

VI Всеукраїнська науково-практична конференція «Бухгалтерський облік, контроль та аналіз в умовах інституційних змін», 26 жовтня 2023 р.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

Полтавський державний аграрний університет

Кафедра обліку і оподаткування

**«БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, КОНТРОЛЬ ТА АНАЛІЗ
В УМОВАХ ІНСТИТУЦІЙНИХ ЗМІН»**

**Збірник наукових праць VI Всеукраїнської науково-
практичної конференції**



ПОЛТАВА 2023



УДК 657

Бухгалтерський облік, контроль та аналіз в умовах інституційних змін:
Збірник наукових праць VI Всеукраїнської науково-практичної конференції.
м. Полтава, 26 жовтня 2023 р. Полтава, 2023. 900 с.

ОРГАНІЗАЦІЙНИЙ КОМІТЕТ:

Голова організаційного комітету:

КАНЦЕДАЛ НАТАЛІЯ – к.е.н., доцент, завідувач кафедри обліку і оподаткування Полтавського державного аграрного університету

Секретар організаційного комітету:

ЛЕГА ОЛЬГА – к.е.н., доцент, професор кафедри обліку і оподаткування Полтавського державного аграрного університету

Члени організаційного комітету:

БЕЗКРОВНИЙ ОЛЕКСАНДР – декан факультету обліку та фінансів, к.е.н., доцент, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету

ГНАТИШИН ЛЮДМИЛА – д.е.н., професор, завідувач кафедри обліку та оподаткування Львівського національного університету природокористування

ЗОРЯ ОЛЕКСІЙ - д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету

МАЛИШКІН ОЛЕКСАНДР - д.е.н., професор, САРА, експерт з обліку та оподаткування

ПЕРЕРВА ПЕТРО - д.е.н., професор, завідувач кафедри економіки бізнесу і міжнародних економічних відносин Національного технічного університету «Харківський політехнічний інститут»

СЛАВКОВА ОЛЕНА - д.е.н, професор, завідувач кафедри публічного управління та адміністрування Сумського національного аграрного університету

СУК ПЕТРО - д.е.н., професор, професор кафедри обліку і оподаткування Відокремленого підрозділу Національного університету біоресурсів і природокористування України «Ніжинський агротехнічний інститут»

ЗОРЯ СВІТЛАНА - к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету

РИЛЄВ СЕРГІЙ - к.е.н, доцент, доцент кафедри фінансів, обліку і оподаткування Чернівецького торговельно-економічного інституту Державного торговельно-економічного університету

ПРОКОПИШИН ОКСАНА – к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку та оподаткування Львівського національного університету природокористування

ПРИЙДАК ТЕТЯНА– к.е.н., доцент, доцент кафедри бухгалтерського обліку та економічного контролю, завідувач відділу з питань інтелектуальної власності Полтавського державного аграрного університету

ЯЛОВЕГА ЛЮДМИЛА – к.е.н., доцент, доцент кафедри бухгалтерського обліку та економічного контролю

© Автори, 2023

© Кафедра обліку і оподаткування, 2023

© Полтавський державний аграрний університет, 2023



ТЮТЮННИК ЮРІЙ, к.е.н., доцент,
професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування,
ТЮТЮННИК СВІТЛАНА, к.е.н., доцент,
професор кафедри обліку і оподаткування,
КІТ ІРИНА, здобувач вищої освіти,
Полтавський державний аграрний університет, м. Полтава

АНАЛІЗ СКЛАДУ, СТРУКТУРИ ТА ДИНАМІКИ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

Переважну частину пасивів банку становлять його зобов'язання, які поділяються на залучений і позичений капітал. Під час проведення досліджень першочергово потрібно проаналізувати розподіл пасивів банківської установи на зобов'язання і власний капітал. Інформаційним джерелом для проведення такого аналізу є Звіт про фінансовий стан [1].

За інформацією консолідованої фінансової звітності АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» за 2020-2022 рр. [2] проведемо оцінювання складу, структури та динаміки пасивів банківської установи (табл. 1).

Таблиця 1

Склад, структура та динаміка пасивів АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» за 2020-2022 рр. (станом на кінець року)

| Вид пасивів | 2020 р. | | 2021 р. | | 2022 р. | | Зміни (+,-) 2022 р. до 2020 р. | | |
|-----------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------------------------------|----------------|-------|
| | тис. грн | частка % | тис. грн | частка % | тис. грн | частка % | тис. грн | част-ки, в. п. | у % |
| Зобов'язання | 211645770 | 90,6 | 213083897 | 90,7 | 247092539 | 91,8 | +35446769 | +1,2 | +16,7 |
| Власний капітал | 21954127 | 9,4 | 21887537 | 9,3 | 22181531 | 8,2 | +227404 | -1,2 | +1,0 |
| Усього пасивів | 233599897 | 100,0 | 234971434 | 100,0 | 269274070 | 100,0 | +35674173 | - | +15,3 |

Отже, у складі пасивів зобов'язання зросли на 35446,8 млн. грн (16,7 %), а власний капітал збільшився лише на 227,4 млн. грн (1,0 %). Така динаміка зумовила підвищення частки зобов'язань у структурі пасивів із 90,6 % у 2020 р. до 91,8 % у 2022 р. та, відповідно, зниження частки власного капіталу з 9,4 до 8,2 %. Як правило, частка зобов'язань у пасивах банку становить 80 % і більше.

Далі з використанням прийомів горизонтального і вертикального аналізу проведемо оцінювання складу, структури та динаміки зобов'язань АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» за 2020-2022 рр. (табл. 2).

Отже, за період 2020-2022 рр. серед зобов'язань банку збільшилися рахунки клієнтів (на 47774,9 млн. грн, або 25,7 %), забезпечення (на 545,9 млн. грн, або 86,1 %), інші фінансові зобов'язання (на 94,4 млн. грн, або 18,4 %) та інші нефінансові зобов'язання (на 487,7 млн. грн, або 60,8 %). Серед тих видів зобов'язань, за якими відбулося скорочення, звертає на себе увагу зменшення коштів банків (на 5280,7 млн. грн, або в 10,7 раза), випущених



Таблиця 2

Склад, структура та динаміка зобов'язань АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» за 2020-2022 рр. (станом на кінець року)

| Вид зобов'язань | 2020 р. | | 2021 р. | | 2022 р. | | Зміни (+,-) 2022 р. до 2020 р. | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------------------|---------------|-------|
| | тис. грн | частка, % | тис. грн | частка, % | тис. грн | частка, % | тис. грн | частки, в. п. | у % |
| Кошти банків | 5823982 | 2,8 | 7608283 | 3,6 | 543326 | 0,2 | -5280656 | -2,6 | -90,7 |
| Рахунки клієнтів | 186165452 | 88,0 | 191452639 | 89,8 | 233940309 | 94,7 | +47774857 | +6,7 | +25,7 |
| Випущені єврооблігації | 11744616 | 5,5 | 7908096 | 3,7 | 6041534 | 2,4 | -5703082 | -3,1 | -48,6 |
| Інші запозичені кошти | 4452649 | 2,1 | 2818312 | 1,3 | 2676153 | 1,1 | -1776496 | -1,0 | -39,9 |
| Забезпечення | 634094 | 0,3 | 829107 | 0,4 | 1179977 | 0,5 | +545883 | +0,2 | +86,1 |
| Інші фінансові зобов'язання | 512606 | 0,2 | 534499 | 0,3 | 606965 | 0,2 | +94359 | - | +18,4 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 802298 | 0,4 | 880297 | 0,4 | 1290000 | 0,5 | +487702 | +0,1 | +60,8 |
| Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток | 233833 | 0,1 | 173704 | 0,1 | 97833 | 0,1 | -136000 | - | -58,2 |
| Субординований борг | 1276240 | 0,6 | 878960 | 0,4 | 716442 | 0,3 | -559798 | -0,3 | -43,9 |
| Усього зобов'язань | 211645770 | 100,0 | 213083897 | 100,0 | 247092539 | 100,0 | +35446769 | - | +16,7 |

єврооблігацій (на 5703,1 млн. грн, або 48,6 %) та інших запозичених коштів (на 1776,5 млн. грн, або 39,9 %). Завдяки суттєвому зростанню рахунків клієнтів частка цього виду зобов'язань підвищилася з 88,0 % у 2020 р. до 94,7 % у 2022 р. На другому місці в структурі зобов'язань банку – випущені єврооблігації (2,4 % у 2022 р. проти 5,5 % у 2020 р.). Інші види зобов'язань не мали суттєвого впливу на загальну динаміку зобов'язань банку.

Таким чином, дослідження складу, структури та динаміки зобов'язань є важливим елементом аналізу пасивів банківської установи.

Список використаних джерел:

1. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: постанова Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 р. № 373. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#Text> (дата звернення 14.09.2023).

2. АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ». Консолідована фінансова звітність за 2021 рік. URL: [7588-oschadbank_2021_fs_conso_ukr.pdf](https://www.oschadbank.com.ua/ua/financial-statements/2021/fs-conso-ukr.pdf) (дата звернення 14.09.2023).

3. АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ». Консолідована фінансова звітність за 2022 рік. URL: [OBU%202022%20-%20\(UKR\)%20Conso%20FS.pdf](https://www.oschadbank.com.ua/ua/financial-statements/2022/fs-conso-ukr.pdf) (дата звернення 14.09.2023).



VI Всеукраїнська науково-практична конференція «Бухгалтерський облік, контроль та аналіз в умовах інституційних змін», 26 жовтня 2023 р.

| | |
|--|-----|
| СУК ПЕТРО <i>Застосування методу розподілу витрат майбутніх періодів на основі податку на прибуток, пов'язаного з іншим сукупним доходом</i> | 316 |
| ТАРАНЕНКО ЯРОСЛАВ, СІРЕНКО ІГОР, РУДЕНКО ЮЛІЯ Науковий керівник - ЛЕГА ОЛЬГА <i>Напрями мінімізації ризиків у договірних відносинах між суб'єктами господарювання</i> | 320 |
| ТЮТЮННИК СВІТЛАНА, СКРИПАК МАКСИМ, ШАЦЬКА АНАСТАСІЯ <i>Методичні підходи до оцінювання фінансової стійкості підприємства</i> | 323 |
| ТЮТЮННИК ЮРІЙ, ТЮТЮННИК СВІТЛАНА, КІТ ІРИНА <i>Аналіз складу, структури та динаміки зобов'язань банку</i> | 326 |
| ФЕРБЕЙ ГАЛИНА Науковий керівник – РИЛЄЄВ СЕРГІЙ <i>Особливості обліку основних засобів в умовах воєнного стану</i> | 328 |
| ХОДЗИЦЬКА ВАЛЕНТИНА <i>Нефінансова звітність корпорації: релевантна компонента управління</i> | 330 |
| ЦЕБЕНЬ РУСЛАН <i>Документування в електроенергетичних підприємствах-операторах системи розподілу в умовах цифровізації економіки</i> | 334 |
| ЧАЙКА ОЛЬГА Науковий керівник – ЦІМОШИНСЬКА ОКСАНА <i>Типові помилки при веденні обліку розрахунків з підзвітними особами</i> | 337 |
| ЧЕРНІЙ ДАНИЇЛ, ПАВЛОВСЬКА ТЕТЯНА Науковий керівник – ЯЛОВЕГА ЛЮДМИЛА <i>BUSINESS PROCESS FLOW DIAGRAM: інструмент бізнес-аналітики</i> | 340 |
| ЧЕРНОВОЛ МАКСИМ, ГЛОВА ЄВГЕН Науковий керівник – УСАТЕНКО ОЛЬГА <i>Характеристика та аналіз діяльності підприємств, які надають послуги в сфері бухгалтерського обліку та аудиту</i> | 343 |
| ЧОРНА АНАСТАСІЯ Науковий керівник – КРИШТАЛЬ ГАЛИНА <i>Виявлення та порядок виправлень порушень за результатами внутрішнього контролю розрахунків за податком на додану вартість</i> | 346 |
| ШЕНДРИК КСЕНІЯ Науковий керівник – ЗАНЬКО БОРИС <i>Облік, аналіз і контроль в умовах глобальних змін</i> | 350 |

