

## **ОБҐРУНТУВАННЯ ТА ІДЕНТИФІКАЦІЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ЯК ОБ'ЄКТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

Діяльність суб'єкта господарювання в сучасних умовах вимагає нових механізмів до управління ресурсним потенціалом. Адже успішне функціонування підприємства залежить від ефективності використання всіх ресурсів підприємства в тому числі і фінансових. Управління фінансовими ресурсами потребує особливих механізмів, оскільки фінансові ресурси є важливим видом ресурсів підприємства (фінансові ресурси за даними Державного комітету статистики на кінець 2015 року займають 73 % від загальної кількості оборотних активів підприємств) та забезпечують безперервність процесів виробництва та реалізації продукції.

Фінансові ресурси підприємства забезпечують безперервність процесу виробництва та реалізації продукції. Загальновідомим є той факт, що розвиток підприємництва неможливий без надходження фінансових ресурсів. Тому для ефективної діяльності підприємства та ведення бухгалтерського обліку доцільно дослідити взаємозв'язок фінансових ресурсів з об'єктами бухгалтерського обліку.

Об'єкти бухгалтерського обліку є дуже різноманітними. Це цілий комплекс процесів і операцій, пов'язаних з виробничою та фінансово– господарською діяльністю, збереженням майна, ефективним використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів.

Фінансові ресурси здійснюють як прямий, так і непрямий зв'язок з об'єктами бухгалтерського обліку.

Прямий зв'язок полягає в безпосередньому відображенні фінансових ресурсів в складі майна підприємства, джерел його утворення, а також у фінансових результатах підприємства.

Непрямий зв'язок полягає в опосередкованій участі фінансових ресурсів в діяльності підприємства.

Прямий зв'язок фінансових ресурсів з об'єктами бухгалтерського обліку можна чітко простежити за допомогою рахунків бухгалтерського обліку, тобто кожна складова фінансових ресурсів, виділена нами в табл. 1.8, відображається на рахунках бухгалтерського обліку.

Тепер перейдемо до розгляду непрямого зв'язку фінансових ресурсів з об'єктами бухгалтерського обліку:

– в частині основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, цей зв'язок проявляється в тому, що фінансові ресурси беруть участь у формуванні їх вартості. Це проявляється при придбанні або створенні власними силами даних видів необоротних активів;

– в частині фінансових інвестицій – фінансові ресурси будуть одержані через певний проміжок часу грошовими коштами за рахунок інвестування прибуткових проектів чи видів діяльності;

– в частині дебіторської заборгованості – фінансові ресурси трансформуються в грошовий еквівалент через певний проміжок часу виходячи із строку погашення заборгованості дебіторами (векселі, розрахунки покупців і замовників);

– в частині доходів – підприємства отримують фінансові ресурси у вигляді високоліквідних активів;

– в частині витрат – підприємства здійснюють витрачання фінансових ресурсів на забезпечення своєї діяльності з метою одержання прибутку чи отримання корисного ефекту.

Тобто виходячи з цього підходу фінансовими ресурсами є і активи, і зобов'язання та власний капітал (тобто пасиви), і доходи, і витрати. Тому, цей підхід щодо взаємозв'язку складових фінансових ресурсів з об'єктами бухгалтерського обліку також недоцільно розглядати, оскільки виходячи з нього кожен об'єкт можна назвати фінансовим ресурсом.

Щоб визначити оптимальний підхід до взаємозв'язку фінансових ресурсів з об'єктами бухгалтерського обліку доцільно виділити певні ознаки, що характеризують фінансові ресурси:

– мають джерело формування;

– мають мету формування;

– знаходяться в постійному русі, тобто поповнюються новими надходженнями та витрачаються за цільовим призначенням;

– мають напрямок і мету використання.

Враховуючи вищенаведені ознаки, фінансові ресурси підприємств можна визначити як кошти, залучені у фінансово– господарський оборот підприємства з різних джерел з метою отримання економічних вигод та призначені для забезпечення поточної та інвестиційної діяльності. Тобто це грошові кошти, дебіторська заборгованість та фінансові інвестиції.

Дослідивши взаємозв'язок фінансових ресурсів з об'єктами бухгалтерського обліку, дійшли висновку, що вони безпосередньо з ними пов'язані. Перше в чому проявляється даний зв'язок, це у виділенні підходів до сутності фінансових ресурсів та джерел утворення фінансових ресурсів. Виходячи з сутності фінансових ресурсів, вони відносяться до активів підприємства, а виходячи з джерел утворення фінансових ресурсів – до власного капіталу та зобов'язань підприємства. Тобто, і в першому, і в другому випадку фінансові ресурси є об'єктами бухгалтерського обліку.

Дотримуємося підходу, до взаємозв'язку фінансових ресурсів з об'єктами бухгалтерського обліку, виходячи з сутності даного поняття. Тобто фінансові ресурси – це активи підприємства в частині грошових коштів, дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, а власний капітал, зобов'язання та інші активи підприємства тільки відображають як підприємство розмістило наявні фінансові ресурси, тобто куди вони були спрямовані на дату складання фінансової звітності.