszertanának a fejlesztéséhez az AR BUILD Kft. példáján

Az AR BUILD Kft. tőkeelemzése a felhasználás időtartamát tekintve 2018 - 2020 között a 2.3.táblázatban látható.

2.3. táblázat

Az AR BUILD Kft. tőkeelemzése a felhasználás időtartamát tekintve 2018 - 2020 között, ezer UAH

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		Relatív eltérések, %		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Állótőke	220,9	333,8	153,6	112,9	-180,2	51,11	-53,98	-30,47
Állandó kötelezettségvállalások	0,4	0,4	0,4	0	0	0	0	0
Mobil kötelezettségvállalások	1 433,6	3 344,9	3 927	1 911,3	582,1	133,32	17,4	173,93

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

A tőkeszerkezet állótőke része 30,47%-ban csökkent 2018-ról 2020-ra. Az ilyen jellegű tőkesugorodás hosszú távon veszélyeztetheti a vállalkozás fenntartható tevékenységéhez szükséges források mértékét.

Viszont az elemzési időszakban lekötött kötelezettségek értéke stabil maradt. Az AR BUILD Kft. mobil kötelezettségei (rövid lejáratúak) jelentős mértékben növekedtek, ugyanis 173,93% -os emelkedést mutatnak a számok. Ez a változás teszi lehetővé a működő tőke egy részének fedezését, ugyanakkor a pénzügyi kockázatok növekedéséhez vezet. Ezért legalább rövid távon pontosan tervezni, becsülni kell a cash flow-kat, amely lehetővé teszi egy kiélezett, mégis effektív kötelezettséggazdálkodási politika folytatását.

Minden vállalkozás fő célja a tulajdonosok által kitűzött pénzügyi, jövedelmezőségi célok elérése. Az AR BUILD saját tőkéjének összege 153,6 ezer UAH volt 2020 végén, ami visszaesést jelent a vizsgált időszak kezdetéhez képest,

amikor 220,9 ezer UAH volt (2018). A járványhelyzetben a legtöbb vállalkozás elszenvedett bevételkiesést, ez alól nem volt kivétel az AR Build Kft sem.

Az AR BUILD tulajdonszerkezete 2018 – 2020 közötti időszakban a 2.4. táblázatban látható.

2.4. táblázat

Az AR BUILD tulajdonszerkezete 2018 – 2020 közötti időszakban, ezer UAH

Megnevezés	Évek				Abszolút eltérések, +,-		Relatív eltérések, %	
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Az ingatlan elszámolása és pénzbeli része	1 105,4	1 462	1 996,8	356,6	534,8	32,26	36,58	80,64
A vagyon termék része	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Az ingatlan termelési része	41,9	32,7	16	-9,2	-16,7	-21,96	-51,07	-61,81
Immateriális javak	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Teljes	1 654,9	3 679,1	4 081	2 024,2	401,9	122,32	10,92	146,6

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Az AR BUILD Kft. ingatlanának elszámolási és pénzbeli részének jelenlegi értéke 2020 végén 1 996,8 ezer UAH, ami több mint 80 %-os növekedés elérése után valósult meg 2018-hoz képest.. Vagyon termék része nem volt a vállalkozásnak az elemzési időszakban, az ingatlan termelési rész pedig nem jelentős súlyú, viszont csökkenő tendenciát mutatott, s a vizsgálati időszak végén 16 ezer UAH-t tesz ki.

Az összesített tulajdonszerkezet viszont jelentősen nőtt 2018-2020 között (146,6%-al), mely növekedés főleg 18-19 között volt számottevő (122,32 %).

Pénzügyi eredmények változása az AR Build Kft.-nél 2018 - 2020 között a 2.5. táblázatban látható.

2.5. táblázat

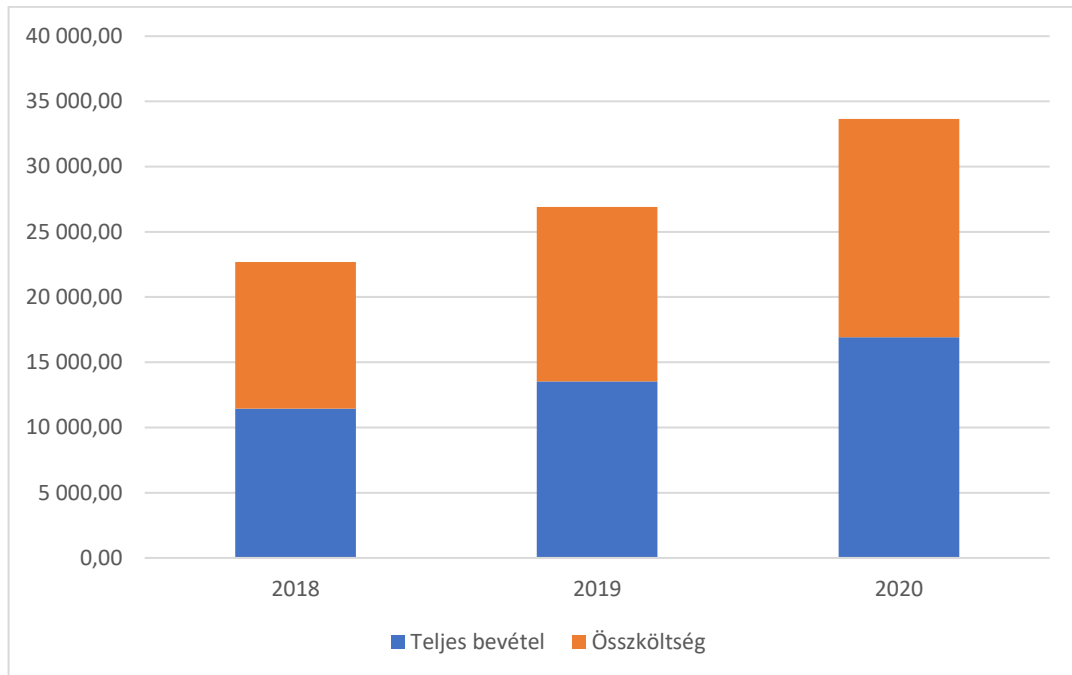
Pénzügyi eredmények változása az AR Build Kft.-nél 2018 - 2020 között, ezer UAH-ban

Megnevezés	Évek			Relatív eltérések, %		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
A termékek (árak, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó bevétel	11 435,20	13 383,90	16 893,30	17,04	26,22	47,73
Az eladott áruk (árak, építési beruházások, szolgáltatások) költsége	11 040	13 111,20	16 429,20	18,76	25,31	48,82
Az egyéb működési bevételek	0	139,9	15,9	Nullával osztó	-88,63	Nullával osztó
Egyéb működési költségek	144,6	274,9	324,1	90,11	17,9	124,14
Más költségek	67,6	0	0	-100	Nullával osztó	-100
Adózás előtti pénzügyi eredmény: eredmény (veszteség)	183	137,7	155,9	-24,75	13,22	-14,81
A jövedelemadóból származó kiadások (jövedelem)	32,9	24,8	28,1	-24,62	13,31	-14,59
Nettó pénzügyi eredmény: eredmény (veszteség)	150,1	112,9	127,8	-24,78	13,2	-14,86
Teljes bevétel	11 435,20	13 523,80	16 909,20	18,26	25,03	47,87
Összköltség	11 252,20	13 386,10	16 753,30	18,96	25,15	48,89

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

2018-ban az AR BUILD Kft. 11 435,2 ezer UAH bevételt ért el. A vizsgálati időszak (2020) végén a bevétel 16 893,3 ezer UAH, ami 47,73% -kal több, mint az elemzési időszak elején. Ez azt jelzi, hogy a vállalkozás képes nehéz gazdasági körülmények között is fejlődni (pandémia), a meglévő versenyelőnyöket felhasználni, a célpiaci szegmens igényeinek kielégítésére. Ez oda vezet, hogy a vállalatnak több pénzügyi forrása van a fix és változó költségek fedezésére, a hatékonyan ösztönözni az alkalmazottakat, a pénzügyi kötelezettségek visszafizetni, egyéb operatív és stratégiai feladatok abszolválni.

A bevételek és a költségek összesített eredményét az alábbi 2.2. ábra szemlélteti.



2.2. ábra. Bevételek és költségek aránya 2018-2020 között

Forrás: saját szerkesztés az M és N melléletek alapján

A gazdasági folyamatok hatékonyságának csökkenését a vállalkozásnál a nettó jövedelem mutatja, amely lassabban (47,73% -kal) növekedett, mint a költségek állománya (48,82 %-kal 2018 – 2020 között). Fontos, hogy ellentétes irányú legyen a jövőben jövedelmek és költségek mozgása, mert így lesz növekvő a vállalat pénzügyi eredményessége.

A bruttó nyereség alacsony értéke azt jelzi, hogy általában a termelési tevékenységek irányítása nem hatékony, mivel nincs elegendő pénzeszköz a marketing és irányítási költségekhez, a pénzügyi költségek visszafizetéséhez.

A vállalkozás végső pénzügyi eredménye a legfontosabb mutató, amely jelzi, hogy a vállalkozás képes-e hozzáadott értéket teremteni, stabil piaci pozíciót elfoglalni a minőségi üzleti folyamatok megvalósításával. A nettó nyereség az elemzési időszakban meghozott összes vezetői döntés, valamint az objektív külső

és belső folyamatok hatására alakul ki. Az AR BUILD Kft. nettó nyeresége 150,1 ezer UAH volt 2018-ban.

Az AR BUILD Kft. vagyonának szerkezete 2018 – 2020 közötti időszakban az alábbi 2.6. táblázat szemlélteti.

2.6. táblázat

Az AR BUILD Kft. vagyonának szerkezete 2018 – 2020 közötti időszakban.,
%

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Befektetett eszközök:	2,53	0,89	0,39	-1,64	-0,5	-2,14
A tárgyi eszközök	2,53	0,89	0,39	-1,64	-0,5	-2,14
Készletek	30,67	59,37	50,68	28,7	-8,69	20,01
Termékekkel, árukkal, építési munkákkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos követelések	38,09	27,24	22	-10,85	-5,24	-16,09
Egyéb rövid lejáratú követelések	0,77	0	0,05	-0,77	0,05	-0,72
Pénz és megfelelőik	27,94	12,5	26,88	-15,44	14,38	-1,06
Forgóeszközök	97,47	99,11	99,61	1,64	0,5	2,14
Mérleg	100	100	100	0	0	0

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

2018 végén az AR BUILD eszközei 2,53% forgóeszközökből és 97,47% állóeszközökből álltak.

Az AR BUILD Kft. forgóeszközének fontos elemei a következők voltak:

- készletek (a részesedés 30,67%)
- termékekkel, árukkal, építési beruházásokkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos követelések (részesedés 38,09%)
- pénz és azok megfelelői (részesedés 27,94%)

A következő forgóeszközök tették ki a társaság mérlegének jelentős részét 2020-ban:

- készletek (a részesedés 50,68%)
- termékekkel, árukkal, építési beruházásokkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos követelések (a részarány 22%)
- pénz és azok megfelelői (részesedés 26,88%)

Az AR BUILD Kft. finanszírozási forrásainak dinamikája 2018 – 2020 közötti időszakban az alábbi 2.7. táblázat szemlélteti.

2.7. táblázat

Az AR BUILD Kft. finanszírozási forrásainak dinamikája 2018 - 2020-között, ezer UAH

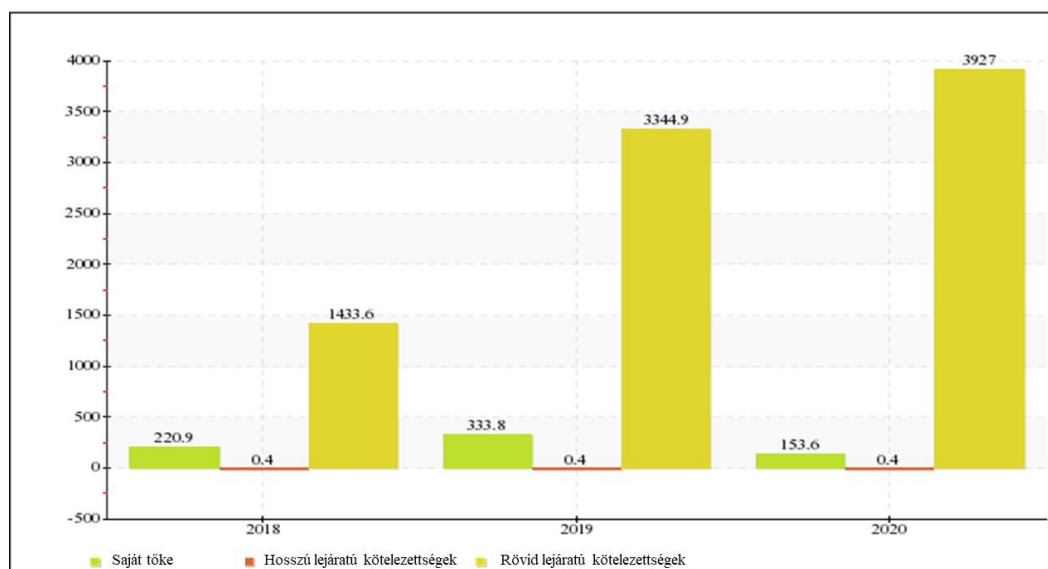
Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		Relatív eltérések, %		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Jegyzett tőke	26,2	26,2	26,2	0	0	0	0	0
Tőketartalék	6,6	6,6	6,6	0	0	0	0	0
Eredménytartalék (fedezetlen veszteség)	188,1	301	120,8	112,9	-180,2	60,02	-59,87	-35,78
Saját tőke	220,9	333,8	153,6	112,9	-180,2	51,11	-53,98	-30,47
Hosszú lejáratú kötelezettségek, célfinanszírozás	0,4	0,4	0,4	0	0	0	0	0
Árukért, munkákért, szolgáltatásokért fizetendő kötelezettségek	1 291,2	3 113,9	3 840,5	1 822,7	726,6	141,16	23,33	197,44
A költségvetési számítások szerint fizetendő kötelezettségek	69	26,8	49,6	-42,2	22,8	-61,16	85,07	-28,12
Fizetési kötelezettségek a biztosítási számítások szerint	0	0	7,9	0	7,9	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Fizetési kötelezettségek	0	0	29	0	29	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Egyéb aktuális kötelezettségvállalások	73,4	204,2	0	130,8	-204,2	178,2	-100	-100
Kötelezettségek és értékpapírok	1 433,6	3 344,9	3 927	1 911,3	582,1	133,32	17,4	173,93
Mérleg	1 654,9	3 679,1	4 081	2 024,2	401,9	122,32	10,92	146,6

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Minden kereskedelmi vállalkozás fő célja a tulajdonosok által kitűzött célok elérése, ami általában a nyereségszerzés. A vállalatnál a saját tőke

csökkenése 30,47%-os volt 2018 - 2020 között, ami a pénzügyi potenciáljának gyengülését mutatja.

Az eszközök kialakításához rendelkezésre álló finanszírozási források teljes összege 2018 és 2020 között 146,6%-kal növekedett a rövid lejáratú kötelezettségek miatt (173,93% -kal). Ennek eredményeként az AR BUILD pénzügyileg mozgékonyabbá válik, aktívabb működési és befektetési tevékenységeket képes végrehajtani. A rövid távú finanszírozási források növekedése további pénzügyi kockázatokat hoz létre, amelyek a pénz be- és kiáramlásának egy vagy három hónapos mérlegének szoros nyomon követésével járnak, ami biztosítja a kötelezettségek időben történő teljesítését (lásd 2.3.ábra).



2.3.ábra. Az AR BUILD Kft. kötelezettségeinek dinamikája

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

A Kft. felvett finanszírozási források költségeinek növelésének legfontosabb tényezői a következők voltak:

- folyó árak, építési beruházások, szolgáltatások (+ 197,44%)
- a biztosítási elszámolások szerint fizetendő folyószámlák (+7,9ezer UAH)
- folyószámlák a bérszámfejtés szerint (+29 ezer UAH)

Az AR BUILD Kft. által felvett finanszírozás költségeinek csökkentésében a legfontosabb tényezők a következők voltak:

- eredménytartalék (fedezetlen veszteség) (-35,78%)
- a költségvetéssel végzett számítások szerint fizetendő folyószámlák (-28,12%)
- egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (-100%)

A kutatás alapján azt ajánljuk az AR BUILD Kft. számára, hogy továbblépjen a pénzügyi kimutatások teljes sorozatának elkészítésére, amelyet az 1 sz. Nemzeti Standard szabályai szabályoznak, és amelyek a következőkből állnak:

1. Mérleg (Pénzügyi helyzet kimutatása) – 1 sz. formanyomtatvány;
2. Eredménykimutatás (Átfogó jövedelem kimutatás) - 2 sz. formanyomtatvány;
3. Pénzeszközök mozgásáról szóló beszámoló, más szóval Cash-flow kimutatás: közvetlen (3 sz. formanyomtatvány) vagy közvetett (3-N sz. formanyomtatvány) módszer segítségével készült;
4. Saját tőke változás kimutatás - 4 sz. formanyomtatvány;
5. Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz - 5 sz. formanyomtatvány
6. Szegmensek szerinti jelentés c. kiegészítő megjegyzések - 6 sz. formanyomtatvány.

Ez lehetővé teszi a vezetés számára, hogy részletesebben és elemezze a vállalkozás pénzügyi helyzetének, bevételeinek és kiadásainak objektív értékelését, meghatározza a saját tőke és a cash flow, a teljesítmény változását és a fő bevételi forrásokat. Különösen a pénzügyi beszámolási formanyomtatványok összetételének megváltoztatása vezet az üzleti folyamatok méretezésének és fejlesztésének lehetőségeinek jobb megértéséhez, amely a pénzügyi beszámolás különböző formáinak vonatkozásában információszerzésen alapul. Célszerű, hogy az AR BUILD Kft. külön tételként tüntesse fel a pénzügyi beszámolási formanyomtatványok összetételének változását a számviteli politika sorrendjében.

III. FEJEZET. A KISVÁLLALKOZÁSOK PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAINAK ELEMZÉSÉNEK A MÓDSZERTANA AZ AR BUILD KFT. PÉLDÁJÁN

3.1. A kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak expressz elemzése az AR BUILD Kft. példáján

Az alábbi fejezet célja, hogy egy gazdasági alany, tételesen az AR BUILD Kft., konkrét példáját vizsgálva mutassam be a kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak elemzését.

Az expressz elemzés lényege, hogy a beszámoló által elének tároló információ tömeget helyesen értékeljük, segédszámítások bevonásával olyan új információk álljanak a rendelkezésünkre, mely segít megérteni a gazdasági szubjektum működésének hatékonyságát, pénzügyi stabilitását, jövedelmezőségét és az egyes kockázati tényezőket.

Az elemzési eszközök lehetőségei bár nem végtelen, de számos statisztikai mutató, pénzügyi, likviditási, jövedelmezőségi indexek, s sok olyan mechanizmus van, melyet Statisztika, Gazdasági elemzés, Gazdasági tevékenység elemzése, Vezetői számvitel, Pénzügyi számvitel stb. tárgyak kapcsán tanulhattunk meg. Ezen kívül az elemző kreativitásán és logikus gondolkodásán múlik, hogy milyen újabb összehasonlításokat végez a beszámoló egyes sorai és időbelisége alapján.

Tehát, az alábbiakban bár a teljesség igénye nélkül, mégis lehetőségeimhez mérten minél átfogóbb elemzést kívánok nyújtani. Az elemzés módszertana olyan formában valósul meg, hogy miután kitűztem egy téma szerinti célt, amit kívánok értékelni, a kapott eredményeket tematikus táblázatokba csoportosítom. A táblázatok időbeli horizontja a 2018-2020. közötti évek, melyeket abszolút számokkal, eltérésekkel, olykor relatív (százalékos) változásokkal mutatok be.

Ezek a táblázatok konkrét pénzüsszegeket, vagy pedig együtthatókat, indexeket tartalmaznak.

Az első ilyen kimutatásomban a pénzügyi stabilitást jelző dinamikus mutatószámokat szedtem csokorba (lásd 3.1. táblázat).

3.1. táblázat

Az AR BUILD Kft pénzügyi stabilitását jelző mutatószámok dinamikus változása 2018-2020 közötti időszakban

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Saját forgótőke, ezer UAH	179	301,1	137,6	122,1	-163,5	-41,4
Forgóeszközök aránya saját tőkével	0,11	0,08	0,03	-0,03	-0,05	-0,08
A saját forgótőke irányíthatósága	2,58	1,53	7,97	-1,05	6,44	5,39
A saját működőtőke-állomány aránya	0,35	0,14	0,07	-0,21	-0,07	-0,28
A pénzügyi autonómia együtthatója	0,13	0,09	0,04	-0,04	-0,05	-0,09
A pénzügyi függőség együtthatója	7,49	11,02	26,57	3,53	15,55	19,08
Pénzügyi tőkeáttételi arány	6,49	10,02	25,57	3,53	15,55	19,08
Saját tőke manőverezhetőségi arány	0,81	0,9	0,9	0,09	0	0,09
Rövid lejáratú adósságráta	1	1	1	0	0	0
Pénzügyi stabilitási ráta (befektetési fedezet)	0,13	0,09	0,04	-0,04	-0,05	-0,09
Eszköz mobilitási aránya	38,5	111,51	254,06	73,01	142,55	215,56

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

A táblázatban vegyük először is az első tételt, a vállalkozás saját forgótőkéjét, ami 2020-ban 137,6 eUAH volt. Ez felhasználható az üzemeltetési készletek egy részének finanszírozására, a vállalati követelések finanszírozására, amely a termelésnél és a marketingköltségeknél jelennek meg. A vállalat saját forgótőkéje 41,4 ezer UAH-val csökken 2020-ban 2018-hoz képest, de az igazi visszaesést az előző évhez képest szenvedte el, ugyanis 2019-ben 301,1 ezer UAH értékű volt.

További következtetésként levonható, hogy a vállalkozás vezetősége nem biztosított jelentős pénzügyi rugalmasságot (likviditást), mivel a működő tőke egy része a tulajdonosok terhére keletkezett. Ennek eredményeként a vállalat nagyobb mértékben függ a külső beszállítóktól pénzügyi téren. A forgóeszközök 3 %-a saját forgótőkét jelent 2020-ban.

A saját tőke irányíthatósága mutató (7,97 az utolsó évben) azt jelzi, hogy a forgótőke esetében jelentős kiingási lehetősége van a cégnek, ami nagyobb mozgásteret jelent, az előző évekhez képest (2018-ban 2,58 volt a mutató értéke, míg 2019-ben még alacsonyabb 1,53).

Rendkívül fontos, hogy a vállalat képes legyen kialakítani a szükséges anyagi erőforrásait, amelyeket aztán felhasználnak a termelési folyamatban és a szolgáltatásnyújtásban. Ha vannak ellátási zavarok, ez mind a gyártási folyamat végrehajtását, mind az AR BUILD Kft. arculatát veszélyezteti. A készletek forgótőkével történő ellátásának mutatója alacsony értéke (7% 2020-ban) arra utal, hogy az ilyen zavarok kockázata jelentős. Ezenkívül növekszik az elégtelen anyag-, nyersanyag- és egyéb erőforrás-ellátás kockázata a 2018 és 2020 közötti időszakban, ami az AR BUILD Kft. működési tevékenységének ideiglenes leállításához vezethet. Ezt bizonyítja, hogy a forgótőke részaránya 0,28 százalékponttal csökkent.

A tudományos szakma és a gyakorlati szakemberek a pénzügyi stabilitás mutatóinak két fő csoportját különböztetik meg. Az első, amiket már a fentiekben tárgyaltam, figyelembe veszi a működő tőke mennyiségét. A mutatók második csoportja a vállalat kötelezettségei és saját tőkéje közötti kapcsolatot tükrözi.

Az AR BUILD Kft. nem képes önállóan finanszírozni a szükséges eszközök jelentős részét, csupán csak 4% -át. Az a tény, hogy ez az adat továbbra is alacsony, azt jelzi, hogy a pénzügyi piaci szereplők, az alapanyagbeszállítók és a szolgáltatások biztosítói bizalmatlanok a vállalattal szemben. Ha a vállalat elveszíti fizetőképességét és csődbe megy, a saját tőke alacsony aránya nem teszi lehetővé a kötelezettségek nagy részének törlesztését.

E logika mentén a vállalat pénzügyi tőkeáttételének és pénzügyi függőségének mutatója szintén kívül esik a szabályozási korlátokon, és magas függőséget mutat a pénzügyi források külső szállítóitól. A jövőben figyelemmel kell kísérni a saját tőke és a felvett alapok közötti elfogadható arány betartását, amely jobb értékelést nyújt a hitelképességről, és ezáltal csökkenti a további pénzügyi források díjfizetések ellenében történő bevonásával járó költségeket. A saját tőke minden hrvnyájáért a cég 26,57 hrvnya kötelezettséggel rendelkezik. A beszámolás idején az AR BUILD Kft. 25,57 UAH kötelezettséggel rendelkezett minden egyes hrvnya esetében.

A vállalat kötelezettségek finanszírozási politikájában, amint az a rövid lejáratú adósság mutatójából is kitűnik, a rövid lejáratú adósságot hangsúlyozza, amely lehetővé teszi, hogy irányíthatóbb maradjon, vonzza és csak akkor fizessen, amikor arra szükség van. Másrészt, ha egy vállalkozás számára korlátozzák az ilyen rövid lejáratú adósságokhoz való hozzáférést, akkor nem tudja biztosítani az üzleti folyamatok fenntarthatóságát. A rövid lejáratú kötelezettségek a kötelezettségek 100% -át tették ki 2020-ban. A jelentés idején az AR BUILD Kft. 25,57 UAH kötelezettséggel rendelkezett minden egyes hrvnya esetében.

Ha a függetlenségi indikátor figyelembe veszi a saját tőke költségét, akkor a pénzügyi stabilitás teljes együtthatóját egy további elemmel számolható a cég hosszú távú kötelezettségei formájában. Ennek a mutatónak az értéke 2020-ban 4%, ami arra utal, hogy az elégtelen rövid lejáratú kötelezettségek miatti leállás kockázata magas a következő évben.

Az AR BUILD vagyonának szerkezete 2020-ban magas szintű alkalmazkodóképességet jelez, mivel szükség esetén a vállalat képes lesz gyorsan átalakítani üzleti folyamatait, felszabadítani pénzügyi forrásokat azokból az eszközökből, amelyek nem ígéretesek és nem hatékonyak a változó feltételek között, másrészt a frissített eszközképzési irányelvnek megfelelően küldik el azokat. A befektetett eszközök aránya a forgóeszközökben 254,06 hrvnya volt.

Mérlegértékelés likviditási szempontból

A likviditás szerepe igen fontos a vállalkozások mindennapi működésében. Ez fejezi ki azt, hogy a napi üzleti döntéseinél mennyire korlátozzák a folyó kiadások biztosításai. Egy likvid vállalkozás esetében az üzletmenet stabilitása nem függ a pénzügyi helyzettől, legalább is nem veszélyezteti. Nézzük meg az AR BUILD esetében a mérleg alapján milyen következtetéseket vonhatunk le likviditási szempontból.

3.2. táblázat

Az AR BUILD Kft. mérlegének értékelése likviditási szempontból 2018 - 2020 évek

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-			Relatív eltérések, %	
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
A1 (készpénz és folyó pénzügyi befektetések)	462,3	459,8	1 096,8	-2,5	637	-0,54	138,54	137,25
A2 (rövid lejáratú követelések)	643,1	1 002,2	900	359,1	-102,2	55,84	-10,2	39,95
A3 (készletek, forgó biológiai eszközök, egyéb forgóeszközök, halasztott kiadások)	507,6	2 184,4	2 068,2	1 676,8	-116,2	330,34	-5,32	307,45
A4 (befektetett eszközök)	41,9	32,7	16	-9,2	-16,7	-21,96	-51,07	-61,81
P1 (folyó fizetési kötelezettségek)	1 360,2	3 140,7	3 927	1 780,5	786,3	130,9	25,04	188,71
P2 (rövid lejáratú banki kölcsönök, halasztott bevételek, egyéb rövid lejáratú kötelezettségek)	73,4	204,2	0	130,8	-204,2	178,2	-100	-100
P3 (hosszú lejáratú kötelezettségek és fedezetek)	0,4	0,4	0,4	0	0	0	0	0
P4 (tőke stb.)	220,9	333,8	153,6	112,9	-180,2	51,11	-53,98	-30,47
A1-P1	-897,9	-2 680,9	-2 830,2	-1 783	-149,3	198,57	5,57	215,2

3.2. táblázat folytatása

A2-P2	569,7	798	900	228,3	102	40,07	12,78	57,98
A3-P3	507,2	2 184	2 067,8	1 676,8	-116,2	330,6	-5,32	307,69

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Az AR BUILD Kft. fizetőképességének elvesztésének megnövekedett kockázata a jövőben legfeljebb 1 hónapig figyelhető meg, mivel az első csoport eszközei és forrásai nincsenek egyensúlyban. A társaság 2830,2 ezerrel kevesebb likvid eszközzel rendelkezik, mint a legtöbb rövid lejáratú kötelezettség. A helyzet megoldása érdekében rövid távú banki finanszírozást kell behoznia, más eszközöket kell használni a pénzügyi források hiányának pótlására. Ezenkívül a második csoportban fennáll az egyensúlyhiány, ami szintén negatív hatással lehet a vállalkozás fenntarthatóságára. Fontos, hogy körültekintőbb politikát folytassunk az eszköz- és forrásképzés területén, amely minimalizálja a partnerekkel fennálló kapcsolatok romlásának kockázatát a kötelezettségek késedelmes visszafizetése miatt.

Annak érdekében, hogy jobban megértsük, hogy a vállalat képes-e időben teljesíteni a beszállítókkal és a hitelezőkkel, az alkalmazottakkal és más felekkel szemben fennálló kötelezettségeit, tanácsos részletesebben tanulmányozni a likviditási mutatókat.

3.3.táblázat

Az AR BUILD Kft. likviditási mutatóinak dinamikája 2018 - 2020 között

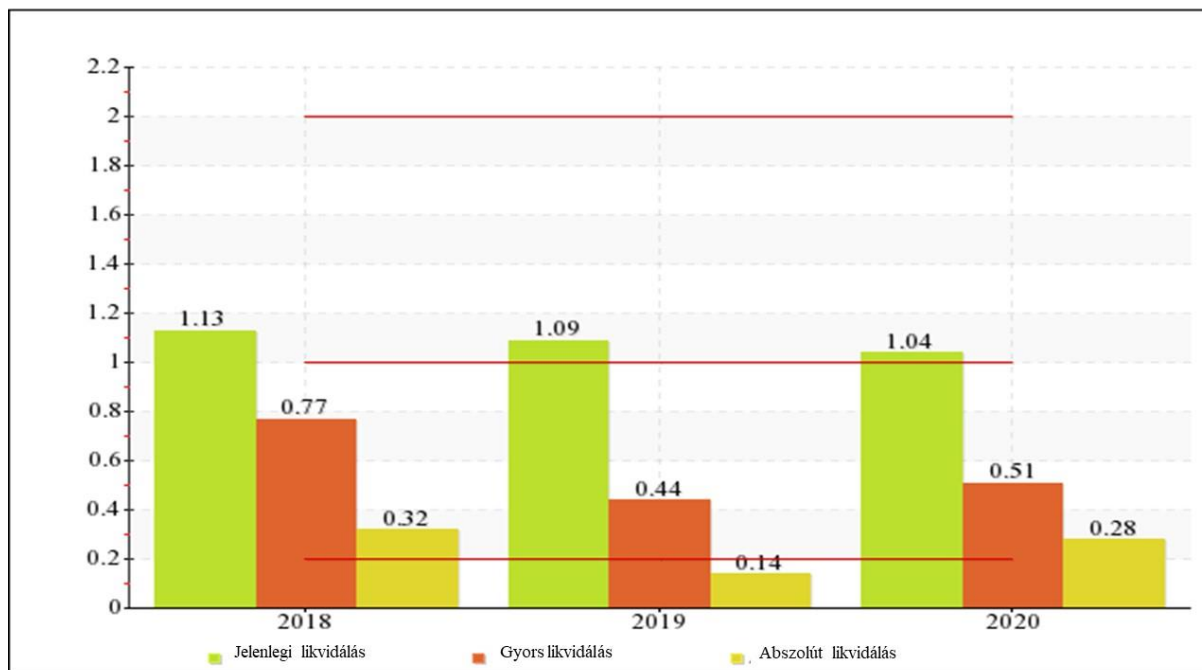
Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Jelenlegi arány (lefedettség)	1,13	1,09	1,04	-0,04	-0,05	-0,09
Gyors likviditási ráta	0,77	0,44	0,51	-0,33	0,07	-0,26
Abszolút likviditási ráta	0,32	0,14	0,28	-0,18	0,14	-0,04
A rövid lejáratú követelések és a kötelezettségek aránya	0,47	0,32	0,23	-0,15	-0,09	-0,24

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Az AR BUILD Kft. nem törekszik a rövid távú kockázatok csökkentésére 2018-2020 között, és a vezetők nem tesznek intézkedéseket a rövid távú

finanszírozási források és a forgóeszközök egyensúlyának biztosítása érdekében. Ezt bizonyítja a jelenlegi likviditási mutató csökkenése 1,13 hrivnyáról 1,04 hrivnyára.

Ha összehasonlítjuk a normatívával (≥ 2), arra a következtetésre juthatunk, hogy a vállalatoknak problémái lehetnek az anyagi erőforrások, szolgáltatások, és a szállítók felé fennálló kötelezettségek visszafizetésével.



3.1. ábra. A vállalkozás likviditási mutatói a 2018–2020 közötti időszakra
Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Általánosságban elmondható, hogy a vállalatnak jó kapcsolatokat sikerült kiépítenie a beszállítókkal és az ügyfelekkel, mivel az adósok kevesebb pénzt vittek el, mint a beszállítók, más felek, amelyek a vállalat szállítóinak számláját képezik. Minden szállítói kötelezettségért a vállalat 0,23 hrivnya követelést számlál. Ez csökkenti a további pénzügyi források szükségességét, amelyek fenntartása költséges.

Az AR BUILD főtevékenységének elemzése

A kutatás során elemeztük a vállalat alapvető tevékenységeit. A vállalat tevékenységének általános képének tükrözése érdekében tanulmányoztam az

üzleti tevékenység mutatóit. Az elemzés eredményei a következő táblázatban láthatók.

3.4. táblázat

Az AR BUILD Kft. üzleti tevékenységének mutatói (forgalmi mutatók)

Megnevezés	Évek		Abszolút eltérések, +,-
	2019	2020	2020 / 2019
Saját tőke forgalma	48,26	69,32	21,06
Eszközforgalom, átalakulási arány	5,02	4,35	-0,67
Eszközök megtérülése	358,82	693,77	334,95
Forgóeszközök forgalmi hányada	5,09	4,38	-0,71
A forgóeszközök első forgalmának időszaka, nap	70,73	82,17	11,44
Készlet-forgalmi arány	9,74	7,73	-2,01
A részvények első forgalmának időszaka, nap	36,96	46,59	9,63
A késztermékek első forgalmának időszaka, nap	0	0	0
A követelések forgalmi hányada	16,27	17,76	1,49
Követelések visszafizetési ideje, napok	22,13	20,27	-1,86
Elszámolható forgalmi arány	5,83	4,65	-1,18
Kinnlevő törlesztési időszak, napok	61,79	77,43	15,64
Termelési ciklus időtartama, napok	0	0	0
Működési ciklus időtartama, napok	59,09	66,86	7,77
Pénzügyi ciklus időszaka, napok	-2,71	-10,57	-7,86

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

A saját tőke megtérülés mutatója jellemzi, hogy a saját tőkét mennyire használják fel a bevételek generálásához. Az AR BUILD Kft. eszközei a finanszírozási forrás minden vonzott hrvnyájáért 69,32 hrvnya nettó jövedelmet kaptak 2020-ban.

A tulajdonosok tőkéjének forgalmát növelő tényező a vállalkozás nettó jövedelmének növekedése, valamint a saját tőke átlagos megtérülésének csökkenése, amely pozitív hatással volt a 2018 - 2020 közötti teljesítményre.

A vállalat minden hrvnyája 4,35 hrvnyát biztosított az áruk és szolgáltatások értékesítéséből 2020 folyamán.

Az AR BUILD befektetett eszközeit intenzívebben használják a működési folyamatban, amit az eszközök növekvő megtérülése bizonyít (a jelenlegi érték

693,77 az alap 358,82-hez képest). 2020-ban minden hrvnyia befektetett tárgyi eszközökbe fektetett be, amelyek lehetővé tették 693,77 hrvnyia áruk és szolgáltatások előállítását és értékesítését.

Az ügyfelek és más adósok a társaság pénzeszközeit 2020-ban rövidebb ideig (átlagosan 20,27 napig) használták fel ahhoz az időszakhoz képest, amely alatt a társaság a beszállítók és a pénzügyi kapcsolatokban a szállítók és más partnerek forgótőkéjének egy részét a hitelállomány kialakításakor terelte el (77,43 nap). Ha ez nem vezet a beszállítókkal való kapcsolatok romlásához, akkor ajánlatos továbbra is követni ezt a politikát.

Az az időszak, amely alatt a vállalat a megvásárolt készletekből késztermékeket és szolgáltatásokat állít elő, majd pedig a követeléseket visszafizeti és pénzeszközöké átalakítja 66,86 napnak felelnek meg.

Továbbá az AR BUILD pénzügyi ciklusának időszaka nulla alatt van, ami jelzi a lehetséges fizetőképességi problémákat. Fontos, hogy időben beszámolhassunk a beszállítók és más partnerek felé, ami biztosítja a magas szintű bizalmat és a működési folyamat leállításának minimális kockázatát, mivel nem képes hozzáférni a szükséges anyaghoz és egyéb erőforrásokhoz.

3.5. táblázat Az AR BUILD Kft. pénzügyi eredményeinek dinamikája 2018 - 2020 közötti időszakban, ezer UAH-ban

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		Relatív eltérések, %		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
A termékek (árak, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó bevétel	11 435,20	13 383,90	16 893,30	1 948,70	3 509,40	17,04	26,22	47,73
Az eladott áruk (árak, építési beruházások, szolgáltatások) költsége	11 040	13 111,20	16 429,20	2 071,20	3 318	18,76	25,31	48,82

3.5. táblázat folytatása

Az egyéb működési bevételek	0	139,9	15,9	139,9	-124	Nullával osztó	-88,63	Nullával osztó
Egyéb működési költségek	144,6	274,9	324,1	130,3	49,2	90,11	17,9	124,14
Más költségek	67,6	0	0	-67,6	0	-100	Nullával osztó	-100
Adózás előtti pénzügyi eredmény: eredmény (veszteség)	183	137,7	155,9	-45,3	18,2	-24,75	13,22	-14,81
A jövedelemadóból származó kiadások (jövedelem)	32,9	24,8	28,1	-8,1	3,3	-24,62	13,31	-14,59
Nettó pénzügyi eredmény: eredmény (veszteség)	150,1	112,9	127,8	-37,2	14,9	-24,78	13,2	-14,86
Teljes bevétel	11 435,20	13 523,80	16 909,20	2 088,60	3 385,40	18,26	25,03	47,87
Összköltség	11 252,20	13 386,10	16 753,30	2 133,90	3 367,20	18,96	25,15	48,89

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

2018-ban az AR BUILD Kft. 11 435,2 ezer UAH bevételt ért el.

A vizsgálati időszak (2020) végén a bevétel 16 893,3 ezer UAH, ami 47,73% -kal több, mint az elemzési időszak elején. Ez azt jelzi, hogy a vállalkozás képes nehéz gazdasági körülmények között is fejlődni (pandémia), a meglévő versenyelőnyöket felhasználni, a célpiaci szegmens igényeinek kielégítésére. Ez oda vezet, hogy a vállalatnak több pénzügyi forrása van a fix és változó költségek fedezésére, a hatékonyan ösztönözni az alkalmazottakat, a pénzügyi kötelezettségek visszafizetni, egyéb operatív és stratégiai feladatok abszolválni.

A gazdasági folyamatok hatékonyságának csökkenését a vállalkozásnál a nettó jövedelem mutatja, amely lassabban (47,73% -kal) növekedett, mint a költségek állománya (48,82 %-kal 2018 – 2020 között). Fontos, hogy ellentétes

irányú legyen a jövőben jövedelmek és költségek mozgása, mert így lesz növekvő a vállalat pénzügyi eredményessége.

A bruttó nyereség alacsony értéke azt jelzi, hogy általában a termelési tevékenységek irányítása nem hatékony, mivel nincs elegendő pénzeszköz a marketing és irányítási költségekhez, a pénzügyi költségek visszafizetéséhez.

A vállalkozás végső pénzügyi eredménye a legfontosabb mutató, amely jelzi, hogy a vállalkozás képes-e hozzáadott értéket teremteni, stabil piaci pozíciót elfoglalni a minőségi üzleti folyamatok megvalósításával. A nettó nyereség az elemzési időszakban meghozott összes vezetői döntés, valamint az objektív külső és belső folyamatok hatására alakul ki. Az AR BUILD Kft. nettó nyeresége 150,1 ezer UAH volt 2018-ban.

A cég mutatójának negatív dinamikája (14,86% -os negatív növekedés) azt jelzi, hogy képtelen növelni a tulajdonosok vonzott tőkéjét és hosszú ideig stabilan működni a piacon.

3.6. táblázat

**Jövedelem dinamikája 2018-2020 közötti időszakban az AR Build Kft-nél,
ezer UAH**

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		Relatív eltérések, %		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
A termékek (árak, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó jövedelem	11435,2	13383,9	16893,3	1948,7	3509,4	17,04	26,22	47,73
Az egyéb működési bevételek	0	139,9	15,9	139,9	-124	Nullával osztó	-88,63	Nullával osztó
Tőkerészesedésből származó bevétel	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Egyéb pénzügyi bevételek	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó

3.6. táblázat folytatása

Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Teljes bevétel	11435,2	13523,8	16909,2	2088,6	3385,4	18,26	25,03	47,87

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Amint azt a táblázat mutatja, az AR BUILD jövedelmének teljes összege 16 909,2 ezer UAH volt 2020-ban, ami 47,87% -kal magasabb a 2018-as értéknél.

A mutató dinamikája a következő tényezők hatásának tudható be:

- a termékek (árak, építési beruházások, szolgáltatások) értékesítéséből származó nettó jövedelem (+ 47,73%);

- egyéb működési bevételek (+15,9 ezer UAH);

A jövedelmezőséget a jövedelmezőség relatív mutatója szemlélteti, amely a vállalkozás gazdasági és pénzügyi tevékenységének hatékonyságát jellemzi.

A jövedelmezőségi mutatókat a befektetett tőke megtérülésének, az értékesítésnek, a felhasznált erőforrásoknak, a felmerült költségeknek stb. számai alapján határozzuk meg.

3.7.táblázat

Az AR BUILD kiadási dinamikája 2018 – 2020 között, ezer UAH

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		Relatív eltérések, %		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Az eladott áruk (árak, építési beruházások, szolgáltatások) költsége	11 040	13111,2	16 429,2	2 071,2	3 318	18,76	25,31	48,82
Igazgatási költségek	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Eladási költségek	0	0	0	0	0	Nullával	Nullával	Nullával

3.7. táblázat folytatása

						osztó	osztó	osztó
Egyéb működési költségek	144,6	274,9	324,1	130,3	49,2	90,11	17,9	124,14
Pénzügyi kiadások	0	0	0	0	0	Nullá val osztó	Nullá val osztó	Nullá val osztó
Tőkerészesedésből származó veszteségek	0	0	0	0	0	Nullá val osztó	Nullá val osztó	Nullá val osztó
Más költségek	67,6	0	0	-67,6	0	-100	Nullá val osztó	-100
Más költségek	0	0	0	0	0	Nullá val osztó	Nullá val osztó	Nullá val osztó
A jövedelemadóból származó kiadások (jövedelem)	32,9	24,8	28,1	-8,1	3,3	-24,62	13,31	-14,59
Összköltség	11 285,1	13 410,9	16 781,4	2 125,8	3 370,5	18,84	25,13	48,7

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Ahogy ezt már korábban is kifejtettem társaság költségei nőttek az elemzési időszakban. A növekedést a következő tényezők növelték:

- az eladott áruk (áruk, építési beruházások, szolgáltatások) költsége (+ 48,82%)
- egyéb működési költségek (+ 124,14%)

A csökkentés a következő okoknak köszönhető:

- egyéb ráfordítások (-100%)
- jövedelemadó-ráfordítások (jövedelem) (-14,59%)

Az AR BUILD eszközeinek megtérülése azt mutatja, hogy a cég eszközeinek finanszírozásához felhasznált minden hrvnya esetében 3,29 UAH nettó nyereség keletkezett 2020-ban.

Az AR BUILD Kft. nyereségességi (veszteségi) mutatóinak dinamikája a 3.8. táblázatban látható.

3.8. táblázat

Az AR BUILD Kft. nyereségességi (veszteségi) mutatóinak dinamikája

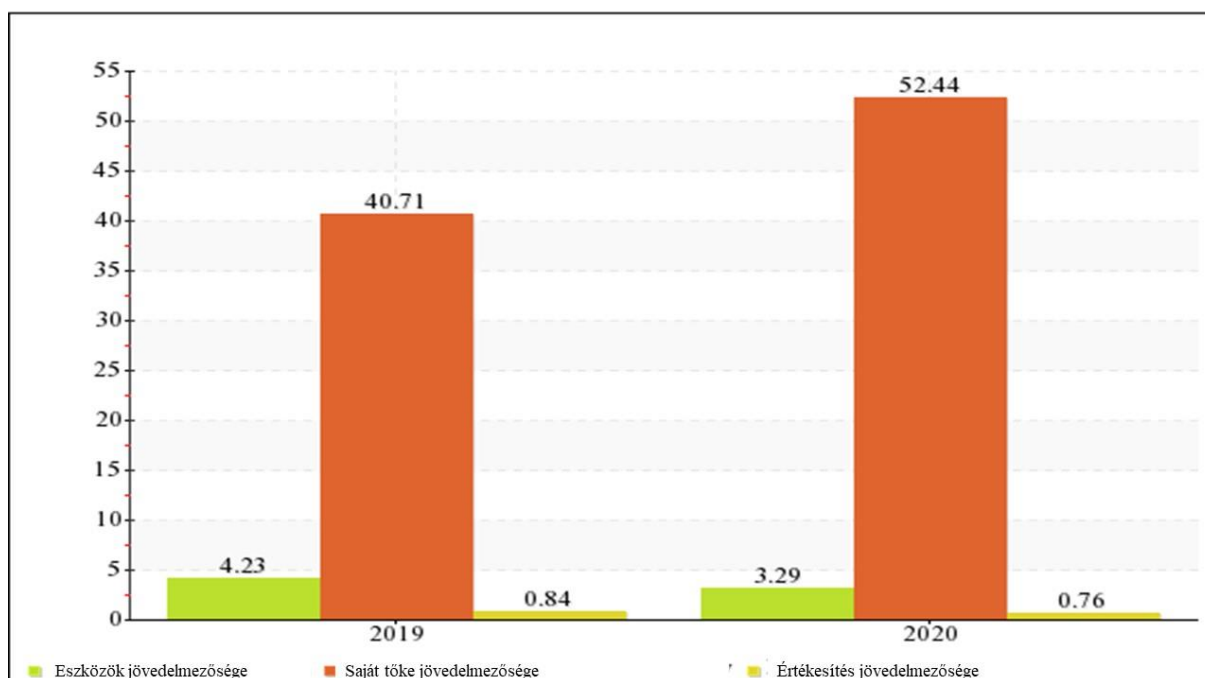
Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Eszközök nyereségessége (kötelezettségek) (nettó nyereség a számlálóban),%	-	4,23	3,29	-	-0,94	-
Eszközök hozama (kötelezettségek), %	-	5,16	4,02	-	-1,14	-
Eszközök megtérülése, %	-	5,16	4,02	-	-1,14	-
Tőkearányos megtérülés, %	-	40,71	52,44	-	11,73	-
A termelési eszközök jövedelmezősége, %	-	302,68	524,85	-	222,17	-
Az értékesítés jövedelmezősége bruttó nyereség (bruttó fedezet) szerint, %	0	0	0	0	0	0
Az értékesítés nyereségessége működési eredmény szerint (működési különbözet), %	0	0	0	0	0	0
Az értékesítés jövedelmezősége a nettó nyereség mellett (nettó árrés), %	1,31	0,84	0,76	-0,47	-0,08	-0,55
Működési nyereségesség, %	0	0	0	0	0	0
Újrabefektetési ráta, %	-	100	-141	-	-241	-
A gazdasági növekedés stabilitási együtthatója, %	-	33,82	-117,32	-	-151,14	-
Az eszközök megtérülési ideje	-	23,62	30,36	-	6,74	-
A saját tőke megtérülési ideje	-	2,46	1,91	-	-0,55	-

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Az eszközök megtérülésének szintje magasabb, mint az ország inflációja, ezért azt állíthatjuk, hogy a vállalkozás gazdasági folyamatában részt vevő eszközök reálértéke nő. Így a menedzsment képes korlátozott pénzügyi erőforrásokat hatékonyan felhasználni a vállalkozás növekedésének és fejlődésének céljainak elérésére.

Ennek megfelelően 2020-ban az AR BUILD Kft. eszközeinek megtérülési szintje 30,36 év.

Az AR BUILD Kft. nyereségességi mutatói a 3.2. ábra szemlélteti.



3.2. ábra. Az AR BUILD Kft. nyereségességi mutatói, %

Forrás: saját szerkesztés az M és N melléletek alapján

Fontos mutató a saját tőke megtérülése, amely tükrözi a vállalat hatékonyságát a tulajdonosok vagy a potenciális befektetők szempontjából. A tulajdonosok tőkéjének 2020-as egy hrvnyája 52,44 UAH nettó nyereséget biztosított számukra.

A társaság biztosította a tulajdonosok jólétének javulását és pénzügyi helyzetének javulását, amit a saját tőke megtérülés mutató magas értéke is bizonyít.

Ennek eredményeként az az időszak, amely alatt a tulajdonosok tőkéje kifizetődik, miközben a jelenlegi saját tőke megtérülést megtartja, 1,91 év.

Az AR BUILD termelési eszközeinek működési folyamatban való felhasználásának hatékonyságát a vonatkozó jövedelmezőségi mutató bizonyítja. Értéke 2020-ban 524,85% volt, ami 222,17 százalékponttal több, mint 2018 végén.

Az a tény, hogy 2020-ban a kft. nem tudta elérni a pozitív üzemi nyereségességet, azt jelzi, hogy képtelen kezelni a működési költségeket. Fontos,

hogy keressen lehetőségeket ezek további csökkentésére. Az AR BUILD működési árás szintje stabil maradt 2018-2020-ban.

Az AR BUILD Kft. erőforrás-hatékonyságának elemzése

Az elemzés e szakaszában bemutatom a vállalkozás eszközei és forrásai dinamikájának elemzésének eredményeit az alábbi táblázatokban (3.9.táblázat).

3.9.táblázat

Az AR BUILD eszközeinek dinamikája 2018 – 2020 között, ezer UAH

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		Relatív eltérések, %		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Befektetett eszközök:	41,9	32,7	16	-9,2	-16,7	-21,96	-51,07	-61,81
A tárgyi eszközök	41,9	32,7	16	-9,2	-16,7	-21,96	-51,07	-61,81
Készletek	507,6	2184,4	2068,2	1676,8	-116,2	330,34	-5,32	307,45
Termékekkel, árukkal, építési munkákkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos követelések	630,4	1002,2	897,9	371,8	-104,3	58,98	-10,41	42,43
Egyéb rövid lejáratú követelések	12,7	0	2,1	-12,7	2,1	-100	Nullával osztó	-83,46
Pénz és megfelelőik	462,3	459,8	1 096,8	-2,5	637	-0,54	138,54	137,25
Forgóeszközök	1613	3646,4	4065	2033,4	418,6	126,06	11,48	152,01
Mérleg	1654,9	3679,1	4081	2024,2	401,9	122,32	10,92	146,6

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Az AR BUILD vagyonának növekedése 2020-ban 4081 ezer UAH-t tett ki. 1 654,9 ezer UAH-val magasabb, mint 2018-ban volt.

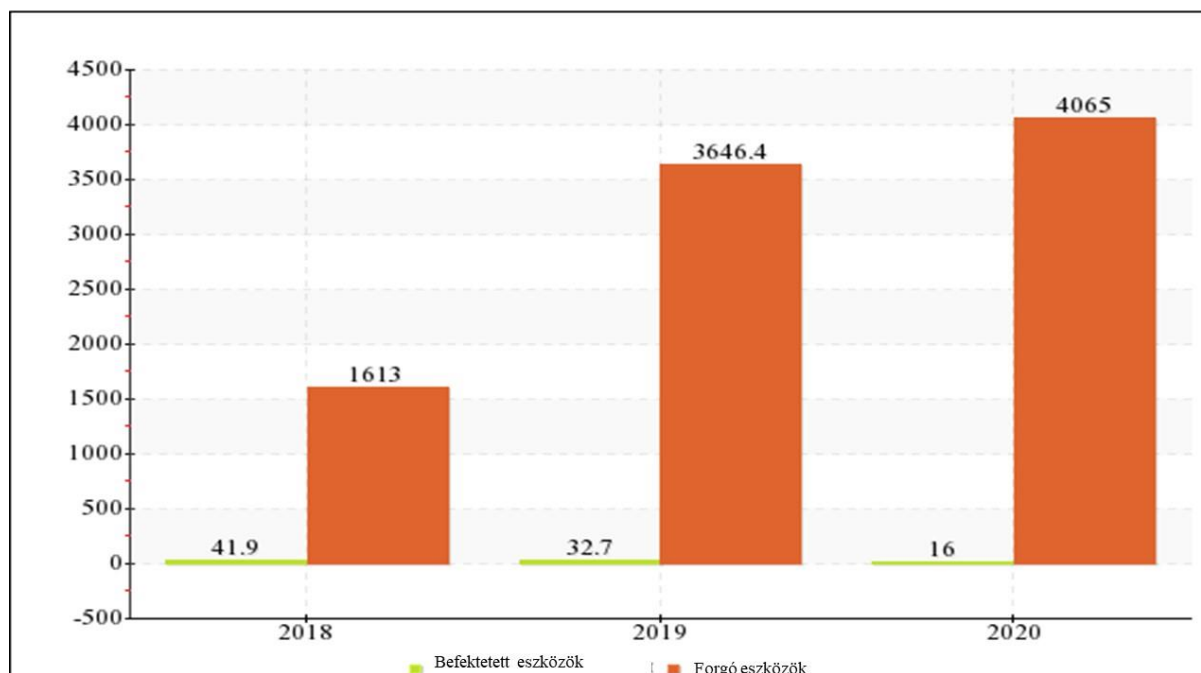
A forgóeszközök 146,6 %-os vagyoni növekedést eredményeztek az első évben, majd 152,01%-ot 2020-ra nézve.

Az AR BUILD Kft. eszközeinek következő elemei stimuláló hatást gyakoroltak a teljes összeg értékére:

- készletek (+ 307,45%)
- termékekkel, árukkal, építési beruházásokkal, szolgáltatásokkal kapcsolatos követelések (+ 42,43%)
- pénz és azok helyettesítői (+ 137,25%)

Az AR BUILD eszközeinek következő elemei negatívan befolyásolták az összeget:

- egyéb rövid lejáratú követelések (-83,46%)
- állóeszközök: (-61,81%)



3.3. ábra. Eszközök dinamikája az AR BUILD-nél.

Forrás: saját szerkesztés az M és N melléletek alapján

Az AR BUILD Kft. finanszírozási forrásainak szerkezete 2018 - 2020 között a 3.10.táblázatban látható.

Az eszközfinanszírozás forrásainak struktúrája a banki hitelek piaci értékének, a beszállítók áruhitel-kínálatának, a tulajdonosok céljainak, a vállalkozás vezetési döntéseinek hatására alakul ki. 2018-ban az AR BUILD Kft.

finanszírozási forrásai a rövid lejáratú kötelezettségekből (86,63%), a hosszú lejáratú kötelezettségekből (0,02%), a saját tőkéből (13,35%) álltak.

3.10. táblázat

Az AR BUILD finanszírozási forrásainak szerkezete 2018 - 2020 között, %

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Jegyzett tőke	1,58	0,71	0,64	-0,87	-0,07	-0,94
Tőketartalék	0,4	0,18	0,16	-0,22	-0,02	-0,24
Eredménytartalék (fedezetlen veszteség)	11,37	8,18	2,96	-3,19	-5,22	-8,41
Saját tőke	13,35	9,07	3,76	-4,28	-5,31	-9,59
Hosszú lejáratú kötelezettségek, célzott finanszírozás és céltartalék	0,02	0,01	0,01	-0,01	0	-0,01
Árukért, munkákért, szolgáltatásokért fizetendő kötelezettségek	78,02	84,64	94,11	6,62	9,47	16,09
A költségvetési számítások szerint fizetendő kötelezettségek	4,17	0,73	1,22	-3,44	0,49	-2,95
Fizetési kötelezettségek a biztosítási számítások szerint	0	0	0,19	0	0,19	0,19
Fizetési kötelezettségek	0	0	0,71	0	0,71	0,71
Egyéb jelenlegi kötelezettségvállalások	4,44	5,55	0	1,11	-5,55	-4,44
Rövid lejáratú kötelezettségek és fedezetek	86,63	90,92	96,23	4,29	5,31	9,6
Mérleg	100	100	100	0	0	0

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

Az AR BUILD saját tőkéjének részesedése az eszközfinanszírozás forrásaiban alacsony volt, ami azt jelzi, hogy a hitelezők tőkevesztéssel szembesültek.

A cég a következő fontos elemekből alakította ki saját tőkéjét:

- eredménytartalék (fedezetlen veszteség) (részesedés 11,37%)

A vállalat kötelezettségeinek fontos elemeit meg kell említeni:

- folyó árúk, építési beruházások, szolgáltatások (az arány 78,02%)

- folyószámlák a költségvetési számítások szerint (részesedés 4,17%)

- egyéb rövid lejáratú kötelezettségek (a részesedés 4,44%)

2020 végén az AR BUILD Kft. finanszírozási forrásai a rövid lejáratú kötelezettségek 96,23% -kal, a hosszú lejáratú kötelezettségek 0,01% -kal és a saját tőke 3,76% -kal voltak.

A vállalkozás eszközeinek finanszírozási forrásainak kis része saját, ami növeli a külső hitelezőktől való függést. Ezenkívül a vállalat kevésbé megbízható hitelfelvevőnek tűnik, mivel a bank és a társaság többi partnerének érdekeit csőd esetén nem védik.

A kft. kötelezettségei között a finanszírozás legfontosabb elemei a következők voltak:

- árukért, építési beruházásokért, szolgáltatásokért fizetendő folyószámlák (a részesedés 94,11%)

3.11.táblázat

Az AR BUILD műszaki és gazdasági mutatóinak dinamikája 2018 – 2020 közötti időszakban

Megnevezés	Évek			Abszolút eltérések, +,-		Relatív eltérések, %		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Nettó jövedelem, ezer UAH	11435,2	13383,9	16893,3	1948,7	3509,4	17,04	26,22	47,73
Költség, ezer UAH	11040	13111,2	16429,2	2071,2	3318	18,76	25,31	48,82
Bruttó nyereség (veszteség), ezer UAH	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
A befektetett eszközök részesedése az eszközökben	0,03	0,01	0	-0,02	-0,01	-66,67	-100	-100

3.11. táblázat folytatása

A befektetett eszközök értékcsökkenési rátája	0,88	0,91	0,96	0,03	0,05	3,41	5,49	9,09
Eszközforgalom, átalakulási arány, forgalom	-	5,02	4,35	-	-0,67	Nullával osztó	-13,35	Nullával osztó
Eszközök megtérülése, forgalom	-	358,82	693,77	-	334,95	Nullával osztó	93,35	Nullával osztó
Tőkeintenzitás	-	0	0	-	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Készlet-forgalmi arány, forgalom	-	9,74	7,73	-	-2,01	Nullával osztó	-20,64	Nullával osztó
A követelések forgalmi hányada, forgalom	-	16,27	17,76	-	1,49	Nullával osztó	9,16	Nullával osztó
Az értékesítés nyereségessége működési eredmény szerint (működési különbözet), %	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Anyagfogyasztás	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Hrivnya-értékesítés költségei, UAH	0,97	0,98	0,97	0,01	-0,01	1,03	-1,02	0
Saját forgótőke-állomány aránya	0,35	0,14	0,07	-0,21	-0,07	-60	-50	-80
A pénzügyi autonómia együtthatója	0,13	0,09	0,04	-0,04	-0,05	-30,77	-55,56	-69,23
Jelenlegi arány (lefedettség)	1,13	1,09	1,04	-0,04	-0,05	-3,54	-4,59	-7,96
Abszolút likviditási ráta	0,32	0,14	0,28	-0,18	0,14	-56,25	100	-12,5
Alkalmazottak, személyek átlagos száma	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó
Díjazási alap, ezer UAH	0	0	0	0	0	Nullával osztó	Nullával osztó	Nullával osztó

Forrás: saját szerkesztés az M és N mellékletek alapján

2018-ban az AR BUILD Kft. 11 435,2 ezer UAH bevételt termelt.

A vizsgálati időszak végén (2020) a bevétel 16 893,3 ezer UAH, ami 47,73% -kal több, mint az elemzési időszak elején. Ez azt jelzi, hogy a vállalkozás képes nehéz gazdasági körülmények között működni, a meglévő versenyelőnyöket felhasználni, a célpiaci szegmens igényeinek kielégítésére. Ez oda vezet, hogy a vállalatnak több pénzügyi forrása van a fix és változó költségek fedezésére, a hatékony alkalmazottak ösztönzésére, a pénzügyi kötelezettségek visszafizetésére, egyéb operatív és stratégiai feladatok megoldására.

A gazdasági folyamatok hatékonyságának csökkenését a vállalkozásnál a nettó jövedelem relatív változása bizonyítja, amely lassabban (47,73% -kal) nőtt, mint a költség (48,82%-kal) a 2018 – 2020 közötti vizsgált időszakban. Fontos az ellenkező helyzet elérése, amely az AR BUILD kézzelfoghatóbb pénzügyi eredményét képezheti a jövőben.

A bruttó nyereség alacsony értéke azt jelzi, hogy általában a termelési tevékenységek irányítása nem hatékony, mivel nincs elegendő pénzeszköz a marketing és irányítási költségekhez, a pénzügyi költségek visszatérítéséhez.

Az a tény, hogy 2020-ban a vállalat nem tudta elérni a pozitív üzemi nyereségességet, azt jelzi, hogy képtelen hatékonyan kezelni a működési költségeket. Fontos, hogy keressen lehetőségeket ezek további csökkentésére. Viszont fontos megemlíteni, hogy az AR BUILD Kft. működési árreése stabil maradt 2018-2020-ban.

A Kft. befektetett eszközeit intenzívebben használják a működési folyamatban, amit az eszközök növekvő megtérülése bizonyít (a jelenlegi érték 693,77 az alap 358,82-hez képest). 2020-ban minden hrvnya befektetett tárgyi eszközökbe fektetett be, amelyek 693,77 hrvnya áruk és szolgáltatások előállítását és értékesítését tették lehetővé.

Az expressz elemzést ezekkel a mutatókkal tártam fel az AR Build Kft-re vonatkozóan. Ahhoz, hogy egy kisvállalkozás pénzügyi elemzése teljes legyen fontos, hogy ne csak egy látleletet adjunk pénzügyi értelemben a cégről, hanem

javító célzatú javaslattételeket is megfogalmazzunk. A következő alfejezetben ezt a munkát végeztem el.

3.2. Útmutatások a kisvállalkozások pénzügyi beszámolás módszertanának fejlesztéséhez az AR BUILD Kft. példáján

Az előző alfejezet eredményei alapján akkor tudunk konkrét javaslatokat megfogalmazni, ha előtte összefoglaljuk a legfontosabb következtetéseinket, amit a számítások, elemzések lapján megtudunk tenni. Ennek értelmében e fejezet első része az AR Build Kft. általános elemzési következtetéseiről szól, a vége pedig a konkrét javaslattételekről.

Minden kereskedelmi vállalkozás fő célja a tulajdonosok által kitűzött célok elérése, ami az esetek többségében, így az AR Build Kft-nél is a kívánt profit elérése. A saját tőke 30,47% -kal csökken, továbbá láthattuk, hogy a vállalat 2018 és 2020 között képtelen volt elérni a kitűzött jövedelemcél, s így mind a tőkecsökkenés, mint a jövedelmezőség alulmaradása gyengítette a vállalat pénzügyi potenciálját.

A saját tőke csökkenése a kötelezettségek levonása után állt be, ami azt jelzi, hogy a cégnek nem hatékony pénzügyi értelemben az üzleti modellje.

A Kft. 2018-ban 435,2 ezer UAH bevételt termelt, míg a vizsgált időszak végén, 2020-ban 16 893,3 ezer UAH bevétele lett, ami 47,73% -kal több, mint az elemzési időszak elején. Ez azt jelzi, hogy a vállalkozás képes nehéz gazdasági körülmények között működni, a meglévő versenyelőnyöket felhasználni, a célpiaci szegmens igényeinek kielégítésére hathatós lépéseket tenni. Ennek eredményeként a vállalatnak több pénzügyi forrása van a fix és változó költségek fedezésére, az alkalmazottak hatékony ösztönzésére, a pénzügyi kötelezettségek visszafizetésére, egyéb operatív és stratégiai feladatok megoldására.

A vállalkozás profitja, mint pénzügyi eredménye a legfontosabb mutató, amely azt jelzi, hogy a vállalkozás képes hozzáadott értéket létrehozni, stabil piaci

pozíciót elfoglalni minőségi üzleti eredmények megvalósításával. A nettó nyereség az elemzési időszak alatt hozott összes vezetői döntés, valamint az objektív külső és belső folyamatok hatására alakul ki. Az AR BUILD Kft. nettó nyeresége 150,1 ezer UAH 2018-ban.

Továbbá a cég készleteinek gyorsabb növekedése a nettó jövedelemhez képest azt jelzi, hogy a vállalat kevésbé hatékony módszereket alkalmaz, nem keresi a lehetőségeket a készletekbe töltött pénzügyi források egy részének felszabadítására. Ennek eredményeként az ilyen forrásokat nem lehet „munkába állítani”, hogy magasabb forgási sebesség mellett több jövedelmet biztosítson a vállalat számára. Általánosságban elmondható, hogy a készletgazdálkodás hatékonysága 2018-2020-ban csökkent.

A követelések oldaláról megvizsgálva a céget arra a következtetésre jutottam, hogy a követelések forgása 17,76 volt az év során, valamint az adósságbehajtási időszak átlagosan 20,27 nap volt. Azok az ügyfelek, akik a vállalkozás áruit és szolgáltatásokat megvásárolják, a szállítók előlegek átvételekor, más adósok arányosan kisebb összegeket irányítanak el a társaság számára a vizsgálati időszak végén, ami az eszköz ezen elemének forgalmának 1,49 növekedését eredményezte.

Az ügyfelek és más adósok a társaság pénzeszközeit 2020-ban rövidebb ideig (20,27 napig) használták fel ahhoz az időszakhoz képest, amit AR Build tartozott a saját kötelezettségeiért a beszállítók felé és egyéb partnerek felé (77,43 nap). Ha ez az állapot nem jelent kockázatot a beszállítókkal való jó kapcsolatok romlásával, akkor ajánlatos továbbra is követni ezt a politikát.

Az AR BUILD eszközeinek megtérülése azt mutatja, hogy a cég eszközeinek finanszírozásához felhasznált minden hrivnya esetében 3,29 hrivnya nettó nyereség keletkezett 2020-ban.

Az eszközök megtérülésének szintje magasabb, mint az országos infláció mértéke, ezért azt állíthatjuk, hogy a vállalkozás gazdasági folyamatában részt vevő eszközök reálértéke nő. Így a menedzsment képes korlátozott pénzügyi

erőforrásokat hatékonyan felhasználni a vállalkozás növekedésének és fejlődésének céljainak elérésére. Ennek ellenére az eszközök megtérülési ideje sajnos igen magasnak mondható, a számításaim alapján 30,36 év összesített átlagos megtérülés azonosítható be.

Megtérülési idő számításánál maradva, fontos következtetést lehetett levonni a saját tőke megtérülése kapcsán, amely tükrözi a vállalat hatékonyságát a tulajdonosok vagy a potenciális befektetők szempontjából. A tulajdonosok tőkéje, a 2020-as adatok alapján, 52,44 hrvnyia nettó nyereséget biztosított. Tehát a társaság biztosította a tulajdonosok jövedelmének a növekedését és pénzügyi helyzetének javulását, amit a saját tőke megtérülés mutató magas értéke is bizonyít. Ennek eredményeként az az időszak, amely alatt a tulajdonosok tőkéje kifizetődik, amennyiben ez a megtérülési ráta megmarad a következő időszakban, az érték 1,91 év.

Az elemzésemben kitértem arra is, miszerint az elméleti és a gyakorlati szakemberek a pénzügyi stabilitás mutatóinak két fő csoportját különböztetik meg. Az első, a fentiekben tárgyalt, figyelembe veszi a működő tőke nagyságát. A mutatók második csoportja a vállalat kötelezettségei és saját tőkéje közötti kapcsolatot tükrözi.

Az elemzésem következtetés az volt, hogy az AR BUILD nem képes önállóan finanszírozni a szükséges eszközök jelentős részét, csupán annak 4%-át. Az a tény, hogy ez az adat továbbra is alacsony azt tükrözi, hogy a pénzügyi piaci szereplők, az alapanyagok, termékek és szolgáltatások beszállítóinak a bizalmatlanságát jelzi. Ha a vállalat elveszíti fizetőképességét és csődbe megy, a saját tőke alacsony aránya nem teszi lehetővé a kötelezettségek nagy részének törlesztését.

Rendkívül fontos, hogy a vállalat képes legyen kialakítani a szükséges anyagi erőforrások tartalékát, amelyeket aztán felhasználnak a termelési és a szolgáltatásnyújtási folyamatokban. Ha vannak ellátási zavarok, akkor az mind a gyártási folyamat megvalósítását, mind a kft. arculatát veszélyezteti. Továbbá, a

készletek forgótőkével történő ellátásának mutatója alacsony (2020-ban 7%), ami arra utal, hogy az ilyen zavarok kockázata jelentős. Ezenkívül növekszik az elégtelen anyag-, nyersanyag- és egyéb erőforrás-ellátás kockázata a 2018 és 2020 közötti időszakban, ami az AR BUILD működési tevékenységének ideiglenes leállításához vezethet. Ezt bizonyítja, hogy a forgótőke részaránya 0,28 százalékponttal csökkent az elemzési időszakban.

Javaslataink az AR BUILD Kft. pénzügyi stabilitása és fejlesztése érdekében

Az AR BUILD pénzügyi stabilitásának az érdekében javasolt egy átfogó marketingstratégia kialakítása és bevezetése abból a célból, hogy az egyre erősödő piaci verseny közepette tudja növelni az értékesítési szintjét, új ügyfeleket tudjon vonzani, a meglévők lojalitását erősíteni. A lehetőség szerint beáramló újabb pénzügyi források javítják a vállalkozás likviditását, az eszközök megtérülési idejének csökkenését, a pénzügyi kockázat mérséklését.

Fontos teendő a vállalatnál a követelések és a kötelezettségek kezelésének összehangolásának szisztematikus végrehajtása, mivel ez lehetővé teszi a követelések minőségének és mennyiségének jobb ellenőrzését, valamint jó kapcsolatok kialakítását mind az ügyfelekkel, mind a beszállítókkal. Fontos figyelembe venni minden fél érdekeit, amelyek maximalizálják a vállalkozás gazdasági hatékonyságát. Amennyiben ezek az általános üzleti alapelvek nem sérülnek, akkor érdemes továbbra az eddig folytatott pénzügypolitikát megtartani, ami a követelések behajtásának relatív kisebb idejét biztosítja a kötelezettségeikéhez képest.

A saját tőke magas megtérülése azt mutatja, hogy tanácsos továbbra is befektetni a vállalkozásba, ami erősíti a jelenlegi piaci pozíciót. Ha a gazdálkodó egységnek nincs lehetősége bővíteni jelenlétét a piacokon, célszerű a megszerzett nyereséget megosztani a tulajdonosok között.

Fontos cél a vállalatnál nemcsak a meglévő pénzügyi problémákra reagálni, hanem a pénzügyi kockázatokat megelőző lépéseket is ellenőrizni és végrehajtani

is. Jelenleg a saját tőke aránya jelentéktelen, ami csökkenti a pénzügyi források szállítóinak bizalmát, mert érdekeik nincsenek védve. Ezért fontos a saját tőke növelése érdekében lépéseket tenni.

Célszerű a pénzforgalom tervezését és a költségvetés tervezését is megvalósítani a vállalatnál, például fizetési naptár használatát ezekre a célokra, mivel ez ellenőrzi a vállalat likviditását.

Összességében elmondható, hogy a vállalat vezetése optimális, a felvázolt javaslattételek nem irányulnak súlyos, a cég hosszú távú jövőjét veszélyeztető állapotra, feladatvégzésre. Természetesen van mit javítani a likviditáson, a jövedelmezőségen és a kockázati szint mérséklésén, de ezek a területen csak a további vevői bizalom kialakítása céljából ajánlott, s nem pedig életbevágóan súlyos problémákat jeleznek. Amennyiben az AR Build Kft üzletpolitikája, minősége és költséghatékonysága hasonlóan jó lesz a jövőben, ahogy ezt az elmúlt években mutatta, akkor a fogyasztói bizalom a pénzügyi jelentés mutatószámain túl is meglesz és megmarad.

KÖVETKEZTETÉSEK

A szakdolgozat alapján a következő következtetéseket lehet levonni:

1. A kisvállalkozások könyvelési rendszere jelentős elemzési információt tartalmaz a tényleges helyzetről, gazdasági hatékonyságról és tevékenységének eredményeiről, amelyet a pénzügyi kimutatások mutatói formájában összegeznek készpénzben, időszakos jelleggel.

A kisvállalkozások vezetésének egyik kulcskérdése a pénzügyi kimutatásokból nyert információk helyes megértése és értelmezése, hogy ez alapján hatékony vezetői döntéseket tudjunk meghozni.

2. A vállalkozások méret szerinti osztályozása nagyon fontos a pénzügyi kimutatások elkészítéséhez, mivel minden vállalatnak - típusától függően - be kell nyújtania a megfelelő pénzügyi kimutatások csomagját.

A kisvállalkozások pénzügyi kimutatásainak elkészítésére és benyújtására vonatkozó eljárást a 25. számú Nemzeti Standard „Egyszerűsített pénzügyi kimutatások” szabályozza. Azonban a jelenlegi jogszabályok szerint a mikro- és kisvállalkozások önállóan meghatározhatják, hogy mely nemzeti szabvány szerint nyújtsanak be pénzügyi kimutatásokat, ami lehet az 1. számú Nemzeti Standard „A pénzügyi beszámolás általános követelményei” vagy a 25. számú Nemzeti Standard „Egyszerűsített pénzügyi beszámolás”.

A jelentések felhasználói olyan természetes és jogi személyek, akiknek megbízható és operatív gazdasági információkat kell szerezniük a vállalkozás pénzügyi és gazdasági tevékenységeiről, hogy azok alapján hosszú távú döntéseket hozzanak. A pénzügyi kimutatások használói belső és külső érintettek lehetnek (akiknek közvetlen pénzügyi érdekelttségük van; akiknek nincs közvetlen pénzügyi érdekük és pénzügyi érdek nélkül).

Minden kisvállalkozás két csoportra oszlik: a mikro- és a kisvállalkozásokra, amelyek pénzügyi kimutatásai eltérnek. A mikrovállalkozások pénzügyi kimutatásai egy mérlegből állnak (1-ms. Sz. forma)

és a pénzügyi eredményekről szóló jelentésből (2-ms. Sz. forma). Egy kisvállalkozás pénzügyi kimutatásai a mérlegből (1-m. Sz. forma) és a pénzügyi eredmények jelentése (2-m. Sz. forma). Nem választhat a mikro- és kisvállalkozási formák között.

A mikro- és kisvállalkozások pénzügyi kimutatásai ezer hrivnyában (ezer UAH), egy tizedesjeggyel vannak feltüntetve.

3. A vizsgált AR BUILD Korlátolt Felelősségű Társaság (rövidítve AR BUILD Kft.) 1995. május 17-én került bejegyzésre, azaz 25 éve és 11 hónapja működik. A társaság állami nyilvántartásba vételétől megszerezte a jogi személy státuszt. Az AR BUILD javítási és építési, valamint építési és szerelési munkákkal foglalkozik, beleértve a következő típusú munkákat: rekonstrukció, teljes körű és a folyamatban lévő karbantartás. A vizsgált vállalkozás Ukrajna Polgári és Civil Törvénykönyve, Ukrajna „Korlátozott és korlátlan felelősségű társaságokról szóló törvénye”, Ukrajna egyéb alkalmazandó törvényei és rendeletei, valamint a Alapszabálya alapján és annak teljes betartásával működik. A társaság végrehajtó szerve az igazgató, aki irányítja a társaság jelenlegi tevékenységét.

4. A társaság együttműködik a magánvállalkozásokkal, a költségvetési szervezetekkel, a kistérségekkel, a helyi önkormányzattal és a lakossággal. A társaság négy szervezeti egységgel rendelkezik: adminisztráció - igazgató; tervezési és gazdasági főosztály - közgazdász, tervezőmérnök; főmérnöki osztály: fő villamosmérnök, és egy villamosmérnök; javítási és építési részleg: gipszkarton szerkezetek szerelője, vízvezeték-szerelő, burkoló, kőműves, tetőfedő, vakoló, festő, betonozó, és segéd munkások.

5. Az AR BUILD Kft. tanúsítványt kapott a CC2 minőségi követelményről a № UA.MQ.201214.01-21. sz. szolgáltatásnyújtás minőségirányítási rendszeréről, amely 2024. január 20-ig érvényes. E dokumentum azt jelzi, hogy az építési és javítási munkák megkezdése a hatályos jogszabályok szerint történik és megfelelő tervdokumentáció van érvényben. Általában Európai Unió építési tenderek esetében követelmény a CC2

standardnak való megfelelés.

6. Az AR BUILD általános adórendszerben dolgozik, a társasági adó mértéke 18 %. A vállalkozást 1997. szeptember 17-én vették nyilvántartásba adóalanyként.

7. A vállalkozás a kisvállalkozások körébe tartozik, a 25. számú Nemzeti Standard alapján benyújtja a pénzügyi beszámolás egyszerűsített formáját – „Kisvállalkozás pénzügyi kimutatásai”, amely két formát tartalmaz: Mérleg (1-m sz. forma) és Eredménykimutatás (2-m sz. forma).

8. Minden kereskedelmi vállalkozás fő célja a tulajdonosok által kitűzött célok elérése, ami az esetek többségében, így az AR Build Kft-nél is a kívánt profit elérése. A saját tőke 30,47% -kal csökken, továbbá láthattuk, hogy a vállalat 2018 és 2020 között képtelen volt elérni a kitűzött jövedelemcél, s így mind a tőkecsökkenés, mint a jövedelmezőség alulmaradása gyengítette a vállalat pénzügyi potenciálját.

9. A Kft. 2018-ban 435,2 ezer UAH bevételt termelt, míg a vizsgált időszak végén, 2020-ban 16 893,3 ezer UAH bevétele lett, ami 47,73% -kal több, mint az elemzési időszak elején. Ez azt jelzi, hogy a vállalkozás képes nehéz gazdasági körülmények között működni, a meglévő versenyelőnyöket felhasználni, a célpiaci szegmens igényeinek kielégítésére hathatós lépéseket tenni. Ennek eredményeként a vállalatnak több pénzügyi forrása van a fix és változó költségek fedezésére, az alkalmazottak hatékony ösztönzésére, a pénzügyi kötelezettségek visszafizetésére, egyéb operatív és stratégiai feladatok megoldására.

10. A vállalkozás profitja, mint pénzügyi eredménye a legfontosabb mutató, amely azt jelzi, hogy a vállalkozás képes hozzáadott értéket létrehozni, stabil piaci pozíciót elfoglalni minőségi üzleti eredmények megvalósításával.

11. Továbbá a cég készleteinek gyorsabb növekedése a nettó jövedelemhez képest azt jelzi, hogy a vállalat kevésbé hatékony módszereket alkalmaz, nem keresi a lehetőségeket a készletekbe töltött pénzügyi források egy

részének felszabadítására.

12. Rendkívül fontos, hogy a vállalat képes legyen kialakítani a szükséges anyagi erőforrások tartalékát, amelyeket aztán felhasználnak a termelési és a szolgáltatásnyújtási folyamatokban. Ha vannak ellátási zavarok, akkor az mind a gyártási folyamat megvalósítását, mind a kft. arculatát veszélyezteti.

13. Az AR BUILD pénzügyi stabilitásának az érdekében javasolt egy átfogó marketingstratégia kialakítása és bevezetése abból a célból, hogy az egyre erősödő piaci verseny közepette tudja növelni az értékesítési szintjét, új ügyfeleket tudjon vonzani, a meglévők lojalitását erősíteni. A lehetőség szerint beáramló újabb pénzügyi források javítják a vállalkozás likviditását, az eszközök megtérülési idejének csökkenését, a pénzügyi kockázat mérséklését.

14. Célszerű a pénzforgalom tervezését és a költségvetés tervezését is megvalósítani a vállalatnál, például fizetési naptár használatát ezekre a célokra, mivel ez ellenőrzi a vállalat likviditását.

15. Összességében elmondható, hogy a vállalat vezetése optimális, a felvázolt javaslattételek nem irányulnak súlyos, a cég hosszú távú jövőjét veszélyeztető állapotra, feladatvégzésre. Természetesen van mit javítani a likviditáson, a jövedelmezőségen és a kockázati szint mérséklésén, de ezek a területen csak a további vevői bizalom kialakítása céljából ajánlott, s nem pedig életbevágóan súlyos problémákat jeleznek. Amennyiben az AR Build Kft üzletpolitikája, minősége és költséghatékonysága hasonlóan jó lesz a jövőben, ahogy ezt az elmúlt években mutatta, akkor a fogyasztói bizalom a pénzügyi jelentés mutatószámain túl is meglesz és megmarad.

ВИСНОВКИ

На основі проведеного дослідження можна зробити наступні висновки:

1. Система організації обліку малого підприємництва містить велику кількість аналітичної інформації про фактичний стан, економічну ефективність та результати його діяльності, яка узагальнюється у вигляді показників фінансової звітності у грошовому еквіваленті з певною періодичністю.

Одним з ключових питань, яке постає перед керівним апаратом суб'єкта малого підприємництва, є правильне розуміння й трактування інформації, отриманої із фінансових звітів для прийняття на її основі ефективних управлінських рішень.

2. Класифікація підприємств за розміром є дуже важливою для складання фінансової звітності, адже кожне підприємство в залежності від його виду повинне подавати відповідний пакет фінансової звітності.

Порядок складання та подання Фінансової звітності суб'єктів малого підприємництва регламентується НП(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність». Однак, згідно діючого законодавства, мікро- та малі підприємства можуть самостійно визначати за яким саме національним стандартом їм подавати фінансову звітність НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» чи НП(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність».

Користувачами звітності є громадяни та юридичні особи, які потребують отримання достовірної й оперативної економічної інформації про фінансово-господарську діяльність підприємства для прийняття рішень у перспективі на їх основі. Користувачів фінансової звітності поділяють на внутрішніх і зовнішніх (тих, які мають прямий фінансовий інтерес, які не мають прямого фінансового інтересу та тих, які без фінансового інтересу).

Всі суб'єкти малого підприємництва поділені на дві групи: мікро – і

малі підприємства, фінансова звітність яких відрізняється. Фінансова звітність мікропідприємств складається із балансу (форма № 1- мс) та звіту про фінансові результати (форма № 2- мс). Фінансова звітність малого підприємства із балансу (форма № 1- м) та звіту про фінансові результати (форма № 2- м). Не можна обирати між формами мікро- і малого підприємства. Фінансову звітність мікропідприємства (форми № 1-мс і № 2-мс) та малі підприємства (форми № 1-м і № 2-м) складають у тисячах гривень з одним десятковим знаком.

3. Досліджуване підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «АР БІЛД» (скорочено ТОВ «АР БІЛД») зареєстровано 17 травня 1995 року, тобто здійснює свою діяльність 25 років 11 місяців. Товариство набуло статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації. ТОВ „АР БІЛД» займається виконанням ремонтно-будівельних і будівельно-монтажних робіт, у тому числі виконує наступні види робіт: реконструкцію, капітальний і поточний види ремонту. Досліджуване підприємство діє на підставі та у повній відповідності до Цивільного та Господарського Кодексів України, Законів України „Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю”, інших чинних законодавчих та нормативних актів України, а також Статуту. Виконавчий орган товариства – директор, який здійснює управління поточною діяльністю товариства.

4. Підприємство співпрацює з приватним бізнесом, бюджетними організаціями, сільськими радами, територіальними громадами та населенням. На підприємстві функціонують чотири структурні підрозділи: Адміністрація: директор; Планово-економічний відділ: економіст, інженер-проектувальник; Відділ головного енергетика: головний енергетик, енергетик; Ремонтно-будівельний відділ: монтажник гіпсокартонних конструкцій, слюсар-сантехнік, лицювальник-плиточник, муляр, покрівельник будівельний, штукатур, маляр, бетоняр, шпаклювальник,

підсобний робітник.

5. ТОВ «АР БІЛД» отримало Сертифікат на систему управління якістю стосовно надання послуг № UA.MQ.201214.01-21 для середнього класу наслідків СС2, який дійсний до 20 січня 2024 року включно, що свідчить про те, що перед початком будівельно-монтажних й ремонтних робіт згідно чинного законодавства є обов'язковим проходження експертизи проектної документації.

6. ТОВ «АР БІЛД» знаходиться на загальній системі оподаткування, сплачує податок на прибуток у розмірі 18% від об'єкту оподаткування та податок на додану вартість. Платником податку підприємство зареєструвалося 17.09.1997 р.

7. Підприємство відноситься до суб'єктів малого підприємництва, згідно НП(С)БО 25 подає спрощену форму фінансової звітності - «Фінансова звітність малого підприємства», яка складається з двох форм: Баланс (Форма №1-м) та Звіт про фінансові результати (Форма № 2-м).

8. Головною метою кожного комерційного підприємства є досягнення цілей, встановлених власниками, що в більшості випадків, включаючи ТОВ «АР БІЛД» це досягнення бажаного прибутку. Власний капітал зменшився на 30,47%, і ми могли бачити, що компанія не змогла досягти встановленого цільового доходу між 2018 і 2020 роками, тому як зменшення власного капіталу, так і відсутність прибутковості послабили фінансовий потенціал компанії.

9. ТОВ «АР БІЛД» отримало дохід у 2018 році 435,2 тис. грн., тоді як на кінець розглянутого періоду, у 2020 р., дохід склав 16 893,3 тис. грн., що на 47,73% більше, ніж на початок періоду аналізу. Це свідчить про те, що компанія здатна працювати в складних економічних умовах, скористатися наявними конкурентними перевагами та вжити ефективних заходів для задоволення потреб цільового сегменту ринку. Як результат, компанія має більше фінансових ресурсів для покриття постійних та змінних витрат,

ефективного стимулювання працівників, погашення фінансових зобов'язань та інших оперативних та стратегічних завдань.

10. Прибуток підприємства як фінансовий результат є найважливішим показником, який свідчить про те, що підприємство здатне створювати додану вартість, займати стабільні ринкові позиції шляхом досягнення якісних результатів бізнесу.

11. Крім того, більш швидке зростання запасів фірми відносно чистого прибутку свідчить про те, що фірма використовує менш ефективні методи, не шукаючи способів звільнити частину фінансових ресурсів, витрачених на запаси.

12. Надзвичайно важливо, щоб компанія могла створити необхідні фінансові ресурси, які потім використовуються у виробничих та сервісних процесах. Якщо виникають перебої з поставками, це загрожує як впровадженню виробничого процесу, так і іміджу ТОВ «АР БІЛД».

13. З метою забезпечення фінансової стабільності ТОВ «АР БІЛД» пропонується розробити та впровадити комплексну маркетингову стратегію з метою підвищення рівня її продажів, залучення нових клієнтів та посилення лояльності існуючих в умовах посилення ринкової конкуренції. Якщо можливо, додаткові фінансові ресурси покращать ліквідність компанії, скоротять термін окупності активів та зменшать фінансовий ризик.

14. Також доцільно впровадити на підприємстві планування грошових потоків та планування бюджету, наприклад використання календаря платежів для цих цілей, оскільки це контролює ліквідність компанії.

15. Загалом можна сказати, що управління компанією є оптимальним, окреслені пропозиції не спрямовані на серйозний стан чи виконання завдань, що загрожує довгостроковому майбутньому компанії. Звичайно, є місце для поліпшення ліквідності, прибутковості та зменшення ризиків, але вони рекомендуються лише для подальшої довіри споживачів у

цій галузі та не вказують на життєво серйозні проблеми. Якщо ділова політика, якість та економічна ефективність ТОВ «АР БІЛД» будуть такими ж хорошими в майбутньому, як це було показано в останні роки, тоді довіра споживачів буде і залишатиметься за межами показників фінансового звіту.

FELHASZNÁLT IRODALOM

1. Андрієнко В.С. Поняття та склад фінансової звітності в умовах гармонізації бухгалтерського обліку / В. Андрієнко // Наука молода. 2008. № 9. С. 153–157.
2. Безверхий К. В. Інформаційний комплекс облікової системи та звітність в Україні [текст] монографія / К. В. Безверхий, Т. В. Бочуля. К.: «Центр учбової літератури», 2014. 184 с.
3. Боднар М.М. Звітність підприємства : підручник / М.М. Боднар. Київ : «Центр навчальної літератури». 2015. 570 с.
4. Бруханський Р. Ф. Бухгалтерський облік : підруч. / Р. Ф. Бруханський. Тернопіль : ТНЕУ, 2016. 480 с.
5. Бухгалтерський облік (загальна теорія): конспект лекцій в схемах і таблицях: Навчальний посібник [Н. М. Малюга, В. М. Пархоменко]. Київ : ТОВ «Видавництво «Консультант», 2017. 66 с.
6. Бухгалтерський облік / Осмятченко В. О., Тесленко Т. І., Герасименко О. М., Титенко Л. В., Скоробагач А. Є., Вавілов В. В. Київ : Простобук, 2017. 552 с.
7. Верига Ю. А. Облік і звітність суб'єктів малого підприємництва [текст] : навч. посіб. / Ю. А. Верига, Є. А. Карпенко, Г. О. Соболев, Н. О. Кулявець. К. : «Центр учбової літератури», 2014. 272 с
8. Войнаренко М. П., Пономарьова Н. А. , Замазій О. В. Міжнародні стандарти фінансової звітності та аудиту: Навч. Посіб. К. : Центр учбової літератури, 2018. 488 с.
9. Гудзь Н. В. Бухгалтерський облік: навч. посібник для ВНЗ / Н. В. Гудзь, П.Н. Денчук, Р. В. Романів; М-во освіти і науки України. -2-ге вид., перероб. і допов. К. : Центр учб. літ., 2016. 424 с.
10. Давидюк Т.В. Бухгалтерський облік : навч. посібник / Т.В. Давидюк, О.В. Манойленко, Т.І. Ломаченко, А.В. Резніченко. Харків,

Видавничий дім «Гельветика», 2016. 392 с.

11. ДБН А.2.2-3-2014 Склад та зміст проектної документації на будівництво. URL: http://www.afo.com.ua/doc/DBN_A.2.2-3-2014.pdf.

12. Дутчак І. Б. Нормативне регулювання обліку та облікова політика підприємств сфери послуг в Україні / І. Б. Дутчак // Вісник Національного університету „Львівська політехніка”. Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку. 2014. № 797. -С. 219-224. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VNULPM_2014_797_31

13. Завгородній В.П. Бухгалтерський облік, контроль і аудит у системі керування підприємством. / В.П. Завгородній. К. : Видавництво Бліц-інформ, 2008. 829 с.

14. Звітність підприємств : навч. посіб. (для студ. вищ. навч. закл. за спец. «Облік і оподаткування») / [В. П. Пантелєєв, О. А. Юрченко, Г. М. Курило, К. В. Безверхий; за заг. редакцією д. е. н., проф. В. П. Пантелєєва]. К. : ДП «Інформ.-аналіт. агентство», 2017. 432 с.

15. Іванчук Н. В. Звітність підприємств : навчальний посібник. Острого : Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 208 с.

16. Кононова О.Є. Організація бухгалтерського обліку: Навч. посібник. Дніпро: ДВНЗ ПДАБА, Вена.: Premier Publishing s.r.o. Vienna, 2018. 102 с.

17. Лист-роз'яснення поточного та капітального ремонту. Державний комітет України з будівництва та архітектури від 27.11.2018. URL:https://dbn.co.ua/load/zakony/rozjasnennja_potochnogo_kapitalnogo_remontu/22-1-0-1830

18. Міжнародні стандарти фінансової звітності для малих та середніх підприємств (МСФЗ для МСП) [текст] практичний посібник / [упоряд. Безверхий К. В.]. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 226 с.

19. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження

Методичних рекомендації з перевірки порівнянності показників фінансової звітності» від 11 квітня 2013 р. № 476. (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0476201-13#Text>

20. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Методичних рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності» від 28 березня 2013 р. № 433. (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13/conv#Text>

21. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>.

22. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 25.02.2000 р. № 39. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00#Text>

23. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах », затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28.05.99 № 137. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99#Text>.

24. Облік і оподаткування: практикум дистанційного тестування. / За загальною редакцією: М. Огійчука, Т. Іщенко, М. Бондаря, О. Гуторова, Є. Калюги, Н. Вовчук. К. : Алерта, 2018. 306 с.

25. Опорний конспект лекцій із дисципліни «Звітність підприємств» для студентів денної та заочної форм навчання напряму підготовки 6.030509 «Облік і аудит» спеціальності 6.03050901 «Облік і аудит» / розробник Т. О. Євлаш. Х. : ХДУХТ, 2016. 181 с. URL: <https://elib.hduht.edu.ua/bitstream/123456789/1722/1/93.%D0%9E%D0%BF%D0%BE%D1%80%D0%BD%D0%B8%D0%B9%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%81%D0%BF%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%BB%D0%B5%D0>

[%BA%D1%86i%D0%B9.pdf](#)

26. Податкова система [Текст]: Навчальний посібник. / за заг. ред. Андрущенко В. Л. К. : «Центр учбової літератури», 2017. 416 с.

27. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.

28. Постанова Кабінету Міністрів України „Про затвердження Порядку подання фінансової звітності” від 28.02.2000 № 419. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%D0%BF#Text>

29. Про архітектурну діяльність: Закон України від 20.05.1999 р. № 687-XIV (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/687-14#Text>

30. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>.

31. Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»: Закон України від 05.10.2017 № 2164-VIII (із змінами і доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2164-19#Text>

32. Про охорону культурної спадщини: Закон України від 08.06.2000 р. № 1805-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/card/1805-14>

33. Пузій Г. М. Проблеми формування показників звітності суб'єктами малого підприємництва / Г. М. Пузій, Т. В. Греджева // Економічні науки. Сер. : Облік і фінанси. 2013. Вип. 10(4). С. 161-165.

34. Річна фінзвітність: знання першої необхідності. ПОДАТКИ & БУХОБЛІК. ГРУДЕНЬ, 2020/№ 103. URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2020/december/issue-103/article-112583.html>

35. Романченко Ю. О. Облік та фінансова звітність суб'єктів малого підприємництва / Ю. О. Романченко // Економічний форум. 2019. № 1. С.

180-183. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfor_2019_1_30

36. Садовська І.Б. Бухгалтерський облік: навчальний посібник для вищої школи. /Луцьк. нац. техн. ун-т. К. : Центр учбової літератури, 2013. 688 с.

37. Семчук І.В. Звітність підприємств як джерело інформації для користувачів / І.В. Семчук // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Міжнародний збірник наукових праць. / Серія: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. / Відп. ред. д.е.н., проф. Ф.Ф. Бутинець. Житомир: ЖДТУ, 2007. Вип. 1 (7). 284 с. С. 174-185. URL: <http://journals.uran.ua/index.php/1994-1749/article/view/70837>

38. Склад і строки подання фінансової звітності. ПОДАТКИ & БУХОБЛІК. ЛИПЕНЬ, 2017/№ 58. URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2017/july/issue-58/article-29165.html>

39. Стрельников О. І. Звітність підприємств: навч. посіб. / О. І. Стрельников, Ю. Л. Петрушевський. Львів : Магнолія 2006, 2015. 305 с.

40. Тігова Т.М., Селіверстова Л.С., Процюк Т.Б. Аналіз фінансової звітності: Навч. посіб. К. : Центр учбової літератури, 2018. 268с.

41. Ткаченко Н. М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність: Підручник. 5-те вид. допов. і перероб. К. : Алерта, 2011. 976 с.

42. Ужва А.М., Млінцова О.С. Звітність підприємств для студентів спеціальності 071 «Облік і оподаткування»: Навчальний посібник./ А.М.Ужва, О.С.Млінцова. Миколаїв : МНУ ім. В.О.Сухомлинського, 2017. 305 с.

43. Фінансова звітність за П(С)БО: навчально - методичний посібник / Ю.С.Глушач. Х. : ХНУ імені В. Н.Каразіна, 2018. 88с.

44. Фінансова звітність малого підприємства – 2020. URL: <https://uteka.ua/ua/publication/commerce-12-nalogi-i-otchetnost-10-finansovaya-otchetnost-malogo-predpriyatiya-%E2%80%93>

2020?fbclid=IwAR0rZ-tCcOTvK7gF9jwip0VOVGQMfsuifr5C6CRYQQMykg0GT299C0fSe8https://u
teka.ua/ua/publication/commerce-12-nalogi-i-otchetnost-10-finansovaya-
otchetnost-malogo-predpriyatiya-%E2%80%93-2020?fbclid=IwAR0rZ-
tCcOTvK7gF9jwip0VOVGQMfsuifr5C6CRYQQMykg0GT299C0fSe8

45. Фінансова звітність підприємств: Навчально-методичний посібник / С. В. Приймак, М. Т. Костишина, Д. В. Долбнєва. Львів : Ліга-Прес, 2016. 268 с.

46. Фінасовий облік - 1 (у схемах і таблицях) Частина - 1: навч. посіб./ [М.Т. Теловата, О.В. Петраковська]; за заг. ред. М.Т. Теловатої. К.: Інтердрук, 2019. 217 с.

47. Чебанова Н.В. Фінансова звітність підприємств: [навч. посіб.] / Н.В. Чебанова, Т.Я. Чупир, Ю.А. Василенко. Харків : Фактор, 2006. 444 с.

48. Шара Є. Ю. Звітність бюджетних установ. [текст]: навч. посіб. / Є. Ю. Шара, О. М. Андрієнко, Л. І. Жидєєва. К. : «Центр учбової літератури», 2014. 360 с.

49. Швець В. Г. Теорія бухгалтерського обліку : підручник / В. Г. Швець. 3-тє вид., перероб. і доп. К. :Знання, 2008. 535 с.

50. Шигун М. М. Види звітності підприємств: підходи до їх класифікації / Шигун М. М., Іваненко В. О. // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу : міжнар. зб. наук. пр. / Держ. ун-т «Житомир. політехніка» ; [редкол.: В. В. Євдокимов (голов. ред.) та ін.]. Житомир, 2008. Вип. 3. С. 432–443.

51. A pénzügyi kimutatások valóságtartalma a környezeti információk tükrében. Ph.D. Doktori értekezés. Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar. Budapest, 2009. 176 old.

MELLÉKLETEK

№	Megnevezés	Tartalma
1	2	3
1	A Melléklet	Виписка з ЄДР
2	B Melléklet	Витяг з реєстру платників ПДВ
3	C Melléklet	Статут ТОВ «АР БІЛД»
4	D Melléklet	Опис документів, що надаються юридичною особою державному реєстратору для проведення реєстраційної дії „Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи”
5	E Melléklet	Сертифікат на систему управління якістю
6	F Melléklet	Повне дос'є на компанію від YOU CONTROL
7	G Melléklet	Наказ про облікову політику
8	H Melléklet	Посадова інструкція
9	I Melléklet	Штатний розпис
10	J Melléklet	Форма № 20-ОПП
11	K Melléklet	Інформація про зайнятість і працевлаштування громадян, що мають додаткові гарантії у сприянні працевлаштуванню за 2020 р.
12	L Melléklet	Податкова декларація з податку на прибуток підприємств
13	M Melléklet	Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва 2019 рік
14	N Melléklet	Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва 2020 рік