Секція 1

ОБЛІК, АНАЛІЗ І АУДИТ В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВОМ

УДК 657.1.012.1:336

АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ОБЛІКУ КРИПТОВАЛЮТИ

Божко Я.Ю., здоб. вищ. осв. ОС «бакалавр»
Науковий керівник – канд. екон. наук, доц. **І.В. Нестеренко**
Державний біотехнологічний університет

В умовах глобалізації та розвитку світових торгових систем все більшого розповсюдження набувають дискусії про криптовалюту, її значення та доцільність використання при розрахунках. Слід зазначити, що криптовалюта – це не гроші та не їх еквівалент. Вони не є електронними грошима або іноземною валютою, тому що в більшості країн їх не визнано. Для простішого розуміння розрахунок криптовалютою можна порівняти з бартером та обліковувати у складі нематеріальних активів. Криптовалюта носить декілька назв в різних країнах, в залежності від того, як інтерпретують її сутність. Наприклад, комісія по цінним паперам США згадує її як «цифрові активи»; в департаменті Великої Британії фігурує назва «криптоактиви», в законодавстві України криптовалюту визначають як «віртуальні активи» [1; 2]. Технічно криптовалюта працює на принципах блокчейну, тобто повністю віртуальної бази даних, яку побудовано як єдиний ланцюг. З кожною новою операцією він довшає, а інформацій про всі операції зберігаються як в архіві. Ланцюг складається з блоків, у яких міститься хеш попереднього блоку, позначка, яка вказує на час операції та безпосередньо дані транзакції. В блокчейн-системі діє перевага віртуальних грошей над реальними: операції здійснюються без посередників, тобто ні банки, ні інші фінансові установи не беруть участі в операціях. Власник віртуальних грошей не сплачує комісії та не залежить від рівнів інфляції та девальвації в країні. До найбільш розповсюджених криптовалют відносяться (в порядку зниження вартості):

Bitcoin (BTC), Ethereum(ETH), Bitcoin Cash (BCH), Ripple (XRP), Tether (USDT), Bitcoin SV (BSV), Binance coin (BNB), Litecoin (LTC), EOS, Dash (DASH) [2]. Дуже актуальним питанням сьогодення, є запит як саме зберігати віртуальні гроші, щоб убезпечити їх, адже вони зберігаються в мережі, тобто є доволі вразливими до хакерських атак. Отже, так як це віртуальні кошти, відповідно і зберігаються вони в електронних гаманцях. Для власників віртуальної валюти є два варіанти: холодні та гарячі гаманці. Для зберігання криптовалюти на холодному гаманці не потрібен постійний доступ до мережі Інтернет. Вся відповідальність за зберігання кодів доступу лежить на власнику валюти й він є більш безпечним, не залежать від збоїв в системі, а для здійснення транзакції потрібно здійснити вхід в систему за допомогою ключей доступу.

З метою імплементації операцій з криптовалютою в Україні прийнято «Закон про віртуальні активи» згідно якого розробляються та приймаються зміни до Податкового кодексу [2]. З огляду на те, що криптовалюта визнається активом, доцільно її відображати на рахунку 12 «Нематеріальні активи». Строк експлуатації криптовалюти в сучасних умовах визначити неможливо, тому краще присвоїти їй статус «з невизначеним терміном корисного використання» [3, с.157]. Так як операції з нею не є розповсюдженими, то рекомендуємо в залежності від обсягів розрахунків криптовалютою обрати один з варіантів: обліковувати криптовалюту на субрахунку 127 «Інші нематеріальні акти»; відкрити я активи потрібно виокремити у відповідну статтю, відповідно до їх ролі на підприємстві та операцій, які виконувалися протягом звітного періоду.

Таким чином, організаційні засади обліку криптовалют базуються на розумінні принципів їх дії. Результати дослідження свідчать, що існують протилежні думки щодо розвитку розрахунків за допомогою криптовалюти: 1) в майбутньому розрахунки криптоактивами будуть досить розповсюдженими; 2) криптовалюта досить ненадійний спосіб ведення фінансових операцій, тому незабаром система криптороздрахунків зруйнується та забудеться. Слід зазначити, що не зважаючи на позиції віртуальної валюти в майбутньому, підприємцям потрібно передбачати усі варіанти розвитку подій, уважно слідкувати за сучасними тенденціями розповсюдження криптоактивів, щоб вчасно убезпечити свої капітали та, при цьому, не втратити можливі вигоди.

Інформаційні джерела:

1. TradingView. Ринок криптовалют. URL: https://www.tradingview.com/markets/cryptocurrencies/prices-all

2. ЗУ «Про віртуальні активи» від 17.02.2022 року №2074 – IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text

3. Kashchena N., Kovalevska N., Nesterenko I. Organizational and

methodological aspects of audit of integrated reporting of enterprise. *Zeszyty naukowe wyższej szkoły technicznej w katowicach*. *Wyższej Szkoły Technicznej w Katowicach.* 2021. NR 14. s. 153-164. URL: http://www.wydawnictwo.wst.pl/uploads/files/b0476ba555ccaead5a41dfab07ee2f39.pdf

УДК 657.1

ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ НА ПІДПРИЄМСТВІ: ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД

Божко Я.Ю., здоб. вищ. осв. ОС «бакалавр»
Науковий керівник – канд. екон. наук, **Л.О. Кирильєва**
Державний біотехнологічний університет

В умовах глобалізації економіки бухгалтерський облік кредитних операцій повинен бути адаптованим до світових тенденцій задля успішного функціонування підприємств та ефективної співпраці з іноземними партнерами, розширенню свого бізнесу за межі України. Задля цього необхідно вивчати досвід розвинених зарубіжних країн в цьому напрямку, порівнювати його з вітчизняною практикою організації обліку кредитів та операцій з ними, задля запозичення кращих інструментів відображення інформації в регістрах та звітності.

Облік кредитних операцій регулюється як національними: П(С)БО 11 «Зобов'язання», П(С)БО 31 «Фінансові витрати» та НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [1], так і міжнародними стандартами: МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [2]. Облік кредитних операцій ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній та вітчизняній практиці принципах: обережності, безперервності, періодичності, переваги змісту над формою, автономності. За визначенням Джихарда Вардья, кредитні операції виступають «в якості інвестиційної можливості для покупця, щоб забезпечити майбутній набір грошових потоків для повернення» [3]. З точки зору обліку, вважаємо, що кредити – це зобов’язання в частині поточної заборгованості за отриманими грошовими коштами від банку та за відсотками, відповідно укладеного договору.

Визначено, що поширена класифікаційна ознака в міжнародній практиці та в Україні – це строковість погашення кредитів. В обліковій політиці підприємств відображаються: орієнтовний поріг суттєвості для зобов'язань за кредитами, метод їх оцінки, за якою вартістю вони