

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра міжнародних економічних відносин

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри  
д.е.н., проф. Козак Ю.Г.

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2016 р.

**Дипломна робота**

на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності  
8.03050301 «Міжнародна економіка», спеціалізація  
«Міжнародна економіка»  
за магістерською програмою «Зовнішньоекономічна діяльність підприємств  
(організацій)»  
за темою  
**«Оптимізація обліку фінансових результатів у зовнішньоекономічній  
діяльності страхових компаній  
(на прикладі ПрАТ СК «ТЕКОМ»)»**

Виконала: студентка 6 курсу,  
63 групи факультету міжнародної  
економіки  
спеціальності 8.03050301  
«Міжнародна економіка»  
спеціалізація «Міжнародна економіка»  
Башилова Валерія Валеріївна

Науковий керівник  
к.е.н., доцент  
Уханова Інна Олегівна

ОДЕСА – 2017 рік

## ЗМІСТ

|                                                                                                                                                    | Стор. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>ВСТУП</b>                                                                                                                                       | 5     |
| <b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВИ РЕЗУЛЬТАТІВ<br/>ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ<br/>СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ</b>                                | 8     |
| 1.1. Поняття фінансового результату зовнішньоекономічної діяльності підприємства та особливості його обліку                                        | 8     |
| 1.2. Бухгалтерські і податкові підходи до формування фінансових результатів зовнішньоекономічної діяльності страхових компаній                     | 13    |
| 1.3. Методичні підходи до оцінки фінансових результатів ЗЕД страхових компаній                                                                     | 25    |
| Висновки до розділу 1                                                                                                                              | 28    |
| <b>РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ СУЧАСНОГО СТАНУ ОРГАНІЗАЦІЇ<br/>БУХГАЛТЕРСЬКИХ ТА ФІНАНСОВИХ ПРОЦЕСІВ У<br/>ЗЕД СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ ПРАТ СК «ТЕКОМ»</b>          | 30    |
| 2.1. Аналіз зовнішньоекономічної діяльності ПрАТ СК «ТЕКОМ»                                                                                        | 30    |
| 2.2. Особливості формування та обліку фінансових результатів від ЗЕД ПрАТ СК «ТЕКОМ»                                                               | 39    |
| 2.3. Аналіз фінансових результатів зовнішньоекономічної діяльності ПрАТ СК «ТЕКОМ»                                                                 | 44    |
| Висновки до розділу 2                                                                                                                              | 53    |
| <b>РОЗДІЛ 3. ПРОПОЗИЦІЇ ЩОДО ОПТИМІЗАЦІЇ<br/>БУХГАЛТЕРСЬКИХ ТА ФІНАНСОВИХ ПРОЦЕСІВ У<br/>ЗЕД СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ ПРАТ СК «ТЕКОМ»</b>                | 55    |
| 3.1. Механізм організації внутрішньої аудиторської перевірки обліку фінансових результатів ЗЕД ПрАТ СК «ТЕКОМ»                                     | 55    |
| 3.2. Заходи щодо вдосконалення обліку зовнішньоекономічної діяльності ПрАТ СК «ТЕКОМ»                                                              | 63    |
| 3.3. Впровадження системи автоматизації обліку зовнішньоекономічної діяльності ПрАТ СК «ТЕКОМ» як фактор оптимізації обліку фінансових результатів | 66    |
| Висновки до розділу 3                                                                                                                              | 76    |
| <b>ВИСНОВКИ</b>                                                                                                                                    | 78    |
| <b>Список використаних джерел</b>                                                                                                                  | 83    |

## ВСТУП

Необхідність зростання національної економіки визначає розвиток сучасного фінансового ринку як підґрунтя забезпечення стабільного стану країни. На українському ринку фінансових послуг одним із перспективних його сегментів є страховий. За даними Національної комісії з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг, лідируючі позиції сьогодні стабільно посідають страхові організації, які поступаються лише банківському сектору.

**Актуальність теми.** Ключовим елементом економічної системи міжнародного страхового бізнесу, що викликає дискусійність, виступає фінансовий результат від зовнішньоекономічної діяльності та його формування в українській обліковій системі. Утім, невирішеними залишаються окремі питання щодо формування показників звітності, перевірки їх достовірності, а також можливостей та результатів проведення аналізу прибутковості міжнародної діяльності страхових компаній. Це потребує застосування оновлених організаційно-методичних положень обліку та аудиту й інформаційного забезпечення управління діяльністю суб'єктів страхової галузі, що обумовлює доцільність проведення досліджень та актуалізує необхідність прикладних розробок з урегулювання окреслених проблем.

Проблеми обліково-аналітичного характеру страховиків висвітлені в працях таких науковців: М. О. Белгородцевої, О. В. Бондаренко, Д. Г. Буханця, Т. О. Гарматій, С. Ф. Голова, О. О. Гончаренко, Т. В. Греджевої, Х. Р. Дудаєва, Т. О. Зінкевич, Н. М. Калашнікової, Г. В. Кравчук, А. С. Крутової, М. І. Легкого, В. С. Леня, Г. М. Лютової, С. О. Мельникової, Т. М. Павлюченко, Т. В. Полазної, В. С. Приходька, Ж. В. Прокопенко, О. О. Сидоренка, О. В. Соловйової, Я. Б. Федорової, М. К. Яковлева, Д. Г. Янковської, інших.

Незважаючи на розгляд науковцями різних аспектів обраної проблематики, потребують подальших розробок питання, пов'язані з обґрунтуванням теоретико-методичних положень функціонування систем бухгалтерського обліку й аудиту в умовах застосування міжнародних стандартів та наявних кризових економічних явищ, організацією та методикою відображення формування фінансових результатів в обліку та звітності, застосуванням сучасного організаційно-методичного інструментарію внутрішнього аудиту фінансових результатів від зовнішньоекономічної діяльності, що і визначило актуальність дослідження, зумовило вибір теми, мети, основних завдань та логіко-структурну побудову роботи.

**Метою** дипломної роботи є обґрунтування рекомендацій з удосконалення обліку фінансових результатів зовнішньоекономічної діяльності страхової компанії.

**Завдання** роботи полягають у наступному:

- визначити поняття фінансового результату зовнішньоекономічної діяльності підприємства та особливості його обліку;
- дослідити бухгалтерські і податкові підходи до формування фінансових результатів зовнішньоекономічної діяльності страхових компаній;
- узагальнити методичні підходи до оцінки фінансових результатів ЗЕД страхових компаній;
- проаналізувати зовнішньоекономічну діяльність ПрАТ СК «ТЕКОМ»;
- визначити особливості формування та обліку фінансових результатів від ЗЕД ПрАТ СК «ТЕКОМ»;
- провести аналіз фінансових результатів зовнішньоекономічної діяльності ПрАТ СК «ТЕКОМ»;
- запропонувати механізм організації внутрішньої аудиторської перевірки обліку фінансових результатів ЗЕД ПрАТ СК «ТЕКОМ»;
- розробити заходи щодо вдосконалення обліку зовнішньоекономічної діяльності ПрАТ СК «ТЕКОМ»;

- запропонувати систему автоматизації обліку зовнішньоекономічної діяльності ПрАТ СК «ТЕКОМ» як фактор оптимізації обліку фінансових результатів.

**Об'єктом** дослідження є процес обліку фінансових результатів від ЗЕД страхової компанії.

**Предметом** дослідження є сукупність теоретико-методичних положень і прикладних аспектів удосконалення обліку фінансових результатів страхової діяльності, що здійснюється на зовнішніх ринках.

**Методологічною основою** дипломної роботи виступають теоретичні положення економічної науки, наукові праці вітчизняних та закордонних вчених, присвячені проблемам обліку та формування фінансових результатів від діяльності страхової компанії на міжнародному ринку. У роботі було використано наступні загальнонаукові та спеціальні методи: методи узагальнення та синтезу, статистичного та економічного аналізу, графічні методи. Обробка даних здійснювалася з використанням пакету комп'ютерних програм Microsoft Office.

**Інформаційною основою** дослідження виступають закони та інші нормативно-правові документи, монографічна та наукова література, Інтернет-джерела, статистична інформація Державної служби статистики України та Міністерства економіки, внутрішня звітність підприємства.

Проаналізувавши різноманітні програмні забезпечення для бухгалтерів, компанії СК «ТЕКОМ» рекомендовано зупинитися на системі «1С: Підприємство 8.2». Саме на такому варіанті автоматизації процесу формування фінансових результатів СК «ТЕКОМ» пропонуємо зосередити увагу.

У цілому впровадження в практичну діяльність страхових компаній поданих пропозицій узгодить формування обліково-аналітичного інформаційного середовища з потребами управління фінансовими результатами і дозволить зменшити навантаження працівників бухгалтерії та підвищити оперативність системи обліку.

## **ВИСНОВКИ**

Таким чином, за проведеним дослідженням, можна стверджувати, що фінансовий результат є досить складною та багатовимірною категорією. Фінансовий результат у формі прибутку виступає головною метою діяльності підприємства на ринку та одним з ключових показників, який визначає ефективність його діяльності.

Інформація про фінансовий результат відображається у фінансових звітах підприємства та є загальнодоступною інформацією для визначення рівня ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства та є головним джерелом інформації для потенційних партнерів.

Фінансові результати як комплексна система взаємозалежних показників, що формуються поетапно, у вигляді різниці між доходами та витратами, визначаються практично всім різноманіттям факторів, які впливають на всі аспекти діяльності суб'єкта господарювання.

Поняття «фінансовий результат страхової компанії» від зовнішньоекономічної діяльності - це кінцевий результат від страхової та інших видів діяльності страхової компанії за звітний період, який визначається на основі співставлення відповідних доходів і витрат та в комплексі проявляється в показниках прибутку (збитку) та приросту (відтоку) страхових резервів.

Безпосередньо фінансовий результат від страхової діяльності являє собою різницю між вартістю ціни наданої страхової послуги, що виражається в поточних надходженнях та її фактичною собівартістю.

Зважаючи на суперечливість визначення в чинному законодавстві складу доходів та витрат страхових компаній, відсутність чіткої регламентації методики бухгалтерського обліку операцій їх формування та визнання, запропоновано перелік доходів і витрат в розрізі видів діяльності страховика. Це дозволить визначати фінансові результати за видами діяльності та складати фінансову звітність для потреб внутрішніх і зовнішніх користувачів.

Таким чином, страхова компанія, формуючи положення власної облікової політики, має чітко визначити склад доходів у розрізі страхової та інших видів

діяльності для забезпечення достовірності облікових даних. Це надасть можливість уникнути проблем трактування та віднесення окремих доходів до певних груп, які можуть виникнути під час формування показників фінансової звітності

Отже, розглянувши особливості обліку результатів діяльності в зарубіжних країнах і відповідно до МСФЗ дохід визнається як збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження або збільшення корисності активів чи зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім випадків, пов'язаних із внесками учасників власного капіталу. В кожній країні визнання доходу відбувається відповідно до власних нормативних документів, проте є два спільні критерії: суму доходу можна достовірно визначити; очікується надходження майбутніх економічних вигод. Щодо витрат, то в кожній країні їх відображення зумовлене тим, яку систему обліку використовує підприємство: директ-костинг або стандарт-кост, які витрати включають до собівартості, а які ні. Кінцевий фінансовий результат загалом можна розрахувати шляхом віднімання від отриманих доходів понесені витрати.

Рівень страхових виплат характеризує суму страхових виплат, що припадає на одиницю отриманого страхового платежу. Цей показник розраховується в цілому по компанії і за рахунок аналізу динаміки цього показника визначаються критичні моменти, які потребують захисних дій з боку менеджменту компанії. Для більш детального аналізу окремого виду страхування доцільно використовувати показник страхових виплат по окремим видам страхування. Це дає змогу оцінити збитковість того чи іншого виду страхування і забезпечити належне корегування у процесі його стимулювання.

Немаловажним при оцінці фінансових результатів є визначення структури прибутку. Доцільно визначати долю прибутку від страхової і окремо від нестрахової діяльності. Така її структура обумовлена існуванням доходів і витрат, не пов'язаних із основним видом діяльності страхової компанії.

Таким чином, показники фінансових результатів діяльності страхової компанії являють собою вихідну інформацію для оцінки функціонування



страховика і контролю реалізації вибраної стратегії. Вони дозволяють виявити малоефективні і збиткові види страхування і визначити напрямки підвищення їх ефективності.

Важлива перевага СК «ТЕКОМ» - це універсальність компанії в пропонованих страхових послугах, а також стратегічне партнерство з СК «ТЕКОМ-Життя» (life-insurance), що дозволяє надавати своїм клієнтам повний комплекс страхових послуг, що відповідають всім сучасним стандартам.

Компанія реалізує комплексні та індивідуальні програми страхування, розроблені на основі більш ніж 50 видів добровільного та обов'язкового страхування. Рівень професійної підготовки фахівців зі страхування є одним з найважливіших показників при наданні якісного страхового обслуговування, тому компанія приділяє особливу увагу підготовці персоналу, постійно підвищуючи при цьому рівень корпоративної культури.

Головне завдання СК «ТЕКОМ» - увага до вимог і побажань клієнтів. Для нас важливо продовжити плідну співпрацю з усіма нашими старими клієнтами по виконанню взятих на себе зобов'язань і привернути увагу наших майбутніх клієнтів комплексним підходом, високою технологічністю і різноманітністю страхових продуктів.

На сьогодні для обліку доходів СК «ТЕКОМ» використовує такі субрахунки бухгалтерського обліку: 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг»; 705 «Перестрахування»; 76 «Страхові платежі» за видами страхування.

Відповідно до наявної розбіжності нормативного регулювання й вимог щодо формування показників звітності СК «ТЕКОМ» використовує два варіанти відображення в обліку доходів страхових компаній.

На сьогодні обліковими службами СК «ТЕКОМ» адміністративні витрати та витрати на збут обліковуються за такими двома варіантами:

1. Окремо на рахунках 92 «Адміністративні витрати» та 93 «Витрати на збут», за аналогією з іншими галузями економіки;

2. З використанням субрахунку 903 «Собівартість реалізованих робіт і послуг» для накопичення витрат, пов'язаних із веденням страхової справи, а також рахунків 92 «Адміністративні витрати» й 93 «Витрати на збут».

СК «ТЕКОМ» використовує в бухгалтерському обліку інформаційну систему АІС «Акцент».

АІС «Акцент» подібна до «1С: Підприємство» тим, що вона теж є базою для виконання «конфігурацій» на вбудованій мові програмування. «Акцент» також належить до систем автоматизації обліку 3-го покоління, але має й відмінності. Акцент завдає клопоту тим, хто створює конфігурації, але можливості вбудованої мови завдяки цьому стають більш широким.

Механізм контролю складається з таких елементів, як: суб'єкти, об'єкти, предмет, методи й способи контролю, етапи процесу, порядок прийняття управлінських рішень за його результатами.

Проведення внутрішнього аудиту в страховій компанії здійснюється службою внутрішнього аудиту, яка на основі представлених Рекомендацій може скласти оптимальну програму внутрішнього аудиту даних об'єктів обліку в страховій компанії.

На кожному етапі перевірки аудитор використовує інформацію, накопичену з різних джерел: установчі документи, законодавча база, спеціалізовані видання, наказ про облікову політику, внутрішня документація страховика, первинні та зведені документи, звітність, власні розрахунки, робочі документи аудитора.

Таким чином, механізм внутрішнього аудиту фінансових результатів страховика дозволяє чітко й послідовно провести перевірку та надати об'єктивний аудиторський висновок керівництву страхової компанії. Розроблені методичні рекомендації можуть бути затверджені на рівні страхової компанії та стати підґрунтям законодавчого регламентування порядку проведення аудиту в страхових компаніях.

Якщо розглянути пропозиції ринку в частині автоматизованих програмних продуктів для проведення аудиту, то можна спостерігати певну обмеженість,

оскільки український ринок програмного забезпечення для потреб аудиту знаходиться в стадії розвитку.

Основними програмними продуктами, які застосовуються аудитором є: «Асистент Аудитора», «Помічник аудитора», «КІТ.Аудит», «Abacus Professional», «ЕкспрессАудіт: ПРОФ», «ІТ Audit: Аудитор» та інші.

Формування фінансового результату є складним та трудомістким процесом, адже необхідно керуватися інформацією про всі доходи та витрати компанії. Питання автоматизації бухгалтерської роботи не є новими, але в умовах застосування міжнародних стандартів вони вимагають додаткових досліджень.

Подані рекомендації до налаштування програми потребують незначних вкладень фінансових ресурсів.

У цілому впровадження в практичну діяльність страхових компаній поданих пропозицій узгодить формування обліково-аналітичного інформаційного середовища з потребами управління фінансовими результатами і дозволить зменшити навантаження працівників бухгалтерії та підвищити оперативність системи обліку для здійснення контролю.

## **СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ**

1. Багрій К. Л. Важливість автоматизації обліку фінансових результатів у сучасних умовах господарювання / К. Л. Багрій // Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія Економічні науки. – 2013. – Вип. 2. – С. 76-79.
2. Белгородцева М. О. Бухгалтерський облік фінансових результатів у страхових компаніях: організація і методика: дис. кандидата екон. наук 08.00.09 / Белгородцева Марина Олександрівна. – К., 2011. – 231 с.
3. Белгородцева М. О. Напрямки вдосконалення фінансової звітності страхових компаній / М. О. Белгородцева // Торгівля і ринок України: темат. зб. наук. пр. / голов. ред. О. О. Шубін. – Донецьк: ДонНУЕТ, 2010. – Вип. 30. – Т. 2. – С. 376 - 382.
4. Белгородцева М. О. Семантика поняття «фінансові результати» та методика їх обліку в страхових компаніях / М. О. Белгородцева // Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія: Економічні науки. – 2013. – № 1 (63). – С. 29-32.
5. Білик М.Д. Фінансові результати діяльності малих підприємств: оцінка та прогнозування [Текст]: монографія / М.Д. Білик, Т.О. Білик; Міністерство освіти і науки України, Київський нац. університет технологій та дизайну. – К: КНУТД, 2012. – 280 с.
6. Бобрович О. Б. Проблемні аспекти методики здійснення аудиту фінансової звітності страхових компаній / О. Б. Бобрович // Науковий вісник НЛТУ України. – 2013. – Вип. 23.15. – С. 176-185.
7. Бондар М. І. Звітність підприємства: навч. посіб. / М. І. Бондар. – К.: ЦУЛ, 2015. – 570 с.
8. Бутинець Т. А. Внутрішній контроль: елементи організації системи / Т. А. Бутинець // Вісник Житомирського державного технологічного університету / Економічні науки. – Житомир: ЖДТУ, 2008 – № 1 (43). – С. 28. 4. М
9. Бутинець Т.А. Контроль внутрішньогосподарський чи внутрішній? / Т.А. Бутинець // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку,

контролю і аналізу: міжнародний збірник наукових праць. Серія «Бухгалтерський облік, контроль і аналіз». – Житомир: ЖДТУ. – 2009. – № 2 (14). – С. 5–17.

10. Бутинець Т.А. Розвиток науки господарського контролю: проблеми теорії, методології, практики: монографія / Т.А. Бутинець. – Житомир: ЖДТУ, 2011. – 772 с.

11. Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») / сост. И. В. Шапошникова / Саратовский государственный социально-экономический университет. – Саратов, 2013. – 180 с.

12. Верхогляд, В. М. Податок на прибуток: резерви і забезпечення [Електронний ресурс] / Валентина Михайліївна Верхогляд // uteka. – 2015. – Режим доступу до ресурсу: [http://uteka.ua/uk/channels\\_store/publication/Oblik-rezerviv-i-zabezpechen-9255](http://uteka.ua/uk/channels_store/publication/Oblik-rezerviv-i-zabezpechen-9255).

13. Гаманкова О. О. Облік і аудит у страхових організаціях: [навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисц.] / О. О. Гаманкова. – К.: КНЕУ, 2004. – 183 с.

14. Гармонізація бухгалтерського та податкового обліку і визначення об'єкту оподаткування податком на прибуток підприємств за правилами бухгалтерського обліку [Електронний ресурс]. – Державна фіскальна служба України. – 2015. – Режим доступу до ресурсу: <http://sfs.gov.ua/baneryi/podatkovizmini-2015/garmonizatsiya/>

15. Гнип Н. О. Особливості ведення бухгалтерського обліку страхових компаній / Н. О. Гнип, Ю. Є. Ісакіна // Інноваційна економіка. – 2012. – № 10 (36). – С. 291-294.

16. Говорушко Т. А. Управління фінансовою діяльністю страхової компанії з метою забезпечення її ефективного розвитку: монографія / Т. А. Говорушко. – К.: ЦУЛ, 2013. – 168 с.

17. Гончаренко О. О. Особливості організації обліку операцій страхування та перестрахування страховими компаніями / О. О. Гончаренко // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації.

- Збірник наукових праць. – К. : ПП «Рута», 2013. – Вип. 2 (11). – Ч. 1. – С. 57-70.
18. Граб О. Б. Зміни податкового законодавства у процесі облікуванні фінансових результатів підприємств [Текст] / Оксана Богданівна Граб, Алла Олександрівна Фатенок-Ткачук // Економічний аналіз: зб. наук. праць / Тернопільський національний економічний університет; редкол.: В. А. Дерій (голов. ред.) та ін. – Тернопіль: Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету “Економічна думка”, 2015. – Том 22. – № 1. – С. 169-173.
19. Греджева Т. В. Класифікація та особливості формування доходів страховика / Т. В. Греджева // Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки). – 2013. – № 4 (24). – С. 57-60.
20. Греджева Т. В. Особливості формування та обліку страхових платежів / Т. В. Греджева // Економічні науки. Сер.: Облік і фінанси. – 2012. – Вип. 9 (1). – С. 281-286
21. Гриліцька А.В. Особливості організації бухгалтерського та податкового обліку експортних операцій / А.В. Гриліцька, Н.О. Якименко // Збірник наукових праць ЧДТУ. – 2009. – №22. – С. 26 – 30.
22. Двоєзерська В. С. Шляхи вдосконалення методики формування бухгалтерського фінансового результату / В. С. Двоєзерська // Держава та регіони. – 2011. – № 6. – С. 149-152
23. Драч С. В. Податкова реформа. Податок на прибуток за 2015 рік [Електронний ресурс] / Світлана Василівна Драч // Подільська інтернет-газета. – 2015. – Режим доступу: <http://podilska.info/10008-podatкова-reforma-podatok-na-pributok-za-2015-rk.html>.
24. Дубініна М.В. Інституціональний механізм контролю за формуванням результатів діяльності сільськогосподарських підприємств [Електронний ресурс] / М.В. Дубініна // Управління розвитком. – 2012. – №7 (128). – Режим доступу: [http://www.nbu.gov.ua/portal/soc\\_gum/Uproz/2012\\_7/u1207dub.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Uproz/2012_7/u1207dub.pdf)

25. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій [Електронний ресурс]: Наказ Міністерства фінансів України станом на 18.03.2014. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>

26. Карпова Н.В. Методические аспекты учета и внутреннего контроля финансовых результатов в организациях оптовой торговли / Н.В. Карпова. – Москва, 2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dissercat.com/content/metodicheskie-aspekty-ucheta-i-vnutrennego-kontrolya-finansovykh-rezultatov-v-organizatsiyak>.

27. Кім Ю. Г. Бухгалтерський та податковий облік: Первинні документи та порядок їх заповнення / Ю. Г. Кім. – К. : ЦУЛ, 2014. – 600 с.

28. Кочетова О.І. Управління фінансовими результатами підприємств України / Кочетова О.І., Крамаренко І.С. // Тези доповідей учасників І Всеукраїнської науково-теоретичної інтернет-конференції студентів і аспірантів, 2013.

29. Круподер О. Д. Актуальні проблеми аудиту страхових компаній: напрями вирішення / О. Д. Круподер // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації. – К. : ПП «Рута», 2013. – № 2. – С. 143-148.

30. Кузина Р. В. Институциональные аспекты перехода на МСФО в Украине / Р. В. Кузина // Вісник Одеського національного університету. Серія «Економіка». – 2014. – Т. 19. – Вип. 2/6. – С. 62-68.

31. Кулик В. А. Облікова політика підприємства: набутий досвід та перспективи розвитку: [монографія]. – Полтава: РВВ ПУЕТ, 2014. – 373 с.

32. Мельничук І. І. Методичні аспекти процедури аудиту фінансових результатів страхових компаній / І. І. Мельничук: матеріали III-ї Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих учених (IS YESS). (Чернівці, 24-26 квітня 2014 р.). – Ч. 2. – Чернівці: ЧНТУ, 2014. – С. 121-123.

33. Мірошніченко Т.А. Організація внутрішнього контролю над

інвестиційною діяльністю / Т.А. Мірошниченко // Нова модель економічного росту: науково-теоретичні проблеми та механізм реалізації: матеріали міжнародної науково-практичної конференції (Персиановський, 22–24 квітня 2014 р.). – 2014. – Т. 1. – С. 158–163.

34. Нечипорук Л. В. Посилення ролі страхування в умовах реформування соціальної сфери суспільства / Л. В. Нечипорук // Вісник Національного університету «Юридична академія України імені Ярослава Мудрого». Серія: Економічна теорія та право. – 2013. – № 2. – С. 279-281

35. Паулі В.К. Основні положення організації внутрішнього аудиту діяльності енергопідприємств / В.К. Паулі, С.Б. Сидоров // Енергетик. – 2000. – № 5. – С. 20–22.

36. Прокопенко Ж. В. Суб'єкти внутрішнього контролю в страхових компаніях / Ж. В. Прокопенко // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – 2012. – Вип. 2 (23). – С. 290-296.

37. Проскурович О. В. Формування фінансових результатів страхових компаній / О. В. Проскурович, І. І. Мельничук // Вісник Хмельницького національного університету. Серія: Економічні науки. – 2014. – № 5. – Т. 1. – С. 109-116.

38. Пшеничний Н.Ю. Облік та контроль експортно-орієнтованої готової продукції / Н.Ю. Пшеничний // Облік, аналіз і аудит. – 2011. – №1. – С. 215 – 218.

39. Рейтинг страхових компаній України // <http://forinsurer.com/ratings/nonlife>

40. Садовська І. Б. Бухгалтерський облік: навч. посіб. / І. Б. Садовська. – К.: ЦУЛ, 2013. – 688 с.

41. Сосновська О. О. Механізм управління гнучкістю ресурсного потенціалу страхових компаній / О. О. Сосновська // Бізнес Інформ. – 2014. – № 4. – С. 393-400.

42. Тесленко Т. І. Облік фінансових результатів: проблеми та шляхи вдосконалення / Т. І. Тесленко, Н. В. Конькова // Бізнесінформ. — 2013. — № 4. С. 356–360.



43. Тягнирядно Л. Л. Облікова політика підприємства щодо доходів, витрат та фінансових результатів / Л. Л. Тягнирядно // Університетські наукові записки. – 2013. – № 4. – С. 584-590.

44. Уткіна Н.В. Облік і контроль фінансових результатів діяльності підприємств: теорія, методика, організація / Н.В. Уткіна // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит / Н.В. Уткіна. – Київ, 2008 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.nbuv.gov.ua/ard/2008/08unvrdrp.zip>.

45. Феценко О.П. Розрахунок показників фінансового стану господарських товариств з урахуванням нових форм фінансової звітності / О.П. Феценко // Бізнес Інформ. – 2015. – № 2. – С. 229–236.

46. Філозоф О. В. Внутрішній аудит та внутрішній контроль: розмежування понять / О. В. Філозоф // Вісник Житомирського державного технологічного університету. Економічні науки. – Житомир: ЖДТУ. – 2009. – № 4 (50). – С. 177-181.

47. Чирка Д.М. Документування на підприємствах зовнішньоекономічної діяльності / Д.М. Чирка // Міжнародний збірник наукових праць. – 2008. – №1(19). – С. 393 – 400.

48. Чумак О. В. Модель обліку витрат на організацію страхової справи: стан та вдосконалення / О. В. Чумак, І. І. Мельничук // Вісник Одеського національного університету. Серія «Економіка». – 2013. – Т. 18. – Вип. 3/2. – С. 132-134.

49. Чумак О. В. Формування прибутку страховика: обліковий аспект / О. В. Чумак, І. І. Мельничук: зб. матеріалів міжнародної науково-практичної конференції [«Проблеми формування та реалізації регіональної економіки»], (Київ, 18-19 жовтня 2013 р.): У 2-х частинах. – К.: ГО «Київський економічний науковий центр», 2013 р. Ч. 2. – С. 58-61.

50. Шарко М. В., Мешкова-Кравченко Н. В., Радкевич О. М. Економіка підприємства: навч. посіб. / М. В. Шарко, Н. В. Мешкова-Кравченко, О. М. Радкевич. – Херсон: Олді-плюс, 2014. – 436 с.

51. Шептура О. О. Моделі та методи автоматизації прийняття рішень з

управління основною діяльністю страхової компанії: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 05.13.06 «Автоматизовані системи управління та прогресивні інформаційні технології» / О. О. Шептура. – Харків, 2007. – 22 с.

52. Яркіна Н. М. Економіка підприємства: навч. посіб. / Н. М. Яркіна – Київ: Ліра-К, 2015. – 498 с.

53. Офіційний сайт СК «ТЕКОМ» - <http://www.tig.com.ua/>