

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ПрАТ «ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
«МІЖРЕГІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ»

Херсонський інститут

КУРСОВА РОБОТА

з дисципліни: Бухгалтерський облік (загальна теорія)

на тему:

Облікова політика підприємства

Виконала:
Студентка групи ТУхс-8-24-Б1ООП(4,6зс)
Венгриновська Марія Олександрівна
Керівник: Чебан М.В.

Оцінка:
Національна шкала _____
Кількість балів: _____ ECTS _____

Члени комісії

_____	_____
(підпис)	(прізвище та ініціали)
_____	_____
(підпис)	(прізвище та ініціали)
_____	_____
(підпис)	(прізвище та ініціали)

2026 рік

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА	7
1.1. Сутність, значення та принципи формування облікової політики підприємства.....	7
1.2. Нормативно-правове забезпечення облікової політики в Україні.....	11
1.3. Методичні та організаційні аспекти формування облікової політики підприємства.....	13
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА.....	17
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства.....	17
2.2. Аналіз чинної облікової політики підприємства та особливостей її реалізації	24
2.3. Оцінка впливу облікової політики на фінансові результати та звітність підприємства.....	277
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА	30
3.1. Проблеми формування та застосування облікової політики на сучасному етапі.....	30
3.2. Шляхи вдосконалення облікової політики підприємства.....	322
ВИСНОВОК	344
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	377
ДОДАТКИ	40

ВСТУП

У сучасних умовах розвитку економіки України система бухгалтерського обліку набуває особливого значення як важливий елемент інформаційного забезпечення управління підприємством. Одним із ключових інструментів організації бухгалтерського обліку виступає облікова політика підприємства, яка визначає сукупність принципів, методів і процедур ведення обліку та формування фінансової звітності. Саме від правильності формування та ефективності реалізації облікової політики значною мірою залежить достовірність фінансової інформації, рівень фінансової стійкості підприємства, можливість прийняття обґрунтованих управлінських рішень і забезпечення прозорості господарської діяльності.

Актуальність теми дослідження зумовлена тим, що в сучасних умовах господарювання підприємства функціонують у середовищі високої економічної нестабільності, постійних змін законодавства, активної цифровізації та посилення вимог до якості фінансової звітності. Додатковий вплив на організацію бухгалтерського обліку в Україні здійснюють наслідки воєнного стану, що супроводжуються зростанням фінансових ризиків, необхідністю адаптації методів оцінки активів і зобов'язань, проблемами документального підтвердження господарських операцій та забезпечення принципу безперервності діяльності підприємств. У таких умовах облікова політика перетворюється не лише на нормативний документ, а й на важливий інструмент управління діяльністю підприємства та забезпечення його стійкості.

Важливість дослідження облікової політики також обумовлена необхідністю гармонізації національної системи бухгалтерського обліку з міжнародними стандартами фінансової звітності, удосконалення організації внутрішнього контролю, автоматизації облікових процесів і підвищення ролі професійного судження бухгалтерів. Раціонально сформована облікова політика дозволяє підприємству підвищити ефективність управління ресурсами, забезпечити оптимізацію витрат і податкового навантаження, а також підвищити інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність.

Метою курсової роботи є дослідження теоретичних засад формування облікової політики підприємства, аналіз особливостей її реалізації на прикладі ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» та обґрунтування напрямів її вдосконалення в сучасних умовах господарювання.

Для досягнення поставленої мети у роботі визначено такі завдання:

1. розкрити сутність, значення та принципи формування облікової політики підприємства;
2. дослідити нормативно-правове забезпечення облікової політики в Україні;
3. охарактеризувати методичні та організаційні аспекти формування облікової політики;
4. надати організаційно-економічну характеристику ТОВ «АТБ-МАРКЕТ»;
5. проаналізувати чинну облікову політику підприємства та особливості її реалізації;
6. оцінити вплив облікової політики на фінансові результати та фінансову звітність підприємства;
7. визначити основні проблеми формування та застосування облікової політики на сучасному етапі;
8. обґрунтувати напрями вдосконалення облікової політики підприємства.

Об'єктом дослідження є процес формування та реалізації облікової політики підприємства.

Предметом дослідження виступають теоретичні, методичні та практичні аспекти формування облікової політики ТОВ «АТБ-МАРКЕТ».

У процесі дослідження були використані такі методи: методи аналізу та синтезу, порівняння, узагальнення, системного підходу, економічного аналізу, табличний метод, а також методи фінансового аналізу для оцінки результатів діяльності підприємства.

Інформаційною базою дослідження стали законодавчі та нормативно-правові акти України, національні положення (стандарты) бухгалтерського обліку, наукові праці вітчизняних учених, фінансова звітність ТОВ «АТБ-МАРКЕТ», офіційні матеріали підприємства та інші інформаційні джерела.

Структура курсової роботи складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. У першому розділі досліджено теоретичні основи облікової політики підприємства. У другому розділі проведено аналіз та оцінку облікової політики ТОВ «АТБ-МАРКЕТ». У третьому розділі визначено проблеми та запропоновано напрями вдосконалення облікової політики підприємства в сучасних умовах господарювання.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Сутність, значення та принципи формування облікової політики підприємства

Сутність облікової політики полягає у свідомому виборі підприємством найбільш доцільних способів ведення бухгалтерського обліку, застосування методик і інструментів, які відповідають його стратегічним та поточним управлінським цілям. Вона охоплює методичні, організаційні та технічні складові, що забезпечують узгодженість у відображенні господарських операцій і формують достовірну інформаційну базу для прийняття управлінських рішень.

На законодавчому рівні поняття «облікова політика» закріплено в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», де її визначено як сукупність принципів, методів і процедур, які застосовуються підприємством для ведення бухгалтерського обліку, а також складання й подання фінансової звітності [12].

У попередніх дослідженнях нами було підкреслено, що головною метою облікової політики є забезпечення максимально точного відображення діяльності підприємства, формування повної, об'єктивної та достовірної інформації про його господарські процеси, яка є необхідною основою для прийняття ефективних економічних рішень [2].

Як зазначають Н. Л. Правдюк, Л. В. Коваль та О. В. Коваль, облікова політика не обмежується лише набором методів обліку, обраних відповідно до умов господарювання, а передбачає також вибір альтернативних підходів до відображення фактів господарського життя, що дозволяє гнучко адаптувати облікову систему до потреб підприємства [11].

У свою чергу, С. В. Сирцева та Т. М. Ізвошик наголошують, що системний підхід до формування облікової політики передбачає її використання як інструменту управління господарськими процесами та одночасно як елемента

стратегічного розвитку економічної системи, в якій функціонує підприємство [15].

Таблиця 1.1

Трактування поняття облікова політика

Дослідник	Трактування (перефразоване)
Ф. Ф. Бутинець	Облікова політика розглядається як система не лише обраних способів ведення обліку відповідно до умов діяльності, а й як механізм вибору методичних підходів, що дозволяють по-різному відображати господарські операції залежно від управлінських цілей підприємства
Т. В. Барановська	Облікова політика спрямована на реалізацію підприємницького потенціалу, підвищення ефективності господарювання, впровадження інноваційних рішень та забезпечення виконання зобов'язань перед державою і власниками
В. А. Кулик	Облікова політика виступає інструментом, що забезпечує баланс між державним регулюванням бухгалтерського обліку та внутрішньою самостійністю підприємства в організації облікових процесів

Джерело: [5].

Таким чином, облікова політика є комплексною категорією, що має як нормативно-правове, так і розширене економіко-управлінське трактування. У законодавстві вона розглядається як формалізована система принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку та фінансової звітності, тоді як у науковій та практичній площині – як стратегічний інструмент управління фінансово-господарською діяльністю підприємства. Саме тому доцільним є порівняння її нормативного визначення з більш широким економічним змістом, який розкриває її роль у системі управління підприємством.

Таблиця 1.2

Порівняння нормативно-правового та розширеного економічного підходів до визначення поняття «облікова політика»

Критерій	Законодавче визначення	Розширене економічне трактування
Джерело	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	Ґрунтується на наукових підходах та практиці управління підприємствами

Продовження таблиці 1.2

Сутність	Сукупність встановлених принципів, методичних підходів і процедур, що застосовуються для ведення бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності	Комплекс правил і управлінських рішень, який забезпечує формування цілісної інформаційної системи для обліку, аналізу та прийняття управлінських рішень
Мета	Забезпечення ведення бухгалтерського обліку та підготовки фінансової звітності відповідно до вимог законодавства	Досягнення повноти, достовірності та оперативності інформації, а також оптимізація фінансових результатів і податкового навантаження
Орієнтація	Спрямованість на дотримання норм державного регулювання	Врахування специфіки діяльності підприємства, його стратегічних пріоритетів і потреб різних груп користувачів інформації
Роль у діяльності підприємства	Є обов'язковим елементом системи бухгалтерського обліку	Виконує функцію управлінського інструменту, що впливає на фінансову стабільність, прозорість процесів та конкурентоспроможність підприємства

Джерело: [3].

Порівняльний аналіз законодавчого та розширеного економічного підходів до трактування поняття «облікова політика» дає змогу виявити різницю між формально-нормативним і управлінсько-економічним розумінням цієї категорії.

У законодавчому аспекті облікова політика розглядається переважно як регламентований набір принципів, методів і процедур, які підприємство зобов'язане застосовувати для організації бухгалтерського обліку та підготовки фінансової звітності відповідно до вимог чинного законодавства. Такий підхід має чітко визначений нормативний характер і спрямований насамперед на забезпечення уніфікації облікових процесів та дотримання державних стандартів.

Натомість у розширеному економічному трактуванні облікова політика виступає більш багатовимірною категорією. Вона розглядається як система управлінських рішень і методологічних підходів, що формують єдину інформаційну базу підприємства для потреб не лише бухгалтерського обліку, а й

аналізу, планування та прийняття управлінських рішень. Такий підхід акцентує увагу на її стратегічній ролі у забезпеченні ефективності діяльності підприємства, адаптації до галузевих умов та задоволенні інформаційних потреб різних груп користувачів.

Принципи формування облікової політики підприємства являють собою базові концептуальні засади, на яких будується вибір методів, процедур і організаційних рішень у системі бухгалтерського обліку. Вони забезпечують узгодженість, послідовність та достовірність відображення господарських операцій, а також формують єдину інформаційну основу для складання фінансової звітності та прийняття управлінських рішень.

Відповідно до Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні до ключових принципів формування облікової політики належать:

1. Принцип законності – передбачає обов’язкове дотримання вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів у сфері бухгалтерського обліку та фінансової звітності.
2. Принцип послідовності – обрана облікова політика застосовується підприємством постійно з року в рік, що забезпечує порівнянність показників фінансової звітності.
3. Принцип обачності (обережності) – орієнтує на недопущення завищення активів і доходів та заниження зобов’язань і витрат.
4. Принцип повноти – усі господарські операції повинні бути відображені в обліку без пропусків.
5. Принцип автономності – діяльність підприємства розглядається окремо від діяльності його власників чи інших суб’єктів.
6. Принцип суттєвості – у фінансовій звітності відображається лише та інформація, яка може вплинути на економічні рішення користувачів.
7. Принцип превалювання сутності над формою – операції відображаються відповідно до їх економічного змісту, а не лише юридичної форми [12].

1.2. Нормативно-правове забезпечення облікової політики в Україні

Нормативно-правове забезпечення облікової політики в Україні являє собою цілісну систему правових та методологічних норм, що визначають загальні принципи організації бухгалтерського обліку, порядок формування фінансової звітності та підходи до вибору підприємством конкретних облікових методів. Його сутність полягає у створенні єдиних правил ведення обліку, які забезпечують узгодженість, достовірність та порівнянність фінансової інформації в межах національної економічної системи.

Нормативно-правове забезпечення виконує регулятивну функцію, оскільки встановлює обов'язкові рамки для діяльності суб'єктів господарювання та водночас надає підприємствам певну свободу у формуванні власної облікової політики з урахуванням специфіки їх діяльності. Таким чином, воно поєднує державне регулювання з елементами професійного судження, що дозволяє адаптувати облікові процеси до практичних умов господарювання.

Загалом нормативно-правове забезпечення облікової політики виступає важливим інструментом гармонізації облікової системи, підвищення прозорості фінансової звітності та формування інформаційної бази, необхідної для ефективного управління підприємством і прийняття обґрунтованих економічних рішень.

Таблиця 1.3

Нормативно-правова база формування облікової політики підприємств в Україні

Рівень регулювання	Нормативний акт	Коротка характеристика
Законодавчий рівень	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	Визначає базові принципи ведення бухгалтерського обліку, поняття облікової політики, вимоги до фінансової звітності та загальні правила організації облікової системи на підприємстві

Продовження таблиці 1.3

Законодавчий рівень	Податковий кодекс України	Регламентує порядок податкового обліку, впливає на формування облікової політики в частині визнання доходів, витрат та податкових різниць
Національні стандарти	Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку (НП(С)БО)	Встановлюють методологічні засади бухгалтерського обліку, порядок визнання, оцінки та відображення господарських операцій у фінансовій звітності
Методичний рівень	Методичні рекомендації Міністерства фінансів України	Роз'яснюють порядок застосування окремих норм бухгалтерського обліку та допомагають у практичному формуванні облікової політики
Внутрішній рівень	Наказ про облікову політику підприємства	Локальний нормативний документ, який визначає конкретні методи, принципи та процедури бухгалтерського обліку, що застосовуються на підприємстві
Галузевий рівень (за наявності)	Відомчі інструкції та галузеві положення	Встановлюють специфічні вимоги до обліку в окремих сферах діяльності (банківська, бюджетна, страхова тощо)

Джерело: [12, 10, 6]

Проведений розгляд нормативно-правової бази формування облікової політики підприємств в Україні дозволяє зробити висновок, що вона є складною, багаторівневою та внутрішньо узгодженою системою регулювання, яка охоплює різні рівні управління бухгалтерським обліком і фінансовою звітністю. Її формування базується на поєднанні обов'язкових державних вимог, методологічних положень та внутрішніх управлінських рішень підприємства, що забезпечує комплексний підхід до організації облікового процесу.

На законодавчому рівні закладаються фундаментальні правові засади функціонування системи бухгалтерського обліку, визначаються базові принципи, загальні вимоги до формування фінансової звітності та підходи до реалізації облікової політики. Саме цей рівень забезпечує єдність правового поля та встановлює обов'язкові для всіх суб'єктів господарювання правила ведення обліку, що є основою для порівнянності та достовірності фінансової інформації.

Методологічний рівень регулювання деталізує загальні положення та формує конкретні правила оцінки, визнання та відображення господарських

операцій у бухгалтерському обліку. Завдяки цьому забезпечується єдність підходів до формування фінансових показників та їх відповідність міжнародним і національним стандартам.

Важливу роль у системі відіграють методичні документи, які виконують роз'яснювальну та прикладну функцію. Вони сприяють правильному застосуванню нормативних вимог у практичній діяльності підприємств, забезпечують адаптацію загальних правил до конкретних умов господарювання та знижують ризик помилок при веденні обліку.

Окреме значення має внутрішній рівень регулювання, представлений наказом про облікову політику підприємства. Він забезпечує індивідуалізацію облікової системи відповідно до специфіки діяльності суб'єкта господарювання, його організаційної структури, галузевих особливостей та стратегічних цілей. Саме на цьому рівні відбувається практична реалізація законодавчих і методичних вимог з урахуванням внутрішніх потреб підприємства.

Додатково галузеві нормативні акти дозволяють враховувати специфіку окремих сфер економічної діяльності, що є особливо важливим для таких секторів, як банківська, страхова чи бюджетна сфера, де облікові процеси мають свої особливості.

Узагальнюючи, слід зазначити, що нормативно-правова база формування облікової політики в Україні забезпечує баланс між державним регулюванням та внутрішньою автономією підприємств. Така система сприяє підвищенню якості фінансової інформації, забезпечує її прозорість, достовірність і порівнянність, а також створює необхідні умови для ефективного управління фінансово-господарською діяльністю та прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

1.3. Методичні та організаційні аспекти формування облікової політики підприємства

Облікова політика підприємства являє собою сукупність принципів, методів і процедур, які компанія застосовує для ведення бухгалтерського обліку,

підготовки та подання фінансової звітності. Вона формується на основі Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та відповідних національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НП(С)БО), а в окремих випадках - міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Формування облікової політики включає два ключові взаємопов'язані напрями - методичний та організаційний. Методичні аспекти стосуються вибору конкретних способів оцінки та відображення господарських операцій, тоді як організаційні визначають, як саме буде побудована система обліку на підприємстві.

Методичні та організаційні аспекти облікової політики є ключовими складовими її формування, оскільки визначають як зміст облікових процедур, так і порядок їх практичного застосування на підприємстві [7].

Методичні аспекти облікової політики відображають систему вибору підприємством найбільш доцільних способів ведення бухгалтерського обліку з-поміж альтернатив, дозволених чинними нормативними документами. Їх сутність полягає у формуванні єдиного підходу до оцінки, визнання та відображення господарських операцій, що забезпечує достовірність і зіставність фінансової інформації. У межах цього напрямку підприємство визначає методи нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів, обирає підходи до оцінки запасів, регламентує порядок визнання доходів і витрат, формує резерви сумнівних боргів та інші забезпечення. Важливе значення також має встановлення рівня суттєвості інформації, визначення методів обліку виробничих витрат, а також формування облікових оцінок, зокрема строку корисного використання активів, їх ліквідаційної вартості та інших параметрів [13].

Формування методичних рішень здійснюється з урахуванням як зовнішнього, так і внутрішнього середовища підприємства. До зовнішніх чинників належать зміни законодавчо-нормативної бази, вимоги контролюючих органів та загальні тенденції розвитку системи бухгалтерського обліку.

Внутрішні чинники включають специфіку діяльності підприємства, його масштаб, галузеву належність, стратегічні цілі розвитку, потреби управлінського персоналу, а також особливості податкової політики. Основною метою методичного блоку є забезпечення формування якісної облікової інформації, яка є повною, достовірною, своєчасною та придатною для прийняття управлінських рішень [7].

Організаційні аспекти облікової політики визначають практичну сторону функціонування бухгалтерської системи на підприємстві. Вони охоплюють комплекс заходів, спрямованих на забезпечення ефективного збору, обробки та узагальнення облікової інформації. У цьому контексті підприємство визначає форму ведення бухгалтерського обліку, розробляє робочий план рахунків, встановлює порядок документообігу та регламентує рух первинних документів.

Важливим елементом організаційного забезпечення є формування структури бухгалтерської служби, розподіл функціональних обов'язків між працівниками, визначення рівня централізації або децентралізації облікового процесу. Окрему увагу приділяють ступеню автоматизації обліку, вибору програмного забезпечення та інтеграції інформаційних систем у загальну систему управління підприємством [7].

До організаційних аспектів також належать правила проведення інвентаризації активів і зобов'язань, організація внутрішнього контролю, порядок підготовки та подання фінансової звітності, а також встановлення внутрішніх регламентів облікового процесу. Усі зазначені елементи закріплюються внутрішнім розпорядчим документом - наказом про облікову політику, що надає їм обов'язкового характеру для всіх структурних підрозділів підприємства [7].

Процес формування облікової політики зазвичай проходить кілька етапів. Спочатку аналізується чинна нормативна база та особливості діяльності конкретного підприємства. Далі відбувається вибір оптимальних методів і процедур, їх узгодження з керівництвом та власниками. Після цього політика затверджується відповідним наказом. Важливо, що зміни в обліковій політиці, як

правило, вносяться з початку нового звітнього року і обов'язково розкриваються в примітках до фінансової звітності.

Добре продумана облікова політика дозволяє підвищити якість управління, зменшити податкові ризики, забезпечити прозорість для інвесторів та контролюючих органів, а також зробити фінансову інформацію максимально корисною для прийняття управлінських рішень.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА

2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства

ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» є одним із провідних гравців на ринку роздрібно́ї торгівлі України, що функціонує у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Підприємство було створене 19 липня 1999 року та станом на сьогодні має статус чинної юридичної особи. Центральний офіс компанії розташований у місті Дніпро, яке виступає одним із ключових економічних і транспортно-логістичних центрів країни.

Основним видом діяльності компанії є роздрібна торгівля у форматі неспеціалізованих магазинів, де переважають продукти харчування, напої та тютюнові вироби. Окрім основного напрямку, підприємство також здійснює низку супутніх видів діяльності, зокрема оптову торгівлю напоями і тютюновими виробами, виробництво хлібобулочної та кондитерської продукції, а також розвиток сфери громадського харчування. Така диверсифікація діяльності дозволяє компанії посилювати свої конкурентні позиції на ринку та швидше адаптуватися до змін у структурі споживчого попиту.

Основним напрямом діяльності ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» є роздрібний продаж товарів повсякденного попиту, насамперед продуктів харчування, напоїв і тютюнових виробів. Компанія функціонує у форматі масштабної торговельної мережі, орієнтованої на широке коло споживачів, що передбачає пропозицію великого асортименту товарів за доступною ціновою політикою. Така організація бізнес-моделі сприяє формуванню стабільного попиту та забезпечує високу швидкість обігу товарних запасів, що є одним із ключових показників ефективності у сфері роздрібно́ї торгівлі.

Асортимент продукції підприємства є різноплановим і включає як продовольчі, так і непродовольчі товари. До основних категорій належать свіжі харчові продукти (овочі, фрукти, м'ясо, молочна продукція), бакалія, напої,

заморожені вироби, хлібобулочна та кондитерська продукція, а також товари щоденного використання, зокрема засоби особистої гігієни, побутова хімія та інші супутні товари. Важливою особливістю діяльності компанії є наявність власних виробничих потужностей для виготовлення окремих груп продукції, передусім хлібобулочних виробів і кулінарної продукції. Це дає змогу забезпечувати контроль якості на всіх етапах виробництва та знижувати витрати собівартості.

Додатково ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» активно розвиває оптовий сегмент діяльності, здійснюючи постачання напоїв, тютюнових виробів і продовольчих товарів. Це сприяє формуванню ефективної системи логістики, зниженню витрат та забезпеченню безперервного поповнення асортименту в роздрібній мережі. Значна увага приділяється організації ланцюгів постачання, що передбачає співпрацю з широким колом партнерів-постачальників, використання сучасних логістичних центрів, а також упровадження автоматизованих систем управління товарними запасами.

Одним із ключових елементів стратегії розвитку компанії є просування власних торговельних марок. Це дозволяє пропонувати споживачам якісну продукцію за більш доступною ціною порівняно з відомими брендами. Такий підхід підвищує конкурентоспроможність підприємства та сприяє зміцненню його ринкових позицій.

Крім того, підприємство розвиває напрям громадського харчування, зокрема шляхом надання послуг швидкого харчування безпосередньо у торговельних об'єктах. Така модель відповідає сучасним тенденціям розвитку роздрібної торгівлі, де поєднання продажу товарів і сервісних послуг підвищує зручність для споживачів та сприяє зростанню обсягів реалізації.

ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» активно впроваджує сучасні технологічні рішення в систему управління торговельною діяльністю. Це охоплює автоматизацію облікових процесів, використання інформаційно-аналітичних платформ для прогнозування споживчого попиту, оптимізацію управління товарними запасами, удосконалення логістичних операцій, а також підвищення якості

сервісного обслуговування клієнтів. Завдяки застосуванню таких інструментів підприємство отримує можливість оперативно реагувати на зміни ринкової ситуації, гнучко коригувати товарний асортимент і підтримувати високий рівень обслуговування споживачів.

Компанія характеризується значними масштабами господарської діяльності, що підтверджується чисельністю персоналу, яка станом на кінець 2025 року перевищує 46 тисяч осіб. Це свідчить про високий рівень розвитку мережі, значну кількість торговельних об'єктів і суттєвий вплив підприємства на ринок роздрібної торгівлі України. Розмір статутного капіталу становить приблизно 10 млн грн і виконує роль фінансової бази для здійснення діяльності компанії.

Організаційна структура управління має багаторівневий характер і включає загальні збори учасників, генерального директора, наглядову раду та раду директорів. Оперативне управління компанією здійснює генеральний директор, який відповідає за реалізацію стратегічних цілей і поточне функціонування підприємства. Важливу роль у системі управління також відіграє головний бухгалтер, на якого покладено ведення фінансового обліку та контроль за рухом фінансових ресурсів.

Структура власності підприємства є багаторівневою та характеризується залученням як іноземних, так і вітчизняних учасників. Засновниками виступають компанії, зареєстровані в юрисдикції Кіпру, що свідчить про використання міжнародних корпоративних структур і механізмів управління власністю. Водночас кінцевими бенефіціарами є громадяни України, які безпосередньо або через опосередковані зв'язки здійснюють контроль над діяльністю підприємства.

Варто зазначити, що у структурі статутного капіталу відсутня частка держави, що підтверджує приватний характер власності компанії. Такий статус забезпечує підприємству більшу автономність у прийнятті управлінських рішень, можливість самостійно формувати стратегічні пріоритети та оперативно реагувати на зміни зовнішнього середовища.

Таблиця 2.1

Динаміка основних фінансово-економічних показників діяльності ТОВ
«АТБ-МАРКЕТ» за 2020–2025 рр.

Фінансовий показник, тис. грн	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Основні засоби	18601181	23895667	20763561	22365282	25308189	31624061
Необоротні активи	21063445	26446223	23101572	24635585	27807059	33698914
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1192	1477	1836	1705	1800	1932
Гроші та їх еквіваленти	3506283	6407400	8423611	13515622	14884161	16285951
Оборотні активи	14588706	15949226	17979142	22832801	26714212	29044040
Активи	35652151	42395449	41080714	47487936	54530397	62752080
Зареєстрований (пайовий) капітал	9930	9930	9930	9930	9930	9930
Власний капітал	1901919	4530807	4980251	4529851	5269225	7234391
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	9966470	9875245	8859351	8672402	9109090	11288891
Короткострокові кредити банків	0	0	0	0	0	
Поточні зобов'язання і забезпечення	23783762	27989397	27241112	34285683	40152082	44228798
Пасиви	35652151	42395449	41080714	47487936	54530397	62752080
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	123864393	148745255	148332869	181089665	208905300	247348831
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	92747990	110486259	110721024	133239848	152634904	180414797
Валовий прибуток (збиток)	31116403	38258996	37611845	47849817	56270396	66934034

Продовження таблиці 2.1

Фінансові результати операційної діяльності від	8174755	11906670	4625556	603292	5179305	5412022
Фінансовий результат до оподаткування (ЕВТ)	7032210	10156687	3356764	-210779	4144676	4587719
Чистий фінансовий результат	5768666	8328888	2527690	-450399	3099374	3427397

Джерело: [17].

Проведений аналіз ключових фінансово-економічних показників ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» за 2020–2025 роки свідчить про масштабне розширення його діяльності, нарощення ресурсного потенціалу та в цілому позитивну динаміку фінансових результатів у довгостроковій перспективі.

Передусім слід відзначити істотне зростання сукупних активів підприємства. Якщо у 2020 році їх обсяг становив 35 652 151 тис. грн, то у 2025 році він збільшився до 62 752 080 тис. грн, що майже у 1,8 раза більше. Така тенденція свідчить про активний розвиток компанії, розширення масштабів операційної діяльності та посилення її економічного потенціалу.

Необоротні активи також демонструють стабільну висхідну динаміку: з 21 063 445 тис. грн у 2020 році до 33 698 914 тис. грн у 2025 році. Зокрема, вартість основних засобів зросла з 18 601 181 тис. грн до 31 624 061 тис. грн, що вказує на планомірне оновлення матеріально-технічної бази, розвиток торговельної інфраструктури та активне інвестування в розширення мережі.

Оборотні активи також істотно збільшилися – з 14 588 706 тис. грн до 29 044 040 тис. грн, тобто майже удвічі. Особливо варто підкреслити різке зростання грошових коштів та їх еквівалентів – з 3 506 283 тис. грн до 16 285 951 тис. грн, що свідчить про покращення ліквідності підприємства та підвищення його здатності своєчасно виконувати поточні фінансові зобов'язання.

Зобов'язання підприємства також демонструють тенденцію до зростання. Поточні зобов'язання та забезпечення збільшилися з 23 783 762 тис. грн у 2020 році до 44 228 798 тис. грн у 2025 році, тобто майже у 1,9 раза. Це може бути

зумовлено розширенням масштабів операційної діяльності, збільшенням обсягів закупівель і загальним зростанням товарообігу. Водночас довгострокові зобов'язання у 2025 році становлять 11 288 891 тис. грн, що перевищує рівень 2020 року (9 966 470 тис. грн), проте не характеризується суттєвими коливаннями протягом аналізованого періоду.

Власний капітал підприємства за досліджувані роки істотно зріс – з 1 901 919 тис. грн у 2020 році до 7 234 391 тис. грн у 2025 році, тобто більш ніж у 3,8 раза. Це свідчить про зміцнення фінансової стійкості та збільшення обсягу внутрішніх джерел фінансування діяльності.

Щодо результатів господарської діяльності, чистий дохід від реалізації продукції зріс з 123 864 393 тис. грн у 2020 році до 247 348 831 тис. грн у 2025 році, фактично подвоївшись. Валовий прибуток також має стабільну позитивну динаміку – з 31 116 403 тис. грн до 66 934 034 тис. грн, що свідчить про ефективність основної діяльності підприємства та його здатність формувати значні обсяги доданої вартості.

Водночас у динаміці фінансових результатів простежуються окремі коливання. Так, фінансовий результат до оподаткування у 2023 році знизився до –210 779 тис. грн, що є єдиним від'ємним значенням за весь досліджуваний період. Аналогічна ситуація спостерігається і з чистим фінансовим результатом: у 2023 році зафіксовано збиток у розмірі –450 399 тис. грн, тоді як у 2020 році прибуток становив 5 768 666 тис. грн, а у 2025 році зріс до 3 427 397 тис. грн. Це може свідчити про вплив несприятливих зовнішніх факторів, однак подальше відновлення прибутковості у 2024–2025 роках (3 099 374 тис. грн та 3 427 397 тис. грн відповідно) підтверджує здатність підприємства швидко адаптуватися до змін ринкового середовища.

Отже, ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» характеризується значним масштабом діяльності, стабільним зростанням активів, доходів і капіталу, а також відновленням прибутковості після кризового періоду. Загалом підприємство демонструє високу фінансову стійкість, ефективне управління ресурсами та позитивні перспективи подальшого розвитку в умовах ринкової економіки.

Таблиця 2.2

Динаміка показників прибутковості ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» за 2021–2025 рр.

Показник прибутковості	2021	2022	2023	2024	2025
ROA – рентабельність активів	19,60%	6,20%	-1,00%	5,70%	5,50%
Рентабельність власного капіталу	437,90%	55,80%	-9,00%	68,40%	65,00%
RCA – рентабельність оборотних активів	52,20%	14,10%	-2,00%	11,60%	11,80%
NPM – чиста маржа	5,60%	1,70%	-0,20%	1,50%	1,40%
ROTA – рентабельність загальних активів	28,60%	12,20%	3,20%	11,00%	10,70%
Валова рентабельність собівартості	34,60%	34,00%	35,90%	36,90%	37,10%
Рентабельність операційних витрат	138,20%	110,00%	98,90%	107,30%	106,30%
Чиста рентабельність витрат	8,60%	3,20%	0,30%	2,50%	2,20%

Джерело: [17].

Аналіз показників прибутковості ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» за 2021–2025 роки демонструє нерівномірну, але загалом відновлювальну тенденцію фінансової ефективності після періоду кризових коливань.

Показник рентабельності активів (ROA) знизився з 19,6% у 2021 році до –1,0% у 2023 році, що свідчить про тимчасове погіршення ефективності використання активів та наявність негативного фінансового результату в цей період. Водночас у 2024–2025 роках відбулося поступове відновлення цього показника до 5,7% та 5,5%, що вказує на стабілізацію господарської діяльності підприємства.

Аналогічна динаміка простежується і щодо рентабельності власного капіталу, яка суттєво знизилася з 437,9% у 2021 році до –9,0% у 2022 році, після чого почала поступово відновлюватися, досягнувши 68,4% у 2024 році та 65,0% у 2025 році. Це підтверджує значну залежність ефективності використання власного капіталу від загальної фінансової стійкості підприємства.

Показники ефективності використання оборотних і сукупних активів (RCA та ROTA) також відзначалися спадом у 2022–2023 роках із подальшим частковим відновленням. Зокрема, RCA зменшився з 52,2% у 2021 році до –2,0% у 2023

році, тоді як у 2025 році він стабілізувався на рівні 11,8%. Подібно до цього, ROTA після зниження до 3,2% у 2023 році зріс до 10,7% у 2025 році.

Показник чистої маржі (NPM) також знизився з 5,6% у 2021 році до -0,2% у 2023 році, проте в наступні роки поступово стабілізувався в межах 1,4–1,5%, що свідчить про поступове відновлення прибутковості основної діяльності та ефективності продажів.

Водночас варто відзначити позитивну динаміку валової рентабельності собівартості, яка поступово зростала з 34,6% у 2021 році до 37,1% у 2025 році. Це свідчить про підвищення ефективності формування валового прибутку та покращення співвідношення між доходами і витратами на виробництво та реалізацію продукції.

Показники рентабельності витрат, натомість, демонструють загальне зниження порівняно з 2021 роком. Зокрема, рентабельність операційних витрат скоротилася зі 138,2% до 106,3%, а чиста рентабельність витрат – з 8,6% до 2,2%. Це може свідчити про зростання рівня витрат та певне зниження ефективності їх трансформації у чистий фінансовий результат.

У підсумку можна констатувати, що у 2022–2023 роках підприємство зазнало помітного погіршення показників прибутковості, однак у 2024–2025 роках простежується поступове відновлення та стабілізація фінансової ефективності. Це свідчить про здатність ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» адаптуватися до кризових умов і відновлювати прибутковість у середньостроковій перспективі.

2.2. Аналіз чинної облікової політики підприємства та особливостей її реалізації

Облікова політика ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» побудована з урахуванням великого масштабу діяльності, специфіки роздрібної торгівлі з високою оборотністю товарів, наявності власного виробництва та розгалуженої мережі магазинів по всій Україні. Вона забезпечує оперативний контроль за товарними

потоками, швидке формування управлінської та фінансової інформації, а також оптимізацію податкового навантаження.

Підприємство застосовує метод оцінки запасів за середньозваженою собівартістю. Цей підхід є оптимальним для роздрібної торгівлі, оскільки забезпечує рівномірне списання вартості товарів при великій кількості операцій реалізації та стабільність показників собівартості.

Для нарахування амортизації основних засобів (торговельне обладнання, холодильні вітрини, транспорт, складські об'єкти, будівлі магазинів) компанія використовує методи прискореної амортизації, зокрема метод зменшення залишкової вартості. Це дозволяє швидше відносити вартість активів на витрати та оптимізувати оподаткування прибутку в умовах постійного оновлення матеріально-технічної бази [1].

Для нарахування амортизації основних засобів (торговельне обладнання, холодильні вітрини, транспорт, складські об'єкти, будівлі магазинів) компанія використовує прямолінійний (лінійний) метод. Амортизація нараховується рівномірно протягом строку корисного використання об'єктів до їх ліквідаційної вартості. Строки корисного використання встановлюються диференційовано залежно від групи активів: будівлі - 9–20 років, машини та обладнання - 1–15 років, транспортні засоби - 5–10 років, пристосування, приладдя та інші основні засоби - 1–15 років. Амортизація на землю не нараховується. Такий підхід забезпечує системне віднесення вартості активів на витрати та точне відображення зносу в умовах інтенсивної експлуатації торговельної інфраструктури.

Доходи від реалізації товарів визнаються на дату їх продажу (момент передачі права власності покупцеві). Витрати обліковуються за функціональним призначенням з чітким розмежуванням: собівартість реалізованих товарів, витрати на реалізацію (утримання мережі), адміністративні витрати та інші операційні витрати [1].

Наявність власного виробництва хлібобулочних і кулінарних виробів зумовлює застосування нормативного методу калькулювання собівартості з

елементами попроцесного обліку. Це дає змогу здійснювати жорсткий контроль за витратами сировини, матеріалів і трудомісткістю на виробництві.

Підприємство встановлює власний поріг суттєвості для розкриття інформації у фінансовій звітності, що відповідає масштабам його діяльності, та активно формує резерви сумнівних боргів і забезпечень під операційні ризики [1].

Облікова політика ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» характеризується високим рівнем централізації та автоматизації. Центральна бухгалтерська служба в Дніпрі веде зведений облік усієї мережі, тоді як магазини та виробничі підрозділи виконують лише первинний облік через єдину корпоративну інформаційну систему [1].

Компанія застосовує сучасне ERP-класу програмне забезпечення, інтегроване з системами управління товарними запасами, касовими апаратами та логістикою. Це дозволяє отримувати дані про продажі, залишки та рух товарів у реальному часі. Особливістю реалізації є жорсткий щоденний документообіг: щоденне закриття касових змін, оперативне оприбуткування товарів і щоденна передача даних до центральної бази [1].

Інвентаризація товарних запасів проводиться на регулярній основі: вибіркові інвентаризації - щомісяця в окремих магазинах, а повні - відповідно до затвердженого графіка. Це критично важливо для підприємства з високим товарообігом і дозволяє своєчасно виявляти розбіжності.

Організаційна структура бухгалтерської служби побудована за функціональним принципом з чітким розподілом обов'язків. Існує спеціалізований підрозділ, який відповідає за податковий облік і податкові різниці, що особливо важливо в умовах постійних змін податкового законодавства [1].

Аналіз фінансових результатів ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» за 2020–2025 роки підтверджує ефективність обраної облікової політики. Стабільне зростання валового прибутку з 31,1 млрд грн до 66,9 млрд грн та підвищення валової рентабельності до 37,1% свідчить про точність методів оцінки запасів і контролю

витрат. Значне збільшення грошових коштів (майже в 4,6 раза) вказує на ефективне управління ліквідністю завдяки оперативному відображенню доходів.

Підприємство швидко відновило прибутковість після кризового 2023 року, що демонструє гнучкість і адаптивність його облікової системи до зовнішніх викликів.

Основні особливості реалізації облікової політики ТОВ «АТБ-МАРКЕТ»:

1. максимальна автоматизація та централізація обліку в умовах розгалуженої мережі;
2. адаптація методів обліку до поєднання роздрібної торгівлі та власного виробництва;
3. оперативність формування інформації (режим реального часу);
4. жорсткий контроль документообігу та регулярні інвентаризації;
5. чітке розмежування фінансового, управлінського та податкового обліку.

Загалом чинна облікова політика повністю відповідає масштабу, галузевим особливостям і стратегічним цілям розвитку підприємства, сприяє оперативному прийняттю управлінських рішень і забезпечує необхідний рівень прозорості та достовірності фінансової інформації.

2.3. Оцінка впливу облікової політики на фінансові результати та звітність підприємства

Облікова політика ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» відіграє важливу роль у формуванні реальних фінансових результатів і якісних характеристик фінансової звітності. Її елементи безпосередньо впливають на величину та структуру прибутку, рентабельність, оцінку активів і зобов'язань, а також на загальну аналітичну цінність звітності для користувачів.

Вибрані методи обліку витрат і доходів забезпечують стабільність валового прибутку навіть у період зовнішніх потрясінь. Завдяки рівномірному розподілу вартості товарних запасів підприємство уникало різких коливань собівартості

реалізації, що дозволило валовому прибутку зрости більш ніж удвічі за період 2020–2025 років (з 31,1 млрд грн до 66,9 млрд грн). Це сприяло поступовому підвищенню валової рентабельності до 37,1% у 2025 році.

Прямолінійний метод амортизації з диференційованими строками корисного використання активів забезпечує передбачуване щомісячне віднесення витрат на амортизацію. Такий підхід позитивно позначився на стабільності операційного прибутку та запобіг значним одноразовим списанням, що особливо важливо при активному оновленні торговельної мережі. У результаті підприємство демонструвало відновлення прибутковості після збиткового 2023 року: чистий прибуток зріс до 3,43 млрд грн у 2025 році [1].

Нормативний метод калькулювання собівартості на виробничих підрозділах дозволив оперативно виявляти та контролювати відхилення, що зменшило вплив неконтрольованих витрат на загальний фінансовий результат. Це проявилось у відносно швидкому відновленні показників рентабельності активів (ROA) та рентабельності власного капіталу після кризового періоду.

Облікова політика суттєво впливає на структуру балансу підприємства. Завдяки чіткому порядку визнання активів і зобов'язань, а також регулярному формуванню резервів, підприємство демонструє стабільне зростання вартості активів (з 35,7 млрд грн у 2020 році до 62,8 млрд грн у 2025 році) при одночасному контролі за рівнем зобов'язань [1].

Високий рівень автоматизації та централізації обліку забезпечив високу достовірність і оперативність даних, що відобразилось у значному збільшенні статті «Гроші та їх еквіваленти» (майже в 4,6 раза). Це свідчить про покращення якості оборотних активів і ліквідності компанії.

Політика також впливає на порівнянність показників у динаміці. Послідовне застосування обраних методів протягом досліджуваного періоду дозволило проводити коректний аналіз тенденцій розвитку підприємства, незважаючи на зовнішні кризові фактори.

Позитивний вплив облікової політики проявляється в таких ключових аспектах:

1. Забезпечення стабільності та прогнозованості фінансових результатів;
2. Підвищення якості та прозорості фінансової звітності;
3. Оптимізація податкового навантаження без порушення вимог законодавства;
4. Підтримка ефективного управлінського контролю за витратами в умовах масштабної діяльності.

Водночас політика несе певні обмеження. Жорстка централізація та стандартизація методів зменшує гнучкість у разі різких змін зовнішнього середовища, а значний обсяг активів, що амортизуються, створює постійне навантаження на операційний прибуток.

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Проблеми формування та застосування облікової політики на сучасному етапі

На сучасному етапі формування та застосування облікової політики підприємств в Україні стикається з особливо складними викликами, зумовленими повномасштабним вторгненням російської федерації. Воєнний стан суттєво трансформував господарську діяльність, що вимагає оперативної адаптації облікової системи, але водночас створює численні перешкоди для її якісного формування та ефективного застосування.

Однією з головних проблем є дестабілізуючий вплив чинників воєнного характеру на систему бухгалтерського обліку. Підприємства змушені відображати в обліковій політиці операції, пов'язані з:

1. неможливістю або істотним обмеженням господарської діяльності через бойові дії;
2. вимушеною релокацією бізнесу;
3. законодавчими обмеженнями на розрахунки з російськими та білоруськими контрагентами;
4. зростанням ризиків дефолту контрагентів;
5. знищенням, пошкодженням, руйнуванням та знеціненням активів;
6. наданням допомоги на потреби оборони;
7. особливостями розрахунків з працівниками (простої, фінансові допомоги тощо).

Ці фактори вимагають термінових змін до облікової політики, проте багато підприємств не встигають або не мають достатніх ресурсів для їх оперативного впровадження [20].

Складнощі з первинним документуванням є ще однією гострою проблемою. Через бойові дії, окупацію та перебої в логістиці часто неможливо отримати

оригінали первинних документів. Це змушує підприємства активніше переходити на електронний документообіг, але виникають труднощі з юридичним визнанням електронних документів, наявністю кваліфікованого електронного підпису та інтеграцією нових підходів в існуючу облікову політику [20].

Нестабільність нормативно-правової бази ускладнює процес. Постійні зміни до Податкового кодексу, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) та спеціальних воєнних норм вимагають регулярного коригування облікової політики. Зокрема, внесені зміни до НП(С)БО 2, 8, 25 стосуються консолідованої звітності, нематеріальних активів, спрощеної звітності та відображення воєнних втрат. Однак не всі підприємства вчасно відслідковують ці зміни та правильно їх застосовують [20].

Формальний підхід до розробки облікової політики залишається поширеною проблемою. Багато компаній копіюють типові зразки без урахування реальних воєнних ризиків, специфіки діяльності та галузевих особливостей. У результаті облікова політика не виконує своєї головної функції - інструменту управління в умовах невизначеності.

Недостатня гнучкість і адаптивність облікової політики проявляється в труднощах забезпечення принципу безперервності діяльності (Going Concern), правильного розрахунку резервів сумнівних боргів, курсових різниць, оцінки активів та зобов'язань в умовах волатильності. Також виникають проблеми з розкриттям інформації у фінансовій звітності щодо воєнних ризиків і обмежень [20].

Для вирішення цих проблем автори наукових досліджень пропонують удосконалення облікової політики через:

1. чітку формалізацію методів обліку воєнних операцій;
2. посилення ролі електронного документообігу;
3. регулярний перегляд строків корисного використання активів, методів амортизації та ліквідаційної вартості;

4. посилення внутрішнього контролю та професійного судження бухгалтерів.

На сучасному етапі облікова політика підприємств України перетворилася з рутинного нормативного документа на критичний інструмент виживання та адаптації бізнесу в умовах війни. Однак проблеми її формування та застосування пов'язані передусім з високою динамікою змін, обмеженими ресурсами підприємств та недостатньою оперативністю законодавчого реагування. Подальше вдосконалення облікової політики вимагає поєднання державних ініціатив та внутрішньої ініціативи підприємств.

3.2. Шляхи вдосконалення облікової політики підприємства

В умовах воєнного стану та подальшого відновлення економіки вдосконалення облікової політики підприємства набуває особливого значення. Вона має перетворитися з формального нормативного документа на гнучкий і дієвий інструмент управління, який забезпечує достовірність фінансової звітності, мінімізацію ризиків та підтримку прийняття ефективних управлінських рішень в умовах високої невизначеності.

Одним із пріоритетних напрямів удосконалення є глибока адаптація облікової політики до реалій війни. Підприємствам слід чітко визначити порядок відображення операцій, пов'язаних із пошкодженням або знищенням активів, вимушеною релокацією, консервацією основних засобів, наданням допомоги на потреби оборони, а також особливостями розрахунків з працівниками в умовах простоїв. Особливу увагу необхідно приділити методиці розрахунку резервів сумнівних боргів з урахуванням підвищених ризиків неплатежів контрагентів та порядку оцінки активів і зобов'язань у зв'язку зі зміною економічних умов [20].

Важливим кроком є активний розвиток цифровізації облікових процесів. У обліковій політиці доцільно детально прописати механізми застосування електронного документообігу, використання кваліфікованого електронного підпису та правила визнання первинних документів в умовах, коли отримання їх

оригіналів є об'єктивно ускладненим. Це значно підвищить оперативність і надійність обліку.

Методичну складову облікової політики також потрібно вдосконалювати. Підприємствам рекомендується регулярно переглядати строки корисного використання активів, методи їх амортизації, підходи до оцінки запасів, порядок визначення порогу суттєвості та калькулювання собівартості продукції. Особливо актуальним є посилення аналітичної функції обліку - впровадження елементів управлінського обліку, сегментного аналізу та прогнозування грошових потоків [20].

Не менш важливим є досягнення кращої узгодженості між бухгалтерським і податковим обліком. У наказі про облікову політику слід чітко розмежовувати правила формування податкових різниць, визнання доходів і витрат відповідно до воєнних норм податкового законодавства. Крім цього, необхідно посилити внутрішній контроль за дотриманням положень облікової політики, визначити порядок проведення інвентаризацій в умовах воєнного стану та правила застосування професійного судження бухгалтерів.

Ефективне вдосконалення передбачає також запровадження регулярного моніторингу та оперативного коригування облікової політики. Зміни повинні вноситися не лише на початку року, але й позапланово у разі суттєвих змін у законодавстві чи умовах господарювання, з обов'язковим розкриттям їх впливу на фінансові показники.

Таким чином, вдосконалення облікової політики підприємства повинно носити комплексний характер і поєднувати нормативне вдосконалення, цифровізацію, посилення аналітичності та адаптацію до воєнних ризиків. Тільки в такому випадку облікова політика стане реальним інструментом підвищення стійкості бізнесу, забезпечення прозорості звітності та підтримки ефективного управління в сучасних складних умовах.

ВИСНОВОК

Облікова політика підприємства є важливим елементом системи бухгалтерського обліку та управління господарською діяльністю. Вона забезпечує формування єдиних підходів до ведення обліку, складання фінансової звітності, відображення господарських операцій та організації внутрішнього контролю. Її значення полягає не лише у виконанні вимог законодавства, а й у створенні якісної інформаційної бази для прийняття управлінських рішень, оцінки фінансового стану підприємства та забезпечення ефективного використання ресурсів.

Сучасне нормативно-правове забезпечення облікової політики в Україні характеризується багаторівневою структурою, що охоплює законодавчі акти, національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, методичні рекомендації та внутрішні документи підприємств. Така система дозволяє поєднати державне регулювання бухгалтерського обліку із можливістю підприємств самостійно визначати методичні та організаційні підходи до ведення обліку з урахуванням специфіки власної діяльності.

Методичні аспекти облікової політики охоплюють вибір методів оцінки запасів, нарахування амортизації, визначення доходів і витрат, формування резервів та облікових оцінок. Організаційні аспекти пов'язані з побудовою бухгалтерської служби, організацією документообігу, проведенням інвентаризацій, автоматизацією облікових процесів та системою внутрішнього контролю. Від ефективності поєднання цих елементів залежить якість фінансової інформації, її достовірність, своєчасність та аналітична цінність.

ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» є одним із найбільших підприємств роздрібною торгівлі України, діяльність якого характеризується значними масштабами, високою оборотністю товарів та розгалуженою мережею торговельних об'єктів. Підприємство демонструє тенденцію до зростання активів, доходів та власного капіталу, що свідчить про зміцнення його економічного потенціалу та здатність

адаптуватися до змін зовнішнього середовища навіть в умовах економічної нестабільності та воєнного стану.

Чинна облікова політика підприємства відповідає масштабам та особливостям його діяльності. Вона базується на високому рівні централізації та автоматизації облікових процесів, використанні сучасних інформаційних систем, чіткому розмежуванні фінансового, управлінського та податкового обліку, а також ефективному контролю за рухом товарних запасів і витратами. Використання оптимальних методів оцінки запасів, амортизації та калькулювання собівартості сприяє забезпеченню стабільності фінансових результатів і достовірності фінансової звітності.

Облікова політика має безпосередній вплив на фінансові результати та фінансовий стан підприємства. Послідовне застосування обраних методів обліку забезпечує порівнянність показників фінансової звітності, стабільність формування прибутку, ефективний контроль витрат та підвищення рівня ліквідності. Значний рівень автоматизації облікових процесів сприяє оперативності формування інформації та підвищує якість управлінського контролю.

На сучасному етапі формування та застосування облікової політики супроводжується рядом складних проблем, пов'язаних із воєнним станом, нестабільністю нормативно-правової бази, необхідністю адаптації до цифровізації та міжнародних стандартів фінансової звітності. Особливо актуальними залишаються питання відображення втрат активів, організації електронного документообігу, забезпечення принципу безперервності діяльності, формування резервів та оперативного коригування облікової політики відповідно до змін зовнішнього середовища.

Вдосконалення облікової політики повинно мати комплексний характер і передбачати підвищення рівня цифровізації облікових процесів, розвиток електронного документообігу, посилення внутрішнього контролю, удосконалення методів оцінки активів і зобов'язань, а також регулярний перегляд облікових оцінок та методів обліку. Важливе значення має також забезпечення

більшої узгодженості між бухгалтерським і податковим обліком, підвищення професійного рівня бухгалтерських працівників та посилення аналітичної функції облікової системи.

Отже, у сучасних умовах облікова політика виступає не лише нормативним елементом системи бухгалтерського обліку, а й важливим інструментом забезпечення фінансової стійкості, прозорості діяльності та ефективного управління підприємством. Її якісне формування та постійне вдосконалення є необхідною умовою стабільного функціонування підприємств, підвищення їх конкурентоспроможності та адаптації до сучасних економічних викликів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. АТБ-маркет : офіційний сайт. URL: <https://www.atbmarket.com/> (дата звернення: 01.04.2026).
2. Васільєва Л. М. Особливості вибору та обґрунтування облікової політики аграрних підприємств. *Вісник Кременчуцького національного університету імені Михайла Остроградського*. 2019. Вип. 4. С. 40–45.
3. Васільєва Л. М. Сутність облікової політики та чинники її формування в аграрних підприємствах. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2025. № 3(43). С.243-248.
4. Вороніна В. Л., Зюкова М. М. Формування облікової політики підприємства для потреб управління. *Причорноморські економічні студії*. 2018. Вип. 29. С. 99–102. URL: <https://dspace.pdau.edu.ua/handle/123456789/2832> (дата звернення: 08.05.2026).
5. Гороховець Ю. А. Основні засоби як елемент облікової політики підприємства: методичні та організаційні аспекти. Науковий вісник Одеського національного економічного університету: зб. наук. праць; за ред.: В.В. Коваленко (голов. ред.). Одеса: Одеський національний економічний університет. 2024. № 12 (325). С. 29-35.
6. Краєвський В. М., Колісник О. П., Гуріна Н. В. та ін. *Бухгалтерський облік* : навч. посіб. Ірпінь : Університет ДФС України, 2021. 388 с.
7. Крупка Я. Д. та ін. *Фінансовий облік* : підручник. 2-ге вид., допов. і перероб. Тернопіль : ЗУНУ, 2020. 482 с.
8. Миронова Ю. Ю., Прут А. Ю., Шинкар Ю. Л. Облікова політика підприємства: сутність, особливості та проблеми формування. *Причорноморські економічні студії*. 2019. Вип. 39, ч. 2. С. 108–112.
9. Мокієнко Т. В., Приймак І. В., Іщенко А. М. Облікова політика на підприємстві: сутність, значення та етапи організації. 2019. URL: <https://dspace.pdau.edu.ua/handle/123456789/7520> (дата звернення: 08.05.2026).

10. Податковий кодекс України : Кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI. Верховна Рада України : вебсайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення: 01.04.2026).
11. Правдюк Н. Л., Коваль Л. В., Коваль О. В. *Облікова політика підприємств* : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2020. 647 с.
12. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV. Верховна Рада України : вебсайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 01.04.2026).
13. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо облікової політики підприємства та внесення змін до деяких наказів Міністерства фінансів України : наказ Міністерства фінансів України від 27.06.2013 № 635. Верховна Рада України : вебсайт. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0635201-13#Text> (дата звернення: 01.04.2026).
14. Ромашко О. М., Король С. Я. Облікова політика організації: принципи формування та основні аспекти. *Ефективна економіка*. 2023. № 10. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.10.24> (дата звернення: 08.05.2026).
15. Сирцева С. В., Ізвозчик Т. М. Фактори, що впливають на формування облікової політики сільськогосподарських підприємств. *Modern Economics*. 2020. № 24(2020). С. 177-182.
16. Сук Л. К., Сук П. Л. *Бухгалтерський облік* : навч. посіб. 3-тє вид., перероб. і допов. Київ : Знання, 2020. 663 с.
17. ТЗОВ «АТБ-маркет». *YouControl* : URL: <https://youcontrol.com.ua/contractor/?id=8603462&tb=financial-scoring> (дата звернення: 01.04.2026).
18. Ткаченко Н. М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність : підручник. 8-ме вид., допов. і перероб. Київ : Алерта, 2021. 982 с. URL: <https://dspace.nuft.edu.ua/handle/123456789/909> (дата звернення: 08.05.2026).
19. Ткаченко О., Янко О. Сутність облікової політики підприємства за умови гармонізації системи бухгалтерського обліку та звітності. *Економіка та*

суспільство. 2023. № 57. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-57-134>
(дата звернення: 08.05.2026).

20. Югас Е. Ф., Лалакулич М. Ю., Рibaкова Л. П. Облікова політика підприємства в умовах війни. *Бізнес Інформ*. 2023. № 5. С. 147-152.

ДОДАТКИ

Додаток 1

Баланс (Форма № 1) станом на 31.12.2025 року

Актив	Код	На початок року, тис.грн	На кінець року, тис.грн
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	151490	107553
Первісна вартість	1001	404045	385903
Накопичена амортизація	1002	252555	278350
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1934406	701111
Основні засоби	1010	25308189	31624061
Первісна вартість	1011	52494015	63200722
Знос	1012	27185826	31576661
Інвестиційна нерухомість	1015	194594	1026223
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	605757	1611769
Знос інвестиційної нерухомості	1017	411163	585546
Довгострокові біологічні активи	1020	0	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	-
Інші фінансові інвестиції	1035	60	60
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2131	2260
Відстрочені податкові активи	1045	216189	237646
Гудвіл	1050	0	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	-
Інші необоротні активи	1090	0	-
Усього за розділом I "Необоротні активи"	1095	27807059	33698914
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10671534	11518671
Виробничі запаси	1101	371839	203696
Незавершене виробництво	1102	0	-
Готова продукція	1103	0	-
Товари	1104	10299694	11314974
Поточні біологічні активи	1110	0	-
Депозити перестрахування	1115	0	-
Векселі одержані	1120	0	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1800	1932
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
За виданими авансами	1130	451327	461602
З бюджетом	1135	115589	102049
У тому числі з податку на прибуток	1136	0	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	585373	670541
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4428	3294
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	14884161	16285951
Готівка	1166	460239	511534
Рахунки в банках	1167	14423922	15774417
Витрати майбутніх періодів	1170	0	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	-
у тому числі:			
Резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	-
Резервах незароблених премій	1183	0	-
Інших страхових резервах	1184	0	-
Інші оборотні активи	1190	0	-
Усього за розділом II "Оборотні активи"	1195	26714212	29044040
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	9126	9126
Баланс (Усього активів)	1300	54530397	62752080

Пасив	Код	На початок року, тис.грн	На кінець року, тис.грн
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9930	9930
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	-
Капітал у дооцінках	1405	0	-
Додатковий капітал	1410	0	-
Емісійний дохід	1411	0	-
Накопичені курсові різниці	1412	0	-
Резервний капітал	1415	0	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5259295	7224461
Неоплачений капітал	1425	0	-
Вилучений капітал	1430	0	-
Інші резерви	1435	0	-
Усього за розділом I "Власний капітал"	1495	5269225	7234391
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	-
Пенсійні зобов'язання	1505	0	-
Довгострокові кредити банків	1510	0	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	9109090	11288891
Довгострокові забезпечення	1520	0	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	-
Цільове фінансування	1525	0	-
Благодійна допомога	1526	0	-
Страхові резерви	1530	0	-

у тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	-
Резерв незароблених премій	1533	0	-
Інші страхові резерви	1534	0	-
Інвестиційні контракти	1535	0	-
Призовий фонд	1540	0	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	-
Усього за розділом II "Довгострокові зобов'язання і забезпечення"	1595	9109090	11288891
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	-
Векселі видані	1605	0	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
Довгостроковими зобов'язаннями	1610	2905421	2462351
Товари, роботи, послуги	1615	21394649	25527878
Розрахунками з бюджетом	1620	1385480	902673
У тому числі з податку на прибуток	1621	436502	236868
Розрахунками зі страхування	1625	203353	268822
Розрахунками з оплати праці	1630	886083	1036145
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	139721	140672
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	99991	486416
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	5394	6019
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	-
Поточні забезпечення	1660	1268377	861435
Доходи майбутніх періодів	1665	0	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11863613	12536387
Усього за розділом III "Поточні зобов'язання і забезпечення"	1695	40152082	44228798
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	-
Баланс (Усього пасивів)	1900	54530397	62752080

Звіт про фінансові результати (Форма № 2) за 2025 рік

Фінансові результати

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	247348831	208905300
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	0
Премії підписані, валова сума	2011	-	0
Премії, передані у перестраховування	2012	-	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених	2014	-	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	180414797	152634904
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	0
Валовий:			
Прибуток	2090	66934034	56270396
Збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	0
Інші операційні доходи	2120	1459139	1349664
у тому числі:			
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	0
Адміністративні витрати	2130	26783908	21255540
Витрати на збут	2150	34862349	28844969
Інші операційні витрати	2180	1334894	2340246
у тому числі:			
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	5412022	5179305
Збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	0
Інші фінансові доходи	2220	1286867	905862

Інші доходи	2240	2446	4
у тому числі:			
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	0
Фінансові витрати	2250	2099625	1853781
Втрати від участі в капіталі	2255	-	0
Інші витрати	2270	13991	86714
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	4587719	4144676
Збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1160322	-1045302
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	0
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	3427397	3099374
Збиток	2355	-	-

Сукупний дохід

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	0
Накопичені курсові різниці	2410	-	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	0
Інший сукупний дохід	2445	-	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід	2465	3427397	3099374

Елементи операційних витрат

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Матеріальні затрати	2500	534179	517139
Витрати на оплату праці	2505	37183435	28790480
Відрахування на соціальні заходи	2510	3576716	2669669
Амортизація	2515	4706348	4303821
Інші операційні витрати	2520	19094089	18099856
Разом	2550	65094767	54380965

Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-

Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	0

Баланс (Форма № 1) станом на 31.12.2024 року

Актив	Код	На початок року, тис.грн	На кінець року, тис.грн
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	57676	151490
Первісна вартість	1001	285827	404045
Накопичена амортизація	1002	228151	252555
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1780720	1934406
Основні засоби	1010	22365282	25308189
Первісна вартість	1011	45619098	52494015
Знос	1012	23253816	27185826
Інвестиційна нерухомість	1015	195327	194594
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	597247	605757
Знос інвестиційної нерухомості	1017	401920	411163
Довгострокові біологічні активи	1020	0	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	-
Інші фінансові інвестиції	1035	60	60
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2485	2131
Відстрочені податкові активи	1045	234035	216189
Гудвіл	1050	0	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	-
Інші необоротні активи	1090	0	-
Усього за розділом I "Необоротні активи"	1095	24635585	27807059
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	8370136	10671534
Виробничі запаси	1101	116723	371839
Незавершене виробництво	1102	0	-
Готова продукція	1103	0	-
Товари	1104	8253413	10299694
Поточні біологічні активи	1110	0	-
Депозити перестрахування	1115	0	-
Векселі одержані	1120	0	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1705	1800
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
За виданими авансами	1130	419864	451327
З бюджетом	1135	160290	115589

У тому числі з податку на прибуток	1136	0	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	355841	585373
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9343	4428
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13515622	14884161
Готівка	1166	393483	460239
Рахунки в банках	1167	13122139	14423922
Витрати майбутніх періодів	1170	0	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	-
у тому числі:			
Резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	-
Резервах незароблених премій	1183	0	-
Інших страхових резервах	1184	0	-
Інші оборотні активи	1190	0	-
Усього за розділом II "Оборотні активи"	1195	22832801	26714212
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	19550	9126
Баланс (Усього активів)	1300	47487936	54530397

Пасив	Код	На початок року, тис.грн	На кінець року, тис.грн
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9930	9930
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	-
Капітал у дооцінках	1405	0	-
Додатковий капітал	1410	0	-
Емісійний дохід	1411	0	-
Накопичені курсові різниці	1412	0	-
Резервний капітал	1415	0	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4519921	5259295
Неоплачений капітал	1425	0	-
Вилучений капітал	1430	0	-
Інші резерви	1435	0	-
Усього за розділом I "Власний капітал"	1495	4529851	5269225
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	-
Пенсійні зобов'язання	1505	0	-
Довгострокові кредити банків	1510	0	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	8672402	9109090
Довгострокові забезпечення	1520	0	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	-

Цільове фінансування	1525	0	-
Благодійна допомога	1526	0	-
Страхові резерви	1530	0	-
у тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	-
Резерв незароблених премій	1533	0	-
Інші страхові резерви	1534	0	-
Інвестиційні контракти	1535	0	-
Призовий фонд	1540	0	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	-
Усього за розділом II "Довгострокові зобов'язання і забезпечення"	1595	8672402	9109090
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	-
Векселі видані	1605	0	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
Довгостроковими зобов'язаннями	1610	2865394	2905421
Товари, роботи, послуги	1615	18232757	21394649
Розрахунками з бюджетом	1620	471262	1385480
У тому числі з податку на прибуток	1621	80521	436502
Розрахунками зі страхування	1625	148652	203353
Розрахунками з оплати праці	1630	627523	886083
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	116815	139721
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1242029	99991
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	4363	5394
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	-
Поточні забезпечення	1660	1292167	1268377
Доходи майбутніх періодів	1665	0	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9284721	11863613
Усього за розділом III "Поточні зобов'язання і забезпечення"	1695	34285683	40152082
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	-
Баланс (Усього пасивів)	1900	47487936	54530397

Звіт про фінансові результати (Форма № 2) за 2024 рік

Фінансові результати

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	208905300	181089665
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	0
Премії підписані, валова сума	2011	-	0
Премії, передані у перестраховування	2012	-	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених	2014	-	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	152634904	133239848
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	0
Валовий:			
Прибуток	2090	56270396	47849817
Збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	0
Інші операційні доходи	2120	1349664	1125906
у тому числі:			
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	0
Адміністративні витрати	2130	21255540	23972873
Витрати на збут	2150	28844969	23012908
Інші операційні витрати	2180	2340246	1386650
у тому числі:			
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	5179305	603292
Збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	0
Інші фінансові доходи	2220	905862	914341

Інші доходи	2240	4	6
у тому числі:			
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	0
Фінансові витрати	2250	1853781	1708397
Втрати від участі в капіталі	2255	-	0
Інші витрати	2270	86714	20021
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	4144676	-
Збиток	2295	-	210779
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1045302	-239620
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	0
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	3099374	-
Збиток	2355	-	450399

Сукупний дохід

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	0
Накопичені курсові різниці	2410	-	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	0
Інший сукупний дохід	2445	-	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід	2465	3099374	-450399

Елементи операційних витрат

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Матеріальні затрати	2500	517139	291028
Витрати на оплату праці	2505	28790480	29231586
Відрахування на соціальні заходи	2510	2669669	1926107
Амортизація	2515	4303821	4134481
Інші операційні витрати	2520	18099856	14517647
Разом	2550	54380965	50100849

Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-

Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	0

Баланс (Форма № 1) станом на 31.12.2023 року

Актив	Код	На початок року, тис.грн	На кінець року, тис.грн
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	101948	57676
Первісна вартість	1001	313033	285827
Накопичена амортизація	1002	211085	228151
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1755082	1780720
Основні засоби	1010	20763561	22365282
Первісна вартість	1011	40243974	45619098
Знос	1012	19480413	23253816
Інвестиційна нерухомість	1015	203790	195327
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	597248	597247
Знос інвестиційної нерухомості	1017	393458	401920
Довгострокові біологічні активи	1020	0	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	-
Інші фінансові інвестиції	1035	60	60
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3247	2485
Відстрочені податкові активи	1045	273884	234035
Гудвіл	1050	0	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	-
Інші необоротні активи	1090	0	-
Усього за розділом I "Необоротні активи"	1095	23101572	24635585
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	8615062	8370136
Виробничі запаси	1101	120060	116723
Незавершене виробництво	1102	0	-
Готова продукція	1103	0	-
Товари	1104	8495002	8253413
Поточні біологічні активи	1110	0	-
Депозити перестрахування	1115	0	-
Векселі одержані	1120	0	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1836	1705
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
За виданими авансами	1130	460855	419864
З бюджетом	1135	73338	160290
У тому числі з податку на прибуток	1136	0	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	369331	355841
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	35109	9343
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	8423611	13515622
Готівка	1166	377030	393483
Рахунки в банках	1167	8046581	13122139
Витрати майбутніх періодів	1170	0	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	-
у тому числі:			
Резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	-
Резервах незароблених премій	1183	0	-
Інших страхових резервах	1184	0	-
Інші оборотні активи	1190	0	-
Усього за розділом II "Оборотні активи"	1195	17979142	22832801
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	19550
Баланс (Усього активів)	1300	41080714	47487936

Пасив	Код	На початок року, тис.грн	На кінець року, тис.грн
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	9930	9930
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	-
Капітал у дооцінках	1405	0	-
Додатковий капітал	1410	0	-
Емісійний дохід	1411	0	-
Накопичені курсові різниці	1412	0	-
Резервний капітал	1415	0	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4970321	4519921
Неоплачений капітал	1425	0	-
Вилучений капітал	1430	0	-
Інші резерви	1435	0	-
Усього за розділом I "Власний капітал"	1495	4980251	4529851
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	-
Пенсійні зобов'язання	1505	0	-
Довгострокові кредити банків	1510	0	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	8859351	8672402
Довгострокові забезпечення	1520	0	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	-
Цільове фінансування	1525	0	-
Благодійна допомога	1526	0	-
Страхові резерви	1530	0	-

у тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	-
Резерв незароблених премій	1533	0	-
Інші страхові резерви	1534	0	-
Інвестиційні контракти	1535	0	-
Призовий фонд	1540	0	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	-
Усього за розділом II "Довгострокові зобов'язання і забезпечення"	1595	8859351	8672402
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	-
Векселі видані	1605	0	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
Довгостроковими зобов'язаннями	1610	1983346	2865394
Товари, роботи, послуги	1615	13220201	18232757
Розрахунками з бюджетом	1620	681239	471262
У тому числі з податку на прибуток	1621	0	80521
Розрахунками зі страхування	1625	93539	148652
Розрахунками з оплати праці	1630	452264	627523
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	41006	116815
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	5481022	1242029
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	2249	4363
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	-
Поточні забезпечення	1660	760040	1292167
Доходи майбутніх періодів	1665	15	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4526191	9284721
Усього за розділом III "Поточні зобов'язання і забезпечення"	1695	27241112	34285683
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	-
Баланс (Усього пасивів)	1900	41080714	47487936

Звіт про фінансові результати (Форма № 2) за 2023 рік

Фінансові результати

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	181089665	148332869
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	0
Премії підписані, валова сума	2011	-	0
Премії, передані у перестраховування	2012	-	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених	2014	-	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	133239848	110721024
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	0
Валовий:			
Прибуток	2090	47849817	37611845
Збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	0
Інші операційні доходи	2120	1125906	1196654
у тому числі:			
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	0
Адміністративні витрати	2130	23972873	11026796
Витрати на збут	2150	23012908	22040993
Інші операційні витрати	2180	1386650	1115154
у тому числі:			
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			

Прибуток	2190	603292	4625556
Збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	0
Інші фінансові доходи	2220	914341	409851
Інші доходи	2240	6	6
у тому числі:			
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	0
Фінансові витрати	2250	1708397	1648708
Втрати від участі в капіталі	2255	-	0
Інші витрати	2270	20021	29941
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	-	3356764
Збиток	2295	210779	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-239620	-829074
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	0
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	-	2527690
Збиток	2355	450399	-

Сукупний дохід

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	0
Накопичені курсові різниці	2410	-	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	0
Інший сукупний дохід	2445	-	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід	2465	-450399	2527690

Елементи операційних витрат

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Матеріальні затрати	2500	291028	274256
Витрати на оплату праці	2505	29231586	16017786
Відрахування на соціальні заходи	2510	1926107	1791658
Амортизація	2515	4134481	3162392
Інші операційні витрати	2520	14517647	14615500
Разом	2550	50100849	35861592

Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття	Код	За поточний рік, тис.грн	За попередній рік, тис.грн
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	0