

# **ЗБІРНИК НАУКОВИХ ПРАЦЬ**

**за матеріалами Всеукраїнської  
науково-практичної конференції**

***«СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ  
ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ, АУДИТУ Й  
ОПОДАТКУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ  
ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:  
ТЕОРЕТИЧНІ, ПРАКТИЧНІ  
ТА ОСВІТЯНСЬКІ АСПЕКТИ»***

**30-31 березня 2017 р.**

**м. Дніпро**

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**Інститут модернізації змісту освіти**

**Національна металургійна академія України**

**Національний гірничий університет**

**Полтавська державна аграрна академія**

*Збірник наукових праць за матеріалами*

*Всеукраїнської науково-практичної конференції*

**«СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ**

**ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ, АУДИТУ Й ОПОДАТКУВАННЯ**

**СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:**

**ТЕОРЕТИЧНІ, ПРАКТИЧНІ ТА ОСВІТЯНСЬКІ АСПЕКТИ»**

**30-31 березня 2017 р.**

Лист МОН України від 13.09.2016 №1/9-488

**м. Дніпро**

**УДК 657:35.073.526:65.01:336.2:005**

Сучасні проблеми обліку, аналізу, аудиту й оподаткування суб'єктів господарської діяльності: теоретичні, практичні та освітянські аспекти: Збірник наукових праць за матеріалами Всеукраїнської науково-практичної конференції (30-31 березня 2017 р.). – Дніпро: НМетАУ, 2017. – 632 с.

У збірнику містяться матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції «Сучасні проблеми обліку, аналізу, аудиту й оподаткування суб'єктів господарської діяльності: теоретичні, практичні та освітянські аспекти» (30-31 березня 2017 р.).

Для науковців, викладачів, фахівців-практиків, студентів економічних спеціальностей.

**Організаційний комітет конференції:**

**Ковальчук К.Ф.**, д.е.н., проф., декан факультету економіки та менеджменту  
НМетАУ – Голова організаційного комітету

**Плаксієнко В.Я.**, д.е.н., проф., завідувач кафедри бухгалтерського обліку ПДАА

**Пашкевич М.С.**, д.е.н., доцент, завідувач кафедри обліку і аудиту НГУ

**Король Г.О.**, к.е.н., проф., професор кафедри обліку і аудиту НМетАУ

**Зелікман В.Д.**, к.т.н., доцент, завідувач кафедри обліку і аудиту НМетАУ

**Акімова Т.В.**, к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку і аудиту НМетАУ

**Ізвєкова І.М.**, к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку і аудиту НМетАУ

**Распопова Ю.О.**, к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку і аудиту НМетАУ

**Сокольська Р.Б.**, к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку і аудиту НМетАУ

*За додержання норм авторського права, достовірність наведених фактичних даних, посилань на джерела, імена та назви несе відповідальність автор матеріалів.*

<i>Сайчук І.М., науковий керівник Распопова Ю.О.</i> Аналітичне забезпечення обліку розрахунків з покупцями.....	274
<i>Светлова К.В., Корнух О.В.</i> Дослідження місця об'єктів інтелектуальної власності у складі нематеріальних активів для забезпечення ефективного управління ними.....	277
<i>Сімавонян М.С., Медведєва І.Б.</i> Удосконалення технології управління кредитним портфелем банку.....	280
<i>Стрижиченко Н.О.</i> Управлінський облік як інформаційна складова системи управління витратами підприємства.....	285
<i>Терещенко М.А.</i> Використання інформаційних ресурсів в процесі економічного аналізу.....	288
<i>Усатенко О.В.</i> Облікове забезпечення оцінки і переоцінки грошових коштів та їх еквівалентів, як активів венчурних фондів.....	291
<i>Фень К.С.</i> Методичні підходи до оцінювання рівня економічної безпеки на підприємствах харчової промисловості.....	297
<i>Шишкова Н.Л.</i> Обліково-аналітичне забезпечення управління нематеріальними активами підприємства.....	305
<i>Шімон Тюнде, науковий керівник Кузьмінська К.І.</i> Формування фінансових результатів підприємств: теоретичні аспекти.....	310
<i>Дріга О.П.</i> Оцінка ефективності сек'юритизації активів її ініціатором...	313
<i>Секція 3. МЕТОДОЛОГІЯ АУДИТУ ТА ПРОБЛЕМИ ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....</i>	319
<i>Ачкасова С.А.</i> Державне регулювання аудиту страхових компаній.....	319
<i>Бобик О.М., науковий керівник: Сиротюк Г.В.</i> Застосування етичних принципів аудиту в сучасних умовах.....	323
<i>Гошкодеря І.С., Ілляшенко К.В.</i> Методика аудиту запасів на підприємствах.....	328
<i>Жижченко Б.Р., Ізєкова І.М.</i> Удосконалення методичного підходу до планування аудиторської перевірки фінансової звітності в умовах міжнародних аудиторських компаній.....	331

### **Секція 3.**

## ***МЕТОДОЛОГІЯ АУДИТУ ТА ПРОБЛЕМИ ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ***

***К.е.н. Ачкасова С.А.***

***доцент кафедри управління фінансовими послугами  
Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця***

***E-mail: svet\_achk@meta.ua***

### **ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ АУДИТУ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ**

Зростання потреби в незалежній оцінці страхових компаній обумовлене необхідністю задоволення потреб зацікавлених суб'єктів в достовірній інформації щодо результатів аудиту страховиків, оскільки лише на підставі такої інформації можливо приймати вірні та зважені рішення.

Одними із найважливіших факторів, що впливає на задоволення потреб зацікавлених суб'єктів є: рівень прозорості та інформаційної відкритості страховиків та результати аудиту.

Основними напрямками державного регулювання страхових компаній є розробка нормативно-правових актів та методичних рекомендацій щодо проведення зовнішнього та внутрішнього аудиту страховиків; ліцензування страхової діяльності; складання та подання звітності страхових та/або перестрахових брокерів; складання звітних даних страховиків; формування, обліку та розміщення страхових резервів із страхування життя та за видами, іншими, ніж страхування життя; встановлення професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів страховиків та кваліфікаційних вимог до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками; методичних рекомендацій щодо транспарентності страхових компаній тощо.

Рекомендації та положення вводяться для забезпечення правомірного

зовнішнього та внутрішнього аудиту страховиків та здійснення зовнішніх перевірок якості аудиторських послуг, а також запобіганню у діяльності аудиторів.

Аудит страхових компаній є комплексною перевіркою результатів фінансово-господарської діяльності страховиків, що включає правову, економічну та бухгалтерську оцінку даних фінансових звітів, які подають для публікації (оприлюднення) чи вищим організаціям.

Метою зовнішнього аудиту є перевірка законності господарських операцій, достовірності фінансової звітності, бухгалтерського балансу, а також визначення, наскільки відповідає ведення бухгалтерського обліку встановленим стандартам і процедурам [2].

Метою внутрішнього аудиту є удосконалення організації та управління виробництвом і пошук резервів підвищення ефективності діяльності страхової компанії.

Основним нормативно-правовим забезпеченням, що регулює проведення аудиту страхових компаній є Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах [3]; Положення про здійснення зовнішніх перевірок якості аудиторських послуг в Україні [4]; Закон України «Про аудиторську діяльність» [5]; Закон України «Про страхування» [6]; Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [7] та ін.

Відповідно до порядку проведення внутрішнього аудиту у страхових компаніях у разі якщо юридична особа набуває статусу фінансової установи, така юридична особа протягом одного місяця з дати внесення відповідного запису про неї до Державного реєстру фінансових установ, зобов'язана створити структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи або визначити окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи [3].

Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю) страхової компанії повинна базуватися на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності,

професійної компетентності.

Відповідне проведення аудиту сприятиме більшій прозорості та прозорості страхової компанії та забезпечить задоволення потреб користувачів результатів аудиту страхової компанії.

У процесі здійснення аудиту страхових компаній необхідно перевірити наявність сформованих резервів зі страхування життя та страхування іншого, ніж страхування життя, і встановити обґрунтованість і відповідність сформованих страхових резервів прийнятим зобов'язанням [1]. Аудитор насамперед повинен перевірити дотримання законодавчих вимог щодо напрямів розміщення коштів страхових резервів.

Ще однією статтею витрат страховика є страхові відшкодування. Тому для перевірки обґрунтованості і своєчасності здійснення страхових відшкодувань, а також обґрунтованості відмов страхувальникам у страхових відшкодуваннях відводиться час. Під час аудиторської перевірки має бути встановлено обґрунтованість включення тих чи інших витрат до собівартості страхових послуг і правильність формування фінансових результатів [1].

Отже, під час проведення аудиту фінансової звітності страхової компанії необхідно перевірити наявність повного пакета фінансових звітів, правильність їхнього заповнення та відповідність бухгалтерському обліку.

Удосконалення державного регулювання аудиту страхових компаній повинно бути спрямоване на розробку механізму практичного застосування міжнародних стандартів аудиту страхових компаній в Україні; удосконалення процесу організації виконання процедур при проведенні аудиту страховиків та удосконалення аудиту страховиків з урахуванням найкращих європейських практик.

Оскільки відповідальність аудиторів за якість аудиторських послуг достатньо висока, виникає потреба зменшення впливу аудиторського ризику. У більшості країн Європи із сформованим ринком аудиторських послуг професійна відповідальність аудитора діяльність підлягає обов'язковому страхуванню. Аудиторські компанії витрачають частину прибутку на

страхування професійної відповідальності аудиторів, однак це сприятиме підвищенню довіри клієнтів аудиторських компаній.

### Список використаної літератури

1. Бобрович О.Б. Проблемні аспекти методики здійснення аудиту фінансової звітності страхових компаній / О.Б. Бобрович [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [nvnltu\\_2013\\_23.15\\_31.pdf](#)
2. Кулагіна Г.С. Актуальні проблеми зовнішнього аудиту страхових компаній / Г.С. Кулагіна // Становлення та перспективи розвитку сучасних форм фінансового контролю в Україні: зб. наук. робіт Всеукр. студ. наук.-практ. конф. – 2011. – № 2 (99). – С. 58–60.
3. Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах: Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 р. № 1772 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0885-14>.
4. Положення про здійснення зовнішніх перевірок якості аудиторських послуг в Україні: Рішення Аудиторської палати України від 26.05.2005 р. № 149/5.2 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://search.ligazakon.ua/l\\_doc2.nsf/link1/FIN14626.html](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/FIN14626.html).
5. Про аудиторську діяльність: Закон України № 3125-XII від 22.04.1993 р. (зі змінами та доповненнями). [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/3125-12>.
6. Про страхування: Закон України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>.
7. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. № 2664 (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>.



**Наукове видання**

**СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ  
ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ, АУДИТУ Й ОПОДАТКУВАННЯ  
СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:  
ТЕОРЕТИЧНІ, ПРАКТИЧНІ ТА ОСВІТЯНСЬКІ АСПЕКТИ**

*Збірник наукових праць  
за матеріалами Всеукраїнської науково-практичної конференції  
(30-31 березня 2017 р.)*

Упорядники: Акімова Т.В.  
Зелікман В.Д.

*Матеріали подано в авторській редакції.*

*За дотримання норм авторського права, достовірність  
наведених фактичних даних, посилань на джерела, імена  
та назви несе відповідальність автор матеріалів.*

*У збірнику містяться матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції «Сучасні проблеми обліку, аналізу, аудиту й оподаткування суб'єктів господарської діяльності: теоретичні, практичні та освітянські аспекти» (30-31 березня 2017 р.).*

*Для науковців, викладачів, фахівців-практиків, студентів економічних спеціальностей.*