

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ПОЛТАВСЬКА ДЕРЖАВНА АГРАРНА АКАДЕМІЯ



Полтавська державна аграрна академія



Факультет обліку та фінансів

МАТЕРІАЛИ

II Міжнародної науково-практичної конференції

«ПРОБЛЕМИ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМНИЦЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ»

**присвячується 100-річчю
Полтавської державної аграрної академії**

23 квітня 2020 р.

м. Полтава

**УДК 657:005.3
П 78**

Проблеми обліково-аналітичного забезпечення управління підприємницькою діяльністю : матеріали II Міжнар. наук. – практ. конф., присвяченої 100-річчю Полтавської державної аграрної академії (м. Полтава, 23 квітня 2020 р.) / за ред. Плаксієнка В. Я., Пилипенко К. А. Полтава : Видавництво ПП «Астроя», 2020. 705 с.

ISBN 978-617-7669-65-3

Посвідчення УкрІНТЕІ № 93 від 17.02.2020 р.

*Затверджено до друку та поширення через мережу Інтернет
Вченою радою факультету обліку та фінансів
Полтавської державної аграрної академії
(протокол № 9 від 17.04.2020 р.)*

Матеріали конференції спрямовані на науковий пошук, узагальнення та розроблення рекомендацій щодо можливих шляхів вирішення основних проблем розвитку обліку, аудиту та оподаткування підприємств в умовах сьогодення.

Тексти матеріалів тез подані в авторській редакції. Відповідальність за точність, достовірність і зміст поданих матеріалів несуть автори. Редакційна колегія може не розділяти поглядів деяких авторів на ті чи інші питання, розглянуті на конференції.

ISBN 978-617-7669-65-3

Редакційна колегія

Аранчій Валентина Іванівна – кандидат економічних наук, професор, ректор Полтавської державної аграрної академії (м. Полтава, Україна).

Бедіанашвілі Гіві – академік АЕН Грузії, доктор економічних наук, професор Європейського університету; директор Інституту досліджень економічних і соціальних проблем глобалізації (м. Тбілісі, Грузії);

Бочуля Тетяна Володимирівна – академік АЕНУ, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри бухгалтерського обліку, аудиту та оподаткування Харківського державного університету харчування та торгівлі (м. Харків, Україна);

Галоян Діана Робертівна – доктор економічних наук, професор, проректор з навчальних робіт Вірменського державного економічного університету (м. Єреван, Вірменія);

Дорогань-Писаренко Людмила Олександрівна – кандидат економічних наук, професор, декан факультету обліку та фінансів, професор кафедри економічної теорії та економічних досліджень Полтавської державної аграрної академії (м. Полтава, Україна);

Жук Валерій Миколайович – доктор економічних наук, професор, член-кореспондент Національної академії аграрних наук України, заслужений діяч науки і техніки України (м. Київ, Україна);

Зелікман Владислав Давидович – кандидат технічних наук, доцент, завідувач кафедри обліку і аудиту Національної металургійної академії України (м. Дніпро, Україна);

Метелиця Володимир Михайлович – доктор економічних наук, директор Інституту обліку та фінансів Національного наукового центру «Інститут аграрної економіки» НААН (м. Київ, Україна);

Назаренко Інна Миколаївна – доктор економічних наук, професор кафедри обліку і оподаткування Сумського національного аграрного університету (м. Суми, Україна);

Красноруцький Олексій Олександрович – доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри організації виробництва, бізнесу та менеджменту ХНТУСГ імені Петра Василенка (м. Харків, Україна);

Плаксієнко Валерій Якович – академік АЕНУ, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри бухгалтерського обліку та економічного контролю Полтавської державної аграрної академії (м. Полтава, Україна);

Пилипенко Катерина Анатоліївна – доктор економічних наук, доцент, професор кафедри бухгалтерського обліку та економічного контролю Полтавської державної аграрної академії (м. Полтава, Україна);

Танклевська Наталія Станіславівна – доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри економіки та фінансів ДВНЗ «Херсонський ДАУ» (м. Херсон, Україна);

Чернявська Тетяна – доктор наук, професор, Державна вища професійна школа в Коніні (м. Конін, Польща);

Щербатюк Світлана Юріївна – кандидат економічних наук, доцент, декан факультету бухгалтерського обліку Гродненського державного аграрного університету (м. Гродно, Республіка Білорусь);

Зимній Артур – доктор наук, професор, проректор з навчання Державної вищої професійної школі в Коніні (м. Конін, Польща);

Чілочі Рафаел – доцент, декан факультету економічного інжинірингу та бізнесу Технічний університет Молдови (м. Кишинів, Молдова).

ЗМІСТ

Передмова	5
------------------	---

СЕКЦІЯ 1

ЕКОНОМІКА ТА УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМСТВАМИ НА МІКРО- ТА МАКРОРІВНЯХ

Адаменко М. В. ФІНАНСОВІ МОЖЛИВОСТІ В ОЦІНЮВАННІ ІННОВАЦІЙНОГО ПОТЕНЦІАЛУ ПЕРСОНАЛУ ПІДПРИЄМСТВА	21
Адамчик О. О. КОНКУРЕНТНІ ПЕРЕВАГИ ЯК ЧИННИК СТІЙКОГО РОЗВИТКУ ТА СОЦІАЛЬНО- ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВ СІЛЬСЬКОГО ЗЕЛЕНОГО ТУРИЗМУ	24
Антонов О. І., Плевако Я. А. СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНІ ЧИННИКИ СТВОРЕННЯ ПРОДУКТІВ ТА ПОСЛУГ У СІЛЬСЬКОМУ ЗЕЛЕНОМУ ТУРИЗМІ	27
Антошкін В. К. ЧИННИКИ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ АГРОБІЗНЕСУ	30
Багрій К. Л. СИСТЕМНИЙ ПІДХІД В УПРАВЛІННІ РИЗИКАМИ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	33
Березіна Л. М., Резнік А. В. МАКРОЕКОНОМІЧНІ ЧИННИКИ ФОРМУВАННЯ ВИТРАТ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКОГО ПІДПРИЄМСТВА	36
Бінерт О. В., Чижевська О. В. МІСЦЕ УКРАЇНИ В МАЙБУТНІЙ ПЕРЕБУДОВІ СВІТУ	39
Бойко Л. О. СВІТОВІ ТЕНДЕНЦІЇ РИНКУ КАВУНІВ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ЕКСПОРТУ З УКРАЇНИ	42
Бутко Н. В. ФОРМУВАННЯ КОНКУРЕНТНИХ ПЕРЕВАГ ПІДПРИЄМСТВ ПІД ВПЛИВОМ АКТИВІЗАЦІЇ ІНТЕГРАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ	45
Вітер О. М., Мартин О. М. МОДЕЛІ ОРГАНІЗАЦІЇ ГОТЕЛЬНОГО БІЗНЕСУ	48
Гіренко Ю. О. ОКРЕМІ ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІ ХМЕЛЯРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВ	51
Гіржева О. М. РОЛЬ ОПЕРАЦІЙНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ В УПРАВЛІННІ ІННОВАЦІЙНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ СУБ'ЄКТІВ ПІДПРИЄМНИЦТВА	54
Гончарук О. В., Малюк О. С. СУТНІСТЬ ТА ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ СПІЛЬНОГО СПОЖИВАННЯ	57
Горяча О. Л. ТЕОРЕТИЧНІ ПЕРЕДУМОВИ УПРАВЛІННЯ ВИРОБНИЧИМ ПОТЕНЦІАЛОМ ПІДПРИЄМСТВА	60
Гринюк Н. А. ЄВРОПЕЙСЬКА І УКРАЇНСЬКА КООПЕРАЦІЯ: ПЕРСПЕКТИВИ СПІВПРАЦІ	63
Грудько С. В. ФОРМИ И СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В РЕСПУБЛИКЕ	66

СЕКЦІЯ 4

КОНЦЕПЦІЯ РОЗВИТКУ АУДИТУ

Бучко М. О. ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ІТ- АУДИТУ В УКРАЇНІ	488
Верига Ю. А., Коба О. В. ПРОФЕСІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА ПРОФЕСІЙНА ЕТИКА БУХГАЛТЕРІВ І АУДИТОРІВ	491
Єрєміна А. О., Король Г. О. УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДИКИ АУДИТУ ТОВАРІВ	495
Пилипенко К. А., Дорошенко Ю. О., Сінельнікова А. С. НОРМАТИВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ АУДИТУ В УКРАЇНІ	498
Сакун А. Ж., Яковлева Я. В. ОКРЕМІ АСПЕКТИ ОРГАНІЗАЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ	501
Сюэфен Лу (Xuefeng Li) ЕКОЛОГІЧЕСКИЙ АУДИТ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В АВТОНОМНОМ РАЙОНЕ ВНУТРЕННЯЯ МОНГОЛИЯ КНР	504
Уманська В. Г. ПОРЯДОК ПОДАВАННЯ АУДИТОРАМИ ЗВІТУ ПРО НАДАНІ ПОСЛУГИ	507
Філоненко Д. Р., Майстренко О. М. ОСОБЛИВОСТІ СУЧАСНОГО АУДИТУ В КРАЇНІ	510
Янковська К. С. ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ АУДИТУ В УКРАЇНІ	513

СЕКЦІЯ 5

ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА ПОДАТКОВА ПОЛІТИКА ДЕРЖАВИ

Адаменко І. П. ШЛЯХИ СТАБІЛІЗАЦІЇ ДЕРЖАВНИХ ФІНАНСІВ УКРАЇН	517
Артеменко Д. М. ОЦІНКА АКТИВІВ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВ ПРИ ЗАСТАВІ ЇХ КОРПОРАТИВНИХ ПРАВ В УМОВАХ ЗАПРОВАДЖЕННЯ РИНКУ ЗЕМЛІ	520
Барабаш Л. В. ДОМІНАНТИ ДЕРЖАВНОГО ПОДАТКОВОГО КОНТРОЛЮ У ТРАНСФОРМАЦІЙНІЙ ЕКОНОМІЧНІЙ СИСТЕМІ	523
Бузник М. В. БЮДЖЕТ ЯК ІНСТРУМЕНТ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РЕГУЛЮВАННЯ	526
Власюк С. А., Онищук В. В. АКТУАЛЬНІ АСПЕКТИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ В УКРАЇНІ	529
Власюк С. А., Ясінський О. Р. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ СТРАХОВОГО РИНКУ В УКРАЇНІ	532
Глухова В. І., Кравченко Х. В. АНАЛІЗ ДОХОДІВ ДОМОГОСПОДАРСТВ І РЕЗЕРВИ ЇХ ЗБІЛЬШЕННЯ	534
Глуценко Ю. А., Джангіров О. Г. БАНКІВСЬКІ РИЗИКИ ТА УПРАВЛІННЯ НИМИ	537
Давиденко Є. Ю., Дідур С. В. ВПЛИВ ГЛОБАЛІЗАЦІЙНИХ ЧИННИКІВ НА ОПОДАТКУВАННЯ	541

УДК 336.71

О. В. Ролінський, к.е.н., доцент
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
С. А. Власюк, к.е.н., доцент
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
А. С. Гриценко, здобувач вищої освіти другого (магістерського) рівня
Уманський національний університет садівництва
(м. Умань, Черкаська обл., Україна)

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ

На сьогоднішній день спостерігається кардинальна перебудова як фінансової так, і зокрема, банківської сфер. Зростання міжнародних фінансових ринків і збільшення різноманітності фінансових інструментів забезпечили банкам ширший доступ до грошових ресурсів. У той же час продовжується розширення ринків і можливостей для створення нових продуктів і послуг. Ринкова кон'юнктура набула трансформаційних змін не лише у сфері грошей та кредиту, а й торгівельних відносин, що стало передумовою розширення банківських послуг в сфері зовнішньоекономічної діяльності. Темпи цих змін у різних країнах різні, проте тенденційним є те, що банки все більше залучаються до розробки нових продуктів, послуг і технологій.

Фінансовий моніторинг як один із напрямків реалізації державної політики у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, спрямований на забезпечення прозорості, відкритості фінансових відносин у країні, а основним його елементом є саме внутрішній фінансовий моніторинг. Основне призначення якого, у правильній організації роботи працівників установи та своєчасного виявлення фінансових операцій пов'язаних з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом.

Безпосередньо фінансовий моніторинг здійснюється на рівні конкретних суб'єктів господарювання у межах так званого первинного фінансового моніторингу відповідними агентами фінансового моніторингу. При здійсненні обов'язкового та внутрішнього фінансового моніторингу суб'єкти первинного фінансового моніторингу виконують такі функції: контролюючу – коли з

використанням такого способу фінансового контролю, як спостереження за сумнівними фінансовими операціями клієнтів банку, проводиться перевірка видів діяльності, ідентифікація особи, яка здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу; аналітичну, за допомогою якої оцінюється ризик здійснення клієнтом легалізації (відмивання) грошей, одержаних злочинним шляхом. У ході її практичної реалізації аналізується незвичність для такого клієнта здійснюваних фінансових операцій. Виконання банками як суб'єктами первинного фінансового моніторингу інформаційної функції полягає у наданні відповідному центральному органу інформації про сумнівні фінансові операції та сприяння таким чином виявленню злочинної діяльності [1].

Розвиток системи попередження та запобігання протидії легалізації незаконних доходів та фінансування тероризму виступає важливою складовою стратегічного курсу України на посилення її ролі в побудові єдиної світової мережі запобігання та протидії легалізації «брудних» коштів.

Статистика поданих запитів підтверджує, що саме банки є основним джерелом надходження інформації про здійснення фінансових операцій, які обов'язково підлягають фінансовому моніторингу. Сутність етапів процесу фінансового моніторингу, зміст їх процедур полягає в тому, що банк на початковому етапі вивчає операцію клієнта і за наявності певних сумнівів у її законності, економічній доцільності додатково вимагає від клієнта пояснень і підтверджуючих документів. За наявності ситуації, коли відповідні підтверджуючі документи не будуть надані в достатньому обсязі або представлені додаткові документи не дозволять переконати співробітника банку в законності й обґрунтованості операції, така операція не буде виконана, а від відповідальної особи в банку буде вимагатися подати необхідні відомості про учасників угоди до відповідальної служби Державному фінансовому моніторингу [2].

Отже, одним із напрямів підвищення ефективності фінансового моніторингуї на перспективу є імплементація Директиви ЄС 2015/849, яка розширить коло заходів, що повинні провадити країни-члени ЄС для запобігання

використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму, встановлення вимог до прозорості інформації про бенефіціарних власників компаній тощо. Також необхідним постає впровадження міжнародного досвіду у цій сфері з адаптацією до сучасних умов нашої країни та міжнародне співробітництво.

Список використаних джерел:

1. Хмелюк А. А. Практика реалізації фінансового моніторингу в Україні. *Економічний аналіз*. 2015. Т. 20. С. 218-225.
2. Колодізев О. М. Плєскун І. В. Фінансовий моніторинг у банках України: сутність і визначення проблем реалізації в сучасних умовах розвитку економіки. *Управління розвитком*. 2017. № 3–4 (189–190), С. 24-35.

ОРГАНІЗАТОРИ МІЖНАРОДНОЇ КОНФЕРЕНЦІЇ

ПОЛТАВСЬКА ДЕРЖАВНА АГРАРНА АКАДЕМІЯ	(М. ПОЛТАВА, УКРАЇНА)
НАЦІОНАЛЬНИЙ НАУКОВИЙ ЦЕНТР «ІНСТИТУТ АГРАРНОЇ ЕКОНОМІКИ»	(М. КИЇВ, УКРАЇНА)
ГРОДНЕНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ	(М. ГРОДНО, РЕСПУБЛІКА БІЛОРУСЬ)
УКРАЇНСЬКА НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ АГРАРНИХ НАУК	(М. КИЇВ, УКРАЇНА)
ФЕДЕРАЦІЯ АУДИТОРІВ, БУХГАЛТЕРІВ І ФІНАНСИСТІВ АПК УКРАЇНИ	(М. КИЇВ, УКРАЇНА)
НАЦІОНАЛЬНА МЕТАЛУРГІЙНА АКАДЕМІЯ УКРАЇНИ	М. ДНІПРО, УКРАЇНА
СУМСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ	(М. СУМИ, УКРАЇНА)
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ СІЛЬСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА ІМЕНІ ПЕТРА ВАСИЛЕНКА	(М. ХАРКІВ, УКРАЇНА)
ХАРКІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ХАРЧУВАННЯ ТА ТОРГІВЛІ	(М. ХАРКІВ, УКРАЇНА)
ДВНЗ «ХЕРСОНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ»	(М. ХЕРСОН, УКРАЇНА)
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ	(М. ТБІЛІСІ, ГРУЗІЯ)
ВІРМЕНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ	(М. ЄРЕВАН, ВІРМЕНІЯ)
ДЕРЖАВНА ВИЩА ПРОФЕСІЙНА ШКОЛА В КОНІНІ	(М. КОНІН, ПОЛЬЩА)
ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ МОЛДОВИ	(М. КИШИНІВ, МОЛДОВА)
ХУЛУНБУИРСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ	(АРВМ, Г. ХАЙЛАР, КНР)

Наукове видання

ПРОБЛЕМИ ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ПІДПРИЄМНИЦЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

матеріали

II Міжнародної науково-практичної конференції

Посвідчення УкрІНТЕІ № 93 від 17.02.2020 р.

*Рекомендовано до друку та поширення через мережу Інтернет
Вченою радою факультету обліку та фінансів Полтавської державної аграрної академії
(протокол № 9 від 17.04.2020 р.)*

За редакцією Плаксієнка В.Я., Пилипенко К.А.

Технічні редактори – к.е.н., доцент Карпенко Н.Г.,
к.е.н., доцент Єрмолаєва М.В.

Видається в авторській редакції.

Відповідальність за достовірність фактів, цитат, власних імен та інших
даних несуть автори статей.

Думки, положення і висновки, висловлені авторами, не обов'язково
відображають позицію редакційної колегії.

Підп. до друку 17.04.2020 р. Формат 60x90 1/16. Папір офсетний.
Ум. друк. арк. 29,94. Обл.-вид. арк. 16,0. Тираж 300 пр. Зам. 45.
Гарнітура Times New Roman Суг.

Видавництво ПП «Астрая»
36014, м. Полтава, вул. Шведська, 20, кв. 4
Тел.: +38 (0532) 509-167, 611-694
E-mail: astraya.pl.ua@gmail.com, веб-сайт: astraya.pl.ua
Свідоцтво суб'єкта видавничої справи ДК № 5599 від 19.09.2017 р.

Друк ПП «Астрая»
36014, м. Полтава, вул. Шведська, 20, кв. 4
Тел.: +38 (0532) 509-167, 611-694
Дата державної реєстрації та номер запису в ЄДР
14.12.1999 р. № 1 588 120 0000 010089