

Можна запропонувати наступний укрупнений алгоритм прийняття рішень щодо утворення та структуризації служби фінансово-економічної безпеки з урахуванням особливостей діяльності того чи іншого підприємства:

1) приймається деякий стан об'єкта на певний момент часу і визначаються його найважливіші інтереси;

2) визначаються найбільш ймовірні для даного об'єкта загрози його безпеці;

3) оцінюється ступінь ризику при реалізації кожного виду загроз, які упорядковуються за ступенем можливої шкоди;

4) розробляється план реалізації заходів з локалізації кожної із загроз з оцінкою потреби в ресурсах і передбачуваних витрат;

5) виходячи з зіставлення наявних ресурсів і передбачуваних витрат на реалізацію функцій і завдань комплексної системи захисту по кожній з виявлених загроз формується служба фінансово-економічної безпеки;

б) в залежності від зміни характеру чи виникнення нових загроз, а також ресурсних можливостей підприємства на основі постійного аналізу всіх цих складових корегується структура і завдання служби фінансово-економічної безпеки.

З урахуванням характеру і масштабів діяльності організації, аналізу потенційних і реальних загроз їхній безпеці з боку різних осіб і конкурентів, а також фінансових можливостей керівництво організації визначає структуру і чисельність служби безпеки.

Таким чином, система фінансово-економічної безпеки, не зважаючи на додаткові витрати на її створення та забезпечення, безпосередньо впливає на діяльність всієї організації, а також дозволяє збільшити її дохід. Для проектування оптимальної системи фінансово-економічної безпеки підприємницької діяльності необхідно мати чітке уявлення про функціонування конкретної комерційної організації, для якої проектується система. Для оптимального функціонування служби безпеки необхідно забезпечити проектування ефективної організаційно-штатної структури, грамотне формування нормативної бази і посадових обов'язків, а також оптимальний розподіл технічних засобів безпеки за співробітниками.

## **БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК І КОНТРОЛЬ КРИПТОВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ**

*Власенко В. О., магістрант, Житомирський державний технологічний університет*

В Україні немає в достатній мірі сформованої наукової думки стосовно економічної сутності криптовалюти, її легалізації та нормативно-правової підтримки. Натомість в руслі існування неоднозначності визначення криптовалюти на території України існує ймовірність того, що в майбутньому здійснювати криптовалютні операції зможуть тільки особи або компанії, які отримали для цього спеціальну ліцензію.

Економічно-законодавчий курс України поступово інтегрується до стандартів ЕС і саме тому визначення криптовалютних операцій як об'єкта бухгалтерського обліку і контролю доцільно характеризувати із позиції інтеграційної адаптації МСБО та МСФЗ до реальній вітчизняної системи бухгалтерського обліку.

Огляд вітчизняного законодавства та періодичної літератури з обліку і контролю криптовалютних операцій показав, що на законодавчому рівні в Україні регулювання криптовалют станом на вересень 2018 року перебуває в проектній стадії. Нормативно-правове регулювання операцій з крипто валютою відсутнє і така ситуація пов'язана із тим, що НБУ не визнає валютою різні види криптовалют.

В області регулювання криптовалютних операцій на даний час існують наступні проекти законів України:

- проект Закону України №7138 «Про обіг криптовалюти в Україні» від 06.10.2017 р. в якому запропоновано «...порядок створення та діяльності криптовалютної біржі, моніторингу всіх криптовалютних транзакцій, ідентифікації суб'єкту криптовалютних операцій» [4]

- проект Закону України № 7183-1 «Про стимулювання ринку криптовалют та їх похідних в Україні» від 10.10.2017 р. в якому передбачаються предпосилки стосовно створення зі сторони державного регулятора алгоритмічних механізмів в області регулювання криптовалютних операцій [3];

- проект Закону України №7246 «Про внесення змін у Податковий Кодекс країни об'єктом яких стали купівля, продаж, проведення операцій та майнінгу з криптовалютою від 30.10.2017 р.» [5];

- проект Закону України № 9083 «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з віртуальними активами в Україні» від 14.09.2018р. згідно із яким криптовалюти надається статус віртуального активу, розглядається поняття «токену»- як цифрової одиниці в обліку крипто валютних операцій та розглядається можливість їх оподаткування [5];

- проект Закону України №9083-1 «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з віртуальними активами в Україні» від 27.09.2018р. Основною сутністю законопроекту №9083-1 виступає розроблення механізму звільнення від оподаткування учасників ринку криптовалют до 31. грудня 2029 року [3].

Методичний підхід до відображення розрахунків криптовалютою в обліку та розкриття інформації у фінансовій звітності повинно бути прописано в обліковій політиці підприємства. Ключовим моментом в обліку є переведення Bitcoin у національну валюту за курсом, який діяв на дату здійснення операції в криптовалюті. Отже криптовалюта повинна відображатися у статті балансу «Грошові кошти та їх еквіваленти». Облікове відображення розрахункових операцій з криптовалютою наведено на рисунку 1.

Наведений методичний підхід до відображення в обліку розрахунків криптовалютою дозволить отримати інформацію про стан і зміни суми

криптовалюти за її видами, а також контролювати процес імплементації нових платіжних систем у господарську діяльність суб'єкта господарювання.

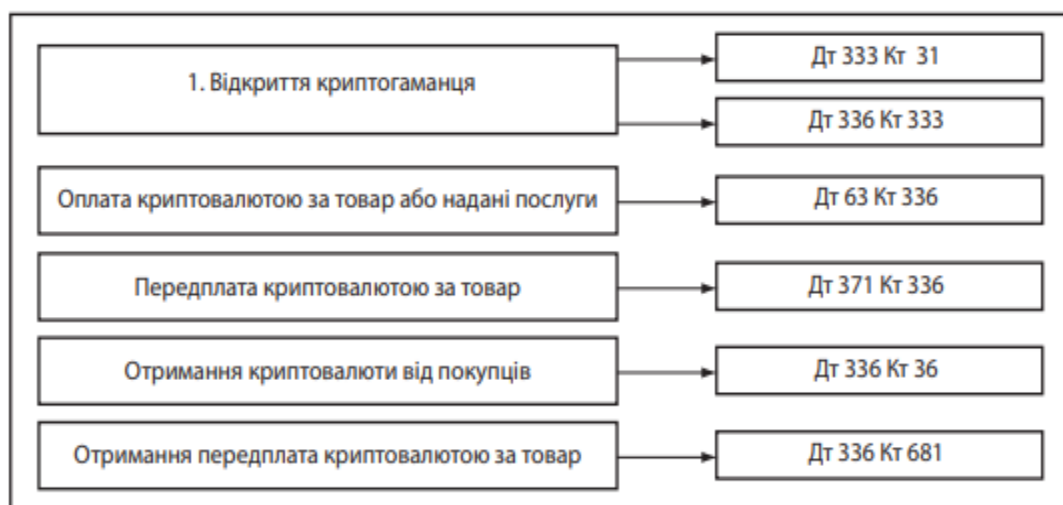


Рис. 1 – Методично- облікове відображення розрахункових операцій з криптовалютою [2]

#### Список використаної літератури:

1. Петрук О. М., Новак О. С. Сутність криптовалюти як методологічна передумова її облікового відображення. Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки. 2017. № 4 (82). С. 48–55.
2. Правовое регулирование криптовалютного бизнеса. URL: <http://axon.partners/wp-content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses-Regulation.pdf>.
3. Проект Закону України №7183-1 “Про стимулювання ринку криптовалют та їх похідних в Україні” від 10.10.2017 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [zakon.rada.gov.ua](http://zakon.rada.gov.ua).
4. Проекту Закону України №7138 “Про обіг криптовалюти в Україні” від 06.10.2017 р. [Електронний ресурс]. –Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
5. Роз’яснення щодо правомірності використання в Україні «віртуальної валюти/криптовалюти» Bitcoin [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/n0435500-14>.
6. Яцик Т. В. Методика фінансового обліку криптовалюти як особливого виду електронних грошей. Молодий вчений. 2017. № 2 (42). С. 349–354.