Дацко Катерина Павлівна. Обліково-аналітичне забезпечення управління оборотними активами підприємства.- Дисертація канд. екон. наук: 08.00.09, Держ. ВНЗ "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". - Київ, 2014.- 253 с.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ДВНЗ "КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА"

На правах рукопису

ДАЦКО КАТЕРИНА ПАВЛІВНА

УДК 657.422+657.432]: 005.915 (043.3)

ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ ПІДПРИЄМСТВА

Спеціальність 08.00.09 – бухгалтерський облік, аналіз та аудит

(за видами економічної діяльності)

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук

Науковий керівник

Гнилицька Лариса Володимирівна

д.е.н., доцент

Київ 2014

**ЗМІСТ**

Стор.

|  |  |
| --- | --- |
| **ВСТУП** | 4 |
| **РОЗДІЛ 1. УПРАВЛІННЯ ОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ ЯК СКЛАДОВА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ**  | 12 |
| * 1. Економічна сутність та класифікація оборотних активів
 | 12 |
| * 1. Вплив галузевих особливостей на склад та структуру оборотних активів підприємства
 | 26 |
| * 1. Етапи розвитку теорій управління оборотними активами та проблеми управління ними
 | 36 |
| * 1. Обліково-аналітичне забезпечення як складова управління

оборотними активами підприємства | 51 |
| **Висновки до розділу 1** | 60 |
| **РОЗДІЛ 2. ОБЛІКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ ПІДПРИЄМСТВА** | 65 |
| 2.1. Завдання сучасного бухгалтерського обліку в управлінні оборотними активами підприємства  | 65 |
| 2.2. Облікове забезпечення управління запасами підприємства | 82 |
| 2.3. Механізм моніторингу дебіторської заборгованості на основі облікових технологій  | 99 |
| 2.4. Облік рефінансування дебіторської заборгованості як ефективний інструмент управління в умовах кризи неплатоспроможності | 111 |
| **Висновки до розділу 2** | 130 |
| **РОЗДІЛ 3. АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ** **ОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ ПІДПРИЄМСТВА** | 135 |
| 3.1. Критична оцінка стану вітчизняної системи аналізу оборотних активів підприємства | 135 |
| 3.2. Удосконалення аналітичного забезпечення управління оборотними активами підприємства | 149 |
| 3.3. Практичне застосування елементів фінансового аналізу та планування в управлінні оборотними активами підприємств промисловості | 159 |
| **Висновки до розділу 3** | 176 |
| **ВИСНОВКИ** | 179 |
| **СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ** | 182 |
| **ДОДАТКИ** | 206 |

**ВСТУП**

*Актуальність теми.* Сучасні умови функціонування економіки України, пов’язані з ускладненням політичної та соціальної її сфери, спричинили падіння рівня ефективності господарської діяльності промислових підприємств. Зниження здатності вітчизняної промисловості до опору кризовим явищам в свою чергу сприяло втраті платоспроможності підприємств і викликало серед них новий виток банкрутств. В той же час, висока динамічність зовнішнього середовища, що знижує вірогідність прогнозування економічних результатів, загострення конкуренції та необхідність модернізації усіх галузей вітчизняної економіки в умовах євроінтеграції України, що потребує значних капіталовкладень, вимагають перегляду підходів до системи управління підприємств. Її першочерговим завданням безумовно має і надалі бути забезпечення фінансової стійкості вказаних суб’єктів господарювання. Фінансовий стан підприємства значною мірою залежить від раціонального використання такого його важливого економічного ресурсу яким є оборотні активи, опрацювання науково-обґрунтованих підходів до їх планування, оптимізації їх структури та руху у господарській діяльності, пошуку джерел їх поповнення. В умовах ринкового середовища суттєво підвищуються економічні наслідки діяльності суб’єктів господарювання, викликані управлінськими помилками. Запорукою уникнення таких похибок в межах всієї системи управління в цілому та в сегменті управління оборотними активами є застосування сучасних моделей та інструментів менеджменту, результативність якого безпосередньо пов’язана з розбудовою дієвої підсистеми обліково-аналітичного забезпечення вказаним об’єктом.

У зв’язку з цим необхідно розширити завдання сучасного обліку і аналізу з метою формування достовірної та оперативної інформації про рух оборотних активів, що стане основою для прийняття управлінських рішень щодо їх ефективного використання.

Проблеми обліку та аналізу оборотних активів підприємства знайшли відображення у працях вітчизняних та зарубіжних науковців, зокрема: І.А. Бланка, М.І. Бондаря, О.С.Бондаренка, Ф.Ф. Бутинця, О.М. Галенко, С.Ф. Голова, Л.В. Гнилицької, Т.А. Демченко, Н..В. Ізмайлової, Г.Г. Кірейцева, М.В. Кужельного, Ю.А.Кузьмінського, І.Д. Лазаришиної, Л.Г. Ловінської, О.В. Олійник, В.Г. Лінника, Є.В.Мниха, В.Ф. Палія, Г.В. Савицької, Л.Г.Соляник, В.В.Сопка, В.В. Сопко, М.Г.Чумаченка, В.Г. Швеця, А.Д. Шеремета.

Віддаючи належне істотним науковим розробкам вищевказаних вчених, слід акцентувати на відсутності комплексних досліджень щодо формування обліково-аналітичної системи управління оборотними активами. Відтак, залишається цілий ряд невирішених питань, пов’язаних з удосконаленням облікового забезпечення управління окремими складовими оборотних активів на основі використання зарубіжного досвіду та розробкою практичних рекомендацій щодо застосування обліково-аналітичного інструментарію в процесі управління оборотними активами в умовах існуючих ризиків управління та негативних змін у їх складі та структурі.

Вищевказане обумовило вибір теми дисертаційної роботи, визначає її актуальність і практичну значущість, основні напрями дослідження, його мету та завдання.

*Мета і завдання дослідження.* Метою дисертаційної роботи є комплексне розв’язання проблем розвитку бухгалтерського обліку та аналізу господарської діяльності шляхом розробки теоретичних та практичних рекомендацій, спрямованих на формування обліково-аналітичного забезпечення управління окремими складовими оборотних активів підприємства. Для досягнення поставленої мети в дисертаційній роботі сформульовані та вирішені наступні завдання:

* узагальнити вітчизняний і зарубіжний досвід щодо сутності та складу оборотних активів, оцінити існуючі підходи до визнання критеріїв групування оборотних активів та систематизувати напрями класифікації джерел їх утворення для застосування у практиці обліку та аналізу діяльності промислових підприємств України;
* розробити теоретичне підґрунтя формування обліково-аналітичного забезпечення як інформаційної системи управління оборотними активами підприємства;
* визначити порядок облікового узагальнення інформації про витрати на придбання та зберігання виробничих запасів, необхідної для проведення розрахунку логістичного показника оптимального розміру замовлення;
* надати практичні рекомендації щодо використання обліково-аналітичних технологій з метою управління дебіторською заборгованістю, спрямованих на підвищення ефективності контролю за платіжною дисципліною підприємства;
* розробити порядок оцінювання в системі управлінського обліку доцільності здійснення факторингових операцій як форми рефінансування дебіторської заборгованості, що стане інструментом зниження податкового ризику при проведенні зазначених операцій;
* проаналізувати можливості практичного застосування існуючих науково-методичних підходів до формування фінансових коефіцієнтів, які характеризують ефективність використання оборотних активів та розробити рекомендації стосовно удосконалення цих підходів у відповідності до існуючого формату фінансової звітності та потреб управління;
* сформувати систему показників, що складають основу фінансового планування економічно обґрунтованих розмірів окремих видів оборотних активів підприємства, враховуючи фактори, що на них впливають;
* аргументувати необхідність і доцільність удосконалення організації процесу аналізу оборотних активів промислових підприємств з метою формування достовірної аналітичної інформації для прийняття управлінських рішень стосовно ефективного управління ними.

*Об’єктом дослідження* є процеси управління оборотними активами промислових підприємств на основі використання облікових та аналітичних технологій.

*Предметом дослідження* є сукупність теоретичних, організаційних та методичних засад обліково-аналітичного забезпечення управління оборотними активами підприємства як інформаційної основи прийняття рішень щодо ефективного їх використання.

*Методи дослідження.* Методологічною основою дослідження є загальнонаукові та емпіричні методи пізнання явищ та процесів управління оборотними активами підприємств на основі обліково-аналітичних технологій. Методологія дослідження ґрунтується на системному підході до удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління оборотними активами підприємств в напрямку підготовки достовірної та релевантної інформації для широкого кола користувачів. У ході дослідження теоретичних аспектів цього складного процесу використано методи аналізу, синтезу та порівняння для деталізації об’єкта дослідження; історичний і діалектичний – для аналізу ґенези систем управління оборотними активами та виявлення особливостей їх розвитку на сучасному етапі; статистичний – для аналізу динаміки фінансово-економічних показників, що складають основу оцінки ефективності використання оборотних активів; методи економіко-математичного моделювання – для оцінювання ефективності здійснення процесів із забезпечення управління оборотними активами підприємств.

*Інформаційною базою* *дослідження* стали законодавчі та нормативно-правові акти, Міжнародні стандарти фінансової звітності, Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, наукова монографічна література, статистичні дані Державного комітету статистики України та Міністерства фінансів України. Емпіричною базою забезпечення доказовості теоретичних положень, достовірності висновків та рекомендацій, обґрунтування аналітичних показників стала фінансова та внутрішня звітність суб’єктів господарської діяльності, їх первинні документи та облікові реєстри.

*Наукова новизна одержаних результатів* полягає в обґрунтуванні та розробці рекомендацій з удосконалення теоретичних, організаційних і методичних положень, які в сукупності розв’язують наукове завдання – побудови ефективної системи обліково-аналітичного забезпечення управління оборотними активами підприємства. Основні теоретичні й практичні результати, що характеризують новизну дослідження та особистий внесок дисертанта, такі:

*удосконалено:*

- порядок відображення в обліку та звітності складових витрат на придбання та зберігання виробничих запасів через відкриття таких субрахунків: 200 «Транспортно-заготівельні витрати», 911.1 «Змінні витрати складського господарства виробничих запасів», 912.1 «Постійні витрати складського господарства виробничих запасів», 933 «Утримання складського господарства готової продукції», 951.1 «Відсотки за кредит на придбання запасів» та подальшого складання Звіту про витрати на придбання та зберігання виробничих запасів, що виступає обліковим забезпеченням розрахунку логістичного показника оптимального розміру замовлення і сприяє достовірному визначенню вартості поставки виробничих запасів та необхідності їх накопичення на складі;

- обліковий інструментарій управління оборотними активами в частині дебіторської заборгованості шляхом розробки комплексу документів бухгалтерського оформлення, а саме: Реєстру дебіторської заборгованості, Звіту про динаміку дебіторської заборгованості, Зведеного звіту про прострочену дебіторську заборгованість у розрізі відповідальних осіб, Звіту про структуру заборгованості за термінами її погашення, дані яких виступають інформаційною основою для формування Журналу результатів моніторингу дебіторської заборгованості, що створює підґрунтя для проведення всебічного моніторингу заборгованості простроченого характеру та підвищує рівень управління сумнівною дебіторською заборгованістю;

- механізм аналітичного супроводу процедур фінансового планування оборотних активів шляхом комбінування коефіцієнтного, аналітичного та методу прямого рахунку, що уможливило розрахунок таких показників, як планова норма виробничих запасів на складі, оптимальний розмір незавершеного виробництва, оптимальний запас готової продукції на складі, допустимий залишок дебіторської заборгованості. Застосування цього механізму сприятиме формуванню оптимальної структури оборотних активів, враховуючи фактори, що впливають на їх обсяг, та забезпечить підвищення платоспроможності підприємства та ліквідності його активів;

*набули подальшого розвитку:*

- теоретичні засади обліку та аналізу через обґрунтування поняття обліково-аналітичного забезпечення управління оборотними активами як цілісної інформаційної системи, яка об’єднує методи й технології фінансового, управлінського, оперативного обліку та аналізу фінансово-господарської діяльності з метою підвищення ефективності використання оборотних активів підприємства. Це дозволило розкрити механізм функціонування цієї системи, визначити її завдання та розробити обліково-аналітичний інструментарій вирішення проблем ефективного управління оборотними активами;

- класифікація джерел формування оборотних активів на основі їх розмежування за приналежністю до власності та терміновістю погашення, що дозволило виокремити власні, додатково залучені та позикові джерела формування оборотних активів підприємства. Запропонована класифікація дасть змогу уточнити функціональну роль кожного із запропонованих джерел, а також забезпечить прозорість при оцінюванні грошових потоків, спрямованих на погашення залучених джерел фінансування оборотних активів;

- обліковий інструментарій забезпечення управління дебіторською заборгованістю в частині розробки порядку розрахунку економічного ефекту від застосування факторингу на основі порівняння альтернативної інформації стосовно втрат від списання безнадійної заборгованості в результаті її неповернення, а також додаткових витрат, пов’язаних із здійсненням факторингових операцій. Використання зазначеного порядку сприятиме оцінці доцільності залучення даного інструмента фінансового менеджменту в управлінську роботу промислових підприємств та зменшить рівень податкового ризику, який виникає в процесі його використання;

- методичні положення фінансового аналізу оборотних активів через уточнення порядку розрахунку коефіцієнтів ділової активності та ліквідності окремих видів оборотних активів підприємства з урахуванням сучасного формату фінансової звітності та сутнісного навантаження зазначених коефіцієнтів. Це забезпечить повноту розкриття інформації і, як наслідок, підвищить результативність аналізу здійснення операцій з оборотними активами та знизить рівень професійного ризику при підготовці аналітичних даних;

- організаційно-методичні положення аналітичного забезпечення через уточнення етапів проведення аналізу оборотних активів (етап планування аналітичних процедур, інформаційний етап, етап безпосереднього проведення аналізу, результативний етап), розширення аналітичного інструментарію в частині використання фінансового планування для формування економічно обґрунтованих залишків оборотних активів, а також розробку документів внутрішнього регламенту: Положення про фінансовий аналіз оборотних активів, Положення про фінансове планування оборотних активів підприємства. Це дозволить підвищити оперативність та достовірність даних аналізу, а також забезпечить дієвий поточний контроль за дотриманням якісної аналітичної роботи і термінів її виконання.

*Практичне значення одержаних результатів* полягає у розробці рекомендацій і пропозицій, спрямованих на удосконалення обліково-аналітичної системи підприємства в частині управління його оборотними активами. До результатів, що мають найбільше практичне значення, належать пропозиції щодо: методики облікового узагальнення інформації про витрати на придбання та зберігання запасів, що необхідна для розрахунку оптимального розміру замовлення; уточнення порядку ведення бухгалтерського обліку операцій з факторингу дебіторської заборгованості; удосконалення порядку проведення моніторингу дебіторської заборгованості; розробки порядку запровадження комплексної системи фінансового аналізу та планування допустимих розмірів оборотних активів в управлінську практику промислових підприємств. Підтвердженням практичного значення одержаних результатів є їх використання на: ПАТ «НВП «СЕМЗ» при удосконаленні підходів до планування розмірів оборотних активів (довідка № 684/03-14 від 10.03.2014 р.), ТОВ “Віконда” при запровадженні системи моніторингу поточної дебіторської заборгованості (довідка № 228/02 від 19.02.2014 р.), АТ «КОРУМ «Криворізький завод гірничого обладнання» при удосконаленні системи управління розмірами витрат на придбання та зберігання запасів (довідка № 42-44-78 від 19.04.2014 р.), а також впровадження в навчальний процес при викладанні курсів лекцій та проведенні практичних і семінарських занять в ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана» (довідка від 08.04.2014 р.)

*Особистий внесок здобувача.* Наукові результати, представлені в дисертаційній роботі, отримані автором самостійно. Із наукових публікацій, що видані у співавторстві, у дисертації використано лише ті ідеї та положення, які є результатом особистого дослідження здобувача.

*Апробація результатів дисертації.* Основні положення, результати і висновки дисертаційної роботи доповідалися та отримали схвальну оцінку на міжнародних наукових та науково-практичних конференціях: «Сучасні проблеми і перспективи розвитку обліку, аналізу та контролю в умовах глобалізації економіки» (м. Луцьк, 2010 р.); «Наука теорія і практика – 2011» (м. Перемишль, 2011 р.); «Сучасний соціокультурний простір 2011» (Крим, 2011 р.); «Проблеми і перспективи інноваційного розвитку економіки України» (м. Дніпропетровськ, 2011 р.); «Прогресивний розвиток світової науки» (м. Донецьк, 2012 р.); «Бухгалтерський облік, контроль і аналіз у сучасній економічній науці та практиці» (м. Київ, 2014 р.).

*Публікації.*Основні результати дослідження опубліковано у 13 наукових працях загальним обсягом 4,4 дук. арк., серед яких 4 статті у наукових фахових виданнях, 2 статті у зарубіжних виданнях і 7 публікацій у інших наукових виданнях.

**ВИСНОВКИ**

У дисертації здійснено теоретичне узагальнення та запропоновано нове вирішення наукового завдання – побудови ефективної системи обліково-аналітичного забезпечення управління оборотними активами підприємства. Отримані теоретичні та практичні результати дали можливість зробити наступні висновки:

1. Обґрунтовано необхідність класифікації джерел фінансування оборотних активів за такими групами: власні, додатково залучені та позикові джерела формування оборотних активів підприємства. Це дозволяє оцінити співвідношення залучених джерел формування оборотних активів, які потребують погашення та тих, за якими термін погашення не встановлено, що підвищує рівень контролю за грошовими потоками підприємства та його платіжною дисципліною.
2. Аналіз науково-теоретичних поглядів на поняття обліково-аналітичне забезпечення управління оборотними активами підприємства дозволив надати визначення поняття системи обліково-аналітичного забезпечення управління оборотними активами підприємства, що являє собою цілісну інформаційну систему, яка об’єднує методи й технології фінансового, управлінського та оперативного обліку та аналізу фінансово-господарської діяльності з метою підвищення ефективності використання оборотних активів підприємства. На розробку теоретичних засад обліково-аналітичного забезпечення управління оборотними активами підприємств у дисертаційній роботі сформовано його об’єкт, предмет, мету, завдання, функції, визначено методики, технології, інформаційне середовище, організаційні структури обліку та аналізу.
3. У процесі дослідження інструментів управління розмірами виробничих запасів виявлено, що найбільш ефективним є розрахунок оптимального розміру їх замовлення, однак основна проблема даного показника полягає у складності формування необхідної для його розрахунку облікової інформації. Це викликало необхідність в удосконаленні відображення на рахунках бухгалтерського обліку витрат на придбання та зберігання виробничих запасів, які є основою розрахунку показника оптимального розміру замовлення запасів. На виконання цього завдання в роботі запропоновано використання таких субрахунків: 200 «Транспортно-заготівельні витрати», 911.1 «Змінні витрати складського господарства виробничих запасів», 912.1 «Постійні витрати складського господарства виробничих запасів», 933 «Утримання складського господарства готової продукції», 951.1 «Відсотки за кредит на придбання запасів». Що дозволить збільшити точність оцінки таких витрат та вирішити основну проблему управління виробничими запасами – необхідності їх накопичення на складі.

4. Доведено, що для вирішення проблеми недоотримання коштів за дебіторською заборгованістю слід запроваджувати ефективну систему її моніторингу, що ґрунтується на облікових даних. Враховуючи це, розроблено комплекс документів бухгалтерського оформлення: Реєстр дебіторської заборгованості, Звіт про динаміку дебіторської заборгованості, Зведений звіт про прострочену дебіторську заборгованість у розрізі відповідальних осіб, Звіт про структуру заборгованості за термінами її погашення, Журнал результатів моніторингу дебіторської заборгованості, що сприяє спрощенню сприйняття наведеної інформації; підвищенню оперативності її надання, полегшенню способу оцінки якості роботи по стягненню дебіторської заборгованості.

5. Дослідження існуючих науково-методичних підходів до процесу рефінансування дебіторської заборгованості показало, що найбільш ефективним інструментом вивільнення грошових коштів, які знаходяться у поточній дебіторській заборгованості, є факторинг. Однак основним недоліком факторингових операцій є існування високого рівня податкового ризику через збитковість даних операцій. Зважаючи на це, було уточнено відображення інформації про факторингові послуги на рахунках бухгалтерського обліку та запропоновано порядок розрахунку ефекту від застосування факторингу в управлінні поточною дебіторською заборгованістю, що дозволяє оцінити доцільність використання даної форми рефінансування в управлінні дебіторською заборгованістю та зменшити вірогідність визнання податковими органами даної угоди недійсною.

6. Проаналізувавши сучасні методики аналізу оборотних активів та його нормативно-правове забезпечення, було визначено теоретично-прикладні розбіжності в підходах до аналізу оборотних активів підприємства. Це сприяло уточненню основних етапів проведення аналізу оборотних активів та удосконаленню його інструментарію. Систематизовано підходи до порядку визначення та допустимих значень показників ефективності використання і ліквідності оборотних активів з огляду на зміни у вітчизняній системі фінансової звітності та вимог управління.

7. Доведено доцільність імплементації в систему аналізу оборотних активів інструментів фінансового планування, що забезпечить обґрунтованість розрахунку їх оптимальних розмірів, враховуючи фактори, які впливають на процес їхнього формування. Зважаючи на це, було систематизовано методику розрахунку планових показників таких груп оборотних активів як виробничі запаси, незавершене виробництво, готова продукція, поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги.

8. На розвиток організації та методики аналізу руху та використання оборотних активів у роботі розроблено документи внутрішнього регламенту: Положення про фінансовий аналіз оборотних активів, Положення про фінансове планування оборотних активів підприємства. Змодельована система інструментів аналітичного забезпечення управління оборотними активами практично апробована шляхом імплементації розроблених документів внутрішнього регламенту в управлінську систему промислових підприємств України. Це довело ефективність їх практичного запровадження з метою отримання зацікавленими користувачами інформації про стан оборотних активів та найбільш оптимальні їхні розміри за сучасних умов господарювання.