

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Інститут модернізації змісту освіти
Національна металургійна академія України
Національний технічний університет «Дніпровська політехніка»
Полтавська державна аграрна академія

Збірник наукових праць за матеріалами
IV Всеукраїнської науково-практичної конференції

«СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ
ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ, АУДИТУ Й ОПОДАТКУВАННЯ
СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:
ТЕОРЕТИЧНІ, ПРАКТИЧНІ ТА ОСВІТЯНСЬКІ АСПЕКТИ»

30-31 березня 2020 р.

Лист МОН України від 05.02.2020 № 22.1/10-280

м. Дніпро

Сучасні проблеми обліку, аналізу, аудиту й оподаткування суб'єктів господарської діяльності: теоретичні, практичні та освітянські аспекти: Збірник наукових праць за матеріалами IV Всеукраїнської науково-практичної конференції (30-31 березня 2020 р.). – Дніпро: НМетАУ, 2020. – 578 с.

У збірнику містяться матеріали IV Всеукраїнської науково-практичної конференції «Сучасні проблеми обліку, аналізу, аудиту й оподаткування суб'єктів господарської діяльності: теоретичні, практичні та освітянські аспекти» (30-31 березня 2020 р.).

Для науковців, викладачів, фахівців-практиків, студентів економічних спеціальностей.

Організаційний комітет конференції:

Ковальчук К.Ф., д.е.н., проф., декан факультету економіки і менеджменту
НМетАУ – Голова організаційного комітету

Плаксієнко В.Я., д.е.н., проф., завідувач кафедри бухгалтерського обліку ПДАА

Пашкевич М.С., д.е.н., проф., завідувач кафедри обліку і аудиту НТУ «ДП»

Король Г.О., к.е.н., проф., професор кафедри обліку і аудиту НМетАУ

Зелікман В.Д., к.т.н., доцент, завідувач кафедри обліку і аудиту НМетАУ

Акімова Т.В., к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку і аудиту НМетАУ

Распопова Ю.О., к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку і аудиту НМетАУ

Сокольська Р.Б., к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку і аудиту НМетАУ

Матеріали подано в авторській редакції. За зміст і орфографію матеріалів, додержання норм авторського права, достовірність наведених фактичних даних, посилань на джерела, імен та назв несуть відповідальність автори матеріалів.

Редакція не завжди поділяє думку автора матеріалу.

При використанні матеріалів Конференції посилання на авторів і видання є обов'язковим.

ЗМІСТ

<i>Секція 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ, ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ТА ПЕРСПЕКТИВИ СУЧАСНОГО ОБЛІКУ.....</i>	<i>13</i>
<i>Бежан М.С. науковий керівник Усатенко О.В. Економічний зміст доходів, витрат і фінансових результатів з огляду нормативно-правової бази.....</i>	<i>13</i>
<i>Безверхня Ю.В. Хеджування як елемент управлінського обліку.....</i>	<i>17</i>
<i>Бержанір І.А. Власний капітал: проблеми та напрями удосконалення обліку.....</i>	<i>21</i>
<i>Бечко В.П., Бечко Я.В. Проблеми обліку грошових коштів підприємств України та шляхи їх вирішення.....</i>	<i>24</i>
<i>Бечко В.П. Недоліки обліку розрахунків дебіторської заборгованості підприємств України та напрями їх усунення.....</i>	<i>30</i>
<i>Брайла Г.В., Гайдасіко О.М. Поняття активів підприємства як важливий компонент фінансової звітності.....</i>	<i>35</i>
<i>Брік С.В. Фінансовий облік бухгалтерських програм, що застосовуються н підприємстві, в якості нематеріальних активів.....</i>	<i>40</i>
<i>Григор`сва Л.А., науковий керівник Давидюк Т.В. Економічна суть прибутк та особливості його формування в сучасних умовах господарювання.....</i>	<i>43</i>
<i>Гринчук І.О., Томашиук І.В. Особливості бухгалтерського обліку в бюджетних установах.....</i>	<i>48</i>
<i>Губарик О.М. Особливості переоцінки основних засобів при переході на міжнародні стандарти.....</i>	<i>54</i>
<i>Гудима О.В., Протопопова Н.А. Шляхи удосконалення обліку втрат від внутрішнього браку на швейних підприємствах.....</i>	<i>57</i>
<i>Даниліна С.О., Барилець П.С. Проблеми обліку в цифровій економіці.....</i>	<i>63</i>
<i>Дмитренко О.М., Вітер С.А. Відображення соціальних аспектів діяльності у нефінансовій звітності підприємств.....</i>	<i>67</i>

<i>Домбровська Н.Р.</i> Напрями поліпшення облікового забезпечення управління формуванням і використанням фінансових результатів.....	73
<i>Дяченко І.О., Томишук І.В.</i> Основні характеристики бухгалтерського обліку в управлінні бюджетними установами.....	78
<i>Ємельянова Ю.В., Кузьменко Н.В., Циган Р.М.</i> Види звітності підприємств.....	84
<i>Зелікман В.Д., Яценко Л.С.</i> Удосконалення обліку нарахування пені на прострочені платежі за кредитами банків.....	87
<i>Ілляшенко К.В.</i> Теоретичні засади складання статистичної звітності.....	90
<i>Ільницька-Гикавчук Г.Я.</i> Теоретичні засади обліку необоротних активів туристичного підприємства.....	94
<i>Король Г.О., Єршоміна О.Л., Грицак К.О.</i> Напрями зменшення втрат товарних запасів.....	97
<i>Король Г.О., Акімова Т.В., Ганнич О.О., Шаруда Д.О.</i> Підхід до оцінки основних засобів при їх оприбуткуванні на баланс за міжнародними стандартами.....	100
<i>Корчагіна В.Г., Дейнеко Г.І.</i> Важливість облікової політики для підприємств.....	105
<i>Корчагіна В.Г., Сокиряк В.О.</i> Доречність застосування креативного обліку..	108
<i>Корчагіна В.Г.</i> Стратегічний облік як новітня інформаційна система підприємства.....	111
<i>Костенко О.М., Макаренко С.М., Макаренко І.О.</i> Розвиток інтегрованої звітності компаній: етапи становлення та розповсюдження її у світі.....	114
<i>Крочак О.І.</i> Удосконалення обліку витрат на виробництво продукції технічних культур.....	120
<i>Куруленко Т.А.</i> Проблемные вопросы сближения учета основных средств с МСФО.....	124
<i>Летуча О.В., Онофрійчук А.О.</i> Моделювання обліку якості продукції для підприємств, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність.....	128

<i>Матвієнко М.В., Томашук І.В.</i> Облік доходів і видатків спеціального фонду бюджетних установ.....	132
<i>Мельник М.М., Єришова Н.Ю.</i> Стратегічний управлінський облік: практичні аспекти впровадження на ТОВ «ФАКТОР-ДРУК».....	136
<i>Морозова Є.П., Войтенко А.С.</i> Проблемні аспекти обліку основних засобів в умовах переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності....	139
<i>Почепцова А.І., науковий керівник Дзутченко О.О.</i> Удосконалення ведення обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками на підприємствах....	143
<i>Сокольська Р.Б., Іванов А.І.</i> Удосконалення обліку нарахованих доходів за кредитними операціями банків.....	146
<i>Таран М.М., Томашук І.В.</i> Основні характеристики бухгалтерського обліку на підприємстві.....	149
<i>Терлецька В.О.</i> Облікове забезпечення венчурної діяльності.....	154
<i>Усатенко О.В., Панькова А.С.</i> Теоретичні аспекти економічного змісту та класифікації виробничих запасів для цілей бухгалтерського обліку.....	159
<i>Усатенко О.В., Ткаченко Д.О.</i> Закордонний досвід і перспективи України щодо запровадження інновацій у сфері облікового забезпечення реалізації товарів.....	162
<i>Ходзицька В.В.</i> Генезис формування менеджмент-звітності корпорацій.....	165
<i>Чабанюк О.М.</i> Сучасні програмні продукти в системі управління готелем.....	170
<i>Чернецька О.В.</i> ЄСВ 2020: аналіз нововведень.....	173
<i>Шепель І.В.</i> Порядок відновлення втрачених бухгалтерських документів.....	176
<i>Секція 2. АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ.....</i>	
<i>Адаменко М.В.</i> Наукова ідея побудови методологічної платформи оцінювання та аналізу інноваційного потенціалу персоналу підприємства....	180
<i>Ащеулова О.М., Лапко А.В.</i> Математичні методи та моделі в економіці.....	184
<i>Вайсеро Я.І., Гайдаско О.М.</i> Індикатори ефективності діяльності підприємства.....	189

<i>Герасименко В.В., Кільдей А.Д. Мішенін Є.В. Еколого-економічний аналіз як складова механізму управління природо господарюванням.....</i>	<i>195</i>
<i>Губаренко Л.М., Душина Л.М., Хохлова А.М. Аналіз стану, динаміки та ефективності використання основних засобів ПрАТ «Великоанадольський вогнетривкий комбінат».....</i>	<i>199</i>
<i>Довбня С.Б. Діагностика фінансової стійкості підприємства: ієрархічний підхід.....</i>	<i>204</i>
<i>Дорошкевич К.О., Іськів О.В. Формування тактичних підходів на підприємствах в умовах інноваційного розвитку.....</i>	<i>208</i>
<i>Дуброва Н.П., Лисуха І.В. Джерела формування обігових коштів.....</i>	<i>212</i>
<i>Душина Л.М., Ігнашкіна Т.Б. Методичні підходи до оцінки інвестиційної привабливості КХВ ПрАТ «ДМЗ».....</i>	<i>215</i>
<i>Дячук В.В, науковий керівник Рилсєв С.В. Організаційно-інформаційні аспекти аналізу податку на прибуток підприємства.....</i>	<i>219</i>
<i>Жадап Т.А., Савич В.Ф. Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами підприємства.....</i>	<i>226</i>
<i>Кічурчак М.В. Аналітичний інструментарій оцінювання можливостей надання суспільних благ в контексті реформи децентралізації.....</i>	<i>230</i>
<i>Куткова Є.Д., Єршова Н.Ю. Удосконалення аналітичного забезпечення управління оборотними активами підприємства.....</i>	<i>233</i>
<i>Лозанова К.О., Гайдасіко О.М. Аналіз динаміки, складу і структури активів підприємства.....</i>	<i>239</i>
<i>Мацьків І.В. Особливості обліку витрат інноваційної діяльності в аграрній сфері.....</i>	<i>243</i>
<i>Павличенко Д.О., Гайдасіко О.М. Регулювання рентабельності активів підприємства.....</i>	<i>247</i>
<i>Самойлик Ю.В. Консолідована звітність як ознака агропромислової інтеграції суб'єктів ринку.....</i>	<i>251</i>
<i>Семенова Т.В., Кравченко С.О. Оцінка економічного потенціалу підприємства в сучасних умовах.....</i>	<i>255</i>

<i>Тютюнник С.В., Тютюнник Ю.М. Аналіз географічної структури імпорту товарів в Україні.....</i>	<i>260</i>
<i>Фарат О.В. Вплив законів розвитку економічної організації на можливості використання внутрішніх резервів інноваційних кластерів....</i>	<i>263</i>
<i>Фаринович Т.В. Аналітичне забезпечення управління прибутком суб'єктів господарювання.....</i>	<i>267</i>
<i>Федечко К.А., научный руководитель Бучик Т.А. Проблемы методического обеспечения анализа готовой продукции.....</i>	<i>270</i>
<i>Хищенко А.М., Гайдаєнко О.М. Особливості аналізу витрат діяльності хлібопекарських підприємств.....</i>	<i>273</i>
<i>Fedorchuk O., Mohnenko A. Investment provision of formation of competitive infrastructure of enterprises of the Kherson region.....</i>	<i>278</i>
<i>Danylkiv Kh.P. SWOT analysis of enterprise as a method of providing development of effective management strategy.....</i>	<i>282</i>
<i>Posternak I.M., Posternak S.A. Economic analytics of the city building energy reconstruction.....</i>	<i>288</i>
<i>Секція 3. МЕТОДОЛОГІЯ АУДИТУ ТА ПРОБЛЕМИ ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....</i>	<i>293</i>
<i>Багрій К.М. Деякі особливості аудиторської діяльності в зарубіжних країнах.....</i>	<i>293</i>
<i>Завербний А.С. Проблеми і перспективи застосування енергоаудиту в системі енергоменеджменту підприємств за євроінтеграційних умов.....</i>	<i>298</i>
<i>Казакова Е.Г., Горобець Д.В., научный руководитель Свирейко Н.Е. Проблемы развития рынка аудиторских услуг в Беларуси.....</i>	<i>303</i>
<i>Мардус Н.Ю. Мета і зміст управлінського аудиту в системі контролю.....</i>	<i>307</i>
<i>Пристемський О.С. Особливості організації аудиту активів малих підприємств.....</i>	<i>311</i>
<i>Прятельчук О.А. Особливості аудиту суб'єктів малого бізнесу.....</i>	<i>314</i>
<i>Рилєєв С.В. Стратегічний аудит підприємства як напрямок розвитку аудиторських послуг.....</i>	<i>318</i>

Секція 3.

МЕТОДОЛОГІЯ АУДИТУ ТА ПРОБЛЕМИ ПІДВИЩЕННЯ ЯКОСТІ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

К.е.н., доцент Багрій К.Л.

доцент кафедри обліку і оподаткування,

*Чернівецький торговельно-економічний інститут Київського
національного торговельно-економічного університету*

м. Чернівці

E-mail: kononbagriy@gmail.com

ДЕЯКІ ОСОБЛИВОСТІ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В ЗАРУБІЖНИХ КРАЇНАХ

На сьогоднішній день більшість значущих для бізнес-інфраструктури економічних рішень приймаються на основі проведеної аудиторської перевірки.

Під терміном «аудит» мається на увазі процес надання послуги із системної обробки об'єктивно одержаних і оцінених доказів, щодо висунених тверджень менеджменту про економічні дії та події, з метою виявлення ступеня відповідності цих тверджень встановленим критеріям та доведення інформації до зацікавлених сторін [1].

Аудиторські перевірки необхідні, в першу чергу, зовнішнім користувачам, які не можуть самостійно оцінити якість і достовірність поданої звітності в силу різних причин.

В даний час аудиторська діяльність практикується у всіх зарубіжних країнах, але в кожній з них має певні особливості. Розглянемо специфіку аудиту в деяких країнах світу.

Аудитор за кордоном називається по-різному. Так, наприклад, в США бухгалтер-аудитор називається громадським або дипломованим бухгалтером, у

Франції – бухгалтерами-експертами або комісарами по рахунках, в Німеччині аудиторську діяльність здійснює контролер господарства, у Великобританії і багатьох інших європейських країнах аудитором називається ревізор або присяжний бухгалтер.

В зарубіжних країнах аудитори можуть працювати індивідуально, але зазвичай вони об'єднуються в окремі організації або фірми, так як це більш ефективно.

Іноземні аудиторські фірми включають в себе чотири категорії:

1. «Велика четвірка»: в неї входять такі аудиторські компанії, як KPMG, Ernst&Young, PricewaterhouseCoopers і Deloitte LLP. «Велика четвірка» об'єднує найбільші в світі іноземні аудиторські компанії. Їх діяльність характеризується як отриманням великих доходів, також має значну частку на світовому ринку аудиторських послуг.

2. Інші національні фірми – це інші аудиторські компанії, які вважаються національними. Вони спеціалізуються на наданні тих же послуг, що і фірми «великої четвірки», і крім цього є їх прямими конкурентами.

3. Великі місцеві і регіональні фірми – ці аудиторські компанії є конкурентами національних фірм. Вони займаються аудиторською діяльністю в масштабах регіону. Головна особливість полягає в тому, що професійний штат в них повинен бути більше 50 осіб.

4. Малі місцеві фірми: до них відносяться фірми, які займаються аудиторським контролем переважно для дрібних підприємств і в окремих регіонах. Також чисельність персоналу даних фірм, в основному, не перевищує 25 осіб. Дана категорія аудиторських компаній становить приблизно 95 % всіх організацій, що займаються даним видом діяльності.

В даний час з точки зору застосування різних стандартів аудиторської діяльності, зарубіжні країни можна класифікувати на два основні типи: на країни, які застосовують міжнародні стандарти аудиторської діяльності та на ті, які застосовують самостійно розроблені стандарти [2].

Яскравими представниками першої групи є такі країни, як Австрія,

Іспанія, Франція, Німеччина. Другий тип притаманний таким англомовним країнам, як Великобританія і США.

У країнах Європейського союзу крім аудиторів, які займаються перевіркою бухгалтерських звітів і балансів, виділяють таку категорію аудиторів, як консультанти з питань оподаткування. Крім того, в Австралії існує інститут дипломованих бухгалтерів-аудиторів, членами якого можуть бути громадяни деяких азіатських держав, наприклад, Малайзії, Сінгапуру, Гонконгу.

На Заході всі аудитори зобов'язані дотримуватися стандартів GAAP (принципів бухгалтерського обліку), а також GAAS (Стандартів аудиту).

В аудиторській діяльності зарубіжних країн аудитори мають право бути присутніми на всіх зборах підприємства де проводиться аудит. Також іноземні аудитори крім моральної та дисциплінарної відповідальності несуть матеріальну і навіть кримінальну відповідальність: за недбалість у роботі, свідомо помилкову оцінку діяльності та ін.

Відмінною рисою зарубіжного аудиту є те, що в іноземному законодавстві існує детальна класифікація видів аудиту. Наприклад, в законодавчих актах США розрізняють наступні види аудиту: внутрішній, державний аудит, управлінський аудит регулюючих органів [3]. Внутрішній аудит є незалежною діяльністю внутрішніх аудиторів, вони займаються перевіркою і аналізом діяльності організації.

До того ж, в іноземній практиці виділяють три види аудиту:

1. Фінансовий аудит (аудит фінансової звітності) – це оцінка достовірності інформації, що міститься у фінансовій звітності. За своєю формою і змістом фінансовий аудит схожий з вітчизняним аудитом.

2. Операційний аудит – це оцінка ефективності окремих видів діяльності організації. Особливість даного виду аудиту полягає в тому, що перевірка включає в себе не тільки бухгалтерський облік, але також в неї входить і аналіз організаційної структури фірми, методів її виробничої діяльності та ін. В даний час операційний аудит набув значного поширення в державному секторі.

3. Управлінський аудит – це один з найбільш ефективних інструментів, який забезпечує виконання завдань, які визначаються керівництвом організації.

Якщо розглядати особливості аудиторської діяльності окремих країн, то можна побачити, що в США аудитори сертифікуються за трьома спеціалізаціями: присяжний бухгалтер; присяжний внутрішній аудитор; присяжний аудитор інформаційних систем.

Для того, щоб отримати ліцензію, що дає дозвіл на здійснення аудиторської діяльності в США, необхідно скласти нелегкий іспит.

Розглянемо деякі особливості аудиту на його історичній батьківщині – Великобританії. Головною метою аудиту є висловлення думки щодо ступеня достовірності фінансових звітів і точності їх складання директорами організацій.

Для банків у Великобританії аудит є обов'язковим. Кваліфікація аудиторів підтверджується членством в одному з чотирьох інститутів Консультативного комітету бухгалтерських органів.

У Канаді головним органом державного фінансового контролю є Управління Генерального Аудитора. Керує управлінням Генеральний аудитор, який обирається на 10 років і є посадовою особою парламенту. Також персонал (близько 600 чоловік) Управління Генерального аудитора приймає участь в здійсненні покладених законом повноважень на Генерального аудитора. Управління здійснює три види аудиту: фінансовий, специфічний і управлінський. Кожна перевірка, яка проводиться Управлінням, триває до 18 місяців [3].

В Італії аудит посилено регулюється державою. Законодавство зобов'язує компанії публікувати фінансові звіти з деталізацією і підтвердженням з боку аудиторів.

Головна особливість аудиторської діяльності в Німеччині полягає в тому, що всі аудитори та аудиторські фірми зобов'язані бути членами Аудиторської палати. Аудиторський контроль в Німеччині проводиться за кількома напрямками. Перш за все, аудиторський контроль підприємства здійснюється в

кінці фінансового року, також виконується спеціальний аудит.

Система підготовки і атестації професійних аудиторів в Німеччині добре розвинена. Рішення про допуск того чи іншого кандидата до іспиту приймають спеціальні аудиторські екзаменаційні комісії, створювані владою федеральних земель. Вирішальну роль в допуску до іспиту грає закінчення кандидатом вищої школи за однією зі спеціальностей.

В Японії стан аудиторської діяльності не такий розвинений. Це викликано тим, що система незалежного аудиту і внутрішнього контролю в японських компаніях не відповідають рівню економічного розвитку. З боку Міністерства фінансів Японії виявляється занадто великий вплив на аудит, це шкодить незалежності аудиторів. До того ж спроби впровадження в Японію західних моделей бухгалтерського обліку і аудиту спрацювали не в повному обсязі. Внутрішній аудит в японських корпораціях абсолютно не сформувався.

Уряд Китаю, на відміну від Японії, підтримує збільшення числа дипломованих бухгалтерів і аудиторів. В країні здійснюють діяльність понад 50 тисяч аудиторських організацій і 70 тисяч внутрішніх аудиторів.

Таким чином, резюмуючи вищевикладену інформацію, можна зробити висновок, що в багатьох зарубіжних країнах аудит досить розвинений і при вдосконаленні законодавства щодо аудиторського контролю необхідно взяти до уваги міжнародну практику.

До того ж, як було описано раніше, у всіх розвинених країнах громадянам, які хочуть отримати професію аудитора, необхідно пройти навчання і набути досвіду роботи, що займає чимало років, а також здати досить складні іспити.

Також на закінчення відзначимо, що основними завданнями аудиторських компаній наразі є: контроль за дотриманням законодавства, яке регулює фінансово-господарську діяльність підприємств, ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності, а також забезпечення державних органів та інвесторів об'єктивною інформацією про фінансовий стан того чи іншого суб'єкта господарювання.

Список використаних джерел

1. Литвиненко Н.О. Аудиторська діяльність в Україні: узгодженість змісту базових термінів та понять. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку*. 2017. № 862. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VNULPM_2017_862_25 (дата звернення 04.03.2020).
2. Кінашук Л.Л. Передумови виникнення та розвитку аудиторської діяльності в зарубіжних країнах. *Південноукраїнський правничий часопис*. 2014. № 1. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Pupch_2014_1_23 (дата звернення 04.03.2020).
3. Аудит : підручник / В.І. Грушко та ін. Київ, 2019. 324 с.

Д.е.н., доцент Завербний А.С.

*доцент кафедри зовнішньоекономічної та митної діяльності,
Національний університет «Львівська політехніка»*

м. Львів

E-mail: andrii.s.zaverbnyi@lpnu.ua

ПРОБЛЕМИ І ПЕРСПЕКТИВИ ЗАСТОСУВАННЯ ЕНЕРГОАУДИТУ В СИСТЕМІ ЕНЕРГОМЕНЕДЖМЕНТУ ПІДПРИЄМСТВ ЗА ЄВРОІНТЕГРАЦІЙНИХ УМОВ

За умов кризи, в яких довгий час перебуває економіка нашої країни, надзвичайно актуальним виступає питання що безпосередньо стосується облікування енергетичних витрат, їх економії (заощадження), розроблення заходів для підвищення рівня енергетичної ефективності тощо.

Адже ж економіка України є однією із найбільш енергозатратних в Європі, світі вцілому. Надзвичайно важливо знизити рівень енергозатратності за умов євроінтегрування, оскільки економіка України поступається рівнем конкурентоспроможності не лишень західноєвропейським, але й навіть східно-