

УДК 657.21

Очеретько Л.М.<sup>1</sup>, Дмитрова Н.І.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> канд. екон. наук, доц. ЗНТУ

<sup>2</sup> студ. гр. ФЕУ-615 ЗНТУ

## **ФІНАНСОВИЙ ОБЛІК ВИТРАТ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Одним із найважливіших економічних показників, що характеризує ефективність діяльності підприємства, є позитивний фінансовий результат, який становить різницю між доходами і витратами. Доходи торговельного підприємства можна збільшити за рахунок підвищення цін на товари, але в свою чергу, це може спричинити зниження попиту населення, оскільки ціни диктує ринок. А тому основним важелем в ефективності діяльності підприємства залишається оптимізація витрат.

Облік фінансових витрат підприємства здійснюють у відповідності до П(С)БО 16 «Витрати» за видами діяльності [1].

Під фінансовою діяльністю розуміють діяльність, яка призводить до змін розміру і складу власного і позикового капіталу підприємства. У результаті такої діяльності виникають фінансові витрати. Склад фінансових витрат згідно МСБО 23 та П(С)БО 31 значно відрізняється, що свідчить про необхідність перегляду відповідних пунктів П(С)БО 31 «Фінансові витрати» та визначає доцільність включення до нього курсових різниць як фінансових витрат, які виникли внаслідок отримання позик в іноземній валюті.

З наукової точки зору, щодо визначення первісної вартості активів згідно МСБО 16 «Основні засоби», можна стверджувати, що витрати повинні включатися до вартості активу у випадку, якщо кредит використаний

виключно для придбання або створення такого активу. З практичної точки зору, витрати на сплату відсотків являються витратами періоду і, крім цього, підприємство може використати залучені кошти не тільки з метою створення активу, але й частково на інші господарські потреби. У зв'язку з цим, пропонуємо наступні аргументи «за» та «проти» капіталізації витрат за позиками.

Аргументи за капіталізацію витрат за позиками:

- витрати на позики, понесені на доведення активу до стану готовності для використання або реалізації, доцільно капіталізувати, тому що дотримується принцип відповідності витрат і доходів;

- легше порівнювати підприємства, які придбавають активи, і підприємства, які їх створюють самостійно.

Аргументи проти капіталізації фінансових витрат:

- недоцільно, що витрати на позики вважаються витратами за період в звичайних умовах діяльності, і витратами на актив при інших обставинах;

- в залежності від методу фінансування подібні активи відображаються по різній первісній вартості, що ускладнює процес порівняння.

Наведені аргументи підтверджують доцільність капіталізації фінансових витрат. Однак, в залежності від використання позикового капіталу для створення кваліфікаційного активу, відрізняється методика розрахунку сум фінансових витрат, що підлягають капіталізації. За таких умов, визначення суми витрат на позики та відсотків по них потребує спеціального уточнення.

Для обліку фінансових витрат із використанням інформаційних технологій найоптимальнішим варіантом, на нашу думку, є використання комп'ютерної програми «1С-Підприємство» за версіями 7.7 або 8.0, які є найбільш поширеними на вітчизняному просторі. Програма відрізняється від інших доступністю і зрозумілістю користування, суттєвим спрощенням роботи бухгалтерії.

У програмі «1С-Підприємство» (1С-Бухгалтерія) облік фінансових витрат можна здійснювати як через складання проводок за фактами господарської діяльності, так і формування автоматично кореспонденції рахунків за документами.

Враховуючи особливості обліку фінансових витрат, більшість операцій із їх обліку передбачає реєстрацію шляхом введення ручних операцій, наприклад, нарахування відсотків за користування банківським кредитом, сплатення банком відсотки за користування кредитом.

Програма дає можливість автоматичного формування відомості аналітичного обліку за рахунками. За запитом бухгалтер може отримати довідкову інформацію за відповідними ознаками, проаналізувати та здійснити

контроль правильності відображення в обліку всіх проведених господарських операцій на кореспондуючих рахунках.

Таким чином, застосування інформаційних технологій для ведення обліку фінансових витрат із використанням програмних продуктів «ІС:Підприємство» дозволить не лише врахувати особливості відображення їх у обліку, а й сформуванню необхідну інформацію для прийняття управлінських рішень.

За допомогою сучасного програмного забезпечення для обліку фінансових витрат облікові функції можуть бути повністю автоматизовані, а їх результати представлені у будь-якому зручному для користувачів вигляді – як на машинних, так і на паперових носіях.

### **СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ**

1. Положення (Стандарт) бухгалтерського обліку № 16 «Витрати» : Наказ Міністерства фінансів України від 8.10.1999 р. № 237 [Електронний ресурс]. //Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.com.ua>.