

Міністерство освіти і науки України  
Національний технічний університет

«Дніпровська політехніка»

Навчально – науковий інститут економіки

Фінансово-економічний факультет

Кафедра обліку і аудиту

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

кваліфікаційної роботи ступеню **магістра**  
(бакалавра, магістра)

студента Шибасєва Олександра Олександровича

(ПІБ)

академічної групи 071-20м-1

(шифр)

спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

(код і назва спеціальності)

за освітньо-професійною програмою «Облік і аудит»

(офіційна назва)

на тему: Організація та методика обліку, аналіз та контроль власного капіталу  
на прикладі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

(назва за наказом ректора)

	Прізвище, ініціали	Оцінка	Підпис
Керівник роботи	Макурін А.А.		
Рецензент			
Нормоконтроль	Макурін А.А.		

Дніпро

2022

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**  
завідувач кафедри  
обліку та аудиту

Пашкевич М.С.

\_\_\_\_\_

(прізвище, ініціали)

«\_\_» \_\_\_\_\_ року

**ЗАВДАННЯ**  
**на кваліфікаційну роботу**  
**ступеню роботи ступеню магістра**

**(бакалавра, магістра)**

Студенту Шибасєв О.О., академічної групи 071-20М-1

(прізвище та ініціали)

(шифр)

спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

(код і назва спеціальності)

**на тему: Організація та методика обліку, аналіз та контроль власного капіталу**  
**на прикладі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

затверджену наказом ректора НТУ «Дніпровська політехніка» від \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_

Розділ	Зміст	Термін
1	ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВА АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» У СУЧАСНИХ УМОВАХ ГОСПОДАРЮВАННЯ	30.09.2021
2	ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	31.10.2021
3	АУДИТ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ НА ПРИКЛАДІ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	30.11.2021

**Завдання видано**

\_\_\_\_\_

(підпис керівника)

Макурін А.А.

(прізвище, ініціали)

Дата видачі 02.09.2021 р.

Дата подання до екзаменаційної комісії 04.01.2022

**Прийнято до виконання**

\_\_\_\_\_

(підпис)

Шибасєв О.О.

(прізвище, ініціали)

## РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка: 67 с., 22 рис., 17 табл., 1 додаток, 44 джерела.

ОБЛІК, АУДИТ, МЕТОДИКА, ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.

Об'єкт розроблення – організація та методика обліку, аналіз та контроль власного капіталу на прикладі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Метою даної дипломної роботи є дослідження теоретичних та практичних аспектів організації та методики обліку, аналізу та контролю власного капіталу на прикладі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Проаналізовано діяльність підприємства АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Зокрема аналіз фінансового стану підприємства і запропоновано шляхи для вдосконалення аудиту власного капіталу. Проведено аналіз мети, завдання, об'єкту та джерел аудиту.. Відображенні в обліку господарські операції пов'язані з власним капіталом. Розглянуто особливості проведення аудиту власного капіталу. Переглянута типова аудиторська перевірка. Складені напрями вдосконалення аудита власного капіталу.

Отримані результати свідчать про сутність аудиторської перевірки та способів покращення її ефективності.

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП.....</b>	<b>5</b>
<b>РОЗДІЛ 1 ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВА АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» У СУЧАСНИХ УМОВАХ ГОСПОДАРЮВАННЯ.....</b>	<b>7</b>
1.1 Характеристика діяльності підприємства.....	7
1.2 Фінансовий аналіз .....	10
1.3 Ринкове позиціонування підприємства АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».....	15
<i><b>Висновки до розділу 1 .....</b></i>	<i><b>21</b></i>
<b>РОЗДІЛ 2 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ .....</b>	<b>22</b>
2.1 Економічна сутність власного капіталу, його види, особливості формування .....	22
2.2 Нормативно-правові основи регулювання організації та методики обліку та аудиту власного капіталу .....	26
2.3 Особливості організації обліку та аналізу власного капіталу .....	29
2.4 Складання звітності про власний капітал.....	37
2.5 Поліпшення бухгалтерського обліку первинних документів.....	40
<i><b>Висновки до розділу 2 .....</b></i>	<i><b>42</b></i>
<b>РОЗДІЛ 3 АУДИТ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ НА ПРИКЛАДІ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» .....</b>	<b>43</b>
3.1 Суть та мета аудиту власного капіталу.....	43
3.2 Методика аудиту власного капіталу .....	46
3.3 Напрями вдосконалення аудиту власного капіталу .....	54
<i><b>Висновки до розділу 3 .....</b></i>	<i><b>59</b></i>
<b>ВИСНОВКИ .....</b>	<b>60</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....</b>	<b>62</b>
<b>ДОДАТОК А.....</b>	<b>67</b>

## ВСТУП

Високий рівень розвитку за практикою розвинутих країн показує, що подобає постійно знаходити шляхи вдосконалення та займатися розробкою не тільки короткочасних планів, а так само розглядати напрями розвитку діяльності підприємства на майбутнє. Тимчасом, як органи державного управління регулюють лише загальні принципи, які допомагають класифікувати свою діяльність й виконувати її по дійсному законодавству. Тому здійснення заходів щодо покращення стану обліку і аудиту підприємства значно підвищує його ефективність та позитивно впливає на потреби зовнішніх та внутрішніх користувачів звітності.

Дослідження питань удосконалення, потреб, проблем аудиту власного капіталу за результатами діяльності підприємств присвячені науковій праці вчених, зокрема : В.В. Бланк, О.Й. Вівчар, Ф.Ф. Бутинець, Я.П. Іщенко, Т.Г. Камінська, В.Ю. Фабіянська, К. Маркс, А. Сміт, А. Маршалл.

Були розкриті наступні завдання :

- Дослідити економічну суть власного капіталу
- Вплив капіталу на облік фінансової звітності
- Аналіз власного капіталу, шляхи її удосконалення
- Аналіз діяльності підприємства
- Ринкове позиціонування підприємства
- Аналіз нормативно-правового регулювання діяльності підприємства
- Завдання аудиту власного капіталу
- Методика аудиту власного капіталу

Об'єкт дослідження є організація та методика обліку, аналіз та контроль власного капіталу на прикладі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Предметом дослідження є теоретичні засади облік і аудит власного капіталу та шляхи його вдосконалення.

Метою даної дипломної роботи є дослідження теоретичних та практичних аспектів організації та методики обліку, аналізу та контролю власного капіталу на прикладі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Джерелами інформації для аналізу підприємства виступали:

1. Статут
2. Фінансова звітність 2018
3. Фінансова звітність 2019
4. Фінансова звітність 2020
5. Сайт банку

Методологічною основою дослідження є системний підхід обліку аналізу фінансової звітності. Теоретичною та методичною основою дослідження є наукові розробки вітчизняних і зарубіжних вчених з обліку й аудиту власного капіталу, фінансової звітності, положення (стандарту) бухгалтерського обліку, МСА, нормативні акти України, дані фінансової звітності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» .

Практичне значення отриманих результатів полягає в розробці конкретних рекомендацій з удосконалення методики аудиту та аналізу власного капіталу, що в майбутньому дозволить модифікувати аналіз і облік власного капіталу. Очевидно, що висновки та рекомендації роботи можуть бути реалізовані в діяльності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» .

## РОЗДІЛ 1 ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВА АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» У СУЧАСНИХ УМОВАХ ГОСПОДАРЮВАННЯ

### 1.1 Характеристика діяльності підприємства

Складно уявити, що перші банки існували з VII століття до нашої ери й продовжують свою діяльність. Вивчення досвіду минулих поколінь призвів до розвитку даної галузі в науці.

Зараз, відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», банк – це юридична особа, яка відповідно до ліцензії НБУ має право: відкривати і вести банківські рахунки юридичних та фізичних осіб на власних умовах.

Розглянемо характеристики банку, яку наведено у таблиці 1.1.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» засновано 7 липня 1993 року. В 2009 р. перетворене із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

У квітні 2018 р. ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Таблиця 1.1

#### Основні відомості АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

1	Підприємство	АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	за ЄДРПОУ	14352406
2	Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19
3	Територія	Функціонує по всій території України		
4	Адреса, телефон,	01033, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 32 +38(056)-238-38-40		
5	Офіційний сайт, e-mail	creditnepr.com.ua info@creditnepr.com		
6	Номер та дата видачі ліцензії	Ліцензія НБУ № 70 від 22.10.2018 р.		
7	Розмір статутного капіталу	3 586 561 499,00 (три мільярди п'ятсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят одна тисяча чотириста дев'яносто дев'ять) гривень		

Продовження табл. 1.1

8	Цільова група клієнтів	Приватні особи, корпоративний бізнес та особливу увагу приділяють агросектору
9	Керівник	Панов Сергій Миколайович

**Джерело: Узагальнено автором [42]**

На кінець 2019 р. власником 100% опосередкованої істотної участі в Банку є Віктор Пінчук. У серпні того ж року бізнесмен Олександр Ярославський придбав 100% статутного капіталу (3,59 млрд акцій) банку. Він розподілений на 3 586 561 499 (три мільярди п'ятсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят одна тисяча чотириста дев'яносто дев'ять) штук простих іменних акцій (рис. 1.1 зображення власності банку) номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна, що випущені в бездокументарній формі.

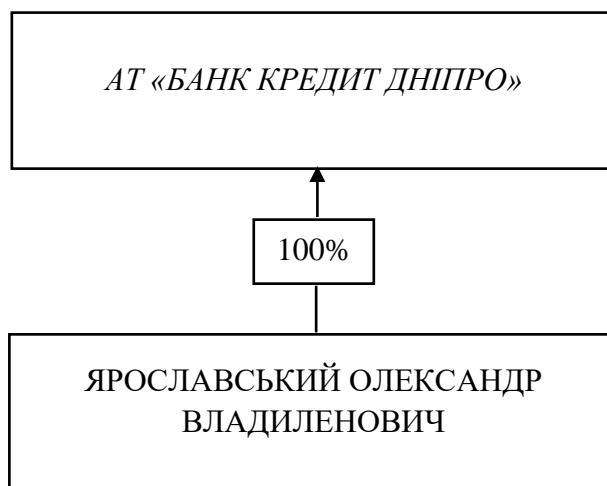


Рис. 1.1. Схема власності акцій АТ «Банк Кредит Дніпро»

Сформовано автором самостійно

Банк є учасником:

- незалежної асоціації банків України;
- міжнародних платіжних систем VISA International та Mastercard;
- фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (фонд забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу).

«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» – український комерційний банк, який надає особливу увагу агросектору. Це суттєво покращує економічні процеси в



державі чинить вплив на економічні та соціальні процеси в країні діяльність малого та середнього бізнесу. На думку Мінекономіки в 2020 року «Банк Кредит Дніпро» увійшов до ТОП-10 банків за обсягом фінансової підтримки агропромислового. Комплексу України.

Основною метою діяльності банку є рис 1.2..



Рис.1.2. Основна мета діяльності банку

Сформовано автором самостійно

Загальноекономічне значення комерційних банків на міжнародному ринку визначається їхніми можливостями виконувати передусім роль саме фінансових посередників, тобто залучати тимчасово вільні грошові кошти та спроможністю ефективно використовувати акумульовані ресурси для

задоволення фінансових потреб учасників зовнішньоекономічної діяльності. Отже, саме здійснення розрахункових операцій дозволило банкам зайняти особливе місце у процесі здійснення міжнародної торговельної діяльності.

Банк надає своїм клієнтам наступні фінансові послуги рис. 1.3.

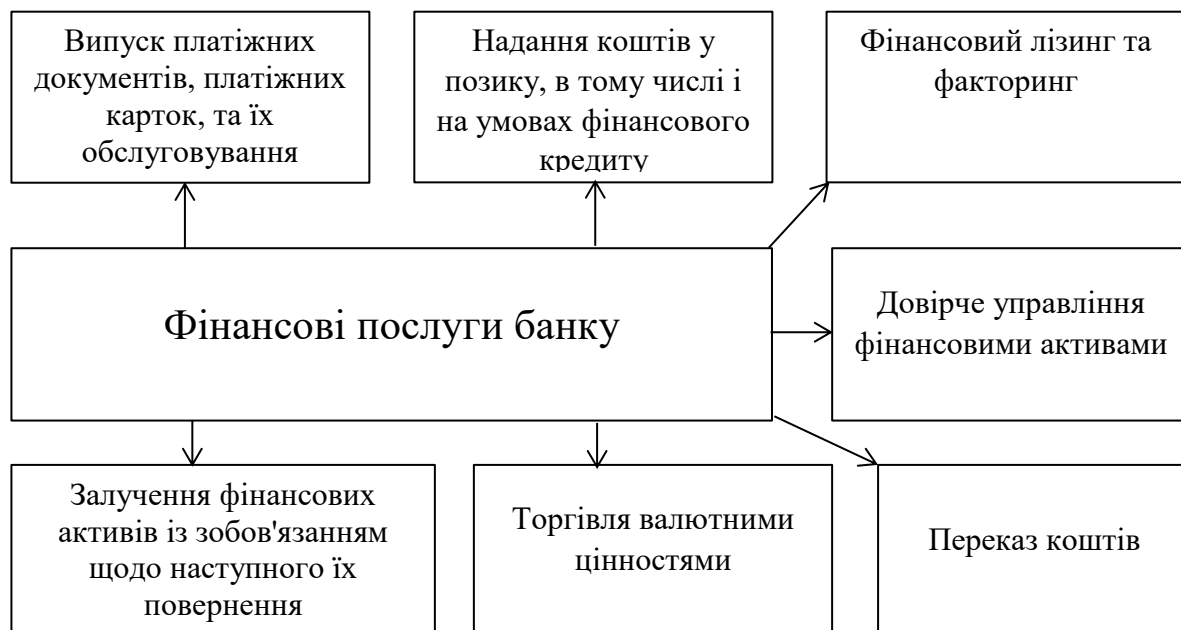


Рис. 1.3. Фінансові послуги банку

Сформовано автором самостійно

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

## 1.2 Фінансовий аналіз

Спираючись на досвід нашої та інших країн, можна стверджувати, що роль банків впливає на ринок і ступінь цінності коштів. Адже держава регулює умови для здійснення банківської діяльності на ринку, таким чином здійснює

регулювання створення грошової маси в обігу країни. Відповідно так банківська система пропонує кредити та інший асортимент послуг, що і задовольняє потреби економіки в цілому.

Моніторинг стабільності такої системі в країні призводить до контролю реального сектору економіки, що охоплює виробництво та звичайних суб'єктів і в результаті призводить до збільшення суспільної корисності та розвитку бізнесу й підвищує свій вплив на економічні процеси у суспільстві.

Як бачимо спостерігається збільшення активів банку таблиця 1.2. Якщо, порівняти з 2019 роком їх кількість знизилась до 8.6 млн. грн., але станом на кінець 2020 року стан покращився і тепер активи банку збільшились на 49%. Номінальною вартістю 41 млн. грн протягом звітного періоду Банком продано боргові інструменти. Як свідчать дані збільшення відбулось за рахунок рефінансування боргових цінних паперів Національним банком України.

Таблиця 1.2

### Активи банку

	прим.	2020р.	2019р.	2018р.
<b>активи</b>				
грошові кошти та їх еквіваленти	7	1022394	1124122	1515074
кошти в інших банках	8	1055660	365907	320910
кредити та заборгованість клієнтів	9	3182477	3300795	3963056
інвестиції в цінні папери	10	40519955	330	408182
деPOSITNІ сертифікати Національного банку України		1300273	1502244	1201973
інвестиційна нерухомість	11	1239094	1497696	1518665
інші фінансові активи	12	28765	16435	52647
інші активи	12	190846	134595	168362
основні засоби та нематеріальні активи	13	364066	261944	287211
активи з права користування	19	110681	110736	0
відстрочений податковий актив	14	256988	263099	263099
необоротні активи, утримувані для продажу	15	434	0	22847
<b>усього активів</b>		<b>12803673</b>	<b>8577903</b>	<b>9722026</b>

Джерело: Узагальнено автором[42]

Безумовно, стверджувати про результат банківської діяльності потрібно лише після детального огляду його фінансової звітності. Таким чином можна надати позитивний чи негативний висновок за результатами його діяльності.

Для цього використаємо фінансовий аналіз додаток А та виділяєм потрібний проміжок часу, за який будемо перевіряти дані.

Протягом 2020 р. Банк отримав орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 18 841 тис. грн. (2019 р. 21 619 тис. грн.). З початку карантину Банк переглянув у бік зменшення орендну плату орендарям, які тимчасово не здійснюють або частково здійснюють підприємницьку діяльність з використанням майна в оренді, через запроваджені обмеження.

Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 2020 рік склали 8 012 тис. грн. (2019 р. 9 149 тис. грн.).

В 2020 та 2019 рр. Банк провів оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, Правління Банку прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. За результатами коригування балансової вартості було визнано негативний результат у сумі 151 303 тис. грн.

В 2020 році Банк здійснив продаж об'єкта інвестиційної нерухомості, який був розташований в АР Крим за 8 516 тис. грн.

В 2020 та 2019 році банк провів оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником із залученням незалежних експертів, за результатами, було прийняло рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На 31 грудня 2020 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 2 160 072 тис. грн. або 33,4% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2019 р. 916 711 тис. грн., або 22,9%).

На 31 грудня 2020 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 91 893 тис. грн. або 1,4% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (2019 р. 85 947 тис. грн., або 2,1%).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки таблиця 1.3:

Таблиця 1.3

### Кредитний портфель банку в розрізі галузей економіки

	2020 р.	2019 р.
Переробна промисловість	2 129 749	1 770 826
Фізичні особи	1 415 945	1 456 728
Оптова та роздрібна торгівля	1 102 419	1 404 127
Сільське господарство	815 422	904 770
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	396 695	157 194
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	203 121	0
Операції з нерухомим майном	181 167	146 381
Фінансова та страхова діяльність	141 414	7 788
Мистецтво, спорт, розваги та відпочино	35 145	0
Транспорт, складське господарство	34 936	45 040
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	20.931	7847
Тимчасове розміщення й організація харчування	8547	0
Професійна, наукова та технічна діяльність	768	0
Поводження з входами	313	867
Будівництво	7	1972
Інформація та телекомунікації	0	55 292
Кредити клієнтам	<b>6 486 579</b>	<b>5 958 832</b>

Джерело: Узагальнено автором[42]

В 2019 році статутний капітал дорівнював 2 720 000 000 простих акцій номінальною вартістю 1,00 грн за акцію. В 2020 році статутний капітал банку збільшує акціонер на 1,173 млрд грн (3 586 561 499 грн.).

Для управління фінансовими активами Банк застосовує наступні бізнес-моделі:

«Утримання активу для отримання грошових потоків», з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; продажу активів внаслідок погіршення кредитної якості фінансових активів з метою мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків; продажу з метою управління концентрацією кредитного ризику; продаж активів незадовго до настання строку погашення фінансових активів і надходження від продажу приблизно дорівнюють грошовим потокам, що залишилися до сплати. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за амортизованою собівартістю;

«Утримання активу для отримання грошових потоків», передбачених договором, або продаж активу», яка призначена для керування ліквідністю Банку і активи в ній утримуються з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; або їх продажу. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

«Управління активами, призначених для торгівлі», яка призначена для утримання активів з метою продажу або зворотного викупу в найближчому майбутньому; управління активами здійснюється на основі справедливої вартості. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Також в зазначену бізнес-модель класифікуються фінансові активи, які не відповідають критеріям для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

SPPI-тест. Банк аналізує грошові потоки, передбачені договором: чи є ці потоки виключно потоками в погашення лише основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу, шляхом проведення SPPI-тесту. SPPI-тест передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів, зокрема аналізуються наступні умови:

- вартість грошей в часі;
- умови договору, які змінюють строки або суму передбачених договором грошових потоків;
- інструменти, пов'язані з договором.

Під час проведення SPPI-тесту Банк розподіляє фінансові активи на три портфеля:

Портфель 1 - група активів, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів договору;

Портфель 2 - підгрупа активів, для яких можливий колективний аналіз (стандартні банківські продукти);

Портфель 3-активи, аналіз яких проводиться на індивідуальній основі.

### 1.3 Ринкове позиціонування підприємства АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

В умовах конкуренції банківський сектор зазнає постійних змін, як цілеспрямованих так і не запланованих. Головним джерелом сектору є організації, що мають ліцензію на банківську діяльність. Загалом на 2021 рік кількість установ досягає цифри сімдесят один. Якщо вибрати дані за останні чотири роки то динаміка на ринку стосовно таких активних закладів простежується на схемі рис. 1.4.



Рис. 1.4. Схема банки України на момент 2021 року

Сформовано автором самостійно

Зупинімося докладніше на тому, як БАНК КРЕДИТ ДНІПРО себе позиціонує на ринку. Серед інших банків на території України, банк заявляє, про те де він хоче бути та куди він рухається таблиця 1.4.

Таблиця 1.4

#### Загальний напрямок руху банку

Показник	Опис
Місія	Ми створюємо інноваційні сервіси та рішення, виходячи за межі класичного банкінгу та передбачаючи потреби завтрашнього дня, формуємо фінансову цінність для клієнтів і відповідаємо очікуванням акціонера.

## Продовження табл. 1.4

Візія	Інноваційний банк з українським серцем, що допомагає клієнтам приймати оптимальні фінансові рішення й надає якісний сервіс, доступний і зрозумілий кожному.
Цільова група клієнтів	Будь-яка юридична чи фізична особа, яка має рахунок в банку, або користується послугами банку(велика увага приділяється агробізнесу)
Кредитний рейтинг	ІВІ-Rating підвищило кредитний рейтинг Банку Кредит Дніпро в 2021 до рівня uaAA+ прогноз «стабільний»
Конкуренти	Ощадбанк, А-Банк,

**Джерело: Узагальнено автором[42]**

Банк проводить свою діяльність та керується при цьому корпоративними цінностями рис. 1.5.



Рис.1.5. Цінності банку

**Джерело: Узагальнено автором на основі[42]**

Стратегія розвитку «Банк Кредит Дніпро» передбачає такі завдання:

По-перше, збільшення обсягів кредитування населення в масових сегментах. Концентрація розвитку роздрібного бізнесу на параметрах швидкості, гнучкості та автоматизації кредитних рішень. Швидке розгортання



продажів на відкритому ринку шляхом лідогенерації через канали контакт-центру спільно з інформаційно-консультаційними центрами банку.

По-друге, розширення клієнтської бази корпоративного, малого та середнього бізнесів для збільшення комісійного доходу та короткострокового фондування.

По-третє, збільшення обсягів кредитування в сегменті агробізнесу шляхом розширення продуктової лінійки та партнерської мережі для формування постійної клієнтської бази, створення екосистеми для агробізнесу по ланцюгу додаткової вартості.

Стратегічні цілі банку базуються на принципах досягнення максимальної рентабельності капіталу, задоволення вимог реального сектору економіки, удосконалення системи ризик-менеджменту в Банку.

Перспективні плани розвитку Банку передбачають:

- зростання ринкової капіталізації Банку за рахунок збільшення обсягу власного капіталу при досягненні його оптимальної рентабельності і адекватності; диверсифікації клієнтської бази за допомогою розвитку роздрібного бізнесу, а також залучення нових корпоративних клієнтів;
- розвиток малого та середнього бізнесу завдяки збільшенню кредитування малих підприємств агропромислового сектору;
- розвиток роздрібного бізнесу за рахунок збільшення кредитування фізичних осіб через кеш кредити та карткові продукти, удосконалення інтернет-банкінгу, розвитку ВІП-банкінгу та інноваційних депозитних продуктів;
- ефективну інтеграцію в міжнародну фінансову систему через налагодження співпраці з міжнародними фінансовими установами.

Основними критеріями успіху Банку є виконання ключових планових показників ефективності (КПІ), а саме: рівня операційного прибутку, нового портфелю роздрібного бізнесу, рівня комісійно-торгівельного доходу. Банк на регулярній основі здійснює оперативний контроль щодо виконання планових показників діяльності.

Банк входить до ТОП-20 фінансових установ України за розміром валових активів і відповідно до класифікації Національного банку України належить до групи банків із приватним капіталом.

Банк Кредит Дніпро входить до ТОП-10 найбільших банків – торговців облігаціями внутрішньої державної позики на ПФТС, а також до ТОП-20 із 71 банку – операторів валютного ринку за підсумками першого півріччя 2021 р.

Першим конкурентом банку вважається Ощадбанк, який є найбільшим банком в роздрібному та корпоративному секторі. Також він найбільший в Україні за числом відділень та банкоматів, що для нього є перевагою.

Загальні відомості, як позиціонує банк таблиця 1.5.

Таблиця 1.5

### Загальний напрямок Ощадбанк

Показник	Опис
Місія	Змінюватись та ініціювати позитивні зміни в країні, бути банком першого вибору, емоційно близьким кожному українцю
Мета	Бути прибутковим, комерційно орієнтованим банком з високою стійкістю бізнесу, лідером у частині інновацій та задоволення клієнтських потреб.
Цінності	Людина Ми прагнемо стати банком номер один для клієнтів і співробітників. Розвиток Ми впевнені, що розвиток банку – це вагомий вклад у побудову успішної держави. Прозорість Ми цінуємо порядність і прагнемо завжди виправдовувати довіру клієнтів, співробітників, партнерів та акціонера.
Результати роботи	№1 в Україні за приростом кількості клієнтів ММСБ за 2019 рік; №1 в Україні за приростом кредитного портфелю клієнтів ММСБ за 2019 рік (приріст 37%); №2 в Україні на ринку пасивів клієнтів ММСБ; №3 в Україні на ринку кредитування клієнтів ММСБ галузі АПК (частка ринку 11%);
Результати роботи	№3 за функціональністю системи дистанційного обслуговування CorpLight для клієнтів ММСБ; • №4 в Україні за кількістю клієнтів ММСБ (частка ринку 9%).
Цільова група клієнтів	Малий та середній бізнес, корпоративний сектор.

Джерело: Узагальнено автором на основі[43]

Ощадбанк прирівнюється до державного універсального банку то, що надає пріоритетне значення малому й середньому бізнесу. Більша частина процентних доходів Ощадбанку формується за рахунок кредитів, наданих юридичним особам, та інвестицій у цінні папери.

Отже перевагою БАНК КРЕДИТ ДНІПРО порівняно з Ощадбанком можна називати співпрацю з міжнародними установами, інновації інтернет-банкінгу та кредитування малих підприємств агропромислового сектору.

Додаткові дані, як представляє себе банк таблиця 1.6.

Таблиця 1.6

### Загальний напрямок А-Банку

Показник	Опис
Місія	Допомагаємо знайти правильні фінансові рішення клієнтам, надаючи зручне обслуговування та корисні сервіси.
Цінності	<p><b>Клієнти</b> Ми цінуємо наших клієнтів. Пропонуємо їм послуги і продукти, що відповідають їхнім потребам, задаючи нові стандарти якості обслуговування.</p> <p><b>Співробітники</b> Ми дбаємо про своїх співробітників, створюємо умови для повної реалізації їх потенціалу, можливостей професійного зростання і розвитку. Ми підтримуємо чесність, відкритість, ввічливість і позитив в спілкуванні, творчість, ініціативність, креативність і лідерство.</p> <p><b>Технологічність</b> Ми постійно розвиваємося, створюємо інноваційне середовище і пропонуємо найбільш технологічні рішення.</p> <p><b>Якість</b> Ми забезпечуємо високу якість у всьому, що ми робимо, створюючи нові стандарти якості продуктів та обслуговування клієнтів.</p>
Результати роботи	<p>Інтеграція з BankID</p> <p>Інтеграція з Дія</p> <p>4,8 оцінка A24 моб. на IOS</p> <p>Нагорода від МінФін за карту «Зелена»</p>
Цільова група клієнтів	Фізичні та юридичні особи.

Джерело: Узагальнено автором на основі[44]

Другим конкурентом є А-Банк, який показує себе одним із лідерів інновацій у банківському секторі та впровадженням інноваційних проектів. Такі проекти були реально впроваджені в практичну діяльність. Причинами такого підходу можливо стверджувати необхідністю виділяти себе проміж інших банків та забезпечити максимальну задоволеність користувачів свого продукту.

Через те, що А-Банк дуже інноваційний та запроваджує багато різних проектів він є у вигазі тільки, якщо реалізує успішно цей проект. Таким чином зіставлення засвідчує, що БАНК КРЕДИТ ДНІПРО більш консервативний порівняно з А-Банком та має протилежний напрям розвитку. Проте доречно використовувати досвід своїх конкурентів собі на користь та запровадити інновації

### *Висновки до розділу 1*

В даному розділі ми прийшли до таких висновків:

1. «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» – український комерційний банк, який надає особливу увагу агросектору. Це суттєво покращує економічні процеси в державі чинить вплив на економічні та соціальні процеси в країні діяльність малого та середнього бізнесу.

2. Основними критеріями успіху Банку є виконання ключових планових показників ефективності (КРІ), а саме: рівня операційного прибутку, нового портфелю роздрібного бізнесу, рівня комісійно-торгівельного доходу. Банк на регулярній основі здійснює оперативний контроль щодо виконання планових показників діяльності.

3. Перевагою «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» порівняно з «Ощадбанком» можна називати співпрацю з міжнародними установами, інновації інтернет-банкінгу та кредитування малих підприємств агропромислового сектору.

4. Порівняно з «А-Банком» дуже інноваційний та запроваджує багато різних проектів він є у виграші тільки, якщо реалізує успішно цей проект. Таким чином зіставлення засвідчує, що «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» більш консервативний порівняно з «А-Банком» та має протилежний напрям розвитку. Проте доречно використовувати досвід своїх конкурентів собі на користь та запровадити інновації

5. Банк відрізняється від інших акціонерних товариств має лише одного власника. Ключовим фактом тут потрібно розуміти, що таким чином управлінські рішення, політика, напрям розвитку, плани на майбутнє прийняті однією особою є більш впевненими притримуючись однієї позиції та менш розрізненими коли акціонерів багато.

6. Банк посідає топ-20 банків на території України.

7. В 2020 році статутний капітал банку збільшує акціонер на 1,173 млрд грн (3 586 561 499 грн.), що покращує та відкриває нові шляхи для розвитку підприємства.

## РОЗДІЛ 2 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

### 2.1 Економічна сутність власного капіталу, його види, особливості формування

Слово «капітал» від латинського «capitalis» перекладається як «домінуючий» та поєднується з терміном «власність».

У сучасному світі науковці економічних науки дають таке значення капіталу. Капітал – це опора, яка відповідає протягом багатьох століть за рівень господарювання підприємства його конкурентоспроможності серед інших та потребує від підприємств підвищення ефективності їх дій, що дозволяє продовжувати значною мірою ефективну діяльність підприємства. За показник ефективності можна вважати формування та використання капіталу, тобто максимальну його продуктивність.

У міру розвитку економічного мислення власний капітал відіграє суттєву роль не лише на етапі розвитку суб'єкта господарювання, але й в процесі розширення його діяльності, таким чином необхідно визначити найкращі шляхи ефективності використання капіталу підприємства

На момент створення суб'єкта господарювання початковий капітал міститься в активах, вкладених засновником (або засновниками), і представляє вартість активів підприємства, таким чином, краще простежується два важливих показника: кредитоспроможність та платоспроможність. Іншими словами – це частина в активах, яка лишається після врахування зобов'язань.

Зараз, недержавна форма власності лідирує на Україні, значна частина підприємств приділяє важливу економічну роль власному капіталу, тому, що відображає кількість власних засобів в розпорядженні підприємства й резерви і фонди.

Згідно з отриманими результатами в науковій літературі різного походження вченими, свідчать про обґрунтовані та досліджені питання обліку власного капіталу такими дослідниками як В.В. Бланк, О.Й. Вівчар, Ф.Ф. Бутинець, Я.П. Іщенко, Т.Г. Камінська, В.Ю. Фабіянська, К. Маркс, А. Сміт, А.

Маршалл. У такий спосіб можна простежити визначення «капітал» у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

### Визначення «капітал»

Дослідник	Визначення «капітал»
В.В. Бланк	Власний капітал – це частина в активах підприємства, що залишається після вирахування його зобов'язань [31]
О.Й. Вівчар	Власний капітал – сукупність власних фінансових ресурсів підприємства, відображена в першому розділі пасиву бухгалтерського балансу, що знаходиться в електронній (статутний капітал, додатковий капітал, резервний фонд) та нефондовій (нерозподілений прибуток) формах, і належить йому на правах власності, господарського ведення і повного розпорядження» [3]
Ф.Ф. Бутинець -	«Власний капітал – загальна вартість засобів підприємства, які йому на правах власності та використовуються ним для формування його активів» [2]
Я.П. Іщенко	«Власний капітал – нагромадження шляхом збереження запасу економічних благ у формі грошових коштів та реальних капітальних товарів, що залучається його власниками в економічний процес як інвестиційний ресурс і чинник виробництва з метою отримання доходу, функціонування яких в економічній системі базується на ринкових принципах і пов'язане з чинниками часу, ризику і ліквідності» [4]
Т.Г. Камінська	«Власний капітал – це власні джерела підприємства, які без визначення строку проведення внесені засновниками або залишені ними на підприємстві з уже оподаткованого прибутку [5]
В.Ю. Фабіянська	« Власний капітал – це джерела підприємства, які без визначення строку повернення внесені засновниками підприємства» [6]
К. Маркс	Вартість, що приносить додаткову вартість, яка створюється найманими робітниками[8]
А. Сміт	Запас, що використовується для господарських потреб і має прибуток[7]
А. Маршалл	Сукупність речей, без яких виробництво не могло б здійснюватися з рівною ефективністю, але вони не є безкоштовними дарунками природи[9]

**Джерело: Узагальнене автором на основі [1-9]**

Нижче, необхідно розглянути складові власного капіталу рис. 2.1.

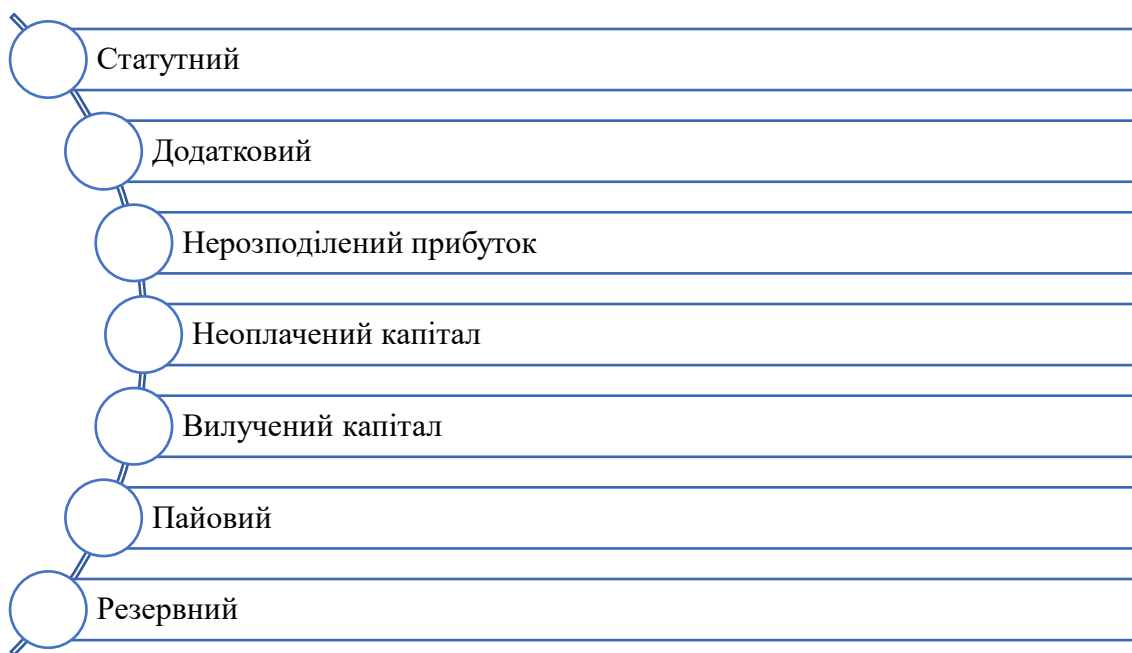


Рис.2.1. Види власного капіталу

Сформовано автором самостійно

Мета формування капіталу суб'єкта господарювання є задоволення його потреб у придбанні необхідних активів, оскільки, головна мета банку – це мета будь-якого підприємства, а саме отримання прибутку завдяки його діяльності, таким чином виконується умова, оскільки, зберігається власний капітал, тому імовірно характеризувати його найважливішим показником для здійснення господарської діяльності, який виконує такі функції таблиця 2.2.

Таблиця 2.2

### Власний капітал виконує такі функції

Основоположну	майно, внесене до статутного капіталу, складає майнову основу для підприємницької діяльності підприємства під час його створення
Фінансування ризику	оскільки власний капітал використовується для фінансування ризикованих інвестицій, на які можуть не погодитися кредитори
Регулятивну	визначає частку кожного учасника, що впливає на розподіл майна під час виходу з підприємства
Самостійного прийняття рішень	саме розмір власного капіталу визначає ступінь незалежності, владних повноважень і впливу його власника
Гарантійну	гарантує виконання зобов'язань підприємства перед третіми особами (контрагентами)



## Продовження таблиці 2.2

Довгострокове фінансування	підприємство має необмежений доступ до капіталу й використовується довгостроково
Розподіл доходів і активів	частки окремих власників у капіталі є підставою для розподілу фінансового результату, а також майна у разі ліквідації підприємства
Захисну	чим більший власний капітал, тим краще захищеним є підприємство від впливу загрозливих для його існування факторів, оскільки саме із власного капіталу можуть покриватися збитки підприємства
Організаційну	визначає організаційну структуру і саме тому впливає на управління акціонерним товариством
Заснування та введення в дію підприємства	власний капітал у частині статутного є фінансовою основою для початку діяльності нового суб'єкта господарювання
Відповідальності та захисту прав кредиторів	статутний капітал є свого роду кредитним забезпеченням для кредиторів підприємства

Сформовано автором самостійно

Деякі додаткові зауваги стосовно розміру статутного капіталу підприємства. Він без сумніву впливає на можливості фінансування діяльності хоча не має прямого зв'язку із розміром капіталу.

Початок діяльності та подальше робота підприємства можливе лише за умови достатнього обсягу власного капіталу. Наведімо декілька способів, як утворюється власний капітал на підприємстві рисунок\_\_.



Рис. 2.2. Способи утворення капіталу

Сформовано автором самостійно

З часом у результаті діяльності капітал становить фінансову основу розвитку підприємства. Динаміка власного капіталу свідчить про:

- якість фінансового менеджменту;
- інвестиційній привабливості фірми;
- успіх фінансового та управлінського обліку;
- динаміку руху підприємства, як показник для зовнішніх користувачів;
- запоруку стабільності та надійності;
- головне джерело фінансування діяльності.

Початковий розмір статутного капіталу підприємства фіксується в статуті або установчому договорі. Далі внесками у власний капітал можуть бути як грошові кошти, так і споруди, обладнання, цінні папери та інше. Вони можуть використовуватися для фінансування операційної та інвестицій.

Ефективно сформований та використаний власний капітал підприємства виступає запорукою успіху.

## **2.2 Нормативно-правові основи регулювання організації та методики обліку та аудиту власного капіталу**

АТ «Банк Кредит Дніпро» під час власної діяльності керується поданими в нормативно-правовими актами необхідними для обліку власного капіталу та складання фінансової звітності таблиця 2.3.

Таблиця 2.3

### **Нормативно-правове регулювання обліку власного капіталу**

№	Назва документа	Зміст
1	МСБО 1 «Подання фінансової звітності» [10]	стандарт визначає основи подання фінансової звітності загального призначення для забезпечення її зіставності з фінансовою звітністю суб'єкта господарювання за попередні періоди
2	Господарський кодекс України від 16.01.2003р. № 436-IV[11]	статут суб'єкта господарювання повинен містити відомості про його найменування, мету і предмет діяльності, розмір і порядок утворення статутного капіталу

## Продовження таблиці 2.3

3	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV[13]	цей закон визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.
4	Цивільний кодекс України від 16.01 2003р. № 435-IV[12]	загальні положення: управління, розподіл, частка капіталу, відповідальність та зобов'язання учасників підприємства
5	Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо удосконалення деяких положень від 05.10.2017 № 2164-VIII[14]	принципи бухгалтерського обліку та фінансової звітності, пояснюється різниця між активами і зобов'язаннями власного капіталу
6	Закон України «Про акціонерні товариства» від 17 09 2008р. № 514 VI[15]	закон визначає порядок створення, діяльності акціонерних товариств, їх правовий статус, права та обов'язки акціонерів
7	Закон України «Про господарські товариства» від 19.09.1991р., № 1576-XII[16]	цей закон визначає поняття і види господарських товариств, правила їх створення, діяльності, а також права і обов'язки їх учасників та засновників.
8	П(С)БО 16 «Витрати», затв. наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99р. за №318[17]	стандарт визначає методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про запаси і розкриття її у фінансовій звітності
9	Закон України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» від 12.07.2001р. № 2658-III[18]	у цьому положенні визначається оцінка майна, мйнових прав та професійна оціночна діяльність
10	П(С)БО 7 «Основні засоби»[19]	методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про основні засоби первісною вартістю основних засобів, що внесені до статутного капіталу
11	П(С)БО 15 «Дохід»[20]	визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про доходи підприємства та її розкриття у фінансовій звітності

**Джерело: Узагальнено автором на основі [10-20]**

За допомогою МСБО 1 «Подання фінансової звітності» підприємство може підготуватися до подання фінансової звітності згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, які використовують ради суспільного оприлюднення. Вимоги, яку саме інформацію оприлюднювати відповідають

інші стандарти. Використовується положення всіма підприємствами, які на меті мають отримання прибутку. В стандарті також подана класифікація активів та як її потрібно розрізняти суб'єкту господарювання. Розкриваються дані відносно того, як потрібно подати звіт про сукупні доходи та, яку слід надавати інформацію в звіті, збиток чи прибуток за період, інформацію про звіт грошових коштів, розкриття інформації про облікову політику. За результатами фінансової звітності управлінці можуть давати розпорядження за довіреними ресурсами. Саме тому інформація про учасника господарських відносин, яка міститься в звітності, сприяє виконанню мети користувачам фінансової звітності, фактично за всіх умов

- активи;
- зобов'язання;
- власний капітал;
- витрати та дохід (у тому числі прибутки та збитки);
- внески та виплати власникам;
- грошові потоки.

Господарський кодекс України має на меті розвиток підприємства та його активності. Регулює відносини господарської діяльності, відповідальність суб'єктів господарювання, припинення діяльності, що виникають при роботі в сфері господарювання й також простежується зовнішньоекономічна діяльність, яка передбачає зовнішньоекономічні контракти.

Розгляньмо, Цивільний кодекс України, насамперед, розглядає банк та гарантує виконання боржником свого обов'язку перед кредитором, кредит, банківський вклад, строк дії, розмір ренти, банківський рахунок, зберігання цінностей у банку, надання банківського сейфу, припинення зобов'язання, визнання особи банкрутом, правові наслідки при порушенні цих умов.

Переважно до закону України «Про банки і банківську діяльність» при виконанні методології правління установ, облік і звітність в банках

покладено на Національний банк України, який власне схвалює нормативні документи. Наприклад:

- план рахунків бухгалтерського обліку (для комерційних банків);
- стандарт організації обліку і звітності;
- методичними вказівками, щодо обліку.

Зрозуміло, що закони, норми, правила, інструкції – контролюють однаковий критерій до організації та складання фінансової звітності

### 2.3 Особливості організації обліку та аналізу власного капіталу

Як правило «капітал» або «власність» асоціюється з майном. Адже в цей момент часу початку діяльності підприємства воно потребує власних матеріальних та грошових джерел. Наприклад, поповнюється капітал за рахунок власника чи з прибутку, який залишається в процесі діяльності.

Капітал – це по простому сума заощаджень, або сукупна оцінка засобів підприємства, які знаходяться під його власністю. Використання капіталу полягає лише в тому, щоб максимально корисно його використати та залишитись платеспроможним.

Під власним капіталом розуміють різницю між вартістю його майна і боргових зобов'язань.

До елементів облікової політики слід віднести рис. 2.3.



Рис. 2.3. Елементи облікової політики

Сформовано автором самостійно

Зрештою, облік власного капіталу є інформаційною базою для відображення таких характеристик підприємства, як забезпеченість коштами

діяльності підприємства, кредитоспроможність підприємства, фінансова стійкість, платоспроможність. Тому актуальності набуває питання раціонального формування обліку власного капіталу, який є запорукою отримання достовірної та необхідної інформації про власний капітал. Метою аналізу є виявлення та формулювання рис організації обліку власного капіталу.

Головним завданнями організації обліку власного капіталу є:

- узагальнення інформації про склад і рух власного капіталу та гарантія повноти облікових даних;
- перевірка правильності і законного утворення власного капіталу;
- завчасне, правдиве відтворення розміру та змін у власному капіталі;
- нагляд за логічним розподілом прибутку на відповідні фонди;
- створити на основі рахунків власного капіталу модель аналітичного обліку для швидкого реагування на отриману інформацію;

Мета обліку – створити належні умови для відображення в обліку операцій пов'язаних з формуванням та використанням капіталів підтримка системи фінансового менеджменту в рішеннях щодо його збереження та забезпечення ефективного контролю за формуванням джерел власних коштів.

Завдання організації обліку капіталу:

- організація документування операцій, пов'язаних з формуванням та використанням власного капіталу;
- розробка та впровадження графіку організації документування та документообігу власного капіталу;
- організація відображення операцій з документів у регістрах аналітичного обліку капіталів у відповідних облікових регістрах;
- організація відображення операцій, пов'язаних з капіталами, у регістрах синтетичного обліку (журналах) та Головній книзі;
- організація відображення у балансі і звітності операцій з власним капіталом.

Тобто для правильного функціонування обліку власного капіталу необхідно чітко розуміти мету, завдання та основні принципи організації обліку власного капіталу. Схема обліку власного капіталу рис. 2.4.

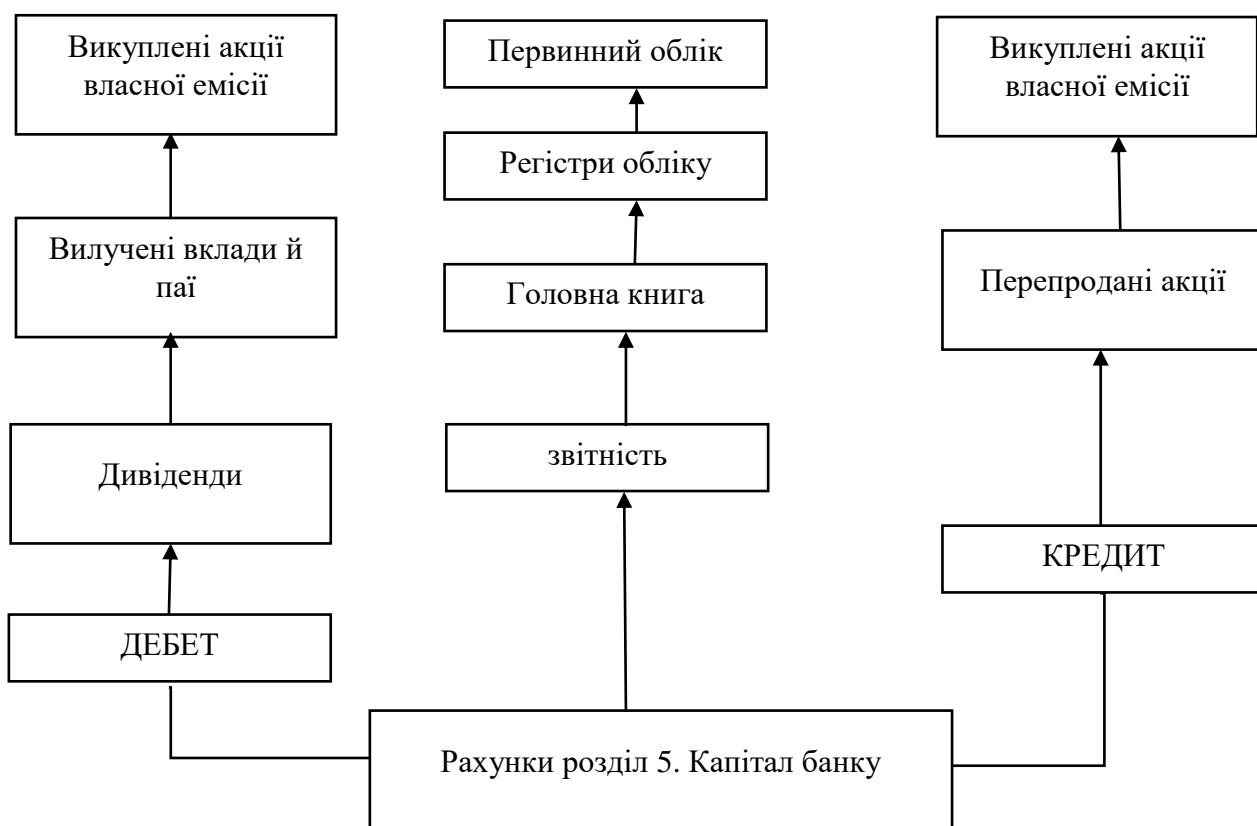


Рис. 2.4. Схема бухгалтерського обліку власного капіталу

Сформовано автором самостійно

Для правильного функціонування облікової політики власного капіталу потрібно також враховувати:

- форму власності;
- кількість засновників;
- інформацію про власний капітал.

Під час змін вкладу до власного капіталу привносять нові дані до статуту, такі операції обов'язково підпадають державній реєстрації. Підприємство мусить у п'ятиденний термін повідомити орган, який здійснив реєстрацію, про нововведення.

Нововведення до розміру власного капіталу вступають в дію з дня внесення цих змін до державного реєстру.

Очевидно, що зміни власного капіталу, які завчасно заплановані статутом, але не зареєстровані уповноваженим органом, слугують порушенням та адміністративним покаранням за невідповідність обліку та звітності. У такий спосіб, підприємство може бути ліквідоване та припинена його ліцензія на діяльність.

Тому підприємство може самостійно прогнозує виконання таких функцій рис. 2.5.



Рис.2.5. Підприємство самостійно виконує такі функції

Сформовано автором самостійно

З дня реєстрації підприємства починається бухгалтерський облік власного капіталу і припиняється в день коли воно завершує свою діяльність або визнано банкрутство тощо.

Завчасно повина бути запланована інформація стосовно порядку та розміру власного капіталу в статуті підприємства та інші документи цього рівня. Дані підлягають обов'язковій реєстрації в державному реєстрі. Також реєстрація стосується всіх змін до розміру статутного капіталу. Важливо, щоб зареєстровані дані не відрізнялись від сумм у балансі підприємства.

Певна річ, основна увага приділяється процесу формування статутного капіталу за рахунок вкладів засновників. Акціонерне товариство за рішенням



акціонерів може збільшити капітал шляхом додаткового випуску акцій, обміну облігацій на акції, збільшення вартості раніше випущених акцій.

Зменшення статутного капіталу акціонерного товариства здійснюється лише: за рішенням зборів акціонерів або по причині зниження номінальної вартості акцій.

Зміни розміру статутного капіталу рис. 2.6 відображаються в бухгалтерському обліку після внесення змін про це до державного реєстру.

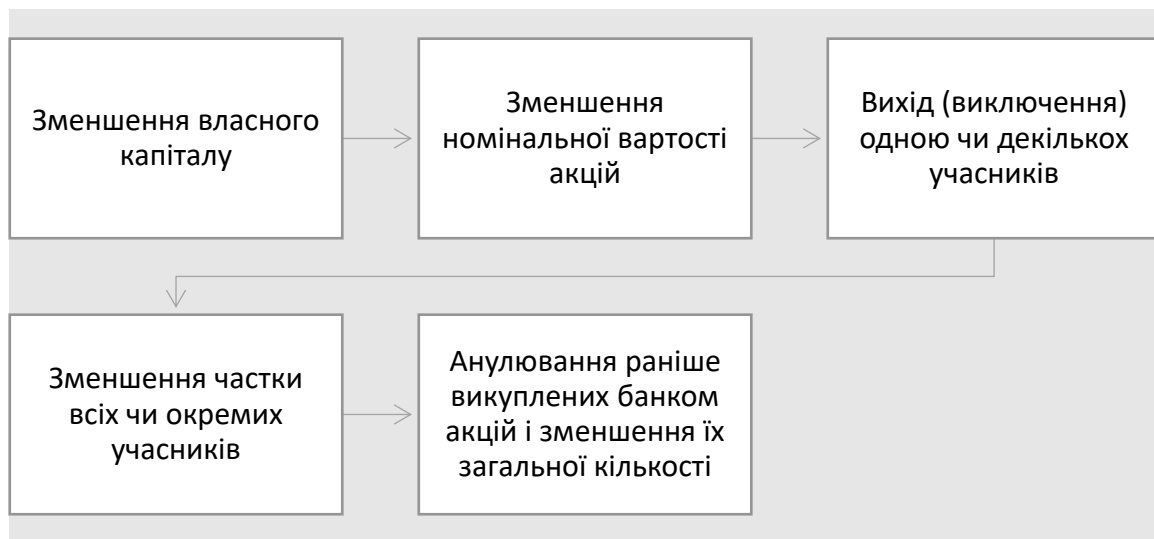


Рис. 2.6. Випадки зменшення капіталу

Сформовано автором самостійно

Вимоги до мінімального розміру статутного капіталу банку встановлюється «Законом про банки» і на поточний момент становить 120 млн грн.

Система розподілу прибутків і збитків формується за результатами фінансового року підсумком протягом поточного календарного фінансового року. Прибуток може бути розподілений, а збиток покритиється за рахунок різних джерел. За рішенням акціонерів прибуток може бути спрямовано на виплату дивідендів, збільшення статутного капіталу, резервного чи інших фондів. Обов'язково рекомендується мати резерви для непередбачених потреб чи збитків.

За планом рахунків бухгалтерського обліку банків України облік власного капіталу банку ведеться на рахунках класу 5 «Капітал банку».

Рахунки цього класу пов'язані з дивідентами, викупом акцій, збільшенням капіталу. Таким чином розділ додатково пов'язаний рахунками класів 6 «Доходи» та 7 «Витрати».

Облік власного капіталу банку введеться на рахунках бухгалтерського обліку. Призначення і загальна характеристика рахунків бухгалтерського обліку власного капіталу банку розкрито у таблиці 2.4.

Таблиця 2.4

### Рахунки бухгалтерського обліку власного капіталу банку

Розділ	Група
Розділ 50 «Статутний капітал та інші фонди банку»	Група 500 «Статутний капітал банку»: 5000 «Статутний капітал банку»; 5002 «Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)»; 5004 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» Група 501 «Емісійні різниці»: 5010 «Емісійні різниці» Група 502 «Загальні резерви та фонди банку»: 5020 «Загальні резерви»; 5021 «Резервні фонди»; 5022 «Інші фонди банку» Група 503 «Результати минулих років»: 5030 «Нерозподілені прибутки минулих років»; 5031 «Непокриті збитки минулих років» Група 504 «Результат звітного року»: 5040 «Прибуток звітного року»; 5041 «Збиток звітного року»
Розділ 51 «Результати переоцінки»	Група 510 «Результати переоцінки»: 5100 «Результати переоцінки основних засобів»; 5101 «Результати переоцінки нематеріальних активів»; 5102 «Результати переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж»; 5104 «Результати переоцінки за операціями хеджування»; 5105 «Результати коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання»
Розділ 52 «Приписний капітал філії іноземного банку»	Група 520 «Приписний капітал філії іноземного банку»: 5200 «Приписний капітал філії іноземного банку»

Сформовано автором самостійно

Розглянемо відображення в обліку його типових операцій. Для кожного рахунку відкривають субрахунки. Наприклад АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» нараховує на рахунок 5102 «Результати переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж». Якщо відбувається дооцінка акцій за справедливою вартістю то використовують цей рахунок.

Приклад 1 (таблиця 2.5)

Таблиця 2.5

**Відображення в обліку акції**

№ з\п	Зміст господарської операції	Кореспонденція субрахунків		Сума, тис. грн
		дебет	кредит	
1	Збільшення ринкової вартості цінних паперів	3007	6223	217,00
2	Зменшення ринкової вартості цінних паперів	6223	3007	37,00
3	Надходження коштів за нарахованими процентами	1200	1408	143,00
4	Погашенні богові цінні папери у торговому портфелі	1405	6223	63,00
5	Дооцінка акцій в результаті збільшення їх справедливої вартості	3107	5102	115,00

Сформовано автором самостійно

**Приклад 2 (таблиця 2.6)**

На рахунку 504 «Результати звітнього року» ведеться облік прибутку звітнього року. На субрахунках 5040 «Прибуток звітнього року» за дебетом показується нарахування дивідендів акціонерам. На субрахунку 5020 «Загальні резерви» показана індексація акцій.

Таблиця 2.6

**Відображення в обліку дивідендів**

№ з\п	Зміст господарської операції	Кореспонденція субрахунків		Сума, тис. грн
		дебет	кредит	
1	Нарахування доходу у вигляді дивідендів за акціями в торговому портфелі	3008	6300	600,02
2	Витрати на випуск і розповсюдження акцій власної емісії	7399	1001	600,02
3	Нарахування дивідендів акціонерам за акціями банку.	5040	3631	350,00
4	Виплата нарахованих дивідендів	3631	1200	350,00
5	Індексація акцій	5020	5000	427,00

Сформовано автором самостійно

**Приклад 3 (таблиця 2.7)**

В банку здійснюють облік всіх наданих кредитів, за рахунком 220 «Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам», які надходять до

відображення таких операцій у розрізі субрахунку 2203 «Довгострокові кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам».

Таблиця 2.7

### Відображення в обліку кредитування

№ з\п	Зміст господарської операції	Кореспонденція субрахунків		Сума, тис. грн
		дебет	кредит	
1	Надання зобов'язань з кредитування	9100	9900	325,00
2	Отримання зобов'язань з кредитування	9900	9100	325,00
3	Припинення дії кредитного договору	9900	9129	325,00
4	Облік наданих кредитів фізичній особі	2203	2620	150,00
5	Визнання збитку кредит наданий за процентною ставкою, яка нижча, ніж ринкова юридичній особі	2063	2602	700,00

Сформовано автором самостійно

#### Приклад 4 (таблиця 2.8)

В розділі 5 «Статутний капітал банку» на рахунку 500 «Статутний капітал» за субрахунком 5004 «Незареєстрований статутний капітал» обліковується сума несплаченого та сплаченого зареєстрованого капіталу.

Таблиця 2.8

### Відображення в обліку власного капіталу

№ з\п	Зміст господарської операції	Кореспонденція субрахунків		Сума, тис. грн
		дебет	кредит	
1	Облік суми несплаченого та сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку на часткове внесення грошей	1200	5004	30000,00
2	Облік суми несплаченого та сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку на суму несплаченого статутного капіталу	5004	5000	30000,00
3	Облік суми несплаченого та сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку на суму сплаченого статутного капіталу	5004	5000	30000,00
4	Облік суми несплаченого та сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку отримано кошти після реєстрації банку	1200	5004	30000,00

Сформовано автором самостійно

#### Приклад 5 (таблиця 2.9)

На рахунку 911 «Зобов'язання з кредитування, що отримані від банків» за субрахунком 9110 «Зобов'язання з кредитування, що отримані від банків» тобто ведеться облік відкритих та припинених депозитів.

Таблиця 2.9

### Відображення в обліку депозитів

№ з\п	Зміст господарської операції	Кореспонденція субрахунків		Сума, тис. грн
		дебет	кредит	
1	На дату укладення договору про залучення коштів на міжбанківському ринку:	990	9110	700,00
2	Припинення дії договору про залучення коштів на міжбанківському ринку або його виконання:	9110	990	700,00
3	На дату укладення договору про розміщення коштів на міжбанківському ринку:	9110	990	700,00
4	Припинення дії договору про розміщення коштів на міжбанківському ринку або його виконання:	990	9110	700,00
5	Повернення розміщеного депозиту	1200	1513	700,00

Сформовано автором самостійно

Отже, дотримуючись вимог чинних нормативних актів щодо розміру власного капіталу банку, а також зазначеної вище послідовності облікових процедур, бухгалтерський облік забезпечить своєчасне й повне відображення всіх операцій банку, пов'язаних із формуванням і змінами власного капіталу, та надання користувачам відповідної інформації у фінансовій звітності. Подальші дослідження авторів пов'язані з виявленням основних методичних аспектів бухгалтерського обліку власного капіталу банку та їх удосконаленням.

#### 2.4 Складання звітності про власний капітал

Інформація про капітал у фінансовій звітності знаходить відображення у Формі №1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан), Формі №4 «Звіт про власний капітал» та у Ф-5 «Примітки до річної фінансової звітності».

Основоположною метою власного капіталу при організації обліку є саме сприяння та допомога фінансовому менеджменту з вирішення питань його

контролю збереження та генерації здобування нових грошових потоків власних коштів.

Суттєвими ключовими матеріалами для операцій з руху власного капіталу є «Звіт про власний капітал».

Форма № 4 або звіт про власний капітал – це звіт, що показує коливання у змісті капіталу на підприємстві за звітний період. Наміром є надати перелік інформації, що не підлягає сумніву, користувачам, про його обставини та рух за певний період.

Особливо, категорично для прийняття вірних рішень на основі звіту існує перелік вимог, згідно з НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» рис. 2.7.



Рис. 2.7. Вимоги до звітності

Сформовано автором самостійно

Під час складання форми «Звіту про власний капітал» перелік даних використовують з:

- статуту підприємства;
- заповнена форма № 1 та форма № 2;
- записи по рахунках розділу 5 «Капітал банку»;
- примітки до річної фінансової звітності;
- дані про суму коригувань капіталу внаслідок змін облікової політики;

- права власності на нерухомість, земельні ділянки, транспортні засоби;
- протокол зборів акціонерів;
- журнали, оборотні відомості;
- висновки аудиторських перевірок та дані внутрішнього контролю.

Подальше відображення облікових даних вимагає виключно деталізованої інформації та беруться до уваги всі правки, об'єднані зміною облікової політики. Важливу увагу також приділяють таким рисам:

По-перше, будь-яка операція чи подія повинно фігурувати, передусім, на папері, що відповідно вказаний в тому чи іншому положенні(залежно від операції). Опрацьовані операції обов'язково мають бути оформлені, як вказано в документі.

По-друге, операції та події із доказів(первинних документів) повинні підкріплюватися про їх дійсність через записи в облікових реєстрах. При чому, після запису вони автоматично стають носієм даних про новий стан господарства.

По-третє, послідовна зміна операцій та подій не завершується. Дані з підсумків переносяться далі до звітних форм, завдяки цьому, і виникає вже підготовлена річна звітність.

Побудова звіту про власний капітал включає оприлюднення причин, що призвели до зміни власного капіталу. Він відрізняється точними деталями, ураховує зміни облікової політик та інше, що може подіяти на сам капітал. Звіт про власний капітал складається у тисячах гривень й доповнюється звітом за попередній рік.

Дані, що знаходяться в «Звіті про фінансовий стан»(форма № 1) та в «Звіті про власний капітал» (форма № 4) їх замало внутрішніх та зовнішніх користувачів, через це потрібно складати звіт «Примітки до річної фінансової звітності»( форми № 5). Саме тут детально простежується інформація про призначення та умови використання власного капіталу підприємства.

Об'єктами організації обліку власного капіталу є первинний етап, поточний та узагальнюючий. На першому етапі передивляються операції господарської діяльності, які вже завершилися та існує фактичне підтвердження господарської операції. На другому етапі інформація відображається стосовно системи бухгалтерського обліку за методом подвійного запису. На третьому етапі відбувається узагальнення операцій, які підводять до вирахування доходів і витрат з метою охарактеризувати фінансовий результат.

Загальні вимоги до первинних документів бухгалтерської звітності встановлює «Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку».

Первинними документами операцій з обліку власного капіталу є бухгалтерські довідки. Загальні вимоги до первинних документів, облікових реєстрів та ,бухгалтерської звітності встановлює Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку. Таким чином облік окреслює процеси внесків, вибуття, прибутку, збитків. Тобто документуються всі операції, що призводять до змін, як у складі власного капіталу, так і у складі активів підприємства.

## **2.5 Поліпшення бухгалтерського обліку первинних документів**

Ми пропонуємо в частині документування пов'язанною з обліком власного капіталу, а саме «Звіт про власний капітал» притворити в реальність вдосконалення.

Рекомендується внести такі зміни у «Звіт про власний капітал», що дозволить відстежувати осібно резидентів та не резидентів по кожному пункту від прибутку до заборгованості за капітал.

За допомогою таких впроваджених змін навіть на рівні держави можна спонукати органи влади до контролю діяльності іноземних вкладників. Адже кожен бізнес має вплив на економіку і лише його розмір впливає, як сильно



може бути цей вплив. Таким чином можливо відслідковувати вплив іноземного капіталу на бізнес в країні

Фрагмент змін таблиця 2.10.

Таблиця 2.10

**Фрагмент форма №4 «Звіт про власний капітал»**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал		Капітал у дооцінках		Додатковий капітал		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		Всього	
		Резидент	Не резидент	Резидент	Не резидент	Резидент	Не резидент	Резидент	Не резидент	Резидент	Не резидент	Резидент	Не резидент
1	2	3		4		5		6		7		10	
Залишок на початок року	4000												
Коригування: Зміна облікової політики	4005												
Виправлення помилок	4010												
Інші зміни	4090												
Скоригований залишок на початок року	4095												
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100												
Інший сукупний дохід за звітний період	4110												
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200												

Сформовано автором самостійно

## *Висновки до розділу 2*

Переважно найважливішим показником підприємства, на який потрібно звертати увагу в першу чергу є власний капітал. Через те що, він представляє вартість активів бізнесу, є фундаментом створення й гарантією розвитку підприємства незалежно від їх форми.

Аналогічно, особливе місце у фінансовому управлінні посідає аналіз формування та використання власного капіталу підприємства. Він є запорукою життя бізнесу. Тому в процесі створення та розвитку підприємства воно повинно чітко:

- притримуватись вимог до бухгалтерського обліку;
- обов'язково мати мету своєї діяльності;
- завчасно передбачити свій план розвитку на майбутнє;
- ефективно реалізувати існуючі ресурси з максимальної вигодою і мінімальними втратами.

На підставах досліджень функцій власного капіталу можливо зробити висновок, що вітчизняні та зарубіжні науковці не мають єдиної точки зору стосовно того, що є капіталом та його способу обліку. Ними виявлено різносторонність та неоднозначність поняття. Проте можливо впевнено характеризувати, що кожне з понять доповнює інше. Адже сама суть власного капіталу багатоаспектна. Тому пропонується для системи обліку капіталу використовувати додаткову аналітику. Наприклад, додаткові аналітичні рахунки в залежності від типу підприємства, які дозволять зменшити невідповідність даних обліку. Для подальших вчасно правильних управлінських рішень задля зменшення можливих витрат. Що додатково дозволить різним користувачам інформації уникнути істотних помилок та реально оцінити стан підприємства.

Підсумовуючи інформацію можна стверджувати, що доцільно поєднувати різні підходи до власного капіталу. Адже це призведе до підвищення рівня якості управління бізнесу.

## **РОЗДІЛ 3 АУДИТ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ НА ПРИКЛАДІ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

### **3.1 Суть та мета аудиту власного капіталу**

Будь-яка аудиторська перевірка та всі дії аудитора в ході його роботи направлені на сгенерування висновку про достовірність бухгалтерської звітності банку.

Перевірка стану коштів власного капіталу розпочинається із мети, завдання та об'єкту аудиту власного капіталу.

Під метою перевірки власного капіталу розуміють висловлення незалежним аудитором думки, з приводу ситуації на підприємстві, яка відповідає справжньому ходу речей відзеркалення інформації про власний капітал, достовірної повноти та своєчасності операцій в обліку відповідно до облікової політики банку.

При цьому аудитор для підтвердження законних основ діяльності суб'єкта господарювання за період його існування до ліквідації, обов'язково притримується МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту» у висловленні своєї думки.

Вагомою складовою під час аудиту власного капіталу є правильна визначення його завдань. Провідним завданням обліку безперечно вагається надання користувачам звітності не викривленої та чіткої інформації стосовно діяльності підприємства, щоб у наслідку бачити чіткий фінансовий результат й збереження майна власника. Це обумовлено підвищенню ефективності діяльності підприємств. Тобто дозволить примножити капітал в кінцевому результаті.

Також, якщо більш розширити поняття завдань аудиту, то до їх переліку потрібно додатково віднести рис. 3.1.

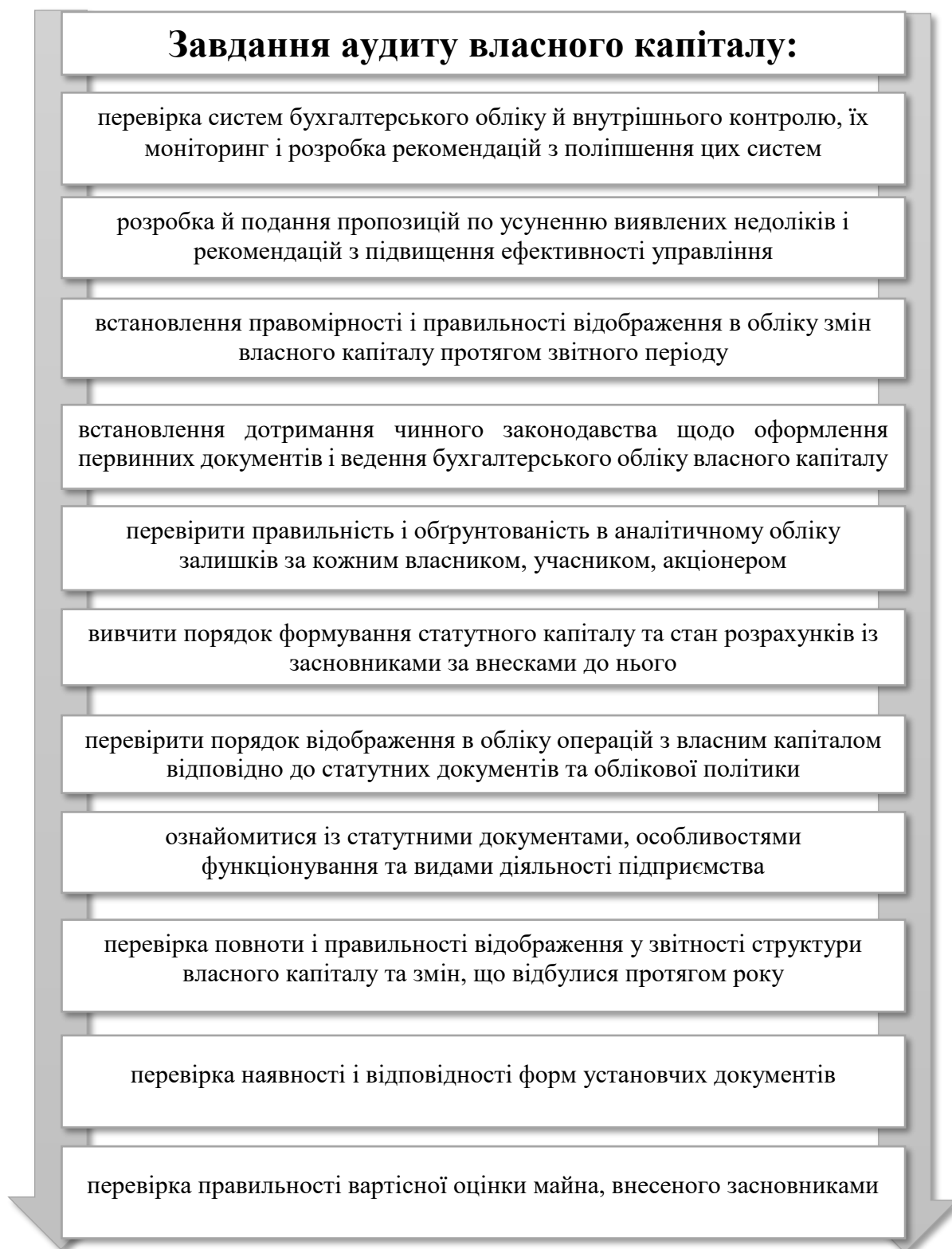


Рис. 3.1. Завдання аудиту

Джерело: Сформовано автором самостійно

Таким чином можливо здійснити оцінку роботи ефективності підприємства з капіталом власника.

З огляду на мету і завдання аудиту власного капіталу, вільно можна виділити об'єкт аудиту. Об'єктами аудиту рис. 3.2 є власний капітал підприємства, а крім того операції, пов'язані з його формуванням і використанням



Рис. 3.2. Об'єкти аудиту

Сформовано автором самостійно

Звітність є джерелом інформації для забезпечення господарської діяльності підприємства та правильного функціонування підприємства. Таким чином, правильна постановка завдань аудиту та визначення його основних джерел інформації є досить потрібним пунктом при проведенні перевірки.

До джерел інформації аудиту власного капіталу належать:

- 1) установчі документи, що пов'язані із створенням підприємства, а саме: свідоцтво про державну реєстрацію підприємства, довідки про прийняття на облік у фіксальному органі, про реєстрацію в статистичному органі та інших державних органах;

2) акти та довідки попередніх ревізій, аудиторські висновки, дані внутрішнього контролю та інша документація, що узагальнює результати контролю;

3) документи, які підтверджують право власності на майно, що є внеском до зареєстрованого (пайового) капіталу, свідоцтво на право власності на нерухомість, транспортні засоби, земельні ділянки та інтелектуальну власність, тощо;

4) методики оцінки часток внесених у статутний капітал в натуральній і нематеріальній формах згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», 8 «Нематеріальні активи», 9 «Запаси», наказ про облікову політику підприємства;

5) фінансова та статистична звітність; відповіді на запити аудитора;

6) результати, отримані в ході аудиторської перевірки тощо

7) первинна документація з обліку власного капіталу й забезпечення зобов'язань;

8) витяги із протоколів зборів засновників, акціонерів;

9) первинні документи з обліку власного капіталу та забезпечення зобов'язань, а також операцій, пов'язаних з формуванням і використанням власного капіталу;

10) документи, що підтверджують право власності на майно, яке є внеском до статутного капіталу, земельні ділянки, транспортні засоби, інтелектуальну власність тощо;

11) вимоги нормативних документів щодо операцій із власним капіталом.

### **3.2 Методика аудиту власного капіталу**

Аудит капіталу починається з виявлення його трьох складових:

1. Мети.
2. Завдання.
3. Джерел інформації.

Нашої метою є висловлення аудитором думки щодо реального стану справ капіталу на підприємстві.

Основним завданням потрібно виділити перевірку достовірності і повноти формування власного капіталу й його законності.

Головним джерелом інформації виступають первинні документи з обліку власного капіталу

Після даних дій потрібно спланувати етапи аудиту в наступному порядку рис. 3.3.

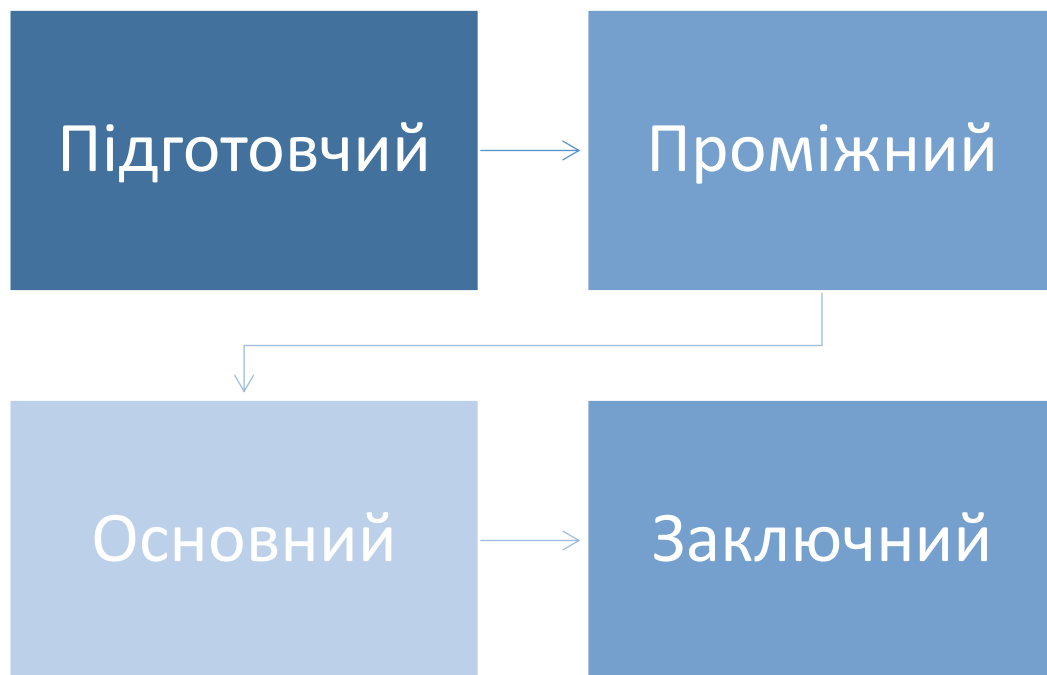


Рис. 3.3. Етапи аудиту їх послідовність

Сформовано автором самостійно

Перший етап – це підготовчий. Наші дії виходять з назви етапу, тому перед аудитом потрібно завчасно визначити напрями нашої перевірки та написання запланованих дій.

Процес аудиту власного капіталу проходить за схемою рис. 3.4.



Рис. 3.4. Схема аудиту капіталу

Сформовано автором самостійно

Далі необхідно скласти та потім виконати такий перелік завдань:

1. Скласти лист-зобов'язання.
2. Вибрати метод перевірки.
3. Визначити ризик проведення даної перевірки.
4. Скласти програму аудиту рис. \_\_.

таблиця 3.1

### Програма аудиту

№	Зміст	Дата
1	Складання договору та листа зобов'язання	20.04.2020 - 31.12.2020
2	Відповідальність керівництва, аудиторів	
3	Знайомство з підприємством та його діяльністю	
4	Обґрунтування мети і завдань власного капіталу	
5	Перевірка установчих документів	
6	Оцінка відповідності використаної облікової політики	
7	Перевірка розміру статутного капіталу	
8	Перевірка своєчасності внесків до статутного капіталу	
9	Вивчення бухгалтерських документів, що відображають операції з власним капіталом	
10	Оформлення результатів власного капіталу	
11	Висловлення думки аудитора	

Сформовано автором самостійно



До цього етапу також потрібно віднести принципи, за яким буде йти аудит:

- I. Чесність
- II. Об'єктивність
- III. Професійна компетентність
- IV. Конфіденційність
- V. Професійна поведінка

Також потрібно додатково підготуватись до організаційно-правової форми підприємства, тому що саме вона створює додаткові умови при перевірці. АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» – це акціонерне товариство. В такому випадку виділяють окремі складові роботи з акціонерним товариством та додатково в «Примітках до фінансової звітності» потрібно орієнтуватись на таку інформацію:

- статутний фонд створюється в розмірі, не меншому від суми, еквівалентної 1250 мінімальним заробітним платам, виходячи із ставки мінімальної заробітної плати, що діє на момент створення товариства;
- сума статутного фонду в обліку повинна відповідати сумі, зазначеній в установчих документах;
- зміни розміру статутного фонду відбуваються за рішенням зборів акціонерів із внесенням змін до реєстраційної картки;
- збільшення статутного фонду проводиться шляхом збільшення номінальної вартості акцій;
- на збільшення розміру статутного капіталу за рішенням зборів акціонерів можуть направлятися суми нерозподіленого прибутку, додаткового капіталу. при збільшенні розміру статутного капіталу за рахунок інших елементів власного капіталу збільшується частка кожного акціонера (власника) пропорційно його участі в статному фонді.
- усі грошові кошти, внесені як плата за акції, із зазначенням кількості акцій;

- зміни протягом звітного періоду в кількості акцій, що перебувають в обігу;
- права, привілеї та обмеження, пов'язані з акціями, у тому числі обмеження щодо розподілу дивідендів та повернення капіталу;
- акції, що належать самому товариству, його дочірнім і асоційованим підприємствам;
- перелік засновників і кількість акцій, якими вони володіють;

На схемі рис. 3.5 зображено завдання аудиту установчих документів:

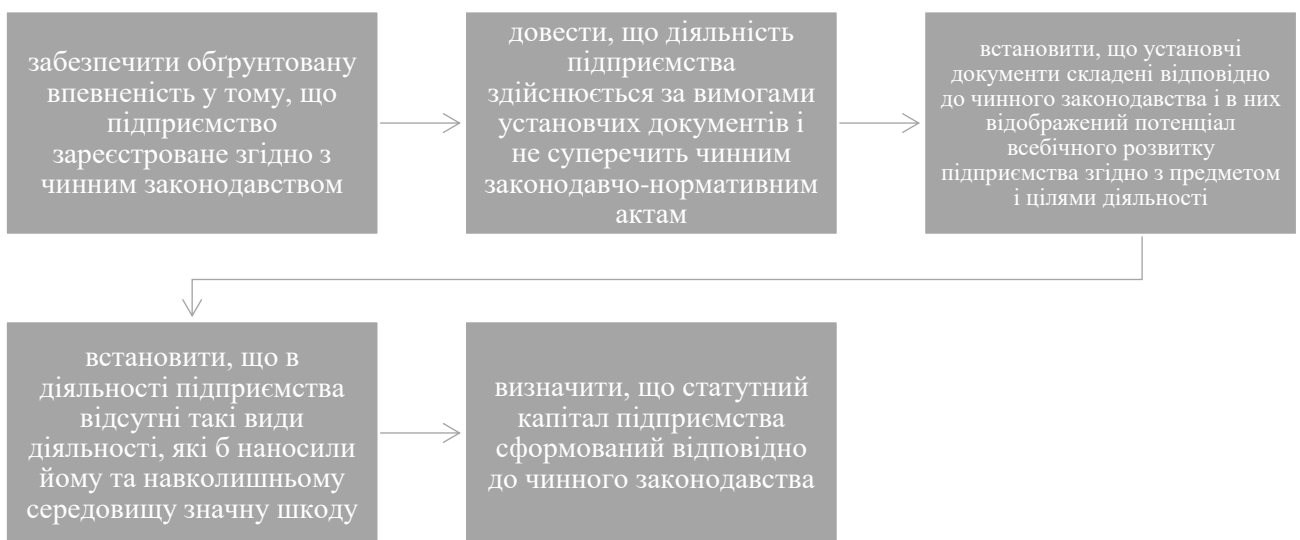


Рис. 3.5. Завдання аудиту установчих документів

Сформовано автором самостійно

Доповнимо, що умовою проведення перевірки є оцінювання правомірності функціонування об'єкта підприємницької діяльності. Таким чином аудитор слід мати обґрунтовану впевненість у тому, що установчі документи зареєстровані та складені відповідно до чинного законодавства.

Для виконання поставлених вище завдань аудитор краще використовувати такі методичні прийоми, а саме документальні, розрахунково-аналітичні, зустрічна перевірка та інвентаризацію.

На проміжному етапі аудиту власного капіталу аудитор вивчає типові порушення рис. 3.6.

Під час аудиту власного капіталу можуть бути виявлені такі типові порушення:

- «статутний капітал» не відповідає заявленому в установчих документах;
- необґрунтоване збільшення статутного капіталу
- не відображення здійснених операцій;
- недотримання вимог нормативних документів);
- неправильне і несвоєчасне внесення змін до установчих документів
- (невнесення чи неповне внесення) засновниками часток до статутного капіталу;
- несвоєчасне внесення змін до реєстру акціонерів;
- несвоєчасне документальне оформлення операцій щодо вибуття і прийому нових засновників підприємства;
- неправильне документування часток засновників, які були внесені до статутного капіталу або повернуті;
- діяльність без ліцензії);
- неправильне оформлення та відсутність документів
- безпідставне виправлення записів у документах;
- відсутність оригіналів або завірених відповідно до законодавства документів;
- наявність фіктивних документів);
- помилки в розрахунках (неправильне обчислення податку на прибуток; невплата дивідендів за привілейованими акціями;
- неправильне обчислення дивідендів;
- порушення нормативних документів.

Рис. 3.6. Типові порушення

Сформовано автором самостійно

Далі переглядають дані внутрішнього аудиту, щодо оцінки стану банківської діяльності та методом зустрічної перевірки звіряє правильність даних. додатково на даному етапі проходить опитування керівництва

Етап основний. Аудитор здійснює процедури, які вказані у програмі. Аудитором застосовуються опитування, порівняння, фізична та документальна перевірка, аналітичні процедури. При цьому йому необхідно отримати достатній обсяг аудиторських доказів, щоб з відповідний рівнем впевненості зробити висновок На ньому аудитор повинен фізично здійснити інвентаризацію власного капіталу. Інвентаризація власного капіталу полягає в підтвердженні сальдо по аналітичному обліку за кожним учасником. Тобто інвентаризацією виявляються по відповідних документах залишки, ретельно

вивчається обґрунтованість сум, які обліковуються на таких рахунках, встановлюються терміни виникнення зобов'язань підприємства перед часток засновників у статутному капіталі

Передивитись збільшення та зменшення капіталу на основі внесків власників. Керуючись внутрішніми первинними документами як:

1. Реєстр власників підприємства.
2. Відомість-розрахунок переоцінки активів підприємства.
3. Акт вилучених часток власного капіталу.
4. Реєстр заборгованості по внесках, оплаті статутного капіталу.

Саме тут особлива увага приділяється тому, щоб зміни були суворо зафіксовані, відповідні документи оформлені з наявністю всіх необхідних підписів печаток

Керуючись НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», аудитор перевіряє правильність розподілу прибутку між учасниками (засновниками) підприємства або спрямування прибутку на збільшення статутного чи резервного капіталу. Крім того, аудит статутного капіталу передбачає перевірку наявності і обґрунтованості змін у статутному капіталі та установчих документах підприємства.

Аудитор на основі процедур, проведених на попередніх етапах, складає програми контролю окремих ділянок обліку та статей фінансової звітності, враховуючи при цьому оцінку систем бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю підприємства-клієнта. Виконання цих програм, через застосування спеціальних аудиторських процедур та тестів дає можливість зробити висновки щодо показників звітності. Результати проведеного аудиту узагальнюються в проміжних висновках щодо кожної статті звітності, розробляються рекомендації щодо виправлення помилок в облікових регістрах та звітності.

На цьому етапі аудитор також проводить аналіз фінансової звітності за період перевірки, який дозволяє оцінити динаміку і тенденції розвитку підприємства та його перспективи на майбутнє.

На підставі результатів вивчення первинних документів та аудиторських процедур власного капіталу аудитор аналізує за такими напрямками, аналіз складу і структури власного капіталу, оцінку ефективності його використання, визначення факторів, які впливають на зміну величини власного капіталу, аналіз його рентабельності.

Проведення аналізу дозволяє аудитору надати рекомендації щодо визначення напрямів підвищення ефективності використання власного капіталу.

Останній етап заключний. Узагальнення результатів аудиту служить головним засобом оцінювання того, чи є фактичні дані, перевірені аудитором, підтвердженням, що фінансові звіти представлені відповідним чином за всіма суттєвими аспектами і відповідно до загальноприйнятих принципів бухгалтерського фінансового обліку та фінансової звітності.

Аудитор на основі попередньо отриманих аудиторських доказів формулює думку про фінансову звітність підприємства. Аудиторський висновок сформулюється з урахуванням подальших подій, які сталися після дати складання звітності, але до дати закінчення аудиторської перевірки. Ці події можуть суттєво вплинути на перевірену звітність (наприклад, банкрутство дебітора вимагає віднесення на витрати (збитки) підприємства його заборгованості) або на подальше функціонування підприємства (наприклад, стихійне лихо, яке сталося після закінчення звітного періоду і завдало значної шкоди підприємству).

Звіт і висновок щодо аудиторської перевірки передається замовникові.

Сутність висновку полягає в підтвердженні (письмово) думки аудитора про достовірність фінансових звітів, відповідність їх чинному законодавству України. Приклад аудиторської думки рис. 3.7.

### *Думка*

*Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.*

*На нашу думку, фінансова звітність, що, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність».*

Рис. 3.7. Думка незалежного аудитора про АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Сформовано автором самостійно

До того ж, аудитор надає за згодою сторін рекомендації з приводу вдосконаленню обліку та виправлення помилок в обліку з обґрунтованими висновками.

### **3.3 Напрями вдосконалення аудиту власного капіталу**

Високий рівень розвитку за практикою розвинутих країн показує, що подобає постійно знаходити шляхи вдосконалення та займатися розробкою не тільки короткочасних планів, а так само розглядати напрями розвитку діяльності підприємства на майбутнє. Тимчасом, як органи державного управління регулюють лише загальні принципи, які допомагають класифікувати свою діяльність й виконувати її по дійсному законодавству.

На разі кожна банківська установа незалежно від сектору своєї діяльності регулюється НБУ з приводу облігацій, курсів валют. Це в свою чергу надає підконтрольну сферу впливу для держави, як особі вищого органу управління. Тобто контроль, як сам процес коригування фінального результату повинен підвищувати його продуктивність інакше кажучи поліпшити чи полегшити процедуру для виникнення такого ефекту.

Пропонуємо під час бухгалтерського обліку пропонується притримуватись наявності таких ознак рис. 3.8.

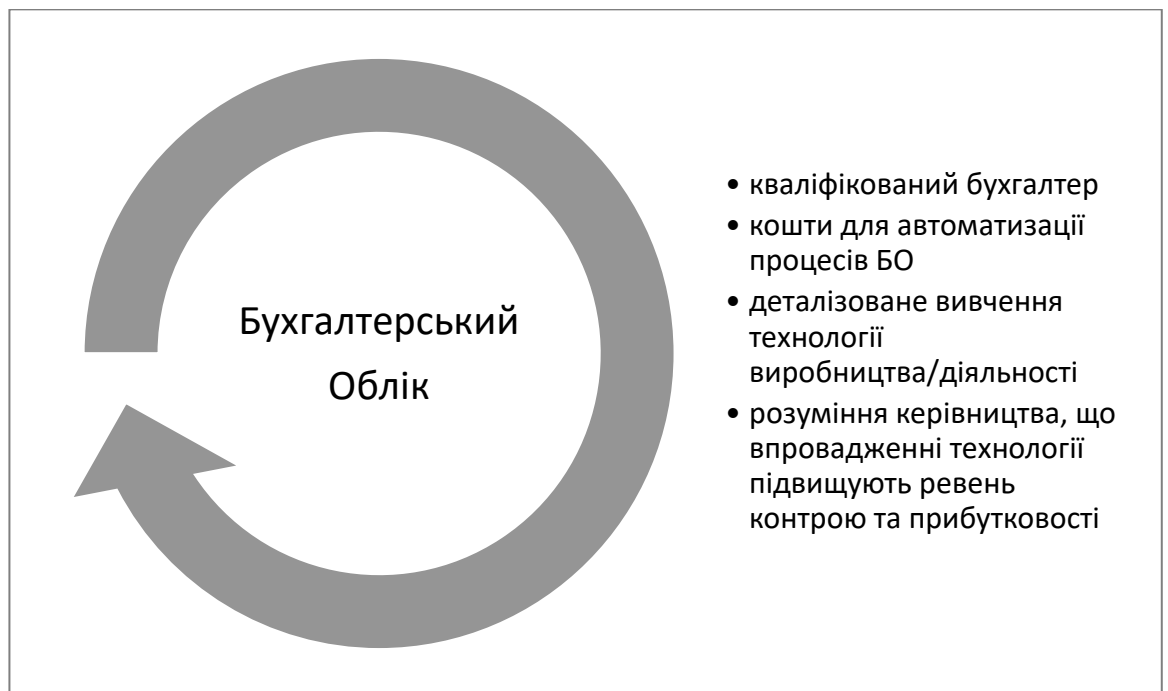


Рис. 3.8. Схема ознаки бухгалтерського обліку

Сформовано автором самостійно

Наступна пропозиція пов'язана з правильною організацією обліку акціонерних товариств. Саме тут раціональним питанням виступає синхронізований облік всіх видів внесків засновників, акцій та капіталу. Додатково потрібно врегулювати неточності кореспондентських рахунків при обліку власного капіталу. Досягти даного результату можливо лише за використанням спеціалізованого програмного забезпечення.

Перед тим, як розглянути види програм потрібно звернути увагу на положення, які мають відношення до таких технологій рис. 3.9.



Рис. 3.9. Положення інформаційних технологій  
Сформовано автором самостійно

Програми поділяються на два види:

До першого належать ПЗ, які виготовлені на замовлення.

Другий вид ПЗ те, яким користуються сучасні аудитори та бухгалтери.

Виробники такого продукту повинні орієнтуватися в сфері аудиту чи бухгалтерії. До того ж потрібно мати консультанта під час розробки даного ПЗ.

Спочатку потрібно налаштовувати інтерфейс продукту, що є простим завданням. Потім передати спосіб мислення, за яким буде працювати програма.

Замовлення продукту в звичайних ІТ компаній дуже ризикову, тому краще орієнтуватись на компанію, що вже виробляла таке забезпечення.

На сучасному ринку програмного забезпечення аудиторських програм попитом користуються програми рис. 3.10.





Рис. 3.10. Програми для аудиту

Сформовано автором самостійно

Доцільно застосовувати програми описані вище для внутрішнього аудиту під час перевірок в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Тому, що зараз штат працівників з внутрішнього аудиту банку налічує три особи. Пропозиція складається з того, щоб збільшити штат до п'яти осіб й використовувати під час роботи зазначені вище програми.

В результаті використання такого забезпечення дозволить досягти кращої ефективності при виконанні аудиторських завдань. Суттєво покращує складання фінансової звітності, оцінки ефективності та вирішенням технічних завдань.

На практиці такі заходи допомагають виявляти відхилення та поліпшують використання вибору методів тестування інформації.

Вживання новітніх програмних продуктів, комп'ютерної техніки корисне навіть для підприємства в цілому.

Не виключенням є застосування аудиторами та бухгалтерами програм класу загального призначення, як текстові редактори, керування базами даних,

редактори фото, хмарні сховища, віддалений доступ до робочого столу та браузері

Бухгалтерський облік власного капіталу, дає змогу дійти висновку, що його використання пропорційне ефективності підприємства. Тому, що він об'єктивно слугує своєчасності наданої інформації та покращує використання обмежених ресурсів в тому числі людських.

Власне стабільність такої системи капіталу банку потребує заходів з приводу вдосконалення функціонування такої системи.

Пропоную вжити такі засоби для покращення обліку на підприємстві.

Наприклад, присвоїти рахунку 500 «Статутний капітал» два субрахунки 5000 «Статутний капітал резидентів» та 5001 «Статутний капітал не резидентів», на яких будуть відображатись розрахунки окремо з резидентами та не резидентами. Пропозиція аналогічним способом стосується всього класу 5 «Капітал банку». Підсумовуючи ми окремо контролюватимемо розподіл прибутку, суму заборгованості та внесків до капіталу, що забезпечить оптимізацію узагальнення даних та якості звітності.

Наостанок рекомендується в процесі удосконалення законодавчої бази використовувати думки широкого кола наукових праць. Переважно брати до уваги моделі, які близькі до нашого економічного стану та відповідно закріпляти такі рішення у національних бухгалтерських законодавствах. В процесі додатково потрібно виключити виникнення конфліктів у користувачів інформації.

### *Висновки до розділу 3*

У результаті аналізу аудиту власного капіталу на прикладі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» узагальнені такі висновки:

По-перше, перевірка стану коштів власного капіталу починається із визначення

- I. Мети.
- II. Завдання.
- III. Об'єкту аудиту власного капіталу.

По-друге, метою аудиту є висловлення аудитором думки щодо реального стану справ капіталу на підприємстві. Крім того він може надавати рекомендації про підвищення рівня обліку та виправлення помилок.

По-третє, аудит проводиться за завчасно складеній програмі.

По-четверте, використання на практиці програмного забезпечення під час роботи аудиту чи звичайного бухгалтерського обліку підвищує ефективність перевірки, покращує складання фінансової звітності, оцінки ефективності та вирішення поставлених технічних завдань.

Наприкінці висновку потрібно зазначити, що облік власного капіталу є актуальним питанням в обліку та потребує подальшого дослідження.

Рекомендується в процесі удосконалення законодавчої бази використовувати думки широкого кола наукових праць. Переважно брати до уваги моделі, які близькі до нашого економічного стану та відповідно закріпляти такі рішення у національних бухгалтерських законодавствах

## ВИСНОВКИ

Внаслідок аналізу, обліку та аудиту власного капіталу на прикладі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» були виявлені наступні висновки:

Першим показником підприємства, якому потрібно приділити увагу в першу чергу є власний капітал. Тому, що він представляє вартість активів бізнесу і є гарантією розвитку підприємства.

Вітчизняні та зарубіжні науковці не мають єдиної точки зору стосовно того, що є капіталом та його способу обліку. Ними виявлено різносторонність та неоднозначність поняття. Проте можливо впевнено характеризувати, що кожне з понять доповнює інше.

Мета обліку – створити належні умови для відображення в обліку операцій пов'язаних з формуванням та використанням капіталів підтримка системи фінансового менеджменту в рішеннях щодо його збереження та забезпечення ефективного контролю за формуванням джерел власних коштів. Він повинен своєчасно та без викривлень розкривати результати діяльності підприємства у фінансовій звітності.

Облік власного капіталу є інформаційною базою для відображення таких характеристик підприємства, як забезпеченість коштами діяльності підприємства, кредитоспроможність підприємства, фінансова стійкість, платоспроможність. Тобто для правильного функціонування обліку власного капіталу необхідно чітко розуміти мету, завдання та основні принципи організації обліку власного капіталу.

Впровадження внутрішнього аудиту банку чи іншого підприємства покращує його ефективність управління.

Під метою аудиту власного капіталу розуміють висловлення незалежним аудитором думки, з приводу ситуації на підприємстві, яка відповідає справжньому ходу речей віддзеркалення інформації про власний капітал, достовірної повноти та своєчасності операцій в обліку відповідно до облікової політики банку.

Вагомою складовою під час аудиту власного капіталу є правильна визначення його завдань. Провідним завданням обліку безперечно вважається надання користувачам звітності не викривленої та чіткої інформації стосовно діяльності підприємства, щоб у наслідку бачити чіткий фінансовий результат й збереження майна власника. Це обумовлено підвищенню ефективності діяльності підприємств. Тобто дозволить примножити капітал в кінцевому результаті. До того ж, аудитор надає за згодою сторін рекомендації з приводу вдосконаленню обліку та виправлення помилок в обліку з обґрунтованими висновками. Раціонально використовувати спеціалізоване програмне забезпечення для аудиту під час перевірки.

Підсумовуючи інформацію можна стверджувати, що доцільно поєднувати різні підходи до власного капіталу. Разом з тим, аудит власного капіталу потребує подальшого дослідження. Адже це призведе до підвищення рівня якості управління бізнесу.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua>.
2. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський фінансовий облік: підручник для студентів спеціальності «Облік і аудит» вищих навчальних закладів / Ф. Ф. Бутинець – 8-ме вид., доп. і перероб. – Житомир: ПП «Рута», 2009. – 912 с.
3. Вівчар О.Й. Власний капітал як фінансове джерело функціонування підприємства / О. Й. Вівчар // Наук. вісн. НЛТУ України. – 2017. – Вип. 19 (5). – С. 146–150.
4. Іщенко Я.П. Теоретичні основи формування власного капіталу підприємства / Я.П. Іщенко, Л.В. Галайда // Економічні науки: Науковий вісник Херсонського державного університету. Випуск 15. Частина 1. – Херсон, 2015. – С.146-149.
5. Камінська Т.Г. Капітал як об'єкт вартісного виміру в сучасному обліку / Т.Г. Камінська // Облік і фінанси АПК. – 2010. - №3. – С.33-40.
6. Фабіянська В.Ю. Методичні аспекти проведення аудиту власного капіталу / В.Ю. Фабіянська, А.В. Арсенюк // Ефективна економіка . – 2017. – № 6. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5656>
7. Гайдаржийська, О. М.; Костюнік, О. В.; Кащук, О. П. Власний капітал: джерела формування та функції. *Агросвіт*, 2017, 12: 48-52.
8. Подоляк, В. Р. Репутаційний капітал в структурі нематеріальних активів. *Молодий вчений*, 2018, 3 (1): 362-366.
9. Петришин, Л.; Жидовська, Н.; Ростока, м. Теоретичні і методологічні аспекти обліку власного капіталу. *Вісник Львівського національного аграрного університету: економіка АПК*. 2020. № 27. 188 с., 2020, 71.

10. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/929\\_013](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/929_013)
11. Господарський кодекс України від 16.01.2003р. № 436-IV, зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>.
12. Цивільний кодекс України від 16.01 2003р. № 435-IV, зі змінами і доповненнями [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>
13. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, зі змінами і доповненнями [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>.
14. Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо удосконалення деяких положень від 05.10.2017 № **2164-VIII**, зі змінами і доповненнями [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2164-19#n14>
15. Закон України «Про акціонерні товариства» від 17 09 2008р. № 514 VI, зі змінами і доповненнями [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/514-17#Text>.
16. Закон України «Про господарські товариства» від 19.09.1991р., № 1576-XII, зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1576-12>
17. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», затв. наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99р. за №318 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99>
18. Закон України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» від 12.07.2001р. № 2658-III, зі змінами і доповненнями [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2658-14#Text>.

19. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», затв. наказом Міністерства фінансів України від від 27.04.2000р. за № 92 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00>

20. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід», затв. наказом Міністерства фінансів України від 29.11.99р. за № 290 [Електронний ресурс]. - Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99>

21. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 “Подання фінансової звітності”: наказ Міністерства фінансів України від 28.12.2009 № 1541 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0103-10>.

22. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затв. наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. за № 73 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>.

23. Назарова І. Сутність та структуризація власного капіталу для потреб обліку / І. Назарова // Вісник Тернопільського національного економічного університету. - 2017. - Вип. 3. - С. 117-126. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vtneu\\_2017\\_3\\_12](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vtneu_2017_3_12)

24. Степанюк О. С. Актуальні проблеми використання МСА 230 «Робоча документація» в Україні. – 2016.

25. Павелко О. В. ПЛАН РАХУНКІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ БАНКІВ УКРАЇНИ: ОБГРУНТУВАННЯ ОСОБЛИВОСТЕЙ ТА ЇХ ІДЕНТИФІКАЦІЯ //Економіка, управління та адміністрування. – 2011. – №. 1 (55). – С. 130-133.

26. Деньга С. М. Удосконалення обліку власних цінних паперів суб’єкта господарювання //Науковий вісник РУЕТ: Economic Sciences. – 2015. – №. 1 (63).



27. Джолос А. В. Організація і методика використання звітності банків для розробки системи їх рейтингування : дис. – Сумський державний університет, 2018.

28. Гаврилко В. С. Іноземний капітал в банківській системі: вплив на фінансову стабільність та економічний розвиток країни : дис. – Сумський державний університет, 2018.

29. Кудряк Ю. Особливості трансформації банківської системи України в умовах посилення регуляторних вимог до діяльності банків // Економіст. – 2015. – №. 2. – С. 25-30.

30. Мохненко А.С. Інвестиційно-інноваційне забезпечення конкурентоспроможного розвитку підприємств / А.С. Мохненко, О.М. Федорчук, О.І. Протосвіцька // Розвиток підприємства в умовах нестабільного зовнішнього середовища: управління, реалізація та перспективи: колективна монографія; за ред. Шарко М.В. – Херсон: ФОП Вишемирський В.С., 2019. – С. 227-243.

31. Боднарчук А. В. Сутність власного капіталу як об'єкта обліку та аналізу [Електронний ресурс] / Боднарчук А.В. // Ефективна Економіка. – 2013. – № 8.

32. Бутинець Ю.Ф. Облік власного капіталу за національними стандартами / Ю.Ф. Бутинець [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.nbu.gov.ua/portl/chem\\_biol/nvnltn/14\\_8/567\\_89.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portl/chem_biol/nvnltn/14_8/567_89.pdf).

33. Гудзенко Н.М. Звіт про власний капітал: порядок складання та шляхи удосконалення / Н.М. Гудзенко, Т.П. Горобець. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.rusnauka.com/8\\_NND\\_2010/Economics/60336.doc.htm](http://www.rusnauka.com/8_NND_2010/Economics/60336.doc.htm)

34. Дорош Н. І. Облік власного капіталу в контексті національних та міжнародних стандартів / Н. І. Дорош, В. В. Сніжко // Молодий вчений. - 2019. - № 2(2). - С. 606-610. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv\\_2019\\_2\(2\)\\_66](http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2019_2(2)_66).

35. Іщенко Я.П. Теоретичні основи формування власного капіталу підприємства / Я.П. Іщенко, Л.В. Галайда // Економічні науки: Науковий вісник Херсонського державного університету. Випуск 15. Частина 1. – Херсон, 2015. – С.146-149.
36. Коваль Л. В. Вплив облікової інформації щодо власного капіталу на прийняття управлінських рішень [Електронний ресурс] / Л. В. Коваль, А. В. Арсенюк. // Ефективна економіка. - 2017. - № 6.
37. Склеповий Є. В. Складові стійкості комерційного банку. Фінанси України. 2017. № 5. С. 138–143.
38. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку «Подання фінансової звітності» [Електронний ресурс] // Міністерство фінансів України: – Режим доступу:<http://msfz.minfin.gov.ua>.
39. Мочан А.О. Власний капітал як об'єкт обліку та аналізу / А.О. Мочан, З.Л. Бандура // Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського. – 2015. - №8. – С. 1144-1148
40. Нестеренко С.С. Порівняльний аспект нормативного регулювання складових власного капіталу на підприємствах різних форм власності / С.С. Нестеренко // Ефективна економіка. – 2014. – № 4.
41. Т. Г. Організація бухгалтерського обліку та контролю власного капіталу [Електронний ресурс] / Т. Г. Мельник, В. В. Димніч // Молодий вчений. - 2018. - № 3(2). - С. 670- 675. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv\\_2018\\_3\(2\)\\_63](http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_3(2)_63).
42. Офіційний сайт АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» - Режим доступу: <https://credidnepr.com.ua/>.
43. Офіційний сайт «Ощадбанк» - Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/>
44. Офіційний сайт «А-Банк» - Режим доступу: <https://a-bank.com.ua/>.

## ДОДАТОК А

	прим.	2020р.	2019р.	2018р.	Абсолютні зміни		Відносні зміни	
					2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
<b>активи</b>					<b>тис. грн.</b>		<b>%</b>	
грошові кошти та їх еквіваленти	7	1022394	1124122	1515074	-390952	-101728	-26	-9
кошти в інших банках	8	1055660	365907	320910	44997	689753	14	189
кредити та заборгованість клієнтів	9	3182477	3300795	3963056	-662261	-118318	-17	-4
інвестиції в цінні папери	10	40519955	330	408182	-407852	40519625	-100	12278674
депозитні сертифікати Національного банку України		1300273	1502244	1201973	300271	-201971	25	-13
інвестиційна нерухомість	11	1239094	1497696	1518665	-20969	-258602	-1	-17
інші фінансові активи	12	28765	16435	52647	-36212	12330	-69	75
інші активи	12	190846	134595	168362	-33767	56251	-20	42
основні засоби та нематеріальні активи	13	364066	261944	287211	-25267	102122	-9	39
активи з права користування	19	110681	110736	0	110736	-55	0	0
відстрочений податковий актив	14	256988	263099	263099	0	-6111	0	-2
необоротні активи, утримувані для продажу	15	434	0	22847	-22847	434	-100	0
<b>усього активів</b>		<b>12803673</b>	<b>8577903</b>	<b>9722026</b>	<b>-1144123</b>	<b>4225770</b>	<b>-12</b>	<b>49</b>
<b>забов'язання</b>								
заборгованість перед Національним банком України	16	130026	0	0	0	130026	0	0
кошти банків	16	11	39	45	-6	-28	-13	-72
кошти клієнтів	17	9423863	7161453	8875107	-1713654	2262410	-19	32
резерви під фінансові та нефінансові забор'язання	21	977	379	170	209	598	123	158
забов'язання з аренди	19	123305	106149	464	105685	17156	22777	16
інші фінансові забор'язання	18	38707	90596	79787	10809	-51889	14	-57
інші забор'язання	18	39469	38756	40924	-2168	713	-5	2
<b>усього забор'язань</b>		<b>11556358</b>	<b>7397372</b>	<b>8996497</b>	<b>-1599125</b>	<b>4158986</b>	<b>-18</b>	<b>56</b>
<b>власний капітал</b>	20							
статутний капітал		3586561	2720000	2720000	0	866561	0	32
незарєстровані внески до статутного капіталу		0	866561	488454	378107	-866561	77	-100
емісійні різниці		17469	17469	17577	-108	0	-1	0
непокритий збиток		-2464895	-2506305	-2590801	84496	41410	-3	-2
резерви періодіки		108180	82806	90299	-7493	25374	-8	31
<b>усього власного капіталу</b>		<b>1247315</b>	<b>1180531</b>	<b>725529</b>	<b>455002</b>	<b>66784</b>	<b>63</b>	<b>6</b>
<b>усього забор'язань та власного капіталу</b>		<b>12803673</b>	<b>8577903</b>	<b>9722026</b>	<b>-1144123</b>	<b>4225770</b>	<b>-12</b>	<b>49</b>