

6. Савченко О.Ф. Екологічні витрати: проблеми права, обліку та оподаткування / О.Ф. Савченко, О.І. Дацій, А.О. Байда, Г.І. Зима // Економіка та держава. – 2015. – №5. – С. 11-19.

7. [Our Mission and What We Do](https://www.epa.gov). Environmental Protection Agency. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://www.epa.gov>

Дубініна М.В., д.е.н., проф.

Буганов О.В., студент

Миколаївський національний аграрний
університет м. Миколаїв, Україна

МОЖЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ BLOCKCHAIN-ТЕХНОЛОГІЇ В БУХГАЛТЕРСЬКОМУ ОБЛІКУ

Вступ. У найближчі роки бухгалтерську сферу очікують великі зміни, так як активно впроваджується технологія «Blockchain» в фінансовий сектор країн. Досліджувана платформа має важливу для бухгалтерської роботи властивість, оскільки інформації, створеній в цій базі, можна довіряти, навіть якщо довіра до контрагента відсутня. Транзакція здійснюється тільки якщо вона схвалена обома сторонами.

Основна частина. Технологія Blockchain – це публічний реєстр, що заснований на розподілених книгах обліку, якими можна ділитися у численних вузлах мережі, надаючи кожному учаснику власну копію, при цьому усі зміни відображаються в усіх копіях майже одночасно. Кожна транзакція записується у вигляді «блоку» даних, а кожен новий блок має зашифровану копію включеного в нього попереднього блоку. Далі блоки сполучаються за допомогою криптографічних підписів для створення «ланцюжка» дій або транзакцій із часовою міткою, розподілених і захищених від підробки. Технологія створює непідробну облікову книгу інформації, в якій майже неможливо знищити записи, щоб приховати певну діяльність [1].

Для зберігання інформації в мережі використовується не один загальний сервер, а відразу безліч. При цьому, інформація знаходиться в спеціально структурованих блоках. Кожен блок посилається на попередній, надаючи таким чином доступ не тільки до своєї інформації, а й до тієї, що зберігається в попередньому блоці. Непомітно змінити дані в одному з них не вийде, адже система відразу визначить, що вони відрізняються від інших даних і попередить про це.

Система постійно перевіряє дані в блоках, і, якщо вони змінюються, наприклад, в результаті проведення будь-якої транзакції, повідомляє про це, одночасно записуючи нову інформацію в новий блок. Таким чином, Blockchain є сам собі бухгалтером. Він відстежує всі фінансові операції в режимі реального часу, повідомляє про всі зміни і при цьому не допускає помилок або навмисних маніпуляцій з цифрами. Технологію вважають ідеальним бухгалтерським обліком.

Про необхідність впровадження Blockchain в бухгалтерську практику експерти говорять вже зараз. В США обговорюються можливості використання

цієї технології державними регуляторами для контролю фінансових операцій. У свою чергу експерти, зокрема з IFAC (International Federation of Accountants/Міжнародна Федерація бухгалтерів) вже попереджає, що фахівці, які вміють складати звітність за допомогою технології Blockchain, в найближчому майбутньому будуть цінуватися вище бухгалтерів, що працюють з традиційними програмами бухгалтерського обліку [2].

Впровадження технології в бухгалтерський облік має наступні переваги:

- онлайн-операції відрізняються високою швидкістю виконання і зручні для користувачів;

- рахунки можна оновлювати за допомогою додатків для смартфонів;

- системи оптичного розпізнавання даних дозволяють автоматизувати весь процес, починаючи з введення первинних документів [3].

Blockchain дозволить компаніям записувати обидві сторони транзакції одночасно у спільній книзі в реальному часі, а не просто зберігати звірені записи фінансових операцій в окремих приватно створених базах даних чи книгах обліку. Він має намір покласти кінець традиційним методам виставлення рахунків, документування, договорам, реєстрам, системам обліку запасів, а також здійснення оплати у бізнесі [1]. Таким чином, потреба у традиційному обліку з подвійним записом відпаде, оскільки перевірка законності бухгалтерського обліку буде повністю автоматизована.

Система Blockchain значно спростить ведення бухгалтерського обліку в наступних напрямках:

- спрощення міжнародних угод для малого бізнесу;

- спрощення процесу закупівель, оскільки дозволить безпечно реєструвати транзакції та підвищить операційну ефективність;

- суб'єктам господарювання не потрібна перевірка всіх бухгалтерських документів, що є досить дорогою аудиторською послугою;

- бухгалтерські записи знаходимуться в криптографічно захищеній формі, роблячи фальсифікацію або знищення записів практично неможливим [3].

Прихильники цієї технології вважають, що новий інструмент зможе замінити банківські установи, бухгалтерів та багатьох фінансових посередників. За даними однієї організації Blockchain Research Institute, Україна опинилась в списку з 14 країн, які були визнані лідерами по впровадженню Blockchain.

Висновки та пропозиції. Щоб повною мірою користуватися можливостями технології, потрібно змінювати законодавство і врахувати те, що для підтримки технології потрібні великі затрати електроенергії. Наразі в Україні відсутнє чітке регулювання, але, опираючись на зарубіжний досвід, можна вважати, що Blockchain швидко впроваджувана мережа. Попри всі проблеми з жовтня 2017 року вже були перші зрушення з місця. Міністерство аграрної політики та продовольства України спільно з Державним агентством електронного урядування та Transparency International презентували оновлений Державний земельний кадастр [4], який працює на технології Blockchain.

Список використаних джерел:

1. Блокчейн і бухгалтерський облік [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://goo.gl/opbuTr>.

2. Блокчейн, штучний інтелект і бухгалтерія [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://goo.gl/yPpcJw>.

3. Технологія блокчейн і криптовалюта: що чекає бухгалтера [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://goo.gl/24oZcH>.

4. Державний земельний кадастр перейшов на технологію Blockchain [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://goo.gl/RUCf8i>.

Дубініна М.В., д-р економічних наук, професор
Василенко М.Ю., здобувач вищої освіти групи Б2/2 Миколаївський Національний Аграрний університет, м. Миколаїв, Україна

БУХГАЛТЕРСЬКИЙ БАЛАНС ТА ЙОГО СУТНІСТЬ

Вступ. Управління фінансово-господарською діяльністю підприємства потребує своєчасної та достовірної інформації про стан та рух господарських засобів за складом і розміщенням, джерелами формування та цільовими призначеннями. Такі відомості можна отримати за допомогою бухгалтерського балансу. Слово "баланс" від французького означає ваги, врівноваженість [1].

Основний текст. Бухгалтерський баланс є багатим джерелом інформації, на базі якого розкривається фінансово-господарська діяльність економічного суб'єкта.

Бухгалтерський баланс – це метод відображення стану господарських засобів (майна) за їхнім складом і джерелами їх утворення у вартісній оцінці на певну дату за формою балансу [2].

Завдання бухгалтерського балансу - дати узагальнену інформацію про активи і їх джерела у вартісному вимірнику на певну дату. Така інформація необхідна внутрішнім (менеджери, спеціалісти, працівники підприємства) та зовнішнім (акціонери, кредитори підприємства, податкові служби) користувачам для прийняття рішень [3].

Форма балансу та порядок його заповнення в Україні регулюються наказом про "Загальні вимоги до фінансової звітності". Згідно зі ст. 11 "Загальні вимоги до фінансової звітності" Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" баланс, разом із звітом про фінансові результати, звітом про рух грошових коштів, звітом про власний капітал, звітністю за сегментами та примітками до звітів, є складовою фінансової звітності підприємства [4].

За формою баланс — таблиця, на лівій стороні якої відображають склад і розміщення господарських засобів і яка називається активом, а на правій стороні, що називається пасивом, відображають джерела формування господарських засобів. Слова "актив" і "пасив" означають відповідні сторони бухгалтерського балансу. Це так звана горизонтальна форма побудови бухгалтерського балансу, як правило, характерна для Німеччини, Італії, Росії. Для України така побудова практична і традиційна. Скажімо, в Англії, США використовують вертикальну