

**Міністерство аграрної політики
та продовольства України**

Полтавська державна аграрна академія

**НАУКОВІ ПРАЦІ
ПОЛТАВСЬКОЇ ДЕРЖАВНОЇ
АГРАРНОЇ АКАДЕМІЇ**

Спецвипуск

ЕКОНОМІЧНІ НАУКИ

Полтава — 2012

УДК 330 : 06.055.2 : 378.014.15 : 63(477.53)

ББК 65

II 52

Рекомендовано до друку за рішенням вченої ради Полтавської державної аграрної академії (протокол № 22 від 24 квітня 2012 р.)

Згідно з постановою Президії ВАК України № 1-05/8 від 22.12.2010 р. збірник «Наукові праці Полтавської державної аграрної академії» включений до Переліку фахових видань з економічних наук.

**Редакційна
колегія:**

Макаренко П.М., д.е.н., професор,
чл.-кор. НААН України (відповідальний редактор);
Зоря О.П., к.е.н. (відповідальний секретар);
Аранчій В.І., к.е.н., професор;
Галич О.А., к.е.н., доцент;
Дорогань Л.О., к.е.н., доцент;
Калініченко А.В., д.с.-г.н., професор;
Левченко З.М., к.е.н., доцент;
Лозинська Т.М., д.держ.упр., професор;
Макаренко А.П., д.е.н., професор;
Махмудов Х.З., д.е.н., професор;
Опря А.Т., д.е.н., професор;
Пантелеймоненко А.О., д.е.н., доцент;
Перебийніс В.І., д.е.н., професор;
Писаренко В.В., д.е.н., доцент;
Плаксінко В.Я., д.е.н., професор;
Чумак В.Д., к.е.н., доцент.

Засновник –
Полтавська державна
аграрна академія.
Свідомство про державну реєстрацію
КВ № 17243-6013 ПР
від 12.10.2010 р.

Адреса редакції: 36003,
м. Полтава, вул. Г.Сковороди, 1/3,
Полтавська державна
аграрна академія,
тел. +38(05322) 2-87-48
e-mail: zorya-83@ua.ru

II 52

Наукові праці Полтавської державної аграрної академії.
Спецвипуск. – Полтава : ПДАА. – 2012. – 166 с.

У збірник включені наукові праці фахівців Полтавської державної аграрної академії, провідних навчальних закладів, науково-дослідних установ, підприємств і організацій України, ближнього та дальнього зарубіжжя, в яких відображені результати теоретичних і емпіричних досліджень з економічних наук в галузі сільського господарства і АПК.

УДК 330 : 06.055.2 : 378.014.15 : 63(477.53)

ББК 65

© Полтавська державна аграрна академія, 2012.

КОМП'ЮТЕРНІ ТЕХНОЛОГІЇ АУДИТУ В УМОВАХ РОЗВИТКУ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ

Ходаківська Л. О., к.е.н., Ходаківська К. С., студентка
Полтавська державна аграрна академія

У статті досліджено основні функціональні можливості програмного забезпечення для аудиторської діяльності. Зроблено огляд відповідних інформаційних технологій та інформаційних систем. Узагальнено основні проблеми та визначено перспективи розвитку автоматизації аудиту в Україні.

In the outlined article, the basic functionalities of the software for accounting audit were investigated. In his comment, the author reviews some appropriate accounting information technologies and information systems. Also, the article gives a summarized version of the prospects of implementation of the accounting audit's automation in Ukraine as well as its major problems and obstacles.

Постановка проблеми. Створення і функціонування інформаційних систем в управлінні тісно пов'язане з розвитком інформаційної технології – головною складовою частини інформаційної системи [1]. Це повною мірою стосується і такого напрямку економічної роботи як аудит, який на сьогоднішній день – в умовах розвитку сучасних інформаційних систем – не може залишатися осторонь глобальних інформаційних систем. Разом з тим розвиток інформаційних систем відбувається настільки швидкими темпами, що ні аудит, ні будь-який інший напрям економічної роботи, що використовує такі системи не може ефективно функціонувати без використання відповідних технічних засобів. Таким чином, питання комп'ютерних технологій аудиту в умовах розвитку сучасних інформаційних систем потребує належної уваги і на сьогоднішній день є досить актуальним.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми автоматизації аудиторської діяльності в своїх дослідженнях приділяли значну увагу як зарубіжні, так і українські вчені, серед яких: Е. Чамберс, К. Кловз, Г. В. Федорова, В. Ю. Лісіна, С. В. Івахненко, Л. О. Тершенко, Б. В. Кудрицький та ряд інших. Проте більшість праць з цієї проблематики зосереджені переважно на технічних моментах даного питання, в той час як обґрунтування теоретико-методологічних основ є обов'язковою умовою науково обґрунтованих підходів до будь-якого процесу чи явища.

Постановка завдання. Метою даної статті є обґрунтування теоретичних передумов комп'ютеризації такої важливої складової економічної роботи як аудит та визначення його місця в сучасних інформаційних системах.

Виклад основного матеріалу дослідження. Інформаційна технологія (ІТ) – це системно організована для рішення задач управління сукупність методів і засобів реалізації операцій збору, реєстрації, передачі, накопичення, пошуку, обробки і захисту інформації [2].

За призначенням інформаційні технології в аудиті можна розподілити на забезпечувальні та функціональні (рис. 1).

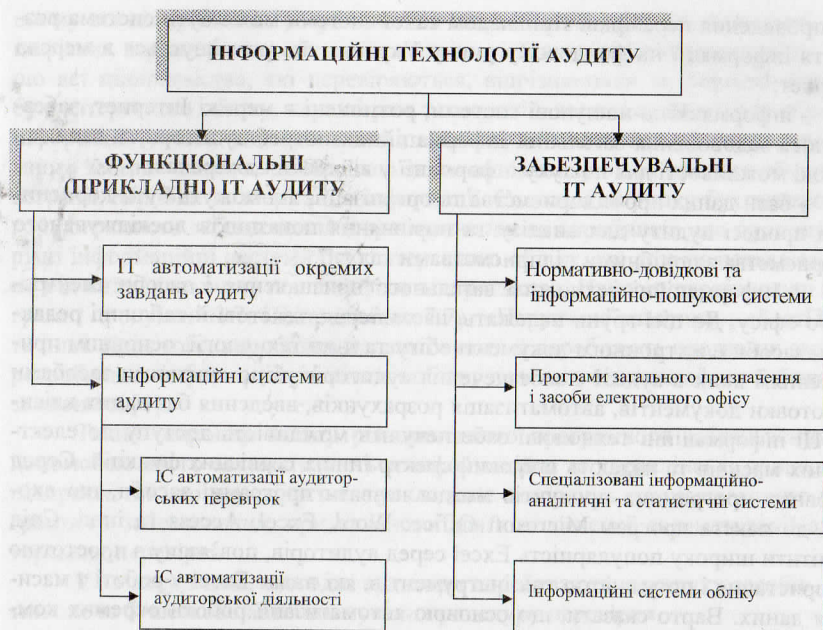


Рис. 1. Класифікація інформаційних технологій в аудиті [4]

До забезпечувальних інформаційних технологій аудиту належать програмні засоби, які можуть бути використані для задоволення загальних інформаційних потреб аудитора в процесі перевірки.

Забезпечувальні інформаційні технології є основним інструментом аудиторів на етапі переходу від традиційних ручних технологій до систем комплексної автоматизації.

Серед забезпечувальних інформаційних технологій аудиту виділяють такі групи програмного забезпечення:

1. Нормативно-довідкові та інформаційно-пошукові системи. Призначені для забезпечення правової підтримки рішень, що приймаються аудитором, і задоволення його основних інформаційних потреб у процесі проведення перевірки. Серед нормативно-довідкових та інформаційно-пошукових систем варто виділити такі групи інформаційних технологій:

- системи нормативно-правової підтримки, які забезпечують нормативно-правову підтримку аудитора своєчасною та актуальною інформацією. Прикладами таких систем можуть бути «Грант», «Консультант Плюс», «Юрисконсульт», «Ліга: Закон» тощо;

- довідкові системи забезпечують аудитора необхідною додатковою інформацією для підготовки та планування перевірки. Сюди, зокрема, може бути віднесено:

- інформаційно-довідкові системи, призначені для забезпечення аудитора інформацією про суб'єкта господарювання на етапі прийняття рішення

про проведення перевірки. Прикладом такої системи може бути система розкриття інформації на фондовому ринку України, що розміщується в мережі Інтернет;

- інформаційно-пошукові системи, розміщені в мережі Інтернет, забезпечують задоволення загальних інформаційних потреб аудитора та надають широкі можливості для пошуку інформації у відкритих джерелах;

- бази даних про підприємства та організації, які можуть бути корисними в процесі аудиту для аналізу та порівняння показників досліджуваного підприємства з подібними підприємствами галузі.

2. Інформаційні технології загального призначення і засоби електронного офісу. До цієї групи належать, насамперед, текстові й табличні редактори, засоби електронного документообігу та інші технології, основним призначенням яких в аудиті є забезпечення аудиторів різноманітними засобами підготовки документів, автоматизація розрахунків, введення баз даних клієнтів. Ці інформаційні технології забезпечують можливість доступу до електронних масивів та надають широкий спектр інших сервісних функцій. Серед основних програмних продуктів можна назвати програмні засоби, що входять до пакета програм Microsoft Office: Word, Excel, Access та інші. Слід відмітити широку популярність Excel серед аудиторів, пов'язану з простотою використання і потужністю тих інструментів, які надає Excel у роботі з масивами даних. Варто сказати, що основою автоматизації роботи окремих компаній є саме програмні рішення, розроблені на базі системи Excel.

3. Спеціалізовані інформаційно-аналітичні та статистичні системи. Забезпечують аудитора засобами для проведення комплексного фінансового аналізу (прикладом таких програмних комплексів є «FinAnalytic», «Sales Expert») та організації статистичних вибірових досліджень («Статистик-Консультант», «СтатЕксперт»).

4. Інформаційні системи обліку. Підготовлені та налаштовані аудитором інформаційні системи обліку, дають змогу здійснювати процедуру тестування алгоритмів інформаційних систем обліку клієнта. Це досягається шляхом автоматизованого чи ручного перенесення даних з інформаційної системи клієнта до інформаційної системи, налаштованої аудитором, з їх подальшою обробкою. Порівнявши результати обробки, отримані аудитором, із результатами, сформованими системою клієнта, аудитор має можливість дійти висновків щодо відповідності функціонування алгоритмів інформаційної системи клієнта.

Під функціональними інформаційними технологіями розуміють спеціально розроблені чи модифіковані технології, призначені для вирішення завдань певної предметної сфери.

Функціональні (прикладні) інформаційні технології в аудиті становлять сукупність технічних та програмних засобів, призначених для вирішення завдань аудиту фінансової звітності.

Процес створення спеціалізованого програмного забезпечення для аудиторів ускладнюється специфікою аудиторської діяльності, до якої належить значний спектр підприємств, з якими мусять працювати аудитори. При

цьому всі підприємства розрізняються між собою за сферою діяльності, специфікою, характером та обсягами діяльності. Однак набагато важливіше є те, що всі підприємства, які перевіряються, відрізняються за формою ведення бухгалтерського обліку, характером технологій, застосовуваних для обробки інформації (ручна, частково автоматизована, автоматизована), типом програмного забезпечення, за допомогою якого автоматизуються процеси збору, реєстрації, обробки та зберігання інформації. Сьогодні на ринку бухгалтерського програмного забезпечення існує значне число виробників, що пропонують різні інформаційні системи бухгалтерського обліку, які розрізняються залежно від виду діяльності та специфіки підприємства. Найпопулярнішими є програмні продукти «1С: Підприємство 7.7», «Парус», «Галактика», «БестПРО» та інші. Крім того, виробники налаштовують й доробляють програмні засоби, розробляють інформаційні системи обліку залежно від специфіки й бажання замовника [4].

Такий широкий спектр різноманітного програмного забезпечення, за допомогою якого автоматизуються інформаційні та управлінські процеси на підприємстві, що перевіряється, ускладнює створення спеціалізованого програмного забезпечення, призначеного для комплексної автоматизації аудиторських перевірок.

У зв'язку з цим, сьогодні аудитори перебувають у пошуку засобів, здатних хоча б частково автоматизувати процедуру перевірки.

За ступенем охоплення задач аудиту, які вирішуються в процесі перевірки, функціональні серед інформаційних технологій можуть бути виділені програмні продукти окремих аудиторських процедур. Технології цієї групи призначені для вирішення окремих задач аудиту в процесі перевірки фінансової звітності. Сюди належать засоби, призначені для вирішення окремих, найбільш трудомістких задач аудиту, покликаних забезпечити раціональне використання часу перевірки за рахунок зменшення рутинної складової в діяльності аудиторів.

Інформаційні технології цієї групи мають проміжне значення при переході від застосування різноманітних забезпечувальних технологій до технологій комплексної автоматизації аудиту.

Серед цієї групи технологій можна виділити:

1. Системи автоматизації аудиторських вибіркового досліджень – покликаних забезпечити надійність та ефективність аудиторського вибіркового статистичного дослідження:

- програма «Vibrog 01» призначена для визначення обсягів вибіркової сукупності під час проведення якісного вибіркового дослідження;

- програма фірми Ernst&Young, що має назву «E&Y Microstar», призначена для визначення обсягів вибірки на підставі інформації про обсяги генеральної сукупності, припустимої похибки, заданого рівня аудиторського ризику та рівня суттєвості [3].

Суттєвість – це характеристика облікової інформації, яка визначає її здатність впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

2. Системи дослідження файлів та баз даних. До цього виду технологій належать системи, призначені для автоматизації процесів пошуку, групування, аналізу та відбору даних із баз даних інформаційних систем клієнта.

Прикладом такого програмного продукту може слугувати програма Audit Command Language (ACL), яка забезпечує:

- доступ до змісту файлів даних інформаційної системи господарюючого суб'єкта незалежно від виду програмного забезпечення, що використовується ним під час ведення обліку чи його конфігурації;

- пошук, відбір, сортування та групування операцій, їх аналіз на логічність, санкціонованість, законність, наявність обов'язкових елементів.

Складність застосування такого програмного забезпечення пов'язана з необхідністю опанування аудитором інформації про структуру збереження даних у базі даних клієнта та опанування навичками побудови запитів у середовищі баз даних.

3. Інформаційні системи комплексної автоматизації аудиторської діяльності покликані забезпечити розв'язання основних задач аудиту фінансової звітності та інші види аудиторських перевірок. Розглянемо характеристики різних програм, які претендують називатися системами комплексної автоматизації аудиту.

Інформаційні системи комплексної автоматизації перевірок становлять певне операційне середовище, що забезпечує комплексне вирішення найбільш трудомістких завдань, що постають перед аудитором на основних етапах аудиту фінансової звітності. Маємо констатувати відсутність на ринку програмних продуктів вітчизняних розробок здатних автоматизувати процес аудиту. На поточний момент адаптовано до вимог вітчизняних аудиторських компаній і представлено на ринку аудиторського програмного забезпечення України версії таких російських програмних комплексів, як: «AuditXP», «Комплекс Аудит», «IT Audit: Аудитор» [4].

Інформаційні системи комплексної автоматизації аудиторської діяльності. Рівень сучасних інформаційних технологій дає змогу говорити про необхідність створення систем, спрямованих на комплексну автоматизацію аудиторської діяльності загалом. Такі системи повинні створювати автоматизоване інформаційне середовище в межах аудиторської фірми, здатне забезпечити потреби керівництва компанії в інформації для управління аудиторською діяльністю.

Висновки. Таким чином, як ми бачимо, сучасні інформаційні системи мають досить широкий спектр можливого застосування при здійсненні аудиторських перевірок. Кожна конкретна система відповідає конкретним завданням, а тому їх використання має ґрунтуватися на глибокому знанні як теоретичної складової цієї роботи, так і її технічних моментів. Проте, ситуація, яка склалася нині в Україні з рівнем автоматизації аудиторської діяльності загалом є далекою від бажаної, що значно знижує конкурентоспроможність вітчизняних аудиторських фірм порівняно із зарубіжними транснаціональними компаніями, і стримує подальший розвиток вітчизняного аудиту.

Література:

1. Івахненко С. В. Інформаційні технології в організації бухгалтерського обліку та аудиту : [навч. посіб.] / С. В. Івахненко. – К. : Знання-Прес, 2003. – 349 с.
2. Івахненко С. В. Комп'ютерний аудит : контрольні методики і технології : [навч. посіб.] / С. В. Івахненко. – К. : Знання, 2005. – 286 с.
3. Федорова Г. В. Информационные технологии бухгалтерского учета, анализа и аудита : [учеб. пособ.] / Г. В. Федорова. – М. : Омега-Л, 2004. – 304 с.
4. Терещенко Л. О. Комп'ютерний аудит : [навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисц.] / Л. О. Терещенко, Б. В. Кудрицький. – К. : КНЕУ, 2011. – 226 с.

УДК 656.2

РОЛЬ ФІНАНСІВ У ІННОВАЦІЙНОМУ РОЗВИТКУ ТРАНСПОРТНО-ДОРОЖНЬОГО КОМПЛЕКСУ

Чернявська Т.А., к.е.н., доцент

Новокаховський гуманітарний інститут

Обґрунтована сутність та роль фінансів у інноваційному розвитку транспортно-дорожньому комплексі. Акцентована значущість кластерного розвитку ТДК в площині фінансового забезпечення сталого розвитку його складових та досягнення конкурентноздатності країни.

The essence and role of finance in the innovative development of the transport sector. Accented importance of cluster development of the transport sector in the plane of the financial sustainability of this components and achieve competitiveness of the country.

Постановка проблеми. Україна розташована на перетині багатьох міжнародних транспортних коридорів, що зв'язують її з іншими країнами та є важливою сполучною ланкою між ними. Таке географічне положення зумовлює значущість транспортно-дорожнього комплексу (ТДК) для розвитку економіки країни. Наявність конкурентних переваг, невикористаного наукового, виробничого, територіального, інвестиційного потенціалу обумовлюють доцільність впровадження інноваційно-інвестиційної моделі розвитку ТДК на основі формування транспортно-дорожніх кластерів. Особливо актуальними питання кластерного розвитку набувають у період подолання кризових явищ в економіці країни та стабілізації стану провідних її галузей.

Позитивний зарубіжний досвід функціонування кластерів, в тому числі й в транспортній сфері, дозволяють стверджувати, що кластеризація транспортно-дорожнього комплексу сприятиме досягненню його конкурентоспроможного рівня, активізації інвестиційної діяльності, модернізації інфраструктури, розвитку суміжних галузей, територій, використанню експортного потенціалу в цій сфері [1, с. 73]. Галузі ТДК характеризуються як галузі з найбільшою інноваційною спроможністю та інноваційною ємністю. Інноваційні транспортно-дорожні кластери дозволять полегшити процес дифузії інновацій у транспортну сферу [11, с. 138].

Аналіз останніх досліджень і публікацій. В численних наукових працях вітчизняних і іноземних науковців, таких як: І.Я. Аксьонов, О.П. Артинов, М.М. Біленький, М.М. Громов, В.П. Ільчук, Г.О. Кондрать'єв,

ЗМІСТ

Сень О.В. ЦІНОУТВОРЕННЯ ТА МОДЕЛІ ЕКОНОМІЧНИХ ВІДНОСИН В ІНТЕГРОВАНІХ ФОРМУВАННЯХ З ВИРОБНИЦТВА І ПЕРЕРОБКИ МОЛОКА	3
Аранчій В.І., Удовіченко М.О. ІНТЕГРАЛЬНІ ПІДХОДИ ДО ОЦІНЮВАННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ СТІЙКОСТІ АГРАРНИХ ПІДПРИЄМСТВ	10
Гончаренко В.В. КОНЦЕПТУАЛЬНІ ПІДХОДИ ЩОДО ВИРІШЕННЯ ПРОБЛЕМИ КРЕДИТУВАННЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ	19
Писаренко В.В., Потрапелюк Н.Б. МАРКЕТИНГОВІ ДОСЛІДЖЕННЯ РИНКУ ПРОДУКТІВ ПЕРЕРОБКИ М'ЯСА	24
Аранчій Я.С. ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ ВЕТЕРИНАРНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ШЛЯХИ ЇХ ВИРІШЕННЯ	30
Бабенко А.Г., Тичина О.Л. КІЛЬКІСНИЙ ТА ЯКІСНИЙ СКЛАД ДЕРЖАВНИХ СЛУЖБОВЦІВ УКРАЇНИ	34
Биба В.В., Міщенко Р.А. ТЕОРІЯ І ПРАКТИКА ОБЛІКУ ВИТРАТ НА ДОСЛІДЖЕННЯ ТА РОЗРОБКУ НЕМАТЕРІАЛЬНОГО АКТИВА	39
Бурковська А.В., Іванова Н.Є. ОНТОЛОГІЯ ПІДПРИЄМСТВ ЩОДО ФОРМУВАННЯ ДОХОДУ	46
Галінська Т.С. НАУКОВІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ СТРАТЕГІЇ ІНТЕНСИФІКАЦІЇ ВИРОБНИЦТВА АГРАРНИХ ПІДПРИЄМСТВ	50
Галкін О. В. МЕТОДИ ОЦІНКИ РІВНЯ КОНТРОЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВ	55

Дроботя Я.А. ДОСЛІДЖЕННЯ ВЗАЄМОЗВ'ЯЗКУ МІЖ КАТЕГОРІЯМИ «ФІНАНСИ» ТА «ГРОШІ»	61
Єфімова Л.М., Єфімов В.П. ОСОБЛИВОСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ОБОРОТНИМИ КОШТАМИ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВ	65
Зоря С.П. УДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМУ ФОРМУВАННЯ ТА ВИБОРУ КОНКУРЕНТНИХ СТРАТЕГІЙ АГРАРНИХ ПІДПРИЄМСТВ	69
Кухта К.О. ОБ'ЄКТИВНА НЕОБХІДНІСТЬ ПОГЛИБЛЕННЯ ІНТЕГРАЦІЇ В ЗЕРНОПРОДУКТОВОМУ КОМПЛЕКСІ	75
Лихоній В.І. ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ВИРОБНИЦТВОМ ПРОДУКЦІЇ ТВАРИНИЦТВА В АГРАРНИХ ПІДПРИЄМСТВАХ	80
Макаренко Ю.П. СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНІ ПРОБЛЕМИ НАСЕЛЕННЯ СІЛЬСЬКИХ ДОМОГОСПОДАРСТВ ПЕРЕД ПОРЕФОРМОВАНИМ РОЗВИТКОМ АГРАРНИХ ВІДНОСИН	85
Мисник Т.Г. ПОДАТКОВІ ПЕРЕВІРКИ ЯК ОСНОВНА ФОРМА ПОДАТКОВОГО КОНТРОЛЮ	96
Остапенко Т. М. УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ОЦІНКИ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКОЇ ПРОДУКЦІЇ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	101
Пісоцький А.А. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНІ ЗАХОДИ УДОСКОНАЛЕННЯ РИНКОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ АГРАРНОГО ВИРОБНИЦТВА	106
Прийдак Т.Б. ФОРМУВАННЯ СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ ВИРОБНИЦТВА ЦУКРОВИХ БУРЯКІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ	112

Притула В.І. ПРИНЦИПИ ФОРМУВАННЯ ТА ФУНКЦІОНУВАННЯ ІНТЕГРОВАНОЇ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ.....	120
Томілін О.О. НАУКОВІ ЗАСАДИ РОЗВИТКУ МІЖГАЛУЗЕВИХ ВІДНОСИН В АГРОПРОМИСЛОВОМУ КОМПЛЕКСІ	126
Федякина Т. Е. ВЫБОР РАЦИОНАЛЬНОГО КОМПЛЕКСА АГРОТЕХНИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИИ ДИСТАНЦИОННОГО ЗОНДИРОВАНИЯ ЗЕМЛИ	130
Ходаківська Л. О., Ходаківська К. С. КОМП'ЮТЕРНІ ТЕХНОЛОГІЇ АУДИТУ В УМОВАХ РОЗВИТКУ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ	136
Чернявська Т.А. РОЛЬ ФІНАНСІВ У ІННОВАЦІЙНОМУ РОЗВИТКУ ТРАНСПОРТНО-ДОРОЖНЬОГО КОМПЛЕКСУ	141
Стасіневич С.А., Валявський С.М., Корнилюк А.В. РОЛЬ ВЕРТИКАЛЬНО ІНТЕГРОВАНІХ ФОРМУВАНЬ У ЦУКРОБУРЯКОВОМУ ПІДКОМПЛЕКСІ УКРАЇНИ	147
Ляшенко Н.Є. МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ УДОСКОНАЛЕННЯ АНАЛІЗУ МОДЕЛЕЙ ВИМІРЮВАННЯ ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОГО КАПІТАЛУ ПІДПРИЄМСТВА	151