

**Громадська організація
«Київський економічний науковий центр»**

**ЗБІРНИК МАТЕРІАЛІВ
МІЖНАРОДНОЇ НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ
КОНФЕРЕНЦІЇ**

**«ТЕНДЕНЦІЇ
ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ УКРАЇНИ
В УМОВАХ НЕСТАБІЛЬНОСТІ»**

29-30 травня 2015 року

ЧАСТИНА II

Київ
2015

УДК 330.34(063)
ББК 65.011я43
Т 32

Тенденції економічного розвитку України в умовах нестабільності:
збірник матеріалів Міжнародної науково-практичної конференції (м. Київ,
29-30 травня 2015 р.). У 2-х частинах. – К.: ГО «Київський економічний
науковий центр», 2015. – Ч. 2. – 128 с.

УДК 330.34(063)
ББК 65.011я43
Т 32

Усі матеріали подаються в авторській редакції.

ЗМІСТ

СЕКЦІЯ 8. ГРОШІ, ФІНАНСИ І КРЕДИТ

Артеменко Д. М. ОСОБЛИВОСТІ ВИЗНАЧЕННЯ ЛІКВІДАЦІЙНОЇ ВАРТОСТІ МАЙНА ТА МАЙНОВИХ ПРАВ ПРИ КРЕДИТУВАННІ НА ЗРОСТАЮЧОМУ, НАСИЧЕНОМУ ТА СПАДАЮЧОМУ РИНКАХ.....	6
Биковець А. О. СУЧАСНІ РЕАЛІЇ ДЕТІНІЗАЦІЇ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ	9
Білик О. О., Лазурко Т. В. ДЕПОЗИТНА ПОЛІТИКА БАНКУ ТА МЕТА ЇЇ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	11
Бондар Л. С. СОЛІДАРНА ПЕНСІЙНА СИСТЕМА, СУЧАСНИЙ СТАН ТА ШЛЯХИ ЇЇ РЕФОРМУВАННЯ.....	13
Добровольська О. В. КРЕДИТНІ СПІЛКИ ЧИ БАНКИ В УМОВАХ НЕСТАБІЛЬНОСТІ ЕКОНОМІКИ	16
Зубрицький Р. М. ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА В УМОВАХ ЗАГОСТРЕННЯ КРИЗОВИХ ЯВИЩ НА ФІНАНСОВОМУ РИНКУ	18
Ільченко К. В. УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ОБСЛУГОВУВАННЯМ КЛІЄНТІВ БАНКУ	20
Ксьондз С. М., Карпов А. О. ВАЛЮТНІ РИЗИКИ БАНКУ ТА СТРАТЕГІЇ УПРАВЛІННЯ НИМИ.....	23
Коваль І. Ф. МЕТОДОЛОГІЯ ВИТРАТНОГО ПІДХОДУ ПРИ ОЦІНЦІ ВАРТОСТІ МАЙНА.....	25
Крупіна Н. А. РЕФОРМУВАННЯ БЮДЖЕТНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ.....	29
Ліщук Я. М., Ходюк К. М. НАПРЯМИ ПЕРЕБУДОВИ ПЕНСІЙНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ.....	31
Лук'янченко А. О. АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ РЕАЛІЗАЦІЇ ГРОШОВО-КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ.....	34
Мельничук Н. Ю. КОНТРОЛЬ ЯК НЕОБХІДНА СКЛАДОВА СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ.....	37
Павлюк А. В., Приступа Л. А. МОРСЬКЕ СТРАХУВАННЯ – ОДИН ІЗ НАЙДАВНІШИХ ВИДІВ СТРАХУВАННЯ	40
Петрина Ю. Ю. ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ВВЕДЕННЯ ПОДАТКУ НА РОЗКІШ.....	43
Прокопенко Н. О. ФІСКАЛЬНА КОНСОЛІДАЦІЯ – РЕЗУЛЬТАТ ЕФЕКТИВНОГО СЕРЕДНЬОСТРОКОВОГО БЮДЖЕТНОГО ПЛАНУВАННЯ.....	45
Родкіна О. Є. ОЦІНКА РЕСУРСНОГО ПОТЕНЦІАЛУ НА ПРИКЛАДІ ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК»	48
Скрипник А. О., Петришина О. В. ПЕРЕВАГИ ТА НЕДОЛІКИ НЕПРЯМОГО ОПОДАТКУВАННЯ В УКРАЇНІ.....	52

Скрипник А. О., Стеценко Н. А. ЕКОНОМІЧНА СУТНІСТЬ ТА ПРИЗНАЧЕННЯ БЮДЖЕТНОЇ КЛАСИФІКАЦІЇ.....	55
Сокур Н. Г. ТЕОРЕТИЧНІ І МЕТОДОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОГО РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ НА ПІДПРИЄМСТВІ.....	58
Старух А. І. БЮДЖЕТИ-РЕЦИПІЄНТИ ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ.....	60
Табенська Ю. В. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ В ЦЕНТРАЛЬНИХ ОРГАНАХ ВИКОНАВЧОЇ ВЛАДИ	63
Ткаченко І. П., Очеретяний В. В. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ЯК ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛІНГУ ПІДПРИЄМСТВА	65
Ткачова Є. О. ОРГАНІЗАЦІЯ РОБОТИ БАНКІВ ЩОДО ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ, ОТРИМАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ	67
Филиппова Н. В. НАЛОГОВІ ЛОВУШКИ ПРОЦЕСОВ ІНТЕГРАЦІЇ.....	70
Химич О. В., Шкільна В. Л. ПОДАТКОВА СИСТЕМА ТА ЇЇ РОЛЬ У ФОРМУВАННІ БЮДЖЕТУ УКРАЇНИ.....	73
Хмара Г. В., Петришина О. В. ОСНОВНІ ПРОБЛЕМИ ТА НЕДОЛІКИ ЗАСТОСУВАННЯ СПРОЩЕНОЇ СИСТЕМИ ОПОДАТКУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ МАЛОГО ПІДПРИЄМСТВА ТА ШЛЯХИ ЇХ ВИРІШЕННЯ	76
Черватюк М. В. ФІНАНСОВЕ ГОСПОДАРСТВО ЯК ОСНОВА ЕКОНОМІЧНОГО ПОТЕНЦІАЛУ КРАЇНИ	78
Черненко Л. Б. УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ БЕЗГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ В УМОВАХ НЕСТАБІЛЬНОСТІ	80

СЕКЦІЯ 9. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, АНАЛІЗ ТА АУДИТ

Абесінова О. К. ПРОБЛЕМИ ВІДОБРАЖЕННЯ СОЦІАЛЬНИХ АСПЕКТІВ ПІДПРИЄМСТВА У ЗВІТНОСТІ	83
Багрій К. Л. ДЕЯКІ АСПЕКТИ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ РОЗРАХУНКІВ З ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТІ ПРАЦІ НА ПІДПРИЄМСТВАХ ТОРГІВЛІ	86
Заболотна Т. І. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, АНАЛІЗ ТА АУДИТ КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ	88
Кошик В. В. АВТОМАТИЗАЦІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ В УКРАЇНІ: РЕАЛІЇ СЬОГОДЕННЯ.....	91
Мітеллаєва К. О., Лохіна О. М. ОСОБЛИВОСТІ ТА ПРОБЛЕМИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА	94
Прохорова Л. І., Луценко С. Г. МЕТОДИКИ ВИЗНАЧЕННЯ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ	96

Багрій К. Л.
кандидат економічних наук, доцент кафедри обліку і аудиту
*Чернівецький торговельно-економічний інститут
Київського національного торговельно-економічного університету
м. Чернівці, Україна*

ДЕЯКІ АСПЕКТИ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ РОЗРАХУНКІВ З ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТІ ПРАЦІ НА ПІДПРИЄМСТВАХ ТОРГІВЛІ

У сучасних кризових умовах господарювання торговельних підприємств значно зростає можливість свідомого чи несвідомого невірної відображення облікової інформації в регістрах бухгалтерського обліку та, як наслідок, приховування значних сум грошових коштів. Найчастіше ці порушення виявляються при проведенні розрахунків з персоналом по оплаті праці. Тому правильна побудова та чітке функціонування обліку розрахунків з оплати праці на підприємстві багато в чому залежить від наявності налагодженого внутрішнього аудиту.

На даний час в Україні значення внутрішнього аудиту як форми організації внутрішньогосподарського контролю недооцінюється. Це зумовлено тим, що внутрішній аудит не набув значного поширення на вітчизняних підприємствах галузей народного господарства, прослідковується нестача кваліфікованого персоналу та необхідного нормативно-методичного забезпечення для належної організації та проведення внутрішнього аудиту.

Вагомий внесок при дослідженні питань внутрішнього аудиту розрахунків з персоналом по оплаті праці зробили провідні вітчизняні вчені-науковці, зокрема можна виділити: Т. В. Никонова, І. Т. Новікова, М. Ф. Огійчук, Ю. Г. Одегова, О. М. Панченко, І. І. Рагуліна, В. Я. Савченко, О. В. Сметанко, Б. Н. Соколова та багато інших.

У своїх роботах вони приділяли особливу увагу наступним питанням: контролінгу і внутрішньому аудиту персоналу організації; становлення та функціонування системи внутрішнього аудиту на підприємстві; аудиторської перевірки правильності нарахування і сплати податків, розрахунків з персоналом з оплати праці та інших виплат, а також питанням, які стосуються визначення цілей, завдань, функцій і заходів, пов'язаних із проведенням перевірки розрахунків з оплати праці. Але аналіз останніх досліджень і публікацій показав на недоопрацьованість нормативно-правової бази і організації проведення внутрішнього аудиту розрахунків з персоналом по оплаті праці.

Внутрішній аудит розрахунків з оплати праці є дуже трудомістке та відповідальне завдання з надання впевненості, бо поєднує в собі елементи фінансового аудиту та аудиту на відповідність. А це в свою чергу, пов'язано з необхідністю дотримання трудового та податкового законодавства при формуванні інформації про розрахунки з оплати праці та інші виплати працівникам.

Внутрішній аудит розрахунків з персоналом з оплати праці спрямовано на вирішення завдань пов'язаних з: оцінкою діючих систем оплати праці в організації; оцінкою стану синтетичного й аналітичного обліку операцій з оплати праці; оцінкою ефективності внутрішнього контролю операцій з нарахування заробітної плати; оцінкою повноти відображення операцій в бухгалтерському обліку по рахунку 66 «Розрахунки за виплатами працівникам»; перевіркою

достовірності облікових реєстрів, форм бухгалтерської і статистичної звітності з праці і заробітної плати; правильністю нарахувань на фонд оплати праці персоналу підприємства; контролем за дотриманням нормативно-правових актів України, які регулюють трудові стосунки і питання, пов'язані з працею та її оплатою; проведенням аналізу оплати праці та трудових ресурсів підприємства; розробкою рекомендацій, спрямованих на підвищення ефективності системи управління персоналом та оплатою праці; визначенням оптимальної системи управління оплати праці на підприємстві.

Виконання аудиторських процедур має здійснюватися послідовно. На мою думку, аудит розрахунків з оплати праці необхідно проводити у 6 етапів:

Етап 1 – виявлення наявності і встановлення відповідності чинному законодавству локальних нормативних документів (правил внутрішнього трудового розпорядку, положень про оплату праці, преміювання, норми й розцінки, трудові угоди, контракти, угоди про оренду та внутрішньогосподарський розрахунок);

Етап 2 – перевірка обґрунтованості виробничої програми, визначення фонду оплати праці на прогнозований обсяг робіт, тарифних ставок, розцінок посадових окладів та оплати за контрактом. На даному етапі аудитор встановлює відповідність платіжних відомостей розрахунковим відомостям, визначає правильність підсумків і наявність підсумків прописом, перевіряє наявність підписів керівника, головного бухгалтера та особи, яка складала відомість, а також перевіряє наявність підписів одержувачів грошей.

Етап 3 – перевірка правильності розрахунків з оплати праці у грошовій і натуральній формах, остаточних розрахунків за продукцію у кінці року. Така перевірка здійснюється за трудовими угодами (договорами), актами приймання виконаних робіт, відомостями на оплату праці найманих осіб видатковими ордерами тощо. При перевірці аудитор звертає увагу на операції з видачі коштів працівникам з каси, з розрахункового рахунку. Для спрощення процедури перевірки аудитор складає реєстр усіх виданих виплат стороннім працівникам і перевіряє наявність для них трудових договорів. Якщо в процесі перевірки виявляються факти порушень за трудовими угодами, аудитор перевіряє, законність укладеної трудової угоди (ким і коли вона затверджена).

Окрему увагу аудитор приділяє перевірці оплати праці працівникам, які працюють за сумісництвом, при цьому аудитор зіставляє час роботи сумісника на підприємстві з часом його роботи в інших підприємствах, і встановлює, чи не працював він у різних підприємствах в один і той самий час визначає кількість відпрацьованих годин.

Етап 4 – перевірка дотримання встановленого порядку оподаткування та здійснення утримань із заробітної плати.

На даному етапі аудитор слід перевірити правильність визначення податку з доходів фізичних осіб на загальну суму оплати праці. Якщо на підприємстві застосовувалися пільги при оподаткуванні працівників то йому обов'язково потрібно перевірити обґрунтованість і законність таких дій, а також правильність проведення розрахунків. Аудитор також встановлює повноту й правильність проведених по закінченні року перерахунків податку з доходів фізичних осіб і відповідних донарахувань або утримань, повноту та своєчасність перерахувань до бюджету нарахованих сум даного податку по закінченні кожного місяця.

Етап 5 – дослідження стану синтетичного і аналітичного обліку оплати праці, перевірка достовірності звітності підприємства. При цьому аудитор: порівнює залишок, показаний у головній книзі по рахунку 66 «Розрахунки за виплатами

працівникам» із залишком в розроблювальній таблиці; встановлює відповідність аналітичного обліку по заробітній платі синтетичну обліку по рахунку 66, для цього порівнює сальдо по рахунку 66 на дату початку перевірки з даними розроблювальної таблиці, а останні зіставляє з даними платіжних відомостей; у випадку виявлення розбіжностей між аналітичним і синтетичним обліком встановлює їх причини.

Етап 6 – оцінка стану обліку, звітності щодо праці та її оплати, внутрішньогосподарського контролю використання робочого часу й фонду оплати праці.

За результатами внутрішнього аудиту розрахунків по оплаті праці складається акт внутрішнього аудиту або доповідна записка на ім'я керівника або власника підприємства.

Отже, внутрішній аудит розрахунків з оплати праці є одним із складних елементів в системі внутрішнього контролю. Він сприяє кадровим перестановкам, які поліпшують якісний склад працівників; підвищенню ролі служб з управління персоналом; дає можливість просуванню найбільш перспективних співробітників. Внутрішній аудит розрахунків з персоналом по оплаті праці дозволить переконатися у тому, що фонд оплати праці, а також трудовий потенціал підприємства використовуються ефективно та повністю, а умови праці та її організація відповідають вимогам законодавства. Саме за допомогою внутрішнього аудиту розрахунків з персоналом по оплаті праці керівники підприємств можуть точніше оцінити техніко-економічний потенціал трудових показників, визначити резерви ефективнішого використання персоналу підприємства, що у кінцевому випадку допоможе визначити напрямки зниження витрат з оплати праці.

Заболотна Т. І.

студент

Науковий керівник: **Духновська Л. М.**

доцент

*Національний університет харчових технологій
м. Київ, Україна*

БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, АНАЛІЗ ТА АУДИТ КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTI

Постановка проблеми. Сучасні умови господарювання характеризуються наданням суб'єктам підприємницької діяльності повної господарської самостійності у виборі ринків збуту продукції, постачальників і підрядників, у пошуку джерел фінансування. З огляду на зазначене, теоретики та практики особливу увагу приділяють взаєморозрахункам підприємства у фінансовому середовищі. Облік кредиторської заборгованості є одним із найбільш складних та дискусійних питань, що зумовлено проблемою неплатежів. Вагомого значення набуває облік заборгованості, як найважливішого інструменту управління грошовими потоками та ефективності їх використання, підтримки щоденної платоспроможності підприємства.