

доплати тощо) та гнучкі елементи (делегування повноважень, пільги, соціальний пакет тощо) задля досягнення високої конкуренції між працівниками до трудової діяльності.

7. Політика мотивації персоналу сільськогосподарського підприємства повинна враховувати ментальність та традиції розвитку території, особливості життя та праці своїх працівників [1; 2].

Таким чином, в умовах сільськогосподарського підприємства та підприємництва повинна бути розроблена та впроваджена загальна політика мотивації персоналу, орієнтована на персонал в цілому, з урахуванням специфіки розвитку галузі сільського господарства, галузевої спрямованості господарської діяльності, умов територіального розташування, державної політики та інших особливих факторів впливу на розвиток підприємства в ринкових умовах. Відповідно, політика мотивації персоналу сільськогосподарського підприємства повинна регламентувати такі аспекти: рівні мотивації (враховувати основні теоретичні підходи та впроваджувати їх на практиці); стимулювання до високопродуктивної трудової діяльності; мотивувати до зовнішньої конкурентоспроможності фахівців-спеціалістів; об'єктивно оцінювати та оплачувати працю; визначати рівень делегування повноважень в сфері оплати праці; враховувати структуру персоналу та структуру його стимулювання до трудової діяльності; знаходити варіативність способів матеріального негрошового заохочення праці працівників на селі; мотивувати до досягнення стабільного розвитку сільськогосподарського підприємства та його ефективною діяльності в цілому. Актуальним і важливим є створення керівництвом значимості роботи персоналу у сільськогосподарському підприємстві на теренах визначеної територіальної громади.

ОБЛІК, АНАЛІЗ І АУДИТ ТОВАРНИХ ЗАПАСІВ

Олійник Інна Вячеславівна

здобувач освітнього ступеня «Магістр»

Київський університет технологій та дизайну, Україна

Науковий керівник: Радіонова Наталія Йосипівна

доцент кафедри обліку і аудиту

Київський університет технологій та дизайну, Україна

В ході досліджень проблем організації обліку, аналізу та аудит товарних запасів зроблено наступні узагальнення.

Вагомий внесок у розвиток теорії і методології бухгалтерського обліку та контролю операцій з товарами здійснили такі вітчизняні й зарубіжні науковці, як: Андерсон Х., Антоні Р., Бардаш С.В., Білуха М.Т., Бланк І.О., Верига Ю.А., Голов С.Ф., Гордополов В.Ю., Горелкін В.Г., Завгородній В.П., Зоріна О.А., Зубілевич С.Я., Корінько М.Д., Костюченко В.М., Котлер Ф., Кузьмінський А.М., Муса Г., Нідлз Б., Пятов В.В., Соколов Я.В., Сопко В.В. та ін.

Дослідивши товари як об'єкт бухгалтерського обліку та контролю, запропоновано комплексний підхід до визначення сутності даного поняття з

урахуванням економічного та облікового аспектів. Зокрема, товари як економічну категорію запропоновано трактувати як економічне благо у матеріальній або нематеріальній формі, що утримується суб'єктом господарювання з метою подальшого збуту (обміну) в цілях отримання прибутку та принесення користі (задоволення потреб) споживачу. З точки зору облікового аспекту під поняттям "товари" слід розуміти активи в матеріальній та нематеріальній формах з достовірно оціненою вартістю, які утримуються підприємством з метою подальшого продажу чи обміну для задоволення потреб споживачів, що дозволить уникнути двозначності трактування дефініції, сприятиме формуванню конвенційного категорійно- понятійного апарату та забезпечить реалізацію інформаційної функції бухгалтерського обліку. Необхідність формування теоретичного підґрунтя удосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління товарами підприємства потребує уточнення їх класифікація. Систематизація й порівняльний аналіз поглядів вітчизняних та іноземних науковців на класифікацію товарів показали розмаїття існуючих групвальних ознак, що не сприяє їх практичному втіленню. Враховуючи відсутність законодавчо визначених видів товарів та існування суперечностей серед думок науковців щодо виділення видів досліджуваного об'єкта, запропоновано їх удосконалену класифікацію для цілей бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (табл. 1). Наведена класифікація є максимально уніфікованою, оскільки включає перелік найбільш важливих для бухгалтерського обліку класифікаційних ознак та відповідних видів товарів. Використання запропонованої класифікації створює основу для побудови синтетичних та аналітичних облікових рахунків для відображення операцій з товарами, формує інформаційний базис для здійснення внутрішнього контролю операцій з різними видами товарів.

Елементи облікової політики щодо операцій з товарами доцільно розглядати крізь призму цілей внутрішньогосподарського (управлінського) обліку. Розробка елементів облікової політики підприємств оптової торгівлі з урахуванням напрямів внутрішньогосподарського (управлінського) обліку операцій з товарами забезпечить формування інформаційних потоків в системі бухгалтерського обліку на основі цільових запитів управлінського персоналу. У зв'язку з цим удосконалено положення облікової політики щодо бухгалтерського обліку операцій з товарами шляхом виокремлення її елементів визначених на законодавчому рівні (методи оцінки товарів при їх надходженні, на дату балансу та при списанні, а також порядок оцінки за справедливою вартістю; порядок облікового відображення витрат обігу та доходів, що виникають при реалізації транзитних, аукціонних та біржових товарів та джерела їх виникнення (центр відповідальності, або до конкретної угоди); бухгалтерський облік транспортно-заготівельних витрат при придбанні та реалізації транзитних, аукціонних та біржових товарів) та зумовлених галузевою специфікою (облікове відображення отриманих та наданих постійних знижок під час придбання або реалізації товарів; порядок обліку наявності й руху тари як самостійного так і супутнього товару, порожньої тари; затвердження розрізів аналітичного обліку витрат обігу та доходів залежно від способів реалізації товарів) з урахуванням напрямів внутрішньогосподарського (управлінського) обліку, що сприяє формуванню обліково-аналітичного забезпечення системи управління операцій з товарами.

Аналіз системи товароруху передбачає насамперед аналіз основних показників роботи:

- виконання норми продажу;
- підтримання середнього рівня товарних запасів;
- оперативність доставки товару замовникам;
- ставлення до фактів крадіжки або пошкодження товарів;
- співробітництво у здійсненні програм стимулювання збуту;
- виконання плану перепідготовки торговельного персоналу;
- рівень послуг, що надаються споживачам.

Таке оцінювання дає можливість проаналізувати роботу учасників каналу та посередників, як змінилась інтенсивність діяльності посередників протягом визначеного часу.

Якість аудиторської перевірки залежить від забезпечення процесу аудиту науково-методологічними методами організації та методики аудиту товарів. Для визначення основних підходів до методики організації аудиторської перевірки необхідно враховувати особливості методології організації бухгалтерського обліку товарів.

Мета аудиту товарів – встановлення правильності, своєчасності, законності відображення руху товарів у бухгалтерського обліку відповідно до чинного законодавства та внутрішнього порядку організації бухгалтерського обліку, достовірності та неупередженості інформації в фінансовій звітності.

Планування аудиторської перевірки одна із складових стратегії та тактики аудиторської перевірки. Міжнародні стандарти аудиту (МСА), які використовуються в якості національних, передбачають складання загального плану аудиторської перевірки, який складається з виділення певних етапів аудиторської перевірки відповідно до термінів її проведення, зазначених у договорі на проведення аудиту для зовнішнього аудиту, і термінів перевірки, зазначених у наказі керівника, для внутрішнього аудиту.

Для науково-методичного забезпечення визначення стратегії аудиту, аудиторських процедур, методичних прийомів проведення аудиту важливе значення має оцінка системи внутрішнього контролю бухгалтерського обліку товарів. Тести контролю, за якими проводиться оцінка необхідно складати таким чином, щоб аудитор мав змогу виявити слабкі місця обліку, професійність бухгалтерів, матеріально-відповідальних осіб, недосконалість організації бухгалтерського обліку, забезпеченість необхідними первинними документами операцій з обліку товарів, доступ до необхідної облікової, законодавчо-нормативної, іншої інформації, вміння користуватися інформацією та інші питання. Ефективність використання розробленого Тесту оцінки системи внутрішнього контролю бухгалтерського обліку залежить від того, наскільки аудитор знає організацію й методологію бухгалтерського обліку, тому складений тест може свідчити про професійність аудитора.

Нами визначені організаційно-методологічні аспекти аудиторської перевірки товарів на підприємствах оптової торгівлі з урахуванням їх особливостей. Розроблено документальне забезпечення організації та проведення аудиторської перевірки, а саме: План проведення аудиту з обґрунтованими підходами для назв етапів перевірки; Тест оцінки системи внутрішнього контролю бухгалтерського обліку товарів для підприємств оптової торгівлі; Програма аудиту товарів на підприємствах оптової торгівлі,

робочі документи на відповідні аудиторські процедури. Програма аудиту складена за послідовністю перевірки з придбання товарів для реалізації за первинними документами до визначення фінансового результату та відображення інформації у фінансовій звітності. Вважаємо, що проведені дослідження можуть забезпечити визначення єдиної методики проведення аудиту товарів на підприємствах оптової торгівлі, а запропоновані документи можуть бути використані у практичній діяльності.

Список використаних джерел:

1. *Податковий кодекс України*, № 2755-VI від 02.12.2015 № 2755-VI. Вилучено з <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
2. *НП(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»* (Наказ МФУ), № 73 від 07.02.2013 № 73. Вилучено з <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.
3. Жидецьва, Л. І. & Пінаєва, К. О. (2017). Облік формування фінансових результатів та використання прибутку: проблеми та шляхи їх вирішення. *Економіка і суспільство*, (9), 1117-1122.
4. Макаренко, А. П., Меліхова, Т. О. & Бескоста, Г. М. (2016). *Аудит*. Запоріжжя: ЗДІА.
5. Макаренко, А. П., Меліхова, Т. О. & Бескоста, Г. М. (2014). *Організація і методика аудиту*. Запоріжжя: ЗДІА.
6. Меліхова, Т. О. & Федоров, І. О. (2018). Внутрішній контроль виробничих запасів для своєчасного виявлення загроз в системі управління фінансової безпеки підприємства. *Агроевіт*, (2), 63–70.
7. Подмешальська, Ю. В. (2007). Аналіз сутності категорії запасів з метою ефективного управління. *Вісник Національного університету "Львівська політехніка"*, (579), 237–242. Вилучено з <http://ena.lp.edu.ua:8080/handle/ntb/34084>.
8. Подмешальська, Ю. В., Меліхова, Т. О. & Чакалова, Н. С. (2017). *Бухгалтерський облік*. Запоріжжя: ЗДІА.

ОГЛЯД БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ УКРАЇНИ

Ящевська Оксана Миколаївна

викладач, вища кваліфікаційна категорія

Аграрно-економічний коледж Полтавської державної аграрної академії, Україна

Гаркава Лариса Олександрівна

викладач, перша кваліфікаційна категорія

Аграрно-економічний коледж Полтавської державної аграрної академії, Україна

Останні роки характеризуються наявністю тенденції до зростання нестабільності економічних процесів не тільки на регіональному та національному рівнях, а й на глобальному також. Банківська система, як лакмусовий папірець, яскраво візуалізує всі ризики (політичні, макро- та мікроекономічні, інституційні тощо), що виникають у наслідок зростаючої нестабільності. У таких умовах банківська система опиняється у найбільш несприятливому становищі. У свою чергу, визначають дослідники, виникнення нестабільності безпосередньо у банківському секторі економіки призводить до