

Чи не основним гальмом розвитку малого підприємництва є нестабільна податкова система, а саме високий рівень оподаткування та постійні зміни податкового законодавства

Але, незважаючи на широкий спектр проблем, важливим є конкретизування основні завдання для формування сприятливого середовища діяльності суб'єктів малого бізнесу та їх впровадження:

- розглядати основні умови вирішення негативних моментів діяльності малих підприємств;
- розкривати значення економічної освіти, як важливого чинника усунення існуючих проблем;
- виділити головні перешкоди (специфіка галузі) на шляху розвитку підприємницької діяльності;
- вдосконалювати законодавчі та нормативні акти, що ставлять сферу малого бізнесу в привілейоване становище, захищають її інтереси перед великим бізнесом;
- формування податкових пільг (податкових канікул) для різних категорій малого бізнесу, з особливим виділенням оподаткування суб'єктів господарювання -початківців.

Отже, світовий досвід і практика господарювання показують, що малий бізнес, за певних належних умов фінансового забезпечення і при підтримці з боку держави можуть приносити значні фінансові ресурси, що ефективно вплинуть на розвиток економіки України в цілому.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Кириченко, О.А. Стратегія розвитку малого та середнього бізнесу в Україні / О.А. Кириченко // *Актуал. проблеми економіки*. — 2008. — № 1(79). — С. 103 — 118
2. Державна політика щодо підтримки розвитку малого підприємництва: стан виконання та перспективи - <http://www.galenko.org.ua>.

Сторожка Уляна Михайлівна, магістр 1 курсу
Рудейчук Світлана Володимирівна, к.е.н., доцент
доцент кафедри обліку та фінансів,

ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА ПІДПРИЄМСТВА - ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Україна проводить реформування системи фінансової звітності на основі міжнародних стандартів (система IAS-IFRS), основною характеристикою яких є високий ступінь професійної самостійності підприємств у процесі вибору альтернативних методів організації та ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності. Облікове законодавство нашої країни передбачає можливість вибору методів бухгалтерського обліку господарських операцій та відображення їх у фінансовій звітності, проте зобов'язує відобразити його у наказі про облікову політику підприємства усіх форм власності окрім державної. Такий підхід дозволяє користувачам фінансової звітності підвищити достовірність показників фінансової звітності.

Розвиток практичного застосування професійних суджень у процесі вибору облікових альтернатив, визначає зможу відобразити господарські операції у фінансовій

звітності, виходячи з їх суті, а не лише з юридичного формулювання. Отже, можливість вибору альтернативних методів обліку визначатиме кращі його фінансові результати, які неодмінно впливатимуть на інформаційну зацікавленість зовнішніх користувачів.

Дослідження облікової політики підприємства, як елементу системи регулювання бухгалтерського обліку, формування показників фінансової звітності, зумовлює необхідність дослідити її складові та визначити їх вплив на показники фінансової звітності.

Питання формування положень облікової політики часто розглядаються без розуміння їх значення в господарському житті підприємства, часто цей процес є формальним. Проте, Соколов Я.В. [1, с. 397] визначає облікову політику як засіб, що дозволяє адміністрації підприємства легально маніпулювати фінансовими результатами. “Як би це провокаційно не звучало, пишуть професори Я.В. Соколов і М.Л. П’ятов, - облікова політика є фактично законним способом маніпулювання показниками звітності: величиною прибутку, оцінкою активів тощо. Від того, який метод обліку фактів господарської життя обраний в обліковій політиці, напряду залежить картина фінансового стану організації, що демонструється у фінансовій звітності” [2, с. 44].

Формування облікової політики підприємства можна розділити на нормативний рівень, де всі основні принципи, правила та припущення, які впливають на показники фінансової звітності і прийняття рішень, забезпечуючи порівнянність даних підлягають нормативному закріпленню, та ініціативний рівень, котрий передбачає свободу вибору дозволених альтернативних методів обліку та застосування професійних суджень, які розкриваються у примітках до фінансової звітності. Такий підхід забезпечить достовірні та порівняні показники фінансової звітності різних підприємств, а їх зі ставність, вимагатиме вивчення положень облікової політики підприємства як організаційної основи формування показників фінансової звітності.

Ініціативний метод вибору альтернативних варіантів облікового законодавства, багатьма вченими визначається як креативний, тобто творчий облік.

Пушкар М.С. [3, с. 90], у своїх працях зазначає, що креативний облік – це творчий облік, який вимагає від облікових працівників організації і правил їх групування, виходячи з інтересів менеджменту з метою отримання знань про нові об’єкти спостереження.

Райс Е. під творчою бухгалтерією має на увазі навіть порушення правил ведення бухгалтерського обліку для надання цифр, бажаних компанії [4, с. 94].

В межах бухгалтерського обліку, креативність передбачає використання дозволених альтернатив, що стосуються організації та методики ведення бухгалтерського обліку для забезпечення формування повної, правдивої та неупередженої інформації про діяльність підприємства. В межах фінансової звітності, креативність визначається методами розкриття обліково-економічної інформації у різних формах фінансової звітності, відповідно до інформаційних вимог різних груп користувачів. Тут, зокрема, можна визначити використання різних методів оцінки елементів фінансової звітності, визначення впливу альтернатив на показники фінансової звітності, моделювання та розробку додаткових форм фінансової звітності, задоволення специфічних потреб користувачів тощо.

Шигун М.М. [5, с. 360-361], проведено дослідження щодо варіативності національної системи обліку та звітності на організаційному, методичному рівнях, а також на рівні облікових об’єктів, які свідчать, що можна отримати 20736 комбінацій елементів системи бухгалтерського обліку, та дає 311040 комбінацій облікових

моделей.

Альтернативність варіантів ведення обліку, не відмінює якісне наповнення форм фінансової звітності. Крім того, використання окремої облікової альтернативи, повинно бути обґрунтоване позитивними наслідками свого застосування, та сприяти більш повному виконанню мети фінансової звітності.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Соколов Я.В. *Основы теории бухгалтерского учета* / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2000. – С. 401-440.
2. Соколов Я.В. *Влияние учетной политики на финансовый результат* / Я.В. Соколов, М.Л. Пятов // *Бухгалтерский учет*. – 2006. – №21. – С. 43-49.
3. Пушкар М.С. *Креативний облік (створення інформації для менеджерів): [монографія]* / М.С. Пушкар. – Тернопіль: Карт-блани, 2006. – 334с.
4. Райс Э. *Разоблачение тайн бухгалтерского учета. Как разобраться в бухгалтерской отчетности и в финансовом анализе: [пер. с англ.]* / Э. Райс – М.: ЗАО “Олимп-бизнес”, 2006. – 352с.
5. Шигун М.М. *Розвиток моделювання системи бухгалтерського обліку: теорія і методологія: [монографія]* / М.М. Шигун. – Житомир: ЖДТУ, 2009. – 632с.

Петришак Павло Васильович, студент 1 курсу,
Баран Ростислав Ярославович, к.е.н., доцент,
доцент кафедри гуманітарних та
фундаментальних дисциплін,

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ КРИПТОВАЛЮТ В УКРАЇНІ

Сучасний етап розвитку інформаційних технологій зачепив і грошову систему. Значного поширення набувають криптовалюти. З кожним днем все більше і більше людей починають користуватися ними, тому тема перспектив розвитку криптовалют є досить актуальною на сьогодні. З огляду на це, важливим є визначення переваг та недоліків криптовалют, їх статусу у сучасному інформаційному суспільстві та розвитку їх в Україні.

Криптовалюта — це цифрові монети, захищені від підробки, які можна зберігати в електронних гаманцях і переказувати між гаманцями. Але у криптовалюти відсутній емісійний центр і кожен криптогаманець є банком. Тобто, кожен бажаючий може створювати таку валюту, встановивши вдома потужний комп'ютер. Найвідомішою і найпоширенішою криптовалютою на сьогодні є Bitcoin [1].

У кожного виду валют є свої переваги та недоліки, біткойн не є виключенням з цього. На думку користувачів, основною перевагою біткойну є анонімність та необмежені можливості транзакцій. Проте, анонімність є водночас недоліком, адже завдяки цій перевазі цю валюту можуть використовувати для оплати злочинних операцій. До недоліків можна віднести обмежену кількість монет, потребу у потужному комп'ютерному обладнанні та добрій обізнаності користувача.

Всім відомо, що потужна техніка є досить дорогою і для доброї обізнаності потрібен досить високий рівень освіти і фінансової грамотності громадян. Ці твердження говорять про те, що у біткойна є високі шанси стати популярним у високорозвинених державах світу. Для прикладу, цю валюту нещодавно визнали платіжним засобом у Японії. В Україні рівень доходів населення і освіти не є високим, проте, за словами засновника першого біткойн-агентства в Україні Михайла Чобаняна,