

У системі внутрішньогосподарського управлінського аналізу є можливість поглиблення фінансового аналізу за рахунок залучення даних управлінського виробничого обліку, іншими словами, є можливість проведення комплексного економічного аналізу і оцінці ефективності господарської діяльності.

Питання фінансового і виробничого аналізу взаємопов'язані при обґрунтуванні бізнес-планів, при контролі за їх реалізацією, в системі маркетингу, тобто в системі управління виробництвом і реалізації продукції, робіт і послуг, орієнтованої на ринок. При проведенні аналізу фінансові аналітики повинні “подивитися за межі відносних показників” і проаналізувати життєстійкість і стабільність продукції компанії, її клієнтів, керівників на її ринку.

1. Бандурка О.М., Коробов М.Я. Фінансова діяльність підприємства. – К: Либідь, 1998. – 312 с. 2.Ковбасюк М.Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств. / Навчальний посібник. – К: Видавничий дім “Скарби”, 2001. – 336 с.; 3.Кожанова Є. П., Отенко І. П. Економічний аналіз: Навчальний посібник для самостійного вивчення дисципліни- Х.: ВД “ІНЖЕК”, 2003. – 208 с.

І. Прийма

Науковий керівник – асист., В.С. Мохняк

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ ТА НАЦІОНАЛЬНИМИ СТАНДАРТАМИ

Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ) виступають на даний момент ефективним інструментом підвищення прозорості і зрозумілості інформації, яка розкриває діяльність суб'єктів господарювання, створює достовірну базу для визнання доходів і витрат, оцінки активів і зобов'язань, яка надає можливість об'єктивно розкривати і віддзеркалювати існуючі фінансові ризики у звітуючих суб'єктів, а також порівнювати результати їх діяльності в цілях забезпечення адекватної оцінки їх потенціалу та ухвалення відповідних управлінських рішень. Крім того, МСФЗ якісно впливають на можливість керівництва в області управління організацією і надають значні

переваги перед конкурентами. У суб'єктів, які складають звітність за МСФЗ, значно зростає можливість залучити додаткові джерела капіталу та партнерів по бізнесу, які допоможуть забезпечити економічне зростання і процвітання. У свою чергу суб'єкти, використовуючи МСФЗ, мають доступ до інформації про фінансовий стан потенційних партнерів, що слугує додатковим інструментарієм при їх виборі.

Прийняття і використання МСФЗ також забезпечує:

- зменшення ризиків для кредиторів та інвесторів;
- зниження витрат країн на розробку власних стандартів;
- поглиблення міжнародної кооперації в галузі бухгалтерського обліку;

– однозначне розуміння фінансової звітності та зростання довіри до її показників у всьому світі [1].

Забезпечення прозорості суб'єктів національної економіки має величезне значення, оскільки, ринкова вартість капіталу визначається двома ключовими чинниками: майбутніми доходами та майбутніми ризиками. Деякі ризики дійсно характерні для діяльності самих організацій, проте є й такі, які спричинені відсутністю необхідної інформації, відсутністю точних відомостей про прибутковість капіталовкладень. Кредитори і інвестори згодні одержувати менший прибуток, але бути впевненими в тому, що достовірна, справедлива і точна інформація знизить їх ризики.

Фінансова звітність підприємств, (крім бюджетних установ, банків та ін.), підготовлена за національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, включає: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та примітки до звітів.

Фінансова звітність акціонерних товариств, підприємств – емітентів облігацій, банків, довірчих товариств, валютних та фондових бірж, інвестиційних фондів, інвестиційних компаній, кредитних спілок, недержавних пенсійних фондів, страхових компаній та інших фінансових установ (суб'єкти I рівня) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, включає: баланс, звіт про прибутки і збитки та примітки до фінансових звітів.

Переваги складання фінансової звітності за міжнародними стандартами дійсно є і вони незаперечні для більшості користувачів фінансової звітності. МСФЗ можна розцінювати як інструмент

глобалізації економіки і світових господарських зв'язків. Принципи, закладені в порядок формування звітності згідно МСФЗ, роблять її адекватнішою і здатною відобразити істинний майновий стан організації. У зв'язку з цим цінність МСФЗ важлива не тільки для іноземних, але й для національних інвесторів також. Це ще раз підтверджує необхідність і корисність процесу впровадження МСФЗ для всіх секторів економіки України. [3]

Слід зазначити, що міжнародні стандарти, на відміну від національних, не передбачають суворо фіксованої, конкретної форми балансу, а лише містять мінімальний перелік показників (МСБО 1, параграф бб), які необхідно відобразити в ньому. До того ж цей перелік може бути збільшений за рахунок додаткових статей, якщо керівництво підприємства вважає ці статті істотними для достовірного відображення фінансового стану [2].

Проте, впровадження МСФЗ потребує тривалого часу й значних зусиль. Сьогодні в Україні просто немає достатньої кількості бухгалтерів, кваліфікація яких дозволила б їм вести облік і скласти звітність за міжнародними стандартами. Відповідні програми підвищення кваліфікації коштують досить дорого. І навіть велике підприємство ледве може дозволити собі навчити всіх працівників бухгалтерії новій системі ведення обліку. Крім того, індустрія автоматизації бухгалтерського обліку розробила немало чудових продуктів на основі національних стандартів ведення обліку. При переході на міжнародну систему підприємствам доведеться витратити значні кошти на розробку та впровадження нових програм автоматизації. Таким чином, ціна обов'язкового впровадження міжнародних стандартів для української економіки може скласти десятки мільйонів гривень, які підприємствам доведеться витратити на організацію роботи своїх бухгалтерій.

1. Голов С. *Гармонізація фінансової звітності відповідно до плану дій "Україна – ЄС"* // *Бухгалтерський облік та аудит*. 2005. – № 4. – С. 7–16.
2. Голов С. *Міжнародні стандарти фінансової звітності: сучасний стан та застосування* // *Бухгалтерський облік та аудит*. 2005. – № 8-9. – С. 88 – 100.
3. Костюченко В. *Гармонізація національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та Сьомої Директиви ЄС щодо сфери застосування фінансових звітів* // *Бухгалтерський облік та аудит*. – 2005. – С. 7–24.