

емств / О.Б. Курило // Економічний простір. – 2015. – № 45. – С. 269-279.

5. Ясінська А.І. Сутність управління витратами на вітчизняних підприємствах / А.І. Ясінська // Вісник Національного університету "Львівська політехніка". – 2015. – №14 (594). – С. 357-360.

**Маслій Н.Д.**

кандидат економічних наук,  
доцент кафедри економіки та моделювання ринкових відносин

*Одеський національний університет імені І.І. Мечникова  
М. Одеса, Україна*

**Перевознюк Є.Р.**

студент 5 курсу, напряму підготовки «Облік та аудит»

## **ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ**

Фінансові інвестиції сьогодні відіграють дуже важливу роль як у масштабі держави, так і на рівні підприємств. За їх допомогою досягається прибутковість та конкурентоспроможність, що на фоні сучасної глобалізації економічних процесів виступає нелегким завданням. Але для повного розуміння достатності та ефективності фінансових інвестицій необхідно створити відповідну систему управління та контролю за інвестиційними процесами. Основою такої системи є надання своєчасної та повної інформації, яка формується за допомогою бухгалтерського обліку.

Питання формування ефективної системи обліку фінансових інвестицій розглядалися у роботах як вітчизняних так і зарубіжних авторів, таких як Бондар М.І., Бутинець Ф.Ф., Бурмистрова Л.М., Морозюк В.В., Джері Ж. Вейгант, Дональд І. Кізо, Крушвіц Л. Проте в умовах стрімкого розвитку економіки України, формування та реформування законодавчої та операційної систем бухгалтерського обліку, необхідно переглянути проблему забезпечення ефективної системи обліку фінансових інвестицій в контексті останніх змін.

Метою даної статті є висвітлення основних аспектів і проблем формування ефективної системи бухгалтерського обліку фінансових інвестицій, на основі сучасних змін в нормативно-правовому забезпеченні бухгалтерського обліку в Україні.

Завданням статті є розглянути основні засади формування системи обліку фінансових інвестицій на основі сучасних стандартів бухгалтерського обліку та виявити основні проблеми на шляху забезпечення своєчасності та повноти бухгалтерської інформації.

Відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, фінансові інвестиції – це активи, які утримуються підприємством з метою збільшення прибутку, зростання вартості капіталу або інших вигод для інвестора [1]. З метою відображення в бухгалтерській звітності, фінансові інвестиції поділяють на довгострокові та поточні.

Для більшого диференціювання інвестицій використовують поняття «Фінансові інструменти», поняття, методи визнання та оцінка котрих надаються у МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [4]. Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання. Під

фінансовими активами слід розуміти інвестиції підприємства, що утримуються до погашення. При цьому деякі фінансові інструменти розглядаються як механізм інвестування а не об'єкт обліку.

Перехід України до врегулювання норм бухгалтерського обліку за допомогою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку дозволив більш обширно класифікувати інвестиційні процеси та їх механізми, що надасть змогу користуватися більш глибокою інформацією [2]. Так, якщо раніше облік фінансових інвестицій здійснювався, здебільшого, за допомогою двох положень (стандартів) бухгалтерського обліку (П(С)БО 12 «Фінансові інвестиції» та П(С)БО 13 «Фінансові інструменти»), які досить обмежено пояснювали механізми та інструменти фінансових інвестицій, то зараз, облік фінансових інвестицій регулюється зокрема наступними фінансовими інвестиціями:

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

МСБО 31 «Частки в спільних підприємствах».

МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Це дозволяє конкретизувати шляхи, інструменти інвестування та права і відповідальність сторін при інвестуванні, а це сприятливо впливатиме на формування інвестиційного клімату країни. Крім того, міжнародні стандарти пропонують також застосування окремих методів оцінки для фінансових інвестицій у підприємства, на які інвестор здійснює суттєвий вплив або вирішальний контроль, а саме інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства.

На сьогоднішній день в Україні процес відповідності нормативної та практичної бази бухгалтерського обліку стандартам розвинених країн знаходиться на початковій стадії. Хоча перехід до іноземних стандартів щодо обліку та подання звітності сприятиме більш ефективній організації обліку, процес застосування на практиці цих засад вимагає відповідності електронних систем та часу для їх впровадження. Так, зазначена у МСБО класифікація фінансових інвестицій та інструментів дозволить більш чітко відображати в обліку інвестиційні процеси, але на практиці необхідно аби інвестиційне середовище у країні відповідало умовам їх застосування. Окрім того, для того щоб міжнародні стандарти в Україні змогли запрацювати в повній мірі, необхідно домогтися також відповідності податкової системи нормам міжнародних стандартів. Від цього залежатиме можливість або неможливість застосування всіх інструментів фінансових інвестицій та їх відображення у відповідній звітності.

Отже, фінансові інвестиції – важлива складова будь-якого суб'єкта, що знаходиться на стадії розвитку. Від того наскільки своєчасною та повною буде інформація про інвестиційні процеси залежатиме їх ефективність, а це досягається організацією системи бухгалтерського обліку. На сьогоднішній день в Україні вже здійснені кроки на шляху до відповідності міжнародним стандартам обліку, але не дивлячись на це стоїть багато важливих питань, таких як досягнення сприятливого інвестиційного клімату, відповідність систем бухгалтерського обліку вимогам міжнародних стандартів, реформування податкової системи.

### ***Список літератури:***

1. Шарапова А.П., Опанасюк С.Р. «Облікова класифікація та оцінка фінансових інвестицій: вітчизняний та зарубіжний досвід». Стаття, УДК 657 (477).
2. Пономаренко Є.Б. «Бухгалтерський облік і контроль операцій з фінансовими інвестиціями: теорія і методика». Автореферат, УДК 657.424:330.332 (043.3).

3. МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання». Електронний ресурс. Режим доступу: [http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/929\\_029](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/929_029).

4. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Електронний ресурс. Режим доступу: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929\\_015](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_015).

---

**Журавльова Т.О.**

кандидат економічних наук,  
доцент кафедри економіки та моделювання ринкових відносин

*Одеський національний університет імені І.І. Мечникова*

**Райчева А.С.**

студентка 3 курсу, напряму підготовки «Фінанси і кредит»

*м. Одеса, Україна*

## **ОЦІНКА ПРОЦЕСІВ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ АГРАРНИХ ПІДПРИЄМСТВ УКРАЇНИ**

В сучасній економіці кредит є невід'ємним елементом економічного зростання. Завдяки кредиту скорочується час на задоволення господарських та особистих потреб. Його використовують як великі організації, так і малі виробничі, сільськогосподарські і торгові підприємства. А також держави, уряди, і громадяни. Кредит - це основне джерело задоволення величезного попиту на грошові ресурси. Навіть при найвищому рівні самофінансування, при високо-рентабельному веденні господарства економічні суб'єкти часто відчують брак власних коштів для здійснення інвестицій і поточної основної діяльності. Необхідність у додаткових грошових ресурсах виникають при зриві реалізації готової продукції з тієї чи іншої причини, неблагонадійності постачальників і т.д. Залучення додаткових коштів стає особливо актуальним у зв'язку з глибоким технічним переозброєнням, що вимагає великих інвестицій.

В економічній літературі останніх років багато приділено уваги проблемі кредитування сільськогосподарських підприємств в Україні такими вченими, як М.Я. Дем'яненко, В.М. Алексійчук, П.А. Лайко, П.Т. Саблук, В.О. Паламарчук, М.І. Савлук, Т.Т. Ковальчук та інші.

Метою даної роботи є виявлення та аналіз проблем кредитування підприємств аграрного сектору економіки, а також розробка рекомендацій щодо поліпшення взаємодії банківського і аграрного секторів економіки на засадах забезпечення сталого розвитку економіки країни.

Кредитне обслуговування сільськогосподарських товаровиробників здійснюється державними та комерційними банками, які діють на основі закону України «Про банки та банківську діяльність» [1].

Кредитування банками сільського господарства є специфічним видом активних операцій у зв'язку із особливостями самого вітчизняного агробізнесу. Фактори, що впливають на ризиковість сільського господарства - це фактори, що залежать від специфіки діяльності позичальника і особливостей ведення бізнесу в окремих галузях сільського господарства. Для підприємств, що спеціалізуються на виробництві продукції рослинництва, кредитні ризики можуть відрізнятись від ризиків, що притаманні підприємствам, спеціалізованих на тваринництві [2].

Кредитування аграрних виробників базується на тих принципах, що і кредитування підприємств інших секторів економіки, але має суттєві особливо-