

ПРОБЛЕМИ І ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Збірник тез доповідей XV Всеукраїнської науково-практичної конференції (8–9 листопада 2012 р.) - Суми ДВНЗ “УАБС НБУ” 2012

УДК 336.71(477)

ББК 65.9(4укр)262.1 П78

Редакційна колегія збірника:

д-р екон. наук, проф. А. О. Єпіфанов

(головний редактор);

д-р екон. наук, проф. С. М. Козьменко;

д-р екон. наук, проф. І. В. Сало;

д-р екон. наук, проф. І. О. Школьник;

канд. екон. наук, доц. Т. О. Семененко

(відповідальний секретар)

Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України

[Текст] : збірник тез доповідей XV Всеукраїнської науково-практичної конференції (8–9 листопада 2012 р.) / Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України”. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2012. – 211 с.

Видання містить тези доповідей учасників XV Всеукраїнської науково-практичної конференції “Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України” (м. Суми, 2012 р.).

Розраховане на фахівців банківської та фінансової систем, керівників і спеціалістів підприємств усіх форм власності, науковців та студентів навчальних закладів.

УДК 336.71(477)

ББК 65.9(4укр)262.1

© ДВНЗ “Українська академія банківської справи

Національного банку України”, 2012

П783

ЗМІСТ

Люта О. В. ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ МІСЦЕВОГО БЮДЖЕТУ ТА МЕТОДИ ЇЇ ОЦІНКИ	131
Мірошниченко Г. О. НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	133
Макаренко М. І. КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗРУШЕННЯ В МОДЕЛІ ГРОШОВО-КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ ПІД ВПЛИВОМ КРИЗИ	134
Мартиненко В. О. ЕКОЛОГІЧНИЙ АУДИТ ЯК ЗАСІБ УПРАВЛІННЯ СТІЙКИМ РОЗВИТКОМ РЕГІОНУ	136
Мозговий Я. І. ОСОБЛИВОСТІ РОБОТИ КОМІТЕТІВ З КОРПОРАТИВНОЇ СОЦІАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ В БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ	137
Назаренко З. В. МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ АУДИТУ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	139
Нетребчук Л. О. ЛІМІТУВАННЯ ЯК ЗАСІБ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ	140
Оголь О. Д. СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ НАГЛЯДУ ЗА ФІНАНСОВИМ СЕКТОРОМ	142
Олійник А. В. ЕЛЕМЕНТИ МЕХАНІЗМУ ПРОТИДІЇ БАНКРУТСТВУ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ	143
Олексіч Д. В., Гончарук А. Г. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ БАНКІВ ПІСЛЯ ФІНАНСОВОЇ КРИЗИ	145
Олексенко К. В. ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ В УМОВАХ КОНКУРЕНТНОГО СЕРЕДОВИЩА	146
Охріменко І. О. ПРОБЛЕМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВІЛЬНОГО ДОСТУПУ ГРОМАДЯН ДО БЕЗКОШТОВНИХ МЕДИЧНИХ ПОСЛУГ	148

З. В. Назаренко, канд. екон. наук, доц.,

ДВНЗ “Українська академія банківської справи НБУ”

МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ АУДИТУ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Аудиторську перевірку зовнішньоекономічної діяльності підприємств доцільно розділити на етапи. На першому етапі перевірки аудиторю необхідно оцінити правові аспекти ведення зовнішньоекономічної діяльності. На другому етапі аудитор особливу увагу приділяє наявності та правильності оформлення єдиного документа, який засвідчує факт здійснення експорту чи імпорту, – вантажно-митної декларації. Аудитору необхідно мати на увазі, що неповна декларація використовується, якщо у декларанта відсутні один або кілька документів, необхідних для митного оформлення. У такому випадку подають факсові копії цих документів, які підтверджують їх наявність, або інші документи, які містять необхідну інформацію, наприклад, сертифікати відповідності або якості. У свою чергу тимчасову декларацію застосовують при виникненні спірних питань із визначення митної вартості, класифікаційного коду товару чи країни походження. Для остаточного їх вирішення слід провести додаткові консультації з митницею.

Аудитор повинен перевірити, чи застосовується до операцій з продажу товарів, вивезених платником податку за межі митної території України, нульова ставка податку на додану вартість. При цьому особливо уважно слід перевірити визначення права на податковий кредитекспортних операцій.

Перевірка операцій з імпорту товарів передбачає встановлення правильності визначення бази оподаткування, законності та своєчасності сплати митних зборів, мита, ввізного збору та податку на додану вартість. Особливу увагу під час перевірки правильності відображення податкових зобов'язань з податку на додану вартість

при імпорті товарів аудитор приділяє порядку оформлення податкових зобов'язань.

При цьому оформлюється три примірники податкового векселя. Податковий вексель підлягає обов'язковому підтвердженню комерційним банком шляхом авалю. Оформлення податкового векселя на суму податкового зобов'язання з податку на додану вартість при імпорті товарів забороняється при імпортуванні підакцизного товару та товарів.

При імпорті послуг порядок нарахування ПДВ істотно відрізняється від імпорту товару. Підприємство не перераховує грошові кошти на суму ПДВ, а нараховує податкові зобов'язання по першою з подій або перерахунок авансу за послуги чи оформлення документа, який підтверджує виконання нерезидентом послуг. У наступному податковому періоді виникає право на податковий кредит за даними послугами.

При перевірці правильності формування валових доходів при експорті товарів необхідно звернути увагу на те, що валовий дохід визначається за правилом першої події: отримання передоплати від нерезидента або відвантаження йому товару. При цьому перерахування іноземної валюти у гривні здійснюється за курсом НБУ, що діяв на момент здійснення відповідної першої події, і більше у податковому обліку не проводиться.

При імпорті товарів (робіт, послуг) правила першої події не діють, тобто до складу валових витрат не включаються передоплати нерезиденту. Валові витрати формуються тільки у момент фактичного отримання імпортного товару. Витрати, понесені платником в іноземній валюті протягом звітного періоду у зв'язку з придбанням товарів (робіт, послуг), визначаються у сумі, що має дорівнювати балансовій вартості такої іноземної валюти, і не підлягає перерахуванню у зв'язку зі зміною курсу. Якщо здійснена передоплата постачальнику, то валові витрати формуються у момент

фактичного отримання товару за курсом перерахованої передоплати. Якщо першою подією при імпорті є отримання товару, то валові витрати відображаються за курсом НБУ, що діє на момент розмитнення товару.

На третьому етапі перевірки аудитор перевіряє правильність відображення в бухгалтерському та податковому обліку операцій по придбанню та продажу іноземної валюти. Таким чином, методику аудиту слід розробляти за кожним видом діяльності підприємств, враховуючи специфіку документального оформлення та порядку оподаткування.

Назаренко, З.В. Методичні аспекти аудиту зовнішньоекономічної діяльності [Текст] / З.В. Назаренко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: збірник тез доповідей XV Всеукраїнської науково-практичної конференції (8-9 листопада 2012 р.). - Суми: УАБС НБУ, 2012. - С. 139-140.