

**Abstract:** *the effectiveness of accounting for logistics costs in agriculture was investigated.*

**Key words:** *accounting, logistics, logistics costs, logistics costs of agriculture, management of logistics costs.*

**Науковий керівник:**

**Мельник О.І.,**

*кандидат економічних наук, доцент  
кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Миколаївський національний аграрний університет,  
м. Миколаїв, Україна*

**УДК 657**

## **ФАЛЬСИФІКАЦІЯ У БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ: ПРИЧИНИ, НАСЛІДКИ ТА СПОСОБИ ЗАПОБІГАННЯ**

**Поліщук Аліна Ігорівна**

*здобувач вищої освіти спеціальності 071 «Облік і оподаткування»,  
Миколаївський національний аграрний університет,  
м. Миколаїв, Україна*

**Анотація:** *досліджено фальсифікацію у бухгалтерському обліку, причини її виникнення, наслідки та способи запобігання.*

**Ключові слова:** *бухгалтерський облік, фінансова звітність, фальсифікація, шахрайство, внутрішній контроль.*

Бухгалтерський облік є однією з найважливіших складових ефективного фінансового управління підприємством. Він дозволяє відстежувати фінансову діяльність, визначати прибутки та збитки, використовувати ці дані для прийняття стратегічних рішень. Проте, не завжди бухгалтерський облік ведеться чесно і законно. Фальсифікація у бухгалтерському обліку стає все більш поширеним явищем у сучасному бізнесі.

Усвідомлена можливість викривлення фінансової звітності або незаконне привласнення активів існує, коли відповідальний працівник підприємства вважає, що внутрішній контроль можна обійти тому що, наприклад, він користується довірою або знає про конкретні недоліки внутрішнього контролю. Працівники підприємства, як правило, можуть знайти раціональне виправдання для скоєння шахрайства [1].

Взагалі причини фальсифікації у бухгалтерському обліку можуть бути різними. Однією з найпоширеніших є бажання збільшити прибутки підприємства та отримати більшу бонусну винагороду. Інші причини можуть включати недостатні знання у галузі бухгалтерського обліку, відсутність контролю, недосконалість системи внутрішнього контролю.

Обман може здійснюватися шляхом:

- маніпулювання, фальсифікації і зміни записів на рахунках бухгалтерського обліку в облікових реєстрах або документах;
- навмисного неправильного віднесення до активів різних статей;
- знищення або пропуску записів або документів;

- відображення операцій без розкриття їх змісту тощо [1].

Фальсифікація у бухгалтерському обліку може мати серйозні наслідки для підприємства. Це може призвести до втрати довіри соціуму, зменшення капіталізації, штрафів та інших санкцій з боку регуляторів та правоохоронних органів. Крім того, це може призвести до порушення договорів з іншими компаніями, що може вплинути на їх фінансові показники.

Спеціальною статтею Кримінального кодексу, яка має захищати інтереси держави в даній сфері, є ст.220-2 ККУ «Фальсифікація фінансових документів та звітності фінансової організації, приховування неплатоспроможності фінансової установи або підстав для відкликання (анулювання) ліцензії фінансової установи [2]». Ця стаття закріплює відповідальність за внесення змін до реєстру або документів бухгалтерського обліку, а також внесення до звітності фінансової установи свідомо недостовірної або неповної інформації про майно, зобов'язання, угоди установи або про її фінансовий стан. Крім того, злочинця може бути залучено за підтвердження такої інформації, надання її в НБУ, розкриття або публікацію таких відомостей у законодавчо передбаченому порядку, якщо такі дії здійснювалися для досягнення однієї з таких цілей:

- для наявності підстав визнання фінансової установи неплатоспроможним підприємством або для анулювання (обов'язково відкликання) його ліцензії;
- приховування ознак стійкої неспроможності фінансового характеру чи банкрутства фінансової установи [3].

За вищезгадані дії винна особа, у разі винесення обвинувального вироку, може отримати покарання у вигляді штрафу від однієї тисячі до чотирьох тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк до чотирьох років, з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до десяти років [2].

Отже, запобігання фальсифікації у бухгалтерському обліку є дуже важливим завданням для будь-якої установи. Потрібно встановлювати ефективну систему внутрішнього контролю, що дозволяє відстежувати та контролювати фінансові операції і внести відповідальність за облік на кожного співробітника. Крім того, слід забезпечувати належний рівень освіти та підвищувати кваліфікацію бухгалтерського персоналу, щоб уникнути помилок та недорозумінь.

Також, важливо забезпечувати прозорість у бухгалтерському обліку та публікувати достовірну інформацію про фінансову діяльність підприємства для інвесторів та інших зацікавлених сторін. Це дозволяє зберігати довіру споживачів та інвесторів, що забезпечує стабільність підприємства та сприяє його подальшому розвитку.

Для запобігання фальсифікації у бухгалтерському обліку, також можна використовувати сучасні технології та програмні засоби, що дозволяють автоматизувати бухгалтерський облік та забезпечують моніторинг фінансової діяльності підприємства в режимі реального часу.

Отже, фальсифікація у бухгалтерському обліку є серйозною загрозою для будь-якої компанії, яка може мати серйозні наслідки для її діяльності. Для запобігання цього явища, необхідно встановлювати ефективну систему внутрішнього контролю, підвищувати кваліфікацію персоналу, забезпечувати прозорість та використовувати сучасні технології та програмні засоби. Тільки таким чином підприємства зможуть зберігати довіру своїх споживачів та інвесторів та забезпечити свій стабільний розвиток на довгостроковій перспективі.

#### Список використаних джерел:

1. Мельник З.Ю. Викривлення інформації у звітності: помилки та фальсифікація. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія : Економічні науки.* - 2015. - Вип. 10(3). - С. 209-213. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu\\_en\\_2015\\_10\(3\)\\_50](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2015_10(3)_50)
2. Кримінальний кодекс України - Ст. 220-2. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14/conv#n1488>
3. Турій А. Відповідальність за фальсифікацію фінансових документів та звітності фінансової організації, приховування неплатоспроможності фінансової установи або підстав для відкликання (анулювання) ліцензії фінансової установи. – 2021. – URL: <https://turii.com.ua/publikatsii/vidpovidalnist-za-falsifikaciju-finansovih-dokumentiv-ta-zvitnosti-finansovoi-organizacii/>

*Abstract: falsification in accounting, its causes, consequences and methods of prevention are investigated.*

*Key words: accounting, financial reporting, falsification, fraud, internal control.*

**Науковий керівник:**

**Мельник О.І.,**

*кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування*

*Миколаївський національний аграрний університет,*

*м. Миколаїв, Україна*

**УДК 336.1**

## **ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

**Кугляр Анна Андріївна,**

*здобувач вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», Миколаївський національний аграрний університет  
м. Миколаїв, Україна*

*Анотація: розглянуто сучасні умови в яких діють банки України, роль регулятора та вплив військового стану на їх фінансову безпеку. Зазначено, що забезпечення фінансової безпеки банків є головною складовою національної безпеки держави. Визначено напрями фінансової безпеки банків. Зазначено пріоритетні напрями діяльності банків державного сектору для забезпечення підтримання економіки та національної безпеки.*

*Ключові слова: фінансова безпека, вплив, умови, банки.*