

спред между базовой ставкой и ставкой для контрагентов с таким же кредитным рейтингом, как и у самой компании (информацию о них тоже придется подбирать).

Е. Компания может сделать запрос банкам о том, какой был бы размер процентной ставки для нее в случае привлечения кредита в данный момент. По этой информации определяют рыночную ставку и оценивают справедливую стоимость финансовых обязательств.

Таким образом, мы рассмотрели некоторые основные аспекты, на которые необходимо обратить внимание аудиторам при проверке кредитов и займов.

#### **Список использованных источников:**

1. Любовь Романова «Дисконтирование в МСФО: от простого к сложному» <http://www.interexpertiza.ru/doskontirovanie.pdf>
2. Учет кредитов и займов в 2016 году <http://fd.ru/articles/158152-qqq-16-m9-uchet-kreditov-i-zaymov-v-2016-godu#ixzz4TCCfjZQI>

**Мосійчук І.Б.**

*студентка,*

*Національний університет водного господарства  
та природокористування*

### **МЕТОДИКА КОНТРОЛЮ РОЗРАХУНКІВ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ ТА ПІДРЯДНИКАМИ**

Фінансовий стан суб'єктів господарювання залежить від взаємовідносин з іншими контрагентами та стану розрахунків між ними. В сучасних ринкових умовах господарської діяльності підприємства повинні об'єктивно оцінювати фінансовий стан, платоспроможність й надійність своїх партнерів. Враховуючи кризу неплатежів в Україні, безконтрольне зростання кредиторської заборгованості стає поширеним явищем. Динаміка й структура кредиторської заборгованості багато в чому залежать від проведення поточного моніторингу якості розрахункових операцій і контролю виконання платіжної дисципліни. Водночас, розрахунки з кредиторами на вітчизняних підприємствах характеризуються значними сумами заборгованості та тривалими термінами її погашення. Тому, одним із найбільш складних та суперечливих питань, які зумовлені проблемою неплатежів, є чітка організація контролю кредиторської заборгованості, який сприятиме недопущенню прострочення термінів платежу і доведення заборгованості до стану безнадійної.

Важливою складовою діяльності суб'єктів господарювання є процес постачання, що тісно пов'язаний з розрахунковими операціями, які можуть призводити до утворення зобов'язань. Через різницю у часі між моментами постачання та сплати за рахунками у підприємства виникає поточна

кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги. Даний вид зобов'язань здійснює суттєвий вплив на фінансову стійкість та платоспроможність суб'єкта господарювання. Тому їх розмір потрібно ретельно контролювати [2, с. 96]. Відповідно, господарська діяльність підприємства неможлива без систематичного спостереження і перевірки фактів господарського життя, тобто без проведення контролю.

Ведення обліку розрахунків з постачальниками і підрядниками, його правові засади регламентуються П(С)БО 11 «Зобов'язання» [1].

Методика та організація контролю розрахунків з постачальниками та підрядниками не достатньо висвітлена в сучасній літературі. Це потребує подальших досліджень у напрямі її ґрунтовної розробки, організації та поступового удосконалення.

Для того щоб чітко визначити методику контролю та правильно організувати процес проведення контролю розрахунків з постачальниками та підрядниками необхідно сформувати організаційну модель контролю, яка включає: об'єкти (завдання) контролю, джерела контролю, методи контролю, форми узагальнення результатів контролю. Це допоможе слідкувати за розрахунками з постачальниками, у встановлені строки погашати заборгованість, а також достовірніше відображати інформацію в обліку.

Перш за все, потрібно визначити основні об'єкти (завдання) контролю (табл. 1).

Таблиця 1

### Завдання контролю розрахунків з постачальниками та підрядниками

1.	<i>Об'єкти (завдання) контролю</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Встановлення переліку постачальників та наявності договорів поставки товарів, перевірка доцільності придбання.</li> <li>2. Перевірка дотримання встановлених договором сум та термінів розрахунків.</li> <li>3. Перевірка дотримання чинного законодавства щодо розрахунків з постачальниками та підрядниками.</li> <li>4. Перевірка повноти і своєчасності оприбуткування отриманих цінностей, спожитих робіт, послуг в бухгалтерському обліку.</li> <li>5. Перевірка відповідності відображених даних по розрахунках з постачальниками і підрядниками у бухгалтерському обліку та у фінансовій звітності.</li> </ol>
----	------------------------------------	--

Важливим елементом організаційної моделі контролю розрахунків з постачальниками та підрядниками є джерела контролю. До їх складу входять нормативні джерела, тобто законодавча база контролю кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, а також облікові джерела, які включають в себе документи, що відображають практичні дані суб'єкта господарювання щодо розрахунків з постачальниками та підрядниками. Джерела контролю наведено у табл. 2.

Таблиця 2

**Основні джерела контролю розрахунків  
з постачальниками та підрядниками**

Показники	Зміст
<i>Джерела контролю</i>	
Нормативні	<p>Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996- XIV План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: наказ Міністерства фінансів України від 09.12.2011 № 1591 Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена Наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 № 291 НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 № 73 П(С)БО 7 «Основні засоби» від 27.04.2000 № 92 П(С)БО 8 «Нематеріальні активи» від 18.10.1999 № 242 П(С)БО 9 «Запаси» від 20.10.1999 № 246 П(С)БО 11 «Зобов'язання» від 31.01.2000 № 20 П(С)БО 16 «Витрати» від 31.12.1999 № 318</p>
Облікові	<p><u>Первинні документи</u>: прибутковий ордер, платіжне доручення, договір купівлі-продажу, накладні, рахунки-фактури, рахунки, акти приймання-передачі виконаних робіт (наданих послуг), податкові накладні, товарно-транспортні накладні. <u>Регістри</u>: оборотно-сальдова відомість, аналіз і картка рахунку 63, а також аналіз і картка його субрахунків, аналіз і картка рахунку 68, також аналіз і картка його відповідних субрахунків. <u>Звітність</u>: форма №1, форма №5, форма №1-м</p>

Методика контролю кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги передбачає декілька послідовних етапів.

Перший етап – проведення формальної перевірки. Її суть полягає у візуальній перевірці якості заповнення документів.

Другий етап – арифметична перевірка. На даному етапі потрібно здійснити належні обчислення, для того щоб підтвердити арифметичну точність сум, які наведені у документі.

Третій етап – перевірка за змістом. Необхідно перевірити кореспонденції рахунків, встановити правильність відображення операцій на рахунках бухгалтерського обліку, а також встановити законність і доцільність господарських операцій.

Четвертий етап – зустрічна перевірка. Даний етап є одним з найефективніших прийомів контролю, оскільки дозволяє встановити факти порушень і підтвердити точність наведених даних.

Раціональна організація контролю потенційних постачальників та стану розрахунків із ними сприяє зміцненню договірної і розрахункової дисципліни, виконанню зобов'язань по поставках продукції в заданому асортименті і якості, підвищенню відповідальності за дотримання платіжної дисципліни, скороченню кредиторської заборгованості, прискоренню оборотності обігових коштів а, відтак, поліпшенню фінансового стану підприємства. Відповідно, контроль розрахунків з постачальниками та підрядниками є невід'ємною складовою діяльності будь-якого суб'єкта господарювання.

Сучасний етап розвитку вітчизняної економіки характеризується кризою неплатежів, яка є узагальнюючою характеристикою фінансової дестабілізації. Тому постає гостра необхідність в якісній організації контролю розрахунків з постачальниками та підрядниками відповідно до наведеної методики, оскільки це сприятиме чіткому документуванню розрахунків, своєчасній та повній реєстрації даних первинного обліку в реєстрах, а також правдивому відображенню інформації у фінансовій звітності суб'єктів господарювання.

#### **Список використаних джерел:**

1. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання»: наказ Міністерства фінансів України від 31.01.2000 № 20 (з чинними змінами та доповненнями) / [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua>
2. Демченко Я. М. Шляхи вдосконалення обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками / Я. М. Демченко, В. М. Прохорова // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Сер.: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. – 2014. – Вип. 1. – С. 96-108.

**Федоренко Р.І.**

*студентка,*

*Науковий керівник: Тесленко Т.І.*

*кандидат економічних наук, доцент,*

*Університет державної фіскальної служби України*

### **ПРОБЛЕМИ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ РОЗРАХУНКІВ З ОПЛАТИ ПРАЦІ В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

Питання виплати заробітної плати на підприємстві є дуже важливим, оскільки це найефективніший спосіб заохочення працівників до високопродуктивної праці. Саме тому бухгалтерові необхідно правильно