

грошового потоку в досліджуваному періоді; коефіцієнта якості чистого грошового потоку; коефіцієнта достатності і реінвестування чистого грошового потоку; 6) підбиття підсумків та формування висновків на основі проведеного аналізу.

Четвертим елементом в управлінні грошовими потоками підприємства є прогнозування, під яким розуміють передбачення ймовірного майбутнього стану грошових потоків підприємства на майбутнє. Прогнозування грошових потоків повинно виконувати основні завдання загальної стратегії підприємства. В умовах кризи прогноз грошових потоків для підприємств ускладнюється нестабільністю, непрогнозованістю деяких показників і постійними змінами в економічній, законодавчій, соціальній і політичній сферах. В прогнозі необхідно враховувати, який буде результат передбачення під впливом різних подій. Тому в процесі прогнозування необхідно здійснювати обрахунок декількох альтернативних прогнозів, які ґрунтуються на різних передбаченнях. Визначення альтернативних фінансових показників дасть змогу передбачити варіант розвитку фінансового стану підприємства, якщо відбудуться зміни в зовнішньому або

внутрішньому середовищі з врахуванням різних факторів впливу. Частіше в прогнозуванні використовують метод «від» досягнутого, коли прогнозне значення визначається множенням досягнутого рівня на запланований темп росту.

При управлінні грошовими потоками необхідно проводити аудит грошових потоків, який базується на аудиті Звіту про рух грошових коштів. Цей звіт розкриває зміст основних статей Балансу і Звіту про фінансові результати, містить дані Головної книги та окремих аналітичних рахунків бухгалтерського обліку. Звіт про рух грошових коштів виступає і як інструмент, і як об'єкт контролю, який розкриває правильність і достовірність формування інформації про грошові потоки.

Систематизація та розробка елементів управління грошовими потоками повинна бути складовою фінансової політики та загальної стратегії розвитку підприємства. Впровадження піднятих питань в діяльність підприємства дозволить удосконалити процес ефективного управління грошовими потоками, реалізувати управлінські рішення, які пов'язані з формуванням, розподілом і використанням грошових ресурсів та підвищить фінансовий результат діяльності підприємства.

Література

1. Бланк И.А. Управление денежными потоками. – 2-е изд., перераб. и доп. – К.: Ника-Центр, 2007. - 752 с.
2. Єрмошкіна О. В. Управління фінансовими потоками промислових підприємств: теорія, практика, перспективи: монографія / О. В. Єрмошкіна; НАН України, Ін-т економіки пром-сті. - Д.: Нац. гірн. ун-т, 2009. - 479 с.
3. Ясишена В.В. Організаційні засади управлінського обліку грошових потоків за центрами фінансової відповідальності / В.В. Ясишена // Інноваційна економіка. – 2013. – № 1 (39). – С. 279 – 285.

УДК 657:004(075)

АВТОМАТИЗОВАНИЙ АНАЛІЗ ОПЕРАЦІЙ ІЗ ВНЕСКАМИ ЧЛЕНІВ КРЕДИТНОЇ СПІЛКИ НА ДЕПОЗИТНІ РАХУНКИ

Волинець В.І. – к.т.н., доцент

Вінницький навчально-науковий інститут економіки THEU

Одним з шляхів удосконалення обліку, контролю та аналізу діяльності кредитних спілок є застосування автоматизованих обліково-аналітичних інформаційних систем, використання яких дозволяє підвищити оперативність, точність, достовірність і об'єктивність обліково-аналітичної інформації та надати її у

зручному для прийняття ефективних управлінських рішень вигляді.

Проблемам автоматизації обліково-аналітичних завдань присвячено праці багатьох вітчизняних вчених, серед яких Височан О. С., Воробець С. Й., Іванюта П. В. та інші, котрі досліджували як теоретичні питання побудови та функціонування

автоматизованих обліково-аналітичних інформаційних систем, так і питання їх практичного застосування [1-5].

Серед інформаційних систем обліку, контролю та аналізу діяльності кредитних спілок України широке розповсюдження набула інформаційна система «Мікст: Кредитна спілка» [6], яка окрім стандартних засобів обліку, контролю та аналізу містить спеціалізовані засоби обліку, контролю та аналізу, властиві діяльності кредитних спілок. Зокрема до спеціалізованих засобів аналізу інформаційної системи входять звіти, які формуються кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [7].

Розпорядженням Національної комісії № 3201 від 17 грудня 2015 року [8] внесено зміни до складу звітів, а саме додано звіт щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки, формування якого на даний час не автоматизовано в інформаційній системі «Мікст: Кредитна спілка».

Метою даної роботи є розробка автоматизованого звіту для аналізу операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки в інформаційній системі «Мікст: Кредитна спілка».

Для досягнення поставленої мети необхідно:

1. Визначити склад показників звіту для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2. Розробити алгоритм розрахунку показників звіту для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

3. Створити автоматизований звіт для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки в інформаційній системі «Мікст: Кредитна спілка».

До складу показників звіту для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки входять [7, 8]:

1. Показники кількості договорів про залучення внесків членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

2. Показники сум договорів про залучення внесків членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

3. Показник питомої ваги в прострочених зобов'язаннях.

Показники кількості та сум договорів включають відповідно кількість та суми договорів щодо 1) залучення внесків на депозитні рахунки, укладені кредитною спілкою з її членами за звітний період; 2) залучення внесків на депозитні рахунки, за якими на кінець звітного періоду кредитна спілка має зобов'язання, у тому числі прострочені зобов'язання, за якими не виконані вимоги щодо їх виконання; 3) залучення внесків на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав на кінець звітного періоду; 4) невиконаних вимог за зобов'язаннями кредитної спілки за договорами про залучення внесків на депозитні рахунки на кінець звітного періоду; 5) невиконаних до 30 календарних днів вимог за зобов'язаннями кредитної спілки за договорами про залучення внесків на депозитні рахунки на кінець звітного періоду (з дати отримання вимоги); 6) невиконаних протягом 30 і більше календарних днів вимог за зобов'язаннями кредитної спілки за договорами залучення внесків на депозитні рахунки на кінець звітного періоду (з дати отримання вимоги).

Показник питомої ваги в прострочених зобов'язаннях містить інформацію про питому вагу невиконаних протягом 30 і більше календарних днів вимог щодо виконання зобов'язань кредитної спілки за договорами про залучення внесків на депозитні рахунки.

Алгоритм розрахунку показників звіту для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки включає такі етапи:

1. Встановлення нульових початкових значень показників звіту.

2. Визначення бухгалтерських підсумків по рахунках обліку внесків членів кредитної спілки на депозитні рахунки за період формування звіту.

3. Цикл виконання дій над окремими депозитними договорами:

- 3.1. Визначення бухгалтерських підсумків по окремому договору.

- 3.2. Визначення дати завершення депозитного договору.

3.3. Збільшення кількості та суми укладених договорів про залучення внесків на депозитні рахунки, якщо є кредитовий оборот по договору за період формування звіту.

3.4. Збільшення кількості та суми зобов'язань за договорами про залучення внесків на депозитні рахунки, якщо є кінцеве кредитове сальдо по договору за період формування звіту.

3.5. Збільшення кількості та суми зобов'язань за договорами про залучення внесків на депозитні рахунки, якщо кінцева дата формування звіту перевищує дату завершення депозитного договору.

3.6. Збільшення кількості та суми невиконаних вимог щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків на депозитні рахунки, якщо кінцева дата формування звіту не перевищує дату завершення депозитного договору на 30 календарних днів.

3.7. Збільшення кількості та суми невиконаних вимог щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків на депозитні рахунки, якщо кінцева дата

формування звіту перевищує дату завершення депозитного договору на 30 календарних днів.

4. Визначення питомої ваги в прострочених зобов'язаннях.

Автоматизований звіт для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки створено в режимі конфігуратора інформаційної системи шляхом створення макету таблиці звіту та програми заповнення її комірок на підставі розробленого алгоритму.

Приклад сформованого звіту для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки наведено на рис. 1.

Таким чином, на підставі визначення складу показників звіту для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки та розробки алгоритму їх розрахунку створено автоматизований звіт для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки в інформаційній системі «Мікст: Кредитна спілка», який розширив її функціональні можливості.

ІНФОРМАЦІЯ							
щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки							
2015 р.							
(1 квартал, 1 півріччя, 9 місяців, рік)							
Команда							
(назва кредитної спілки)							
Назва показника	Код рядка	Укладені договори про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	Зобов'язання за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки, строк виконання за якими настав	Невиконані вимоги щодо зобов'язань за договорами про залучення внесків (вкладів) на депозитні рахунки	У тому числі:	
						до 30 календарних днів з дати отримання вимоги	30 і більше календарних днів з дати отримання вимоги
1	2	3	4	5	6	7	8
Кількість договорів (одиниць)	010	659	237	53	53	52	1
Сума, грн	020	7119400	2263500	346350	346350	326350	20000
Питома вага в прострочених зобов'язаннях	030			X			6

Рис. 1. Звіт для аналізу операцій із внесками членів кредитної спілки на депозитні рахунки

Література

1. Височан О. С. Управлінські інформаційні системи в аналізі та аудиті / О. С. Височан. – Львів : Видавничий відділ Інституту підприємництва та перспективних технологій при Національному університеті «Львівська політехніка», 2005. – 192 с.
2. Волинець В. І. Управлінські інформаційні системи в аналізі та аудиті. Комп'ютерний практикум / В. І. Волинець, Б. В. Погрішук, Н. В. Гордополова. – 3-тє вид., перероб. і доп. – Тернопіль: Крок, 2015. – 148 с.
3. Волинець В. І. Управлінські інформаційні системи в аналізі та аудиті. Комп'ютерний практикум. Частина 2 / В. І. Волинець, Б. В. Погрішук, Н. В. Гордополова. – 2-е вид., перероб. і доп. – Тернопіль: Крок, 2014. – 209 с.
4. Воробець С. Й. Спеціалізовані програмні продукти для фінансового обліку та аналізу: ІС-Підприємство & Audit Expert / С. Й. Воробець, В. П. Кічор, М. Я. Яструбський. – Львів : ВЦ ЛНУ ім. Івана Франка, 2007. – 232 с.
5. Іванюта П. В. Управлінські інформаційні системи в аналізі та аудиті / П. В. Іванюта. – К. : ЦУЛ, 2007. – 280 с.
6. Мікст: Кредитна спілка [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.mikst.com.ua/solutions/94/>.
7. Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0069-04>.
8. Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1634-15/paran2#n2>.

УДК 657.471

ОСОБЛИВОСТІ ФУНКЦІОНУВАННЯ ЦЕНТРУ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ «ПОСТАЧАННЯ»

Пославська Л.І. – к.е.н., викладач

Вінницький навчально-науковий інститут економіки THEU

Одним з провідних напрямів ефективного функціонування будівельних підприємств є процес постачання будівельної організації (фірми), від якого залежить і здійснення діяльності, і рівень витрат підприємства. Головними завданнями центру витрат «Постачання» (відділу постачання) є своєчасне забезпечення виробництва всіма видами матеріально-технічних ресурсів, необхідних для ритмічного функціонування підприємства.

Звіт компанії А.Т. Kearney «Оцінка передового досвіду в постачанні» показав, що ключовими джерелами успіху світових лідерів у сфері постачання є: співпраця і спільна робота з постачальниками; управління ризиком; розширення використання ринків, що розвиваються як джерела постачання матеріальних ресурсів; використання новітніх технологій і методик вимірювання ефективності постачання [2, С. 80–81].

Одним з дієвих інструментів матеріально-технічного постачання є електронне постачання, що дозволяє підприємству відслідковувати вплив

постачання на результати діяльності підприємства. В літературних джерелах наводиться багато дефініцій поняття «електронне постачання». За визначенням Н. С. Меджибовської електронне постачання є організаційно-управлінським механізмом в рамках якого підприємство використовує інформаційно-комунікаційні технології для автоматизації процесу постачання [2, С. 80–81].

На рис. 1 наведено порівняльну характеристику процесу постачання традиційним способом та з використанням системи електронного постачання. Також зауважимо, що більшість підприємств будівельної галузі здійснюють постачання матеріальних ресурсів традиційним способом.

Важливо відзначити, що інструменти електронного постачання (електронний пошук, електронна оферта, електронний зворотний аукціон, ERP на базі Web, e-MRO, електронне інформування, аналітичні інструменти, електронні ринки, Web-сторінки окремих підприємств, програмне