

Таким образом, по итогам проведенного исследования следует сделать вывод о том, что объем вкладов увеличился на 72,72%, в рублях – на 76,81%, в иностранной валюте – на 55,67%. Наибольшую долю в структуре вкладов (как рублевых, так и в иностранной валюте) занимают вклады на срок от 1 года до 3 лет.

УДК 657

Безверхий К.В., к.е.н., доцент

Київський національний університет технологій та дизайну

ОСОБЛИВОСТІ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ОРЕНДНИХ ОПЕРАЦІЙ ПІДПРИЄМСТВА ЗА П(С)БО ТА МСФЗ

В умовах постінформаційного розвитку суспільства та впливу як вітчизняних, так і міжнародних інституцій, процеси стандартизації, уніфікації та гармонізації бухгалтерського обліку потребують перегляду та подальшого розвитку організаційних та методологічних підходів до формування його єдиних підходів. Для успішного впровадження міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (фінансової звітності) (надалі – МСФЗ) у вітчизняну практику обліку, перш за все, необхідно з'ясувати відмінності, що закладені положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (надалі – П(С)БО), зокрема відмінностей у відображенні в бухгалтерському обліку орендних операцій підприємства.

Відмінності між національними та міжнародними стандартами щодо відображення в бухгалтерському обліку оренди наступні:

Терміни та суттєві поняття, які використовуються у стандартах. У П(С)БО 14 «Оренда» [1] відсутні поняття: валові інвестиції в оренду та чисті інвестиції в оренду, які містяться у § 4 МСБО 17 «Оренда» [2].

Припустима ставка відсотка при оренді. Відповідно до § 4 МСБО 17 «Оренда» – це ставка дисконту, яка на початку строку оренди веде до того, що сукупна теперішня вартість складається з:

а) мінімальних орендних платежів; б) негарантованої ліквідаційної вартості має дорівнювати сумі:

i) справедливої вартості зданого в оренду активу та

ii) будь-яких первісних прямих витрат орендодавця [2].

У П(С)БО 14 «Оренда» [1] таке поняття як припустима ставка відсотку (у зв'язку із ставкою дисконтування) відсутнє. Поняття «ставка відсотка на можливі позики орендаря», яка також може використовуватися як ставка дисконтування, у п. 4 П(С)БО 14 «Оренда» [1] має інший зміст. Про зв'язок ставки відсотка на можливі позики із ставкою дисконтування не згадується.

Незароблений фінансовий дохід. Відповідно до § 4 МСБО 17 «Оренда» [2] незароблений фінансовий дохід визначений як різниця між валовими інвестиціями в оренду та чистими інвестиціями в оренду. П(С)БО 14 «Оренда» [1] такого поняття не містить.

Початкові (первісні) прямі витрати. Відповідно до § 4 МСБО 17 «Оренда» [2] первісні прямі витрати – це додаткові витрати, які прямо відносяться до ведення переговорів та укладання угоди про оренду, за винятком таких витрат, понесених орендодавцями-виробниками чи орендодавцями-дилерами. Вказані витрати орендодавцем включаються до дебіторської заборгованості за майно, надане в фінансову оренду та до балансової вартості активу, переданого у операційну оренду. У П(С)БО 14 «Оренда» [1] інформація про вказані поняття відсутня.

Класифікація критеріїв віднесення оренди до фінансової. У §§ 10–11 МСБО 17 «Оренда» критерії віднесення оренди до фінансової розділені на дві групи – основні (5 ознак) та додаткові (3 ознаки) [2]. В національному П(С)БО 14 «Оренда» перелік всіх ознак подано разом (п. 4) [1].

Зв'язок суми витрат орендаря на амортизацію активу з сумою орендних платежів. У § 20 МСБО 17 «Оренда» [2] підкреслено, що між вказаними величинами прямий зв'язок відсутній, тому залишкова вартість активу та сума заборгованості за об'єкт у орендаря не співпадають. У П(С)БО 14 «Оренда» [1] таке положення відсутнє, хоча є досить важливим.

Підтримуємо думку С. Голова, що ступінь невідповідності між П(С)БО 14 «Оренда» [1] та МСБО 17 «Оренда» [2] є помірним [3, с. 204].

Проведене дослідження показало певну невідповідність підходів до бухгалтерського обліку орендних операцій підприємства за МСБО 17 «Оренда» [2] та П(С)БО 14 «Оренда» [1]. Ці розбіжності створюють часткові прогалини між П(С)БО та МСФЗ, що мають значний вплив на кінцеві результати обох систем бухгалтерського обліку.

1. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 14 «Оренда», затверджене наказом Міністерства фінансів України № 181 від 28.07.2000 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://goo.gl/Q7FgQ5>.
2. International accounting standard 17 «Leases» [Electronic resource]. – Mode of access: <http://goo.gl/BY8uM0>.
3. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік в Україні: аналіз стану та перспективи розвитку: [монограф.] / С. Ф. Голов. – К.: Центр учбової літератури, 2007. – 522 с.

УДК 657.1

Берляк Г.В., здобувач

Житомирський державний технологічний університет

АНАЛІЗ ТА КОМПЛЕКСНА ОЦІНКА ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ПРИВАБЛИВОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Одним з перспективних напрямів економічного аналізу є інвестиційний аналіз та оцінка інвестиційної привабливості підприємства. Достовірно оцінити фінансовий стан та інвестиційну привабливість підприємства можна за допомогою системи показників, розрахованих на основі повного комплексу фінансової звітності, з урахуванням знання усіх особливостей формування економічних показників та їх правильного застосування, а також із застосуванням іншої поза облікової інформації про підприємство. Вважаємо, що джерелом інформації для аналізу є фінансова та управлінська звітність, а також нормативно-правові документи організації. Оцінка організації здійснюється за напрямками: економічний потенціал та фінансовий стан; ефективність діяльності та ділова активність; характеристика бізнес-розвитку організації. За елементами визначається сукупність характеристик з відповідними репрезентативними показниками, для яких встановлюються критерії оцінки. В якості критеріїв оцінки чи їх оптимальних значень рекомендується використовувати відповідні середньостатистичні показники за аналогічної сферою діяльності. Бажано з урахуванням регіонального аспекту, які необхідно оновлювати щоквартально або, мінімум, щорічно на основі регіональної статистичної бази. Загальна інтегральна оцінка за напрямом та в цілому по підприємству розраховується як сума значень відповідних бальних оцінок та їх питомих значень.

Таким чином, формується бальна оцінка підприємства за