

Выводы. Введение единого социального взноса, а также Налогового кодекса, усовершенствовало организацию учета зарплатного проекта. Нововведения в организации безналичных расчетов по оплате труда привели к простоте расчетов, позволив не только экономить, но и предоставив предприятию возможность улучшить социальное положение своих работников. К сожалению введение единого социального страхового взноса при наличии четырех самостоятельных фондов не имеет ни правовых, ни социально-экономических оснований.

Источники и литература:

1. Податковий кодекс України, прийнятий Верховною Радою України 02.12.10р. № 2755-VI : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>
2. Закон України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове соціальне страхування»: від 08.07.10 № 2464-VI : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2464-17>
3. Закон України «Про оплату праці»: від 31.12.92 № 23-92 : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=23-92>
4. Стельмахук А. И. Бухгалтерський облік : підруч. / А. И. Стельмахук, П. С. Смолюк. – К. : Центр учбової літератури, 2007. – 530 с.
5. Жадько К. С. Бухгалтерський облік у схемах і таблицях : навч. посіб. / К. С. Жадько, В. В. Семенюта, Л. Ш. Олійник. – К. : Центр учбової літератури, 2008. – 112 с.
6. Прощина Т. Зарплата по карточкам : быть или не быть / Т. Прощина // Все о бухгалтерском учете. – 2010. – № 62. – С. 5-6.
7. Цыганенко В. Какие выплаты относим к зарплатным – определяем базу для уплаты единого взноса / В. Цыганенко // Все о бухгалтерском учете. – 2011. – № 4. – С. 15-17.

Протасов Е.Н., Абдуллаев Р.А.

УДК 657, 657.222

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ.

Постановка проблемы. Актуальность выбранной темы исследования заключается в том, что в настоящее время большое внимание уделяется расчетам с поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов как раз и являются расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности.

Учет расчетов с поставщиками и покупателями имеют жизненно важное значение для любого предприятия, активно работающего в условиях рыночной экономики.

Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками и подрядчиками. С поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; с подрядчиками за выполненные работы, этапы работ. Задолженность по этим расчетам в процессе финансово - хозяйственной деятельности должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская

дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами.

Правильное и своевременное отражение операций по счетам бухгалтерского учета служит необходимым условием процесса производства. Эффективность расчетных операций зависит от состояния бухгалтерского учета на предприятии. Таким образом, бухгалтерия предприятия должны придерживаться определенных принципов учета и существующей законодательной базы и нормативных документов.

1. Анализ литературы. При рассмотрении данной темы необходимо уделить внимание: инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, Економічний аналіз: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит». За ред. проф. Ф.Ф.Бутиця, Пушкар М.С. Фінансовий облік: Підручник, Економічний аналіз: Навч. Посібник/М. А. Болух, В. З. Бурчевський, М. І. Горбатов; За ред. акад. НАНУ, проф. М.Г. Чумаченка, Завгородний В.П. Бухгалтерський учёт в Украине (С использованием нац. стандартов): Учеб. Пособие для студентов вузов. – К.: А.С.К., 2001. – 516 с.

Проблемам развития теории и практики бухгалтерского учета расчетов с подрядчиками и поставщиками посвящен ряд работ зарубежных и отечественных ученых - экономистов: С.Д. Батехина, И.А. Бланка, Ф.Ф. Бутиця, С.Ф. Голова, С. Грязнова, З.В. Гуцайлук, Р. Дамар, В.П. Завгороднего, А.Д. Зарубы, В.В. Ковалева, В. Костюченко, С.И. Маслова, Е. Петрик, Г.В. Савицкой, Я.В. Соколова, В.В. Сопка, С. Хэнка, К. Хувера, М.Г. Чумач

Цель статьи. Основной целью данной работы является исследование теоретических основ совершенствования учета и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками.

С учётом поставленной цели решить следующие задачи:

- раскрыть сущность и формы расчётов с поставщиками и подрядчиками;
 - исследовать порядок документального оформления операций по учёту расчётов;
 - отразить особенности синтетического учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками;
 - определить основные цели аудиторской проверки расчетов с подрядчиками и поставщиками.
- совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в условиях информационных технологий;

Основное содержание. Согласно ст. 3 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» целью ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности является предоставление пользователям для принятия решений полной, правдивой и беспристрастной информации о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия.

Раскрывая понятие процессов промышленных предприятий, Н.С. Пушкарь считает необходимым дать определение этого термина, поскольку в литературе по бухгалтерскому учету до сих пор не обращалось внимание на такие «мелочи», а потому не совсем понятно что именно следует считать процессом в производственной деятельности.

Процесс поставки состоит в том, что предприятие заключает договоры с поставщиками на необходимые ему факторы производства, организует доставку и складирование производственных запасов, перечисляет деньги поставщикам за полученные материалы. Во время этого процесса происходит изменение актива из формы денег на форму имущества, предназначенного для производства продукции [6].

Предприятие можно рассматривать как систему, предназначенную для трансформации факторов производства (техника, сырье и материалы, живой труд, капитал) в готовую продукцию, поэтому его модель имеет такую форму (рис. 1).

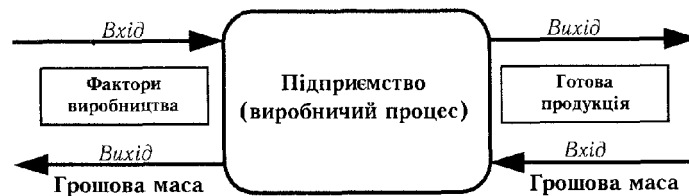


Рис. 1. Модель действующего предприятия

На рис. 1 показано, что первым процессом, без которого невозможен производственный процесс, является поставка, основная задача которого заключается в обеспечении потребностей производственного процесса в различных факторах производства.

Документальное оформление поступления материальных, сырьевых и топливных ресурсов, их наличия и расходования является достаточно сложным процессом, ведь структура документооборота должна быть такой, чтобы обеспечивать своевременное поступление необходимой информации как для учета, так и для контроля и оперативного управления движением производственных запасов. [2]

Информация, которая находится в принятых к учету первичных документах, систематизируется на счетах бухгалтерского учета в регистрах синтетического и аналитического учета методом двойной записи.

Кроме того, для обеспечения своевременного отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета на предприятиях должны быть четко определены сроки передачи первичных документов в бухгалтерию.

Перечень форм первичных документов для учета производственных запасов

М-1 Журнал учета поступивших грузов

М-2, 2б Доверенность

М-2а Акт списания бланков доверенностей

М-3 Журнал регистрации доверенностей.

М-4 Приходный ордер

М-5 Товарно-транспортная накладная

М-6 Товарно-транспортная накладная

М-7 Акт о приемке материалов

М-8, 8а лимитно-заборная карта (на одно наименование материала и многократный отпуск)

М-9, 9а лимитно-заборная карта (для многократного отпуска 2-5 наименований материалов)

М-10, 10 Акт-требование на замену (дополнительный отпуск) материалов

М-11 Накладная-требование на отпуск (внутреннее перемещение) материалов

М-12 Карточка складского учета материалов

М-13 Реестр приемки-сдачи документов

М-14 Ведомость учета остатков материалов на складе

М-15 Акт о приемке оборудования

М-15а Акт приемки-передачи оборудования в монтаж

М-16 Материальный ярлык

М-

М-18 Сигнальная справка об отклонениях фактического остатка материалов от установленных норм запаса

М-19 Материальный отчет

М-20 Накладная на отпуск товарно-материальных ценностей (бланк строгой отчетности)

М-21 Инвентаризационная опись

М-22 Акт на списание материалов открытого хранения

М-23 Акт о расходе давальческих материалов

М-26 Карточка учета оборудования для установки

М-28, 28а лимитно - заборная карта (для строительных организаций)

От правильности документального оформления операций по поступлению производственных запасов зависит правильное отнесение их стоимости на издержки производства, а также реальность оценки незавершенного производства и его отражения в отчетности.[7]

В бухгалтерском учете принятие обязательств во время приобретения предприятием материальных и нематериальных ценностей, услуг осуществляется с соблюдением принципа соответствия. Для этого используется метод начисления, соблюдение которого, с точки зрения признания обязательств

права собственности на соответствующие ценности или момента получения услуг. Именно на момент перевода права собственности, который определяется, например: условиям контракта, при отсутствии одновременного расчета в денежной форме с поставщиками и подрядчиками возникают обязательства за полученные активы.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и предоставленные услуги ведется на счете № 63 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

По кредиту счета 63 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражается задолженность за полученные от поставщиков и подрядчиков товарно-материальные ценности, принятые работы, услуги, по дебету - ее погашение, оплата, списание и т. п.

Счет № 63 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" имеет следующие субсчета:

- 631 «Расчеты с отечественными поставщиками»
- 632 «Расчеты с иностранными поставщиками»
- 633 «Расчеты с участниками ПФГ»

На субсчете № 631 "Расчеты с отечественными поставщиками" ведется учет расчетов за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги с отечественными поставщиками и подрядчиками.

На субсчете № 632 "Расчеты с иностранными поставщиками" ведется учет расчетов с иностранными поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги [4].

Перейдем к рассмотрению основных целей аудиторской проверки расчетов с подрядчиками и поставщиками. Основной целью аудита является объективное изучение фактического состояния дел у субъекта хозяйствования, выявления и предупреждения тех факторов и условий, негативно влияющих на выполнение принятых решений и достижения поставленной цели, и доведение этой информации в орган управления. Внутренний контроль за деятельностью цехов, бригад, участков и других внутрихозяйственных формирований проводится в субъектах хозяйствования их руководителями и специалистами при выполнении ими своих функциональных обязанностей, а также штатными контролерами, ревизорами и аудиторами.

Основными источниками информации для осуществления проверки операций с обязательствами являются первичные документы по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками: договоры купли-продажи, накладные, счета-фактуры, счета, акты приемки работ, услуг, налоговые накладные, внешнеэкономические договоры купли-продажи, грузо-таможенные декларации, приемные акты, акты экспертизы торгово-промышленной палаты, коммерческие документы, товарно-транспортные накладные, упаковочные листы, справки бухгалтерии о наличии курсовых разниц при перечислении задолженности и т.д.

Аудиторская проверка расчетов с поставщиками подрядчиками производится в следующей последовательности:

1. Определение преобладающего порядка расчетов поставщиками и подрядчиками.
2. Проверка предварительно проведенных инвентаризации: кредиторской задолженности. Аудитор знакомится и анализирует материалы проведенных инвентаризаций расчетов. Если данные отсутствуют, то аудитор требует от предприятия - клиента проведения инвентаризации, это предоставляет возможность аудитору выявить реальное состояние кредиторской задолженности.
3. Оценка правильности отражения в учете обязательств. Для этого аудитор проверяет наличие соответствующих договоров, устанавливает правильность формирования статей баланса, как: отражают данные по расчетам с поставщиками подрядчиками. При этом аудитор изучает данные учетных регистров уточняет соответствие остатка по счету 63 отраженного в Главной книге, остатка аналитического учета в журнале № 3.
4. Проверка действующих форм расчетов с поставщиками и подрядчиками. При этом аудитор обращает внимание на соблюдение законодательно установленных форм, порядка и ограничений расчетов.
5. Проверка полноты и правильности оприходования полученных от поставщика товарно-

Если придерживаться данной схемы аудиторской проверки то на предприятии не должно возникнуть проблем с учетом расчетов подрядчиков и поставщиков.

Приступим к рассмотрению последней задачи данной работы: «совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в условиях информационных технологий».

На предприятиях для совершенствования учета и облегчения деятельности сотрудников отдела бухгалтерии используются различные программы автоматизации учета которые разрабатываются программистами, но остановимся на известной в Украине программе «1С: Бухгалтерия».

Последовательность осуществления расчетов с поставщиками в условиях ведения компьютерного учета, в среде типовой конфигурации программы "1С: Бухгалтерия» предусматривает выполнение следующих шагов:

1. Регистрация нового контрагента, которая будет проходить только в случае его отсутствия в справочнике Контрагенты / Контрагенты.

2. Типовой конфигурацией программы «1С: Бухгалтерия » предусмотрены 2 варианта проведения взаиморасчетов с контрагентами:

– В разрезе счетов / накладных - обычно используется в случае взаиморасчетов по разовым поставками

– В разрезе договоров - используется в случае взаиморасчетов с основными поставщиками (покупателями).

Вид взаиморасчета по конкретному поставщику (покупателю) проставляется в соответствующем поле в справочнике Контрагенты / Контрагенты.

3. Оформление платежного поручения, которое происходит автономно или на основании входного счета.

4. Получение и ввод банковской выписки, во время которого выполняются проведения по поступлению денежных средств на текущий счет предприятия.

5. Запись в Книгу приобретения для регистрации первичных документов по оприходованию необоротных активов и ТМЦ (регистрация входящих налоговых накладных).

6. Оформление и регистрация приходной накладной при оприходовании необоротных активов или ТМЦ, которое регистрируется в соответствующем Журнале документов и по которой выполняются проведения.

7. Ввод в эксплуатацию, которое выполняются исключительно в случае оприходования необоротных активов и МБП [8].

Программа «1С: Бухгалтерия» позволяет детализировать взаиморасчеты организации с ее контрагентами (поставщиками, покупателями) по документам заказами.

Выводы. Поставщиками являются юридические или физические лица, осуществляющие поставки товарно-материальных ценностей, предоставляют услуги и выполняют работы, а подрядчики - специализированные предприятия или физические лица, выполняющие строительно-монтажные работы при сооружении объектов на основании договоров подряда на капитальное строительство.

При организации бухгалтерского учета и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками используют типовые формы первичных документов используемых в торговле, а также межведомственные формы, действующих во всех отраслях народного хозяйства. Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками проводится согласно приказа об учетной политике. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используются следующие первичные документы: накладная - налоговая накладная - счет-фактура - товарно-транспортная накладная Выписка из банка - Платежные поручения - и другие. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на счете № 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». На данном счете отражаются безналичные расчеты между предприятиями и организациями за продукции, товарно-материальные ценности, работы и услуги. На дебете этого счета отражаются суммы оплаченных счетов, на кредите учитывается сумма акцептованных счетов и материальные ценности, поступившие, выполненные работы и услуги.

Для совершенствования учета, анализа, и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками в условиях информационных технологий, необходимо внедрять новые проекты, усовершенствовать предыдущее программное обеспечение для автоматизации процесса учета, анализа и аудита, повышать профессиональный уровень учетного персонала в отношении новых программ.

Источники и литература:

1. Хозяйственный кодекс Украины // Сведения Верховной Рады. – 2003. – № 18. – С. 144.
2. Завгородний В. П. Бухгалтерский учёт в Украине (с использованием нац. стандартов) : учеб. пособие для студ. вузов / В. П. Завгородний. – К. : А.С.К., 2001. – 516 с.
3. Ивахненко С. В. Современные информационные технологии управления предприятием и бухгалтерия : проблемы и вызовы / С. В. Ивахненко / Бухгалтерский учет и аудит. – 2006. – № 4. – С. 52-58.
4. Инструкция о применении Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утвержденная приказом Министерства финансов Украины от 30.11.99 г. № 291, с изменениями и дополнениями : [Электронный ресурс] // Налоги и бухгалтерский учет : инф.-аналит. газета. – Режим доступа : http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/plan_sch/.
5. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 9 "Запасы" : [Электронный ресурс] // Налоги и бухгалтерский учет : инф.-аналит. газета. – Режим доступа : <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu9/>
6. Пушкарь М. С. Финансовый учет : учеб. / М. С. Пушкарь. – М. : Карт-бланш, 2002. –

7. Ткаченко Н. М. Бухгалтерский учет, налогообложение и отчетность : учеб. / Н. М. Ткаченко. – 3-е изд. доклада. и перераб. – М. : Алерта, 2008. – 926 с.
8. Шквир В. Д. Информационные системы и технологии в учете : практикум / В. Д. Шквир, А. Г. Загородний, А. С. Высочан. – М. : Знание, 2006. – 429 с.

Сейтаблаева А.Р.

УДК 336.77.067

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Постановка проблемы. В современных условиях предоставление кредитов является одной из основных экономических функций банков, осуществляемых для финансирования потребительских и функций во многом зависит экономическое положение обслуживаемых ими регионов. Поэтому очень важно проведение аудита кредитных операций банка.

В настоящее время развитие аудита кредитных операций сопряжено с большим числом нерешенных проблем. Как показывает практика, достаточно сложными и разнообразными по форме являются вопросы совершенствования методологии проведения, повышения качества банковского аудита. Решение их возможно только при наличии глубоких теоретических исследований, раскрывающих механизм проведения аудита как независимого финансового контроля в условиях рыночных отношений.

Анализ исследования и публикации проблемы. Проблемой совершенствования организации и методики аудита кредитных операций в коммерческих банках занимались многие современные ученые, среди которых выделяются ряд украинских ученых: А.М. Герасимович [1], О.В. Васюренко [7], В.И.Мищенко, В.Л. Кротюк, О.А. Мазур [1], С.М. Губенко [2], О.П. Мозговая [2], Л.М. Киндрацкая, Т.В. Кривовяз [1], Г.М. Азаренкова, Т.М. Журавель, Р.М. Михайленко, Л.В. Сердюк [7], О.М. Сидоренко [7], З.М. Карасева, В.М. Кадничанская, Н.С. Федоренко, В.В. Глушенко, О.Е. Кузьминская [6], В.Б. Кириленко [6] и зарубежных авторов: А.Г. Велш [9], Д.Г.Шорт [9], Н.П. Барышников, А.Н. Ахметбеков, И.Д. Мамонова, и др. Не уменьшая значимости проведенных исследований, следует отметить, что большинство из работ в данной области не охватывает указанные проблемы всесторонне, с подобающей глубиной, рассматриваются лишь отдельные аспекты проведения аудита в банковской сфере. Так, многие теоретические предложения по методике проведения проверок коммерческих банков, а именно проведение аудита кредитных операций в том числе, определяют направления их проведения, но не дают конкретных указаний для действий аудитора. В результате в ходе проверок нередко возникают вопросы не о том, что проверить, а о том, каким образом проверить. Это обусловило актуальность темы данной статьи.

Целью статьи является выявление особенностей аудита кредитных операций, обоснование основных этапов проведения аудита в коммерческом банке.

Основные результаты исследования. Аудит кредитных организаций - один из главных компонентов системы банковского надзора, так как он играет важную роль в разработке эффективной антикризисной стратегии развития банков и обеспечивает максимальное снижение рисков, присущих банковскому бизнесу.

Особо важным направлением банковского аудита является выявление особенностей в части описания проверок тех сфер банковской деятельности, которые значительно влияют на эффективность функционирования коммерческого банка, его ликвидность и финансовую устойчивость. В первую очередь, это относится к кредитным операциям, которые могут быть как основным источником стабильной банковской прибыли, так и основным фактором дестабилизации финансового положения банка [1, стр.364]. Кредитные операции являются важнейшей образующей доходности в деятельности украинских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

В современных условиях хозяйствования субъекты экономических отношений различных направлений деятельности не могут полноценно функционировать без качественной и квалифицированной помощи аудиторов. Причиной этого являются частые изменения в системе нормативного регулирования

штрафным санкциям или отзыву лицензий на определенные виды деятельности; наличие значительных информационных потоков; потребность в грамотных консультациях по юридическим и финансовым вопросам [3, стр.6].

Потребность банков в разнообразных аудиторских услугах определяется:

во-первых, необходимостью предоставления в различные инстанции аудиторского заключения;

во-вторых, потребностью в грамотных консультациях по экономико-правовым и финансовым вопросам;

а в-третьих, конкуренцией банков за средства вкладчиков путем публикации ими финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским заключением.

Аудиторские проверки кредитных операций осуществляются в соответствии с основными требованиями аудита, которые обязаны исполнять аудиторы во время проведения аудита, без каких-либо исключений. Основные требования, принятые Аудиторской палатой Украины делятся на две группы: этические и методологически