

Бельгії ставка податку на страхові премії всіх видів страхування (крім морського страхування та обов'язкового страхування авто відповідальності) становить 9,25 %; в Італії – 12,5-22,25 % на всі види страхування, крім перестраховання, 2,5 % – ставка податку на суми страхових премій із страхування життя; в Іспанії – ставка податку рівна 4 %, не підлягають оподаткуванню премії в пенсійного страхування, довгострокового страхування життя, перестраховання, міжнародного морського страхування [1].

Одночасно складністю оподаткування страхової компанії є досить широкий спектр операцій, які забезпечують отримання доходів та формують його витрати. Причому фінансові механізми виникнення доходів страхової компанії ускладнені тим, що лише частина із отримуваних надходжень належить до формування бази оподаткування. Крім того, досить чіткого та розгалуженого аналітичного обліку потребує відображення відсотків за різноманітними дохідними депозитними операціями. Іншою складовою оптимізації податкового навантаження є документально обґрунтований облік витрат. При організації бухгалтерського обліку першочерговим завданням страхової компанії є збір повних документальних підтверджень складного та досить різноманітного переліку витрат. Такі заходи повинні спрямовуватися на досягнення прибутковості, а, головне, фінансової стійкості страхової компанії для виконання поставлених перед нею соціальних завдань. При цьому слід забезпечити уникнення подвійного оподаткування операцій та розвиток класичного страхування.

Точне розподілення витрат на суто виробничі, пов'язані основним видом діяльності, та додаткові дозволить уникнути подвійного оподаткування. Саме існування різного підходу оподаткування реального сектора створює стимул для переведення коштів доходів до сектору з нижчим податковим навантаженням. Запровадження порядку оподаткування прибутку страхових компаній за ПКУ дасть змогу забезпечити розвиток класичного страхування та поступове вирішення проблеми припинення використання підприємствами страховиків для оптимізації податків, а також відповідатиме міжнародній практиці.

Література:

1. Худиев Н. Н. Совершенствование механизма налогообложения в страховых организациях // Финансы. – 2005. – № 5. – С. 64-66.

УДК 657

*Кешеля А. В., магістр,
Голубка Я.В., к.е.н., старший викладач
кафедри маркетингу,
Мукачівський державний університет*

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ КОНТРОЛЮ АДМІНІСТРАТИВНИХ ВИТРАТ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Вдосконалення контролю адміністративних витрат є складовою вдосконалення процесу управління господарською діяльністю підприємств у ринкових умовах та покращення їхніх фінансових результатів. В наш час стає обов'язковим перегляд положень щодо контролю витрат. Важливим є дослідити методику проведення адміністративних витрат як невід'ємної складової витрат підприємства.

Фінансова діяльність підприємства повинна забезпечувати ефективне надходження й використання фінансових ресурсів, дотримання розрахункової і кредитної дисципліни та фінансової стійкості. Саме тому виникає необхідність у контролі фінансового стану підприємства та його витрат.

Контроль - це система організованих заходів, які здійснюються з метою найбільш ефективного виконання підприємством своїх зобов'язань перед кредиторами та виконання

перевірок усіх видів діяльності, для забезпечення ефективного прийняття управлінських рішень та досягнення поставленої мети. Контроль є необхідним з огляду на те, що на керований об'єкт діють стихійні фактори й виникає потреба у широкій поінформованості для адекватного реагування на нову ситуацію.

Контроль здійснюється для досягнення узгодженості й синхронізації зусиль виконавців, виявлення розбіжностей і протиріч у їхній діяльності. Контроль проводиться з метою дотримання законності при здійсненні господарських операцій, виконання певних правил, регламентуючих діяльність підприємств і витрачання коштів, сировини та інших ресурсів. Контроль виконує не лише виховну роль, але й профілактично-захисну. Він сприяє збереженню власності, правильному витрачанню ресурсів, дотриманню фінансової, вико-навської й трудової дисципліни.

До системи контрольної діяльності звичайно входять: внутрішня система контролю та зовнішній контроль. До внутрішніх видів контролю організації належать: внутрішня ревізія; перевірка річного балансу; перевірка ведення діловодства; проведення розслідування недозволених дій і т. ін.

Принципи здійснення контролю: постійність, оперативність, поєднання перевірки зверху й контролю знизу, об'єктивність, гласність, плановість, масовість, дієвість, економічність та науковість. Під час проведення контролю потрібно дотримуватись вимог Положення (Стандарту) бухгалтерського обліку 16 "Витрати".

Згідно П(С)БО 16 «Витрати» до адміністративних витрат відносяться витрати, пов'язані з управлінням та організацією діяльності підприємства, які не включаються до собівартості реалізованої продукції. Ці витрати в обліку списуються на фінансові результати і покриваються валовим прибутком.

До складу адміністративних витрат входять : загальні корпоративні витрати; витрати на службові відрядження і утримання апарату управління підприємством та іншого загальногосподарського персоналу; витрати на службові відрядження і утримання апарату управління підприємством та іншого загальногосподарського персоналу; витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона); винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо); витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо); амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання; витрати на врегулювання спорів у судових органах; податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів та обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг); плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти.

Нище подано рис. 1. в якому вказані напрямки контролю адміністративних витрат .



Рис. 1. Напрямки контролю адміністративних витрат

Перевірка правильності відображення витрат в обліку здійснюється за допомогою:

- методів нормативно-правової перевірки;
- методів логічної перевірки даних;
- методичних прийомів аналізу даних;
- техніко-економічних розрахунків.

Підчас здійснення контролю витрат необхідним є перевірка наступного:

- правильності документального оформлення витрат та їх вплив на об'єкт оподаткування;
- своєчасності та повноти розрахунків з бюджетом та позабюджетними фондами з приводу податків та інших обов'язкових платежів;
- арифметичної правильності цифр, представлених в обліку та звітності;
- логічності арифметичних підсумків у Головній книзі, журналах-ордерах та інших регістрах синтетичного обліку;
- ідентичності арифметичних підсумків у Головній книзі, журналах-ордерах та інших регістрах синтетичного обліку;
- арифметичної відповідності показників регістрів синтетичного обліку та показників регістрів аналітичного обліку;
- правильності кореспонденції рахунків;
- точності складання документів;
- дійсності господарського факту та його відповідності діючому законодавству і статусу клієнта.

При перевірці адміністративних витрат здійснюються наступні процедури:

- перевірка обґрунтованості віднесення витрат до складу адміністративних;
- аудит обґрунтованості віднесення до складу адміністративних витрат податків, зборів, обов'язкових платежів;
- складання переліку видів і сум податків, які віднесені на адміністративні;
- аудит наявності документів, що підтверджують витрати;
- перевірка списання адміністративних витрат на фінансові результати у кінці кожного місяця;
- наведення складу витрат за статтями згідно застосовуваної на підприємстві класифікації;
- перевірка повноти оформлення документів, які стосуються витрат;
- перевірка відповідності записів синтетичного та аналітичного обліку записам в головній книзі та звітності.

В сучасних умовах за допомогою комп'ютерних програм з'являється можливість ведення синтетичного та аналітичного обліку усіх накладних витрат. Для цього використовують електронні таблиці та інші види програмного забезпечення.

Отже, контроль адміністративних витрат є важливою складовою процедури контролю витрат підприємства. Дотримуючись правильної методики здійснення контролю адміністративних витрат можна зменшити витрати, тим самим збільшити прибутки підприємства.