



*„50 éves a közgazdasági Nobel-díj”*

## **A számvitel és pénzügy tudományok hatása a gazdasági folyamatok fejlődésére**



*„50 років Нобелівській премії з економіки”*

## **Вплив обліку та фінансів на розвиток економічних процесів**



*Nemzetközi Gazdaságtudományi Konferencia  
Міжнародна науково-практична конференція*

*Beregszász  
м. Берегове*

**17-18. 05. 2019**

# **A számvitel és pénzügy tudományok hatása a gazdasági folyamatok fejlődésére**

Beregszász, 2019. május 17-18.

# **Вплив обліку та фінансів на розвиток економічних процесів**

м. Берегове, 17-18 травня 2019 р.

# **A számvitel és pénzügy tudományok hatása a gazdasági folyamatok fejlődésére**

Beregszász, 2019. május 17-18.

# **Вплив обліку та фінансів на розвиток економічних процесів**

м. Берегове, 17-18 травня 2019 р.

II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola

Закарпатський угорський інститут імені Ференца Ракоці II

Beregszász / Берегове, 2019

УДК: 336+657 (063)

A kötet a 2019. május 17-18-án Beregszászon megtartott „**A számvitel és pénzügy tudományok hatása a gazdasági folyamatok fejlődésére**” című nemzetközi tudományos gazdasági konferencia anyagait tartalmazza.

Збірник містить матеріали міжнародної наукової економічної конференції „**Вплив обліку та фінансів на розвиток економічних процесів**”, що відбулася 17-18 травня 2019 р. у м. Берегове.

---

Szerkesztőbizottság: Dr. Bacsó Róbert, Dr. Szemjon Viktória, Pataki Gábor.

Редакційна колегія: д.е.н., доц. Бачо Р.Й., к.е.н., доц. Семйон В.С., Потокі Г.Ф.

A közölt tanulmányok tartalmáért a szerzők a felelősek.

За зміст опублікованих статей відповідальність несуть автори.

A konferenciát és a kiadvány megjelenését a Nemzetstratégiai Kutatóintézet, Külgazdasági és Külügyminisztérium, Bethlen Gábor Alapkezelő Zrt., valamint a II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola támogatta.



© a szerzők, 2019 / © автори, 2019

A kiadásért felel: Orosz Ildikó / Відповідальний за випуск: Орос І.І.

## TARTALOMJEGYZÉK

### Plenáris előadások

|                                                                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Bali J.</b> A gazdaság antropológiája. Kárpát-medencei példák a gazdaság újszerű társadalomtudományi megközelítésére..... | 18 |
| <b>Lehencsuk Sz.F.</b> A pénzügy számvitel szerepének átalakulása a gazdasági fejlődés feltételrendszerében.....             | 19 |
| <b>Vnukova N.M.</b> Simon Kuznets Nóbel-díjas közgazdász szerepe a számvitel és pénzügyek fejlődésében.....                  | 22 |

### Szekció előadások

|                                                                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Agg Z.</b> How “wised up” are we in matters of climate change?.....                                                          | 26 |
| <b>Antonenko N.V., Verbytska A.I.</b> The scope of application of the system of management-accounting in Ukraine.....           | 28 |
| <b>Bacsó R.</b> A biztosítók külső könyvvizsgálatának megszervezése.....                                                        | 31 |
| <b>Bálint Cs.</b> Nowcasting Romanian GDP and GDP components using factor models.....                                           | 34 |
| <b>Barabásné Kárpáti D.</b> Kompetenciák szerepe, mérési lehetőségek az oktatásban és a munkaerő-piacon.....                    | 36 |
| <b>Baranyi A., Jurkó Gy.</b> A magyarországi kis- és középvállalkozások idegen forrásból történő finanszírozási gyakorlata..... | 39 |
| <b>Baziljuk A.V., Homenko V.Sz.</b> Az immateriális javak azonosítása és csoportosítása.....                                    | 41 |
| <b>Belovecz M., Halmosi T., Ipacsné Gedei B., Vajna Istvánné Tangl A.</b> Bankértékelés CAMELS módszerrel.....                  | 44 |
| <b>Bencsik A., Machová R., Zsigmond T.</b> Interim menedzsment, mint a tudásátadás eszköze.....                                 | 46 |
| <b>Bojko O.Sz.</b> Az üzleti szegmensekről szóló beszámoló integrációja a vállalat szervezeti struktúrájával.....               | 48 |
| <b>Brohun N.Sz.</b> A kontrolling rendszer bevezetésének hatékonysága.....                                                      | 52 |

|                                                                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Budai E.</b> A számviteli rendszer az elmúlt 50 év tükrében.....                                                                                   | 55 |
| <b>Bui J.V., Melnychuk I.V.</b> Characteristic social innovation and social novelty as a category of sustainable development.....                     | 57 |
| <b>Burlán Sz.A., Katkova N.V.</b> Az információbiztonság könyvizsgálata, mint könyvizsgálói szolgáltatás.....                                         | 60 |
| <b>Csernenko T.Sz.</b> A vállalat termelési készleteinek számvitele és annak fontossága.....                                                          | 64 |
| <b>Csik M.J., Bojko R.V.</b> Az IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” használatának sajátosságai a vállalat számviteli rendszerében.....                   | 68 |
| <b>Danykiv J.J., Vákárov V.M.</b> A befektetések könyvizsgálata Ukrajna jelenlegi európai integrációs folyamatában.....                               | 72 |
| <b>Demkiv K.Sz.</b> A régiségekkel folytatott kereskedelmi műveletek elemzése: számviteli és információs összetevők.....                              | 75 |
| <b>Denich E.</b> A hagyományos kockázatkezeléstől a vállalati kockázatkezelésig.....                                                                  | 78 |
| <b>Dolinai Zs.</b> A nemzeti kisebbségek kérdése a nemzetközi kapcsolatok rendszerében.....                                                           | 80 |
| <b>Domiscse-Megyánik A.M., Sekmár N.A.</b> Innovációk, mint az ország gazdasági növekedésének tényezői.....                                           | 82 |
| <b>Fási Cs.</b> Hogyan teljesít Magyarország a digitalizáció terén? Elemzés a rangsorok és a stratégia szemüvegén keresztül.....                      | 86 |
| <b>Fehér H., Molnárné Barna K.</b> Útban az ügyfélközpontú adóhatóság felé.....                                                                       | 88 |
| <b>Gyurcsik P., Tóth R.</b> Impact of the financial strategy and the capital structure on the financial performance and competitiveness of SME-s..... | 90 |
| <b>Halmosi T., Belovecz M., Vajna Istvánné Tangl A.</b> Change in base rate and its effects on the economy in the last 20 years in Hungary.....       | 91 |
| <b>Hamor F.D.</b> Az ukrán természetvédelmi alap megőrzésének gazdasági mechanizmusainak egyes szempontjairól.....                                    | 93 |
| <b>Hanuszics V.O.</b> A környezetvédelmi számvitel feladatai, eszközei, tárgya és objektumai.....                                                     | 96 |

|                                                                                                                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Haraszim P.M., Novák U.P.</b> A környezetvédelmi adózás Ukrajnában és az Európai Unióban.....                                                               | 99  |
| <b>Hávádzin N.O.</b> Az ökoszisztéma-szolgáltatások értékmeghatározásának elvei .....                                                                          | 102 |
| <b>Hávrilko P.P., Hustán T.V.</b> Az ukrán bankrendszer pénzügyi biztonságának biztosítása.....                                                                | 105 |
| <b>Hegedűs M.</b> Effects of Digitization on Audit Methodology.....                                                                                            | 109 |
| <b>Helmecczyné Kiss E., Oroszné Ilcsik B.</b> A pénzügyi tudatosság vizsgálata kérdőíves felmérés alapján.....                                                 | 110 |
| <b>Holovcsák H.V.</b> A társasházak számviteli sajátosságai Ukrajnában és Magyarországon.....                                                                  | 112 |
| <b>Ivánenko V.O.</b> Az éttermi vállalkozások befejezetlen termelésének becslési módszertana.....                                                              | 115 |
| <b>Jacko M.V.</b> A természetes személyek bevétel- és költségelszámolásának aktuális kérdései az ukrán számviteli rendszerben.....                             | 118 |
| <b>Járova I.J.</b> A környezetvédelmi adózás hatékonyságának értékelési módszertana a biztonságos természetgazdálkodás rendszerében.....                       | 121 |
| <b>Jusczenko N.L.</b> Az optimalizálási feladatmegoldások szoftverei és azok jellemzése.....                                                                   | 124 |
| <b>Kish Y.</b> Logistic cluster in Transcarpathia.....                                                                                                         | 128 |
| <b>Kohut J.M.</b> Ukrajna állami és helyi költségvetésének kapcsolatrendszere.....                                                                             | 131 |
| <b>Komármická H.O.</b> Az állami és közösségi partnerség elősegítésére vonatkozó intézményi rendelkezések.....                                                 | 134 |
| <b>Kovács-Rump H.</b> Munkaerő migráció Ukrajnában.....                                                                                                        | 137 |
| <b>Kozma D.E.</b> Strategies for sustainable development - Exploring the similarities and differences between the European Union and the Visegrad Four's ..... | 140 |
| <b>Ködöböcz G.</b> Ukrajna elektronikus közbeszerzési rendszerének eredményei.....                                                                             | 142 |



|                                                                                                                                                                        |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Körmöczi G.</b> A külhoni magyar településterületi tömbök lehatárolása és tipizálása, valamint társadalmi-gazdasági, és térkapcsolati struktúrájuk azonosítása..... | 145 |
| <b>Krily J.J., Bandura Z.L.</b> A biztosító által képzett tartalékok hatása a nyereségadóra.....                                                                       | 147 |
| <b>Kudlotyák K.</b> A kárpátaljai magyarság társadalmi-gazdasági helyzetének értékelése.....                                                                           | 150 |
| <b>Lálakulics M.J.</b> A vállalkozás piaci érték objektumainak számvitele.....                                                                                         | 151 |
| <b>Lápkó O.O., Krámárev H.V.</b> Innovatív folyamatok fejlődése a gazdaságban és azok pénzügyi-szervezeti támogatása.....                                              | 155 |
| <b>Leoszj O.J., Kiricsenko V.D.</b> Egységes tőzsdei rendszer létrehozásának szükségessége Ukrajnában.....                                                             | 158 |
| <b>Loszkorih G.L.</b> A "számviteli és elemzési támogatás" fogalmának elméleti aspektusa a számvitel modernizációjának folyamatában.....                               | 161 |
| <b>Magurszka R.</b> A kárpátaljai mikro- és kisvállalkozások versenyképességének növelése a marketing eszközök segítségével.....                                       | 165 |
| <b>Makarovics V.K.</b> Az outstaffing gazdasági hatékonysága.....                                                                                                      | 167 |
| <b>Malatyinszki Sz.</b> A duális felsőfokú képzés hatása és fejlesztése a hátrányos helyzetű térségekben.....                                                          | 170 |
| <b>Mihájlisin N.P., Budnik L.A.</b> Az elemzési eljárások alkalmazása a vállalkozás pénzügyi kimutatásainak megbízhatóságának gazdasági értékelése során.....          | 172 |
| <b>Molnárné Barna K., Fehér H.</b> A társasági adó és a gazdasági versenyképesség területi összefüggései.....                                                          | 175 |
| <b>Murávszkij V.V., Murávszkij V.V.</b> A kommunikáció szerepe a számvitelben.....                                                                                     | 177 |
| <b>Nagy Zs.</b> The effect of agricultural subsidies on efficiency and productivity of farms: a literature review.....                                                 | 179 |
| <b>Orlova V.K., Káfká Sz.M., Homa Sz.V.</b> Nemzetközi adózási tapasztalatok az olaj- és gáziparban.....                                                               | 181 |
| <b>Pajrok A.</b> A stratégiai költségelszámolás alkalmazása és hatásai Magyarországon a szállodaipar szereplőinek körében.....                                         | 184 |



|                                                                                                                                            |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Pataki G.</b> Vállalkozó karaktersvizsgálat Kárpátalja határmenti térségében.....                                                       | 186 |
| <b>Patyi B., Pataki L., Illés B.Cs.</b> A pénzügyi diagnosztika jelentősége az újonnan alapított vállalkozások életében.....               | 187 |
| <b>Pavelko O.</b> The usage of International Accounting Standards by Ukrainian construction enterprises: advantages and disadvantages..... | 189 |
| <b>Pidlypna R., Rybakova L.</b> Strategic analysis in the strategic administration of the subsidiary.....                                  | 192 |
| <b>Pidlypna R., Yuhas E.</b> Strategic administrative accounting as a component managment system of the enterprise.....                    | 194 |
| <b>Pidlypnyi Y., Sumochko M.</b> Strategic managment methods as an instrument for promoting sustainable development of the enterprise....  | 196 |
| <b>Pihnyák T.A.</b> A társasházak pénzügyi beszámolója: összeállítási rendje és nyilvánosságra hozatala.....                               | 198 |
| <b>Piljávszkij V.I.</b> Az internetes információforrások, mint a vállalkozások fenntartható fejlődésének forrásai.....                     | 202 |
| <b>Pojda-Noszik N.N.</b> A vállalatirányítás fejlesztése az üzleti folyamatok automatizálásának segítségével.....                          | 205 |
| <b>Póla P.</b> A vidékgazdaság erőforrásproblémái három magyarországi kistérség vizsgálata alapján.....                                    | 210 |
| <b>Poplávszká V.V.</b> A márkaépítési tevékenység társadalmi aspektusai a hibrid háború feltételeiben.....                                 | 211 |
| <b>Reszler M.V.</b> A marketingkommunikációk hatása az üzletvitelre.....                                                                   | 214 |
| <b>Rozseljuk V.M.</b> A számviteli szakemberek szaktudása a hatékony üzleti folyamatok kialakításában.....                                 | 217 |
| <b>Rudj O.V.</b> Az e-audit használatának nemzetközi tapasztalata, mint az adózási rendszer hatékonyságjavításának eszköze.....            | 220 |
| <b>Savko O.Ya., Gobyry I.B.</b> The essence and significance of environmental modernization of enterprises.....                            | 223 |
| <b>Sepely I.V.</b> Az immateriális javak értékcsökkenésének számvitele.....                                                                | 226 |
| <b>Sigun M.M., Orlov I.V.</b> Számvitel a fenntartható gazdasági fejlődés feltételrendszerében.....                                        | 229 |

|                                                                                                                                                   |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Szemányuk V.Z.</b> A gazdasági és társadalmi problémák hatása a számviteltudományra.....                                                       | 233 |
| <b>Szemjon V.Sz.</b> A mikrovállalatok pénzügyi beszámolójának sajátosságai Magyarországon.....                                                   | 237 |
| <b>Szergyuk O.Sz.</b> Az energiaforrások felhasználásának hatékonysága, mint külső hatások gyengülésének tényezője.....                           | 239 |
| <b>Szivák O.B.</b> A háborús veteránok társadalmi és gazdasági adaptációjának külföldi tapasztalatai.....                                         | 242 |
| <b>Szuk P.L.</b> A költségcsoportosítás szükségessége a számvitelben.....                                                                         | 245 |
| <b>Szuszidenko V.T., Szuszidenko O.V.</b> Az áru-anyagi értékek ellenőrzése a vállalatirányítás rendszerében.....                                 | 247 |
| <b>Szverdán M.M.</b> Modern trendek a vagyonadó kiterjesztésében.....                                                                             | 250 |
| <b>Tangl A., Halmosi T., Vajna I., Belovecz M.</b> A számvitel múltja és jövője.....                                                              | 253 |
| <b>Tkácsenko Sz.A., Potisnyák O.M.</b> Új tervek (feladatok) a nemzeti termelési-gazdasági koncepció (doktrína) egyensúlyának biztosításában..... | 256 |
| <b>Tózsér A.</b> A Székelyföld és a Felvidék magyarlakta területén működő turisztikai szervezeti rendszer vizsgálata.....                         | 258 |
| <b>Truskiná N.V.</b> A közlekedési és logisztikai rendszer innovatív fejlesztésének pénzügyi eszközei Ukrajnában.....                             | 259 |
| <b>Várcábá V.I., Ohorodnik V.O.</b> A regionális fejlesztés pénzügyi támogatása Ukrajna decentralizációs folyamataiban.....                       | 262 |
| <b>Varga J., Cseh B.</b> A negyedik ipari forradalom várható hatásai a felszabaduló emberi munkaerőre.....                                        | 265 |
| <b>Zlotenko O.B.</b> Ipari vállalkozás befektetési tevékenységének finanszírozási stratégiája.....                                                | 267 |
| <b>Zsiglej I.V., Zaharov D.M.</b> A kiegészítő kereskedelmi valuták szerepe a társadalmi tőke kialakulásában.....                                 | 270 |

## **ЗМІСТ**

### **Пленарні доповіді**

|                                                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Болі Я.</b> Антропологія економіки. Приклади Карпатського басейну новітнього соціального підходу до економіки..... | 18 |
| <b>Легенчук С.Ф.</b> Трансформація ролі фінансового обліку в умовах економічних перетворень.....                      | 19 |
| <b>Внукова Н.М.</b> Внесок нобеляра Семена (Саймона) Кузнеця у розвиток обліку і фінансів.....                        | 22 |

### **Секційні доповіді**

|                                                                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Агт З.</b> Наскільки заплутані ми в питаннях зміни клімату?.....                                           | 26 |
| <b>Антоненко Н.В., Вербицька А.І.</b> Сфери застосування систем рахунків управлінського обліку в Україні..... | 28 |
| <b>Бачо Р.Й.</b> Організація зовнішнього аудиту страхових компаній.....                                       | 31 |
| <b>Балінт Ч.</b> Розгляд румунського ВВП та його компонентів з використанням факторних моделей.....           | 34 |
| <b>Барабаш Карпаті Д.</b> Роль компетенцій, можливості їх виміру в освіті та на ринку праці.....              | 36 |
| <b>Бороні А., Юрко Д.</b> Практика зовнішнього фінансування малих та середніх підприємств Угорщини.....       | 39 |
| <b>Базилюк А.В., Хоменко В.С.</b> Ідентифікація та класифікація нематеріальних активів.....                   | 41 |
| <b>Беловец М., Голмоші Т., Іпоч Гедеі Б., Войно Тангл А.</b> Оцінка банку за допомогою методу CAMELS.....     | 44 |
| <b>Бенчік А., Мачова Р., Жігмонд Т.</b> Інтерим-менеджмент як інструмент передачі знань.....                  | 46 |
| <b>Бойко О.С.</b> Інтеграція звітності про операційні сегменти з організаційною структурою підприємства.....  | 48 |
| <b>Брохун Н.С.</b> Аналіз ефективності впровадження системи контролінгу.....                                  | 52 |

|                                                                                                                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Будаї Е.</b> Система бухгалтерського обліку у світлі минулих 50-ти років.....                                                                                     | 55 |
| <b>Буй Ю.В., Мельничук І.В.</b> Характеристика соціальних інновацій та соціальної новизни як категорій сталого розвитку.....                                         | 57 |
| <b>Бурлан С.А., Каткова Н.В.</b> Аудит інформаційної безпеки як вид аудиторських послуг.....                                                                         | 60 |
| <b>Черненко Т.С.</b> Потреба обліку виробничих запасів підприємства....                                                                                              | 64 |
| <b>Чік М.Ю., Бойко Р.В.</b> Особливості використання МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для ведення обліку на підприємстві.....                                          | 68 |
| <b>Даньків Й.Я., Вакаров В.М.</b> Аудит інвестицій на сучасному етапі інтеграції України до Євросоюзу.....                                                           | 72 |
| <b>Демків Х.С.</b> Аналіз торговельних операцій з предметами антикваріату: обліково-інформаційна складова.....                                                       | 75 |
| <b>Деніг Е.</b> Від традиційного управління ризиками до управління ризиками на підприємствах.....                                                                    | 78 |
| <b>Долинай Ж.Ф.</b> Питання національних меншин в системі міжнародних відносин.....                                                                                  | 80 |
| <b>Домище-Медяник А.М., Шекмар Н.А.</b> Інновації як чинник економічного росту країни.....                                                                           | 82 |
| <b>Фаші Ч.</b> Які успіхи Угорщини у сфері діджиталізації? Аналіз через ранжування та стратегічні окуляри.....                                                       | 86 |
| <b>Фегер Г., Молнар Борно К.</b> На шляху до клієнтоорієнтованого податкового органу.....                                                                            | 88 |
| <b>Дюрчік П., Товт Р.</b> Вплив корпоративної фінансової стратегії та структури капіталу на ефективність та конкурентоспроможність малих і середніх підприємств..... | 90 |
| <b>Голмоші Т., Беловец М., Войно Тонгл А.</b> Зміна облікової ставки та її вплив на економіку Угорщини останні 20 років.....                                         | 91 |
| <b>Гамор Ф.Д.</b> Про деякі аспекти вдосконалення економічних механізмів збереження природно-заповідного фонду України.....                                          | 93 |
| <b>Ганусич В.О.</b> Завдання, інструменти, предмет та об'єкти екологічного обліку.....                                                                               | 96 |

|                                                                                                                                                               |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Гарасим П.М., Новак У.П.</b> Екологічне оподаткування в Україні та Європейському Союзі.....                                                                | 99  |
| <b>Гавадзин Н.О.</b> Принципи щодо визначення цінності екосистемних послуг.....                                                                               | 102 |
| <b>Гаврилко П.П., Гуштан Т.В.</b> Забезпечення фінансової безпеки банківської системи України.....                                                            | 105 |
| <b>Гегедюш М.</b> Вплив цифрових технологій на методологію аудиту.....                                                                                        | 109 |
| <b>Гелмец Кіш Е., Орос Ілчік Б.</b> Дослідження рівня фінансової грамотності за допомогою анкетування.....                                                    | 110 |
| <b>Головчак Г.В.</b> Особливості обліку в ОСББ в Україні та Угорщині.....                                                                                     | 112 |
| <b>Іваненко В.О.</b> Методика оцінки незавершеного виробництва на підприємствах ресторанного господарства.....                                                | 115 |
| <b>Яцко М.В.</b> Актуальні питання обліку доходів і витрат фізичних осіб в структурі системи обліку в Україні.....                                            | 118 |
| <b>Ярова І.Є.</b> Методологія оцінки результативності застосування екологічного оподаткування в системі екобезпечного просторового природогосподарювання..... | 121 |
| <b>Ющенко Н.Л.</b> Програмні засоби розв'язування оптимізаційних задач та їх характеристики.....                                                              | 124 |
| <b>Кіш Є.</b> Логістичний кластер на Закарпатті.....                                                                                                          | 128 |
| <b>Когут Ю.М.</b> Міжбюджетні відносини Державного та місцевих бюджетів України.....                                                                          | 131 |
| <b>Комарницька Г.О.</b> Інституційне забезпечення активізування державно-приватного партнерства.....                                                          | 134 |
| <b>Ковач-Румп Г.</b> Міграція робочої сили в Україні.....                                                                                                     | 137 |
| <b>Козма Д.Е.</b> Стратегії сталого розвитку - Вивчення спільних та відмінних рис між Європейським Союзом та країнами Вишеградської четвірки.....             | 140 |
| <b>Кедебєц Г.</b> Результати електронної системи закупівель в Україні.....                                                                                    | 142 |
| <b>Кермеці Г.</b> Визначення та типізація блоків угорських поселень за межами Угорщини та визначення їх соціально-економічних та просторових відносин.....    | 145 |

|                                                                                                                                                                  |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Кріль Я.Я., Бандура З.А.</b> Вплив сформованих резервів страховика на його податок на прибуток.....                                                           | 147 |
| <b>Кудлотяк К.</b> Оцінка соціально-економічного становища закарпатських угорців.....                                                                            | 150 |
| <b>Лалакулич М.Ю.</b> Облік об'єктів ринкової вартості підприємства.....                                                                                         | 151 |
| <b>Лапко О.О.</b> Крамарев Г.В. Розвиток інноваційних процесів в економіці та їх фінансово-організаційне забезпечення.....                                       | 155 |
| <b>Леось О.Ю., Кириченко В.Д.</b> Необхідність створення єдиної біржової фондової системи в Україні.....                                                         | 158 |
| <b>Лоскоріх Г.А.</b> Теоретичний аспект дефініції «обліково-аналітичне забезпечення» у процесі модернізації бухгалтерського обліку.....                          | 161 |
| <b>Магурська Р.</b> Підвищення конкурентоспроможності закарпатських мікро- та малих на основі маркетингових інструментів.....                                    | 165 |
| <b>Макарович В.К.</b> Економічна ефективність аутстафіngu.....                                                                                                   | 167 |
| <b>Молотінські С.</b> Вплив та розвиток дуальної вищої освіти на економічно відсталих територіях.....                                                            | 170 |
| <b>Михайлишин Н.П., Будник Л.А.</b> Використання аналітичних процедур при проведенні економічної експертизи достовірності фінансової звітності підприємства..... | 172 |
| <b>Молнар Борно К., Фегер Г.</b> Просторові взаємозв'язки податку на прибуток та економічної конкурентоспроможності.....                                         | 175 |
| <b>Муравський В.В., Муравський В.В.</b> Роль комунікацій в бухгалтерському обліку.....                                                                           | 177 |
| <b>Надь Ж.</b> Вплив сільськогосподарських субсидій на ефективність і продуктивність господарств: огляд літератури.....                                          | 179 |
| <b>Орлова В.К., Кафка С.М., Хома С.В.</b> Світовий досвід оподаткування в нафтогазовій галузі.....                                                               | 181 |
| <b>Пойрок А.</b> Застосування та вплив стратегічного обліку витрат в Угорщині серед суб'єктів готельного господарства.....                                       | 184 |
| <b>Потоки Г.</b> Дослідження особливих характеристик підприємців у прикордонній зоні Закарпаття.....                                                             | 186 |

|                                                                                                                                        |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Поті Б., Потоки А., Іллеш Б.Ч.</b> Важливість фінансової діагностики у функціонуванні новостворених підприємств.....                | 187 |
| <b>Павелко О.</b> Використання міжнародних стандартів обліку українськими будівельними підприємствами: переваги та недоліки.....       | 189 |
| <b>Підлипна Р., Рибаківа А.</b> Стратегічний аналіз в стратегічному управлінні дочірньою компанією.....                                | 192 |
| <b>Підлипна Р., Югас Е.</b> Стратегічний управлінський облік як компонент системи управління підприємством.....                        | 194 |
| <b>Підлипний Й., Симочко М.</b> Методи стратегічного управління як інструмент забезпечення сталого розвитку підприємства.....          | 196 |
| <b>Піхняк Т.А.</b> Фінансова звітність об'єднань співвласників багатоквартирних будинків: порядок складання та подання.....            | 198 |
| <b>Пілявський В.І.</b> Інформаційні ресурси мережі Internet як джерело стійкого розвитку підприємств.....                              | 202 |
| <b>Пойда-Носик Н.Н.</b> Удосконалення управління компанією на основі автоматизації бізнес-процесів.....                                | 205 |
| <b>Пола П.</b> Ресурсні проблеми економіки сільських територій на прикладі дослідження трьох угорських мікрорегіонів.....              | 210 |
| <b>Поплавська В.В.</b> Соціальний аспект брендингової діяльності в умовах гібридної війни.....                                         | 211 |
| <b>Реслер М.В.</b> Вплив маркетингових комунікацій на ведення бізнесу.....                                                             | 214 |
| <b>Рожелюк В.М.</b> Компетентність облікових працівників у формуванні ефективних бізнес-процесів.....                                  | 217 |
| <b>Рудь О.В.</b> Міжнародний досвід використання е-аудиту як інструменту підвищення ефективності системи адміністрування податків..... | 220 |
| <b>Савко О.Я., Гобир І.Б.</b> Сутність та значення екологічної модернізації підприємств.....                                           | 223 |
| <b>Шепель І.В.</b> Вдосконалення обліку амортизації нематеріальних активів.....                                                        | 226 |
| <b>Шигун М.М., Орлов І.В.</b> Бухгалтерський облік в умовах сталого розвитку бізнесу.....                                              | 229 |



|                                                                                                                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Семанюк В.З.</b> Вплив економіко-соціологічних проблем на облікову науку.....                                                                               | 233 |
| <b>Семйон В.С.</b> Особливості фінансової звітності мікропідприємств в Угорщині.....                                                                           | 237 |
| <b>Сердюк О.С.</b> Ефективність використання енергетичних ресурсів як фактор послаблення дії зовнішніх ефектів.....                                            | 239 |
| <b>Сивак О.Б.</b> Зарубіжний досвід соціально-економічної адаптації ветеранів бойових дій.....                                                                 | 242 |
| <b>Сук П.А.</b> Необхідність використання класифікації витрат в бухгалтерському обліку.....                                                                    | 245 |
| <b>Сусіденко В.Т., Сусіденко О.В.</b> Контроль товарно-матеріальних цінностей в системі управління підприємства.....                                           | 247 |
| <b>Свердан М.М.</b> Сучасні тенденції розвитку податку на багатство.....                                                                                       | 250 |
| <b>Тонга А., Голмоші Т., Войно І., Беловец М.</b> Минуле та майбутнє бухгалтерського обліку.....                                                               | 253 |
| <b>Ткаченко С.А., Потишняк О.М.</b> Нові плани (завдання) у вдосконаленні балансу національної виробничо-господарської (економічної) концепції (доктрини)..... | 256 |
| <b>Товжер А.</b> Дослідження системи туристичної організації в угорськомовних регіонах Румунії та Словаччини.....                                              | 258 |
| <b>Трушкіна Н.В.</b> Фінансові інструменти інноваційного розвитку транспортно-логістичної системи в Україні .....                                              | 259 |
| <b>Варцаба В.І., Огородник В.О.</b> Фінансове забезпечення регіонального розвитку в умовах децентралізаційних процесів в Україні.....                          | 262 |
| <b>Варга Й., Чех Б.</b> Очікувані наслідки четвертої промислової революції на вивільнену робочу силу.....                                                      | 265 |
| <b>Злотенко О.Б.</b> Стратегія фінансування інвестиційної діяльності промислового підприємства.....                                                            | 267 |
| <b>Жиглей І.В., Захаров Д.М.</b> Роль додаткових комерційних валют у формуванні соціального капіталу.....                                                      | 270 |

## **Особливості використання МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для ведення обліку на підприємстві**

### **Az IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” használatának sajátosságai a vállalat számviteli rendszerében**

**к.е.н., доц. Чік М.Ю.**

Львівський торговельно-економічний університет (Львів, Україна)  
[marija\\_chik@ukr.net](mailto:marija_chik@ukr.net)

**к.е.н., доц. Бойко Р.В.**

Львівський торговельно-економічний університет (Львів, Україна)  
[rboy@ukr.net](mailto:rboy@ukr.net)

У системі ведення бухгалтерського обліку за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) облік фінансових інструментів вважається найбільш складним. Серед стандартів з обліку фінансових інструментів – МСФЗ 9 найскладніший документ і по праву викликає багато питань у користувачів.

Особливості ведення обліку фінансових інструментів на основі МСФЗ досліджували у своїх працях С. Голов, М. Корягін, В. Костюченко, П. Куцик, С. Легенчук, Н. Малюга та ін., проте питання оцінки та визнання фінансових інструментів за МСФЗ потребують більш ґрунтовних досліджень.

Всі фінансові інструменти при первісному визнанні необхідно оцінювати і визнавати за справедливою вартістю з капіталізацією витрат на операцію, виключаючи фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

В подальшому обліку фінансові активи та зобов'язання оцінюються та визнаються за справедливою вартістю або за амортизованою вартістю. МСФЗ 9 встановлює порядок класифікації та оцінки фінансових активів за трьома категоріями:

1. Облік за амортизованою вартістю.
2. Облік за справедливою вартістю через звіт про прибутки і збитки.

3. Облік за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Для правильного вибору категорії фінансові активи треба класифікувати на основі бізнес-моделі підприємства, що використовується для управління фінансовими активами, і аналізу характеристик фінансового активу, пов'язаних з потоками грошових коштів.

МСФЗ встановлює порядок класифікації та оцінки фінансових зобов'язань за двома категоріями:

1. Облік за амортизованою вартістю.
2. Облік за справедливою вартістю.

Отже, для правильного вибору категорії обліку фінансових інструментів потрібно послідовно провести два тести:

1. Тест на характеристику грошових потоків
2. Тест на використовувану бізнес-модель.

1 питання – тест. Платежі за фінансовим активом є тільки погашення основної суми та відсотків? Розглянемо контрактні характеристики за грошовими потоками. Підприємство при виборі категорії повинно оцінювати, чи є передбачені договором грошові потоки виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу, вираженої у валюті, в якій відображено фінансовий актив. Що таке виключно процентні платежі на залишок боргу? Такі вимоги, як правило, відповідають умовам базового кредитного договору, де відшкодування за часову вартість грошей і кредитний ризик є найбільш значними елементами процентних виплат. Тому, можна говорити про фінансові активи з основними рисами позики.

Тест на характеристики грошових потоків не виконаний, якщо за договором можуть змінитися в майбутньому терміни або величини платежів, такі як, пролонгація договору, дострокові виплати, продаж активу емітенту до терміну погашення.

Тест на характеристики грошових потоків ніколи не пройдуть вкладення в акції, тобто в інструменти капіталу. За пакетами акцій інвестори отримують дивіденди, якщо є прибуток у підприємства-емітента. Дивіденди дійсно є платою за користування грошима. Але вони не є виключно платою за користування грошима в часі.

2 питання – тест. Фінансовий актив управляється тільки з метою отримання грошових потоків за активом (тобто управляється на договірно-дохідній основі)?

Існують дві основні мети інвестування в фінансові активи: спекулятивна і консервативна бізнес моделі. Підприємство може купити фінансовий актив з метою перепродати його в майбутньому, з метою отримання прибутку від зміни його ринкової вартості. Для цього повинен існувати потенційний покупець і відкритий або обмежений ринок. Протягом терміну володіння активом можуть мати місце доходи від нарахування відсотків або дивідендів. Такі фінансові активи доцільно оцінювати за справедливою вартістю, в разі, якщо бізнес модель відображає спекулятивний тип операцій.

Підприємство може надати іншій стороні позику і утримувати її до терміну погашення, отримуючи основні платежі з погашення боргу і нараховані відсотки. Дохід підприємства-інвестора виникає в результаті отримання грошових платежів від позичальника. Такий актив доцільно оцінювати за амортизованою вартістю, але тільки в разі, якщо бізнес модель відображає цей консервативно-інвестиційний тип операцій.

Вибір методу оцінки залежить від бізнес-моделі конкретного підприємства, і від того, чи є грошові потоки за фінансовим інструментом лише виплатою основного боргу і відсотків. Розуміння особливостей бізнес-моделі є основним принципом МСФЗ 9. Це спроба зблизити бухгалтерський облік та облік, який використовує керівництво щодо фінансових активів. Як правило, борговий інструмент повинен обліковуватися за амортизованою вартістю, якщо всі умови тесту «бізнес-моделі» і тесту «виплат за договором» є позитивними.

Тест «бізнес-моделі» передбачає виявлення кінцевої мети підприємства по відношенню до фінансового активу, чи планує підприємство утримувати фінансовий актив, щоб отримати від нього обумовлений грошовий потік, або підприємство планує продати фінансовий актив до терміну погашення, тобто реалізувати його за справедливою вартістю.

Тест «виплат за договором» передбачає з'ясування, чи передбачені договором лише виплати в певні дати основного боргу і відсотків на залишок заборгованості за позиною.

Усі дольові інструменти в рамках МСФЗ) 9 повинні оцінюватися в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а прибутки та збитки за загальним правилом визнаються в звіті про прибутки і збитки. Тільки якщо фінансовий

інструмент власного капіталу не призначений для торгівлі, може бути прийнято безвідкличне рішення при первинній оцінці оцінювати такий фінансовий інструмент за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо тільки дивідендний дохід буде визнаватися в звіті про прибутки і збитки. Суми, визнані в іншому сукупному прибутку, не можуть бути перенесені до звіту про прибутки та збитки при реалізації інвестиції, проте вони можуть бути рекласифіковані в складі капіталу.

Класифікація фінансового інструменту здійснюється при його первісному визнанні, і рекласифікація дозволена лише при зміні бізнес-моделі підприємства. Вважається, що така рекласифікація не повинна бути частою. Якщо рекласифікація необхідна, її застосовують з першого дня першого звітного періоду, наступного за періодом, в якому відбулася зміна бізнес-моделі.

Таким чином, на практиці підприємства можуть намагатися маніпулювати фінансовими результатами через зміну обліку фінансових активів. Положення МСФЗ 9 перешкоджають цим потенційно обліково недостовірним діям.

Наукове видання

**«Вплив обліку та фінансів на розвиток економічних процесів»**

РЕДАКЦІЙНА КОЛЕГІЯ:  
Бачо Р.Й., Семйон В.С., Потокі Г.Ф.

ВЕРСТКА: Потокі Г.Ф.

Вплив обліку та фінансів на розвиток економічних процесів / тези міжнародної наукової економічної конференції у м. Берегове, 17-18 травня 2019 р. – Ужгород: Видавництво «ФОП Сабов А.М.», 2019. - 274 с.

**ISBN 978-617-7344-82-6**

Збірник містить матеріали міжнародної наукової економічної конференції «Вплив обліку та фінансів на розвиток економічних процесів», що відбулася 17-18 травня 2019 р. в м. Берегове.

УДК: 336+657 (063)



Підписано до друку: 07.05.2019, формат 60х84/16.

Папір офс. Гарнітура Times New Roman.

Ум. друк. арк.10,92. Тираж 200 примірників.

Замовлення № 27.

Видавництво «ФОП Сабов А.М.».

м. Ужгород, вул. Університетська, 21/220. Тел./факс: (0312) 64-37-22

Свідоцтво суб'єкта видавничої справи ДК № 4815 від 25.02.2015 р.

Друк: ФОП Сабов А.М., тел.: 050-43-22-437