



- відсутність чіткої державної стратегії щодо стимулювання залучення інвестицій;
- відсутність державного захисту інвестицій та гарантій їх повернення;
- значний податковий і адміністративний тиск.

Поряд з політичною та економічною нестабільністю, які стримують приплив іноземних інвестицій в Україну, проблемою є неякісне інформаційне забезпечення інвесторів, основним джерелом якого є дані бухгалтерського обліку. Для цього необхідно вирішити нагальні завдання:

- узгодження податкового законодавства із вимогами міжнародної спільноти;
- необхідність переходу на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку;
- розробка положень щодо документального оформлення прямих іноземних інвестицій;
- удосконалення методики обліку інвестицій іноземних інвесторів [4].

Одним із важливих інструментів підвищення інвестиційної привабливості вітчизняних підприємств є використання міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в якості глобальної універсальної мови бізнесу. На даний час Україна робить впевнені кроки для покращення інвестиційної привабливості шляхом регулювання вимог щодо якісного розкриття інформації публічними компаніями. Поступове впровадження МСФЗ забезпечить збільшення іноземних інвестицій в економіку країни та підвищить статус нашої держави як повноправного учасника світового інвестиційного ринку [5].

#### Список використаних джерел

1. Закон України «Про інвестиційну діяльність» від 18.09.1991р. №1560-12 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1560-12>.
2. Закон України «Про режим іноземного інвестування» від 19.03.1996р. №93/96-ВР [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/93/96-вр>.
3. Беззуб І. Іноземні інвестиції в українській економіці / І. Беззуб. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.nbuviap.gov.ua/index.php?option=com\\_content&view=article&id=2240:inozemni-investitsiji-v-ukrajinskij-ekonomitsi&catid=8&Itemid=350](http://www.nbuviap.gov.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=2240:inozemni-investitsiji-v-ukrajinskij-ekonomitsi&catid=8&Itemid=350).
4. Самбурська Н. І. Проблеми обліку іноземних інвестицій в Україні / Н.І. Самбурська [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://bovup-poltava.forumotion.me/t37-topic>.
5. Мельник Н.Г. Міжнародні стандарти фінансової звітності як складова інвестиційної привабливості України у світовій економіці / Н.Г. Мельник // Всеукраїнська науково-практична Інтернет-конференція «Стратегічний розвиток національної економіки, регіонів і підприємств». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://confersum.ucoz.ua>.

**Остап'юк П. Ю.**

студент інституту екології природоохорони і туризму,  
НУ «Львівська політехніка»,  
м. Львів, Україна

## **ЕКОЛОГІЧНІ ВИТРАТИ ЯК ОБ'ЄКТ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ: РЕАЛІЇ СЬОГОДЕННЯ**

Природні ресурси нашої держави земля, її надра, атмосферне повітря, водні та інші запаси, які знаходяться в межах території України, природні ресурси її континентального шельфу морської економічної зони є об'єктами права власності українського народу. Кожен



громадянин має право користуватися природними об'єктами у відповідності до Закону. Власність зобов'язує використовувати природні ресурси не на шкоду людині і суспільству. Держава зобов'язана забезпечити захист прав суб'єктів права власності і господарювання з одного боку і не допускати порушень екологічної рівноваги з іншого.

Однак, не дивлячись на цілу низку прийнятих законів по збереженню довкілля в Україні існує екологічна криза, яка набуває все більших масштабів. Екологічна рівновага не тільки порушена, вона ще й частково зрушена.

Будь-які широкомасштабні втручання в природні екосистеми обернуться доквіллю кризовими наслідками відповідних масштабів. В зв'язку з цим екологічна функція держави повинна повною мірою реалізовуватись через відповідні економічні, організаційні, ідеологічні та правові механізми.

В нашому дослідженні ми розглядаємо екологічні витрати з урахуванням впливу фактору правового механізму реалізації екологічної функції держави на організацію їх обліку.

Щодо обліку, контролю і управління цими витратами досі не розроблено системи показників. Проблема вимагає термінового вирішення, створення дієвої системи їх обліку і контролю. Без оперативної інформації ми не володіємо даними щодо екологічної проблеми. Екологічна діяльність повинна бути включена в систему бухгалтерського обліку оскільки вона є певною ділянкою господарської діяльності, а господарська діяльність за її видами є об'єктом бухгалтерського обліку і контролю. Облік екологічної діяльності на підприємстві має відповідати таким вимогам:

- відображати вплив ризиків, витрат та зобов'язань, обумовлених природоохоронною діяльністю на фінансовий стан господарюючого об'єкта;
- формувати повну і вичерпну інформацію щодо екологічних витрат та втрат;
- давати необхідну інформацію інвесторам для прийняття необхідних рішень з заходів по екології.

Екологічні заходи підприємства, його екоєфективний режим роботи позитивно впливає і мінімізує шкідливий вплив на довкілля. Це надає підприємствам перевагу в конкурентній боротьбі за виробництво екологічно чистої продукції.

В сучасній науковій періодиці часто розглядаються організаційно-правові та обліково-аналітичні аспекти охорони праці на підприємстві [2].

Пропонуємо за такою ж схемою організувати облік екологічних витрат. Сьогодні облік екологічних витрат не ведеться зовсім, а облік витрат на охорону праці розпорошено по трьох синтетичних рахунках, що звичайно негативно впливає на інформативність. Це рахунки 91 «Загальновиробничі витрати», 92 «Адміністративні витрати», 94 «Інші витрати операційної діяльності».

Пропонуємо з метою узагальнення витрат і джерел їх фінансування всі витрати сконцентрувати на рахунку 91 «Загальновиробничі витрати» субрахунок «Витрати на охорону навколишнього середовища (екологію) і праці».

Відповідно для джерел фінансування витрат на екологію на рахунку 474 «Забезпечення майбутніх витрат та платежів» («Забезпечення інших витрат та платежів») створити спеціальний «Фонд охорони навколишнього середовища та праці», за рахунок інвестицій, резерву та інших джерел та надходжень.

При цьому в обліку відображати наступні записи:

- на суму резерву: Д-т 91 «Загальновиробничі витрати»,  
К-т 474 «Фонд навколишнього середовища та праці»;
- відрахування з прибутку: Д-т 43 «Прибуток використаний у звітному році»,  
К-т 474 «Фонд навколишнього середовища та праці»;



– асигнування з бюджету та позабюджетних коштів: Д-т 48 «Цільове фінансування і цільові надходження»,

К-т 474 «Фонд навколишнього середовища та праці»;

– за рахунок страхових платежів Д-т 493 «Інші страхові платежі»,

К-т 474 «Фонд навколишнього середовища та праці».

Поточні витрати і штрафні санкції списування відразу за рахунок «Фонду охорони навколишнього середовища та праці». Капітальні витрати попередньо слід обліковувати на рахунку 15 «Капітальні інвестиції», а потім амортизовано списувати за рахунок фонду охорони наступним записом: Д-т рахунку 474 «Фонд охорони навколишнього середовища та праці» і К-т рахунку 15 «Капітальні інвестиції».

Зроблені нами пропозиції це лише перші кроки назустріч обліку екологічних витрат, або витрат на покращення довкілля, які ми бачимо об'єктом бухгалтерського обліку.

В першу чергу, необхідні зміни і доповнення до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 16 «Витрати» в напрямку вимог які ставляться до обліку навколишнього середовища. Це створить обліково-правову базу для розв'язку проблеми цього об'єкта обліку в цілому.

#### Список використаних джерел

1. Даньків Й.Я. Бухгалтерський облік: Підручник / Й.Я.Даньків, М.Я.Остапюк, – К.: Знання 2007. – 469 с.
2. Даньків Й.Я. Охорона праці на підприємстві (Організаційно-правові та обліково-аналітичні аспекти) / Й.Даньків, М.Остапюк // Бухгалтерський облік і аудит. – 2013. – № 6. – С.47-51.
3. Джигирей В.С. Екологія та охорона навколишнього середовища / В.С.Джигирей, – К.: Знання, 2002. – 203 с.
4. Жук В.М. Екологічні аспекти бухгалтерського обліку в агропромисловому виробництві / В.М.Жук // Агроекологічний журнал – 2012.- № 2. – С.18-23.
5. Максимів Л.І. Інноваційні підходи в бухгалтерському обліку: екологічний і соціальний аспекти /Л.І.Максимів // Менеджмент природних ресурсів, екологічна і лісова політика: Науковий вісник. – 2004,вип.. 14.2. – С.24-33.
6. Остапюк М.Я. Історія становлення та розвитку організації виробництва / М.Я.Остарюк,В.Й.Даньків, В.С.Совінський // Кримський економічний вісник. – 2013. - № 3 (09) – С.170-176 с.
7. Сухарев С. Основи екології та охорони довкілля: Навч. посібник// С.Сухарев, С.Чундак, О.Сухарева. – К.: Центр навчальної л-ри. 2006. – 391 с.

**Петровский В.В.**

студент-магістрант

УО «Полоцкий государственный университет»

г. Новополоцк, Республика Беларусь

## **НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В Республике Беларусь на сегодняшний день банки являются центральным компонентом кредитно-финансовой системы. В своей деятельности банки реализуют огромное количество кредитных и финансовых операций, организуют денежный оборот,