

- розвиток фондового ринку;
- реформування бухгалтерського обліку з урахуванням інтересів підприємств тощо.

Отже, ефективне впровадження міжнародних стандартів фінансової звітності можливо тільки зі створенням стабільного зовнішнього середовища функціонування підприємств України.

Література

1. *Голов С.Ф.* Трансформація фінансової звітності українських підприємств у фінансову звітність за міжнародними стандартами: методичний посібник / С.Ф. Голов, В.М. Костюченко, О.М. Кулага. — Вінниця: ТОВ «Консоль», 2013. — 267 с.
2. *Жолнер І. В.* Фінансовий облік за міжнародними та національними стандартами. / І. В. Жолнер. [навч. посіб.]. — К.: Центр учбової літератури, 2012. — 368 с.
3. *Костюченко В.Н.* Консолідована фінансова звітність: теорія і практика / В.Н. Костюченко. — Х.: Фактор, 2009. — 512 с.
4. Міжнародні стандарти фінансової звітності [електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>
5. *Палий Виталий Федорович.* Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]: учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по спец. «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / В. Ф. Палий. — М.: Издательский дом «Инфра-М», 2003. — 455 с.
6. *Пономарьова, Наталія Анатоліївна.* Міжнародні стандарти фінансової звітності та міжнародні стандарти аудиту [Текст]: навч. посібник / Н. А. Пономарьова. — Хмельницький: ХНУ, 2008. — 211 с.

Черемхівська О. А., студент ОЕФ, 3 курсу,
напрямок підготовки 6.030509 «Облік та аудит»,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,
науковий керівник — Кірданов М. Г., к. е. н.,
доцент кафедри обліку підприємницької діяльності

ПРОБЛЕМИ ТА МЕТОДИ ПОЛІПШЕННЯ ОБЛІКУ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ В УКРАЇНІ

Значний розмір дебіторської заборгованості негативно впливає на фінансовий стан підприємства, тому керівництво має посилювати контроль даної статті. Підприємство повинно мати певний ліміт своєї дебіторської заборгованості, керівництву слід безперервно відстежувати дотримання цього ліміту.

Важливим фактором в обліку дебіторської заборгованості є її погашення. Щоб не виникало безнадійної дебіторської заборго-

ваності, підприємство може ввести певні знижки на дату погашення заборгованості або застосовувати різні методи укладання договорів, використовувати гнучкі угоди, які б забезпечували більшу гарантованість погашення дебіторської заборгованості.

Також для покращення обліку дебіторської заборгованості слід мати фаховий штат бухгалтерії. Керівнику підприємства з метою отримання повної й оперативної інформації щодо різних видів дебіторської заборгованості, які складають значну частку у структурі оборотних коштів, доцільно забезпечити організацію цієї ділянки обліку із залученням відповідних фахівців.

Підприємству варто перевіряти фінансовий стан покупців, ретельніше ставитися до укладання договорів з покупцями.

Для ефективного управління дебіторською заборгованістю необхідно брати до уваги таку інформацію:

- про виставлені покупцям рахунки, неоплачені на поточний момент;

- про період прострочення платежів (у днях) по кожному з виставлених рахунків;

- про розмір безнадійної та сумнівної дебіторської заборгованості.

Я погоджуюсь з українським економістом Ф.Ф. Бутинцем, який запропонував відображувати в наказі про облікову політику такі основні елементи організації обліку дебіторської заборгованості, як:

- критерії групування заборгованості за строками її надання та непогашення;

- метод формування резерву сумнівних боргів;

- графіки руху документів, що підтверджують виникнення дебіторської заборгованості;

- облікові реєстри, в яких фіксують розміри дебіторської заборгованості; процедуру передачі інформації з облікових реєстрів до центральної бухгалтерії та її відображення у звітності.

Г. Нашкерська пропонує застосовувати метод класифікації сумнівних боргів підприємствам, які мають значну кількість дебіторів, і навпаки — метод формування резерву з врахуванням платоспроможності кожного окремого дебітора краще використовувати тоді, коли кількість дебіторів незначна.

В. Сопко та В. Завгородній з метою організації обліку дебіторської заборгованості вважають доцільним визначати на підприємстві об'єкти заборгованості відповідно до термінів її погашення та згрупувати суб'єкти боргу (фізичні та юридичні особи)

за видами заборгованості. Зокрема, аналітичний облік вести за кожним видом заборгованості та окремим підприємством або фізичною особою.

На мою думку, сьогодні в Україні найлегшим і найефективнішим способом удосконалення обліку дебіторської заборгованості є її комп'ютеризація. Комп'ютеризація обліку дебіторської заборгованості забезпечить збір та обробку інформації, необхідної для оптимізації управління дебіторською заборгованістю. В умовах комп'ютеризованої обробки інформації змінюється цільове призначення бухгалтерського обліку, він стає складовою частиною системи управління підприємством. Введення в практику комп'ютеризованих інтегрованих систем обліку, контролю та аудиту і розподілених систем обробки даних дає можливість комплексно вирішувати завдання не лише з обліку, але й з контролю, аналізу та аудиту. За допомогою таких систем можна здійснювати оцінку фактичного стану підприємства, а також прогнозувати і моделювати управлінські рішення.

При умові впровадження запропонованих розробок облік дебіторської заборгованості буде досконалішим і забезпечить зростання притоку коштів до підприємства.

У цілому під час організації та ведення обліку дебіторської заборгованості бухгалтерії підприємства необхідно:

- 1) при здійсненні обліку поточної дебіторської (товарної) заборгованості визначати величину резерву сумнівних боргів і включати до підсумку балансу розмір заборгованості за чистою реалізаційною вартістю, тобто за вирахуванням величини резерву сумнівних боргів;

- 2) переглядати на дату балансу (останній день звітного періоду) довгострокову заборгованість за окремими дебіторами. Якщо до терміну погашення заборгованості залишилося менш ніж 12 місяців (на визначену дату), слід відображувати минулу довгострокову заборгованість як поточну.

Оптимальною та результативною можна вважати таку діяльність підприємства, оцінка показників якої свідчить про високий рівень прибутковості та ліквідності. Для забезпечення постійної наявності оборотних коштів і платоспроможності підприємства дуже важливе значення мають розміри його дебіторської заборгованості. Тому підготовка достовірної та обґрунтованої вихідної інформації, яка буде використана при складанні фінансової звітності, потрібна як внутрішнім, так і зовнішнім користувачам для проведення аналізу та здійснення оцінки показників діяльності

підприємства з метою прийняття ефективних управлінських рішень.

Література

1. *Бутинець Ф.Ф.* Бухгалтерський фінансовий облік.: Підручник для студентів спеціальності «Облік і аудит» вищих навчальних закладів. — 5-е видання, доп. і перероб.: — Житомир: ПП «Рута», 2008 — 481 с.
2. *Костюченко В.* Облік дебіторської заборгованості/ Костюченко В. // Бухгалтерський облік і аудит. — 2010. — № 7. — С. 2–9.
3. Особливості організації обліку дебіторської заборгованості на підприємстві / Городянська Л. // Бухгалтерський облік і аудит. — 2007. — № 6. — С. 5–7.
4. П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість».
5. *Шипунова О. В.* Автоматизація управління підприємством: основні принципи, функції та підходи// О. В. Шипунова / [Електронний ресурс] — <http://archive.nbuv.gov.ua> (дата звернення 17.11. 2013 р.).

Чернова О.М., студент ОЕФ, 5 курсу,
спеціальність 8.030509 «Облік і аудит»,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,
Науковий керівник — *Бабіч В.В.*, к.е.н., професор
кафедри обліку підприємницької діяльності

УДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМУ ОПОДАТКУВАННЯ ДОХОДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Оподаткування доходів фізичних осіб регулюється нормами IV розділу «Податок на доходи фізичних осіб» Податкового кодексу України [1].

Податок на доходи фізичних осіб — це загальнодержавний, прямий податок, податок на споживання.

За рахунок цього податку формується доходна частина Державного бюджету України.

Механізм функціонування податку на доходи фізичних осіб (ПДФО), що діє на сьогоднішній день в Україні, подібний до механізму оподаткування, що діє в системах оподаткування європейських країн, але, на жаль, він не є інструментом, який сприяє росту соціальних потреб громадян, економічній відкритості роботодавців у частині оплати праці найманих працівників.

Тому цей механізм у нинішніх умовах економічного розвитку країни і конкретних суб'єктів господарювання потребує вдосконалення.