

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Кафедра обліку і оподаткування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

**на тему: «Теоретичні основи формування облікової політики
суб'єктів господарювання»**

Виконала: студентка IV курсу, групи ОО-42

спеціальності:

071 «Облік і оподаткування»

Олексин А.Р.

Керівник: д.е.н., професор кафедри обліку і

оподаткування

Василюк М.М.

Рецензент: к.е.н., доцент кафедри фінансів

Мигович Т.М.

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет
Кафедра обліку і оподаткування
Перший (бакалаврський) рівень вищої освіти
Спеціальність 071 "Облік і оподаткування"

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри

Баланюк І.Ф.

(прізвище, ініціали)

"20" лютого 2025 р.

ЗАВДАННЯ НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СТУДЕНТА

Олексин Анастасії Романівни

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Теоретичні основи формування облікової політики суб'єктів господарювання

Керівник роботи д.е.н., професор кафедри обліку і оподаткування Василюк М.М.

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

2. Перелік питань, які потрібно розробити: 1.1. Економічний зміст та призначення облікової політики, 1.2. Принципи формування та складові облікової політики, 1.3. Вплив вибору облікової політики на достовірність облікової інформації 2.1. Формування облікової політики та розкриття складових облікової інформації в межах облікової політики 2.2. Документальне оформлення та оцінка впливу облікової політики на фінансовий стан підприємства 2.3. Модель формування облікової політики в умовах застосування МСФЗ 3.1 Інформаційне та процедурне забезпечення аудиту ефективності формування облікової політики 3.2. Аудит визначення правильності та обґрунтованості обраних положень облікової політики Удосконалення методики аудиту облікової політики

3. Дата видачі завдання 04.02.2025

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Теоретичні основи формування облікової політики суб'єктів господарювання	10.06.2025 р.	Виконано
2	Методика формування облікової політики на прикладі ТзОВ «Ардор-Трейд»	10.12.2025 р.	Виконано
3	Аудит облікової політики та шляхи вдосконалення її формування	01.04.2026 р.	Виконано

Студент

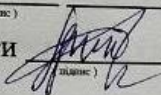


(підпис)

Олексій А.

(прізвище та ініціали)

Керівник роботи



(підпис)

Васильчук М.М.

(прізвище та ініціали)

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Кафедра обліку та оподаткування

ВІДГУК
на кваліфікаційну роботу

Студентки групи ОО-42 **Олексин Анастасії Романівни на тему:**

«Теоретичні основи формування облікової політики суб'єктів господарювання»

Актуальність теми дослідження. Обрана автором тема кваліфікаційної роботи «Теоретичні основи формування облікової політики суб'єктів господарювання» є актуальною в сучасних умовах євроінтеграції українського бізнесу та підвищення вимог до прозорості фінансової звітності. Облікова політика сьогодні є не просто формальним документом, а стратегічним інструментом управління фінансовими результатами та ліквідністю підприємства. Дослідження теоретичних і практичних засад її формування, оцінка впливу на показники звітності конкретного суб'єкта господарювання та розробка рекомендацій з аудиту є своєчасними та мають вагомое практичне значення.

Ступінь розкриття теми та структура роботи. Робота виконана відповідно до затвердженого плану, відзначається логічною послідовністю та глибоким аналітичним підходом. У першому розділі автор ґрунтовно дослідив економічний зміст, принципи та нормативно-правове регулювання облікової політики в Україні. Другий розділ присвячено детальному аналізу методики формування облікової політики на матеріалах конкретного підприємства — ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», де студентка провела якісний горизонтальний, вертикальний та коефіцієнтний аналіз фінансового стану, а також побудувала модель переходу на МСФЗ. У третьому розділі аргументовано висвітлено процедури аудиту облікової політики та

запропоновано шляхи його вдосконалення з використанням ризик-орієнтованого підходу.

Практична цінність та самостійність виконання. Кваліфікаційна робота характеризується високим рівнем самостійності. Студентка продемонструвала вміння працювати з нормативно-законодавчою базою, первинними документами, фінансовою звітністю ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» та сучасними науковими публікаціями. Особливу цінність мають розроблені авторкою практичні рекомендації щодо автоматизації аудиторських процедур облікової політики та оптимізації наказу про облікову політику підприємства.

Загальний висновок та оцінка. Кваліфікаційна робота Олексин Анастасії Романівни на тему «Теоретичні основи формування облікової політики суб'єктів господарювання» є завершеним, самостійно проведеним науковим дослідженням, за змістом та оформленням відповідає вимогам, що визначені до такого виду робіт, а її автор заслуговує на присудження першого (бакалаврського) рівня вищої освіти зі спеціальності 071 «Облік та оподаткування»

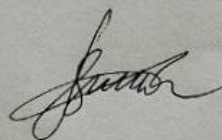
Науковий керівник:

доктор економічних наук, професор

професор кафедри обліку та оподаткування

Карпатського національного

університету імені Василя Стефаника



Марія ВАСИЛЮК

«08» серпня 2026р.

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Кафедра обліку та оподаткування

РЕЦЕНЗІЯ на кваліфікаційну роботу

Студентки групи ОО-42 **Олексин Анастасії Романівни на тему:**

«Теоретичні основи формування облікової політики суб'єктів господарювання»

Актуальність теми. В умовах поглиблення євроінтеграційних зв'язків та обов'язкового гармонізування національних систем обліку із міжнародними стандартами (МСФЗ), формування облікової політики стає одним із ключових стратегічних завдань для будь-якого суб'єкта господарювання. На сьогодні облікова політика це інструмент фінансового менеджменту, який безпосередньо впливає на показники прибутку, оптимізацію податкового навантаження, капіталізацію та загальну інвестиційну привабливість підприємства. Багато вітчизняних підприємств досі використовують шаблонні підходи до формування наказів про облікову політику, не враховуючи специфіку власної операційної діяльності та альтернативні методи оцінки активів і зобов'язань. У зв'язку з цим, обрана автором тема бакалаврської роботи є актуальною, оскільки вона поєднує фундаментальний теоретичний базис із вирішенням проблем, що виникають під час формування облікових процедур.

Якість проведеного аналізу проблеми. Кваліфікаційна робота побудована за чіткою, логічною та послідовною структурою, а якість аналізу проблеми свідчить про глибоке розуміння автором предмету дослідження. У теоретичній частині роботи автор ґрунтовно дослідив економічний зміст та призначення облікової політики, три її складові (методичну, технічну та організаційну) та оцінив, як саме вибір тих чи інших альтернативних облікових оцінок впливає на достовірність і якість фінансової інформації. Практичний аналіз проблеми, проведений на прикладі ТзОВ «АРДОР-ТРЕЙД», виконаний на високому професійному рівні. Студентка провела комплексний аналіз фінансово-господарського стану суб'єкта господарювання, оцінила чинний стан організації бухгалтерського обліку та здійснила розбір діючого Наказу про облікову політику компанії.

Практична цінність висновків і рекомендацій. Рецензована робота має яскраво виражену прикладну цінність, а всі запропоновані автором рекомендації базуються на реальних потребах досліджуваного підприємства ТзОВ «АРДОР-ТРЕЙД». Обґрунтовано доцільність автоматизації облікових процедур у розрізі оцінки професійних суджень бухгалтерського персоналу, що суттєво знижує вплив суб'єктивного фактору на кінцевий фінансовий результат.

Наявність недоліків. Позитивно оцінюючи загальний високий рівень виконання дослідження, доцільно висловити окремі побажання та дискусійні зауваження до кваліфікаційної роботи. Під час аналізу впливу облікової політики ТЗОВ «АРДОР-ТРЕЙД» на фінансові результати, автору слід було б надати більш детальний цифровий розрахунок як саме зміна методу оцінки вибуття запасів вплинула б на собівартість реалізованої продукції. Зауваження мають переважно рекомендаційний і дискусійний характер, не знижують загальну наукову й практичну цінність дослідження, а лише вказують на перспективи подальшого розвитку теми.

Загальний висновок. Бакалаврська кваліфікаційна робота є самостійним, цілісним, логічно побудованим та завершеним науково-практичним дослідженням. За обсягом, структурою, глибиною розкриття питань та рівнем оформлення вона відповідає всім чинним вимогам, що висуваються до кваліфікаційних робіт першого (бакалаврського) рівня вищої освіти за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування». Автор роботи продемонстрував глибокі теоретичні знання, володіння методиками фінансово-економічного аналізу та аудиту, а також вміння формувати чіткі практичні рекомендації.

Рецензент:

кандидат економічних наук
доцент кафедри фінансів
Карпатського національного
університету імені Василя Стефаника



Тетяна МИГОВИЧ

« 09 » серпня 2026 р.

Зміст

ВСТУП	9
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ	13
1.1. Економічний зміст та призначення облікової політики	13
1.2. Принципи формування та складові облікової політики	21
1.3. Вплив вибору облікової політики на достовірність облікової інформації	29
РОЗДІЛ 2 МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПРИКЛАДІ ТЗОВ «АРДОР-ТРЕЙД»	33
2.1. Формування облікової політики та розкриття складових облікової інформації в межах облікової політики	33
2.2. Документальне оформлення та оцінка впливу облікової політики на фінансовий стан підприємства	47
2.3. Модель формування облікової політики в умовах застосування МСФЗ	50
РОЗДІЛ 3 АУДИТ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ЇЇ ФОРМУВАННЯ	55
3.1. Інформаційне та процедурне забезпечення аудиту ефективності формування облікової політики	55
3.2. Аудит визначення правильності та обґрунтованості обраних положень облікової політики	58
3.3. Удосконалення методики аудиту облікової політики	61
ВИСНОВКИ	65
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	67
Додатки	74

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. В умовах динамічних трансформацій національної економіки, поглиблення євроінтеграційних процесів та виходу українського бізнесу на міжнародні ринки, вимоги до якості, прозорості та достовірності фінансової інформації невпинно зростають. Сучасна фінансова звітність є головним комунікаційним містком між підприємством та його стейкхолдерами (інвесторами, кредиторами, державними органами). Головним інструментом, що визначає правила формування цієї звітності, є облікова політика.

Шляхом критичного аналізу сучасної облікової практики можна констатувати, що облікова політика еволюціонувала від суто технічного регламенту до стратегічного інструменту фінансового менеджменту. Вибір тих чи інших методів оцінки активів, нарахування амортизації, формування забезпечень та резервів безпосередньо впливає на показники ліквідності, платоспроможності та фінансового результату підприємства. Проте в Україні, через багаторівневність і часто суперечливість нормативно-правового регулювання, значна частина підприємств продовжує ставитися до формування облікової політики формально. Наказ про облікову політику нерідко є лише шаблоном, що не враховує галузевої специфіки, а його положення не корелюють із реальними управлінськими потребами.

Місце даного дослідження у вирішенні загальної проблеми полягає в доведенні того факту, що облікова політика – це інтегрована система, яка потребує не лише грамотного формування, а й постійного контролю через механізми аудиту. Нерозв'язаним залишається питання створення чітких прикладних моделей адаптації облікових політик вітчизняних торговельних підприємств до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Крім того, в умовах цифровізації обліку (використання ERP-систем, таких як BAS), існуючі методики аудиту облікової політики потребують оновлення шляхом впровадження ризик-орієнтованих підходів та ІТ-інструментів.

Спроба розв'язання цих методичних, організаційних та контрольно-аудиторських прогалин на прикладі конкретного підприємства оптово-роздрібної торгівлі зумовлює актуальність і своєчасність обраної теми кваліфікаційної роботи, її теоретичну та практичну значущість.

Об'єкт і предмет дослідження. Об'єктом дослідження є процес формування, реалізації та аудиторської перевірки облікової політики суб'єкта господарювання. Предметом дослідження є сукупність теоретичних, організаційно-методичних і практичних аспектів формування та аудиту облікової політики на прикладі Товариства з обмеженою відповідальністю «АРДОР-ТРЕЙД» у контексті забезпечення достовірності фінансової звітності.

Мета і завдання дослідження. Метою кваліфікаційної роботи є обґрунтування теоретико-методичних засад формування облікової політики підприємства, комплексний аналіз її впливу на фінансовий стан на матеріалах ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», а також розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення методики аудиту облікової політики та її адаптації до вимог МСФЗ.

Для досягнення поставленої мети в роботі було сформульовано та вирішено такі завдання:

- дослідити економічну сутність, призначення та рівні нормативно-правового регулювання облікової політики суб'єктів господарювання;
- виокремити ключові принципи формування та структурні елементи облікової політики;
- визначити критерії впливу вибору елементів облікової політики на достовірність облікової інформації;
- проаналізувати фінансовий стан та результати діяльності досліджуваного підприємства ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД»;
- оцінити стан документального оформлення та вплив діючої облікової політики на показники фінансової звітності підприємства;
- розробити концептуальну модель формування облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» в умовах застосування МСФЗ;

- дослідити існуюче інформаційне та процедурне забезпечення аудиту облікової політики;
- проаналізувати методику аудиторської перевірки правильності та обґрунтованості обраних положень облікової політики;
- обґрунтувати шляхи удосконалення методики аудиту облікової політики з використанням ризик-орієнтованого підходу та інструментів автоматизації.

Методи дослідження. Методологічною основою роботи є загальнонаукові та спеціальні методи пізнання соціально-економічних процесів. Обґрунтований вибір методів спирався на специфіку об'єкта та предмета дослідження. У процесі виконання огляду теоретичних джерел застосовувалися теоретичні методи: діалектичний метод, індукція та дедукція, аналіз і синтез (для визначення сутності облікової політики та її складових), класифікація (для систематизації рівнів регулювання). Для збору емпіричної інформації та обробки наукових даних використовувалися методи економічного та фінансового аналізу: горизонтальний і вертикальний аналіз (для дослідження динаміки та структури майна ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД»), метод коефіцієнтів (для оцінки ліквідності та рентабельності). Інформаційною базою дослідження слугували законодавчі акти України, нормативні документи Мінфіну, праці вітчизняних і зарубіжних науковців, а також фінансова й внутрішня звітність ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» за 2024–2025 роки.

Практичне значення одержаних результатів. Одержані результати мають виражене прикладне значення. Самостійно розроблені автором пропозиції, зокрема виокремлені критерії впливу облікової політики на достовірність звітності, алгоритм трансформації звітності за моделлю МСФЗ, а також удосконалена матриця ризиків для аудиту облікової політики, можуть бути використані в практичній діяльності ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» та інших підприємств торговельної галузі. Впровадження цих рекомендацій дозволить керівництву підприємства оптимізувати податкове навантаження, посилити систему внутрішнього контролю та підвищити інвестиційну привабливість

бізнесу завдяки формуванню прозорості фінансової звітності.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи становить 68 сторінок комп'ютерного тексту. Робота містить 8 таблиць та 4 рисунки. Список використаних джерел налічує 54 найменування.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ

1.1. Економічний зміст та призначення облікової політики

Облікова політика є ключовим елементом організації бухгалтерського обліку на підприємстві та спрямована на забезпечення достовірності, повноти й об'єктивності фінансової звітності. Необхідність її формування зумовлена потребою захисту інтересів користувачів фінансової інформації, оскільки саме обрані методи, принципи та процедури обліку визначають якість, структуру та зміст звітних показників, які відображають фінансовий стан підприємства, результати його діяльності та зміни у майновому становищі.

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», облікова політика визначається як сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності [39]. Її формування здійснюється відповідно до чинного законодавства, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а у разі ведення обліку за міжнародними стандартами – згідно з вимогами МСФЗ.

Поняття «облікова політика» (англ. accounting policies) офіційно увійшло в міжнародну облікову практику у 1973 році з прийняттям МСБО 1 «Розкриття облікової політики» та МСБО 5 «Інформація, яка підлягає розкриттю у фінансових звітах». У 1997 році був опублікований оновлений МСБО 1 «Подання фінансових звітів», який на базі попередніх стандартів сформував сучасні вимоги до складу, структури та змісту облікових політик [28]. Водночас важливе значення має МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», який встановлює правила щодо впровадження нових політик, виправлення помилок та їх відображення у звітності [30].

Крім того, облікова політика підприємства повинна відповідати положенням Концептуальної основи фінансової звітності, яка містить загальні

принципи, що лежать в основі міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Цей документ визначає вимоги до розкриття облікової інформації та забезпечує методологічну основу для гармонізації підходів до ведення обліку в різних юрисдикціях [23].

Отже, облікова політика є важливим інструментом управління фінансовою інформацією на підприємстві. Вона забезпечує внутрішню єдність облікової системи, дозволяє формувати повну й достовірну звітність та створює передумови для обґрунтованого прийняття управлінських рішень. У зв'язку з цим облікова політика повинна бути методично виваженою, узгодженою із законодавчими вимогами та адаптованою до умов функціонування конкретного суб'єкта господарювання.

У вітчизняній обліковій практиці термін «облікова політика» почав активно використовуватись наприкінці 1980-х років як адаптований переклад терміна, закріпленого у міжнародних стандартах бухгалтерського обліку. Законодавче закріплення поняття відбулося у 1999 році з прийняттям Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», що офіційно визнав облікову політику складовим елементом системи фінансового обліку та звітності [39].

Водночас в Україні відсутній єдиний спеціалізований нормативно-правовий акт, який би комплексно регламентував усі аспекти формування, затвердження, реалізації та зміни облікової політики підприємств, а також порядок її розкриття у складі фінансової звітності. На практиці ці питання регулюються фрагментарно – через сукупність окремих нормативних актів, які не завжди є узгодженими між собою. До таких джерел належать положення (стандарти) бухгалтерського обліку, Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку (П(С)БО), а також численні методичні рекомендації Міністерства фінансів України та інші підзаконні акти, які здебільшого мають консультативний або роз'яснювальний характер.

Таке нормативне розпорошення ускладнює процес формування облікової політики, створює підґрунтя для неоднозначного тлумачення окремих її елементів

та підвищує ймовірність формального підходу до її документального оформлення. Відсутність уніфікованих підходів також обмежує можливості якісного порівняння облікової політики між різними суб'єктами господарювання.

Інформація про ключові нормативні документи, які регулюють відповідні аспекти формування облікової політики, систематизується в аналітичних джерелах, наукових публікаціях та представлена, зокрема, у таблиці 1.1.

Таблиця 1.1.

**Зіставлення міжнародних та вітчизняних нормативних документів із
регулювання облікової політики**

Міжнародне регулювання	Регулювання в Україні
Концептуальна основа	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»
МСБО 1 «Подання фінансових звітів»	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	П(С)БО 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах»

Беручи до уваги, що облікова політика охоплює не лише методичні засади ведення обліку, а й організаційні, інформаційні, управлінські та навіть комунікаційні аспекти, більш виваженим та комплексним виглядає підхід, згідно з яким облікова політика розглядається як системне утворення. На нашу думку, саме такий підхід дає змогу адекватно відобразити її роль у побудові облікової системи підприємства та інтеграції обліку в загальну управлінську структуру.

Зокрема, якщо перші наукові концепції визначали облікову політику переважно як сукупність методичних прийомів, способів оцінки та процедур відображення господарських операцій, то згодом дослідники почали розглядати її як елемент ширшого змістового рівня – невід'ємну частину загальної організації обліку. У цьому контексті виникли різні наукові підходи до співвідношення понять «облікова політика» та «організація обліку».

Одні науковці (зокрема, В.В. Новодворська, І.В. Беспалько) [33] вважають,

що облікова політика є складовою частиною організації обліку, тобто розглядають її як методичний блок у межах ширшої організаційної системи. Інші (зокрема, П.Я. Хомин) [47] навпаки – трактують облікову політику як поняття надсистемного порядку, до якого входить організація обліку як окремий структурний елемент. Ще один підхід, представлений у працях Ф.Ф. Бутинця, Н.М. Малюги, Г.М. Давидова [6], полягає у практично повному ототожненні цих понять, коли облікова політика трактується у найширшому значенні – як цілісна концепція побудови системи бухгалтерського обліку на підприємстві.

Дослідження сучасної практики бухгалтерського обліку, зокрема у працях професорки Василюк М.М. [5], свідчать про наявність певних розбіжностей між застосовуваними обліковими політиками підприємств і чинними законодавчими та нормативними вимогами. Водночас раціональна організація бухгалтерського обліку значною мірою залежить від ефективно сформованої облікової політики, яка виступає не лише як сукупність методичних інструментів, а й як засіб організації бухгалтерського процесу на підприємстві.

На думку Василюк М.М., облікова політика забезпечує надійність і достовірність бухгалтерського обліку, сприяє задоволенню інформаційних потреб різноманітних користувачів фінансової звітності – від внутрішніх управлінців до зовнішніх інвесторів і контролюючих органів. Вона створює умови для послідовного застосування облікових принципів і методів, що дозволяє забезпечити якісну, своєчасну та зрозумілу інформацію, необхідну для прийняття управлінських рішень.

Особливо важливою є адаптація облікової політики до специфіки діяльності підприємства та галузі, що підкреслює необхідність уніфікованих підходів до її розробки та впровадження, а також механізмів контролю за дотриманням встановлених процедур. Неузгодженість облікової політики з нормативною базою і внутрішніми управлінськими потребами може призводити до невідповідності облікової інформації та зниження її корисності для прийняття рішень.

З урахуванням сучасного ускладнення економічних процесів та зростання вимог до якості облікової інформації, найбільш логічним видається саме

останній підхід, згідно з яким облікова політика є інтегрованою складовою управлінської системи підприємства. Вона поєднує у собі не лише методики, але й організаційні підходи, внутрішні регламенти, моделі обробки інформації, систему контролю, принципи комунікації тощо.

У цьому зв'язку облікову політику доцільно трактувати як цілісну систему дій та рішень, що формуються на основі обраної облікової концепції і спрямовані на досягнення цілей фінансової звітності, враховуючи потреби як внутрішніх, так і зовнішніх користувачів інформації.

З огляду на вищезазначене, найбільш виваженим та обґрунтованим є третій підхід, який і представлено на рис. 1.1.



Рис. 1.1. Структура облікової політики підприємства [21].

Призначення облікової політики полягає в забезпеченні достовірності, повноти, своєчасності та порівнюваності облікових даних, що є основою для прийняття управлінських, інвестиційних і фінансових рішень. Правильно сформована облікова політика сприяє підвищенню прозорості діяльності підприємства, мінімізації ризиків та забезпеченню інформаційної підтримки процесів управління.

Облікова політика має не лише технічне значення, а й суттєвий вплив на фінансові результати підприємства. Вибір тих чи інших методів оцінки, нарахування амортизації, формування резервів тощо здатен змінювати величину прибутку, податкових зобов'язань та інших ключових показників. Тому вона виступає інструментом фінансового менеджменту, що дозволяє гнучко реагувати на зміни економічного середовища.

Таким чином, облікова політика є важливим елементом системи бухгалтерського обліку підприємства, яка забезпечує методологічну єдність облікових процедур та впливає на формування фінансової звітності. Її значення зумовлене необхідністю узгодження облікових процесів із законодавчими вимогами та потребами управління підприємством [6, с.117].

Призначення облікової політики полягає у забезпеченні інформаційних потреб як власників підприємства, так і зовнішніх користувачів фінансової звітності. Її роль не обмежується лише технічним регулюванням облікових процедур, а охоплює ширший спектр завдань, які можна систематизувати за кількома функціональними вимірами:

- соціальний вимір полягає в забезпеченні публічної достовірності та прозорості фінансової інформації, що слугує гарантією захисту інтересів зовнішніх користувачів і сприяє єдності перетворення облікових даних у звітні показники;
- економічний вимір відображає ефективність використання облікової інформації для прийняття управлінських рішень, оптимізацію документообігу, зміцнення системи внутрішнього контролю;
- біхевіористичний аспект пов'язаний із можливістю використання

управлінської дискреції при виборі облікових методів, що дозволяє формувати адаптивну та раціональну систему бухгалтерського обліку відповідно до інтересів власника підприємства;

- психологічний аспект виявляється у забезпеченні повноцінного інформаційного забезпечення всіх рівнів управління шляхом формування облікової політики з урахуванням сприйняття та потреб користувачів;

- інформаційний вимір відображає сталість і відкритість облікової політики, що дозволяє на її основі будувати обґрунтовані прогнози та аналітичні моделі для прийняття управлінських рішень;

- юридичний аспект забезпечує функцію інтерпретації облікових норм у ситуаціях невизначеності та може використовуватися як документальне підтвердження при вирішенні спірних питань з контролюючими або судовими органами.

На практиці розроблення облікової політики нерідко має формальний характер, не враховує специфіку діяльності конкретного суб'єкта господарювання, що призводить до її неефективного застосування та помилок у документальному оформленні. Такий підхід суперечить концепції облікової політики як гнучкого інструменту адаптації облікових процедур до умов функціонування підприємства.

Як слушно зазначає В.М. Жук, формування облікової політики є невід'ємною складовою моделювання бухгалтерського обліку. На його думку, слід розрізняти два ключові напрями методичного забезпечення: облікову політику у сфері фінансового обліку та облікові моделі, притаманні управлінському обліку. Такий підхід дозволяє забезпечити методологічну єдність облікової системи та її гнучкість щодо внутрішніх і зовнішніх потреб [14].

З огляду на багаторівневу систему регламентації бухгалтерського обліку, облікову політику слід розглядати як явище, що формується не лише на рівні окремого підприємства, але й під впливом наднаціональних, державних та галузевих інституцій. Суб'єктами формування облікової політики виступають як

міжнародні органи стандартизації, так і законодавчі, виконавчі та управлінські структури на національному рівні, а також керівні органи самих суб'єктів господарювання.

У цьому контексті доцільно виділити п'ять рівнів застосування облікової політики:

- міжнародний рівень – представлений Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB), яка розробляє Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) і встановлює загальні концептуальні підходи до ведення обліку;

- міждержавний рівень – реалізується через діяльність наддержавних структур, таких як Рада Європейських Співтовариств, що координує облікову політику держав – членів Європейського Союзу в межах гармонізації фінансової звітності;

- державний рівень – включає національні органи влади, зокрема Верховну Раду України, яка приймає відповідне законодавство, та Міністерство фінансів України, яке здійснює нормативне та методологічне регулювання бухгалтерського обліку;

- галузевий рівень – формується спеціалізованими міністерствами та відомствами (наприклад, Міністерством аграрної політики та продовольства України), що розробляють методичні рекомендації з урахуванням особливостей функціонування підприємств окремих секторів економіки;

- внутрішньогосподарський рівень – облікова політика окремого підприємства, що визначається власником або уповноваженим ним органом управління і конкретизується з урахуванням масштабів діяльності, організаційно-правової форми та внутрішніх потреб управління.

Кожен з вищезазначених рівнів передбачає наявність відповідного нормативно-правового забезпечення, яке визначає правила, принципи та методи ведення обліку, що застосовуються у межах його компетенції. Така ієрархічна структура формування облікової політики забезпечує її узгодженість, послідовність та можливість адаптації до умов конкретного суб'єкта

господарювання.

Зрозумівши багаторівневу природу нормативного регулювання та сутність облікової політики як комплексної системи, постає логічне запитання щодо її практичної реалізації на рівні окремого підприємства. Для того, щоб облікова політика не перетворилася на суто формальний документ, а стала дієвим інструментом управління та забезпечення достовірності фінансової звітності, процес її розробки має суворо спиратися на фундаментальні правила та мати чітку, законодавчо обґрунтовану структуру. Відтак, наступним кроком нашого дослідження є детальний розгляд базових концептуальних принципів, на яких ґрунтується процес формування облікової політики, а також визначення її ключових складових елементів, що в сукупності забезпечують ефективну організацію облікового процесу.

1.2. Принципи формування та складові облікової політики

Облікова політика підприємства формується на основі визначених принципів, які забезпечують її відповідність законодавчим вимогам, економічній доцільності та інформаційним потребам користувачів. Ці принципи визначають методичну єдність і системність бухгалтерського обліку, що сприяє отриманню достовірної, повної та порівнянної інформації для прийняття управлінських і інвестиційних рішень.

Принципи та методи, які становлять основу облікової політики підприємства, визначаються положеннями П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Згідно з цим нормативним актом, підприємство зобов'язане розкривати облікову політику шляхом детального опису таких складових [46] :

- принципів оцінювання окремих статей фінансової звітності;
- методів бухгалтерського обліку, що застосовуються для відображення окремих статей звітності.

Принципи у контексті облікової політики виступають як фундаментальні та базові положення, які визначають логіку і структуру побудови системи обліку на підприємстві. Вони формують методологічну основу, на якій ґрунтуються всі подальші рішення щодо організації обліку та фінансової звітності.

До ключових принципів, що становлять основу формування облікової політики, належать загальноприйняті принципи бухгалтерського обліку та фінансової звітності, зміст яких відображено у чинних законодавчих і нормативно-правових документах України. Ці принципи спрямовані на забезпечення достовірності, повноти, послідовності та порівнянності бухгалтерської інформації, що є необхідною умовою для задоволення інформаційних потреб різноманітних користувачів.

Детальний перелік основних принципів бухгалтерського обліку, що формують концептуальну базу облікової політики підприємства, наведено на рис. 1.2.

Таким чином, дотримання встановлених принципів і методів у процесі формування облікової політики забезпечує її цілісність, системність і відповідність нормативним вимогам, а також підвищує якість і прозорість фінансової звітності підприємства.

Практична реалізація принципів бухгалтерського обліку здійснюється через застосування відповідних методів обліку. Методи бухгалтерського обліку – це конкретні способи і процедури, які підприємство використовує для вирішення специфічних завдань, що виникають у процесі ведення обліку.

У контексті формування облікової політики вибір методів означає визначення конкретних облікових оцінок вартості активів, власного капіталу, зобов'язань, доходів і витрат, що базуються на вимогах П(С)БО. Такий вибір є критично важливим, оскільки він визначає спосіб відображення господарських операцій у бухгалтерському обліку та впливає на фінансові результати підприємства.

Залежно від застосованих методів оцінки активів і зобов'язань, облікова політика може суттєво впливати на величину фінансового результату за звітний

період. Вибір методів має бути економічно обґрунтованим та відповідати специфіці діяльності підприємства, що дозволяє забезпечити достовірність і порівнянність фінансової звітності.

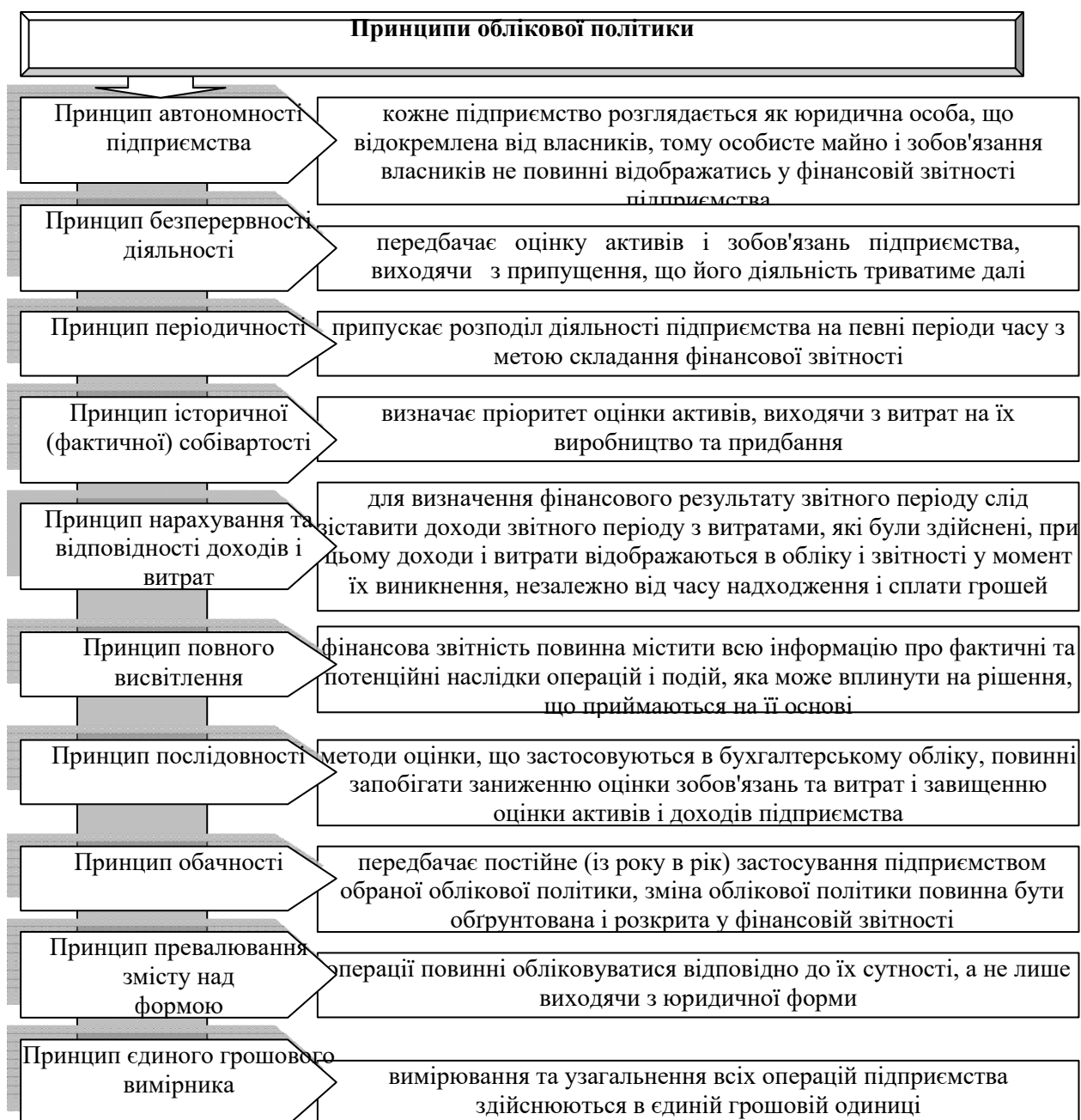


Рис. 1.2. Принципи облікової політики [22].

Одним із ключових аспектів формування облікової політики підприємства є чітке визначення її складових елементів. До таких складових належать суб'єкти, аспекти, об'єкти облікової політики та їхні внутрішні компоненти. Водночас у науковій літературі відсутній єдиний підхід до трактування поняття

суб'єктів облікової політики.

Зокрема, у Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку №8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» суб'єктом облікової політики визнається управлінський персонал, який безпосередньо відповідає за її розробку та застосування. Водночас відповідно до пункту 3 статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» відповідальність за організацію бухгалтерського обліку на підприємстві покладається на власника (власників) або уповноважений ним орган чи посадову особу, яка здійснює керівництво підприємством у межах законодавства та установчих документів. До компетенції цієї особи належить також формування облікової політики.

Проте на практиці власник підприємства часто може не мати достатньої кваліфікації у сфері бухгалтерського обліку, через що він має право делегувати повноваження з розробки та контролю облікової політики іншій компетентній особі, яка відповідатиме за керівництво цим процесом.

Формування облікової політики підприємства відповідно до пункту 4 статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» може здійснюватися різними суб'єктами, серед яких:

- бухгалтер;
- бухгалтерська служба на чолі з головним бухгалтером;
- аудиторська фірма або інші уповноважені організації.

При розробці облікової політики необхідно визначити її об'єкти та елементи. Об'єктом облікової політики вважаються ті об'єкти бухгалтерського обліку, щодо яких законодавчі акти та нормативні документи передбачають декілька варіантів організації обліку. Підприємство, виходячи з особливостей і специфіки своєї діяльності, має право самостійно обирати спосіб ведення обліку таких об'єктів.

Елементом облікової політики є конкретний спосіб (прийом) або процедура, обрана або розроблена підприємством для організації обліку певного об'єкта. Наприклад, якщо об'єктом облікової політики є запаси, то елементами будуть метод оцінки вибуття запасів, одиниця обліку тощо; якщо об'єкт – форма

ведення обліку, то елементами можуть бути журнальна, меморіально-ордерна, спрощена або комп'ютерна форми обліку.

Нестеренко О.О. [33] виділяє п'ять груп елементів облікової політики підприємства:

1. Обрані підприємством способи бухгалтерського обліку, які допускають альтернативність відповідно до нормативних документів;
2. Способи бухгалтерського обліку, розроблені безпосередньо підприємством;
3. Елементи, що враховують специфіку діяльності підприємства;
4. Елементи, які формуються у процесі діяльності підприємства протягом звітного періоду;
5. Обов'язкові елементи облікової політики.

Водночас слід зауважити, що певні елементи можуть належати до кількох груп одночасно. Наприклад, метод оцінки вибуття запасів одночасно відноситься і до першої, і до п'ятої групи.

Поняття «елемент облікової політики» є більш загальним порівняно з поняттям «елемент об'єкта облікової політики». До елементів об'єкта облікової політики належать конкретні методи, прийоми та процедури, які підприємство обирає з урахуванням специфіки своєї діяльності. Наприклад, метод нарахування амортизації основних засобів, строк корисної експлуатації чи ліквідаційна вартість не є елементами облікової політики, а виступають елементами відповідного об'єкта.

Формування та реалізація облікової політики відбуваються на кількох рівнях взаємодії. На мікрорівні суб'єктами виступають власник (власники) підприємства або уповноважений ним орган, які здійснюють керівництво діяльністю відповідно до законодавства та установчих документів. Об'єктами на цьому рівні є основні засоби, нематеріальні активи, запаси та інші елементи майнового комплексу, тоді як елементами виступають методичні прийоми, способи та процедури, які обираються з числа загальноприйнятих або розробляються самостійно з урахуванням особливостей діяльності.

На макрорівні формування облікової політики інтегрується у загальну систему управління підприємством та підпорядковується стратегічним цілям. Тут суб'єктами є органи управління підприємством у складі керівництва, а об'єктами – агреговані показники фінансової та господарської діяльності, що підлягають регламентації. Елементи облікової політики на цьому рівні визначаються як узагальнені принципи, методологічні підходи та стандартизовані процедури, що забезпечують послідовність, порівнянність та достовірність облікової інформації.

У науковій та практичній літературі виділяють кілька аспектів облікової політики. Зокрема, Гуменюк А.Ф. пропонує таку класифікацію [12]:

1. Теорія облікової політики – охоплює принципи обліку, законодавчі акти, наукові підходи до конструювання інформаційної системи. Зміст цього аспекту зосереджений на вивченні теоретичних засад фінансового обліку, включно з предметом, методами, правилами складання документів, реєстрів та звітності, а також нормативними актами щодо організації обліку в Україні.

2. Методологія обліку – складається з принципів і правил отримання, обробки, фіксації та передачі інформації, методів оцінки, ведення рахунків, розмежування основних засобів і малоцінних предметів, порядку нарахування амортизації, обліку ремонтів, оцінки запасів і готової продукції, списання витрат майбутніх періодів, визначення обсягу реалізації продукції, розподілу комплексних витрат, формування статутного капіталу, а також обліку доходів і витрат.

3. Технологія обліку – охоплює робочий план рахунків, форми первинних документів (у випадках відсутності типових форм), комп'ютерне забезпечення, облікові реєстри та форми обліку (журнальна, меморіально-ордерна, автоматизована тощо), документообіг і технологію обробки інформації, а також порядок подання фінансової та внутрішньої звітності й проведення інвентаризації активів і зобов'язань.

4. Організація обліку – передбачає структуру бухгалтерської служби, централізовану або децентралізовану систему обробки інформації, розробку

інструкцій і внутрішніх стандартів, способи ведення обліку, а також взаємодію бухгалтерії з іншими підрозділами підприємства.

В окремих дослідженнях розглядаються два основні аспекти облікової політики – методичний і організаційний або організаційно-технічний і методичний. Однак найбільш поширеним є виділення трьох самостійних аспектів – методичного, технічного і організаційного, що відповідає трирівневій структурі бухгалтерського обліку.

Облікова політика має забезпечувати цілісність бухгалтерського обліку, охоплюючи всі етапи облікового процесу: методичний, технічний і організаційний.

Методичний аспект визначає варіанти відображення у бухгалтерському обліку господарських операцій та отримання інформації з урахуванням альтернативних методик і специфіки підприємства. У межах облікової політики слід відображати лише ті методичні рішення, що мають альтернативний характер або потребують самостійної розробки методики. Цей аспект є найбільш специфічним і розкриває способи визнання та відображення об'єктів обліку відповідно до чинного законодавства та нормативних вимог задля формування фінансової звітності.

Технічний аспект включає:

- робочий план рахунків;
- форми первинної документації, у тому числі розроблені підприємством;
- комп'ютерне забезпечення;
- облікові реєстри та форми обліку (журнальна, меморіально-ордерна, автоматизована тощо);
- документообіг та технології обробки облікової інформації, зокрема з використанням інформаційних систем;
- склад і порядок подання фінансової та внутрішньої звітності;
- порядок проведення інвентаризації активів і зобов'язань.

Організаційний аспект регламентує структуру бухгалтерської служби, її місце у системі управління підприємством, а також взаємодію з іншими

підрозділами. Відповідно до пункту 4 статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» організаційною формою бухгалтерського обліку може бути:

- введення в штат підприємства посади бухгалтера або створення бухгалтерської служби на чолі з головним бухгалтером;
- залучення спеціаліста з обліку, який діє як фізична особа-підприємець без створення юридичної особи;
- ведення бухгалтерського обліку на договірних засадах централізованою бухгалтерією або аудиторською фірмою;
- самостійне ведення обліку та складання звітності власником або керівником підприємства.

Облікова політика підприємства є комплексною системою, що включає сукупність суб'єктів, об'єктів та елементів, а також різноманітних методичних, технічних та організаційних рішень. Вона формується з урахуванням законодавчих вимог, специфіки діяльності підприємства та внутрішніх управлінських потреб. Забезпечення цілісності та узгодженості усіх складових облікової політики сприяє формуванню достовірної фінансової звітності та підвищенню ефективності управління підприємством у сучасних умовах господарювання.

Як бачимо, наявність багатоваріантності у виборі методичних прийомів та процедур (наприклад, методів нарахування амортизації, способів оцінки вибуття запасів чи резервування) надає підприємству гнучкість, але водночас покладає високу відповідальність на його керівництво та бухгалтерську службу. Кожен обраний елемент, закріплений у складових облікової політики, неминуче трансформується у конкретні цифрові показники фінансової звітності – розмір активів, зобов'язань, витрат та прибутку. Відтак, від того, наскільки економічно обґрунтовано зроблено цей вибір, залежить не лише якість внутрішньої організації обліку, а й те, наскільки об'єктивно звітність відображатиме реальний майновий стан суб'єкта господарювання. Це актуалізує потребу детального дослідження того, як саме альтернативні підходи здатні змінювати фінансові

результати та визначати рівень довіри стейкхолдерів до оприлюднених даних. Механізм цього впливу розглянемо детальніше у наступному підрозділі.

1.3. Вплив вибору облікової політики на достовірність облікової інформації

Облікова політика є важливим інструментом управління якістю бухгалтерської інформації, що впливає як на її достовірність, так і на прийняття управлінських рішень на основі фінансової звітності. Саме через систему облікових принципів, методів та процедур, які обирає підприємство, формується кінцева звітна інформація, що подається зовнішнім та внутрішнім користувачам. Тому значення облікової політики не обмежується лише технічним аспектом ведення обліку, а полягає в забезпеченні достовірного, об'єктивного й повного відображення фінансово-господарської діяльності суб'єкта господарювання.

Формування облікової політики на підприємстві є складним, відповідальним і стратегічно важливим процесом. Його результати визначають не лише особливості ведення бухгалтерського обліку, а й напрями відображення фінансових результатів, обліку активів та зобов'язань протягом тривалого часу. Саме тому процес розробки облікової політики потребує зваженого, обґрунтованого та гнучкого підходу, що враховує як особливості діяльності суб'єкта господарювання, так і сучасні вимоги інформаційного забезпечення управлінських і зовнішніх потреб.

Проте в практиці вітчизняних підприємств усе частіше спостерігається формальний підхід до створення облікової політики, що зводиться здебільшого до забезпечення відповідності звітності положенням національних стандартів і задоволення вимог зовнішніх користувачів. Такий обмежений підхід часто є наслідком низького рівня практичного досвіду ведення бізнесу в умовах ринку, а також фрагментарного та недостатньо деталізованого нормативного регулювання питань, пов'язаних із формуванням облікової політики.

Ефективне створення облікової політики вимагає не лише володіння чинною законодавчою та нормативною базою, але й здатності до її гнучкого застосування з урахуванням специфіки конкретного підприємства. До ключових проблем, які ускладнюють цей процес, належать:

- недосконалість бухгалтерського і податкового законодавства, яке слугує підґрунтям для формування методичних підходів до обліку. Це створює ризики при прийнятті облікових рішень, які часто ґрунтуються на суб'єктивному професійному судженні, а не на чітко визначених нормативних критеріях;

- обмежена можливість вирішення практичних завдань засобами облікової політики у випадках, коли такі питання виходять за межі компетенції підприємства і не регламентовані чинними нормативними актами;

- відсутність єдиної типізованої форми наказу про облікову політику, затвердженої на рівні законодавства, що унеможлиблює уніфіковане трактування її структури та змісту. Як наслідок – суттєва варіативність у оформленні таких документів і потенційні розбіжності у трактуванні окремих положень.

Отже, створення облікової політики потребує не лише нормативної бази, а й професійної ініціативності, аналітичного мислення та здатності адаптувати облікові підходи до умов функціонування конкретного підприємства в межах чинного законодавства.

Одним із головних індикаторів якості облікової інформації є її достовірність, що передбачає точне, своєчасне і неупереджене відображення економічних операцій. Належним чином сформована облікова політика має забезпечити виконання цієї вимоги. Проте, у випадках наявності альтернатив у П(С)БО або МСФЗ (наприклад, вибір методу нарахування амортизації, методу оцінки вибуття запасів тощо), обрані варіанти можуть по-різному впливати на фінансовий результат, структуру активів та зобов'язань [18].

З метою систематизації підходів до оцінки цього впливу, в межах даного дослідження нами було виокремлено ключові критерії забезпечення достовірності облікової інформації через механізм формування облікової

політики (табл. 1.2).

Таблиця 1.2

Критерії впливу облікової політики на достовірність фінансової інформації

Критерій впливу	Сутність критерію	Вплив на достовірність та якість інформації
Нормативно-правова адекватність	Відповідність обраних методів і процедур чинним П(С)БО або МСФЗ та податковому законодавству.	Гарантує легітимність звітності, захищає підприємство від штрафних санкцій та забезпечує базову довіру контролюючих органів.
Економічна обґрунтованість альтернатив	Вибір з-поміж дозволених варіантів (метод ФІФО чи середньозваженої ціни, моделі амортизації) того, що найбільше відповідає специфіці бізнесу.	Запобігає штучному викривленню фінансового результату (завищенню/заниженню прибутку) та об'єктивно відображає вартість активів.
Послідовність і порівнянність	Незмінність застосованих облікових політик з року в рік (відповідно до вимог МСБО 8 та П(С)БО 6).	Забезпечує можливість коректного аналізу динаміки розвитку підприємства у часі інвесторами та кредиторами.
Обачність та об'єктивність оцінок	Застосування методів, що запобігають завищенню оцінки активів чи доходів (наприклад, створення резервів сумнівних боргів, уцінка запасів).	Гарантує реальність фінансового стану, захищає стейкхолдерів від прийняття рішень на основі "переоцінених" результатів.
Інформаційна прозорість (повнота розкриття)	Детальне відображення всіх суттєвих елементів облікової політики та змін до неї у Примітках до фінансової звітності.	Знижує інформаційну асиметрію, дозволяє зовнішнім користувачам зрозуміти, за якими правилами були сформовані звітні цифри.

Як свідчать дані таблиці 1.2, недотримання хоча б одного з наведених критеріїв створює ризик маніпулювання даними. Невипадково МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» зобов'язує суб'єктів господарювання застосовувати облікову політику послідовно (критерій порівнянності). Часті та необґрунтовані зміни в обліковій політиці можуть

порушити принцип стабільності облікових даних, що знижує рівень довіри до фінансової звітності як з боку інвесторів, так і з боку контролюючих органів..

Варто зазначити, що при формуванні облікової політики підприємства мають враховувати не лише внутрішні потреби, а й вимоги законодавства, галузеву специфіку, інтереси власників, а також очікування зовнішніх користувачів. Таким чином, облікова політика виступає балансом між необхідністю оперативного управління підприємством та вимогою прозорості й підзвітності перед стейкхолдерами.

Зокрема, як зазначає професорка М.М. Василюк, раціональна організація бухгалтерського обліку та формування ефективної облікової політики прямо впливають на результативність функціонування підприємства та рівень прозорості його фінансової звітності. У дослідженнях авторка акцентує увагу на тому, що облікова політика повинна забезпечувати відповідність між інформаційними потребами користувачів і фактичним змістом поданої звітності, особливо в умовах трансформацій та змін у правовому полі [25].

У підсумку, достовірність облікової інформації є не лише наслідком технічної правильності відображення господарських операцій, а й результатом обґрунтованого вибору облікових підходів. Це зумовлює необхідність комплексного підходу до формування облікової політики, який передбачає:

- дотримання принципів обліку;
- врахування економічної доцільності та нормативної відповідності;
- забезпечення стабільності й послідовності методик;
- прозорість та обґрунтованість змін у політиці.

Таким чином, облікова політика є ключовим чинником формування якісної облікової інформації. Її зміст і спосіб реалізації мають безпосередній вплив на повноту, правдивість та зрозумілість фінансової звітності, що в умовах ринкової економіки є запорукою довіри до підприємства з боку інвесторів, партнерів та держави.

РОЗДІЛ 2

МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ НА ПРИКЛАДІ ТзОВ «АРДОР-ТРЕЙД»

2.1. Формування облікової політики та розкриття складових облікової інформації в межах облікової політики

У сучасних умовах господарювання облікова політика підприємства виступає ключовим інструментом формування достовірної та релевантної облікової інформації. Саме вона визначає сукупність принципів, методів і процедур ведення бухгалтерського обліку, що безпосередньо впливають на показники фінансової звітності та результати діяльності суб'єкта господарювання. Формування облікової політики має враховувати як вимоги чинного законодавства, так і специфіку діяльності підприємства, його організаційну структуру та масштаби операцій. У зв'язку з цим доцільним є дослідження особливостей формування облікової політики на прикладі конкретного підприємства.

Об'єктом практичного дослідження в даній бакалаврській роботі обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «АРДОР-ТРЕЙД» (далі – ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», код ЄДРПОУ 41558784). Підприємство було зареєстровано 1 вересня 2017 року та розташоване за адресою: Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вул. Широка, буд. 111. Товариство є самостійним суб'єктом господарювання, має статус юридичної особи, власну печатку, самостійний баланс та поточні рахунки в установах банків.

Статутний капітал підприємства становить 1 600 000 грн. Засновниками товариства є фізичні особи: Захорольський Олег Іванович (частка 75%) та Захорольська Людмила Іванівна (частка 25%). У своїй діяльності ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» керується чинним законодавством України, Цивільним та Господарським кодексами, а також власним Статутом.

Основним видом економічної діяльності товариства є діяльність посередників у торгівлі деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-

технічними виробами (КВЕД 46.13). Крім того, компанія активно здійснює неспеціалізовану оптову та роздрібну торгівлю товарами господарського призначення і хімічними продуктами, а також надає послуги з вантажного автомобільного транспорту та оренди майна. Метою діяльності підприємства є здійснення комерційної діяльності для задоволення потреб ринку та отримання прибутку [35].

З точки зору оподаткування, ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» перебуває на загальній системі оподаткування та є платником податку на додану вартість (ПН 415587804030). Компанія входить до так званого "білого списку" платників податків, що свідчить про високий рівень податкової дисципліни. Це зумовлює необхідність ведення деталізованого та прозорого податкового обліку, який тісно інтегрований з бухгалтерським.

Організаційна структура ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» побудована за лінійно-функціональним принципом. Керівництво поточною діяльністю здійснює директор – Остапенков Леонід Леонідович. Для забезпечення фінансово-господарської діяльності на підприємстві функціонує бухгалтерська служба на чолі з головним бухгалтером, яка підпорядковується безпосередньо керівнику.

Оцінка ефективності функціонування ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» та розуміння масштабів його комерційної діяльності неможливі без аналізу ключових фінансово-економічних показників. Головним інформаційним джерелом для такого аналізу виступає офіційна фінансова звітність товариства (Звіт про фінансовий стан та Звіт про фінансові результати). Варто наголосити, що достовірність та структура цих показників безпосередньо залежать від обраної та закріпленої у відповідному Наказі облікової політики підприємства. Зокрема, застосовані методи оцінки вибуття запасів чи нарахування амортизації необоротних активів прямо впливають на формування показника собівартості реалізованих товарів, а отже, і на кінцевий чистий прибуток компанії.

З метою загальної оцінки динаміки майнового стану та результативності господарської діяльності ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», згрупуємо базові техніко-економічні показники за досліджуваний період (2023–2025 роки) та

проаналізуємо їхні зміни у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

**Основні техніко-економічні та фінансові показники діяльності ТОВ
«АРДОР-ТРЕЙД» за 2023–2025 рр.**

№	Показник	2023 р.	2024 р.	2025 р.	Відхилення 2025 до 2024 (+/-, тис. грн)	Темп росту 25/24, %
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис. грн	446 284	438 875	475 533	+ 36 658	108,4
2	Собівартість реалізованої продукції, тис. грн	331 972	312 346	333 513	+ 21 167	106,8
3	Валовий прибуток, тис. грн	114 312	126 529	142 020	+ 15 491	112,2
4	Чистий фінансовий результат (прибуток), тис. грн	12 217	10 278	11 543	+ 1 265	112,3
5	Вартість активів (на кінець року), тис. грн	85 822	95 692	114 659	+ 18 967	119,8
6	Власний капітал, тис. грн	37 212	47 457	55 243	+ 7 786	116,4
7	Середня кількість працівників, осіб	135	121	127	+ 6	105,0
8	Продуктивність праці (п.1 / п.7), тис. грн/особу	3 305,8	3 627,1	3 744,3	+ 117,2	103,2
9	Рентабельність продажів (п.4 / п.1 * 100), %	2,74	2,34	2,43	+ 0,09 п.п.	-

Джерело: розраховано та складено автором на основі офіційної фінансової звітності підприємства.

Як свідчать дані таблиці 2.1, протягом досліджуваного періоду (2023–2025 рр.) ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» демонструє стабільний економічний розвиток та високий рівень ділової активності. У 2025 році чистий дохід від реалізації продукції склав 475 533 тис. грн, що на 8,4% більше порівняно з 2024 роком (438

875 тис. грн). Така динаміка свідчить про розширення обсягів діяльності компанії та успішну адаптацію до ринкових умов.

Особливої уваги в контексті нашого дослідження потребує аналіз витрат підприємства. Собівартість реалізованої продукції у 2025 році склала 333 513 тис. грн. Оскільки собівартість формує понад 70% усіх витрат підприємства, фінансовий результат ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» є критично чутливим до методів оцінки вибуття запасів (наприклад, ФІФО або середньозваженої вартості), які закріплені в Наказі про облікову політику. Рационально обрана облікова політика дозволила компанії забезпечити випереджаючі темпи росту валового прибутку (112,2%) над темпами росту собівартості (106,8%).

Підприємство є стабільно прибутковим. За підсумками 2025 року чистий прибуток зріс на 12,3% і становив 11 543 тис. грн. Це позитивно вплинуло на рентабельність продажів, яка підвищилася до 2,43%.

Майновий стан підприємства характеризується стійкою тенденцією до зростання. Станом на кінець 2025 року сукупна вартість активів досягла 114 659 тис. грн. Фінансування приросту майна відбувалося значною мірою за рахунок внутрішніх джерел: власний капітал зріс до 55 243 тис. грн, переважно завдяки капіталізації прибутку (нарощенню нерозподіленого прибутку).

Крім того, компанія ефективно управляє трудовими ресурсами: у 2025 році штат становив 127 працівників (проти 121 у 2024 році), при цьому показник продуктивності праці зріс і досяг 3 744,3 тис. грн доходу на одного працівника.

Таким чином, ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» є фінансово стійким підприємством зі значними обсягами товарно-матеріальних цінностей та багатомільйонними оборотами. Такі масштаби діяльності вимагають бездоганної організації бухгалтерського обліку. Ключовими елементами облікової політики, що потребують найретельнішого аудиту та регламентації на даному підприємстві, є: облік запасів, визнання доходів і витрат, а також політика створення забезпечень (зокрема, резерву сумнівних боргів).

Проведений загальний фінансово-економічний аналіз ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» підтверджує стрімке зростання масштабів його діяльності. Проте для

цілей нашого дослідження – оцінки облікової політики – загальних показників недостатньо. Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», облікова політика безпосередньо визначає методи оцінки окремих статей балансу та звіту про фінансові результати. Тому наступним етапом є детальний постатейний аналіз фінансової звітності підприємства, який доцільно розпочати з оцінки його майнового стану (активів). Саме структура активів дозволяє визначити найбільш вагомі об'єкти обліку, які потребують ретельної регламентації в Наказі про облікову політику.

Згрупуємо та проаналізуємо склад майна ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» за 2023-2025 роки у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

Аналіз динаміки та структури активів ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» за 2023-2025 рр.

Стаття активів	2023 рік	Питома вага, %	2024 рік	Питома вага, %	2025 рік	Питома вага, %	Відхилення суми 25/24 (+/-, тис. грн)
1. Необоротні активи, у т.ч.:	1 607	1,9	1 472	1,5	4 002	3,5	+ 2 530
– Основні засоби	706	0,8	581	0,6	2 450	2,1	+ 1 869
– Відстрочені податкові активи	880	1,0	880	0,9	880	0,8	0
2. Оборотні активи, у т.ч.:	84 215	98,1	94 220	98,5	110 657	96,5	+ 16 437
– Запаси (товари)	61 273	71,4	68 428	71,5	81 617	71,2	+ 13 189
– Дебіторська заборгованість*	20 020	23,3	24 606	25,7	26 950	23,5	+ 2 344
– Гроші та їх еквіваленти	76	0,1	315	0,3	707	0,6	+ 392
БАЛАНС (Усього активів)	85 822	100,0	95 692	100,0	114 659	100,0	+ 18 967

Джерело: розраховано та складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Дані таблиці 2.2 дають змогу комплексно оцінити майновий стан ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» та виявити ключові тенденції його зміни. Загальна вартість активів підприємства характеризується стійкою висхідною динамікою – з 85 822 тис. грн у 2023 році до 114 659 тис. грн станом на кінець 2025 року, що свідчить про розширення масштабів господарської діяльності та зростання обсягів операцій.

У структурі майна домінують оборотні активи, питома вага яких стабільно перевищує 96% упродовж усього досліджуваного періоду. Така структура є характерною для підприємств торговельного профілю і вказує на високу мобільність ресурсів, а також значну залежність результатів діяльності від ефективності управління оборотним капіталом.

Визначальну роль у формуванні активів відіграють товарні запаси, частка яких перевищує 71% загальної вартості майна та досягає 81 617 тис. грн у 2025 році. Значною залишається і дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, обсяг якої зріс до 26 950 тис. грн, що свідчить про активне використання комерційного кредиту у взаємовідносинах із покупцями.

У контексті формування облікової політики така структура активів зумовлює підвищену значущість окремих ділянок бухгалтерського обліку. Передусім це стосується організації обліку запасів, зокрема вибору методу їх оцінки при вибутті відповідно до П(С)БО 9, порядку документального оформлення їх руху та проведення інвентаризації. Не менш важливим є визначення підходів до оцінки дебіторської заборгованості та формування резерву сумнівних боргів, що безпосередньо впливає на достовірність фінансових результатів.

Окремо слід відзначити суттєве зростання вартості основних засобів у 2025 році – з 581 тис. грн до 2 450 тис. грн, що може свідчити про інвестування в оновлення матеріально-технічної бази підприємства. У зв'язку з цим особливою актуальності набуває вибір методу амортизації, визначення строків корисного використання активів та порядку їх переоцінки, які мають бути закріплені в Наказі про облікову політику.

Логічним продовженням аналізу майнового стану підприємства є дослідження джерел його формування, тобто пасивів. Структура капіталу, зокрема співвідношення власних і залучених коштів, є важливим індикатором фінансової стійкості та платоспроможності підприємства, а також впливає на формування облікової політики в частині визнання зобов'язань, створення резервів і забезпечень.

З цією метою доцільно проаналізувати динаміку та структуру пасивів ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» за 2023–2025 роки (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

Аналіз динаміки та структури пасивів ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» за 2023–2025 рр.

Стаття пасивів	2023 рік, тис. грн	Питома вага, %	2024 рік, тис. грн	Питома вага, %	2025 рік, тис. грн	Питома вага, %	Відхилення суми 25/24 (+/-, тис. грн)
1. Власний капітал, у т.ч.:	37 212	43,3	47 457	49,6	55 243	48,2	+ 7 786
– Зареєстрований капітал	1 600	1,9	1 600	1,7	1 600	1,4	0
– Нерозподілений прибуток	35 612	41,5	45 857	47,9	53 643	46,8	+ 7 786
2. Довгострокові зобов'язання	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
3. Поточні зобов'язання	48 610	56,7	48 235	50,4	59 416	51,8	+ 11 181
БАЛАНС (Усього пасивів)	85 822	100,0	95 692	100,0	114 659	100,0	+ 18 967

Джерело: розраховано та складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Дані таблиці 2.3 свідчать про те, що формування майна ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» здійснюється за рахунок поєднання власних і залучених джерел фінансування. Власний капітал підприємства характеризується стійкою

позитивною динамікою, збільшившись із 37 212 тис. грн у 2023 році до 55 243 тис. грн станом на кінець 2025 року. Основним чинником такого зростання є накопичення нерозподіленого прибутку, обсяг якого досяг 53 643 тис. грн, що свідчить про стабільну прибутковість діяльності та здатність підприємства забезпечувати фінансування розвитку за рахунок внутрішніх джерел.

Частка власного капіталу в загальній валюті балансу у 2025 році становила 48,2%, що наближається до умовно оптимального рівня та вказує на достатній рівень фінансової незалежності підприємства. Водночас у структурі зобов'язань відсутні довгострокові джерела фінансування, а залучений капітал представлений виключно поточними зобов'язаннями, обсяг яких становить 59 416 тис. грн або 51,8% пасивів. Така структура свідчить про орієнтацію підприємства на короткострокове фінансування господарської діяльності та активне використання кредиторської заборгованості.

З позиції формування облікової політики зазначені особливості структури пасивів зумовлюють необхідність чіткого регламентування порядку визнання, оцінки та обліку поточних зобов'язань, насамперед розрахунків із постачальниками, підрядниками та банківськими установами. Важливе значення має також визначення підходів до формування забезпечень майбутніх витрат і платежів, зокрема забезпечення виплат відпусток працівникам, оскільки такі елементи безпосередньо впливають на величину витрат звітного періоду та фінансовий результат діяльності підприємства.

Після оцінки майнового стану та джерел його формування доцільним є перехід до аналізу ефективності операційної діяльності підприємства, яка відображається у співвідношенні доходів і витрат. Відповідно до вимог НП(С)БО 16 «Витрати», підприємства повинні розкривати інформацію про склад і структуру операційних витрат за елементами. У межах даного дослідження цей аспект набуває особливого значення, оскільки величина окремих елементів витрат, зокрема матеріальних витрат та амортизації, безпосередньо залежить від методів і підходів, закріплених у Наказі про облікову політику підприємства.

З цією метою доцільно проаналізувати динаміку та структуру елементів

операційних витрат ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» за 2023–2025 роки (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

Аналіз структури та динаміки елементів операційних витрат ТОВ

«АРДОР-ТРЕЙД» за 2023–2025 рр.

Елементи витрат	2023 рік, тис. грн	Питома вага, %	2024 рік, тис. грн	Питома вага, %	2025 рік, тис. грн	Питома вага, %	Відхилення суми 25/24 (+/-, тис. грн)
Матеріальні затрати	5 420	5,2	5 602	5,0	5 779	4,6	+ 177
Витрати на оплату праці	45 100	43,4	47 026	42,3	51 572	41,5	+ 4 546
Відрахування на соціальні заходи	9 922	9,6	8 552	7,7	9 655	7,8	+ 1 103
Амортизація	485	0,5	523	0,5	1214	1,0	+ 691
Інші операційні витрати	42 980	41,3	49 577	44,5	56 180	45,1	+ 6 603
Разом операційних витрат	103 907	100,0	111 280	100,0	124 400	100,0	+ 13 120

Джерело: розраховано та складено автором на основі Розділу III Форми №2 "Звіт про фінансові результати" підприємства.

Як свідчать дані таблиці 2.4, загальна сума операційних витрат (без урахування собівартості реалізації) ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» характеризується стійкою тенденцією до зростання. Зокрема, у 2025 році їх обсяг збільшився на 13 120 тис. грн порівняно з 2024 роком і досяг 124 400 тис. грн, що відображає розширення масштабів діяльності підприємства та супроводжувальне зростання витрат на її забезпечення.

Аналіз структури витрат свідчить, що найбільше навантаження припадає на витрати на оплату праці, частка яких у 2025 році становила 41,5%, а також на інші операційні витрати – 45,1%. Значна питома вага останніх є характерною для підприємств торговельного сектору, оскільки включає витрати на збут, транспортування, логістичне забезпечення та утримання орендованих приміщень.

З точки зору оцінки облікової політики доцільно виокремити кілька ключових аспектів.

По-перше, матеріальні витрати мають відносно незначну частку (у межах 4,6–5,2%), що пояснюється специфікою діяльності підприємства, де основна вартість товарів відображається у складі собівартості реалізації. Водночас облік допоміжних матеріалів, зокрема пакувальних ресурсів та паливно-мастильних матеріалів для власного транспорту, потребує чіткої регламентації порядку їх документального оформлення та списання.

По-друге, суттєвим є зростання амортизаційних відрахувань, обсяг яких у 2025 році збільшився більш ніж удвічі – з 523 тис. грн до 1 214 тис. грн. Така динаміка безпосередньо пов'язана з оновленням основних засобів, що було виявлено під час аналізу активів підприємства. У зв'язку з цим особливого значення набуває вибір методу амортизації та встановлення строків корисного використання активів, оскільки ці параметри прямо впливають на величину витрат звітного періоду та фінансовий результат до оподаткування.

Узагальнюючим етапом оцінки фінансово-господарської діяльності ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» є аналіз фінансових результатів та показників рентабельності. У системі бухгалтерського обліку чистий фінансовий результат виступає інтегральним показником, який відображає сукупний вплив прийнятих рішень щодо формування облікової політики, зокрема в частині визнання доходів, оцінки запасів і нарахування амортизації.

З цією метою доцільно згрупувати абсолютні показники прибутковості та відносні показники рентабельності ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» за 2023–2024 роки (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

**Аналіз фінансових результатів та рентабельності ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» за
2023–2025 рр.**

Показник	2023 рік	2024 рік	2025 рік	Відхилення 25/24 (+/-)	Темп росту 25/24, %
Абсолютні показники (тис. грн):					
1. Чистий дохід від реалізації	446 284	438 875	475 533	+ 36 658	108,4
2. Валовий прибуток	114 312	126 529	142 020	+ 15 491	112,2
3. Чистий прибуток	12 217	10 278	11 543	+ 1 265	112,3
Показники рентабельності (%):					
4. Рентабельність продажів (п.3 / п.1 * 100)	2,74	2,34	2,43	+ 0,09 п.п.	-
5. Рентабельність активів (ROA) (п.3 / Активи * 100)	14,24	10,74	10,07	- 0,67 п.п.	-
6. Рентабельність власного капіталу (ROE) (п.3 / Власний капітал * 100)	32,83	21,66	20,90	- 0,76 п.п.	-

Джерело: розраховано та складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Дані таблиці 2.5 свідчать про те, що ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» є стабільно прибутковим підприємством упродовж усього досліджуваного періоду. Динаміка абсолютних показників має позитивний характер: у 2025 році обсяг чистого доходу становив 475 533 тис. грн, що забезпечило формування 142 020 тис. грн валового прибутку та 11 543 тис. грн чистого прибутку. При цьому темпи зростання валового прибутку (на 12,2% порівняно з 2024 роком) випереджають динаміку доходу, що свідчить про ефективну політику ціноутворення та раціональне управління собівартістю реалізованих товарів.

Аналіз відносних показників підтверджує загалом задовільний рівень ефективності діяльності підприємства. Зокрема, рентабельність продажів у 2025

році становила 2,43%, що означає отримання 2,43 грн чистого прибутку з кожних 100 грн доходу. Водночас спостерігається зниження показників рентабельності активів (ROA) – з 14,24% у 2023 році до 10,07% у 2025 році, а також рентабельності власного капіталу (ROE) – з 32,83% до 20,90%. Така тенденція пояснюється випереджальними темпами зростання активів і власного капіталу порівняно з приростом чистого прибутку, що, зокрема, пов'язано з накопиченням товарних запасів та реінвестуванням прибутку в діяльність підприємства.

Узагальнення результатів проведеного аналізу дає підстави стверджувати, що ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» функціонує як масштабне торговельне підприємство зі значними обсягами обороту та високою часткою оборотних активів у структурі майна. За таких умов забезпечення достовірності фінансових результатів безпосередньо залежить від якості сформованої облікової політики. Найбільш суттєвий вплив на величину прибутку мають обрані підприємством методи оцінки вибуття запасів, нарахування амортизації основних засобів, а також підходи до формування резерву сумнівних боргів і забезпечень майбутніх витрат.

З огляду на значні обсяги товарно-грошових операцій і складність господарських процесів, ключовим завданням бухгалтерського обліку на підприємстві є забезпечення своєчасного та достовірного відображення всіх господарських операцій. Методологічною основою цього процесу виступає облікова політика, яка визначає сукупність принципів, методів і процедур ведення обліку відповідно до специфіки діяльності підприємства [37].

Формування облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» здійснюється на підставі внутрішнього регламентного документа – Наказу «Про облікову політику ТОВ "АРДОР-ТРЕЙД"», який розробляється з урахуванням вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV та чинних Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Зазначений наказ визначає обрані підприємством методи обліку та затверджується керівником підприємства.

Процес формування облікової політики базується на дотриманні фундаментальних принципів бухгалтерського обліку, зокрема обачності, повного висвітлення, автономності, послідовності, безперервності діяльності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника. Саме їх дотримання забезпечує формування достовірної та неупередженої фінансової звітності підприємства [9, с. 50].

З метою систематизації облікової інформації та забезпечення раціональної організації роботи облікового апарату облікову політику ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» доцільно розглядати через призму трьох взаємопов'язаних складових: організаційної, технічної та методичної. Кожна з них визначає окремий аспект функціонування системи бухгалтерського обліку та регламентує відповідні процеси.

Організаційна складова відображає побудову бухгалтерської служби та розподіл функціональних обов'язків. На підприємстві бухгалтерський облік здійснюється бухгалтерією як самостійним структурним підрозділом, який очолює головний бухгалтер і який безпосередньо підпорядковується керівнику. У межах цієї складової визначено форму організації бухгалтерського обліку, систему внутрішньогосподарського обліку та перелік посадових осіб, наділених правом підпису первинних документів. З огляду на значні обсяги господарських операцій підприємство застосовує комп'ютеризовану форму обліку з використанням спеціалізованих програмних продуктів класу ERP, що забезпечує автоматизацію обробки первинної інформації та підвищує оперативність управлінських рішень.

Технічна складова регламентує процедури збору, реєстрації та узагальнення облікової інформації. Вона реалізується через робочий план рахунків, адаптований до специфіки торговельної діяльності підприємства, графік документообігу та порядок проведення інвентаризації. Зокрема, на підприємстві деталізовано аналітичний облік за рахунками обліку товарів і розрахунків із контрагентами, що дає змогу забезпечити належний рівень

контролю за рухом активів і станом розрахунків. Графік документообігу встановлює чіткі строки та послідовність обробки первинних документів, а порядок інвентаризації передбачає як обов'язкові щорічні перевірки, так і проведення раптових інвентаризацій для контролю збереження товарно-матеріальних цінностей.

Методична складова є визначальною, оскільки саме вона формує підходи до оцінки та відображення господарських операцій і безпосередньо впливає на фінансові результати діяльності підприємства. У Наказі про облікову політику ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» закріплено ключові методичні рішення щодо обліку активів, зобов'язань, доходів і витрат. Зокрема, оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО відповідно до НП(С)БО 9 «Запаси», що є обґрунтованим з огляду на значну частку товарних запасів у структурі активів підприємства. Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом, що забезпечує рівномірний розподіл їх вартості протягом строку корисного використання. Для малоцінних необоротних матеріальних активів застосовується спрощений підхід із нарахуванням амортизації у розмірі 100% у першому місяці використання.

Важливим елементом методичної складової є формування резервів і забезпечень. З урахуванням значних обсягів дебіторської заборгованості підприємство створює резерв сумнівних боргів із застосуванням методу абсолютної суми сумнівної заборгованості, що дозволяє мінімізувати ризики викривлення фінансових результатів. Крім того, формується забезпечення на виплату відпусток працівникам, що забезпечує дотримання принципу нарахування та рівномірний розподіл витрат між звітними періодами. Визнання доходів і витрат здійснюється відповідно до принципу нарахування та відповідності, що гарантує об'єктивне визначення фінансового результату.

Важливим аспектом є також розкриття інформації про облікову політику у фінансовій звітності підприємства. Основні її положення відображаються у формах фінансової звітності – Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати, показники яких формуються відповідно до прийнятих

методичних підходів. Деталізація та пояснення застосованих методів здійснюється у Примітках до фінансової звітності, де розкривається інформація про облікові оцінки, можливі зміни облікової політики та інші суттєві аспекти, що впливають на фінансові показники підприємства [24, с. 143].

ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» дотримується принципу послідовності у застосуванні облікової політики, що забезпечує порівнянність показників фінансової звітності у часі. Зміни до облікової політики вносяться лише у випадках, передбачених чинним законодавством або за умови, що такі зміни забезпечують більш достовірне відображення фінансового стану та результатів діяльності підприємства.

Таким чином, сформована на ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» облікова політика є дієвим інструментом управління, який забезпечує достовірність, повноту та прозорість облікової інформації, необхідної для прийняття обґрунтованих управлінських рішень та успішного ведення комерційної діяльності на висококонкурентному ринку.

2.2. Документальне оформлення та оцінка впливу облікової політики на фінансовий стан підприємства

Реалізація облікової політики на практиці починається з її належного юридичного оформлення. Як свідчить досвід ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», розглянута структура та елементи облікової політики становлять основу розробки та впровадження розпорядчого документу, недотримання якого може викривити картину майнового і фінансового стану підприємства, результати його діяльності, і за окремих умов може трактуватися як неправильне ведення бухгалтерського обліку.

Документальне оформлення облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» здійснюється у вигляді системи внутрішніх організаційно-розпорядчих документів, в центрі якої знаходиться Наказ «Про організацію бухгалтерського

обліку та облікову політику». Після затвердження цей розпорядчий документ набуває статусу юридичного і є обов'язковим для виконання всіма службами та працівниками підприємства. При його розробці головний бухгалтер керувався листом Міністерства фінансів України від 21.12.2005 р. № 31-34000-10-5/27793 «Про облікову політику», [26] який визначає, що у розпорядчому документі слід наводити лише ті методи оцінки та процедури, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один варіант.

Наказ про облікову політику ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» має комплексну структуру, яка включає наступні розділи:

1. Загальні положення та відомості про підприємство. У цьому розділі наведена інформація про ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» як суб'єкта господарювання: форма власності, організаційно-правова форма, дані про державну реєстрацію та статус платника податків. Також зафіксовано основні види діяльності – оптова та роздрібна торгівля, що визначає специфіку всього подальшого обліку.

2. Організація роботи бухгалтерської служби. Тут визначено, що облік ведеться самостійним структурним підрозділом (бухгалтерією) під керівництвом головного бухгалтера.

3. Облікова політика з фінансового обліку. Це центральний розділ Наказу, де зафіксовано:

- метод оцінки вибуття запасів (ФІФО);
- методи амортизації необоротних активів (прямолінійний);
- вартісну ознаку предметів, що входять до складу МНМА (20 000 грн);
- метод обчислення резерву сумнівних боргів;
- перелік створюваних забезпечень (на оплату відпусток).

4. Політика з управлінського обліку. Регламентує систему внутрішньогосподарського обліку для оперативного управління товарними потоками та дебіторською заборгованістю.

5. Облікова політика щодо оподаткування. Описує методику накопичення даних про доходи і витрати для обчислення податку на прибуток та

порядок оформлення податкових накладних.

6. Організаційно-технічні положення. Включають графіки документообігу, порядок проведення інвентаризації та перелік осіб, що мають право підпису первинних документів.

Для ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», яке здійснює багатомільйонні торговельні операції (понад 475 млн грн чистого доходу у 2025 році), організація документообігу є критичною. Документальне забезпечення суворо регламентується Наказом Мініфіну № 88. Основними документами, що фіксують рух товарно-матеріальних цінностей, є прибуткові накладні, ТТН, видаткові накладні та акти приймання-передачі.

Рух документів регулюється Графіком документообігу, який затверджується як додаток до Наказу про облікову політику. На підприємстві впроваджено систему електронного документообігу (ЕДО) через платформу «Вчасно», що дозволяє автоматично інтегрувати дані в облікові реєстри, мінімізуючи технічні помилки.

Окремим елементом контролю є інвентаризація. Згідно з фінансовою звітністю, на кінець 2025 року вартість товарів на складах склала 81 617 тис. грн. Для забезпечення збереження таких обсягів майна Наказом встановлено порядок проведення річної інвентаризації (з 1 жовтня по 31 грудня) та раптових перевірок.

Вибір методів бухгалтерського обліку, закріплених у Наказі про облікову політику, безпосередньо впливає на формування показників фінансової звітності ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД». Проведений аналіз дає змогу оцінити характер і масштаби такого впливу на фінансовий стан підприємства.

Зокрема, застосування методу ФІФО для оцінки вибуття запасів в умовах інфляційного середовища зумовлює відображення у складі собівартості реалізації товарів, придбаних за нижчими цінами попередніх періодів. У результаті у 2025 році собівартість реалізації (333 513 тис. грн) формується на основі менш витратних партій товарів, що сприяє збільшенню валового та чистого прибутку підприємства (11 543 тис. грн). Водночас залишки товарних

запасів у Балансі (81 617 тис. грн) оцінюються за більш актуальними цінами, що підвищує інформативність фінансової звітності.

Використання прямолінійного методу амортизації забезпечує рівномірний розподіл вартості основних засобів між звітними періодами. У 2025 році сума амортизаційних відрахувань становила 1 214 тис. грн, що не створює різких коливань витрат і сприяє стабілізації фінансового результату. Такий підхід є доцільним для підприємства з поступовим оновленням матеріально-технічної бази.

Суттєвий вплив на достовірність оцінки фінансового стану має також формування резерву сумнівних боргів щодо дебіторської заборгованості, обсяг якої становить 26 950 тис. грн. Створення такого резерву відповідає принципу обачності та забезпечує недопущення завищення вартості активів, що, у свою чергу, підвищує об'єктивність фінансової звітності.

Таким чином, облікова політика ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» виступає не лише регламентним документом, а й дієвим інструментом управління фінансовими показниками підприємства. Обрані методичні підходи забезпечують узгодженість облікових процедур, повноту відображення господарських операцій та формують достовірну інформаційну базу для прийняття управлінських рішень. Водночас застосування відповідних методів обліку дозволяє підприємству досягати балансу між відображенням реального фінансового стану та оптимізацією фінансових результатів у динамічних умовах функціонування торговельного ринку.

2.3. Модель формування облікової політики в умовах застосування МСФЗ

Перехід на Міжнародні стандарти фінансової звітності є важливим напрямом розвитку системи бухгалтерського обліку українських підприємств, зумовленим процесами глобалізації та необхідністю інтеграції у світове

економічне середовище. Застосування МСФЗ забезпечує підвищення порівнянності фінансової звітності, розширює можливості залучення іноземного капіталу та сприяє формуванню прозорої інформаційної бази для прийняття управлінських рішень [45].

Для ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» впровадження облікової політики на основі МСФЗ є не лише вимогою адаптації до сучасних умов господарювання, а й інструментом підвищення якості облікової інформації. Це дозволяє забезпечити більш об'єктивне відображення фінансового стану підприємства та результатів його діяльності, а також підвищити рівень довіри з боку зовнішніх користувачів фінансової звітності.

Формування облікової політики в умовах застосування МСФЗ потребує системного підходу, який передбачає вибір відповідної моделі її побудови з урахуванням масштабів діяльності підприємства, характеру господарських операцій та інформаційних потреб користувачів. У науковій літературі виокремлюють кілька підходів до моделювання облікової політики, серед яких найбільш поширеними є такі.

Перша модель передбачає орієнтацію облікової політики виключно на підготовку та подання фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. У цьому випадку структура політики формується за окремими стандартами, а її зміст обмежується питаннями визнання, оцінки та розкриття інформації. При цьому організаційні та процедурні аспекти ведення поточного бухгалтерського обліку регламентуються окремими внутрішніми документами підприємства [1, с. 201].

Друга модель ґрунтується на розробці облікової політики з урахуванням фактично здійснюваних господарських операцій. Вона поєднує вимоги МСФЗ до складання фінансової звітності з конкретними методами та процедурами ведення обліку, включаючи організаційні, технічні та методичні аспекти. Такий підхід забезпечує більш тісний зв'язок між обліковими процедурами та звітністю і дозволяє оперативно адаптувати політику до змін у діяльності підприємства. Саме ця модель є найбільш доцільною для ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», оскільки враховує специфіку торговельної діяльності та значні обсяги операцій.

Третя модель застосовується переважно у діяльності корпоративних груп, що складають консолідовану фінансову звітність. Вона передбачає формування єдиної системи облікових принципів, правил документування та процедур для всіх підприємств, що входять до складу групи, з метою забезпечення узгодженості та зіставності показників.

Процес формування облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» у рамках переходу на МСФЗ передбачає три ключові етапи, які забезпечують ефективність і відповідність фінансової звітності міжнародним стандартам (рис. 2.1).

Перший етап полягає у визначенні способу підготовки фінансової звітності. Підприємство має обрати найбільш придатний метод отримання даних: трансформацію, яка передбачає коригування існуючої звітності за П(С)БО для приведення її у відповідність до МСФЗ; трансляцію, що забезпечує автоматичне перенесення даних через мапінг рахунків; або конверсію, коли ведеться паралельний облік за обома системами стандартів. Вибір способу визначає основу для подальшої адаптації облікових процедур та гарантує, що інформація буде порівнянною та достовірною.

Другий етап передбачає безпосередню розробку політики обліку. На цьому етапі закладаються фундаментальні принципи ведення обліку, такі як метод нарахування, принцип безперервності діяльності, суттєвість та відповідність стандартам МСФЗ. Окремо визначаються методичні підрозділи щодо оцінки активів та зобов'язань, що забезпечує коректне відображення фінансового стану підприємства та дозволяє планувати його фінансові результати з урахуванням обраних методів обліку [1, с. 202].

Третій етап включає адаптацію облікової системи до вимог МСФЗ. Це передбачає аналіз розбіжностей між існуючим функціоналом програмного забезпечення, яке використовується на ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», та вимогами міжнародних стандартів, розробку технічних завдань для автоматизації обліку, а також навчання персоналу. Виконання цього етапу дозволяє забезпечити практичну реалізацію облікової політики та гарантує, що фінансова звітність

буде підготовлена відповідно до МСФЗ без втрати точності та оперативності даних.

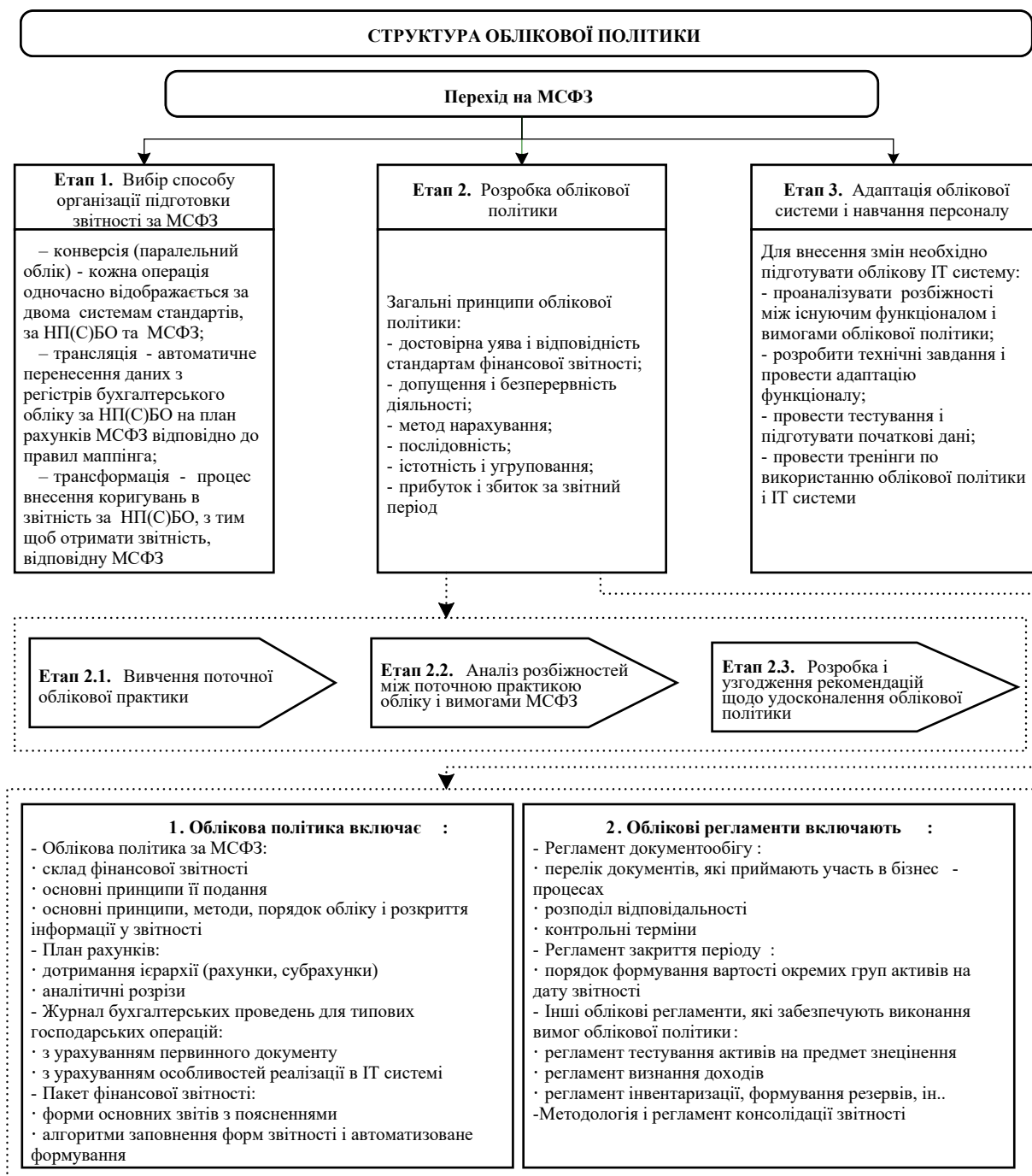


Рис. 2.1. Концептуальна модель формування облікової політики відповідно до МСФЗ. [1, с. 203].

Науково обґрунтована концептуальна модель облікової політики за МСФЗ повинна мати дві взаємопов'язані складові: методичну та організаційно-технічну.

Методична частина визначає основу формування фінансової звітності та включає склад звітності, план рахунків і журнал типових проведення. Вона забезпечує стандартизоване відображення господарських операцій, що дозволяє підприємству коректно оцінювати фінансовий результат і стан активів та зобов'язань.

Організаційно-технічна частина охоплює облікові регламенти та внутрішні процедури, включаючи графіки документообігу, процедури закриття періоду, тестування активів на знецінення та формування резервів. Така регламентація гарантує послідовність, своєчасність і достовірність ведення обліку та забезпечує ефективний внутрішній контроль.

Для ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» особливо важливим є забезпечення уніфікації облікової політики для фінансового та управлінського обліку. Це досягається шляхом порівняльного аналізу вимог П(С)БО та МСФЗ з урахуванням потреб управління підприємством. У результаті дані МСФЗ стають інформаційною платформою для прийняття рішень менеджерами, що підвищує ефективність управління дебіторською заборгованістю та іншими ключовими показниками діяльності.

Запропонована модель формування облікової політики дозволяє ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» не лише виконувати вимоги МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», а й створити дієвий інструмент управління. Автоматизація облікового процесу на основі обраної моделі забезпечує оперативне отримання достовірної інформації, що є критично важливим для підтримки високих фінансових результатів підприємства, зокрема чистого доходу (475 756 тис. грн у 2025 році), та ефективного контролю дебіторської заборгованості.

РОЗДІЛ 3

АУДИТ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ЇЇ ФОРМУВАННЯ

3.1. Інформаційне та процедурне забезпечення аудиту ефективності формування облікової політики

Ефективність системи бухгалтерського обліку та достовірність показників фінансової звітності ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» безпосередньо залежать від якості формування та послідовності застосування облікової політики. Облікова політика визначає організацію інформаційної системи підприємства таким чином, щоб управлінські рішення, ухвалені на основі звітних показників, були обґрунтованими та ефективними. Саме тому вона стає об'єктом перевірки на всіх етапах аудиту – від планування до формування остаточного аудиторського висновку.

Згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, облікова політика включає принципи, основи, домовленості, правила та практику, застосовані підприємством під час складання та подання фінансової звітності. Аудит облікової політики дозволяє встановити, наскільки організоване ведення обліку на підприємстві відповідає вимогам законодавства та МСФЗ, а також оцінити коректність формування фінансових результатів [40, с. 52].

Для забезпечення ефективності перевірки аудитор концентрується на виконанні низки ключових завдань. По-перше, встановлюється наявність та дійсність наказу керівника про прийняття облікової політики, а також його відповідність чинним законодавчим нормам і вимогам МСФЗ. По-друге, здійснюється оцінка дотримання фундаментальних припущень бухгалтерського обліку, зокрема безперервності та послідовності, при розробці та застосуванні облікових методик.

Додатково аудит включає дослідження повноти розкриття методів обліку, які мають суттєвий вплив на управлінські рішення, зокрема оцінки запасів і

нарахування амортизації. Оцінюється наявність посадових інструкцій, ефективність системи документообігу та робочого плану рахунків, що забезпечує структурованість і контрольованість облікового процесу. Нарешті, здійснюється аналіз загальних та специфічних елементів облікової політики в контексті характеру діяльності підприємства, зокрема торгівельної специфіки ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД».

Такий системний підхід дозволяє аудитору визначити рівень відповідності облікової політики нормативним вимогам, оцінити її ефективність як інструмента управління та виявити напрями для вдосконалення організації бухгалтерського обліку на підприємстві.

На вибір і обґрунтування облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», а отже й на фокус аудиторської перевірки, впливає комплекс факторів, які аудиторіві необхідно враховувати при оцінці ефективності ведення обліку (рис. 3.1). До них належать:

- організаційно-правова форма підприємства;
- вид та обсяг діяльності, зокрема торговельний оборот понад 475 млн грн;
- стратегія фінансового розвитку та планування;
- рівень кваліфікації бухгалтерського персоналу;
- наявна матеріально-технічна база та використане програмне забезпечення.

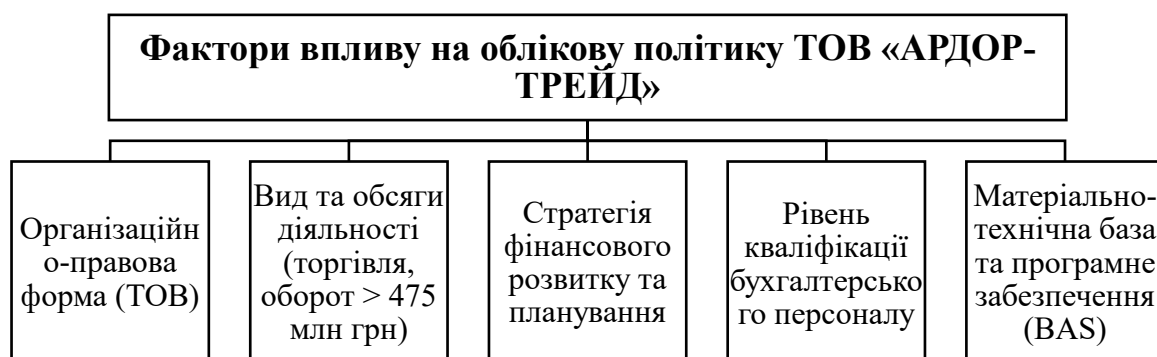


Рис. 3.1. Фактори, що впливають на вибір та обґрунтування облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД»

Джерело: сформовано автором на основі дослідження підприємства.

Ці фактори визначають пріоритети аудиту, а також ступінь ризику і критичність окремих ділянок обліку для перевірки.

Інформаційне забезпечення аудиту ґрунтується на вивченні внутрішніх нормативних документів і регламентів ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», що забезпечують системність і послідовність обліку. Основними джерелами є:

1. Робочий план рахунків, який включає синтетичні та аналітичні рахунки для обліку активів (особливо товарів) та зобов'язань.
2. Форми первинних документів та внутрішньої управлінської звітності, які, хоча й не затверджені законодавчо, є типовими для підприємства і забезпечують стандартизацію облікових процесів.
3. Методи оцінки майна, зокрема застосування методу ФІФО для товарів, а також порядок проведення інвентаризації, що гарантує достовірність залишків на складах.
4. Графіки документообігу та технологія обробки інформації в системі, що забезпечує оперативне накопичення, обробку та контроль облікових даних.

Комплексне врахування цих факторів та використання зазначеного інформаційного забезпечення дозволяє аудиторіві всебічно оцінити ефективність формування облікової політики та своєчасність відображення господарських операцій у фінансовій звітності.

Згідно з вимогами МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», аудитор ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» зобов'язаний перевірити обґрунтованість будь-яких змін у обліковій політиці. Зміни допускаються лише у разі вимог стандартів або коли їх внесення забезпечує більш достовірне відображення господарських операцій у фінансовій звітності.

Особливу увагу аудитор приділяє професійному судженню управлінського персоналу. Якщо міжнародні стандарти не встановлюють конкретних вимог до певної операції, аудитору необхідно дослідити, на яких принципах ґрунтується судження керівництва – наприклад, на досвіді попередніх періодів та практиці підприємства.

Ключовим процедурним моментом є перевірка облікових оцінок, які

безпосередньо впливають на фінансовий результат і достовірність звітності. До основних оцінок належать:

- резерв сумнівних боргів, з огляду на дебіторську заборгованість у розмірі 26,9 млн грн;
- забезпечення на оплату відпусток працівникам;
- строки корисної експлуатації та методи амортизації основних засобів;
- чиста вартість реалізації запасів, особливо товарних.

Слід звернути увагу на випадки суперечливого застосування методів, наприклад, одночасне ведення обліку однієї групи активів за історичною та справедливою вартістю без уточнення. Такі «червоні прапори» свідчать про нерозуміння керівництвом методики обліку та ставлять під сумнів достовірність усієї фінансової звітності.

Отже, процедурне забезпечення аудиту облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» охоплює: перевірку формальної наявності Наказу про облікову політику, контроль послідовності застосування методів, оцінку професійного судження керівництва та достовірності облікових оцінок. Лише комплексний підхід до дослідження факторів впливу та процедур аудиту дозволяє аудитору зробити обґрунтований висновок щодо правильності формування облікової політики та її здатності забезпечувати якісною інформацією користувачів фінансової звітності.

3.2. Аудит визначення правильності та обґрунтованості обраних положень облікової політики

Аудит правильності та обґрунтованості положень облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» має на меті підтвердити, що обрані методи обліку не лише формально відповідають чинному законодавству, а й адекватно відображають економічну сутність господарських операцій підприємства. На цьому етапі

аудитор перевіряє, чи застосовано належне професійне судження управлінським персоналом та чи забезпечує обрана база оцінки достовірність і доречність інформації для користувачів фінансової звітності.

Перевірка охоплює аналіз ключових елементів облікової політики, що мають істотний вплив на формування фінансових результатів та майнового стану підприємства. До них належать: методи оцінки запасів, облік амортизації основних засобів, формування резервів сумнівних боргів, порядок визнання доходів і витрат, а також дотримання принципів безперервності та послідовності обліку [13].

Для практичної реалізації аудиторських процедур на ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» доцільно використовувати спеціалізовану програму аудиту, що деталізує об'єкти перевірки та послідовність дій аудитора. Основні напрямки перевірки наведено в таблиці 3.1

Таблиця 3.1

Програма аудиту окремих положень облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД»

Об'єкт перевірки	Аудиторська процедура	Критерій обґрунтованості
Метод оцінки запасів	Порівняння розрахунків собівартості за методами ФІФО та середньозваженої ціни.	Відповідність реальному руху товарних потоків у торгівлі.
Методи амортизації	Аналіз інтенсивності використання основних засобів та термінів їх експлуатації.	Рівномірність споживання економічних вигод від активів.
Поріг суттєвості	Співставлення встановленої межі (20 000 грн) з обсягами виручки та прибутку.	Суттєвість помилки не повинна впливати на рішення інвесторів.
Резервування	Перевірка розрахунку резерву сумнівних боргів за методикою МСФЗ 9 (ECL).	Об'єктивність оцінки ризику неповернення дебіторської заборгованості.

Важливим аспектом аудиту облікової політики є перевірка коректності

розкриття інформації щодо основ оцінки активів і зобов'язань. Для ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» аудитор має переконатися, що у Примітках до фінансової звітності чітко зазначено, які категорії активів оцінюються за історичною собівартістю, а які – за справедливою вартістю чи чистою вартістю реалізації.

Відповідно до МСФЗ, особливу увагу слід приділити випадкам, коли керівництво застосовує професійне судження. Наприклад, якщо підприємство обліковує складські приміщення за моделлю переоцінки, аудитор повинен перевірити обґрунтованість вибору незалежного оцінювача, актуальність ринкових даних та своєчасність проведення переоцінки.

При проведенні аудиту облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» слід звертати увагу на ознаки потенційних невідповідностей, які можуть впливати на достовірність фінансової звітності:

1. Суперечність застосованих методів обліку. Наприклад, якщо в Наказі про облікову політику зазначено, що основні засоби оцінюються за історичною собівартістю, водночас у Балансі відображено їх дооцінку, це свідчить про можливу невідповідність між формально задекларованими методами та фактичним відображенням операцій у звітності, що потребує додаткової перевірки коректності обліку.

2. Необґрунтована зміна методів обліку. Зміна способу оцінки запасів, наприклад з методу ФІФО на середньозважену собівартість, без відповідного розкриття у Примітках до фінансової звітності або без обґрунтування необхідності такої зміни, може свідчити про потенційне формування фінансових результатів, що не відображають реальну економічну сутність операцій.

3. Відсутність процедур перевірки активів на знецінення. В умовах нестабільного економічного середовища невиконання тестування активів на знецінення відповідно до IAS 36 створює ризик завищення балансової вартості активів та ставить під сумнів достовірність облікових оцінок і фінансової звітності загалом.

Таким чином, аналіз зазначених аспектів дозволяє аудитору оцінити не лише формальну відповідність облікової політики нормативним вимогам, а й її

здатність адекватно відображати фінансовий стан підприємства та забезпечувати інформаційні потреби користувачів звітності.

Аудитор повинен оцінити повноту та достовірність розкриття інформації щодо податку на прибуток, зокрема відстрочених податкових активів (ВПА) та відстрочених податкових зобов'язань (ВПЗ). Для ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», що здійснює значні обсяги торговельних операцій, перевірка включає:

- коректність визнання тимчасових різниць між бухгалтерським та податковим обліком, що впливають на величину ВПА та ВПЗ;
- обґрунтованість визнання відстрочених податкових активів, зокрема у випадках, коли існують сумніви щодо отримання податкового прибутку в майбутньому, що може впливати на оцінку фінансового результату та структури активів.

У разі здійснення операцій в іноземній валюті аудитор перевіряє дотримання облікової політики щодо визнання прибутків та збитків від курсових різниць відповідно до вимог МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів». Особлива увага приділяється послідовності застосування методів оцінки та відображення курсових різниць у фінансовій звітності, що забезпечує достовірність інформації для користувачів та зменшує ризик спотворення фінансового стану підприємства [13].

Проведений аудит дозволяє зробити висновок: облікова політика ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» може вважатися обґрунтованою лише тоді, коли вона послідовно відображає коректність господарських операцій та відповідає стратегічним цілям підприємства. Виявлення аудитором невідповідностей між Наказом про облікову політику та фактичними обліковими записами є підставою для модифікації аудиторського висновку та надання рекомендацій щодо виправлення помилок.

3.3. Удосконалення методики аудиту облікової політики

У сучасних умовах цифровізації економіки та переходу на міжнародні стандарти, традиційні підходи до аудиту облікової політики потребують суттєвого вдосконалення. Для ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» оптимізація аудиторської перевірки має базуватися на впровадженні ризик-орієнтованого підходу та автоматизації процедур порівняння національних і міжнародних стандартів.

Першим напрямом удосконалення є перехід від суцільної перевірки всіх положень Наказу про облікову політику до концентрування уваги на зонах найбільшого ризику. Для ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» такими зонами є оцінка товарних запасів та визнання виручки.

Удосконалена методика передбачає розробку Матриці ризиків облікової політики, яка дозволяє аудитору ранжувати елементи політики за ступенем їхнього впливу на фінансовий результат (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

Матриця ризиків та пріоритетних процедур аудиту для ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД»

Елемент облікової політики	Рівень ризику	Рекомендована процедура вдосконалення
Оцінка вибуття товарів (ФІФО)	Високий	Тестування алгоритму програми BAS на коректність черговості списання партій.
Визнання доходів (МСФЗ 15)	Середній	Перевірка документального підтвердження моменту передачі контролю над товаром.
Облікові оцінки (резерви)	Високий	Використання експертних моделей для оцінки очікуваних кредитних збитків (ECL).
Амортизація ОЗ	Низький	Автоматизована звірка інвентарних карток із відомостями нарахування.

В умовах стратегічного переходу ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» на модель облікової політики за МСФЗ методика аудиту може бути вдосконалена шляхом застосування трансформаційної чек-панелі. Цей інструмент, реалізований у

вигляді програмного або табличного засобу, забезпечує автоматичне порівняння методів обліку, затверджених у Наказі про облікову політику, з відповідними вимогами стандартів IFRS/IAS.

Удосконалення процедури трансформації за МСФЗ-моделлю передбачає [18]:

1. Автоматизацію «мапінгу» рахунків – створення перехідних ключів між національним Планом рахунків та статтями фінансової звітності за МСФЗ, що дозволяє ідентифікувати невідповідності та узгодити дані для складання консолідованої звітності.

2. Дистанційний аудит (E-auditing) – забезпечення аудитору віддаленого доступу до бази даних BAS ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» у режимі «read-only» для цілодобового моніторингу дотримання облікової політики. Такий підхід дозволяє здійснювати постійний контроль протягом звітного періоду, а не обмежуватися лише фінальною перевіркою, підвищуючи оперативність виявлення ризиків та помилок.

Впровадження зазначених технологічних рішень сприяє підвищенню ефективності аудиту, зменшенню ймовірності людських помилок та забезпечує високу достовірність порівняльного аналізу облікових методів за національними стандартами та МСФЗ.

Для підвищення якості перевірки пропонується впровадження внутрішнього регламенту «Методика перевірки професійних суджень». Оскільки МСФЗ значною мірою базуються на судженнях управлінського персоналу, аудитору необхідно забезпечити інструментарій для їх верифікації. Удосконалена методика передбачає обов'язкове документування в робочих паперах відповідей на питання: «На яких доказах ґрунтується вибір керівництва щодо строку експлуатації активу або ставки дисконтування?».

Крім того, ключовим елементом є впровадження процедури оцінки суттєвості розкриття. Методика аудиту повинна фокусуватися не лише на числових показниках балансу, а й на якості текстових пояснень у Примітках до фінансової звітності. У разі використання специфічних фінансових інструментів

аудитори повинні підтвердити, що користувач звітності здатен оцінити пов'язані ризики на основі наданих пояснень.

Удосконалення методики аудиту облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» шляхом застосування ризик-орієнтованого підходу, автоматизації трансформаційних процедур та регламентації перевірки професійних суджень дозволяє суттєво підвищити ефективність аудиту. Це зменшує витрати часу на перевірку при одночасному підвищенні достовірності фінансової звітності, що є критично важливим для забезпечення прозорості інформації та реалізації стратегії розвитку підприємства в умовах переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності.

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі досліджено теоретичні та практичні аспекти формування, застосування та аудиту облікової політики підприємства. За результатами аналізу діяльності ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» сформульовано такі основні висновки та пропозиції:

1. На основі дослідження теоретичних засад доведено, що облікова політика підприємства є складною, багаторівневою та інтегрованою системою, яка охоплює методичний, технічний та організаційний аспекти бухгалтерського обліку. З'ясовано, що нормативно-правове регулювання облікової політики в Україні здійснюється на кількох рівнях (міжнародному, міждержавному, державному, галузевому та внутрішньогосподарському). Водночас відсутність єдиного уніфікованого нормативного акта, який би комплексно регламентував усі аспекти формування облікової політики, вимагає від підприємств високого рівня професійного судження при розробці внутрішніх регламентів. Облікова політика виступає не лише інструментом виконання законодавчих вимог, а й стратегічним механізмом управління фінансовими результатами та податковим навантаженням.

2. Удосконалено підходи до оцінки впливу облікової політики на якість та достовірність фінансової інформації. У межах роботи систематизовано та виокремлено ключові критерії такого впливу: нормативно-правову адекватність, економічну обґрунтованість альтернатив, послідовність і порівнянність, обачність облікових оцінок та інформаційну прозорість. Доведено, що формальний підхід до розробки Наказу про облікову політику створює загрози викривлення майнового стану підприємства. Лише за умови дотримання наведених критеріїв фінансова звітність здатна адекватно задовольняти інформаційні потреби внутрішніх та зовнішніх стейкхолдерів (інвесторів, кредиторів, державних органів).

3. За результатами фінансово-економічного аналізу ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» встановлено, що підприємство є потужним суб'єктом торговельної галузі з

динамічним зростанням масштабів діяльності (чистий дохід від реалізації продукції у 2025 році склав 475 533 тис. грн). Аналіз структури майна показав високу питому вагу оборотних активів, левову частку яких становлять товарні запаси (81 617 тис. грн, або понад 71% валюти балансу). Дебіторська заборгованість підприємства також має суттєві обсяги (26 950 тис. грн). Така специфіка діяльності вимагає від керівництва товариства формування максимально зваженої та адаптивної облікової політики, особливо на ділянках обліку запасів та розрахунків із контрагентами.

4. Детальний аналіз документального оформлення та методичної складової облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» підтвердив її загальну економічну обґрунтованість та відповідність чинному законодавству. Встановлено, що застосування підприємством методу ФІФО для оцінки вибуття запасів в умовах інфляційних процесів є оптимальним, оскільки дозволяє максимізувати вартість залишків товарів у балансі та об'єктивно відображати їх ринкову вартість. Разом з тим, політика застосування прямолінійного методу амортизації основних засобів та створення резерву сумнівних боргів реалізує принцип обачності, захищаючи підприємство від штучного завищення фінансового результату (чистий прибуток у 2025 році склав 11 543 тис. грн) та можливих фінансових шоків.

5. З огляду на стратегічні плани розвитку підприємства та загальнодержавний курс на євроінтеграцію, у роботі обґрунтовано необхідність удосконалення облікової політики ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» шляхом впровадження моделі, орієнтованої на вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Запропоновано концептуальну модель формування обліково-аналітичної системи, яка базується на виборі «обліково-звітної моделі» адаптації. Розроблено етапність процесу трансформації фінансової звітності, що передбачає впровадження алгоритмів коригування (переоцінки активів за справедливою вартістю, дисконтування довгострокових зобов'язань, застосування моделі очікуваних кредитних збитків) та використання робочих трансформаційних таблиць.

6. Досліджено концептуальні та процедурні засади аудиту ефективності формування облікової політики. Визначено, що аудит цього сегмента є критично важливим на всіх етапах перевірки – від планування до формування аудиторського висновку. Доведено необхідність комплексного дослідження аудитором не лише формальної наявності Наказу про облікову політику, але й тестування обґрунтованості професійних суджень управлінського персоналу підприємства, дотримання принципу послідовності та повноти розкриття інформації у Примітках до фінансової звітності згідно з вимогами МСБО 8.

7. З метою підвищення якості та оперативності аудиторських перевірок на ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» запропоновано комплекс заходів щодо удосконалення методики аудиту облікової політики. Ключовою пропозицією є впровадження ризик-орієнтованого підходу з використанням розробленої «Матриці ризиків облікової політики», яка дозволяє ранжувати облікові елементи за ступенем їх впливу на звітність і концентрувати увагу аудитора на найбільш критичних зонах (облік запасів та визнання виручки). Крім того, запропоновано автоматизувати процедури порівняльного аналізу за допомогою «Трансформаційної чек-панелі» (для верифікації переходу з П(С)БО на МСФЗ) та впровадити елементи дистанційного аудиту (E-auditing).

Підсумовуючи викладене, слід зазначити, що практична реалізація запропонованих у роботі рекомендацій дозволить ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» вивести систему бухгалтерського обліку на якісно новий рівень. Удосконалена облікова політика, адаптована до вимог МСФЗ, у поєднанні з сучасними методиками внутрішнього та зовнішнього аудиту, забезпечить формування високоякісної, прозорої та релевантної фінансової інформації. Це, у свою чергу, сприятиме зміцненню довіри з боку інвесторів, підвищенню інвестиційної привабливості та забезпеченню сталого економічного зростання підприємства у довгостроковій перспективі.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Акімова Н., Наумова Т., Азадєн А., Козуб В., Козуб С. Моделі формування обліково-аналітичної системи фінансової та управлінської звітності на основі інформаційної платформи МСФЗ. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2022. № 6(47). С. 198–217. URL: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.6.47.2022.3867>
2. Божко С., Артюх О. Методичні аспекти формування облікової політики України та Європи: порівняльний аспект. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. 2023. Vol. 2, № 4. С. 27–37.
3. Бойчук А. А., Бойчук В. О. Актуальні проблеми облікової політики підприємств. URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum%20/Sre/2010_3/189.pdf
4. Бойчук Т. Формування облікової політики підприємства: мета, побудова та сфера застосування. *Економічний аналіз*. 2020. Вип. 6. С. 36–38.
5. Василюк М. М., Кузьмін Т. Л., Дмитрів М. В. Організація обліку та контролю фінансових результатів як складова системи управління підприємством. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 68. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/5044/4990>
6. Верига Ю. А. Облікова політика підприємства. Київ : Центр учбової літератури, 2021. 312 с.
7. виправлення помилок і зміни у фінансових звітах : Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 : затв. наказом Міністерства фінансів України від 28.05.1999 р. № 137. *Верховна Рада України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99#Text>
8. Герасимович А. М. Вдосконалення організації облікової політики сучасного підприємства. *Економіка. Фінанси. Право*. 2019. № 5. С. 32–36.
9. Герасимович І. А. Організація облікової політики сучасного підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*. 2018. № 7. С. 49–53. URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/7_2018/11.pdf
10. Глушач Ю. Проблеми облікової оцінки дебіторської заборгованості

в фінансовій звітності підприємств. *Економіка та суспільство*. 2022. № 39. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-39-40>

11. Грабчук І. Л., Ляхович Г. І., Вакун О. В. Формування облікової політики підприємства в умовах цифровізації. *Ефективна економіка*. 2021. № 8. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=9154>

12. Гуменюк А. Ф. Особливості формування та реалізації облікової політики підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2017. № 2, т. 1. С. 131–134.

13. Гуменюк Д. О., Яценко Н. М. Аудит облікової політики підприємства. *Актуальні проблеми життєдіяльності суспільства* : матеріали XXXI Міжнар. наук.-практ. конф. студентів, аспірантів та молодих учених. 2024. URL: <https://doi.org/10.32782/2222-5099.2024.10.3>

14. Жук В. М. Формування облікової політики підприємств туристичної сфери. *Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки*. 2015. № 2. С. 238–242. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vzhdtu_econ_2015_2_35

15. Загальні вимоги до фінансової звітності : Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 : затв. наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. *Верховна Рада України*. URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>

16. Загородній А. Г., Стрижка Т. А. Вплив облікової політики підприємства на величину сплачуваного податку на прибуток. *Науковий вісник Ужгородського університету. Серія: Економіка*. 2019. № 1(53). С. 229–232.

17. Задорожний З., Муравський В., Семанюк В., Гуменна-Дерій М. Глобальні принципи управлінського обліку в системі забезпечення ресурсного потенціалу підприємства. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2022. № 3(44). С. 63–71. URL: <http://10.55643/fcaptp.3.44.2022.3765>

18. Іванченкова Л. В., Ткачук Г. О., Скляр Л. Б. Проблеми формування обов'язкових компонентів облікової політики підприємства. *Food Industry Economics*. 2018. Т. 10, № 3. URL: <https://doi.org/10.15673/fie.v10i3.1064>

19. Казак О. О. Теоретичні засади формування облікової політики сучасних підприємств. *Ефективна економіка*. 2019. № 9. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7696>
20. Карпушенко М. Ю., Толочко А. Є., Шаповалов В. О. Принципи формування облікової політики. *Інновації в обліково-аналітичному забезпеченні та управлінні фінансово-економічною безпекою в умовах діджиталізації* : матеріали ІХ Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Харків, 12–13 листоп. 2020 р.). Харків, 2020. С. 113–116.
21. Колісник О. П., Ігнатенко Т. О. Особливості формування облікової політики підприємства. *Облік, аналіз і аудит: виклики інституціональної економіки* : тези доп. VIII Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Луцьк, 9 жовт. 2021 р.). Луцьк, 2021. С. 205–208.
22. Конспект лекцій з дисципліни “Облікова політика підприємства” для студентів напрямку 6.030509 “Облік і аудит” / уклад. О. Р. Кіляр. Тернопіль : ТНТУ імені І. Пулюя, 2016. 69 с.
23. Концептуальна основа фінансової звітності : прийнята Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку від 01.09.2010. *Верховна Рада України*. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/929_009
24. Кулик В. Облікова політика підприємства : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2020. 250 с.
25. Лубенченко О., Костирко Р., Шульга С., Василюк М. Формування облікової політики закладів охорони здоров'я в новітніх умовах їх реформування. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2021. № 5(40). С. 167–177. URL: <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v5i40.244919>
26. Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства : затв. наказом Міністерства фінансів України від 27.06.2013 р. № 635. *Верховна Рада України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0635201-13#Text>
27. Мирончук З., Ціцька Н., Андрушко Р., Малецька О. Трансформація системи бухгалтерського обліку в умовах розвитку цифрових технологій. *Вісник Львівського національного університету природокористування. Серія*

Економіка АПК. 2023. № 30. С. 52–58.

28. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1). Подання фінансових звітів : Стандарт Ради з Міжнар. стандартів бух. обліку. URL: http://www.minfin.gov.ua/control/publish/article/main?art_id=92410&cat_id=92408

29. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 2 (МСБО 2). Запаси : Стандарт Ради з Міжнар. стандартів бух. обліку від 01.01.2012. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_021#Text

30. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 8 (МСБО 8). Облікові політики, зміни в облікових оцінках і помилки : Стандарт Ради з Міжнар. стандартів бух. обліку. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_020

31. Нагорна І. В. Оптимізація внутрішнього аудиту звітності підприємства. *Ефективна економіка*. 2023. № 5. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.5.47>

32. Нестеренко І., Чміль Є. Моделювання облікової політики в контексті забезпечення інноваційного розвитку підприємства. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2022. URL: <https://doi.org/10.32782/dees.1-15>

33. Нестеренко О. О. Удосконалення облікової політики для цілей складання інтегрованої звітності в інформаційній системі підприємства. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. № 22. С. 972–979.

34. Облікова політика : навч. посіб. / В. М. Савченко, О. В. Пальчук, Л. В. Саловська та ін. ; за ред. Г. М. Давидова. Київ : Знання, 2010. 479 с.

35. Офіційний сайт ТЗОВ «АРДОР-ТРЕЙД». URL: <https://www.ardor-trade.com.ua/>

36. Подейко І. О., Матюха М. М. Роль облікової інформації у діяльності підприємства : тези. 2020. URL: <https://er.knutd.edu.ua/handle/123456789/15901>

37. Попова О. О. Особливості облікової політики для підвищення якості управлінської звітності. *Ефективна економіка*. 2024. № 1. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.1.76>

38. Правдюк Н. Л., Коваль Л. В., Коваль О. В. Облікова політика підприємств : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2020. 647 с.

39. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. *Верховна Рада України*. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=996-14>
40. Сакур А. Внутрішній аудит облікової політики підприємства. *Methods of improving the economy, tourism and management*. 2023. Р. 48–56. URL: <https://doi.org/10.46299/isg.2023.mono.econ.1.1.5>
41. Сакур А. Необхідність реформування національної облікової системи. *Les tendances actuelles de la mondialisation de la science mondiale*. 2020. URL: <https://doi.org/10.36074/03.04.2020.v1.08>
42. Слободяник Ю. Б., Хоменко Ю. О. Організація облікової політики в Україні: проблеми гармонізації. URL: <https://docs.google.com/>
43. Сопко В. В. Облікова політика підприємства : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2022. 348 с.
44. Сторожук Т. М. До питання формування облікової політики установ державного сектору. *Модернізація економіки: сучасні реалії, прогнозні сценарії та перспективи розвитку* : матеріали V Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Херсон – Хмельницький, 27–28 квіт. 2023 р.). Херсон – Хмельницький, 2023. С. 465–469.
45. Ткаченко О., Янко О. Сутність облікової політики підприємства за умови гармонізації системи бухгалтерського обліку та звітності. *Економіка та суспільство*. 2023. № 57. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-57-134>
46. Филиппук О. В. Положення національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку “Облікова політика” на основі МСБО 1 та ПБУ 1/98. URL: <http://intkonf.org/filipyuk-ovrozrobka-natsionalnogo-polozhennya-standartu-buhgalterskogo-obliku-oblikova-politikana-osnovi-msbo-1-ta-pbu-198/>
47. Хомин О. П. Облікова політика в контексті методологічного обґрунтування сутності дефініцій. URL: <https://docs.google.com/viewer?a=v&q=cache:z5gMCTSFEVUJ:www.univer.km.ua/visnyk/1388.pdf>
48. Цвек О. Облікова політика торговельного підприємства з урахуванням складових сталого розвитку. *Підприємництво і торгівля*. 2025. №

45. С. 108–114. URL: <https://doi.org/10.32782/2522-1256-2025-45-13>

49. Чижевська Л. В., Поліщук І. Р., Сарган С. С. Облікова політика як інструмент управління фінансовими результатами підприємства. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу*. 2022. Вип. 3(53). С. 34–40.

50. Штець Т. Ф., Піскова Н. О. Формування облікової політики підприємства. *Економіка України під час війни: проблеми і перспективи відновлення*. 2022. URL: <https://doi.org/10.36059/978-966-397-273-2-22>

51. Шуліко А. О. Сучасні автоматизовані системи звітності підприємств. *Науковий вісник Ужгородського університету. Серія «Економіка»*. 2024. № 1(63). С. 275–282. URL: [https://doi.org/10.24144/2409-6857.2024.1\(63\).275-282](https://doi.org/10.24144/2409-6857.2024.1(63).275-282)

52. Яременко І. Адаптація облікової політики до умов сучасної економіки. *Фінанси України*. 2020. № 12. С. 118–123.

53. Яремчук Н. Ф. Нерухомість підприємства в контексті облікової політики. *Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики*. 2017. № 4(20). С. 143–151.

54. Ярмолюк О. Управлінський аспект облікової політики підприємства. *Economics, management and sociology: current problems and ways of their development*. 2025. Р. 7–30. URL: <https://doi.org/10.46299/isg.2025.mono.econ.2.1.1>

Додатки

Додаток А (статут)

Затверджено загальними зборами
учасників ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД»
(протокол від 12 грудня 2019р)

СТАТУТ**Товариства з обмеженою відповідальністю
«АРДОР-ТРЕЙД»**

(нова редакція)

ідентифікаційний код 41558784

м. Кам'янське
2019 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. Товариство з обмеженою відповідальністю «АРДОР-ТРЕЙД» (надалі іменоване Товариство) створено відповідно до Цивільного та Господарського Кодексів України, Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та чинного законодавства України.

1.2. Товариство є юридичною особою відповідно до чинного законодавства і має всі ознаки, які належать юридичній особі. Товариство користується всіма ~~правами~~ юридичної особи та виконує всі передбачені законодавством обов'язки.

1.3. Товариство має самостійний баланс, розрахунковий та інші (в тому числі валютні) рахунки в установах банків, знаки для товарів та послуг, фірмові знаки а також інші реквізити та атрибутику, необхідні товариству в його діяльності.

Товариство має право використовувати у своїй діяльності печатку (печатки). Питання про використання у діяльності товариства печатки (печаток) вирішується Загальними зборами учасників.

1.4. Товариство веде бухгалтерський облік результатів своєї господарської діяльності та складає фінансову звітність відповідно до законодавства. Товариство забезпечує своєчасне подання податкової, фінансової, статистичної та іншої звітності в порядку, встановленому законодавством.

1.5. Товариство забезпечує зберігання документів, визначених законом.

1.6. Справжність підписів учасників на установчих документах товариства засвідчується нотаріально.

1.7. Товариство може створювати на території України та за її межами дочірні підприємства, філії та представництва. Філії та представництва діють на підставі Положень, затверджених Товариством, а дочірні підприємства на підставі затверджених товариством статутів.

1.8. Товариство може бути учасником спільних підприємств, господарських товариств, об'єднань (концернів, консорціумів, асоціацій та інших добровільних об'єднань).

1.9. Товариство керується в своїй діяльності діючим законодавством, цим Статутом, а також внутрішніми правилами, регламентами та іншими локальними нормативними актами.

1.10. Товариство не відповідає по зобов'язаннях держави, держава не відповідає по зобов'язаннях товариства.

1.11. Товариство несе відповідальність за своїми зобов'язаннями всім своїм майном.

1.12. Товариство не відповідає за зобов'язаннями учасників.

1.13. Учасники товариства несуть відповідальність в межах своїх вкладів.

1.14. Найменування товариства:

українською мовою:

повне - Товариство з обмеженою відповідальністю «АРДОР-ТРЕЙД»

скорочене - ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД»

російською мовою:

англійською мовою:

повне - Limited liability company «ARDOR-TRADE»;

скорочене - «ARDOR-TRADE» CO. LTD.

1.15. Учасниками товариства є громадяни України:

Захорольський Олег Іванович, що мешкає за адресою: 51900 м. Кам'янське, вул. Толстого, буд. 2, паспорт АЕ 461505, виданий Дніпровським РВ Дніпродзержинського МУ УМВС у Дніпропетровській області, 27 лютого 1997 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2308707516;

Захорольська Людмила Іванівна, що мешкає за адресою: 51900 м. Кам'янське, проспект Василя Стуса, буд.16, кв.25, паспорт АО 179196 виданий Заводським РВ у м. Дніпродзержинську ГУ ДМС України в Дніпропетровській області 20 лютого 2014 року реєстраційний номер облікової картки платника податків 2639707183.

1.16. Місцезнаходження товариства:

51901, Україна, Дніпропетровська область, м. Кам'янське, вул. Широка, буд.111.

2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ.

2.1. Товариство створено з метою одержання прибутку з подальшим його розподілом між учасниками товариства.

2.2. Предметом діяльності товариства є:

2.2.1. Виготовлення та реалізація різних видів клею, мастик, розтравлювачів, розчинників, фарб, лаків, шпаклівок та ґрунтовок, оліфи, емалей, непрозорих емалевих покриттів, готових пігментів, глазурей, мастик, барвників із будь-якої сировини в основній або концентрованій формі, а також фасування і пакування сипучих та рідких будівельних та хімічних речовин (матеріалів);

2.2.2. Надання транспортно-експедиційних послуг, а також перевезення пасажирів та торговельних (транзитних) вантажів на території України та за її межами, а також агентування і диспетчерування транспорту;

2.2.3. Виконання ремонтних та пусконаладжувальних робіт, надання послуг по технічному обслуговуванню (ремонт, монтаж, пуско-наладка та сервісне обслуговування) устаткування, транспортних засобів, автомобілів, машин та механізмів.

2.2.4. Виробництво продукції виробничо-технічного призначення, товарів народного споживання (художні та швейні вироби та ін.), а також виготовлення та реалізація промислового обладнання;

2.2.5. Надання маркетингових, консалтингових, дилерських, комісійних та посередницьких послуг.

2.2.6. Здійснення оптової та роздрібно торгової та торговельно-закупівельної діяльності в тому числі оптова та роздрібна торгівля продовольчими та промисловими товарами;

2.2.7. Надання різноманітних побутових послуг населенню в межах власних можливостей, в т.ч. надання послуг в сфері громадського харчування;

2.2.8. Виробництво, реалізація різних металевих конструкцій, а також проведення робіт по їх монтажу та налагодженню;

2.2.9. Виробництво бочок, банок, барабанів та іншої подібної металевої тари (ємностей);

2.2.10. Виконання всіх видів проектних, будівельних, монтажних, ремонтних, санітарно-технічних та пусконаладжувальних робіт, пов'язаних з будівництвом та обслуговуванням різних будівель, споруд, устаткування, інженерних мереж приміщень, підготовка проектно, конструкторської та кошторисної документації;

2.2.11. Послуги з розподілення та постачання тепла, електричної енергії, води та газу, обслуговування відповідних комунікацій та мереж розподілення (постачання);

2.2.12. Надання різних видів автомобільних послуг (ремонт, прокат, обслуговування, діагностика, паркування та ін.);

2.2.13. Ремонт та пошив взуття, швейних та шкіряних виробів;

2.2.14. Розроблення, виробництво, виготовлення, зберігання, перевезення, придбання, пересилання, ввезення, вивезення, відпуск, знищення прекурсорів;

2.2.15. Організація робіт по заготівлі, купівлі та продажу сільськогосподарської продукції та продуктів харчування;

2.2.16. Підготовка експертних висновків, надання консультаційних та патентних послуг;

2.2.17. Проведення науково-дослідних, науково-технічних, проектно-пошукових, дослідно-експериментальних, природозберігаючих, конструкторсько-технологічних та інших робіт в усіх галузях науки та техніки, розробка та впровадження нових технологій, агрегатів, механізмів;

2.2.18. Експорт, імпорт обладнання та дисків для лазерних систем зчитування;

2.2.19. Операції у сфері поводження з небезпечними відходами;

2.2.20. Надання освітніх послуг;

2.2.21. Здавання під найом власної та державної нерухомості виробничо-технічного та культурного призначення;

2.2.22. Капітальний ремонт вантажних, легкових автомобілів та автобусів;

2.2.23. Операції з дарування майна;

2.2.24. Оптова торгівля машинами та устаткуванням, оптова торгівля верстатами;

2.2.25. Благодійна діяльність згідно законодавства України;

2.2.26. Оптова торгівля зерном, насінням та кормами для тварин;

- 2.2.27. Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого рухомого нерухомого майна;
- 2.2.28. Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами;
- 2.2.29. Оптова торгівля продуктами харчування, напоями та тютюновими виробами, в т.ч. числі оптова торгівля свіжими та переробленими фруктами й овочами;
- 2.2.30. Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами;
- 2.2.31. Роздрібна торгівля продуктами харчування, напоями та тютюновими виробами, в т.ч. числі роздрібна торгівля свіжими та переробленими фруктами й овочами спеціалізованих магазинах;
- 2.2.32. Оптова торгівля за винагороду чи на основі контракту;
- 2.2.33. Оптова торгівля товарами господарського призначення;
- 2.2.34. Оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічними обладнанням;
- 2.2.35. Оптова торгівля хімічними продуктами;
- 2.2.36. Оптова торгівля інформаційним і комунікаційним устаткуванням;
- 2.2.37. Оптова торгівля іншими машинами й устаткуванням;
- 2.2.38. Інші види спеціалізованої оптової торгівлі;
- 2.2.39. Неспеціалізована оптова торгівля;
- 2.2.40. Діяльність посередників у торгівлі деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічними виробами;
- 2.2.41. Діяльність посередників у торгівлі меблями, господарськими товарами, залізними та іншими металевими виробами;
- 2.2.42. Діяльність посередників, що спеціалізуються в торгівлі іншими товарами;
- 2.2.43. Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту;
- 2.2.44. Роздрібна торгівля в неспеціалізованих магазинах;
- 2.2.45. Роздрібна торгівля залізними виробами, будівельними матеріалами та санітарно-технічними виробами в спеціалізованих магазинах;
- 2.2.46. Роздрібна торгівля інформаційним і комунікаційним устаткуванням у спеціалізованих магазинах;
- 2.2.47. Роздрібна торгівля іншими товарами господарського призначення в спеціалізованих магазинах;
- 2.2.48. Роздрібна торгівля товарами культурного призначення та товарами для відпочинку в спеціалізованих магазинах;
- 2.2.49. Роздрібна торгівля іншими товарами в спеціалізованих магазинах;
- 2.2.50. Роздрібна торгівля з лотків і на ринках;
- 2.2.51. Роздрібна торгівля поза магазинами.

Товариство має право здійснювати інші види діяльності, що не суперечать діючому законодавству України.

Для здійснення окремих видів діяльності товариство отримує в установленому законодавством порядку ліцензії та дозволи.

2.3. Товариство є власником:

- майна, переданого йому учасниками товариства у власність як вклад до статутного капіталу;
- продукції, виробленої товариством у результаті господарської діяльності;
- одержаних доходів;
- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

2.4. Майно товариства складають основні фонди та оборотні кошти, а також інші цінності, які належать йому на праві власності, вартість яких відображається у самотійному балансі товариства.

2.5. Товариство має право продавати і передавати безкоштовно (дарувати) іншим підприємствам, установам, організаціям, фізичним особам, обмінювати, здавати в оренду, надавати безкоштовно в тимчасове користування або в позику належне йому майно, а також списувати його з балансу. Товариство має право купувати, одержувати від уступки, дарування, орендувати або іншим способом одержувати майно або права на нього у підприємств, установ, організацій та громадян.

визначається станом на день, що передував дню подання учасником відповідної заяви органу державної реєстрації.

4.10. Товариство протягом одного року з дня, коли воно дізналося чи мало дізнатися про вихід учасника, повинно виплатити такому колишньому учаснику вартість його частки.

4.11. Вартість частки учасника визначається виходячи з ринкової вартості сукупності всіх часток учасників товариства пропорційно до розміру частки такого учасника.

4.12. За погодженням учасника товариства, який вийшов, та товариства зобов'язання зі сплати грошових коштів може бути замінено зобов'язанням із передачі іншого майна.

4.13. Товариство виплачує учаснику, який вийшов з товариства, вартість його частки або передає майно лише пропорційно до розміру оплаченої частини частки такого учасника.

4.14. Товариство надає учаснику, який вийшов з товариства, доступ до документів фінансової звітності, інших документів, необхідних для визначення вартості його частки.

5. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВОМ, ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

5.1. Органами управління товариства є загальні збори учасників та виконавчий орган.

5.2. Загальні збори учасників товариства.

5.2.1. Загальні збори учасників є вищим органом товариства.

5.2.2. Кожен учасник товариства має право бути присутнім на загальних зборах учасників, брати участь в обговоренні питань порядку денного і голосувати з питань порядку денного загальних зборів учасників.

5.2.3. Кожен учасник товариства на загальних зборах учасників має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки у статутному капіталі товариства.

5.2.4. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності товариства, у тому числі ті, що віднесені до компетенції інших органів Товариства.

5.2.5. До компетенції загальних зборів учасників належать питання:

- 1) визначення основних напрямів діяльності товариства;
- 2) внесення змін до статуту товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності товариством на підставі модельного статуту;
- 3) зміна розміру статутного капіталу товариства;
- 4) затвердження грошової оцінки не грошового вкладу учасника;
- 5) перерозподіл часток між учасниками товариства;
- 6) обрання одноосібного виконавчого органу товариства або членів колегіального виконавчого органу (всіх чи окремо одного або декількох з них);
- 7) встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу товариства;
- 8) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу товариства;
- 9) створення інших органів товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 10) прийняття рішення про придбання товариством частки (частини частки) учасника;
- 11) затвердження результатів діяльності товариства за рік або інший період;
- 12) розподіл чистого прибутку товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 13) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення товариства, порядку розподілу між учасниками товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу товариства;
- 14) зміни найменування Товариства;
- 15) зміни місцезнаходження Товариства;
- 16) утворення, реорганізації та ліквідації філій, представництва, інших відокремлених підрозділів Товариства, затвердження положень про них;
- 17) створення (заснування) Товариством інших юридичних осіб, а також придбання або відчуження Товариством частки у статутному капіталі інших юридичних осіб, прийняття рішення про припинення юридичних осіб, в яких Товариство бере участь;
- 18) голосування Товариством ("за" чи "проти") під час прийняття рішень вищим органом управління юридичної особи, в якій Товариство бере участь;
- 19) погодження умов колективного договору Товариства.

5.2.6. Загальні збори учасників скликаються:

- 1) з ініціативи виконавчого органу товариства;
- 3) на вимогу учасника або учасників товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу товариства.

5.2.7. Річні загальні збори учасників скликаються протягом шести місяців наступного за звітним року. До порядку денного річних загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку товариства, про виплату дивідендів та їх розмір.

5.2.8. Якщо вартість чистих активів товариства знизилася більш як на 50 відсотків порівняно з цим показником станом на кінець попереднього року, виконавчий орган товариства скликає загальні збори учасників, які мають відбутися протягом 60 днів з дня такого зниження. До порядку денного таких загальних зборів учасників включаються питання про заходи, які мають бути вжиті для покращення фінансового стану товариства, про зменшення статутного капіталу товариства або про ліквідацію товариства.

5.2.9. Вимога про скликання загальних зборів учасників подається виконавчому органу товариства в письмовій формі із зазначенням запропонованого порядку денного. У разі скликання загальних зборів учасників з ініціативи учасників товариства така вимога повинна містити інформацію про розмір часток у статутному капіталі товариства, що належать таким учасникам.

5.2.10. Виконавчий орган товариства повідомляє про відмову в скликанні загальних зборів учасникам, які вимагали скликання таких зборів, письмово із зазначенням причин відмови протягом п'яти днів з дати отримання вимоги від таких учасників товариства.

5.2.11. Разом з питаннями, запропонованими для включення до порядку денного загальних зборів учасників особою, яка вимагає скликання таких зборів, виконавчий орган товариства з власної ініціативи може включити до нього додаткові питання.

5.2.12. Виконавчий орган товариства зобов'язаний вчинити всі необхідні дії для скликання загальних зборів учасників у строк не пізніше 20 днів з дня отримання вимоги про проведення таких зборів.

5.2.13. У разі якщо протягом 10 днів з дня, коли товариство отримало чи мало отримати вимогу про скликання загальних зборів, учасники не отримали повідомлення про скликання загальних зборів учасників, якщо інший строк не встановлено статутом, особи, які ініціювали їх проведення, можуть скликати загальні збори учасників самостійно. У такому випадку обов'язки щодо скликання та підготовки проведення загальних зборів учасників покладаються на учасників товариства, які ініціювали загальні збори учасників.

5.2.14. Загальні збори учасників можуть прийняти рішення з будь-якого питання без дотримання вимог, встановлених цим статутом щодо порядку скликання загальних зборів учасників та щодо повідомлень, якщо в таких загальних зборах учасників взяли участь всі учасники товариства та всі вони надали згоду на розгляд таких питань.

5.3. Порядок скликання загальних зборів учасників товариства.

5.3.1. Загальні збори учасників скликаються виконавчим органом товариства або головою загальних зборів учасників.

5.3.2. Виконавчий орган товариства скликає загальні збори учасників шляхом надсилання повідомлення про це кожному учаснику товариства не менше ніж за 15 днів до запланованої дати проведення загальних зборів учасників.

5.3.3. Повідомлення про загальні збори учасників надсилається поштовим відправленням з описом вкладення, або вручається кожному учаснику особисто. У повідомленні зазначаються дата, час, місце проведення, порядок денний. Якщо до порядку денного включено питання про внесення змін до статуту товариства, до повідомлення додається проект запропонованих змін.

5.3.4. Виконавчий орган товариства приймає рішення про включення запропонованих питань до порядку денного загальних зборів учасників.

5.3.5. Пропозиції учасника або учасників товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу товариства, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного загальних зборів учасників. У такому разі таке питання вважається автоматично включеним до порядку денного загальних зборів учасників.

7. ПРИПИНЕННЯ ТОВАРИСТВА

7.1. Товариство припиняється внаслідок передавання всього свого майна, всіх прав та обов'язків іншим господарським товариствам - правонаступникам шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення або в результаті ліквідації.

7.2. Добровільне припинення товариства здійснюється за рішенням загальних зборів учасників у порядку, встановленому законодавством.

Припинення товариства може здійснюватись з інших підстав та в порядку, що встановлюються законом.

Учасники:

Захорольський Олег Іванович

Захорольська Людмила Іванівна

Місто Кам'янське, Дніпропетровська область, Україна
Дванадцятого грудня дві тисячі дев'ятого року.

Я, Сухопарова С.Г., приватний нотаріус Кам'янського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Захорольського Олега Івановича, Захорольської Людмили Іванівни, які зроблено у моїй присутності.

Особи Захорольського Олега Івановича, Захорольської Людмили Іванівни, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1449, 1450
Стягнуто плати у гривнях у розмірі відповідно
до ст. 31 Закону України „Про нотаріат“.

Приватний нотаріус



Додаток Б (довіреність)

ARDOR
TRADE

ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД»

ДОВІРЕНІСТЬ № 11

м. Кам'янське

тридцять грудня дві тисячі двадцять четвертого року

Товариство з обмеженою відповідальністю «АРДОР-ТРЕЙД» в особі директора Остапенкова Леоніда Леонідовича, що діє на підставі Статуту товариства, цієї довіреністю уповноважує

начальника Івано - Франківського регіонального відділу продажів Жолоба Романа Васильовича вчиняти від імені ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» наступні дії:

1. Представляти інтереси ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» у відносинах зі всіма фізичними особами, фізичними особами-підприємцями, юридичними особами будь-якої форми власності, в тому числі з державними установами (крім судів будь-якої юрисдикції), банківськими установами.
2. Укладати договори, угоди, вчиняти правочини щодо постачання, продажу товару на загальну суму, яка не перевищує 3 000000,00 грн. (три мільйони грн. 00 коп.).
3. Здійснювати відпуск товарно-матеріальних цінностей згідно з укладеними ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» договорами.
4. Укладати договори: оренди фірмового торгового обладнання та фірмових рекламних матеріалів, на технічне обслуговування та ремонт реєстраторів розрахункових операцій (РРО), на придбання запасних частин для ремонту автотранспортних засобів, на придбання канцелярських товарів, на виконання робіт(послуг) по ремонту та технічному обслуговуванню принтерів та офісної техніки, на виконання робіт(послуг) доступу до мережі Інтернет, послуг телефонного зв'язку та ремонту телефонних ліній.
5. Приймати та отримувати майно, товарно-матеріальні цінності, роботи, послуги від фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, а також підприємств, установ, організацій будь-якої форми власності, в тому числі від державних установ, з правом підпису відповідних первинних документів.
6. Підписувати акти приймання-передачі нерухомого майна згідно з укладеними ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» договорами оренди (суборенди).

Товариство з обмеженою відповідальністю
«АРДОР-ТРЕЙД»

Дніпропетровська обл., 51901, м. Кам'янське, вул. Широка, 111
тел./факс: +380 (0569), 58-45-31,
ardor@zip.ua

IBAN: UA983003350000000026007589395

в АТ «Райффайзен Банк»

Код в ЄДРПОУ 41558784

ІПН 415587804030

Статус платника податку на прибуток - на загальних умовах

7. Підписувати акти приймання-передачі майна та акти приймання-передачі виконаних робіт(послуг) згідно з укладеними договорами оренди фірмового торгового обладнання та фірмових рекламних матеріалів, на технічне обслуговування та ремонт реєстраторів розрахункових операцій (РРО), на придбання запасних частин для ремонту автотранспортних засобів, на придбання канцелярських товарів, на виконання робіт(послуг) по ремонту та технічному обслуговуванню принтерів та офісної техніки, на виконання робіт(послуг) доступу до мережі Інтернет, послуг телефонного зв'язку та ремонту телефонних ліній.
8. Підписувати рахунки, накладні, інші документи, що оформлюються від імені ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД», в тому числі про прийняття та передачу товарно-матеріальних цінностей.
9. Підписувати податкові накладні від імені ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» при продажу товарів.
10. Підписувати офіційні листи, довідки, заяви, запити, повідомлення, вимоги з договірних питань.
11. Отримувати від імені ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД» будь-які документи від фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців, підприємств, установ, організацій будь-якої форми власності, в тому числі від державних установ та банківських установ.

Повноваження за цією довіреністю не можуть бути передані іншим особам.

Ця довіреність діє до 31 грудня 2025 року (включно).

Підпис Роман ЖОЛОБ

засвідчую.

Директор ТОВ «АРДОР-ТРЕЙД»



Леонід ОСТАПЕНКОВ

Товариство з обмеженою відповідальністю
«АРДОР-ТРЕЙД»

Дніпропетровська обл., 51901, м. Кам'янське, вул. Широка, 111
 тел./факс: +380 (0569), 58-45-31,
 ardor@zip.ua

ІВАН: UA98300335000000026007589395

в АТ «Райффайзен Банк»

Код в ЄДРПОУ 41558784

ІПН 415587804030

Статус платника податку на прибуток - на загальних умовах

Додаток В (фінансова звітність)

(джерело: <https://opendatabot.ua>)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Рік 2025

Форма
№ 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	475,533.00	438,875.00
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	0
премії підписані, валова сума	2011	-	0
премії, передані у перестрахування	2012	-	0
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	0
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	333,513.00	312,346.00
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	0
Валовий: прибуток	2090	142,020.00	126,529.00
збиток	2095	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	0
Дохід (витрати) від згінні інших страхових резервів	2110	-	0
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	0
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	0
Інші операційні доходи	2120	284.00	290.00
у тому числі:			
дохід від зміни вартості і активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	0
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	0
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	0
Адміністративні витрати	2130	11,441.00	11,992.00
Витрати на збут	2150	112,443.00	98,502.00
Інші операційні витрати	2180	545.00	834.00

у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	0
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	17,875.00	15,491.00
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	0
Інші фінансові доходи	2220	728.00	1,861.00
Інші доходи	2240	88.00	4.00
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	0
Фінансові витрати	2250	4,614.00	4,827.00
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(0)
Інші витрати	2270	(-)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	14,077.00	12,529.00
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2,534.00	-2,251.00
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	11,543.00	10,278.00
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	0
Накопичені курсові різниці	2410	-	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	0
Інший сукупний дохід	2445	-	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	11,543.00	10,278.00

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5,779.00	5,602.00

Витрати на оплату праці	2505	51,572.00	47,026.00
Відрахування на соціальні заходи	2510	9,655.00	8,552.00
Амортизація	2515	1,214.00	523.00
Інші операційні витрати	2520	56,180.00	49,577.00
Разом	2550	124,400.00	111,280.00

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	0

Керівник	Остапенков Леонід Леонідович (ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер	Іванова Ольга Олександрівна (ініціали, прізвище)

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Ардор-Трейд"

Територія: ДНІПРОПЕТРОВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання: товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності: Діяльність посередників у торгівлі деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічними виробами

Середня кількість працівників (2): 127

Адреса, телефон: вулиця Широка, буд. 111, м. КАМ'ЯНСЬКЕ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 51901, тел. 5009255

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за за КАТОТТГ(1)

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

31.12.2025

41558784

UA12040150010213957

220

46.13

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

на 31.12.2025 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	19	19
накопичена амортизація	1002	19	19
Незавершені капітальні інвестиції	1005	11	672
Основні засоби	1010	581	2,450
первісна вартість	1011	13,036	16,110
знос	1012	12,455	13,660
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-

накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	880	880
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1,472	4,002
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	68,428	81,617
виробничі запаси	1101	782	657
незавершене будівництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	67,646	80,960
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24,606	26,950
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	678	897
з бюджетом	1135	12	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	45
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	315	707
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	315	707
Витрати майбутніх періодів	1170	10	19
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	170	422
Усього за розділом II	1195	94,220	110,657
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	95,692	114,659

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	1,600	1,600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1415	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	45,857	53,643
Неоплачений капітал	1425	-	(-)
Вилучений капітал	1430	-	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	47,457	55,243
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	26,100	36,400
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	20,010	17,528
розрахунками з бюджетом	1620	554	742
у тому числі з податку на прибуток	1621	36	55

розрахунками зі страхування	1625	4	355
розрахунками з оплати праці	1630	29	1,620
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	411	1,350
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	985	950
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	142	471
Усього за розділом III	1695	48,235	59,416
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	95,692	114,659

Керівник

Остапенков Леонід Леонідович
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Іванова Ольга Олександрівна
(ініціали, прізвище)

Підприємство: Товариство з обмеженою
відповідальністю "Ардор-Трейд"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	25.06.2025
	41558784

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Рік 2024

Форма №
2

Код за
ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	438,875	446,284
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	312,346	331,972
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	126,529	114,312
збиток	2095	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від згині інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-

зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	290	256
у тому числі: дохід від зміни вартості і активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	11,992	11,167
Витрати на збут	2150	98,502	83,956
Інші операційні витрати	2180	834	3,143
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	15,491	16,302
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1,861	39
Інші доходи	2240	4	3
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	4,827	1,442
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	-
Інші витрати	2270	(-)	3
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	12,529	14,899
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2,251)	(2,682)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	10,278	12,217
збиток	2355	(-)	(-)
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	10,278	12,217

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5,602	5,996
Витрати на оплату праці	2505	47,026	40,455
Відрахування на соціальні заходи	2510	8,552	7,128
Амортизація	2515	523	788
Інші операційні витрати	2520	49,577	43,842
Разом	2550	111,280	98,209

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	0

Керівник

Остапенков Леонід Леонідович
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Іванова Ольга Олександрівна

(ініціали, прізвище)

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Ардор-Трейд" Територія: ДНІПРОПЕТРОВСЬКА Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю Вид економічної діяльності: Діяльність посередників у торгівлі деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічними виробами Середня кількість працівників (2): 121 Адреса, телефон: вулиця Широка, буд. 111, м. КАМ'ЯНСЬКЕ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 51901, тел. 5009255	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
	за ЄДРПОУ	31.12.2024
	за за КАТОТТГ(1)	41558784
	за КОПФГ	UA12040150010213957
	за КВЕД	220
		46.13

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

на 31.12.2024 р.

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	19	19
накопичена амортизація	1002	19	19
Незавершені капітальні інвестиції	1005	21	11
Основні засоби	1010	706	581
первісна вартість	1011	13,079	13,036
знос	1012	12,373	12,455
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	880	880
Гудвіл	1050	-	-

Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом І	1095	1,607	1,472
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	61,273	68,428
виробничі запаси	1101	1,105	782
незавершене будівництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	60,168	67,646
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	20,020	24,606
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	567	678
з бюджетом	1135	2,066	12
у тому числі з податку на прибуток	1136	385	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	76	315
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	76	315
Витрати майбутніх періодів	1170	11	10
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	201	170
Усього за розділом ІІ	1195	84,215	94,220
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	85,822	95,692

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
І. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	1,600	1,600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-

накопичені курсові різниці	1415	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	35,612	45,857
Неоплачений капітал	1425	-	(-)
Вилучений капітал	1430	-	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	37,212	47,457
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	26,751	26,100
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	20,606	20,010
розрахунками з бюджетом	1620	6	554
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	36
розрахунками зі страхування	1625	-	4
розрахунками з оплати праці	1630	13	29
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	417	411
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	622	985
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-

Інші поточні зобов’язання	1690	195	142
Усього за розділом III	1695	48,610	48,235
IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	85,822	95,692

Керівник

Остапенков Леонід Леонідович
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Іванова Ольга Олександрівна
(ініціали, прізвище)