

ність формування фінансових результатів представників страхового бізнесу. Перевірка повноти, доцільності й достовірності фінансової звітності страхових компаній повинна будуватися на системному дотриманні викладених етапів перевірки, що, в кінцевому підсумку, слугує підвищенню якості аудиторських послуг, а також зростанню ефективності господарювання суб'єктів вітчизняного страхового ринку відповідно до системних змін, що відбуваються в соціально-економічній та суспільно-політичній сферах України.

### Література

- Білик М.Д. Організація і методика аудиту сільськогосподарських підприємств : підручник / М.Д. Білик. – К. : Вид-во КНЕУ, 2003. – 628 с.
- Білуха М.Т. Теорія фінансово-господарського контролю і аудиту / М.Т. Білуха. – К. : Вид-во "Вища шк.", 2004. – 364 с.
- Бондаренко О.В. Облік і аудит діяльності страхових компаній: методика та організація : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.09 / О.В. Бондаренко. – К. : Вид-во "Либідь", 2009. – 20 с.
- Бондаренко О.В. Цільові спрямування аудиту діяльності страхових компаній в умовах трансформації страхового ринку / О.В. Бондаренко. [Електронний ресурс]. – Доступний з [http://www.nbu.gov.ua/portal/chem\\_biol/nvnlut/18\\_11/241\\_Bondarenko\\_18\\_11.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/chem_biol/nvnlut/18_11/241_Bondarenko_18_11.pdf).
- Бутинець Т.А. Внутрішній контроль: суть і зміст / Т.А. Бутинець // Вісник Житомирського державного технологічного університету. – Сер.: Економічні науки. – 2008. – № 2 (44). – С. 31-42.
- Бутинець Т.А. Розвиток науки господарського контролю: проблеми теорії, методології, практики : монографія / Т.А. Бутинець. – Житомир : Вид-во ЖДТУ, 2011. – 772 с.
- Бутинець Ф.Ф. Альфа і омега бухгалтерського обліку або моя болісна несповідь / Ф.Ф. Бутинець. – Житомир : ПП "Рута", 2007. – 328 с.
- Бутинець Ф.Ф. Інвентаризація в аудиті: проблеми організації та методики проведення / Ф.Ф. Бутинець // Вісник Житомирського державного технологічного університету. – Сер.: Економічні науки. – 2006. – № 1. – С. 19-32.
- Гаманкова О.О. Облік і аудит у страхових організаціях / О.О. Гаманкова. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://www.ubooks.com.ua/books/000193/inx10.php>.
- Гарматій Т.О. Облік та аудит в страхових компаніях / Т.О. Гарматій. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://studentam.kiev.ua/content/view/642/71/>.
- Дорош Н.І. Аудит: методологія і організація / Н.І. Дорош. – К. : Вид-во "Знання", КОО, 2001. – 402 с.
- Калога Є.В. Фінансово-господарський контроль у системі управління : монографія / Є.В. Калога. – К. : Вид-во "Ельга", "Ніка-Центр", 2002. – 360 с.
- Корінько М.Д. Внутрішній контроль господарської діяльності підприємства / М.Д. Корінько. – Фастів : Вид-во "Поліфаст", – 2006. – 440 с.
- 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.
- Лень В.С. Облік і аудит у страхових організаціях / В.С. Лень. [Електронний ресурс]. – Доступний з [http://91.90.15.82/phporac/www/Disks3/Oblik%20i%20audit%20u%20strah%20orga\\_n\\_Len.pdf](http://91.90.15.82/phporac/www/Disks3/Oblik%20i%20audit%20u%20strah%20orga_n_Len.pdf).
- Методика формування резервів із страхування життя: розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 р., № 24. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0198-04>.
- Милятинська Л.В. Організація зовнішнього аудиту страхових компаній / Л.В. Милятинська. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://www.nbu.gov.ua>.
- Мних М.В. Страхові компанії, їх роль та значення в системі ефективного забезпечення страхової діяльності / М.В. Мних // Финансовые рынки и ценные бумаги. – 2007. – № 13. – С. 20-23.
- Пантелесев В.П. Аудит : навч. посібн. / В.П. Пантелесев. – К. : Вид. дім "Професіонал", 2008. – 400 с.
- Петренко Н.І. Методика аудиту фінансової звітності та шляхи її удосконалення / Н.І. Петренко // Вісник Житомирського державного технологічного університету. – Сер.: Економічні науки. – 2010. – № 1(51). – С. 12-15.
- Петрик О.А. Аудит: методологія і організація : монографія / О.А. Петрик. – К. : Вид-во КНЕУ, 2003. – 260 с.

- Підсумки діяльності страхових компаній за перше півріччя 2013 року. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/smi/straxovi213.pdf>.
- Правила формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими ніж страхування життя: розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 р., № 3104. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0019-05>.
- Про страхування: Закон України від 07.03.1996 р., № 85/96-ВР. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=85%2F96-%E2%F0>.
- Рудницький В.С. Внутрішній аудит: методологія, організація : монографія / В.С. Рудницький. – Тернопіль, 2000. – 105 с.
- Сахарцева І.І. Теоретико-методологічні аспекти формування програм аудиту : монографія / І.І. Сахарцева. – К. : Вид-во "Кондор", 2005. – 374 с.
- Сопко В.В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу : підручник / В.В. Сопко, В.П. Завгородній. – К. : Вид-во КНЕУ, 2004. – 411 с.
- Федорова Я.Б. Організація та методика аудиту страхових компаній : дис. ... канд. екон. наук: спец. 08.00.09 / Федорова Ярослава Борисівна. – Львів, 2009. – 250 с.
- Шевчук В.О. Контроль господарських систем у суспільстві з перехідною економікою : монографія / В.О. Шевчук. – К. : Вид-во КДТЕУ, 1998. – 502 с.
- Шкунова А.В. Сутність методики аудиту фінансової звітності / А.В. Шкунова. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://www.nbu.gov.ua>.
- Шматко Ю.В. Особливості фінансової звітності страхових компаній України / Ю.В. Шматко. [Електронний ресурс]. – Доступний з [http://www.rusnauka.com/10\\_NPE\\_2010/Economics/62888.doc.htm](http://www.rusnauka.com/10_NPE_2010/Economics/62888.doc.htm).

### **Бобровиц О.Б. Проблемные аспекты методики проведения аудита финансовой отчетности страховых компаний**

Приведено обоснование усовершенствований методических положений аудита финансовой отчетности страховых компаний. Разработаны практические рекомендации по совершенствованию аудита финансовой отчетности страховых компаний. Рассмотрена последовательность проведения обязательного аудита в Украине. Исследован порядок проверки финансовой отчетности аудитором.

**Ключевые слова:** аудит финансовой отчетности, страховые компании, рабочие документы аудитора.

### **Bobrovych O.B. The problematic aspects of audit procedures for financial statements of insurance companies**

The article presents a study of the provisions of methodological improvements audit the financial statements of insurance companies. Practical recommendations for improving audit the financial statements of insurance companies are proposed. The sequence of statutory audit in Ukraine is considered. The procedure audited financial statements of auditor is researched.

**Keywords:** financial statements audit, insurance companies, audit working papers.

УДК 338.5:330.31

Аспир. О.Ю. Будинская<sup>1</sup> –

Национальный горный университет, г. Днепропетровск

### **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ УПРАВЛЕНИЯ МИНИМИЗАЦИЕЙ ИММОБИЛИЗАЦИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

Научно обоснована необходимость создания отдельного штатного подразделения на промышленном предприятии с целью оптимизации управления иммобилизованными материальными ресурсами. Описана схема работы предложенного подразделения. Предоставлены прогнозируемые результаты деятельности предложенного подразделения.

**Ключевые слова:** иммобилизация, материальные ресурсы, операционная деятельность, управление.

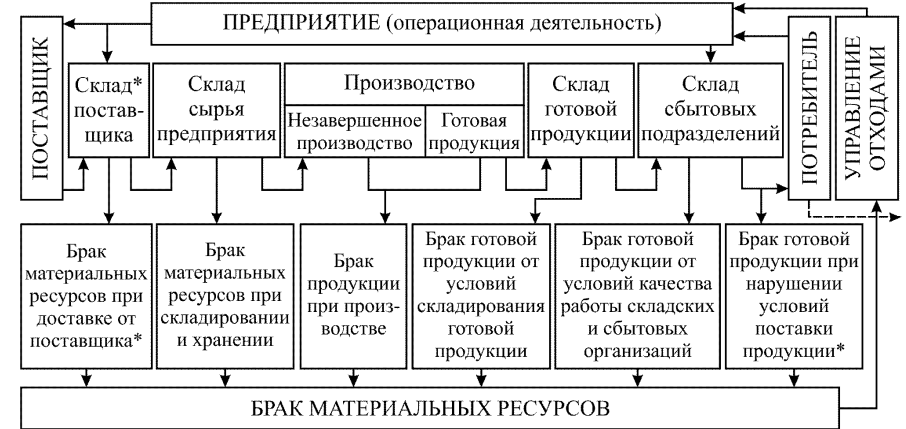
<sup>1</sup> Науч. руководитель: проф. В.В. Бойко, канд. техн. наук

**Введение.** Современные тенденции экономических условий хозяйствования промышленных предприятий требуют четкой и отлаженной системы управления производственными ресурсами. Постоянное удорожание ресурсов и ужесточение условий сотрудничества с поставщиками приводят к необходимости жесткой экономии. Особого внимания требует планирование и нормирование материалов, которые нуждаются в контроле выполнения заложенных норм на каждом этапе их обработки и перемещения. Актуальность обозначенной проблемы обусловлена стремлением руководства производственного предприятия не только жестко отвечать конкурентным требованиям рынка, но и при этом сокращать расходы и минимизировать возможные денежные потери, которые иногда провоцируются не воспроизводством иммобилизованных материальных затрат.

**Постановка задачи.** На сегодняшний день существует достаточно подходов различных авторов и ученых к управлению материальными ресурсами предприятия. Существующие подходы практически не учитывают потребность контроля иммобилизации материальных ресурсов. Что, в свою очередь, приводит к "замораживанию" денежных средств, поиска собственных резервов их пополнения и дополнительных расходов на привлечение внешних источников финансирования. При этом поиск резервов происходит неопределенно, базируется только на стоимости фактически не воспроизведенных ресурсов (в том числе материальных).

**Результаты.** Определено влияние иммобилизации материальных ресурсов на своевременное денежное пополнение оборотных средств, то есть их воспроизводства в последующих операционных циклах, в работах "Вплив коливань незавершеного виробництва, залишків готової продукції на складах та дебіторської заборгованості на необхідні обсяги оборотного капіталу" [1] и "Диференційний розрахунок матеріальних витрат промислового підприємства відносно організаційної та технологічної системи управління" [3]. Научные труды в дальнейшем получили развитие в работе "Взаимозависимость воспроизводства валовых материальных затрат и денежного обеспечения промышленного предприятия" [2], в которой приведены и описаны этапы иммобилизации материальных ресурсов при их перемещении от складов поставщика до конечного потребителя (рис. 1).

Движение материальных ресурсов в денежном выражении проходит долгий путь от поставщика сырья до потребителя, подвергаясь денежному преобразованию в различных подразделениях предприятия. Почти на каждом из этих этапов неизбежно образование брака: брак при складировании сырья на складах поставщика, брак при складировании сырья на складах предприятия, недостаток в процессе производства, при складировании незавершенного производства и готовой продукции, брак готовой продукции при перемещении ее в сбытовых подразделениях или к потребителю. Таким образом, все вышеперечисленные факторы брака делают невозможным своевременное денежное воспроизведение израсходованных материальных ресурсов, поскольку иммобилизуют определенную часть оборотных средств, производственного предприятия. При этом следует также учитывать неизбежное "замораживание" материальных ресурсов при превышении нормы незавершенного производства и остатков готовой продукции на складах. Часть оборотных средств, в денежном эквиваленте, иммобилизуется в виде увеличения дебиторской задолженности и полученных векселях за отгруженный товар потребителю.



**Рис. 1.** Этапы движения денежных материальных ресурсов при операционной деятельности производственного предприятия от поставщика до реализации продукции (\* учет потерь материальных ресурсов происходит при выполнении указанных на рис. 1 функций предприятия)

Управление иммобилизацией материальных ресурсов представляет собой неотложный и сложный процесс на производственном предприятии в современных условиях хозяйствования. Он состоит из систематизации информации, полученной от подразделений предприятия, которым подчиняются процессы, что могут привести к иммобилизации материальных ресурсов. На наш взгляд, проблема контроля и управления иммобилизованными ресурсами требует безотлагательного решения.

Иммобилизация материальных ресурсов потенциально в той или иной степени может возникать на таких этапах, как:

- перемещение материального сырья со складов поставщика до складов предприятия;
- содержание сырья и материалов на складах предприятия;
- непосредственно при производстве: в превышении нормы остатков готовой продукции на складах предприятия, потери при перемещении между производственными переделами, брак;
- содержание готовой продукции на складах предприятия, подготовка ее к отгрузке;
- перемещение на склады сбытовых подразделений и (или) склады потребителей (в зависимости от условий транспортировки и определения ответственной стороны).

Как показали результаты анализа, места образования затрат материальных ресурсов на промышленном предприятии представляют собой сложную систему. Указанная система подлежит экономико-математической обработке, анализу и сравнению с заложенными нормами (нормативами), которые должны входить в компетенцию соответствующих подразделений (рис. 2).

Как показывает схема, указанные подразделения контролируют регламентные показатели, связанные с иммобилизацией производственных ресурсов (в том числе материальных). Настало время, когда эти разрозненные информа-

тивные показатели должны интегрироваться по своевременному контролю и анализу их изменения. Для этого рекомендуется в составе управленческого персонала предприятия организовать Бюро по контролю и управлению иммобилизованными ресурсами (рис. 2).



Рис. 2. Схема управления иммобилизацией материальных ресурсов промышленного предприятия

При сложной кадровой ситуации на предприятиях и необходимости экономии, функции Бюро могут выполнять сотрудники экономико-финансовых подразделений предприятия. Следует отметить, что это сотрудники, которые в некоторой степени уже сегодня работают с вопросами минимизации иммобилизации материальных ресурсов. На первый взгляд, для этих подразделений указанная информация является новой, но названные подразделения в большой степени работают с вопросами перечисления нормативов (норм), просмотра составляющих технико-технологических процессов, возможности обновления основных фондов (в случае повышения производственного брака и т.д.) уже сегодня.

Информация о проделанной работе, поступающая в указанное выше Бюро подлежит обработке, сравнению с заложенными нормами, что должно входить в компетенцию отдельного подразделения предприятия. Указанные подразделения, которые были описаны выше, получают названные расчеты. Следующим важным этапом является определение необходимости и возможности использования собственных резервов предприятия для денежного воспроизведения иммобилизованных материальных ресурсов и необходимости привлечения внешних источников. Согласно проведенных расчетов получается общий экономический результат. Предложенный подход предполагает в дальнейшем на основе созданного на предприятии штатного подразделения распределить ответственность за решение проблемы в управлении процессом иммобилизации материальных ресурсов и их последующего денежного воспроизводства. Следует отметить, что сегодняшняя проблема управления названными ресурсами в дальнейшем функционировании предприятий приобретает стратегическое значение.

Возможность пересчета нормативов и поиска путей сокращения наднормативности производственных запасов является важной для промышленного предприятия, поскольку согласно Налоговому Кодексу Украины с 2010 года

увеличение стоимости незавершенного производства соответственно приводит к удорожанию базы начисления налога на прибыль. А согласно п.138.7 брак, образовавшийся по нетехнологическим причинам, не подлежит отнесению на статью расходов предприятия, а следовательно, также влияет на базу. При этом, предприятие имеет возможность самостоятельно определить допустимые нормы технологического брака, чего не избежать, в Приказе по предприятию с обоснованием определенных норм. Таким образом, пересмотр норм и нормативов производственных запасов возможен с помощью своевременного контроля сотрудниками Бюро, может способствовать сокращению расходов предприятия, связанных с уплатой налога на прибыль.

**Выводы и предложения.** Предложенное в статье создание Бюро управления иммобилизацией материальных ресурсов приобретает не только информационно-экономического значения для производственной деятельности промышленного предприятия, но и способствует четкой координации деятельности всех подразделений, контроля, за основными нормами и нормативами. Результатами деятельности названного Бюро должно стать уменьшение расходов на производственные ресурсы, повышение экономической эффективности (снижение себестоимости, увеличение прибыльности и всех видов рентабельности) при производственно-предпринимательской деятельности предприятия.

### Литература

1. Бойко В.В. Вплив коливань незавершеного виробництва, залишків готової продукції на складах та дебіторської заборгованості на необхідні обсяги оборотного капіталу / В.В. Бойко, О.Ю. Будинська // Економічний Вісник НГУ. – Дніпропетровськ : Вид-во ДВНЗ "НГУ". – № 3 (35), 2011. – С. 18-24.
2. Бойко В.В. Взаимозависимость воспроизводства валовых материальных затрат и денежного обеспечения промышленного предприятия / В.В. Бойко, О.Ю. Будинська // Инновации в создании и управлении бизнесом : матер. III Междунар. науч. конф. преподавателей, сотрудников и аспирантов: сб. статей. Москва, 4-6 сентября 2012 г. – М.: Изд-во РУДН, 2012. – С. 32-37.
3. Бойко В.В. Диференційний розрахунок матеріальних витрат промислового підприємства відносно організаційної та технологічної системи управління / В.В. Бойко, О.Ю. Будинська // Науковий вісник національного гірничого університету. – Темат. вип. "Інновації і трансфер технологій". – Дніпропетровськ : Вид-во ДВНЗ "НГУ", 2011. – 148 с. – С. 35-39.
4. Податковий Кодекс України від 02.12.2010 р., № 2755-VI [Електронний ресурс]. – Доступний з [http://nibu.factor.ua/ukr/info/NKU\\_rozd/](http://nibu.factor.ua/ukr/info/NKU_rozd/)

### Будинська О.Ю. Проблеми та перспективи управління мінімізацією іммобілізації матеріальних ресурсів виробничого підприємства

Науково обґрунтовано необхідність створення окремого штатного підрозділу на промисловому підприємстві, з метою оптимізації управління іммобілізованими матеріальними ресурсами. Описано схему роботи запропонованого підрозділу. Надано прогноровані результати діяльності запропонованого підрозділу.

**Ключові слова:** іммобілізація, матеріальні ресурси, операційна діяльність, управління.

### Budinskaya O.Yu. Problems and prospects of minimization of immobilization material resources of industrial organizations

In this article scientifically substantiated the need for the separate staff unit in an industrial plant in order to optimize the management of the immobilized material resources. The scheme of the proposed is subdivision. The projected results are provided.

**Keywords:** immobilization, physical resources, operational activities, management.