

здійснення дієвого контролю з боку страхових організацій за раціональним використанням фінансових ресурсів сфери охорони здоров'я.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Гончарук С.М. Сучасний стан і проблеми фінансування установ охорони здоров'я в Україні/Гончарук С.М., Приймак С.В., Даниляк Л.А.//Бізнес інформ. - №1. - 2016. - с.190-194
2. Глухова В.І Джерела фінансового забезпечення системи охорони здоров'я в Україні/ В.І. Глухова, М. О. Булах// Гроші, фінанси і кредит - № 10 - 2016. - с. 760-764
3. Гомон Д. О. Проблеми фінансування сфери охорони здоров'я в Україні/ О.Д. Гомон// Південноукраїнський правовий часопис - №3(40) - 2014. - с. 124-126
4. І. А. Козут. Проблеми та перспективи фінансування системи охорони здоров'я / І.А. Козут // Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки). - 2013. - № 1(1). - с. 248-257.
5. Долбнєва Д.В. Необхідність та основні напрямки вдосконалення порядку формування та використання ресурсного потенціалу охорони здоров'я в Україні/Долбнєва Д.В., Гончарук С.М.//Проблеми економіки. - №3.- 2016. - с. 46-52.
6. Буздуган Я. Поняття, принципи, форми фінансового забезпечення охорони здоров'я в Україні / Я. Буздуган // Віче. - 2008. - № 9-10. - с. 26-28.
7. Офіційний сайт Державної служби статистики України - <http://www.ukrstat.gov.ua/>
8. Гідна праця: імперативи, українські реалії, механізми забезпечення : монографія / [А.М. Колот, В. М. Данюк, О. О. Герасименко та ін.] ; за наук. ред. д.е.н., проф. А.М. Колота. — К. : КНЕУ, 2017. — 500 с.
9. Щорічна доповідь про стан здоров'я населення, санітарно-епідемічну ситуацію та результати діяльності системи охорони здоров'я України. 2016 рік / МОЗ України, ДУ «УІСДМОЗ України». - Київ, 2017. - 516 с.
10. Про Рекомендації парламентських слухань на тему: «Про реформу охорони здоров'я в Україні» [Електронний ресурс] : Постанова Верховної Ради України від 21.04.2016 № 1338-VIII. - Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1338-19>.

**Сандуляк Надія Валеріївна, магістрантка,
Вакун Оксана Володимирівна, к.е.н., доцент,
доцент кафедри обліку та фінансів**

ТОВАРИ ЯК ОБ'ЄКТ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ

Для здійснення фінансово-господарської діяльності підприємства мають у розпорядженні оборотні активи, які представляють собою контрольовані ними економічні ресурси, сформовані за рахунок вкладеного у них капіталу. Оборотні активи, а в межах нашого дослідження – саме товари, є найважливішою складовою частиною загальної величини сукупних активів, оскільки саме за рахунок їх реалізації торговельне підприємство отримує основну частку свого доходу.

Навмисне або випадкове спотворення кількості або оцінки даних щодо товарів миттєво позначається як на фінансових результатах підприємства, так і на балансі в цілому, де значення товарів в складі показників запасів безпосередньо впливає на величину показника загальної ліквідності. Важливість підтвердження фінансової звітності в частині операцій з товарами обумовлена рядом факторів. Адже відсутність об'єктивної інформації про стан і вартісну оцінку запасів, зокрема і товарів, негативно позначається на

фінансовому стані підприємства, оскільки:

1) адміністрація підприємства не має можливості адекватно планувати діяльність підприємства;

2) спотворюються показники фінансового стану підприємства і зовнішні користувачі звітності (банки, кредитори, інвестори) не можуть об'єктивно судити про рентабельність та платоспроможності підприємства;

3) відбувається спотворення сум податків.

У широкому значенні під товаром розуміють матеріальну або нематеріальну власність, яка призначена для реалізації. Саме товари формують запаси торговельних підприємств.

З точки зору маркетингу, товар – це усе, що може задовольнити потребу і пропонується на ринку з метою придбання, використання чи споживання. До товарів відносять матеріальні речі, ідеї, послуги тощо. Отже, товар – це продукт праці, що задовольняє певну потребу людини і вироблений для обміну.

Погоджуємося з позицією науковця та вважаємо, що визначені особливості слід враховувати при організації та проведенні аудиторської перевірки операцій з товарами.

Окремі дослідники до товарів також відносять і послуги, хоча вони і мають ряд особливостей, які слід враховувати при аудиті операцій з ними (рис. 1).

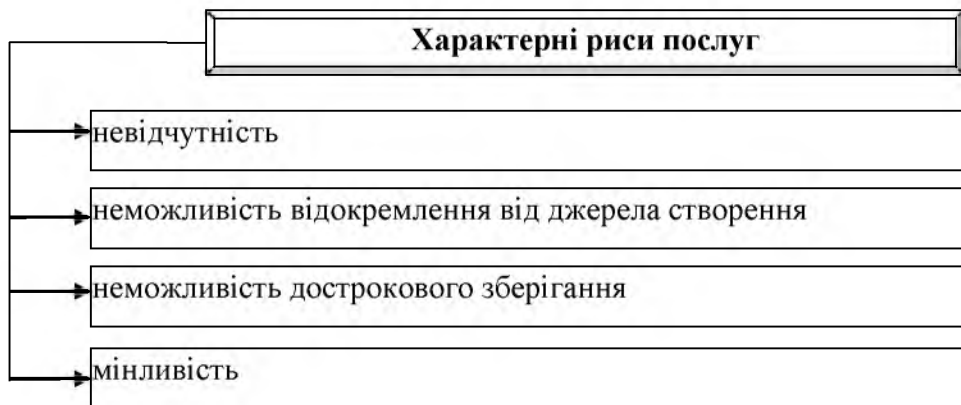


Рис. 1. Відмінні риси послуг від товарів

Крім того, товари досить часто ототожнюють з готовою продукцією, що з позиції бухгалтерського обліку та аудиту недопустимо. Товари на відміну від готової продукції на підприємстві не виготовляються і над ними не здійснюються жодних операцій з обробки, тобто вони надходять на підприємство в тому стані, в якому в подальшому і реалізуються. Готова продукція для того, щоб бути саме так відображена на рахунках бухгалтерського обліку, повинна пройти всі стадії обробки.

Отже, для потреб бухгалтерського обліку та аудиту слід розмежовувати поняття послуг, готової продукції та товарів, оскільки операції з кожним з цих об'єктів мають свої відмінності при відображенні на рахунках бухгалтерського обліку. Кожного бухгалтера та аудитора, в першу чергу, цікавить класифікація об'єктів з точки зору, на яких саме рахунках відобразити ці активи, в який розділ балансу їх включити.