

Київський національний торговельно-економічний
університет
Кафедра обліку та оподаткування

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

«СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТОМ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ»

Студентки 2 курсу, 4 м групи,
спеціальності 071 «Облік і
оподаткування»,
спеціалізації «Облік і
податковий консалтинг»

Добrivечер Юлія
Олексіївна

Науковий керівник
кандидат економічних наук,
доцент

Ромашко Ольга
Миколаївна

Гарант освітньої програми
доктор економічних наук,
професор

Бенько Микола
Миколайович

Київ 2020

Київський національний торговельно-економічний
університет

Факультет фінансів та обліку
Кафедра обліку та оподаткування
спеціальність 071 «Облік і оподаткування»,
спеціалізація «Облік і оподаткування в міжнародному бізнесі»

Затверджую:
Зав. кафедри _____ Фоміна О. В.
«___» _____ 2020 р.

**Завдання
на випускню кваліфікаційну роботу студентці**

Добrivечер Юлії Олексіївні

- Тема випускної кваліфікаційної роботи: «Складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу»

Затверджена наказом ректора від «___» _____ 2020 р. № _____

- Строк здачі студентом закінченої роботи «___» _____ 2020 р.

- Цільова установка та вихідні дані до роботи:

Мета роботи- обґрунтування теоретико-методичних положень складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу.

Об'єктом дослідження є процес складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу.

Предмет дослідження є теоретичні, організаційно-методичні та практичні аспекти облікового забезпечення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу.

- Консультанти по роботі (проекту) із зазначенням розділів, за якими здійснюється консультування:

Розділ	Консультант (прізвище, ініціали)	Підпис, дата	
		Завдання видано	Завдання виконано

5. Зміст випускної кваліфікаційної роботи (перелік питань за кожним розділом)

ВСТУП

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТОМ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ

1.1. Сутність та склад фінансової звітності суб'єкта міжнародного бізнесу

1.2. Концептуальні передумови організації та методики складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу

Висновки до розділу 1

РОЗДІЛ 2. СУЧАСНИЙ СТАН СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

2.1. Організація складання та подання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

2.2. Методика складання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

2.3. Формування даних та подання фінансової звітності за умов використання інформаційних технологій

Висновки до розділу 2

РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТОМ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ

3.1. Напрями і заходи удосконалення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу

3.2. Удосконалення облікового забезпечення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу

Висновки до розділу 3

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ

6. Календарний план виконання роботи

№ пор.	Назва етапів випускної кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1.	Вибір теми ВКР	15.11.2019	15.11.2019
2.	Узгодження плану та оформлення завдання	18.12.2019	18.12.2019
3.	Подання статті на кафедру	25.06.2020	25.06.2020
4.	Вступ. Розділ 1	25.06.2020	25.06.2020
5.	Розділ 2	14.09.2020	14.09.2020
6.	Розділ 3. Висновки	19.10.2020	19.10.2020
7.	Попередній захист	25.11.2020	25.11.2020
8.	Подання завершеної (переплетеної) роботи	01.12.2020	01.12.2020

7. Дата видачі завдання «18_» _____ грудня _____ 2019 р.

8. Керівник випускної кваліфікаційної роботи _____ Ромашко О.М.

9. Гарант освітньої програми _____ Бенько М.М.

10. Завдання прийняв до виконання студент _____ Добrivечер Ю.О.

11. Висновок керівника випускної кваліфікаційної роботи

Керівник випускної кваліфікаційної роботи _____ р.

12 Висновок про випускну кваліфікаційну роботу

Випускна кваліфікаційна робота студента Добrivечер Ю.О. може бути допущена до захисту в екзаменаційній комісії

Гарант освітньої програми _____ Бенько М.М.

Завідувач кафедри _____ Фоміна О. В.

« _____ » _____ 2020 р.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТОМ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ	7
1.1. Сутність та склад фінансової звітності суб'єкта міжнародного бізнесу....	7
1.2. Концептуальні передумови організації та методики складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу.....	12
Висновки до розділу 1.....	18
РОЗДІЛ 2. СУЧАСНИЙ СТАН СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА».....	20
2.1. Організація складання та подання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА».....	20
2.2. Методика складання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА».....	24
2.3. Формування даних та подання фінансової звітності за умов використання інформаційних технологій.....	29
Висновки до розділу 2.....	32
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТОМ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ	34
3.1. Напрями і заходи удосконалення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу	34
3.2. Удосконалення облікового забезпечення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу.....	38
Висновки до розділу 3.....	42
ВИСНОВКИ.....	44
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	47
ДОДАТКИ.....	52

ВСТУП

Актуальність теми. Кожне сучасне підприємство, здійснюючи свою діяльність, має на меті отримати максимальний прибуток при мінімальних витратах. Тому, кожен керівник повинен вміло використовувати дані фінансової звітності, оскільки на їх основі можна ретельно розглянути й оцінити фінансовий стан підприємства та прийняти виважені управлінські рішення. Фінансова звітність також є необхідною для зовнішніх і внутрішніх користувачів, оскільки, забезпечує їх повною, правдивою та неупередженою інформацією про господарюючий суб'єкт. Такими користувачами можуть бути: банки, інвестори, власники, працівники підприємства та органи державного управління.

Майже кожне підприємство завжди потребує додаткових джерел фінансування. Задля того щоб привабити зовнішніх кредиторів, підприємство надає їм інформацію про свою господарську діяльність, зазвичай, за допомогою звітності. Якщо у звітності інформація, яка стосується фінансового стану підприємства як за звітний період, так і за попередні роки, має позитивний характер, то існує більша вірогідність залучення додаткових джерел фінансування.

Окрім того, фінансова звітність є досить вагомою не тільки для зовнішніх, але і для внутрішніх користувачів, керівництва та персоналу підприємства. За допомогою наведених даних у звітності, можливо зробити детальний аналіз показників фінансового майнового стану підприємства, його платоспроможності та рентабельності.

Інформація про звітні показники, яка міститься у фінансовій звітності, є важливим джерелом, яке допомагає оцінити хід виконання планів соціально-економічного розвитку підприємства, а також бізнес-планів, які розробляє апарат управління, задля стабільного розвитку та процвітання товариства. На основі цих показників можна провести якісний аналіз та виявити резерви

підвищення ефективності надання послуг у сфері страхування, а також приймаються рішення стосовно запобігання помилок та ризиків у майбутньому, аналізуючи причини виникнення їх у попередніх періодах.

Актуальність теми полягає у тому, що:

- підготовка фінансової звітності являється одним з найважливіших процесів у роботі підприємства;
- фінансова звітність являється інформаційним джерелом для фінансового аналізу;
- саме фінансова звітність являється показником фінансового становища підприємства, цим самим представляє інтереси великої кількості зацікавлених осіб (клієнтів, інвесторів, та ін.).

Ступінь *досліджуваності* даної теми. Питанням формування показників фінансової звітності та їх аналітичної оцінки присвячені праці вітчизняних науковців, зокрема: Ф. Бутинця, С. Голова, В. Костюченко, М. Пушкаря, Т. Кучеренко, Я. Крупки, Н. Ткаченко, П. Хомина. Ряд важливих аспектів зазначеної тематики досліджено у роботах зарубіжних вчених-економістів: Р. Бола, Т. Варфілда, , Д. Кіесо, Д. Колдуелла, Д. Панкова , Я. Соколова.

Взявши до уваги актуальність даної теми, можемо зробити висновок, що доцільно дослідити можливості удосконалення формування та подання фінансової звітності підприємств, для покращення рівня достовірності даних та довіри користувачів.

Мета роботи є обґрунтування теоретико-методичних положень складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу.

Завданнями роботи є:

- обґрунтувати сутність та склад фінансової звітності суб'єкта міжнародного бізнесу;
- визначити концептуальні передумови організації та методики складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу;

- вивчити організацію складання та подання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»;
- розглянути методику складання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»;
- розкрити порядок формування даних та подання фінансової звітності за умов використання інформаційних технологій;
- окреслити напрями і заходи удосконалення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу;
- запропонувати удосконалення облікового забезпечення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу.

Об'єктом дослідження є процес складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу.

Предмет дослідження є теоретичні, організаційно-методичні та практичні аспекти облікового забезпечення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу.

Наукова гіпотеза. Дослідження будується на твердженні, що фінансова звітність є основним джерелом інформації про фінансовий стан та результати діяльності суб'єкта міжнародного бізнесу для користувачів, достовірність її показників залежить від правильності методики її складання, з урахуванням усіх наслідків господарських операцій, що здійснюються на підприємстві протягом звітного періоду.

Методи дослідження. Для вирішення поставлених завдань, в процесі досліджування застосовуватимуться загальнонаукові методи – аналіз, синтез, індукція, дедукція, та спеціальні - методичні порівняння; систематизація; групування і логічне узагальнення; системний підхід; абстрагування; конкретизація; дослідження документів та реєстрів обліку за формою і змістом; аналітичні розрахунки та інші методи наукових досліджень.

Інформаційною базою дослідження є: нормативно-законодавчі база, наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених-економістів, офіційні

статистичні дані, монографії, статті в розрізі підготовки та подання основних звітних форм, матеріали науково-практичних конференцій, публічна звітність компаній.

Практична значущість випускної кваліфікаційної роботи полягає в обґрунтуванні теоретико-методичних положень складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу та в удосконаленні його облікового забезпечення для ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА».

Апробація ВКР. Окремі результати дослідження висвітлені у статті «Методика складання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу», опублікована у збірнику студентських наукових робіт КНТЕУ.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТОМ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ

1.1. Сутність та склад фінансової звітності суб'єкта міжнародного бізнесу

Процеси масової глобалізації, які ми спостерігаємо сьогодні, мають великий вплив та вносять зміни щодо суті та призначення фінансової звітності для кожного підприємства. Значення її настільки велике, що в часи інформаційного прориву жодне підприємство не може активно функціонувати без неї, хоча й подекуди вчені мають суперечки з приводу ролі та значення звітності для підприємства. Тому й, власне, існує сенс у додатковому дослідженні сутності та вагомості фінансової звітності в інформаційній системі ринкових відносин, а також вплив її на поведінку (вибір) споживачів (клієнтів) [38].

Фінансова звітність - це бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансовий стан підприємства, рух грошових коштів та результати діяльності цього підприємства за звітний період [12].

Фінансова звітність підприємств являє собою систему узагальнених показників, в комплексі, вони відображають підсумки фінансово-господарської діяльності підприємства за минулий період (місяць, квартал, рік). Вона складається шляхом групування, підрахунку та спеціальної обробки даних поточного бухгалтерського обліку і є завершальною його стадією. У звітності потрібно дотримуватися єдності усіх показників, які відображаються в ній.

Мета бухгалтерського обліку та фінансової звітності визначається у ст. 3 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та п. 4 НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" [12, 32].

Метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та

неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства [32]. У процесі розробки стратегії та планування подальшої роботи підприємства використовуються дані фінансової звітності, виходячи з наведеної мети ми можемо бачити, що саме ці дані надають повну, правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства. (рис1.1).

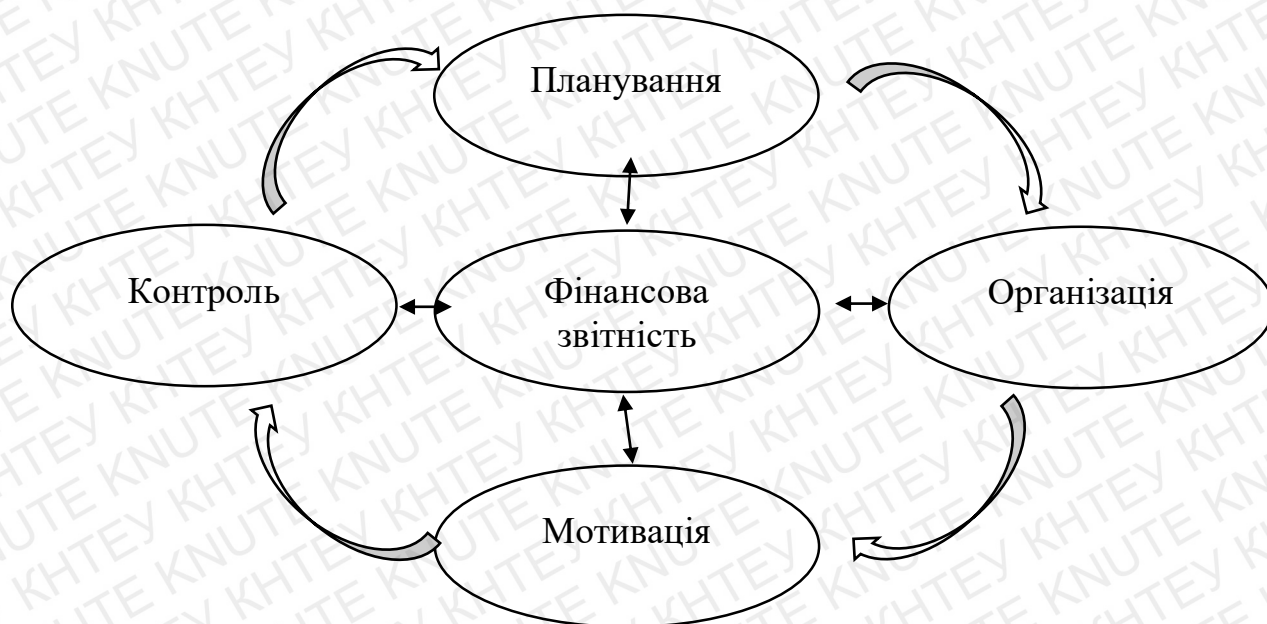


Рис.1.1. Фінансова звітність у системі управління підприємством

Джерело: сформовано автором на основі [10]

Дана інформація використовується для визначення цілей та напрямів роботи, формування базових та моделювання планових показників фінансово-господарської інформації підприємства.

На первинних етапах організації роботи вона впливає на збір та обробку даних про факти діяльності підприємства, процедури та методи їх обробки у системі фінансового обліку. Вона допомагає контролювати, аналізувати та оцінювати досягнуті результати, у випадку, коли виявлено відхилення від запланованих результатів, отриманий результат може підлягати коригуванню (в допустимих межах). Також, ця інформація допомагає забезпечити

конкурентні переваги на ринку (враховуючи зовнішні зміни та потреби клієнтів), та розробити стратегію управління ризиками. Фінансова інформація являється засобом стимулювання та обмеження фінансової політики менеджменту, а також, вона забезпечує комунікативні зв'язки між рівнями управління на підприємстві (Рис 1.2) [10].



Рис.1.2. Роль звітності в управлінні підприємством

Джерело: сформовано автором на основі [26]

В наш час, суттєве значення для кожної компанії має інвестиційна зацікавленість, яка напряму залежить від доступності та достовірності фінансових даних, тому, важлива роль приділяється коректності фінансової інформації, яка міститься у звітності. На її основі інвестори можуть приймати рішення стосовно подальшої співпраці з підприємством, у вигляді вкладання

коштів у цінні папери підприємства, кредитори – фінансування його діяльності, надання грошових позик.

На рівні держави, фінансова звітність – являється інформаційною базою для формування показників макроекономічної ефективності, статистичних спостережень, а також, для управління галузевим та регіональним розвитком країни. Звичайно, ця інформація використовується також й фіскальними органами, тому, важлива роль приділяється саме до якості заповнення та подання фінансової інформації, яка міститься у звітності, для коректності здійснення усіх процесів (Рис.1.3)[48].

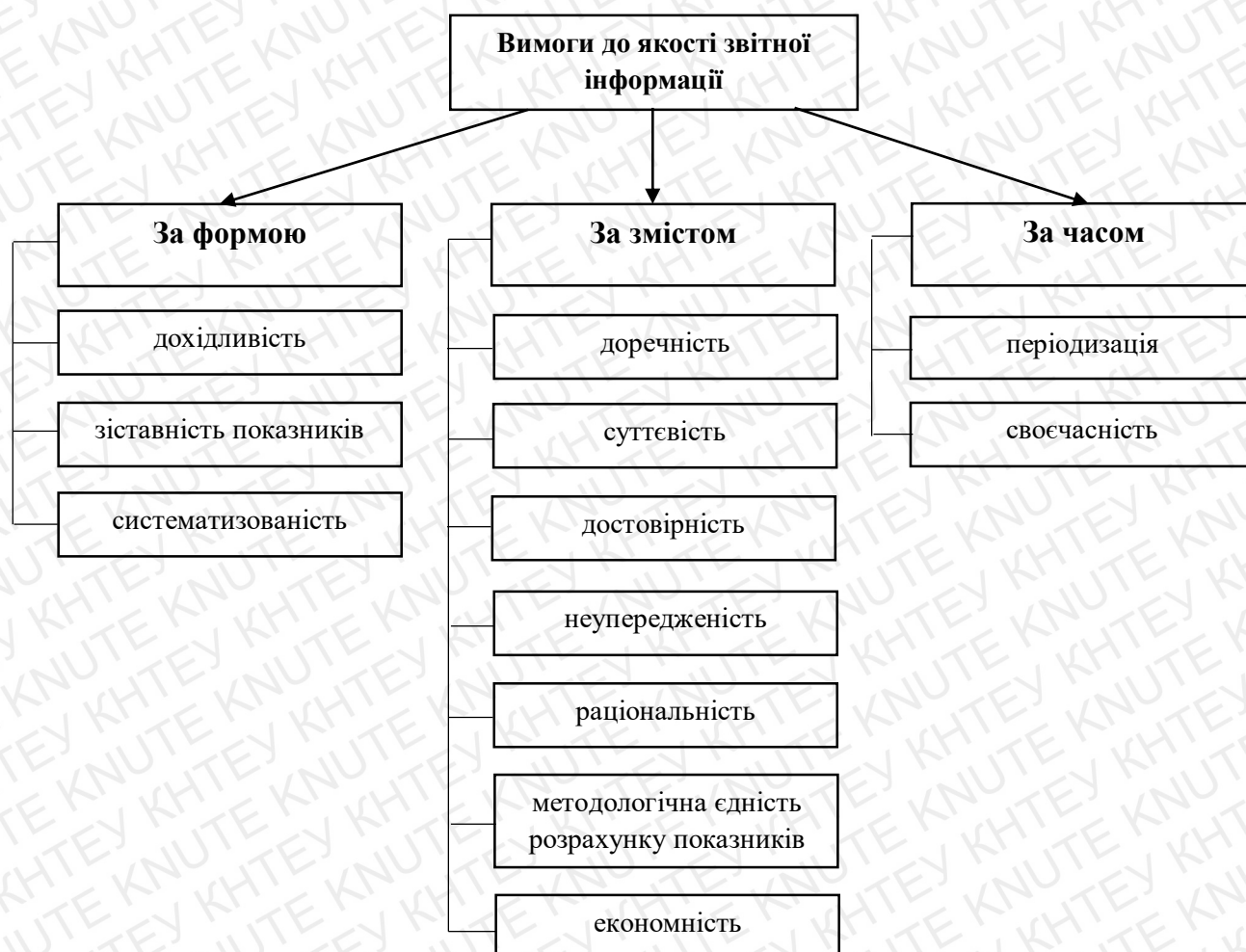


Рис.1.3 Вимоги до якості звітної інформації

Джерело: сформовано автором на основі [39]

Для ринкової економіки фінансова звітність являється засобом регулювання ринку цінних паперів, перебігу капіталу від менш привабливих

сфер до більш привабливих, що сприяє економічному оздоровленню через розподіл фінансових ресурсів. Її можна вважати одним із інститутів суспільства, який забезпечує функціонування економіки країни.

Суб'єктами фінансової звітності виступають укладачі (відділ бухгалтерії та менеджери), користувачі (власники, інвестори, кредитори, контрагенти, держава, громадськість та ін.) та регулятори (органи державної влади, професійні організації, які регулюють облік і звітність) [31]. Подана у звітах інформація про підприємство повинна бути коректною і зрозумілою, та задовольняти інформаційні потреби усіх перелічених користувачів, які не можуть вимагати звітів, складених з урахуванням їх конкретних інформаційних потреб [32]. Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику та її зміни, що були впроваджені.

Склад фінансової звітності наведено в табл.1.1.

Таблиця 1.1

Склад фінансової звітності

Звіт	Призначення звіту
Баланс (звіт про фінансовий стан)	у звіті відображаються активи, зобов'язання та власний капітал підприємства;
Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)	розкривається інформація про доходи, витрати, прибутки і збитки, інший сукупний дохід та сукупний дохід підприємства за звітний період;
Звіт про рух грошових коштів	наводяться дані про рух грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності;
Звіт про власний капітал	розкривається інформація про зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду;
Примітки до фінансової звітності	приміток до фінансової звітності – наводиться наступна інформація про облікову політику підприємства, обов'язкова інформація до розкриття (згідно зі стандартами бухгалтерського обліку, також, інформація, що містить додатковий аналіз статей звітності, необхідний для її розуміння і доречності.;
інформації за сегментами	

Джерело: сформовано автором на основі [16]

Фінансова звітність повинна надавати можливість користувачам порівнювати:

- фінансові звіти підприємства за різні періоди;
- фінансові звіти різних підприємств [23].

Таким чином, значення інформації, що подається у звітності дуже важливе, оскільки на її основі приймаються важливі поточні та стратегічні рішення керівництвом та зацікавленими особами. У зв'язку з цим, фінансова звітність повинна містити лише доречну та коректну інформацію, яка впливає на прийняття рішень користувачами, також, дає змогу вчасно оцінити минулі, теперішні та майбутні події, підтвердити та скоригувати їх оцінки, зроблені у минулому.

1.2. Концептуальні передумови організації та методики складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу

Позиціонуючи бухгалтерський облік як інструмент збору, узагальнення, обробки та передачі інформації про фінансово-господарську діяльність суб'єктів господарювання для прийняття рішень користувачами, його можна визначити як систему, яка об'єднує: державу як суб'єкт регулювання, користувачів фінансової звітності та підприємство як об'єкт впливу та суб'єкт ринку, що розкриває облікову інформацію у фінансовій звітності задля задоволення потреб її користувачів [9].

Державне регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні здійснюється згідно статей 6 та 7 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16 липня 1999 р. № 996, в якому основна мета регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності визначається створенням та удосконаленням єдиних правил ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, які є обов'язковими

для всіх підприємств та гарантують і захищають інтереси користувачів фінансової звітності [12]. Дані чинної нормативно - правової бази з формування та подання фінансової звітності наведено у Додатку А.

На основі законів здійснюється економічне регулювання і, як показує практика, за основу беруться міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та їх досвід. Неможливо виключити й участь держави у регулюванні функціонування ринкової економіки, за виключенням втручання в частині виконання контрольних функцій. Морально-етичний рівень регулювання, насамперед, пов'язаний з професійною самостійністю укладачів фінансової звітності та зазначає, що для ринкової економіки не притаманні принципи справедливості та рівності. Тому, й виникає необхідність у здійсненні регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності саме на основі економічних вимог ринку, з яких позитивні необхідно закріплювати у відповідних нормативних актах в Україні [49].

Цікаве обґрунтування системи регулювання бухгалтерського обліку в Україні, визначають Пархоменко В.М. [37, с. 42] та Петрук О.М. [36, с. 110]. Запропонована авторами п'ятирівнева система рівнів та нормативно-правових документів з регулювання бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, визначається як доповнення до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" [12], та заслуговує на позитивне схвалення. Ґрунтовне вивчення, запропонованої авторами системи регулювання бухгалтерського обліку дало змогу розподілити її на окремі 5 рівнів регулювання, які стосуються системи бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності для користувачів, що мають фінансове зацікавлення в інформації (рис.1.4).

Інформація на рис.1.4 дає змогу визначити систему нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності як сукупність нормативно-правових документів, у яких закріплені положення, що регулюють або впливають на організацію та ведення бухгалтерського

обліку, підготовку, складання та подання фінансової звітності користувачам, в свою чергу, національна система нормативно-правового регулювання фінансової звітності не передбачає певну мотивацію за складання та подання фінансової звітності, яка відповідає усім якісним характеристикам та вимогам [36, 37].

Рівні та нормативно-правові документи з регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності		
Рівні регулювання	Бухгалтерського обліку	Фінансової звітності
I рівень	Господарський і Цивільний кодекси, ЗУ “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, інші закони	Концептуальна основа фінансової звітності
II рівень	Укази Президента, постанови КМУ в сфері	ЗУ “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”
III рівень	П(С)БО, План рахунків, інші нормативноправові акти Міністерства фінансів	НП(С)БО та МСФЗ
IV рівень	Інструкція, положення, вказівки та галузеві правила, ґрунтуються на П(С)БО	Положення облікової політики підприємства
V рівень	Накази, розпорядж. суб. госп-ня щодо форми організації БО і обл. політики	Професійні судження укладачів фінансової звітності

Рис.1.4. Система нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні

Джерело: сформовано автором на основі [36, 37]

Здійснення процесу гармонізації відбувається через узгодженість принципів ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, ураховується також якісно-інформаційні характеристики обліково-звітних даних. Він виділяється можливістю узгодити відмінності між національними

та міжнародними концептуальними засадами підготовки фінансової звітності і реалізація його відбувається через стандартизацію та уніфікацію.

Процес стандартизації використовується для розробки облікової політики на рівні країни з обґрунтуванням альтернативних варіантів ведення обліку та складання фінансової звітності на підприємстві. Така інформація зможе в подальшому використовуватися в процесі макро- та мікроекономічного аналізу для групування показників в системі національних рахунків та статистиці.

У такому контексті, гармонізацію бухгалтерського обліку та фінансової звітності з міжнародними вимогами, ми можемо визначити як удосконалення національної системи регулювання бухгалтерського обліку та фінансової звітності через використання уніфікованих принципів та методів ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, необхідних для національно-ринкових особливостей країни [36, 37].

Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ) використовуються як теоретична та організаційно-методична основа процесів гармонізації та конвергенції в різних країнах світу, представляючи собою сукупність принципів, методів та процедур, які регламентують ведення бухгалтерського обліку та підготовку фінансової звітності [25]. МСФЗ набули міжнародного значення та визнання через те, що визначають правила та принципи оцінки і розкриття інформації у фінансовій звітності, які є актуальними в умовах застосування та вдосконалення зовнішньої торгівлі, також вони допомагають при міжнародній співпраці та кооперації, у діяльності транснаціональних корпорацій, а також при глобалізації фінансових ринків та ринків капіталу [49].

Виділяють трирівневу систему регулювання фінансової звітності:

1. Базове регулювання на рівні держави, яке здійснюється на основі Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” [12];

2. Регулювання методологічного та професійного характеру, що здійснюється Управлінням методології бухгалтерського обліку Міністерства фінансів України та Методологічною радою з бухгалтерського обліку на основі П(С)БО, Плану рахунків, методичних рекомендацій та інших нормативно-правових актів з питань регулювання бухгалтерського обліку та звітності [27, 32, 45];

3. Регулювання бухгалтерського обліку через функціонування державних виконавчих органів, що здійснюється відповідними міністерствами на основі розробки та затвердження методичних положень, рекомендацій, інструкцій та інших документів.

Прозорість та зрозумілість у системі регулювання може бути досягнута шляхом прийняття Концептуальної основи фінансової звітності в Україні, яка повинна сформулювати основні методичні положення, правила, принципи і надавати рекомендації з організації та ведення бухгалтерського обліку, оцінки та відображення його основних об'єктів з метою повного, правдивого та неупередженого розкриття такої інформації у фінансовій звітності, з урахуванням вимог її користувачів [23].

Фінансова звітність за міжнародними стандартами буває повна (за рік) та проміжна (за квартал чи інші періоди – місяць тощо) (табл.1.1).

Таблиця 1.1

Склад фінансової звітності за міжнародними стандартами

Повна фінансова звітність (МСБО 1 «Подання фінансової звітності»)	Проміжна фінансова звітність (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність»
- звіт про фінансовий стан на кінець періоду; - звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період (може бути як 2 окремих звіти); - звіт про зміни у власному капіталі за період; - звіт про рух грошових коштів за період; - примітки, що містять виклад істотних облікових політик та іншу пояснювальну інформацію;	- стислий звіт про фінансовий стан; - стислий звіт або стислі звіти про прибуток і збитки та інший сукупний дохід; - стислий звіт про зміни у власному капіталі; - стислий звіт про рух грошових коштів; - деякі пояснювальні записки.

- порівняльну інформацію щодо попереднього періоду; - звіт про фінансовий стан на початок період, якщо здійснювався ретроспективний перерахунок статей, перекласифікація або зміна облікової політики.	
---	--

Джерело: сформовано автором на основі [7,9].

Складання фінансової звітності за міжнародними стандартами передбачено Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [2]. Складання фінансової звітності за міжнародними стандартами є обов'язковим для ряду підприємств (табл.1.2)

Таблиця 1.2

**Підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність
за міжнародними стандартами**

Вид підприємства	Порядок віднесення
Підприємства, що становлять суспільний інтерес	До таких підприємств відносяться підприємства – емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до біржових торгів, банки, страховики, недержавні пенсійні фонди, інші фінансові установи (крім інших фінансових установ та недержавних пенсійних фондів, що належать до мікропідприємств та малих підприємств) та підприємства, які належать до великих підприємств (наразі до великих платників застосовуються критерії – балансова вартість активів – понад 20 мільйонів євро, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – понад 40 мільйонів євро; середня кількість працівників – понад 250 осіб);
Публічні акціонерні товариства	Підприємства, які зобов'язані оприлюднювати фінансову звітність
Підприємства, які здійснюють діяльність з видобутку корисних копалин загальнодержавного значення.	До таких відносяться підприємства, які здійснюють діяльність з геологічного вивчення, у тому числі дослідно-промислової розробки, родовищ корисних копалин загальнодержавного значення та/або видобування корисних копалин загальнодержавного значення, та/або виконання робіт (здійснення діяльності), передбачених угодою про розподіл продукції щодо корисних копалин загальнодержавного значення, та/або транспортування трубопроводами (у тому числі з метою транзиту) вуглеводнів та хімічних продуктів;

Підприємства, які провадять господарську діяльність за видами діяльності	Такий перелік визначається Кабінетом міністрів України Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»
--	---

Джерело: сформовано автором на основі [2].

Позитивні аспекти застосування МСФЗ для компанії, що складають фінансову звітність, а також для її користувачів є: можливість отримання необхідної інформації, для прийняття рішень; забезпечення порівнянності показників звітності інших організацій, незалежно від того, в якій країні вони знаходяться і на якій території здійснюють господарську діяльність; можливість залучення іноземних інвестицій і кредитів, а також доступ до міжнародних ринків; підвищення довіри потенційних партнерів; надійність і прозорість інформації [5].

Висновки за розділом 1

В сучасних умовах суттєво зростає роль фінансової звітності підприємства, цінність якої визначається придатністю комплексно характеризувати діяльність суб'єктів господарювання. Висвітлення теоретичних засад формування та подання фінансової звітності у системі управління дозволяє зробити наступні висновки:

1. Економічна інформація невіддільна від процесу управління. Вона являє собою сукупність відомостей про господарську діяльність суб'єкта підприємницької діяльності, є основним джерелом для обґрунтованого прийняття управлінських рішень і основою звітності підприємства. З метою забезпечення інформаційних запитів користувачів (внутрішніх та зовнішніх) відповідно до їх ролі у процесі управління діяльністю суб'єкта господарювання формується адекватна вимогам певних категорій споживачів: фінансова, внутрішньогосподарська, податкова та статистична звітність.

2. На підставі аналізу інформаційних потоків, функцій управління та запитів користувачів на необхідну звітну інформацію визначено коло користувачів звітності підприємств, здійснено їх класифікацію та уточнено їх інформаційні запити відповідно до ролі у процесі управління діяльністю суб'єкта господарювання.

3. Для задоволення потреб внутрішніх та зовнішніх користувачів систематизовано вимоги до якості звітної інформації, що зумовлюють та забезпечують можливість її використання, за такими групами: за змістом – доречність, суттєвість, достовірність, нейтральність, раціональність; за формою – дохідливість, зіставність, систематизованість; за часом – періодизація, своєчасність.

4. Аналіз діючої концептуальних передумов організації та методики складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу фінансової звітності в Україні свідчить про те, що низький рівень придатності показників фінансової звітності для інформаційного забезпечення прийняття рішень зумовлений недосконалістю системи її нормативно-правового регулювання.

РОЗДІЛ 2

СУЧАСНИЙ СТАН СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

2.1. Організація складання та подання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» майже 25 років є лідером на ринку страхових послуг (дод.В).

Фінансова звітність ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» являє собою систему узагальнених показників, в комплексі, вони відображають підсумки фінансово-господарської діяльності підприємства за минулий період (місяць, квартал, рік). Вона складається шляхом групування, підрахунку та спеціальної обробки даних поточного бухгалтерського обліку і є завершальною його стадією.

Розглянемо етапи облікового циклу від здійснення операції до складання фінансової звітності (рис.2.1).

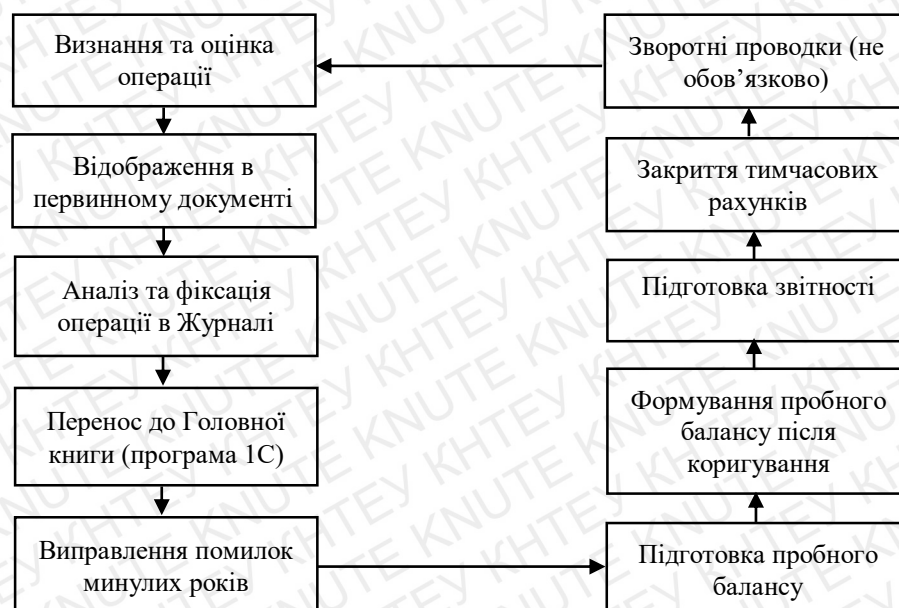


Рис.2.1 Обліковий цикл при застосування МСФЗ

Джерело: сформовано автором на основі [38]

Задля повного висвітлення цієї інформації головний бухгалтер ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» має завершити всі необхідні роботи перед процесом складання фінансової звітності. Від терміну звітного періоду залежить і обсяг робіт. Відповідно, найбільше робіт проводиться перед складанням річної звітності [31].

Послідовність цих робіт така:

1. Опрацювання бухгалтерами підприємства нових законодавчих актів, проведених змін і доповнень до нормативних актів, які відносяться до складання та подання фінансової звітності;

2. Формування головним бухгалтером наказу про інвентаризацію товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів та розрахунків, визначення складу робочих інвентаризаційних комісій, періоду проведення і розрахунку результатів інвентаризацій з відображенням на рахунках обліку.

3. Перевірка та зміна показників періодичної і річної звітності на предмет їх порівнянності. Необхідність в такій перевірці зумовлена тим, що всі закони, які затверджуються на певну дату, вводяться в дію з початку попередніх звітних періодів, а також це пов'язане із структурними змінами на підприємстві.

4. В сучасному ринковому середовищі підприємству потрібно здійснювати переоцінку активів. Після проведення переоцінки об'єкта основних засобів, необхідно провести і переоцінку інших об'єктів тієї ж групи на ту ж саму дату.

5. Узгодження доходів і витрат звітного періоду. Однією з умов забезпечення достовірності даних є дотримання принципу достовірності доходів і витрат. Отже, потрібно нарахувати необхідні резерви (наказ про облікову політику) та відредагувати інші раніше створенні резерви, що не використовувалися у звітному періоді, та їх залишки переносяться на наступний звітний період.

6. Закінчення ведення записів на рахунках синтетичного та аналітичного обліку, формування відомості за окремими субрахунками до синтетичних рахунків, якщо існує в цьому потреба. Цей процес потрібний як для забезпечення

вірності даних, так для формування звітності, робота на підприємстві ведеться в бухгалтерській програмі 1С.

7. виправлення усіх знайдених помилок з попередніх періодів, та внесення змін у рахунки (за необхідності) [30, 42];

8. Закінчення ведення записів, закриття рахунків доходів та витрат підприємства. Складання даних за синтетичними рахунками та оборотними відомостями за аналітичними рахунками.

8. Повністю заповнити всі встановлені форми фінансової звітності, в тому числі пояснювальні записки та Примітки (у тис. грн.).

9. Звірити дані показників фінансової звітності між різними формами та в їх межах. Методика узгодженості показників звітності розроблена Міністерством фінансів України і може уточнюватися та доповнюватися міністерствами, відомствами з урахуванням відомчої звітності.

10. Переглянути та затвердити річну звітність, при цьому керуючись нормативними та установчими актами суб'єкта господарювання.

11. Подати фінансову звітність із супровідним листом за адресами, згідно з Порядком подання фінансової звітності, затвердженим Постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. № 419. Досліджуване підприємство подає фінансову звітність ще й засновникам та зацікавленим особам [27]. Підприємство являється платником податку, тому, й подає фінансову звітність до органу державної податкової служби, у строки, які передбачені для подання декларації з податку на прибуток [45, 17].

12. Оприлюднити звітність, подавши її до органів Державної служби статистики України, Державної податкової служби, до Національної комісії, яка здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також, опублікувати звіти про фінансовий стан в на офіційному сайті підприємства. Оригінали звітів подаються до податкової служби та до органів статистики у відповідні для подання терміни

[13, 28]. У кінці кожної форми фінансової звітності ставиться підпис керівника та головного бухгалтера. Ця частина звіту повинна включати:

- власноручний підпис особи;
- прізвище та ініціали особи;
- фактичну дату підписання звітності.

Датою подання фінансової звітності для компанії вважається день фактичної її передачі за належністю, а у разі надсилання її поштою - дата одержання адресатом звітності, зазначена на штампелі підприємства зв'язку, що обслуговує адресата.

У випадку, якщо подання звітності випадає на неробочий день, тоді подання звітності компанією переноситься на перший після вихідного робочий день [31]. За звітним періодом фінансові звіти поділяються на річні та проміжні (квартальні - 3 місяці, 6 місяців та 9 місяців).

Форми бухгалтерської фінансової звітності та терміни її подання наведені в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Терміни подання основних форм фінансової звітності

Назва форми звітності	Код форми	Термін подання (до якого числа)
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	Форма №1	Квартальна форма подається не пізніше 25 числа місяця, що настає за звітним кварталом, річна – не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	Форма №2	Квартальна форма подається не пізніше 25 числа місяця, що настає за звітним кварталом, річна – не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.
Звіт про рух грошових коштів	Форма №3	Річна форма подається не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.
Звіт про власний капітал	Форма №4	Річна форма подається не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.
Примітки до річної фінансової звітності	Форма №5	Річна форма подається не пізніше 28 лютого наступного за звітним року.

Джерело: сформовано автором на основі [48, 23, 29]

Отже, на основі наведених даних, можемо зробити висновок, що підприємство дотримується загального порядку підготовки та подання фінансової звітності.

2.2. Методика складання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

При складанні звітності досліджуване підприємство насамперед користується вимогами МСФЗ, які оприлюднені на офіційному сайті МФУ [31], та використовує форми: № 1, № 2, № 3 та № 4, наведених у Додатку 1 НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [32], при цьому, позначка «Складено за МСФЗ» розміщена на перших аркушах усіх звітних форм. Обов'язок по складанню фінансової звітності покладено на Головного бухгалтера ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА».

Трансформація фінансової звітності здійснюється з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» [31] та передбачає коригування статей звітності, складеної за П(С)БО, з метою доведення вартісної оцінки активів, капіталу та зобов'язань до вартості, за якою вони повинні бути відображені згідно з вимогами МСФЗ.

Етапи підготовки фінансової звітності за МСФЗ у табл. 2.3.

Таблиця 2.3

Етапи підготовки фінансової звітності за МСФЗ

Етап	Процес
1	2
Етап 1	Підготувати оборотно-сальдову відомість за синтетичними та аналітичними рахунками, аналітичні відомості (розшифровки) до кожної статті звітності для встановлення правильності перенесення залишків у відповідні статті звітності.
Етап 2	Скласти фінансову або консолідовану фінансову звітність, яка б повністю відповідала нормам П(С)БО, станом на дату переходу на застосування МСФЗ. У разі порушення норм П(С)БО та виявлення відхилень у звітності треба здійснити коригування (виправлення помилок) у тому числі і за попередні звітні періоди.
Етап 3	Розробити облікову політику підприємства згідно з МСФЗ станом на дату переходу, проаналізувати її на предмет відповідності вимогам МСФЗ.

Продовження таблиці 2.3

1	2
Етап 4	Провести аналіз активів, капіталу та зобов'язань на предмет відповідності застосовуваних підходів до їх оцінки та визнання відповідності вимогам МСФЗ.
Етап 5	Підготувати інформацію за рахунками обліку в розрізі окремих об'єктів активів, капіталу та зобов'язань, інформація про які підлягає трансформації у зв'язку з невідповідністю вимог П(С)БО вимогам МСФЗ щодо їх визнання та оцінки.
Етап 6	Перегрупувати статті звітності, складеної згідно із П(С)БО, у статті звітності, розкриття яких передбачене МСФЗ.
Етап 7	Скласти коригуючі записи у зв'язку з виявленими у процесі трансформації відмінностями між вимогами П(С)БО та МСФЗ.
Етап 8	Скласти трансформовану оборотно-сальдову відомість із внесенням трансформаційних коригувань та виведенням трансформованих залишків активів, капіталу та зобов'язань, які сформовані відповідно до вимог МСФЗ.
Етап 9	Перерахувати показники фінансової звітності в іноземну валюту за умови, що функціональною валютою визначена не гривня, а інша інвалюта.
Етап 10	Порівняти показники фінансової звітності, складеної за П(С)БО та МСФЗ, для формування Приміток до фінансової звітності. Для забезпечення достовірності трансформованої фінансової звітності потрібно вірно документувати кожен етап.

Джерело: сформовано автором на основі [15, 16, 42, 43]

Розглянемо методику складання форм річної фінансової звітності.

Як було зазначено, Баланс (Звіт про фінансовий стан) - звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і власний капітал [28, 44]. Умови їх визнання подано у табл. 2.4.

Таблиця 2.4

Умови визнання активів, зобов'язань та власного капіталу в Балансі

Складові елементи Балансу	Умови визнання
Активи	- оцінка його може бути достовірно визначена; - у майбутньому очікується отримання економічних вигод, пов'язаних з його використанням.
Зобов'язання	- оцінка його може бути достовірно визначена; - існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.
Власний капітал	Власний капітал визнається і відображається в Балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

Джерело: сформовано автором на основі [23, 43]

Статті Балансу заповнюються на підставі оборотно-сальдового балансу по

синтетичних рахунках. Для порівняння інформації в Балансі наводяться залишки на початок періоду.

Для заповнення статей Активу Балансу використовуються рахунки класу: 1 «Необоротні активи», 2 «Запаси», 3 «Кошти, розрахунки та інші активи», та деякі субрахунки до рахунків класу 6 «Поточні зобов'язання» [21].

Балансове рівняння має вигляд:

$$A = П, A = З + Вк, Вк = A - З \quad (2.1)$$

де, А - Активи, П - Пасиви, З - Зобов'язання, ВК - Власний капітал.

Методика складання Балансу (Звіту про фінансові результати) наведена у Додатку Ж.

Розглянемо методику складання *Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)*. У Звіті наводиться інформація про доходи, витрати, прибутки і збитки, а також про сукупний дохід підприємства [44].

Дохід визнається у момент збільшення активу або зменшення зобов'язань, які обумовлюють збільшення власного капіталу.

Витрати звітної періоду визнаються зменшенням активів, або збільшенням зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені [32].

Для порівняння інформації у Звіті про фінансові результати наводяться дані про доходи, витрати і фінансові результати та сукупний дохід підприємства за попередній аналогічний період, та розкривається наростаючим підсумком.

Для заповнення статей Звіту використовуються рахунки класів: 7 «Доходи і результати діяльності», 8 «Витрати за елементами» та 9 «Витрати діяльності». Базове підприємство для обліку витрат використовує рахунки 9 класу «Витрати діяльності» [21].

Методика складання Звіту про фінансові результати наведена у Дод. З.

Ознайомимося з методикою складання *Звіту про рух грошових коштів*. Звіт складається з метою надання користувачам фінансової звітності повної,

правдивої та неупередженої інформацію про зміни, що відбулися в грошових коштах підприємства та їх еквівалентах за звітний період.

Зміст, форма, перелік статей Звіту і загальні вимоги до їх розкриття встановлені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [32].

На підставі записів бухгалтерського обліку про рух на рахунках надходжень та витрат, наводяться суми у Звіті про управління, в розрізі трьох видів діяльності: фінансової, інвестиційної та операційної.

Для заповнення статей Звіту аналізуються обороти по рахункам грошових коштів за звітний період в кореспонденції з іншими рахунками [23].

Ознайомимося з методикою складання *Звіту про власний капітал*. У Звіті відображаються зміни, які відбулися у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду [32]. Метою складання звіту є надання користувачам фінансової звітності повної, достовірної та неупередженої інформації про зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду [44].

Власний капітал - різниця між активами і зобов'язаннями підприємства.

Підприємство у графах звіту про власний капітал, в яких зазначаються складові власного капіталу, наводить лише ті з них, які зазначені у балансі. Для забезпечення порівняльного аналізу інформації до річного звіту про власний капітал підприємства додають дані звіту про власний капітал за попередній рік.

Звіт про власний капітал складається на підставі Балансу (Звіту про фінансовий стан) та Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), та використовує аналітичні дані по рахункам класу 4 «Власний капітал та забезпечення зобов'язань» [21]. Методика складання Звіту про власний капітал наведена у Додатку Л.

Примітки до *фінансових звітів* являють собою сукупність показників і пояснень, які забезпечують деталізацію і обґрунтованість статей фінансових звітів, а також інша інформація, розкриття якої передбачено відповідними положеннями (стандартами) [12, 45].

Підприємства при складанні річної звітності заповнюють “Примітки до річної фінансової звітності”, яка включає:

1. Принципу представлення фінансової звітності;
2. Принципів облікової політики;
3. Розкриття показників фінансової звітності станом на 31.12.2019 року;
4. Умовні договірні зобов’язання, операційні та фінансові ризики;
5. Події після дати балансу [16].

Для перевірки порівнянності показників форм річного фінансового звіту застосовуються Методичні рекомендації з перевірки порівнянності показників форм річного фінансового звіту підприємства [43].

Інформація Приміток до фінансової звітності використовується Апаратом управління для оцінки та прогнозу:

- облікової політики підприємства;
- ризиків або непевності, які впливають на ресурси та зобов’язання;
- діяльності підрозділів підприємства тощо [48, 13].

Фінансова звітність компанії складається відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року №39 [17].

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних страховика, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання страховиками такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за внутрішній контроль, який Апарат управління визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки [2, 10].

Отже, на основі наведеної інформації, можемо зробити висновок, що підготовка річних звітних даних страховика вимагає від керівництва

розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у цій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

2.3. Формування даних та подання фінансової звітності за умов використання інформаційних технологій

З появою нових технологій передачі і надання інформації, в першу чергу, мережі Інтернет та таких її сервісів, як електронна пошта та Всесвітня павутина (World Wide Web – WWW) фахівці постійно намагаються спростити процес подання фінансової звітності різноманітним користувачам за їх допомогою. Розглянемо, які особливості фінансового звітування підприємства виникають в середовищі інформаційних технологій (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

Особливості фінансового звітування в середовищі інформаційних технологій

Особливості	Державні контролюючі органи	Інвестори, акціонери, позикодавці, кредитори
1	2	3
Місце розташування користувачів звітності	Заздалегідь відоме (поштова адреса, адреса електронної пошти тощо)	Може бути відоме або невідоме
Термін подання звітності	Регламентований: раз на місяць, раз на квартал тощо	Нерегламентований. У будь-який момент часу, коли користувачу потрібно дані

Продовження таблиці 2.5

1	2	3
Перелік показників	Фіксований перелік, затверджений законодавчо	Перелік показників залежить від методів, якими кожен користувач оцінює стан підприємства, та стандартів звітності, до яких він звик.
Кількість показників	Порівняно невелика, затверджена нормативно	Якомога більше показників різних рівнів деталізації
Еталонний формат звітності	Національні форми звітності (П(с)БО, звіти платника податку тощо)	Міжнародні стандарти звітності (Generally Accepted Accounting Principles – GAAP, International Standards of Financial Reporting – ISFR тощо)
Традиційний формат електронної звітності	Формати баз даних dBase/MS Access, або текстові формати, нормативно затверджені окремо для кожного контролюючого органу	Електронні документи форматів MS Word, Adobe PDF; формат електронної звітності XBRL
Технологія надання електронної звітності	Електронна пошта	Веб-сайт підприємства; спеціалізовані веб-сайти

Джерело: складено за [4]

Відповідно до Меморандуму про взаєморозуміння щодо розробки і запровадження системи фінансової звітності від 18.12.2017 № 102/15. в Україні було ухвалено Таксономію фінансової звітності UA XBRL МСФЗ [6].

Таксономію фінансової звітності дозволено розглядати як конструкцію, яка складається із символічних параметрів опису звіту, узагальнень, які є опорними для зіставлення зі звітними даними через обумовлені ідентифікатори, що мають унікальну назву, також, формують системи та схеми зв'язків. Таке визначення є цілком обґрунтованим, проте його варто доповнити тим, що таксономія фінансової звітності пов'язана з діяльністю різних видів підприємств, зокрема тих, що становлять суспільний інтерес, а тому, має поповнюватися новими складниками, які мають значення відповідно до видів підприємств, специфіки їх діяльності та особливостей їх звітності [4, с. 17].

Таксономія є неструктурованим списком елементів і посилань на файли у вигляді імен без з'єднань, а їх фізична форма – файл з розширенням .xsd [4]. XBRL – це відкритий стандарт обміну діловою інформацією, мова розмітки

ділових звітів, тобто, формат запису звітів у вигляді, який передбачає їх автоматичну обробку. Основні переваги XBRL представлені на рис. 2.2.

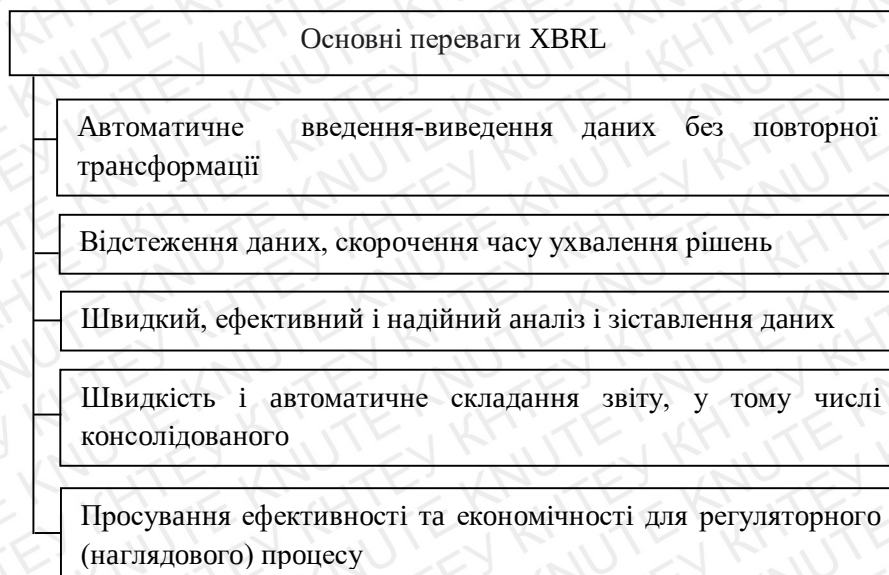


Рис.2.2. Основні переваги XBRL

Джерело: сформовано автором на основі [4]

При описуванні процесу формування XBRL-звітності, можна відмітити, що він зводиться до заповнення звітних форм, але більш детальних порівняно зі звичними. У них потрібно ввести вручну або завантажити з зовнішнього файлу дані і показники в необхідних аналітичних розрізах.

При заповненні автоматично виключаються дублювання, тобто, введений один раз показник відображається у всіх формах, де він повторно використовується. Після заповнення доступна автоматична валідація даних, інакше кажучи, контроль дотримання форматних, арифметичних і логічних правил, порівняння з даними звітності минулих періодів і фіксація виявлених помилок.

У західних країнах XBRL є загальновизнаним стандартом для подання фінансової звітності за МСФЗ і GAAP США в електронному вигляді. Відкритість

стандарту означає, що компаніям, які користуються XBRL, не потрібно купувати ліцензії і сплачувати комісії за його застосовування [1].

XBRL-звітність базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності і може використовуватися всіма учасниками фінансового ринку України. Переможцем тендеру на закупівлю системи фінансової звітності стала ірландська компанія Vizer Software.

Результат від упровадження таксономії фінансової звітності забезпечить підприємствам коректну підготовку фінансової звітності, а регуляторам полегшить процес обробки й аналізу цієї інформації (усунення надмірності та дублювання звітних даних) шляхом побудови єдиної системи збору та обробки звітності на основі МСФЗ. Таксономія також забезпечить підвищення достовірності та якості звітних даних; уніфікацію й автоматизацію бізнес-процесів; забезпечить можливість проведення всебічного аналізу даних і оперативного прийняття управлінських рішень, підвищення прозорості фінансової інформації для всіх учасників ринку, зокрема надання інвесторам, партнерам, контрагентам розуміння інвестиційної привабливості підприємства, його ризиків і перспектив та ін. Перехід на новий формат звітності на підставі її таксономії та транспарентність фінансової звітності прискорять інтеграцію України в міжнародний економічний простір [4, с. 18].

Висновки до розділу 2

На підставі дослідження методики формування та порядок подання фінансової звітності у суб'єкта міжнародного бізнесу, можемо зробити висновки:

1. Фінансова звітність є складовою частиною бухгалтерської звітності, що містить інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітний період. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» метою складання

фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації [12].

2. При складанні звітності потрібно дотримуватись відповідних вимог: доречності, зрозумілості, надійності, суттєвості, достовірності, зіставності.

3. Для досягнення якісних характеристик інформації, яка міститься в формах фінансової звітності, під час її формування дотримуються ряду принципів: автономності, безперервності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, єдиного грошового вимірника. За звітним періодом фінансові звіти поділяються на річні та проміжні.

4. Фінансова звітність компанії складається відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року №39 (Порядок №39).

5. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних страховика, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання страховиками такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управління Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

РОЗДІЛ 3

УДОСКОНАЛЕННЯ СКЛАДАННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СУБ'ЄКТОМ МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ

3.1. Напрями і заходи удосконалення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу

ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» для складання фінансової звітності застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності з 2012 року. Таке рішення було обумовлено змінам у законодавства, що в свою чергу призвело до удосконалення всієї інформаційно-облікової системи підприємства.

Позитивні аспекти застосування МСФЗ для ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА», після застосування до складання фінансової звітності, а також для її користувачів є:

- можливість отримання необхідної інформації, для прийняття рішень;
- забезпечення порівнянності показників звітності інших організацій, незалежно від того, в якій країні вони знаходяться і на якій території здійснюють господарську діяльність;
- можливість залучення іноземних інвестицій і кредитів, а також доступ до міжнародних ринків;
- підвищення довіри потенційних партнерів;
- надійність і прозорість інформації [8, 16].

З 2018 року відбулися чергові зміни нормативного регулювання складання та подання фінансової звітності - це запровадження Звіту про корпоративне управління. Звіт про корпоративне управління – це документ, який містить фінансову та нефінансову інформацію, що характеризує стан і перспективи розвитку підприємства та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності.

Звіт про корпоративне управління повинен містити інформацію про:

- мету діяльності підприємства;
- дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, з відхиленнями та їх причинами протягом року;
- власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за підприємством), перелік їх відповідності встановленої законодавчими вимогам та зміну їх складу за рік;
- склад наглядової ради підприємства та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;
- склад виконавчого органу підприємства та його зміну за рік;
- факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу підприємства внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди підприємства або споживачам фінансових послуг;
- заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до підприємства, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;
- розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу підприємства;
- значні фактори ризику, що впливали на діяльність підприємства протягом року;
- наявність у підприємства системи управління ризиками та її ключові характеристики;
- результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
- факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

- результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;
- операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;
- використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;
- зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;
- діяльність зовнішнього аудитора;
- захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг;
- корпоративне управління на підприємстві, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг [1, 18].

ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» складає Звіт про управління (дод.), який у 2019 році сформовано за наступними напрямками:

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства;
2. Результати діяльності товариства;
3. Ліквідність та зобов'язання;
4. Екологічні аспекти;
5. Соціальні аспекти та кадрова політика;
6. Заходи боротьби з корупцією та хабарництвом;
7. Ризики;
8. Дослідження та інновації;

9. Фінансові інвестиції;

10. Перспективи розвитку.

У останньому розділі визначено законодавчі та економічні передумови розвитку, враховуючи, що ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» є значущим суб'єктом міжнародного страхового ринку. Також, визначено стратегічні напрямки розвитку компанії, серед найважливіших:

- підвищення операційної ефективності завдяки зниженню рівня операційних витрат, оптимізації бізнес-процесів, розвитку цифрових каналів взаємодії з партнерами;
- створення інноваційного середовища – розвиток інноваційних технологій, створення нових продуктів, використання web-технологій при взаємодії з клієнтами.

Враховуючи загальні строки подання річної фінансової звітності, підприємства, що становлять суспільний інтерес, зобов'язані подати Звіт про управління до:

- органів Державної податкової служби – до 28 лютого року, що слідує за звітним роком (у строки подання річної декларації про прибуток);
- органів статистики – до 28 лютого року, що слідує за звітним роком;
- Національний комітет фінансових послуг – до 28 лютого року, що слідує за звітним роком [1].

Разом з цим, підприємства, що підзвітні НБУ та НКЦПФР, подають звіт про управління не пізніше 30 квітня року, що слідує за звітним роком.

Отже, Звіт про управління являється певним бізнес-планом підприємства, який, зокрема, містить опис бізнес процесів майбутніх періодів, а тому може додатково вирішувати ряд важливих питань: розкрити поточну бізнес-модель підприємства та його перспективи його; підтверджувати прозорість діяльності перед контролюючими та регуляторними органами;

бути додатковим засобом підтвердження власної фінансової стійкості та інвестиційної привабливості для потенційних інвесторів [1, 44].

3.2. Удосконалення облікового забезпечення складання та подання фінансової звітності суб'єктом міжнародного бізнесу

Управління ризиками є важливим фактором для страхового бізнесу і суттєвим елементом операцій ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА».

При здійсненні основної діяльності зі страхування ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із страхуванням майна, відповідальності, страхуванням від нещасних випадків, медичним страхуванням, страхуванням вантажів та страхуванням інших ризиків у разі виникнення страхової події. У цій якості ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» зазнає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкості таких збитків. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають неупорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого року можуть відрізнятися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик. ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» також зазнає ринкового ризику при здійсненні своєї страхової та інвестиційної діяльності. ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестрахування концентрації ризиків, введення лімітів

андеррайтингу, через процедури затвердження операцій, положення щодо ціноутворення, а також оперативний моніторинг.

ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» здійснює управління цими ризиками у подвійний спосіб. По-перше, управління ризиком здійснюється через належний андеррайтинг. Андеррайтерам не дозволяється страхувати ризики, якщо очікуваний прибуток не є порівнянним з ризиками, прийнятими на себе страховиком. По-друге, управління ризиком здійснюється шляхом його передачі у перестраховування. ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховування, на постійній основі.

Удосконалення облікового забезпечення складання та подання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» пропонується у вигляді методики оцінки діяльності Компанії з урахуванням страхового ризику та різних фінансових ризиків, включаючи валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий ризик та процентний ризик.

Таблиця 3.1

Методика оцінки ризику ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

Ризик 1	Відповідність управлінських дій 2
Управління капіталом	Політика Компанії передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також для забезпечення сталого розвитку бізнесу у майбутньому. Компанія здійснює моніторинг доходності капіталу, яку вона визначає як відношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу.

Продовження таблиці 3.1

1	2
Політики та процедури управління ризиками	Політики Компанії щодо управління ризиками визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик. Голова Правління Компанії несе загальну відповідальність за здійснення нагляду за структурою управління ризиками. Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми.
Ринковий ризик	Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку зі змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризик зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях
Процентний ризик	Компанія зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Компанія не має фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками. і Ефективні процентні ставки по основних фінансових активах, по яких нараховуються проценти, у розрізі основних валют представлені: за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) та за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).
Валютний ризик	У Компанії виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами. Валютою, що викликає цей ризик, є переважно Євро. Законодавство України обмежує можливості Компанії хеджувати валютний ризик, тому Компанія не хеджує свій валютний ризик. Однак управлінський персонал враховує валютний ризик при виборі валюти розрахунків з перестраховиками та постачальниками товарів і послуг.
Кредитний ризик	Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає у зв'язку з фінансовими активами. Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згортання активів і зобов'язань з метою зниження рівня потенційного кредитного ризику є незначним.

Закінчення таблиці 3.1

1	2
Ризик ліквідності.	Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанії буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Оцінка управлінського персоналу стосовно строків виплат збитків ґрунтується на оцінці періоду, необхідного для збору всіх підтверджуючих первинних документів, та на законодавчо встановленому періоді виплати збитків

Джерело: складено автором за Звітом про управління ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

При здійсненні основної діяльності зі страхування ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»» приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із страхуванням майна, відповідальності, страхуванням від нещасних випадків, медичним страхуванням, страхуванням вантажів та страхуванням інших ризиків у разі виникнення страхової події. У цій якості ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»» зазнає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкості таких збитків.

Необхідність розкриття інформації у фінансовій звітності про невизначеності і ризики, що супроводжують діяльність підприємства, регламентована як МСФЗ, так і GAAP. Проте вимоги щодо відображення такої інформації мають загальний характер і не регламентують обов'язкового розкриття інформації про види ризиків, наслідки їх дії та способи управління ними. У зв'язку з цим подання у фінансовій звітності даних про ризики здійснюється в несистематизованому вигляді, багато із ризиків описуються тільки на якісному рівні, без підтвердження цифровими даними та аналітичними розрахунками. Задля усунення цих недоліків Директивою №

2013/34/ЄС [2] для великих підприємств передбачено складання управлінського звіту як важливого елементу фінансової звітності, що повинен містити достовірний огляд розвитку, ефективності діяльності та фінансового стану підприємства, а також опис основних ризиків і невизначеностей, з якими воно стикається.

При складанні Звіту про управління суттєвого значення набуває інформація, що забезпечує поліпшення репутації та іміджу підприємства, підвищення його фінансової стійкості за рахунок зниження ризиків, підтвердження ефективності окремих бізнес-процесів, поліпшення інвестиційної привабливості за рахунок підвищення довіри до підприємства, капіталізації його активів, утримання кваліфікованих кадрів, реалізації соціальних проєктів тощо.

Отже, основним ризиком, інформація про який бути розкрита у Звіті про управління, є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого року можуть відрізнятися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик. Компанія також зазнає ринкового ризику при здійсненні своєї страхової та інвестиційної діяльності. ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестрахування концентрації ризиків, введення лімітів андеррайтингу, через процедури затвердження операцій, положення щодо ціноутворення, а також оперативний моніторинг.

Висновки до розділу 3

Вихід вітчизняних підприємств на міжнародні ринки капіталу вимагає розвитку фінансової звітності через запровадження МСФЗ та узгодженості законодавства України із Директивами ЄС, зокрема через започаткування

нового порядку складання та подання фінансової звітності підприємствами, що становлять суспільний інтерес, на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ. Оскільки дане питання має багато невирішених завдань, усі подальші дослідження в даному напрямку повинні бути зосередженні на їх розв'язанні.

ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестраховування концентрації ризиків, введення лімітів андеррайтингу, через процедури затвердження операцій, положення щодо ціноутворення, а також оперативний моніторинг.

ВИСНОВКИ

Досліджуючи економічну сутність та склад фінансової звітності встановлено, що фінансова звітність - це бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансовий стан підприємства, рух грошових коштів та результати діяльності цього підприємства за звітний період.

Фінансова звітність ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» являє собою систему узагальнених показників, в комплексі, вони відображають підсумки фінансово-господарської діяльності підприємства за минулий період (місяць, квартал, рік). Вона складається шляхом групування, підрахунку та спеціальної обробки даних поточного бухгалтерського обліку і є завершальною його стадією.

Аналіз сучасного стану підходів до формування та подання фінансової звітності за міжнародними стандартами дозволив виявити такі характерні особливості:

- розширення переліку підприємств, які зобов'язані складати та подавати фінансову звітність за МСФЗ;
- впровадження Звіту про корпоративне управління, що містить фінансову та нефінансову інформацію, яка характеризує стан і перспективи розвитку підприємства та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності;
- запровадження в дію таксономію фінансової звітності на основі застосування XBRL – стандарту обміну діловою інформацією.

Суб'єктами фінансової звітності виступають укладачі (відділ бухгалтерії та менеджери), користувачі (власники, інвестори, кредитори, контрагенти, держава, громадськість та ін.) та регулятори (органи державної влади, професійні організації, які регулюють облік і звітність). Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних страховика, наданих для перевірки, у відповідності до

регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання страховиками такої звітності, за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управління Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами буває повна (за рік) та проміжна (за квартал чи інші періоди – місяць тощо).

Складання фінансової звітності за міжнародними стандартами є обов'язковим для ряду підприємств, визначених відповідним переліком.

При складанні звітності потрібно дотримуватись відповідних вимог: доречності, зрозумілості, надійності, суттєвості, достовірності, зіставності.

Для досягнення якісних характеристик інформації, яка міститься в формах фінансової звітності, під час її формування дотримуються ряду принципів: автономності, безперервності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, єдиного грошового вимірника. За звітним періодом фінансові звіти поділяються на річні та проміжні.

Фінансова звітність компанії складається відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року №39 (Порядок №39).

Відповідно до Меморандуму про взаєморозуміння щодо розробки і запровадження системи фінансової звітності від 18.12.2017 № 102/15. в Україні було ухвалено Таксономію фінансової звітності UA XBRL МСФЗ. Таксономія є неструктурованим списком елементів і посилань на файли у вигляді імен без з'єднань, а їх фізична форма – файл з розширенням .xsd [4]. XBRL – це відкритий стандарт обміну діловою інформацією, мова розмітки

ділових звітів, тобто, формат запису звітів у вигляді, який передбачає їх автоматичну обробку. У західних країнах XBRL є загальновизнаним стандартом для подання фінансової звітності за МСФЗ і GAAP США в електронному вигляді.

З 2018 року відбулися чергові зміни нормативного регулювання складання та подання фінансової звітності - це запровадження Звіту про корпоративне управління. Звіт про корпоративне управління – це документ, який містить фінансову та нефінансову інформацію, що характеризує стан і перспективи розвитку підприємства та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності.

ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» складає Звіт про управління, в якому визначено стратегічні напрямки розвитку компанії, серед найважливіших:

- підвищення операційної ефективності завдяки зниженню рівня операційних витрат, оптимізації бізнес-процесів, розвитку цифрових каналів взаємодії з партнерами;
- створення інноваційного середовища – розвиток інноваційних технологій, створення нових продуктів, використання web-технологій при взаємодії з клієнтами.

Для удосконалення облікового забезпечення складання та подання фінансової звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА» запропоновано у вигляді методики оцінки діяльності Компанії з урахуванням страхового ризику та різних фінансових ризиків, включаючи валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий ризик та процентний ризик. Запропоновані рекомендації підвищать ефективність управління ризиками компанії, що є важливим фактором для страхового бізнесу і суттєвим елементом операцій Компанії.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Безверхий К. В., Пантелеев В. П. Консолідований звіт про управління. Новації управлінської практики звітування. Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту: зб. наук. праць. 2018. №1-2, с. 37–46.
2. Бруханський Р. Проблеми і пріоритети інформаційного забезпечення стратегічного менеджменту сільськогосподарських підприємств України // Економічний аналіз. - 2015. – Вип. – Т. 9. – С. 69-71., URL http://library.tneu.edu.ua/images/stories/praci_vukladachiv
3. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік в Україні. Міфологія. [частина 2] / Ф.Ф. Бутинець. – Житомир: ЖДТУ, 2014. – 524с.
4. Волотковська Ю., Облікова політика за МСФЗ, URL: <https://uteka.ua/ua/publication/commerce-12-msfo-28-uchetnaya-politika-po-msfo>
5. Войтенко Т. Звіт про управління: вперше за 2018 рік. Податки і бухгалтерський облік. 2019. № 08. С. 4–8.
6. Гарасим П.М., Журавель Г.П., Хомин П.Я. Податковий облік і звітність на підприємствах: Навч. посібник. - К.: ВД “Професіонал”, 2014.- 448 с., URL: <http://library.tneu.edu.ua>
7. Голов С.В. Вдосконалення бухгалтерського обліку і фінансової звітності в Україні в контексті євроінтеграції. Бухгалтерський облік і аудит. 2014. № 1. С. 3–17.
8. Голов С.В. Регулювання бухгалтерського обліку і аудиту в ЄС та виклики для України. Бухгалтерський облік і аудит. 2014. № 10. С. 3–13.
9. Голов С.В. Трансформація фінансової звітності українських підприємств - 2-ге видання - Вінниця: Консоль, 2015 - 361 с.
10. Даньків Й.Я. Алгоритм прийняття управлінських рішень на основі аналізу спеціалізованої фінансової звітності / Й.Я. Даньків, Я.В. Шеверя // Науковий вісник Одеського державного економічного університету. Серія: економічні науки. – Одеса, 2015. – № 4 (82). – С. 81-95.

11. Дземішкевич І.О. Впровадження таксономії інтегрованої звітності кредитних спілок / І.О. Дземішкевич // Технологический аудит и резервы производства. – 2016. – № 4/5(30). – С. 27-31. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Tatrv_2016_4%285%29__6

12. Закон України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 № 996-XIV / Верховна Рада України. URL: www.rada.gov.ua.

13. Закон України «Про державну статистику» від 17.09.92 №2614 – XII [Електронний ресурс]. URL: <http://sfs.gov.ua/diyalnist/zakonodavstvo-pro-diyalnis/zakoni-ukraini/53676.html>

14. Закон України «Про електронний цифровий підпис» від 15.01.2009 р. [Електронний ресурс] – URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/558>

15. Закон України Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 "Подання фінансової звітності", Наказ від 28.12.2009, №1541, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0103-10>

16. Закон України Про Примітки до річної фінансової звітності, Наказ від 29.11.2000 р. № 302., URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0904-00>

17. Закон України «Про страхування», №18, від 07.03.1996. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>

18. Звіт про управління: що це таке, як його робити та які нові можливості він дає. Гід по звіту для бізнесу. URL: <https://businessviews.com.ua/ru/strategies/id/zvit-pro-upravlinnja-1860>

19. Зміни до [Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України](#), Постанова № 540, від 18.08.2015, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0540500-15/print>

20. Зубілевич С. Облікова директива ЄС, її вплив на склад і зміст звітів європейських компаній та перспективи для України. Бухгалтерський облік і аудит. 2014. № 7. С. 3–15.

21. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, № 893/4186, від 21 грудня 1999 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>

22. Калітенко Д.О. Таксономія та аналітична інтерпретація фінансової звітності підприємств суспільного інтересу / Д.О. Калітенко // Науковий вісник Ужгородського національного університету. – 2018. – № 19(2). – С. 14-19. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2018_19%282%29__5

23. Косміна Р. М. Бухгалтерський (фінансовий) облік: навч. посіб. для студ. екон. спец. ВНЗ / Ю.Д. Чацкіс (ред.). – К. : Вища школа, 2017 – 255 с.

24. Лобода Н.О. Організація обліку: навч. посіб. / Костишина М.Т., Киричук У.М., Лобода Н.О., Демко М.Я. – Львів: ЛДФА, 2016. – 192 с. URL: <https://scholar.google.com.ua/citations?user=dCvmLJMAAAAJ&hl=ru>

25. Матеріали круглого столу “Адаптація міжнародної термінології до потреб бухгалтерського обліку та фінансового контролю (методологічний та організаційний аспекти)” [Електронний ресурс] / Науково-дослідний фінансовий інститут; (червень 2015 р.). URL: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=63363&cat_id=59322

26. Милявська Е. П., Бухгалтерський облік: Навчальний посібник для студ. екон. спец. вищих навч. закл. / Мілявський М. Ю., Чередниченко Н. В. – Краматорськ: ДДМА, 2015. – 228с. URL: http://irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe

27. Методичні рекомендації по застосуванню регістрів бухгалтерського обліку // Затверджено наказом Міністерства фінансів України від 29 грудня 2000 р. № 356 (з врахуванням змін і доповнень). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0356201-00/stru>

28. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності». URL: http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_013

29. МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_019
30. МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_020
31. МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності, URL: <https://mof.gov.ua/storage/files/ifrs1.pdf>
32. НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: затв. наказом Мінфіну України від 07.02.2013 № 73 та зареєстровано в Міністерстві юстиції України від 28.02.2013 за № 336/22868, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>
33. Озеран А. Директива 2013/34/ЄС щодо річної фінансової звітності: дискусійні питання та напрями її імплементації в нормативну базу України. Бухгалтерський облік і аудит. 2015. № 5. С. 2–10.
34. Офіційний сайт ПрАТ «Велта», електронний ресурс. URL: <http://www.velta.kiev.ua/shcho-my-strakhuiemo.html>
35. Пархоменко В. Євроконвергенція бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік і аудит. 2014. № 8. С. 3–4.
36. Пархоменко В.М. Законодавче та нормативно-методичне забезпечення регулювання бухгалтерського обліку / В.М. Пархоменко, О.М. Петрук // Вісник ЖІТІ / Економічні науки. – Житомир, 2015. – №18. – С. 107-117.
37. Пархоменко В.М. Принципи і підходи регулювання та регламентації бухгалтерського обліку / В.М. Пархоменко // Бухгалтерський облік і аудит. 2014. – № 11. – С. 43. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/2622>
38. Петраченко О.А. Перехід України на міжнародні стандарти фінансової звітності: проблеми і перспективи / Петраченко О.А., Франко Ю.П., Яковенчук О.О., 2016р.
39. Петрук О.М. Гармонізація національної системи бухгалтерського обліку: [монографія] / О.М. Петрук. – Житомир: ЖДТУ, 2015. – 420с.

40. Податковий Кодекс України, № 2856-VI від 23.12.2010. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/2755-17>
41. Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо удосконалення деяких положень, Відомості Верховної Ради (ВВР), 2017, № 44, ст.397, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2164-19>
42. П(С)БО 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99>
43. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, Наказ № 433, від 28.03.2013, п. 5.1, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13/conv>
44. Про затвердження Порядку подання фінансової звітності, Постанова Кабінету міністрів України, від 28.02.2000 р. № 419, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%D0%BF>
45. Про затвердження Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Наказ N 87 від 31.03.99, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0391-99/ed20130101>
46. Про Примітки до річної фінансової звітності, Наказ від 29.11.2000 р. № 302., URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0904-00>
47. Положення Стандарт Бухгалтерського Обліку 17 «Податок на прибуток», URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0047-01>
48. Скирпан. О.П., Організація обліку /– Тернопіль : ТАНГ, 2016. – с.208
49. Чудовець В. Переваги застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні / В. Чудовець., 2016р. – URL: http://sophus.at.ua/publ/2013_04_18_19_ka_mpodilsk
50. Шигун М.М. Розвиток моделювання системи бухгалтерського обліку: теорія і методологія / М.М. Шигун. – Житомир: ЖДТУ, 2017. – 632с.

ДОДАТКИ

Додаток А

Характеристика чинної нормативно - правової бази з формування та подання фінансової звітності

№ пор.	Нормативний документ	Основні положення	При розкритті яких питань в роботі доцільно використовувати
1	2	3	4
1.	Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV	Цей Закон визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, визначаються мета, склад і принципи складання звітності та вимоги до визнання і розкриття її елементів.	Формування та подання фінансової звітності здійснюється з дотриманням принципів та методик, визначених Законом України.
2.	Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI	Регулює відносини, що виникають у сфері справляння податків і зборів, повноваження і обов'язки посадових осіб під час адміністрування податків, а також відповідальність за порушення податкового законодавства.	При дослідженні оподаткування підприємства
3.	Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436 - IV.	Визначає основні засади господарювання в Україні і регулює господарські відносини, що виникають у процесі організації та діяльності між суб'єктами господарювання, а також між цими суб'єктами та іншими учасниками відносин у сфері господарювання.	При регулюванні відносин між учасниками організації та здійснення торговельних зв'язків
4.	Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. № 435 – IV.	Регулюються особисті немайнові та майнові відносини (цивільні), засновані на юридичній рівності, майновій самостійності їх учасників.	При розгляді економічних відносин між учасниками
5.	Митний кодекс України від 13.02.2012 р. № 4495 – VI	Визначає засади організації та здійснення митної справи в Україні, регулює економічні, організаційні, правові, кадрові та соціальні аспекти діяльності органів митниці.	При оформленні страхових полісів, для виїжджаючих за кордон
6.	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затв. наказом МФУ від 07.02.2013 № 73	Цим положенням визначаються мета, склад та принципи підготовки фінансової звітності та вимоги до визнання та розкриття її елементів.	При аналізі фінансової звітності досліджуваного підприємства

Продовження додатку А

1	2	3	4
7.	П(С)БО 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах» наказ МФУ від 31.12.1999 р. № 318	Цим Положенням (стандартом) визначається порядок виправлення помилок, внесення та розкриття інших змін у фінансовій звітності	При виявленні помилок при складанні фінансової звітності підприємства
8.	П(С)БО 17 «Податок на прибуток» наказ МФУ від 29.11.1999 р. № 290	Визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, доходи, активи і зобов'язання з податку на прибуток та її розкриття у фінансовій звітності.	При розгляді питання сплати податку на прибуток
9.	МСБО 1 «Подання фінансової звітності» від 01.01.2012	Визначає основи подання фінансової звітності загального призначення для забезпечення їхньої зіставності з фінансовою звітністю підприємства за попередні періоди. Він установлює загальні вимоги щодо подання фінансової звітності, настанови щодо її структури та мінімальні вимоги щодо її змісту.	При розгляді умов подання фінансової звітності
10.	МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» від 01.01.2012.	Надає інформацію про формування грошових потоків на досліджуваному підприємстві. Економічні рішення, що їх приймають користувачі, вимагають оцінки платіжної спроможності суб'єкта господарювання генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також їх часу та визначеності.	При складанні Звіту про рух грошових коштів
11.	МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» від 01.01.2012.	Визначає критерії до обрання та змінювання облікових політик разом з обліковим підходом та розкриттям інформації про зміни в облікових політиках, зміни в облікових оцінках та виправлення помилок.	При ознайомленні та аналізі облікової політики підприємства, та при обліку заходів усунення помилок підприємством
12.	МСБО 10 «Події після звітного періоду» від 01.01.2012.	Визначає що потрібно застосовувати після звітного періоду, а також для розкриття інформації про них.	При аналізі діяльності підприємства

Продовження додатку А			
1	2	3	4
13.	МСБО 12 «Податки на прибуток» 01.01.2012.	Визначає обліковий підхід до податків на прибуток. Принциповим питанням обліку податків на прибуток є визначення того, як обліковувати поточні та майбутні податкові наслідки:	При розгляді питання сплати податку на прибуток
14.	МСБО 18 «Дохід» 01.01.2012.	Визначає обліковий підхід до доходу, який виникає в результаті певних типів операцій та подій.	При визначенні доходу досліджуваного підприємства
15.	МСБО 19 «Виплати працівникам» від 01.01.2012.	Визначає бухгалтерський облік та розкриття інформації про нарахування та виплати працівникам на досліджуваному підприємстві.	При формуванні Облікової політики підприємства.
16.	МСБО 24 «Інформація про зв'язані сторони» від 01.01.2012.	Забезпечує розкриття інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чизбиток суб'єкта господарювання, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.	При аналізі сильних сторін підприємства та розробленні стратегії його діяльності
17.	МСБО 31 "Частки у спільних підприємствах" від 01.01.2012.	Забезпечує облік часток у спільних підприємствах і звітність про активи, зобов'язання, дохід та витрати спільного підприємства у фінансовій звітності контролюючих учасників та інвесторів незалежно від структури або форми здійснення основної діяльності спільного підприємства.	При дослідженні структури власності підприємства
18.	МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» від 01.01.2012.	Визначення принципів для подання фінансових інструментів як зобов'язань або власного капіталу і для згортання фінансових активів і фінансових зобов'язань.	При формуванні та поданні фінансової звітності досліджуваного підприємства
19.	МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Забезпечення процесу складання першої фінансової звітності за МСФЗ, та надання високоякісної інформації.	При запровадженні застосування МСФЗ підприємством

Продовження додатку А			
1	2	3	4
20.	МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» від 01.01.2012	Встановлення принципів фінансової звітності про фінансові активи та фінансові зобов'язання	При розгляді питання планування майбутніх грошових потоків
21.	Інструкція "Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку" наказ МФУ від 30.11.99 № 291	Визначає призначення та порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку.	При формуванні звітності на підприємстві
22.	Наказ Мінфіну України „Про кореспонденцію рахунків” наказ МФУ від 02.03.2010 р. № 226	Визначає типові бухгалтерські проведення пов'язані з обліком надходження, вибуттям та виробництвом виробничих запасів	При формуванні звітності на підприємстві
23.	Закон України «Про страхування» затв. Постановою ВР від 03.07.2020	Регулює відносини у сфері страхування і спрямований на створення ринку страхових послуг, посилення захисту майнових інтересів підприємств, установ, організацій та фіз. осіб.	При ознайомленні з організацією діяльності на підприємстві
24.	Наказ «Про примітки до річної фінансової звітності» наказ МФУ від 23.07.2019	Забезпечує деталізацію та обґрунтованість статей фінансової звітності.	При ознайомленні з Примітками до фінансової звітності підприємства
25.	Методичні рекомендації про застосування регістрів бухгалтерського обліку наказ №422 МФУ від 25.06.2003	Надає методичні рекомендації про застосування регістрів бухгалтерського обліку	При аналізі первинного обліку досліджуваного об'єкту
26.	Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, Наказ МФУ № 433 28.03.2013	Надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на звітну дату.	При формуванні та поданні фінансової звітності досліджуваного підприємства
27.	Закон України «Про аудиторську діяльність» від 01.07.2020	Загальні положення; сертифікація; аудиторська палата; порядок проведення аудиту; права та обов'язки аудиторів; відповідальність	При ознайомленні з Аудиторським висновком. порядком проведення аудиту
Продовження додатку А			

1	1	1	1
28.	Міжнародні стандарти аудиту 200 «Мета та загальні принципи аудиторської перевірки»	Визначення мети, загальних принципів аудиту, обсягу та відповідальності при перевірці, аудиторські ризики та суттєвість	При ознайомленні з принципами аудиторської перевірки фінансових звітів
29.	Розпорядження «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків» розпорядженням ДКРРФПУ № 4619 від 15.09.2005	Впорядкування механізму подання та складання страховиками звітних даних щодо їх діяльності	При ознайомленні з механізмом складання та подання страховиками звітних даних про їх діяльність
30.	ЗУ «Про державну статистику» затв. Постановою ВР, 1992, № 43	Регулює правові відносини в галузі державної статистики, визначає права і функції органів державної статистики, організаційні засади здійснення державної статистичної діяльності.	При поданні фінансової звітності до органів статистики

Джерело: сформовано автором на основі [12-17, 19, 21, 27-32, 40-47]

Додаток Б

Огляд спеціальної літератури з питань фінансової звітності

№ пор.	Джерело	Характеристика
1	2	3
1	Фоміна О.В. Управлінський облік у торгівлі : монографія	У монографії розглянуто питання управлінського обліку в торгівлі
2	Лишиленко О. Бухгалтерський облік. Підручник	У ньому розкриті питання теоретичних основ бухгалтерського обліку, а також організації і практики ведення обліку на підприємствах України. Враховано вимоги чинного законодавства, застосування нового плану рахунків, а також П(С)БО.
3	Засадний Б. Розвиток бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю діяльності підприємств в умовах застосування МСФЗ	У монографії досліджено теоретико-методологічні та організаційні аспекти бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю діяльності підприємств в умовах застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.
4	Максимова В.Ф. Облік у галузях економіки. Навчальний посібник	У навчальному посібнику систематизовано методики бухгалтерського обліку власного капіталу, матеріальних і нематеріальних необоротних активів, запасів, затрат, доходів і фінансових результатів, грошових коштів, розрахунків, зобов'язань
5	Огийчук М. Фінансовий та управлінський облік за національними стандартами. Підручник	Висвітлено організація та зміст фінансового і управлінського обліку за діючим Планом рахунків, затвердженим Міністерством фінансів України на засадах міжнародних і національних стандартів та ПКУ
6	Давидов Г.М. Звітність підприємств навчальний посібник	У посібнику розкриваються місце та функції звітності у системі економічної інформації, її склад, концептуальні основи фінансової звітності, система її нормативного регулювання, вимоги до якості інформації, базові принципи формування звітності, напрями її стандартизації та гармонізації, зміст і призначення всіх компонентів фінансової звітності.
7	Сопко В.В., Фоміна О.В., Прокопова О.М. Організація обліково-аналітичного забезпечення управління діяльністю підприємства	У даній статті сформовано організаційну структуру системи обліково-аналітичного забезпечення підприємства та наведено її характеристики. Висвітлено поняття обліково-аналітичної системи й основні вимоги до інформації, яка формується на окремих її етапах.
8	Бенько М.М. Засадничі аспекти інноваційної діяльності в обліку, аналізі і контролі	В основу статті покладено дослідження сутності інноваційного розвитку, визначено зміст інноваційної процесу, інноваційної діяльності та управління інноваційною діяльністю в контролі, аналізі і обліку. Визначено управління інноваційною діяльністю в обліково-аналітичному та контрольному процесі.

Продовження додатку Б

1	2	3
9	Управлінський облік: Підручник Голов С.Ф	Даний підручник містить інформацію про: організацію управлінського обліку; методи калькулювання; аналіз взаємозв'язку "витрати – обсяг – прибуток"; бюджетування; систему управлінського контролю на основі обліку за центрами відповідальності; аналіз прийняття поточних і довгострокових рішень а також методи стратегічного управлінського обліку.
10	Бухгалтерський облік : навч. посібник для внз / Н. В. Гудзь, П. Н. Денчук, Р. В. Романів	Складається з теоретичних принципів ведення обліку та головних розділів бухгалтерського обліку, викладених в (стандартах) бухгалтерського обліку.
11.	Фінансовий облік I : навч. посібник / Є. Ю. Шара, І.Є.Соколовська- Гонтаренко	У цьому виданні розкрито такі теми: основи побудови фінансового обліку; облік дебіторської заборгованості; облік основних засобів; облік грошових коштів; облік запасів тощо.
12.	Облікова політика підприємства : навч. посібник для внз / Ю. А. Верига	Містить у собі матеріали, що визначають суть і значення облікової політики, порядку формування облікової політики стосовно як оборотних, так і необоротних активів, витрат, доходів і фінансових результатів; зміст, структуру і порядок складання наказів про оцінку фінансового стану підприємства й облікову політику підприємства та впливу облікової політики на показники фінансової звітності.
13	Фінансовий облік. Навчальний посібник. Орлова В.К.	У навчальному посібнику послідовно описано про облік необоротних активів, грошових коштів та розрахунків із дебіторами, запасів, власного капіталу, фінансових інвестицій, зобов'язань, доходів і витрат, курсових різниць, операцій у валюті, податок на пр.
14	Інформаційний комплекс облікової системи та звітність в Україні : монографія / К. В. Безверхий, Т. В. Бочуля	У даній монографії висвітлюються пропозиції щодо нового погляду на систему обліково-аналітичного забезпечення управління.
15	Стрельников О. І. Звітність підприємств : навч. Посіб	Розглянуто теоретичні та практичні засади складання звітності, наведена методика відображення у звітних формах інформації про зміни у результатах діяльності, фінансовому стані та руху грошових коштів з урахуванням застосування МСФЗ.
16	Ткаченко Н. М. Бухгалтерський (фінансовий) облік, оподаткування і звітність : підручник	У даному підручнику висвітлено основні положення сучасної теорії ведення бухгалтерського обліку на основі діючої законодавчо-нормативної бази, описано методики розрахунків, реєстри і рахунки бухгалтерського обліку, відповідну документацію.
17.	Лень В. С. Бухгалтерський облік у галузях економіки : підручник	Розглянуто фінансовий облік в окремих галузях економіки з урахуванням специфіки їх господарських операцій та вимог ПКУ

Продовження додатку Б

1	2	3
18.	Верига Ю.А. Бухгалтерський облік	Описуються теоретичні основи бухгалтерського обліку та методика обліку активів, доходів, витрат і фінансових результатів діяльності підприємства, власного капіталу, зобов'язань.
19.	Облік, оподаткування та аудит : навч. посіб. Плаксієнко В. Я.	Висвітлено всі теоретичні та практичні аспекти, які стосуються обліку, оподаткування та аудиту суб'єктів господарювання.
20.	Бухгалтерський та податковий облік: первинні документи та порядок їх заповнення : навч. посібник / Ю. Г. Кім	Розглядаються основні поняття первинних документів господарської діяльності підприємств, наводяться приклади їхніх форм і порядок заповнення відповідно до вимог нормативних актів України.
21.	Фінансовий облік: навчальний посібник Лисиченко О. О., Атамас П. Й., Атамас О. П.	У даному посібнику містяться матеріали про методику фінансового обліку згідно з вимогами чинного законодавства та нормативними документами
22.	Безпаперова бухгалтерія на підприємстві Плаксієнко В.Я.	Відображаються загальні аспекти організації первинної реєстрації, трансформації, узагальнення, передачі та зберігання облікової інформації в електронному вигляді, відомої серед обліково-аналітичних працівників як "безпаперова бухгалтерія".
23.	Інформаційні системи і технології в обліку Сусіденко В. Т.	В навчальному посібнику розкриваються особливості побудови та функціонування інформаційних облікових систем підприємств, їх склад, наводиться характеристика основних елементів інформаційних систем, описуються способи розв'язання типових облікових задач за всіма напрямками ведення обліку.
24.	Організація обліку. Кужельний М.В.	У підручнику розкриваються особливості організації бухгалтерського обліку та фінансового аналізу для суб'єктів підприємницької діяльності.
25.	Організація обліку. Навчальний посібник Островерха Р.Е.	Висвітлюються основи організації обліку, теоретичні положення курсу, а також методи, способи та техніка обліку об'єктів господарювання та роботи апарату бухгалтерії у сучасних умовах із використанням діючої нормативно-правової бази.
26.	Інформаційний комплекс облікової системи та звітність в Україні. Безверхий К.В.	Описуються теоретико-методичні основи формування фінансової звітності України, виходячи із вимоги дотримуватися МСФЗ. Значна увага приділяється прогресивним змінам, що стали основою адаптивної трансформації звітності українських підприємств.
27.	Звітність підприємства Бондар М.І	Розглядаються законодавчі і нормативно-правові регламентування звітності, її мета, інформаційні потреби користувачів звітності, вимоги і принципи складання, методика складання форм звітності та порівняльності окремих її показників, порядок розглядання, подання та оприлюднення звітності підприємств.

Продовження додатку Б

1	2	3
28	Аналіз фінансової звітності. Навчальний посібник. Тігова Т.М.	Висвітлюються такі теми: сутність фінансів підприємницького сектору, зміст і організація фінансової діяльності підприємств, реалізація мети діяльності підприємств - максимізація прибутку, джерела фінансової інформації, форми фінансової (бухгалтерської) звітності
29	Управлінський облік. Фаріон І.Д.	У підручнику викладено організацію та методики управлінського обліку. Основна увага приділена практиці відображення на рахунках бухгалтерського обліку різноманітних господарських операцій, які пов'язані з організацією управлінського обліку.
30.	Шара Є.Ю. Бухгалтерський фінансовий та податковий облік. Навчальний посібник	Висвітлено інформацію з врахуванням вимог національних стандартів бухгалтерського обліку та нового плану рахунків зі змінами та доповненнями до них.
31.	Бухгалтерський облік. Навчальний посібник Садовська І.Б.	Особлива увага приділяється управлінському обліку, що є базовим у підготовці майбутніх фахівців управління підприємствами та організаціями.
32	Сук Л.К. Фінансовий облік навчальний посібник	Навчальний посібник підготовлено відповідно до програми курсу “Фінансовий облік”. У ньому висвітлено особливості ведення фінансового обліку на підприємствах. Окремі розділи присвячені обліку грошових коштів, розрахункових операцій, запасів, необоротних активів, праці та заробітної плати, інвестицій, власного капіталу, витрат, доходів, результатів діяльності.
33	Ястремський О.І. Основи мікроекономіки, підручник	Системний підручник проміжного й поглибленого рівнів для студентів програм бакалаврів та проміжного рівня для студентів магістерських програм.
34	Макроекономіка та макроекономічна політика навчальний посібник Мельник А.Ф.	Навчальний посібник складається із двох частин: “Макроекономіка” та “Макроекономічна політика”, у яких розкриваються теоретико-методологічні, організаційно-правові аспекти макроаналізу, макромодельовання, особливості реалізації макроекономічної політики.
35	Міжнародна економіка (підручник) — Є.В. Савельєв	Розглянуто теорію міжнародної торгівлі та фінансів як концепцію неокласичного синтезу “мейнстрим”, що об'єднує положення неокласичної та неокейнсіанської моделей і теорію раціональних очікувань.
36	Бухгалтерський фінансовий облік. Теорія та практика Варвара Шило	Це повний методичний посібник з ведення бухгалтерського обліку на підприємствах України. У ньому систематизовано викладено організацію й методологію фінансового бухгалтерського обліку на підставі узагальнення роботи підприємств різних галузей.

Продовження додатку Б

1	2	3
37	Бухгалтерський облік у галузях економіки Петр Атамас	У посібнику враховано галузеві особливості та останні зміни в нормативній базі фінансового обліку. У навчальному посібнику розглядаються особливості бухгалтерського фінансового обліку в окремих галузях економіки:
38.	Облік зовнішньоекономічної діяльності : підручник / В. С. Рудницький, В. І. Бачинський, В. О.	Підручник складається із восьми розділів, в яких розглянуто порядок здійснення, документальне оформлення, оподаткування та відображення в системі рахунків бухгалтерського обліку зовнішньоекономічних операцій підприємства.
39	Бухгалтерський фінансовий облік: теорія та практика. Навчальний посібник Верхоглядова Н.І.	Це повний методичний посібник з ведення бухгалтерського обліку на підприємствах України. У ньому систематизовано викладено організацію й методологію фінансового бухгалтерського обліку на підставі узагальнення роботи підприємств різних галузей.
40	Блакита Ганна Бухгалтерський облік	Даний навчальний посібник дає можливість студентам набути певного обсягу навичок організації та ведення бухгалтерського обліку, засвоїти методику розв'язання задач. Наведені у посібнику задачі сприяють самостійній роботі над вивченням курсу, розвитку навичок творчого мислення, підвищують практичну підготовку з економічних спеціальностей.

Джерело: сформовано автором на основі [1-11, 18, 20, 22-26, 33-39, 48-50]

Додаток В

КОНКУРЕНТНІ ЗАКУПІВЛІ



Рис.В.1. Динаміка реалізації конкурентних страхових продуктів ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

НЕКОНКУРЕНТНІ ПРОЦЕДУРИ



Рис. В.2. Динаміка реалізації неконкурентних страхових продуктів ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

28.02.2020

Інший документ

Контрольний код: 94D8A32520B33DA726B3C762B3B17

Детальні дані:
до Національного банківського реєстру
Бухгалтерський обліку і «Звітності» згідно
з фінансовою звітністю

Назва (назва, адреса, місце)
27 вересня 2020 р.

Підприємство
Територія
Організаційно-правова форма підприємства
Вид економічної діяльності
Середня кількість працівників
Адреса, телефон

Головний офіс: м. Київ, вул. Миколаївська, 10/12
ІНТ ЕКОНОМІКА РЕСТАВРАЦІЇ ІНТЕР'ЄРІВ ЛТД
Форми № 1. Код за ДКУД: 1801001

Лист про фінансовий стан
за 31 грудня 2019 р.

Актив	Код ризику	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	42418,70	42988,30
Первісна вартість	1001	55678	62330,30
накопичений амортизація	1002	13259,20	19342
Незавершені капітальні інвестиції	1003	16649,40	32184,30
Основні засоби	1010	222423	219326,10
Первісна вартість	1011	272072,80	277681,40
Знос	1012	50649,80	58355,30
інвестиційна нерухомість	1013	9798,70	9644,20
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	10042,40	10042,40
Знос інвестиційної нерухомості	1017	243,70	398,20
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції та інші необоротні активи	1030	152962,10	164605,90
Довгострокові фінансові інвестиції	1035	97143,70	188003,80
Довгострокові дебіторські зобов'язання	1040	0	0
Відстрочені податки на прибуток	1045	2105,10	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені відрахування витрат	1060	77895,10	90260,10
Залишок коштів у центральних банках і резервах	1065	140244	190198
Інші оборотні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	761539,80	937210,70
II. Оборотні активи			

Продовження додатку Д

1	2	3	4
Засади	1100	9159,30	8152,40
Виробничі засади	1101	1277,30	949
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	7881,50	7203,40
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Довгострокові фінансові активи	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	205651,20	220550,70
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за великими дебіторами	1130	1910,40	7992,80
у бюджетом	1135	76,50	134,80
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	6813,40	9053,90
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	70065,60	92060,60
Поточні фінансові зобов'язання	1160	130888	106642,10
Тривалі та капіталовитрати	1165	149472	383373,30
Готівка	1166	208,80	219,10
Рахунки в банках	1167	90183,70	156979
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частина перестраховика у сформованих резервах	1180	304578,60	286038,60
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резерви збитків або резерви надходження витрат	1182	202403,90	209418,60
резерви незароблених премій	1183	102174,70	76620
інших страхових резервів	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	1001555	116001,60
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1843094,80	2053212,30
I. Власний капітал			
Зареєстрований (інфляційні) капітал	1400	305543	305543
Власне до не зареєстровано (власного капіталу)	1401	0	0
Капітал у дооплату	1405	75917,10	74808,10
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	7334,10	11452
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	207388,20	202206,40
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	43272,40	53002,10
Усього за розділом I	1445	639854,80	647011,60
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податки зобов'язання	1500	18664,80	13674,60
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0

Продовження додатку Д

1	2	3	4
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Безкоштовна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	934499,30	1060150,60
у тому числі резерви довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв цінних паперів, виліт	1532	399255,90	446238,40
резерв безробітності працівників	1533	535243,20	613912,20
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контраркти	1535	0	0
Панічний фонд	1540	0	0
Резерв на виплату дивиденду	1545	0	0
Усього за розділом II	1995	951163,90	1073855,20
III. Поточні зобов'язання з забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі виїзні	1605	0	0
Поточна кредиторська зборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
платар, робота, податки	1635	85,80	0
розрахунки з банків	1638	11485,90	16725,90
у тому числі з податку на прибуток	1639	10275,60	15367,50
розрахунки з страхування	1625	1192,20	996,10
розрахунки з оплати праці	1630	4276,70	4616,50
Поточна кредиторська зборгованість за короткостроковими зобов'язаннями	1635	0	0
Поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками	1640	36148,80	60002,50
Поточна кредиторська зборгованість за виступами в розрахунках	1645	0	0
Поточна кредиторська зборгованість за страховими зобов'язаннями	1650	194531,20	220617,20
Поточні забезпечення	1660	5543,40	19469,90
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховників	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	8772	9877,40
Усього за розділом III	1695	252076,10	332375,50
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, з урахуванням їх продажу, та груповий вибуток	1700	0	0
V. Чиста вартість активів незалежного незалежного фонду	1800	0	0
Всього	1900	1843094,80	2053212,30

Відомості

Головний бухгалтер



Відомості

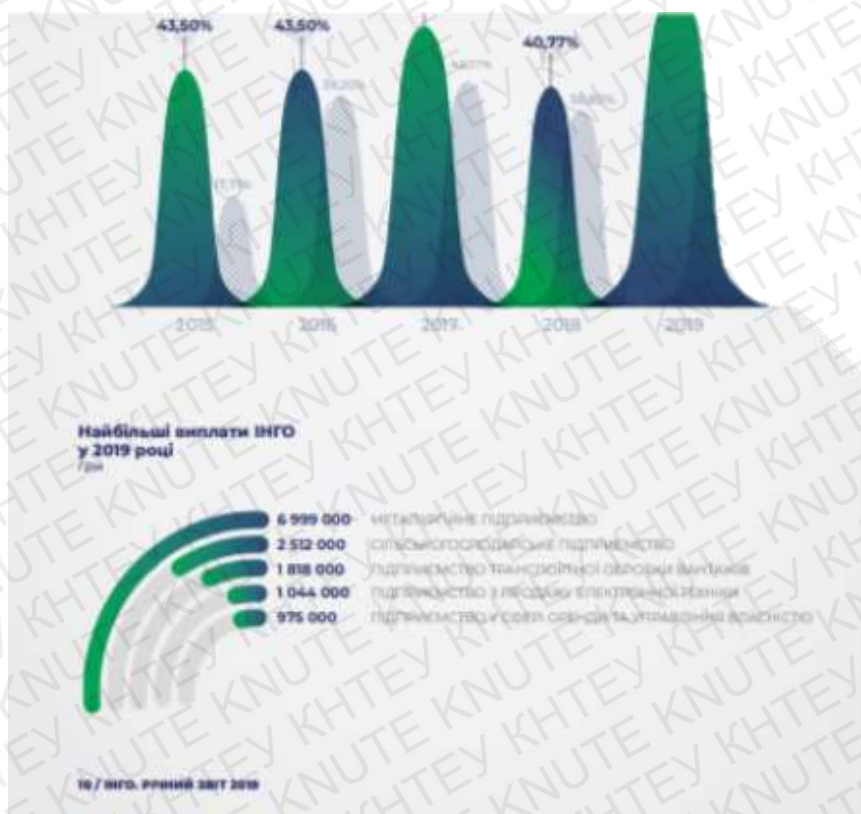
Продовження додатку Д

1	2	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1090088,10	882284,50
Чисті заробітки страхових премій	2010	1090088,10	882284,50
Премії, підписані, валова сума	2011	1527517,70	1213986,70
Премії, переказані у перестраховування	2012	333205,90	265164,20
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	78669	58374,10
Зміна частин перестраховування у резерві незароблених премій	2014	25554,70	-8163,90
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3050	191212,40	153696,30
Чисті понесені збитки до страхових виплат	2070	568796,20	472440,20
Валовий прибуток	2090	132529,60	786144
Збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервіх довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	39967,80	49919,20
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частин перестраховування в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2420	46826,40	68014,10
Дохід від зміни вартості активів, які опціонуються за справедливою вартістю	2101	0	0
Дохід від переважно неоплачених об'єктів рефінансування і списання списань резервів продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2430	93437,70	66407,50
Витрати на збут	2450	212001,10	174403,30
Інші операційні витрати	2460	2799,80	38419,90
Витрат від зміни вартості активів, які опціонуються за справедливою вартістю	2101	0	0
Витрат від переважно неоплачених об'єктів рефінансування і списання списань резервів продукції	2152	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності			
прибуток	2490	12159,80	2008,20
збиток	2495	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	11643,80	5119,30
Інші фінансові доходи	2220	88474,90	87839,40
Інші доходи	2240	43816,0	2293,40
Дохід від безоплатного надання	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	19741,50	6634,10
Витрати від участі в капіталі	2255	0	76,10
Інші витрати	2270	6379,20	4574,10
Прибуток (збиток) від надання кредитів на монетарні справи	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування			
прибуток	2290	90329,40	65976
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з оподаткування прибутку	2300	90149,70	41208,50

https://kik.dpr.gov.ua/SignProcessPrintDoc?DocId=3000000000721467_0-0

Додаток Ж

Аналіз основних показників діяльності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»



Journal of Management Inquiry 22(1)

С. Трофимов	Менеджер по развитию продаж в компании «Медиа-Сервис»
Евгений Сидоров	1012551013
Михаил Козлов	011054-810101
Татьяна	3644 9067734 - 15431967748

Декларація - Рішала Т. Загальні показники діяльності страховиків (з страхування та перестрахування)

[illegible]

Додаток 3

Склад звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

Національна комісія, що здійснює
державне регулювання на ринку
фінансових послуг

Супроводжувальний Лист
До пакету звіту за 2019 рік

Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна ЖИТТЯ" код ЄДРПОУ 35333145 направляє пакет звітності за 2019 рік у складі наступних документів:

1. Загальні відомості
2. Рекавізити
3. Ф1. Баланс
4. Ф2. Звіт про фінансові результати
5. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
6. Ф4. Звіт про власний капітал
7. Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
8. Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
9. Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя
10. Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
11. Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
12. Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестрахування
13. Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування
14. Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування
15. Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування
16. Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
17. Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
18. Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
19. Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
20. Декларація 1
21. Декларація 2
22. Філії
23. Пояснювальна записка
24. Примітки

Усього - арк.

Генеральний директор
ПРАТ "АСК "ІНГО Україна ЖИТТЯ"



Рижова Тетяна Сергіївна

Discussion and conclusion

© 2005 by The McGraw-Hill Companies, Inc.

ИЗВЕШТАЈ

за 2019 року
(співний період)

Надання послуг здійснює товариство "Агентська стратегічна компанія "НІС Україна"
[08976255] за адресою:

[illegible]

2008

[illegible][illegible]

22

Nonlinear Data



Додаток Л

Заступник бухгалтера _____

Пр. № 1/10

с/р: М. Київ
 телефон: м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
 т/факс: тис. грн. без десятикового знака

Підпис (зробити позначку "х" у відповідній клітинці):
 Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

	КОДН
за ЄДРНОУ	14285602
за КОАТУУ	8090160000
за КОДВН	98720
за КВЕД	85.12

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
 на 31 грудня 2019 року

Форма №1-Н
 Код за ДКУД: 1801007

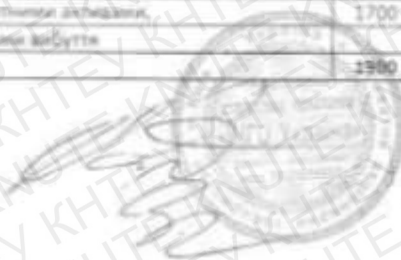
Актив	Код рядка	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
1	2	3	4
A. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	45 295	46 119
первісна вартість	1001	59 662	67 008
накопичена амортизація	1002	14 367	20 889
у зв'язі з реінвестуванням	1005	16 482	32 215
Осередні засоби:	1010	362 145	356 472
первісна вартість	1011	443 948	452 318
знос	1012	81 803	95 846
Інвест. нерухомисть:	1013	9 799	8 644
первісна вартість	1016	10 042	10 042
знос	1017	243	398
Довгострокові фінансові інвестиції:		0	0
Гудвіл при придбанні:		12 763	12 763
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	97 087	192 332
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові витрати	1045	2 105	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені амортизаційні витрати	1060	79 138	81 920
Збільшені вартості у централізованій страховій резервах	1065	140 344	190 198
інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	765 188	931 563
B. Оборотні активи			
Запаси:	1100	11 246	10 106
Виробничі запаси	1101	2 564	2 154
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	8 680	7 951
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	220 192	231 550
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		0	0
за відрахуваннями	1130	2 416	9 075
з бюджетом	1135	78	181
у часті, числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нараховані дивіденди	1140	2 367	10 156
інші поточна дебіторська заборгованість	1155	62 541	94 887
Поточні фінансові інвестиції:	1160	138 972	118 328
Тривалі активи та їх еквіваленти:	1165	862 655	414 627
Готівка	1166	209	223
Резерви в банках	1167	89 286	161 510
Виплати майбутніх періодів	1170	228	216
Частка в естраді довгострокових заборгованостях	1180	313 047	295 463
у т.ч. в резервах довгострокових заборгованостях	1181	4 726	6 579

Продовження додатку Л

определение наложенных выплат		(2014)	
затраты на заработанные премии	1180	102 175	76 620
иных страховых резервов	1184	0	18
иных оборотных активов	1190	24	0
Усього за розділом II	1195	1 118 767	1 185 599
Баланс	1200	0	0
1300	1 883 955	2 117 162	
Полов.	Код.	На начало отчетного	На конец отчетного
1	2	3	4
Власный капитал			
Заинвестированный капитал	1400	305 843	305 543
Внески до незареєстрованого капіталу	1401	0	0
Капітал у довіренні	1405	103 038	100 397
Податковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	7 553	11 719
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	185 435	175 681
Інформаційний капітал	1425	0	0
Відчужений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	43 272	53 002
Неконтрольована частка	1490	0	0
Усього за розділом I	1495	645 902	650 342
III. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	19 459	16 403
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення персоналу	1521	0	0
Цьмові фінансування	1525	0	0
Страхові резерви	1530	953 264	1 081 703
у т.ч. в резервах довгострокових зобов'язань	1531	14 680	17 071
резерв збитка або резерв малих витрат	1532	403 341	450 738
резерв на зарплатні премії	1533	595 243	813 912
інших страхових резервів	1534	0	0
Усього за розділом II	1595	972 723	1 098 104
IV. Поточні зобов'язання і забезпечення			
кредиторів банків	1600	0	0
Поточна кредиторська зобов'язаність, як			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	553	657
розрахунки з бюджетом	1620	11 790	19 185
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 191	17 159
розрахунки зі страхування	1625	1 548	1 540
розрахунки з оплати праці	1630	5 519	6 401
Поточна кредиторська зобов'язаність за відстроченими авансами	1635	43	156
Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	26 148	60 603
Поточна кредиторська зобов'язаність за страховою діяльністю	1650	203 013	249 167
Поточні забезпечення	1660	6 708	21 753
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1666	788	1 015
інші поточні зобов'язання	1680	9 159	8 841
Усього за розділом III	1695	265 330	368 716
V. Зобов'язання, пов'язані з нерозподіленими активами,	1700	0	0
уділяючими для продажів, та групами витрат		0	0
Баланс	1980	1 883 955	2 117 162

Голова Правління

Головний бухгалтер



Гордієнко І.М.

Чекунда Т.В.

Продовження додатку Л

Фрагмент консолідованої звітності ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

5. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ

5.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи Групи представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Програмне забезпечення	Веб сайт та інше	Ліцензії	Всього
Первісна вартість				
на 31 грудня 2017	36 075	608	472	37 155
Введення в експлуатацію	9 830	12 679	-	22 709
Вибуття	(203)	-	-	(203)
на 31 грудня 2018	45 702	13 488	472	59 662
Рекласифікації	(443)	410	32	-
Введення в експлуатацію	7 519	206	52	7 777
Вибуття	(431)	-	-	(431)
на 31 грудня 2019	52 348	14 104	556	67 008
Накопичена амортизація				
на 31 грудня 2017	(9 422)	(377)	-	(9 799)
Нараховано за рік	(3 581)	(1 189)	-	(4 770)
Списано при вибутті	202	-	-	202
на 31 грудня 2018	(12 801)	(1 566)	-	(14 367)
Нараховано за рік	(4 867)	(1 483)	-	(6 350)
Списано при вибутті	425	-	-	425
Інші зміни	(772)	175	-	(597)
на 31 грудня 2019	(18 015)	(2 874)	-	(20 889)
Чиста балансова вартість				
на 31 грудня 2017	26 652	232	472	27 357
на 31 грудня 2018	32 901	11 922	472	45 295
на 31 грудня 2019	34 333	11 230	556	46 119

3 грудня 2017 р. Групою частково введено в експлуатацію програмно-апаратний комплекс

Повне впровадження IT системи планується на кінець 2020 р.

5.2. Незавершені капітальні інвестиції

У травні 2018 р. розпочато реконструкцію будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літ. 3) в м. Києві з метою перебудови у чотириох поверхову офісну будівлю.

Завершення ремонтних робіт планується в червні 2020 року.

У залишках незавершених капітальних інвестицій обліковуються: реконструкція будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літ. 3) в м. Києві площею 70,4 кв. м в сумі 16 374 тис. грн. не введений в експлуатацію Програмно-апаратний комплекс мережевого доступу в сумі 8 955 тис. грн.

Продовження додатку Л

Аналіз валютного ризику ПАТ «АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО УКРАЇНА»

Показник	USD	EUR	RUB	Грн.	Всього:
Станом на 31 грудня 2018 р.					
Грошові кошти та їх еквіваленти	100 417	1 321	58,4	247 606	349 412
Відносна короткострокові депозити					
Облігації та інші фінансові активи	120 488			107 341	227 829
Залишки коштів у централізованих страхових резервах	3 018	5 782		151 545	140 344
Дебиторська заборгованість торгова та по авансам	15 607	1 935		193 619	210 561
Дебиторська заборгованість інша поточна				70 065	70 065
Дебиторська заборгованість з нарахованих доходів	2 982			7 000	9 982
Частка перестраховика у страхових резервах	17 500	154 978		102 101	304 579
Всього активи	259 412	194 015	68	859 276	1 312 772
Страхові резерви	(26 487)	(317 389)		(590 563)	(934 499)
Торгова та інша кредиторська заборгованість				(886)	88
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	(37 759)	(12 552)		(144 251)	(194 572)
Поточні зобов'язання та поточні зобов'язання				(14 315)	(14 315)
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками				(26 148)	(26 148)
Всього пасиви	(64 226)	(329 921)	-	(775 301)	(1 169 448)
Чиста схильність до валютного ризику	52 605	(56 274)	6	184 105	180 441
% впливу	25%	31%	0%	102%	100%
Станом на 31 грудня 2019 р.					
Грошові кошти та їх еквіваленти	43 405	11 812		359 400	414 626
Відносна короткострокові депозити					
Облігації та інші фінансові активи	126 560			183 998	310 558
Залишки коштів у централізованих страхових резервах	2 874	4 314		189 060	196 248
Дебиторська заборгованість торгова та по авансам	7 679	1 943		230 803	240 425
Дебиторська заборгованість інша поточна	237	9 487		86 338	95 063
Дебиторська заборгованість з нарахованих доходів				10 156	10 156
Частка перестраховика у страхових резервах	47 096	111 212		143 156	298 464
Всього активи	223 002	138 768	-	1 195 920	1 557 690
Страхові резерви	(42 126)	(311 955)		(727 620)	(1 081 701)
Торгова та інша кредиторська заборгованість	(1 958)	(2 114)		(40 857)	(44 940)
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	(33 521)	(91 559)	(4 385)	(119 702)	(249 167)
Поточні зобов'язання та поточні зобов'язання				(21 751)	(21 751)
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками				(60 003)	(60 003)
Всього пасиви	(77 615)	(405 628)	(4 385)	(969 939)	(1 457 562)
Чиста схильність до валютного ризику	145 387	(266 860)	(4 385)	226 987	100 128
% впливу	145%	202%	4%	228%	100%

Продовження додатку Л

Активи, виражені в валюті, загалом перевищують зобов'язання, виражені у валютних коштах, тому в умовах прогнозованого зростання валютного курсу, валютний ризик не має негативного впливу на фінансовий стан Групи.

Моніторинг відсоткових ставок за фінансовими інструментами Групи подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за	
	2019 р.	2018 р.
Фінансові активи	у гривні	
Короткострокові депозити		
терміном більше 3 місяців	10 – 17 %	15,0 – 15,0%
Депозити строком до 3 місяців	9 – 15,5 %	14,5 – 16%

Утлівість до змін відсоткових ставок

наведена дана таблиця відображає чутливість чистого результату за рік, що закінчився 31 грудня, та власного капіталу до можливих змін відсоткових ставок на %, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Розрахунки здійснено для депозитів, адже зміна відсоткової ставки за депозитами, розміщеними на термін до 3-х місяців, не розглядається як така, що може мати суттєвий вплив на Групу.

Фінансові активи			Рік, що закінчився 31.12.2019		Рік, що закінчився 31.12.2018	
Короткострокові депозити	Депозити	терміном	5%	-5%	5%	-5%
Більше 3 місяців			250 511	250 911	258 415	258 415
Вплив на фінансовий стан, %			12 546	(12 546)	12 921	(12 921)

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

Чутливість до кредитного ризику

	Україна	Інші країни	Всього
31 грудня 2018 р.			
Грошові кошти та їх еквіваленти	349 412		349 412
Депозити терміном більше 3-х місяців	258 415		258 415
Державні та інші фінансові активи	227 829		227 829
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	140 344		140 344
Дебіторська заборгованість торгова та за авансами	183 619	16 942	210 561
Інша поточна дебіторська заборгованість	49 683	20 382	70 065
Дебіторська заборгованість з нарахуваних дивідендів	9 982		9 982
Інша перестрахована у страхових резервах	102 101	202 476	304 577
всього	1 331 385	239 802	1 571 187
% до розподілу активів за регіональною ознакою	85%	15%	100%
31 грудня 2019 р.			
Грошові кошти та їх еквіваленти, включаючи короткострокові депозити	359 409	55 217	414 626
Депозити терміном більше 3-х місяців	126 097		126 097
Державні та інші фінансові активи	183 598	126 560	310 558
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	183 080	7 138	190 198
Дебіторська заборгованість			

Закінчення додатку Л

	Україна	Інші країни	Всього
Дебиторська заборгованість з нарахованих доходів частки перестраховика у страхових резервах	10 156		10 156
Всього	143 156	153 308	296 464
% розподілу активів за регіональною базою	1 022 017	361 770	1 383 787
	79%	21%	100%

Максимальний рівень ризику дефолту контрагента Групи представлений в таблиці Ризик дефолту контрагента Групи зосереджений в основній частині в Україні.

Група здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебиторської заборгованості та фінансових інвестицій, Група розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебиторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її визначення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів на поточному рахунку та депозитів, що розміщені на рахунках банків на короткий термін, є незначним, оскільки Група має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

З точки зору Групи, високим є кредитний ризик за іншими оборотними активами, які представлені в Звіті про фінансовий стан за вирахуванням знецінення. В складі цих інших оборотних активів є заборгованість банків, які на даний час перебувають в стані ліквідації, з повернення депозитних коштів. Знецінення такої заборгованості Група здійснила в обсязі 100%.

5.17. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування). Список суттєвих судових процесів станом на 31.12.2019 р.

№ з/п	Ціна позову	Суть спору
1	132 тис. дол. США	Стягнення страхового відшкодування за договором добровільного страхування вантажів
2	10 482 тис. грн	Стягнення страхового відшкодування за договором страхування майна, у справі призначена експертиза
3	2 188 тис. грн	Стягнення страхового відшкодування за договором каско страхування, розглядається касаційною інстанцією

Група не очікує понести будь-які збитки за вказаними позовами, тому забезпечення умовних зобов'язань не створювалося.

Умовні податкові зобов'язання

Група здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України характеризується наявністю часто мінливих нормативних документів, які містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, з можливістю інтерпретації з боку податкових органів, які мають право нараховувати й стягувати значні штрафи та пені.

Керівництво вважає, що станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. у Групи не було умовних податкових зобов'язань.

Згідно з думкою Керівництва, податкові зобов'язання повністю відображені в цій

Додаток М

28.02.2020

Загальний друк

Контрольний сумарний документ № ДВБ051/АДВБ/376/ДВБ/ЛТА/736/ДН/76/23/19

Додаток М
до Порядку складання річного звіту страховикаІні
про страхові платежі та виплати та структурними підрозділами страховика
за 2019 року

№ п/п	Місцевозадоволення	Кількість філій по області	Кількість дирекцій по області	Кількість відділів по області	Кількість представництв по області	Страхові платежі (прим. вивести)	Страхові виплати та страхові відшкодування
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Волинська область	1	0	0	0	34956,00	0
2	Рівненська область	1	0	0	0	19737,00	0
3	Житомирська область	2	0	0	0	21307,00	0
4	Київська область	1	0	0	0	0	0
5	Чернігівська область	1	0	0	0	9100,00	0
6	Сумська область	1	0	0	0	14307,00	0
7	Львівська область	1	0	0	0	19430,00	0
8	Тернопільська область	1	0	0	0	2000,00	0
9	Хмельницька область	0	0	0	0	0	0
10	Черкаська область	0	0	0	0	3773,00	0
11	м. Київ	1	0	0	0	1141098,10	867152,50
12	Полтавська область	1	0	0	0	0	0
13	Харківська область	1	0	0	0	2577,00	0
14	Дніпропетровська область	1	0	0	0	13500,00	0
15	Одеська область	1	0	0	0	11947,00	0
16	Північно-Закарпатська область	1	0	0	0	2714,00	0
17	Закарпатська область	1	0	0	0	11300,00	0
18	Івано-Франківська область	1	0	0	0	0	0
19	Турнопільська область	1	0	0	0	17007,00	0
20	Львівська область	1	0	0	0	77300,00	0
21	Львівська область	1	0	0	0	9011,20	0
22	Хмельницька область	1	0	0	0	1207,00	0
23	Чернівецька область	1	0	0	0	3019,00	0
24	Чернівецька область	1	0	0	0	19012,00	0
25	Чернівецька область	1	0	0	0	11500,00	0
26	Автономна Республіка Крим	0	0	0	0	0	0
27	м. Сев. Крим	0	0	0	0	0	0
28	Україна	0	0	0	0	112517,70	867152,50

Користувач

МН

Головний бухгалтер

17.02.2020

17.02.2020

Відділення Інформаційних Технологій

Інформаційні Технології

17.02.2020

17.02.2020

