

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА**

Факультет обліку та податкового менеджменту

Кафедра аудиту

ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА «Облік і аудит»

Спеціальність: 071 «Облік і оподаткування»

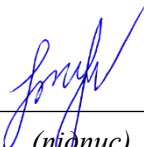
Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування»

Форма навчання: _____ **заочна** _____
очна (денна), заочна, дистанційна

КВАЛІФІКАЦІЙНА БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

на тему: **«Класифікація витрат діяльності та побудова системи їх обліку у
ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»»**

здобувача _____ **Нагули Анастасії Леонідівни** _____



(підпис)

Науковий керівник: **к.е.н., доцент Бугай Надія Олександрівна**



(підпис)

**Робота допущена до захисту перед екзаменаційною комісією з
атестації здобувачів вищої освіти (ЕК)**

Завідувач кафедри: **д.е.н., професор Петрик Олена Анатоліївна**

(підпис)

Київ – 2023

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА**

Факультет обліку та податкового менеджменту

Кафедра аудиту

ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА «Облік і аудит»

Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування»

Спеціальність: 071 «Облік і оподаткування»

ПОГОДЖЕНО

Керівник проектної групи
(гарант) освітньо-професійної
програми

Рената КОРШИКОВА

(підпис)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри

Олена ПЕТРИК

(підпис)

_____ 2023 р.

_____ 2023 р.

ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ

здобувачу вищої освіти НАГУЛІ Анастасії Леонідівні

заочної форми навчання

на підготовку кваліфікаційної бакалаврської роботи

на тему: «Класифікація витрат діяльності та побудова системи їх обліку у ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»».

Тему затверджено наказом ректора Університету від «24» березня 2023 р. № 504-ст.

Кваліфікаційна бакалаврська робота виконується на матеріалах: ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

План кваліфікаційної бакалаврської роботи

Розділ 1	Організаційно-теоретичні засади системи обліку витрат діяльності у ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».
-----------------	--

Розділ 2	Стан і вдосконалення класифікації та системи обліку витрат діяльності у ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».
-----------------	---

Об'єкт дослідження:	фінансово-господарська діяльність підприємства в частині витрат, система їх обліку.
Предмет дослідження:	теоретичні та практичні аспекти класифікації та побудови системи обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».
Мета кваліфікаційної бакалаврської роботи:	дослідити класифікацію витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП», її вплив на систему їх обліку та надати пропозиції щодо його удосконалення.

Конкретні завдання, які здобувач повинен виконати для досягнення поставленої мети:

У розділі 1	- описати організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» та їх вплив на побудову системи обліку витрат; - охарактеризувати економічну сутність витрат як об'єкта обліку та їх класифікацію; - розглянути законодавчо-нормативне забезпечення обліку витрат діяльності суб'єкта господарювання; - розкрити облікову політику ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» щодо витрат його діяльності та її відповідність вимогам НП(С)БО.
--------------------	--

У розділі 2	- розкрити документальне оформлення операцій з обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»; - описати синтетичний та аналітичний облік витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за їх класифікаційними групами; - навести порядок розкриття інформації щодо витрат і їх класифікації у фінансовій звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»; - обґрунтувати розробку та надання пропозицій щодо удосконалення системи обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».
--------------------	--

Завдання підготував
науковий керівник



(підпис)

Надія БУГАЙ

«12» квітня 2023 р.

Завдання одержав
здобувач



(підпис)

Анастасія НАГУЛА

«12» квітня 2023 р.

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 46 сторінок, 13 таблиць, 2 рисунки, список використаних джерел з 30 найменувань, додатки.

«Класифікація витрат діяльності та побудова системи їх обліку у ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»»

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність підприємства в частині витрат, система їх обліку.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти класифікації та побудови системи обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

Мета дослідження. Дослідити класифікацію витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП», її вплив на систему їх обліку та надати пропозиції щодо його удосконалення.

Відповідно до поставленої мети були визначені такі *завдання*:

- описати організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» та їх вплив на побудову системи обліку витрат;
- охарактеризувати економічну сутність витрат як об'єкта обліку та їх класифікацію;
- розглянути законодавчо-нормативне забезпечення обліку витрат діяльності суб'єкта господарювання;
- розкрити облікову політику ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» щодо витрат його діяльності та її відповідність вимогам НП(С)БО;
- розкрити документальне оформлення операцій з обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»;
- описати синтетичний та аналітичний облік витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за їх класифікаційними групами;
- навести порядок розкриття інформації щодо витрат і їх класифікації у фінансовій звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»;
- обґрунтувати розробку та надання пропозицій щодо удосконалення

системи обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. У кваліфікаційній бакалаврській роботі розглянуто історичні та сучасні підходи до визначення сутності витрат як об'єкта обліку та досліджено їх класифікацію, описано законодавчо-нормативне забезпечення обліку витрат діяльності суб'єкта господарювання; розкрито облікову політику базового підприємства на її відповідність Національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку. Наведено документальне оформлення операцій з обліку витрат діяльності досліджуваного підприємства з врахуванням опису синтетичного та аналітичного обліку. Обґрунтовано порядок розкриття інформації щодо витрат і їх класифікації у фінансовій звітності даного підприємства, а також було надано пропозиції щодо удосконалення системи обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП». Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що основні положення кваліфікаційної роботи можуть бути використані як база для удосконалення системи обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

Рік виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи: 2023. Рік захисту роботи: 2023.

Ключові слова: витрати, класифікація витрат, система обліку, облікова політика, адміністративні витрати, витрати на збут, фінансові витрати, податок на прибуток, інші витрати операційної діяльності, фінансова звітність.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 ОРГАНІЗАЦІЙНО-ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ СИСТЕМИ ОБЛІКУ	
ВИТРАТ ДІЯЛЬНОСТІ У ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»	6
1.1 Організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» та їх вплив на побудову системи обліку витрат.....	6
1.2 Економічна сутність витрат як об'єкт обліку та їх класифікація	15
1.3 Законодавчо-нормативне забезпечення обліку витрат діяльності суб'єкта господарювання.....	19
1.4 Облікова політика ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» щодо витрат його діяльності та її відповідність вимогам НП(С)БО.....	22
РОЗДІЛ 2 СТАН І ВДОСКОНАЛЕННЯ КЛАСИФІКАЦІЇ ТА СИСТЕМИ	
ОБЛІКУ ВИТРАТ ДІЯЛЬНОСТІ У ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».....	27
2.1 Документальне оформлення операцій з обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»	27
2.2 Синтетичний та аналітичний облік витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за їх класифікаційними групами.....	31
2.3 Порядок розкриття інформації щодо витрат і їх класифікації у фінансовій звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»	36
2.4 Розробка та надання пропозицій щодо удосконалення системи обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»	39
ВИСНОВКИ	41
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	44
ДОДАТКИ.....	47

ВСТУП

Актуальність теми. Витрати компанії відіграють та продовжують відігравати значущу роль як економічний показник, що ілюструє діяльність та дохідність підприємства. Прибуток відображає господарську активність підприємства і є основою його економічної стабільності. Величина прибутку залежить від рівня витрат. З метою оптимізації прибутку, компанія має забезпечити ефективне керування фінансовими показниками та прагнути до скорочення витрат. Бухгалтерський облік виконує важливу роль у функціонуванні підприємства, забезпечуючи поліпшення інформаційного забезпечення управління та контролю за збереженням активів та зміцненням фінансової стійкості. Він сприяє підвищенню ефективності діяльності і зниженню ризику фінансових втрат, що можуть виникнути внаслідок недбалості.

Сучасні умови господарювання вимагають вирішення цілого ряду нерозв'язних облікових питань, зокрема з обліку витрат.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання класифікації витрат розглядається багатьма авторами, зокрема: Г.М. Богославець, М.І. Бондар, Ф.Ф. Бутинець, М.А. Вахрушина, М.О. Данилюк, Н.С. Довгаль, З.Б. Живко, О.В. Карпенко, В.Р. Лещій, Л.Ю. Мельниченко, Л.О. Меренкова, О. А. Петрик, Н.Є. Селюченко, А.М. Турило, та ін. В їх працях увага зосереджується на теоретичних і методологічних підходах до визначення сутності, класифікації та обліку витрат, які впливають на роботу підприємства.

Мета і завдання дослідження. Дослідити класифікацію витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП», її впливу на систему їх обліку та пропонування щодо його оптимізації.

Відповідно до поставленої мети були визначені такі *завдання*:

- описати організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» та їх вплив на побудову системи обліку витрат;
- охарактеризувати економічну сутність витрат як об'єкта обліку та їх

класифікацію;

- розглянути законодавчо-нормативне забезпечення обліку витрат діяльності суб'єкта господарювання;
- розкрити облікову політику ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» щодо витрат його діяльності та її відповідність вимогам НП(С)БО;
- розкрити документальне оформлення операцій з обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»;
- описати синтетичний та аналітичний облік витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за їх класифікаційними групами;
- навести порядок розкриття інформації щодо витрат і їх класифікації у фінансовій звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»;
- обґрунтувати розробку та надання пропозицій щодо удосконалення системи обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

Об'єкт дослідження. Фінансово-господарська діяльність підприємства в частині витрат та система їх обліку.

Предмет дослідження. Теоретичні та практичні нюанси створення системи обліку витрат на прикладі діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

Методи дослідження. Для досягнення мети роботи були застосовані наступні наукові методи: метод абстракції та логіки при вивченні витрат і їхньої класифікації; методи спостереження, порівняння та систематизації для вивчення системи обліку витрат на підприємстві та для розгляду законодавчих актів; методи асоціативного мислення та аналогій для вивчення методів синтетичного та аналітичного обліку витрат; методи індукції, дедукції, синтезу, аналізу для виявлення головних тенденцій в обліку витрат; методи статистичної класифікації, графічного представлення та узагальнення для аналізу подання витрат у фінансовій звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. У рамках цієї роботи були досліджені історичні та сучасні підходи до розуміння витрат як об'єкта обліку, а також було проведено аналіз їхньої класифікації. Було розглянуто законодавче та нормативне регулювання обліку витрат та розкрито

політику обліку базового підприємства відповідно до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Були подані приклади документації, що супроводжують операції з обліку витрат, з описом синтетичного та аналітичного обліку. Також було визначено порядок відображення витрат та їх класифікації у фінансовій звітності підприємства, а також було надано рекомендації щодо вдосконалення системи обліку витрат. Отримані результати можуть слугувати основою для поліпшення системи обліку витрат ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

Інформаційну базу дослідження складають закони та нормативно-правові акти України, що регулюють ведення бухгалтерського обліку та порядок формування фінансової звітності, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених, матеріали конференцій, підручники та навчальні посібники з обліку, а також обліково-аналітична інформація ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

Структура роботи. Робота складається з вступної частини, двох основних розділів, підсумків, списку використаної літератури та додатків

РОЗДІЛ 1

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ СИСТЕМИ ОБЛІКУ ВИТРАТ ДІЯЛЬНОСТІ У ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

1.1 Організаційно-технологічні особливості діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» та їх вплив на побудову системи обліку витрат

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» є юридичною особою з моменту його державної реєстрації створено 03 жовтня 2013 року.

ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» має право надавати наступні фінансові послуги:

- послуги з факторингу, на підставі ліцензії Нацкомфінпослуг, отриманої для провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг №455 від 02.03.2017 року.
- надання позикових коштів, включаючи фінансові кредити, на підставі ліцензії Нацкомфінпослуг, отриманої для провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг №1112 від 13.06.2019 року.

Протягом 2021 року Компанія надавала виключно факторингові послуги. Послуги з кредитування, в тому числі на умовах фінансового кредиту, у 2021 році не надавалися.

Офіс Товариства знаходиться в Україні у місті Києві, проспект Степана Бандери 21, корпус В, офіс 1.

ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» інакше ще називається Фінансовий оператор Плати Пізніше.[9]

У ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» використовується вертикальна структура управління, яка ґрунтується на розподілі обов'язків і відповідальності за

різними функціями управління та прийняття рішень. Ця структура дозволяє організувати управління відповідно до лінійної схеми, де директор здійснює керівництво відділом, а виконавці здійснюють виконавчі функції.

ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» очолює директор. Він займається управлінням компанією, тобто представляє компанію в організаціях і установах, розпоряджається майном і ресурсами, укладає договори в рамках чинного законодавства тощо.

Організаційна структура ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» представлена на рис. 1.1.



Рисунок 1.1 – Організаційна структура ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Джерело: побудовано автором відповідно штатному розпису ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» затвердженого наказом № 3-К від 04.01.2021 року

Адміністративний відділ складається з головного бухгалтера, керівника

юридичної служби, керівника відділу загально-правового забезпечення, внутрішнього аудитора та начальника відділу інформаційних технологій.

Головний бухгалтер Товариства виконує функцію забезпечення єдиної методології ведення бухгалтерського обліку, яка встановлена відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Враховуючи особливості діяльності підприємства та технології обробки облікових даних, забезпечує контроль за відображенням всіх господарських операцій на рахунках бухгалтерського обліку. Крім того, він здійснює підготовку фінансової звітності підприємства на основі даних бухгалтерського обліку, його підписання та надання користувачам у визначені терміни.

Головним завданням *керівника юридичної служби* є забезпечення дотримання законності в діяльності підприємства та захист його правових інтересів. Він також забезпечує здійснення законних процедур у створенні та використанні внутрішніх документів підприємства. Крім того, керівник юридичної служби представляє інтереси підприємства у суді, арбітражі та інших державних та громадських організаціях під час розгляду правових питань та захисту законних інтересів підприємства.

Керівник відділу загально-правового забезпечення проводить перевірку на можливість встановлення ділових відносин з партнерами та укладення договорів, здійснює оцінку ризиків та присвоює категорію ризику контрагенту відповідно до внутрішніх Правил фінансового моніторингу, перевіряє інформацію щодо потенційного контрагента за допомогою програмного комплексу FinAp. Крім того, він здійснює контроль за відповідністю вимогам законодавства щодо проектів, наказів, інструкцій, положень та інших правових актів, які готуються на підприємстві, та при необхідності, бере участь у підготовці цих документів.

Функції *внутрішнього аудитора* включають перевірку фінансової та управлінської звітності підприємства з метою забезпечення їх достовірності. Також він оцінює збереження та ефективне використання активів підприємства. Крім того, він визначає та аналізує можливі зовнішні та внутрішні ризики, пов'язані з

розробкою та впровадженням нових проектів на підприємстві. І в кінці складає звіти про виконану роботу, аналітичні та доповідні записки тощо.

Начальник відділу інформаційних технологій організовує технічну підтримку працездатності комунікаційних засобів, комп'ютерного обладнання, обчислювальних засобів тощо. Він також надає консультації та допомогу працівникам щодо використання комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення.

Обов'язки відділу по роботі з партнерами полягають у:

1. Організації пошуку партнерів;
2. Здійсненні аналізу потенційних партнерів, виявленні їх потреб, їх рівня і спрямованості;
3. Розробленні схем взаємовідносин з найбільш вигідними і перспективними партнерами;
4. Підтриманні постійного контакту з існуючими клієнтами та партнерами;
5. Веденні встановленої документації і підготовці звітності і встановлений термін.

Обов'язки відділу процесингу:

1. Обробка вхідних заявок від клієнтів;
2. Уточнення додаткових документів для оцінки платоспроможності клієнта;
3. Консультація клієнтів щодо оформлення угод;
4. Прийняття рішень про задовільнення/відхилення заявок, які відповідають критеріям платоспроможності, що встановлені підприємством;
5. Перевірка дійсності документів клієнта;
6. Формування клієнтських договорів.

Обов'язки відділу збору платежів:

1. Реалізація процедур (телефонні дзвінки), що входять у процес повернення простроченої дебіторської заборгованості;
2. Оформлення звітів щодо боржників;

3. Консультація боржників щодо варіантів погашення боргу.

Всі організаційні заходи, пов'язані з веденням бухгалтерського обліку, складанням і поданням звітності, детально описані у внутрішньому наказі, який регламентує облікову політику компанії.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» є загальною фінансовою звітністю, яка створена з метою достовірного відображення фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків компанії. Вона задовольняє інформаційні потреби широкого кола користувачів і допомагає приймати обґрунтовані економічні рішення. [23]

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку включаючи Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, Статуту Товариства та Облікової політики.

Підготовлена фінансова звітність, підготовлена Товариством, повністю відповідає всім вимогам чинних національних принципів (стандартів) бухгалтерського обліку, що гарантує достовірність інформації, викладеної у фінансовій звітності. Зокрема, вона відповідає принципам доречності, суттєвості, правдивого відображення, порівняності, перевіряємості, своєчасності та зрозумілості.

У процесі формування фінансової звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» були враховані вимоги національного законодавства та нормативних актів, що регулюють організацію і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, при цьому забезпечуючи їх відповідність національним принципам (стандартам) бухгалтерського обліку.

На основі аудиторського звіту, який було проведено у 2021 році, розглянемо структуру власного капіталу підприємства (табл. 1.1) [24].

Таблиця 1.1 – Власний капітал ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за 2020-2021 роки

№ з/п	Назва статті балансу	Номер рядка балансу	Показники	
			2020 р.	2021 р.
1	Власний капітал	1400	2020 р.	2021 р.
2	Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
3	Резервний капітал	1415	35	35
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1021	1422
	Усього власного капіталу	1495	6056	6457

Джерело: згруповано за інформацією [24]

Розмір власного капіталу ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за показниками фінансової звітності 2021 р. складає 6457,0 тис. грн., що відповідає вимогам ст. 15 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (постанова НБУ № 153 від 24 грудня 2021 р.), за яким власний капітал має становити не менше ніж 5 млн грн. для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Власний капітал станом на 31.12.2021 р. становить 6457,0 тис. грн., в порівнянні з 2020 р. збільшився на 6,6 % за рахунок отриманого в 2021 році прибутку. (Додаток А)

Чистий прибуток за 2021 р. становить 401,0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток в 2021 році збільшився на 39% в порівнянні з минулим періодом на суму отриманого в 2021 р. прибутку – 401,0 тис. грн.

Статутний капітал підприємства станом на 31 грудня 2021 року складає 5000,0 тисяч гривень. Остання версія статуту була затверджена протоколом загальних зборів учасників від 13 травня 2019 року, а зміни до статуту були зареєстровані 15 травня 2019 року.

Управління ліквідністю включає забезпечення належного рівня грошових ресурсів та фінансування для своєчасного виконання Товариством поточних зобов'язань по мірі їх виникнення. Розрахункові коефіцієнти ліквідності (табл. 1.2) свідчать про достатність коштів для забезпечення розрахунків за своїми зобов'язаннями.

Таблиця 2.2 – Показники ліквідності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

№ з/п	Показник	Формула розрахунку	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
1	Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	$K_{зл} = \frac{\text{Оборотні активи}}{\text{Поточні зобов'язання}}$ Нормативне значення: >1	1,15	1,17
2	Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	$K_{пл} = \frac{\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}}{\text{Поточні зобов'язання}}$ Нормативне значення: $0,6 - 0,8$	1,15	1,17
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_a = \frac{\text{Грошові кошти}}{\text{Поточні зобов'язання}}$ Нормативне значення: $0,2-0,35$	0,32	0,10

Джерело: згруповано за інформацією [24]

На основі фінансової звітності (Додаток Б) представлені витрати ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» (табл. 1.3)

Таблиця 3.3 – Витрати ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

тис.грн				
№ з/п	За 2021 рік		За 2020 рік	
1	Адміністративні витрати	21 265	Адміністративні витрати	3 103
2	Витрати на збут	4 347	Витрати на збут	3 332
3	Інші операційні витрати	11 114	Інші операційні витрати	22 622
4	Фінансові витрати	2 303	Фінансові витрати	875
5	Інші витрати	0	Інші витрати	65
	Всього	39 029	Всього	29 997

Джерело: згруповано за звітом про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

В свою чергу, адміністративні витрати у 2021 році складались з наступних витрат, в тому числі (табл. 1.4):

Таблиця 4.4 – Адміністративні витрати ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

тис.грн				
№ з/п	За 2021 рік		За 2020 рік	
1	2		3	
1	Заробітна плата адміністративного персоналу	767	Заробітна плата адміністративного персоналу	481
2	Амортизація	21	Амортизація	15
3	Витрати на страхування та соціальні заходи	216	Витрати на страхування та соціальні заходи	135

Продовження таблиці 1.4

1	2	3
4	Інформаційні та консультаційні послуги та інші адміністративні витрати для забезпечення діяльності (аудиторські, нотаріальні, юридичні, інтернет послуги, розрахунково-касове обслуговування, страхування фінансових ризиків, оренда тощо)	20 261
	Всього	21 265

Джерело: згруповано за інформацією [28]

Витрати на збут у 2021 році складались з наступних витрат, в тому числі (табл. 1.5):

Таблиця 5.5 - Витрати на збут ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

№ з/п	За 2021 рік	За 2020 рік
1	Заробітна плата	2 025
2	Витрати на страхування та соціальні заходи	438
3	Витрати на формування забезпечень відпусток	218
4	Витрати, пов'язані зі збутом (витрати на рекламну продукцію, зв'язок, відправлення поштових та смс-повідомлень, витрати на перевірку кредитних історій тощо)	1 666
	Усього	4 347

Джерело: згруповано за інформацією [28]

Загальна сума інших операційних витрат за звітний рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, становила 11 114 тис. грн. Ці витрати включають наступні пункти витрат: (табл. 1.6):

Таблиця 6.6 – Інші операційні витрати ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

№ з/п	За 2021 рік	За 2020 рік
1	Витрати на сплату судових зборів	466
2	Витрати на формування резерву під очікувані збитки	10 312

Продовження таблиці 1.6

1	2		3	
3	Інші операційні витрати	310	Інші операційні витрати	116
4	Витрати на виплату соціальної допомоги з тимчасової непрацездатності та витрати на страхування та соціальні заходи	26	Витрати на виплату соціальної допомоги з тимчасової непрацездатності та витрати на страхування та соціальні заходи	2
	Усього	11 114	Усього	22 622

Джерело: згруповано за інформацією [28]

Фінансові витрати у 2021 та в 2020 роках становили 2 303 тис. грн. та 875 тис.грн. відповідно, і складались з нарахованих процентних витрат за отриманою позикою.

Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис.грн)

В даному періоді були нараховані заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні для працівників Товариства.

Інформація щодо виплат ключовому управлінському персоналу (тис.грн)

Загальна винагорода для керівного персоналу, включаючи заробітну плату та відрахування на соціальні заходи, була зазначена у табл. 1.7 і включена до складу адміністративних витрат:

Таблиця 7.7 – Виплати ключовому управлінському персоналу на ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

№ з/п	Найменування	2021 рік	2020 рік
1	Винагороди управлінському персоналу, тис.грн	165	113
2	Податки та відрахування по заробітній платі, тис.грн	36	25
	Усього винагород	201	138

Джерело: згруповано за інформацією [28]

Отже, Товариство «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» проводить класифікацію витрат відповідно до їх функціонального призначення. Класифікація включає адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати. Ці витрати відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) компанії. У розділі 3 Звіту про фінансові результати надається розшифрування операційних витрат за їх характером (матеріальні витрати), витрати на оплату праці, соціальні відрахування, амортизацію та інші операційні витрати.

1.2 Економічна сутність витрат як об'єкт обліку та їх класифікація

У процесі своєї діяльності підприємства і організації здійснюють різноманітні види витрат. Залежно від ролі, яку вони відіграють у процесі відтворення, їх поділяють на три групи:[17]

1. Витрати, які прямо стосуються основної діяльності компанії. Це витрати на виробничі процеси або продаж продукції, так звані оперативні витрати, які компенсуються виручкою від продажу продукції (товарів, робіт, послуг);
2. Витрати, пов'язані з інвестиційними діями, а саме з розвитком та модернізацією виробництва. Це витрати на заміну або розширення основних засобів, збільшення оборотних коштів та створення додаткової робочої сили для нового виробництва. Ці витрати фінансуються за рахунок амортизації, прибутку, випуску цінних паперів, кредитів тощо;
3. Витрати на соціальну політику, тобто на соціально-культурні, оздоровчі, житлові та інші потреби колективу. Ці витрати не прямо пов'язані з виробничим процесом, і джерелом їх фінансування є прибуток.

Сучасна наукова література містить різні погляди на сутність витрат, що викликає суперечності та неоднозначності у розумінні цієї категорії. Поняття «витрати» також ускладнюється великою кількістю ознак, за якими можна класифікувати витрати. Оскільки класифікація витрат є необхідною для управління, вона є основою для обліку, аналізу та планування витрат, тому виникає потреба у систематизації цих ознак [27].

Витрати є важливою та складною економічною категорією, що відіграє значну роль у керуванні підприємством. Це пояснюється тим, що витрати мають вирішальний вплив на фінансові результати функціонування господарських суб'єктів. Вони використовуються для формування цінової політики підприємства,

відображають рівень технологічного та організаційного рівня виробництва, а також використовуються для оцінки ефективності діяльності шляхом порівняння витрат та досягнутих результатів. [18]

Систематизація науково-методичних джерел та їх віднесення до одного з зазначених підходів наведено в табл. 1.8.

Таблиця 1.8 – Методичні підходи трактування поняття «витрат»

№ з/п	Автори	Визначення витрат
Управлінський підхід		
1	М. Г. Грещак О. С. Коцюба	Обсяг використання ресурсів у грошовому вимірюванні для досягнення певних цілей.
2	С. А. Котляров	Вартість ресурсів (матеріальних та трудових), які використовуються для виробництва продукції, отримання прибутку чи досягнення іншої мети організації.
3	Л. А. Сухарева, С. Н. Петренко	Сума видатків, зазначених підприємством на момент придбання товарів або послуг.
4	Р. Дж. Ентоні	Грошове вимірювання суми видатків, що використовуються з певною метою.
5	І. А. Бланк	Виражені в грошовій формі поточні витрати трудових, матеріальних, фінансових і інших видів ресурсів на виробництво продукції.
6	А. М. Турило, Ю. Б. Кравчук, А. М. Турило	Вартісне вираження абсолютної величини застосовано-спожитих ресурсів, необхідних для здійснення виробничо-господарської діяльності підприємства і досягнення ним поставленої мети.
НП(С)БО 16 «Витрати»		
7	Витрати	Це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у зв'язку з вибуттям або амортизацією активів чи виникненням зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення через здійснення виплат учасникам.

Джерело: згруповано за інформацією [15]

Класифікація є методом пізнання та вивчення явищ, процесів та об'єктів шляхом їх розподілу на класи на основі певних ознак, властивостей та закономірних зв'язків. Чим більше ознак враховується у класифікації, тим більше можливостей відкривається для пізнання та управління досліджуваними явищами, процесами та об'єктами. Шляхом систематизації та групування за спільними ознаками, класифікація допомагає зрозуміти структуру, характеристики та взаємозв'язки між елементами досліджуваного об'єкту.

Витрати класифікуються на виробничі, операційні та інші витрати (рис. 1.2).

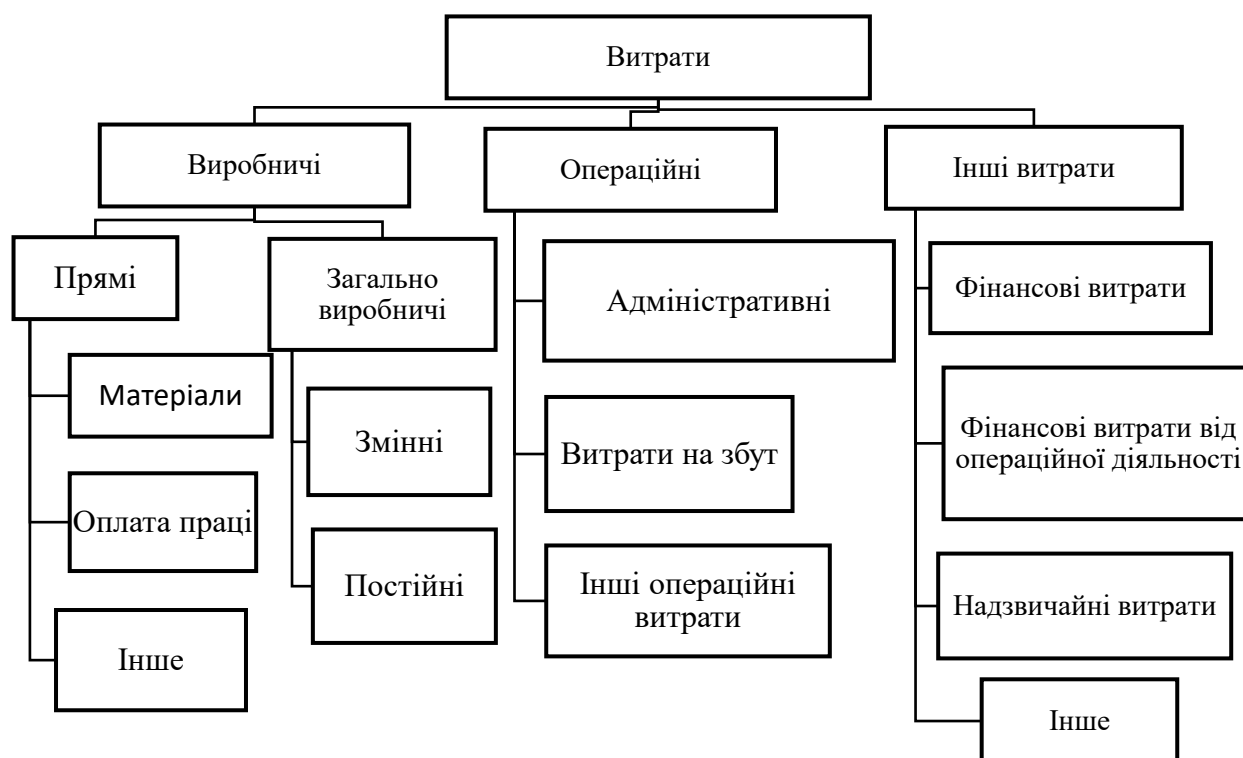


Рисунок 1.2 – Класифікація витрат

Джерело: згруповано за інформацією [15]

Витрати на виробництво складають виробничу (заводську) собівартість, а витрати на виробництво і збут включають повну собівартість промислової продукції. З економічної точки зору, витрати на виробництво продукції підприємства охоплюють сукупність витрат, пов'язаних зі здійсненням поточної виробничої діяльності підприємства, включаючи затрати на живу та уречевлену працю. Ці витрати, за своїм природним складом, включають витрачену частину матеріальних, трудових та фінансових ресурсів. Вони відображаються як витрати на виробництво валової продукції, або собівартість валової продукції, і представляють суму витрат, зроблених протягом певного періоду (наприклад, року, кварталу або місяця) на виробництво промислової продукції, робіт або послуг.[27]

Мета обліку собівартості продукції полягає у своєчасному, повному і достовірному визначенні фактичних витрат, пов'язаних з виробництвом і реалізацією продукції, а також у обчисленні фактичної собівартості різних видів продукції та загальної продукції, а також у контролі за використанням матеріальних, працездатних і фінансових ресурсів.

Отримані дані обліку витрат використовуються для оцінки та аналізу досягнення планових показників, визначення результатів діяльності структурних підрозділів та підприємств в цілому, оцінки фактичної ефективності організаційно-технічних заходів, спрямованих на розвиток та удосконалення виробництва, а також для планово-економічних та аналітичних розрахунків.

В цьому контексті необхідно забезпечити повне порівняння планових та звітних даних щодо складу і класифікації витрат, об'єктів і одиниць калькулювання, а також методів розподілу витрат за планованими (звітними) періодами.

Зі зменшенням активів виникають такі види витрат:

- списання матеріалів на виробництво продукції, ремонт основних засобів та для адміністративних цілей;
- нарахування амортизації;
- списання основних засобів, нематеріальних активів та МШП, які стали непридатними;
- втрати від знецінення запасів;
- нестачі запасів (сировини, комплектуючих виробів, готової продукції, товарів);
- нарахування резерву сумнівних боргів або списання дебіторської заборгованості, яка не може бути сплачена;
- благодійні внески;
- належні до сплати або сплачені штрафи, пені та неустойки.

Зобов'язання представляють собою заборгованість підприємства, яка виникла в результаті минулих подій і очікується, що її погашення призведе до зменшення ресурсів підприємства, що мають економічну цінність.

Зобов'язання можуть включати фінансові зобов'язання, такі як позики, кредити, векселі, борги постачальникам та інші заборгованості. Також можуть існувати нефінансові зобов'язання, наприклад, гарантії, зобов'язання щодо виконання контрактів або заборгованості перед працівниками.[20]

До витрат, що збільшують зобов'язання, входять наступні нарахування:

- заробітна плата працівникам підприємства, які перебувають у трудових відносинах з ним;
- податки, збори, обов'язкові платежі;
- відрахування на обов'язкове та добровільне страхування;
- орендна плата, комунальні послуги, витрати на зв'язок, рекламні послуги;
- послуги сторонніх організацій (юридичних, аудиторських, консультаційних, медичних).

Погашення зобов'язань відбувається через використання ресурсів підприємства, таких як грошові кошти, активи або інші економічні ресурси. Враховуючи зобов'язання при оцінці фінансового стану підприємства є важливим для забезпечення точності фінансової звітності та оцінки його здатності виконати свої зобов'язання у майбутньому. [5]

Отже, економічна суть витрат та їх класифікація на підприємстві залежить від характеру господарської діяльності, такої як виробництво, оптова та роздрібна торгівля, надання послуг, а також фінансові та банківські операції.

1.3 Законодавчо-нормативне забезпечення обліку витрат діяльності суб'єкта господарювання

Нормативне регулювання бухгалтерського обліку в Україні здійснюється відповідними органами, які мають на це повноваження. До цих органів відносяться Верховна Рада України, яка приймає закони та постанови, Президент України, який визначає напрями інвестиційної політики у формі указів на певний період, а також Кабінет Міністрів України, що приймає постанови та уповноважені органи держави.

Згідно з Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 № 996-XIV, підприємства мають право самостійно

встановлювати внутрішню облікову політику. Однак, ця практика призвела до значних труднощів у процесі узагальнення звітної інформації на рівні всієї України, оскільки на підприємствах існують значні відмінності в системі обліку, які неможливо узгодити при підготовці зведеної звітності. [1]

Відповідні зміни в системі обліку на підприємстві обумовлені наступними факторами:

1. Конкуренція на внутрішньому і зовнішньому ринках, різні форми власності та постійні зміни в середовищі призводять до необхідності створення єдиної системи інформації, що задовольняє потреби всіх рівнів управління підприємством. Ця інформація повинна бути мотивованою та точною. Важливо не лише оперативно реагувати на зміни, що виникають безпосередньо на підприємстві, але й передбачати й уникати небажаних ситуацій, що виникають у зв'язку зі змінами у зовнішньому середовищі.
2. Перспективна підприємницька діяльність. Це головний фактор виживання та напрямок функціонування підприємств, що належить до компетенції менеджерів. В таких умовах деякі підприємства можуть збанкрутувати, оскільки не витримують конкурентного тиску та змін у ринкових умовах, а інші залишають ринок, втрачаючи свою підприємницьку активність через внутрішні конфлікти та серйозні недоліки у керівництві.

На законодавчому рівні, питання, пов'язані з обліком витрат виробництва, мають своє тлумачення, яке виражається у сукупності нормативно-правових актів найвищих гілок влади в державі, Міністерстві фінансів України, інших міністерствах та відомствах, а також на кожному підприємстві окремо. Це забезпечує повноцінне функціонування і динамічний розвиток як бухгалтерського обліку, так і фінансової звітності.[21]

Нижче наведена класифікація законодавчого забезпечення обліку витрат (табл. 1.9):

Таблиця 1.9 - Класифікація законодавчо-нормативного забезпечення обліку витрат

№ з/п	Найменування	Законодавчо-нормативне забезпечення
1	За видами	Закони України; Укази і розпорядження Президента України; Постанови і рішення КМУ, міністерств та відомств; МСФЗ : 2, 9, 11, 23; Кодекс України; Методичні рекомендації, інструкції, вказівки; Положення, порядок; Листи, роз'яснення; Плани рахунків бухгалтерського обліку; Форми фінансової звітності; Наказ про облікову політику підприємства; Регістри бухгалтерського обліку; Графіки документообігу і виконання обліково-звітних робіт.
2	За рівнями	Міжнародні; Загальнодержавні; Галузеві; Регіональні; Внутрішньогосподарські.
3	За місцем і роллю в регулюванні бухгалтерського обліку та фінансової звітності	НПА вищої юридичної сили; НП(С)БО, інші документи з бухгалтерського обліку;- (інструкції, положення, вказівки) та методичні рекомендації центральних органів, виконавчої влади; Рішення (накази) щодо форм організації бухобліку.
4	За обов'язковістю виконання	Обов'язкові; Необов'язкові (рекомендаційні).
5	За групами	Загальні документи; За напрямками (ділянками); За галузевою спрямованістю обліку і фінансової звітності.

Джерело: згруповано за інформацією [15]

Законодавство та інші регулюючі документи, які суттєво впливають на діяльність суб'єкта господарювання:

- ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Закон України про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні №996-XIV;
- Податковий Кодекс України; Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Нормативно-правові акти, що регулюють діяльність суб'єкта господарювання та відповідність їм цього суб'єкта господарювання:

- Інвентаризація здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема статті 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а також згідно з "Положенням про інвентаризацію активів і зобов'язань", що було затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року під номером 879 (далі - Положення № 879).

- Товариство зобов'язане складати та подавати статистичну звітність відповідно до встановлених Правил організації статистичної звітності. Ці правила були затверджені постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року під номером 123.

Систематизація та групування витрат на підприємстві відповідають загальноприйнятій практиці розмежування статей витрат, які виникають у процесі звичайної діяльності, від тих, що не мають впливу на підприємницьку діяльність [6].

Отже, підприємство у своїй діяльності використовує насамперед, Закон України про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні №996-XIV, Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 "Витрати", облікова політика підприємства та внутрішні документи підприємства які не протирічать законодавству України та Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку.

1.4 Облікова політика ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» щодо витрат його діяльності та її відповідність вимогам НП(С)БО

ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» приділяє особливу увагу формуванню та розробці своїх облікових політик, що представляють собою конкретні засади, погодження, принципи, норми та методи, які застосовуються для складання та

представлення фінансових звітностей. Дотримуючись Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НП(С)БО), гарантуючи, що фінансові звіти надають актуальну та достовірну інформацію про операції, події та умови, що стосуються діяльності компанії. Не слід уникати використання таких політик, якщо їх вплив є незначним.

Загалом, основними нормативно-правовими документами, які визначають необхідність облікової політики підприємства, є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Податковий кодекс України, та НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». У статті 23 НП(С)БО 1 передбачено, що підприємство повинно розкрити свою облікову політику шляхом опису принципів оцінки статей звітності та методів обліку для кожної окремої статті звітності. Інформація, яка підлягає розкриттю, міститься безпосередньо у фінансових звітах або в примітках до фінансового звіту.

Методологічні принципи формування інформації про витрати підприємства в бухгалтерському обліку та її розкриття у фінансовій звітності регулюються НП(С)БО 16 "Витрати".

У статті 23 НП(С)БО 1 передбачено, що підприємство розкриває свою облікову політику шляхом опису принципів оцінки статей звітності та методів обліку для кожної окремої суттєвої статті звітності. Інформація, яка підлягає розкриттю, міститься безпосередньо у фінансових звітах або в примітках до фінансового звіту.

Положення про політику бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій в ТОВ «ФК «Фангарант Груп» містить наступні розділи:

Розділ 1. Основна інформація про ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Розділ 2. Загальні положення

Розділ 3. Сфера застосування

Розділ 4. Організація бухгалтерського обліку

Розділ 5. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Розділ 6. Необоротні активи

Розділ 7. Нематеріальні активи

Розділ 8. Запаси

Розділ 9. Фінансові інструменти

Розділ 10. Дебіторська заборгованість

Розділ 11. Грошові кошти та їх еквіваленти

Розділ 12. Винагороди працівникам

Розділ 13. Оренда

Розділ 14. Визнання доходів і витрат

Розділ 15. Витрати з податку на прибуток

Розділ 16. Власний капітал

Розділ 17. Пов'язані сторони

Розділ 18. Форми фінансової звітності

Розглянув та проаналізував облікову політику підприємства щодо витрат зроблені наступні висновки:

Згідно НП(С)БО «Витрати», в бухгалтерському обліку всі витрати визнаються та відображаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок розподілу між власниками). Для визнання витрати повинні бути достовірно оцінені.

ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» визнає в себе витрати звітного періоду та витрати майбутніх періодів.

Не визнаються витратами та не включаються до складу фінансової звітності наступні господарські операції: авансові платежі робіт (послуг), погашення одержаних позик, балансова вартість валюти.

Так як ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» не формує собівартість, тому склад витрат складається з адміністративних витрат, витрат на збут та інших операційних витрат.

Адміністративні витрати обліковуються на бухгалтерському рахунку 92 та складаються з загальногосподарських витрат, які спрямовані на обслуговування та управління підприємством. А саме: нарахування винагород управлінському

персоналу, витрати на утримання основних засобів, страхування фінансових ризиків, винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, інформаційні послуги), плата за розрахунково-касове обслуговування ті інші витрати загальногосподарського призначення.

В залежності від виду отриманих адміністративних послуг формуються наступні бухгалтерські проведення Дт 92 Кт 631,661,663,64,65,311.

Витрати на збут обліковуються на бухгалтерському рахунку 93 та складаються з витрат, пов'язаних з реалізацією послуг. А саме: оплата співробітників, послуги зв'язку, поштові послуги, купівля матеріалів, оренда офісу, інші витрати, пов'язані зі збутом послуг.

В залежності від виду отриманих послуг формуються наступні бухгалтерські проведення Дт 93 Кт 631,661,663,64,65,311.

Інші операційні витрати обліковуються на бухгалтерському рахунку 949 та складаються з наступних витрат: формування резерву сумнівних боргів, витрати що не потрапили до адміністративних витрат та витрат на збут.

В залежності від виду отриманих послуг або формування резервів формуються наступні бухгалтерські проведення Дт 94 Кт 631,663,65,47.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати майбутніх періодів визнаються шляхом систематичного розподілу їх вартості між звітними періодами, протягом яких вони будуть забезпечувати одержання економічних вигод.

Транспортно-заготівельні, монтажно-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Визначення фінансового результату проводиться щомісячно та відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються

один раз на рік в кінці звітнього року.

Облікова політика ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» повністю та в цілому відповідає вимогам НП(С)БО та затверджена згідно наказу, за підписом директора Товариства. Облікова політика змінюється (доповнюється), якщо відбулися зміни у НП(С)БО.

РОЗДІЛ 2

СТАН І ВДОСКОНАЛЕННЯ КЛАСИФІКАЦІЇ ТА СИСТЕМИ ОБЛІКУ ВИТРАТ ДІЯЛЬНОСТІ У ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП».

2.1 Документальне оформлення операцій з обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Ефективне та прозоре ведення бухгалтерського обліку витрат залежить від правильної обробки та оформлення первинних документів. Технологічно, бухгалтерський облік починається з ідентифікації, вимірювання та реєстрації фактів, дій та подій з метою отримання інформації про господарські операції. Через систематичне та постійне спостереження за всіма господарськими операціями на підприємстві досягається шляхом документування. Документування є основою бухгалтерського обліку і передбачає відображення всіх господарських операцій та фактів діяльності в документах, зокрема ми акцентуємо увагу на документуванні операцій, що підтверджують витрати.

Первинний бухгалтерський документ є письмовим свідоцтвом певної форми і змісту, яке містить інформацію про господарську операцію та підтверджує її здійснення. Використовуючи первинні документи, які реєструють факти проведення господарських операцій, здійснюється відповідний бухгалтерський облік цих операцій.

В Положенні про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку під номером 88, відзначено, що первинні документи повинні бути складені негайно під час здійснення кожної господарської операції або, якщо це неможливо, безпосередньо після її закінчення.[11]

Порядок документального оформлення господарських операцій та вимоги щодо складання документів визначаються в статті 9 "Первинні документи та реєстри бухгалтерського обліку" Закону України "Про бухгалтерський облік і

фінансову звітність України" від 16 липня 1999 року № 996-XIV. [1]

Якщо в первинному документі відсутній будь-який обов'язковий реквізит, такий документ втрачає свою доказову силу і не може бути використаний як підстава для бухгалтерського обліку.

Враховуючи вищевказані вимоги законодавства, ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» визнає витрати, які пов'язані з господарською діяльністю Товариства, а саме Адміністративні витрати, Витрати на збут, Інші витрати господарської діяльності, в тому числі витрати на формування резерву очікуваних збитків та резерву на виплату відпусток.

Документальне оформлення операцій з обліку розрахунків з постачальниками та визнання витрат діяльності складається з наступних етапів:

- оформлення письмового (усна домовленість) договору про надання послуг постачальниками (продажу товарів) в якому зазначається предмет договору, оплата по договору, обов'язки сторін та форс-мажорні обставини.
- на підставі підписаного договору з постачальником та по факту надання послуг (продажу товарів) постачальник надає ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» акти виконаних робіт (видаткові накладні), які перевіряються головним бухгалтером на правильність заповнення первинного документу (обов'язкові реквізити первинного документу) та затверджується підписом директора та печаткою Товариства. (Додаток В) Водночас первинний документ вноситься в базу даних Товариства, тим самим Товариство визнає витрати понесені при веденні господарської діяльності та як результат формується кореспонденція рахунків Дт 92 «Адміністративні витрати» (93 «Витрати на збут», 94 «Інші операційні витрати») – (Кт 631 («Розрахунки з вітчизняними постачальниками»)) (Додаток Д)
- Визнані витрати ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП" відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Страховий резерв (резерв під очікувані збитки) формується відповідно до законодавства шляхом включення всіх фінансових операцій, за винятком позабалансових та гарантій, які пов'язані з придбанням цінних паперів, включаючи іпотечні сертифікати з фіксованою дохідністю. Додатково, резерв враховує

залишок несплаченої комісії на кінець кожного звітного періоду за договорами факторингу, а також нараховані, але несплачені проценти на кожную звітну дату відповідно до договорів позики.

З метою визначення величини кредитного ризику на груповій основі, ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП" здійснює об'єднання фінансових активів у групи з однаковими параметрами кредитного ризику.

Для визначення оптимального та справедливого ступеня ризику для подальшого розрахунку резерву на відшкодування можливих втрат ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» від невиконання клієнтами своїх зобов'язань з оплати товарів (послуг) береться за основу поняття своєчасності погашення боргу клієнтами (залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми).

Рівень збільшення кредитного ризику:

1-й Етап: незначне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, а саме: суми боргу при визнанні фінансового активу, суми боргу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, суми боргу, виплати по яким здійснюються відповідно до договірних умов, можливий негативний вплив військової агресії на боржника.

2-й Етап: значне збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, ознаками якого є: суми боргу без прострочення погашення всіх компонентів заборгованості, або у випадку прострочення погашення деяких компонентів заборгованості від 1 до 90 днів, негативний вплив військової агресії на боржника.

3-й Етап (дефолт): знецінення фінансового активу ознаками якого є: прострочення погашення деяких компонентів заборгованості від 90 та більше днів, смерть боржника, довгострокова та/або еміграція боржника, негативний вплив військової агресії на боржника, арешт боржника, шахрайські дії, інші ознаки, за якими можна зробити висновок щодо можливого не погашення заборгованості боржником в повному обсязі в терміни, встановлені договором.

Задля визначення фактичних значень всіх показників, які приймають участь

в розрахунку суми необхідного резерву ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» використовує власний досвід та цілісні статистичні дані за останні три роки.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» щодо кредитних збитків.

Страховий резерв (резерв під очікувані збитки) за фінансовими операціями формується щокварталу (або при виявленні ознак знецінення фінансового активу) залежно від кількості календарних днів прострочення погашення боргу останніми, за станом на перше число місяця, наступного за звітним кварталом.

Довідка про формування страхового резерву (резерву під очікувані збитки) складається за формою згідно Додатку К.

Сума фінансового активу, яка відображена на балансі, зменшується на загальну величину утворених резервів. Зміни в сумі резерву відображаються у звіті про фінансові результати за відповідний звітний період. Контроль за повнотою утвореного резерву здійснюється на підставі даних місячного оборотно-сальдового балансу.

ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» використовує у своїй господарській діяльності наступні первинні документи:

- Акт виконаних робіт (послуг);
- Видаткова накладна товарів;
- Відомість по виплаті заробітної плати;
- Бухгалтерські довідки оформленні згідно обов'язкових реквізитів первинного документу;
- Товарно-транспортні накладні;
- Акти списання малоцінні необоротні матеріальні активи, запасів.

Задля визнання витрат ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» приділяє особливу увагу оформленню первинних документів. Так як саме документи доводять дійсність господарської операції.

2.2 Синтетичний та аналітичний облік витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за їх класифікаційними групами

За методом групування та узагальнення облікових даних, бухгалтерські рахунки поділяються на синтетичні та аналітичні.

Синтетичні рахунки використовуються для узагальненого обліку господарської діяльності підприємства і представлення інформації в грошовому вимірнику. Ці рахунки використовуються для відображення наявності та змін сукупності економічно-однорідних господарських засобів і джерел їх утворення. Використання синтетичного обліку забезпечує правильне заповнення балансу підприємства та відповідних форм звітності.

Для детального опису об'єктів бухгалтерського обліку використовуються аналітичні рахунки, які включають не лише вартісний (грошовий) вимірник, але й натуральні та трудові вимірники. Аналітичний облік використовується для відстеження наявності та змін окремих видів та об'єктів господарських засобів, а також джерел їх утворення з використанням різних вимірників.

Між синтетичними і аналітичними рахунками існує нерозривний зв'язок, що означає, що на аналітичних рахунках відображаються ті самі зміни, що й на синтетичних, але з більшою деталізацією. Значення дебету і кредиту для кожного аналітичного рахунку збігаються з відповідними значеннями синтетичного рахунку: сума сальдо, сума оборотів за дебетом і сума оборотів за кредитом для всіх аналітичних рахунків в даній групі відповідають сальдо, обороту за дебетом і обороту за кредитом синтетичного рахунку. Таким чином, загальні результати записів на аналітичних рахунках повинні відповідати суммам, внесеним на синтетичні рахунки бухгалтерського обліку.

Усі господарські операції реєструються на синтетичних і аналітичних рахунках бухгалтерського обліку за допомогою подвійного запису. Це означає, що кожна операція одночасно записується на два пов'язані рахунки з однаковою сумою - на дебет одного рахунку і одночасно на кредит іншого рахунку. Ці записи

забезпечують рівність активу і пасиву на балансі бухгалтерського обліку. [28]

Подвійний запис, який відображає взаємозв'язок між бухгалтерськими рахунками, відомий як кореспонденція рахунків. У бухгалтерському обліку всі господарські операції реєструються в хронологічному порядку, відповідно до їх послідовності здійснення. Цей метод реєстрації операцій називається хронологічним записом.

У ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» головними складовими витрат є адміністративні витрати, витрати на збут, інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю, а також фінансові витрати.

Адміністративні витрати ведуться в синтетичному обліку на рахунку 92 «Адміністративні витрати».

На рахунку 92 «Адміністративні витрати» відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Сума визнаних адміністративних витрат відображається на рахунку 92 "Адміністративні витрати" в дебеті, а списання на рахунок 79 "Фінансові результати" - в кредиті.

До загальних господарських витрат належать витрати, пов'язані з утриманням адміністративно-управлінського персоналу, витрати на службові відрядження, утримання основних засобів та інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, комунальні послуги), послуги з охорони, юридичні послуги, аудиторські послуги, транспортні послуги, поштово-телефонні послуги, канцелярські витрати, сума податків і зборів (обов'язкових платежів).

Наступним етапом є аналітичний облік адміністративних витрат. Він ведеться за статтями витрат. Ці витрати вказуються окремою статтею в Звіті про фінансові результати.[13]

Оборотно-сальдова відомість ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» по рахунку 92 «Адміністративні витрати» за 2021 рік представлена у Додатку Л.

Схема кореспонденцій по рахунку 92 «Адміністративні витрати» на ТОВ

«ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» наведена в табл. 2.1

Таблиця 2.1 – Типова кореспонденція по рахунку 92 «Адміністративні витрати» на ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

№ з/п	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків, субрахунків	
		Дебет	Кредит
1	Відображено нарахування амортизації на об'єкти основних засобів та інших необоротних матеріальних активів	92	13
2	Відображено витрати на відрядження працівників адміністративно-управлінського персоналу	92	372
3	Відображено представницькі витрати	92	377
4	Сформовано резерв на оплату відпусток адміністративно-управлінського персоналу	92	47
5	Відображено послуги адміністративного характеру, надані постачальниками та підрядниками	92	63
6	Відображено нарахування прямих податків, зборів, обов'язкових платежів	92	84
7	Проведено нарахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на заробітну плату адміністративно-управлінського персоналу	92	651
8	Відображено нарахування заробітної плати	92	66
9	Списано на фінансові результати операційної діяльності адміністративні витрати	791	92

Джерело: складено автором згідно господарської діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Бухгалтерський рахунок 93 "Витрати на збут" призначений для обліку витрат, пов'язаних з реалізацією (продажом) продукції, товарів, робіт і послуг.

За дебетом рахунку відображається сума визнаних витрат на збут, за кредитом - списання на рахунок 79 "Фінансові результати".

До витрат на збут включаються витрати на пакувальні матеріали, транспортування продукції та товарів згідно з умовами договору, витрати на маркетинг та рекламу, витрати на оплату праці й комісійні продавцям, торговим агентам та працівникам відділу збуту, а також на амортизацію, ремонт та утримання основних засобів і інших матеріальних необоротних активів, які використовуються для забезпечення збуту продукції, робіт і послуг. [13]

На рахунку 93 «Витрати на збут» ТОВ «ФК ФАНГАРАНТ ГРУП» відображають витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) послуг.

Оборотно-сальдова відомість ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» по рахунку

93 «Витрати на збут» за 2021 рік представлена в Додатку М.

Схема кореспонденцій по рахунку 93 «Витрати на збут» на ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» наведена в табл. 2.2 [2]

Таблиця 2.2 – Типова кореспонденція по рахунку 93 «Витрати на збут» на ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

№ з/п	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Відображено нарахування заробітної плати працівникам відділу збуту	93	661
2	Проведено нарахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на заробітну плату персоналу відділу збуту	93	651
3	Відображено інформаційна послуга «Кредитна звітність», надані постачальниками	93	63
4	Відображено представницькі витрати	93	377
5	Сформовано резерв на оплату відпусток адміністративно-управлінського персоналу	93	47
6	Списано на фінансові результати операційної діяльності адміністративні витрати	791	93

Джерело: складено автором згідно господарської діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Облік витрат операційної діяльності підприємства, включаючи витрати, що відображаються на рахунках 90 "Собівартість реалізації", 91 "Загальновиробничі витрати", 92 "Адміністративні витрати" та 93 "Витрати на Збут", проводиться на рахунках 94 "Інші витрати операційної діяльності".

Сума визнаних витрат відображається за дебетом цього рахунку, а списання здійснюється на рахунок 79 "Фінансові результати". [13]

Рахунок 94 "Інші витрати операційної діяльності" містить наступні підрахунки:

- 940 "Витрати від первісного визнання та від зміни вартості активів, що обліковуються за справедливою вартістю"
- 941 "Витрати на дослідження та розробки"
- 942 "Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти"
- 943 "Собівартість реалізованих виробничих запасів"
- 944 "Сумнівні та безнадійні борги"
- 945 "Втрати від операційної курсової різниці"

- 946 "Втрати від знецінення запасів"
- 947 "Нестачі і втрати від псування цінностей"
- 948 "Визнані штрафи, пені, неустойки"
- 949 "Інші витрати операційної діяльності"

Оборотно-сальдова відомість ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» по рахунку 94 «Інші витрати операційної діяльності» за 2021 рік представлена в Додатку Н.

Схема кореспонденцій по рахунку 94 «Інші витрати операційної діяльності» на ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» наведена в табл. 2.3 [2]

Таблиця 2.3 – Типова кореспонденція по рахунку 94 «Інші витрати операційної діяльності» на ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

№ з/п	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Нараховані лікарняні тимчасової втрати працездатності	94	663
2	Нараховано ЄСВ на суму лікарняних	94	651
3	Відображено послуги іншої операційної діяльності, надані постачальниками	94	63
4	Судовий збір на подання позову по боржникам	94	311

Джерело: складено автором згідно господарської діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

На рахунку 95 "Фінансові витрати" здійснюється облік витрат, пов'язаних із процентами та іншими витратами підприємства, що виникають у зв'язку з позиками.

Рахунок 95 "Фінансові витрати" включає такі підрахунки:

- 951 "Відсотки за кредит"
- 952 "Інші фінансові витрати"

Сума визнаних витрат відображається на дебеті рахунку, а їх списання здійснюється на кредит рахунку 79 "Фінансові результати", а також на рахунки, що відображають витрати з придбання, будівництва, створення, виготовлення, виробництва, вирощування і приведення кваліфікаційного активу до стану, придатного для запланованого використання або продажу. [13]

Оборотно-сальдова відомість ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» по рахунку 95 «Фінансові витрати» за 2021 рік представлена в Додатку П.

Схема кореспонденцій по рахунку 95 «Фінансові витрати» на ТОВ «ФК

«ФАНГАРАНТ ГРУП» наведена в табл. 2.4 [2]

Таблиця 2.4 – Типова кореспонденція по рахунку 95 «Фінансові витрати» на ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

№ з/п	Зміст господарських операцій	Кореспонденція рахунків	
		Дебет	Кредит
1	Нарахування відсотків по наданій позиції	95	684

Джерело: складено автором згідно господарської діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Облік факторингових операцій ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» веде на таких рахунках бухгалтерського обліку: 361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями», 37711 «Розрахунки з іншими дебіторами», 6851 «Розрахунки з іншими кредиторами». Доходи складаються з: Доходу від основної діяльності, який обліковуються на рахунку 703 «Дохід від реалізації робіт, та послуг», Інший дохід, який обліковується на рахунку 715 «Одержані штрафи, пені, неустойки» та 719 «Інші доходи від операційної діяльності». Собівартість не визначається. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. [24]

Весь бухгалтерський облік ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» ведеться за допомогою програмного забезпечення 1С: Підприємство, Бухгалтерія. Облік витрат Товариства автоматизований. Всі господарські операції та кореспонденція рахунків проводиться згідно Плану рахунків бухгалтерського обліку.

2.3 Порядок розкриття інформації щодо витрат і їх класифікації у фінансовій звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Загальні принципи розкриття витрат у фінансовій звітності визначаються МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Згідно з цим стандартом, підприємство має розкривати всі види витрат, які були визнані протягом звітного періоду, у Звіті про прибутки та збитки та інших зведених показниках доходів. Крім того, МСБО 1

передбачає можливість подання не одного загального звіту, а двох окремих звітів.
[4]

- Звіт про сукупні доходи.
- Звіт, що відображає компоненти прибутку або збитку (звіт про прибутки та збитки).

В цьому випадку суб'єкт господарювання не подає розділ прибутків та збитків у звіті, у якому подається сукупний дохід.

Компонентами іншого сукупного доходу є:

- зміни у надлишку переоцінки основних засобів та нематеріальних активів;
- переоцінки програмам з визначеними виплатами працівникам;
- прибутки та збитки, що виникають внаслідок переведення фінансової звітності у закордонної грошові одиниці;
- прибутки та збитки від інвестицій в інструменти власного капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням в іншому сукупному доході відповідно;
- ефективна частка прибутків та збитків за інструментами хеджування;
- величина зміни справедливої вартості окремих зобов'язань, що, наприклад, відносяться до змін кредитного ризику, та інші.

У МСБО 1 не визначено конкретних форматів для цих звітів, але встановлено мінімальний перелік статей витрат, які мають бути розкриті в Звіті про прибутки та збитки в розділі 82, а також в Звіті про сукупний дохід в розділі 82А. Наприклад, деякі з обов'язкових розкриттів включають інформацію про фінансові витрати та витрати з податку на прибуток підприємства. [10]

МСБО 1 також вимагає, щоб суб'єкт господарювання окремо розкривав характер і суму суттєвих статей витрат. Стандарт також встановлює перелік випадків, коли вимагається окреме розкриття інформації.

До них віднесено:

- переоцінка запасів до чистої вартості реалізації;
- списання основних засобів до суми відшкодування, а також

сторнування таких списань;

- реструктуризація напрямів діяльності суб'єкта господарювання;
- сторнування на витрати будь-яких забезпечень на реструктуризацію;
- вибуття об'єктів основних засобів;
- вибуття інвестицій; припинення діяльності;
- урегулювання судових позовів; інші сторнування забезпечень.

Відповідно, якщо певні події або операції мають місце на підприємстві, витрати, пов'язані з ними, мають бути окремо розкриті у фінансовій звітності. Це вимога, яка застосовується до звітів, що відповідають національним стандартам.

Враховуючи той факт, що вітчизняні підприємства, які перейшли на використання МСФЗ, складають свою фінансову звітність у форматі, затвердженому НП(С)БО 1, інформація про витрати розкривається в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) згідно з визначеним у цьому стандарті переліком статей.

МСБО 1 визначено, що подавати будь-які статті витрат у вигляді надзвичайних статей у звіті про сукупні доходи чи в окремому звіті про прибутки та збитки (якщо він подається) або у примітках не потрібно (§ 87). Ця вимога врахована у форматі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), затвердженого НП(С)БО 1, в якому статті надзвичайних доходів та витрат відсутні.[10]

Наступною важливою вимогою, пов'язаною з розкриттям інформації про витрати, є обов'язок суб'єкта господарювання, встановлений МСБО 1, включати в звітність аналіз витрат з використанням класифікації, що ґрунтується на характері витрат або їх функціональній ролі в суб'єкта господарювання.

Аналіз, який використовує ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» це метод «характеру витрат». Він передбачає Об'єднання витрат у прибутку або збитку здійснюється згідно з їх характером (наприклад, амортизація, придбання матеріалів, транспортні витрати, витрати працівникам, витрати на рекламу) і не передбачає їх перерозподілу за функціями в межах суб'єкта господарювання.

2.4 Розробка та надання пропозицій щодо удосконалення системи обліку витрат діяльності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

В сучасних мінливих умовах макроекономічного середовища та низької довіри населення до небанківських фінансових установ останні потребують приділення значної уваги питанням управління витратами. Також важливо пам'ятати, що від рівня операційних витрат сильно залежать ефективність функціонування фінансової установи та її конкурентоспроможність. Варто врахувати існування значних чинників, що збільшують витратність фінансового бізнесу, а саме формування резервів на покриття можливих втрат по активних операціях; зниження доходів від основної діяльності через низьку ділову активність в економіці та в умовах зростання витрат по залучених ресурсах. Тому управління витратами є важливою функцією економічного механізму кожної фінансової установи. При цьому важливо враховувати сучасні тенденції розвитку фінансових послуг, зміну механізмів формування витрат на ці послуги, появу та закріплення міцних позицій за електронними послугами. [12]

Управління витратами включає в себе:

1. Оптимізація витрат, а саме: планування витрат, управління тарифною політикою, пряме скорочення витрат, проведення банківського моніторингу.
2. Мінімізація витрат, а саме: скорочення витрат на маркетинг та ІТ-технології, замороження проектів екстенсивного розвитку банку, зниження витрат на оплату праці та скорочення персоналу.

Пропозиції щодо оптимізації витрат для ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»:

- при плануванні витрат Товариство може користуватись запланованим бюджетом на наступний рік, розбиваючи витрати помісячно та по факту аналізувати фактично визнані витрати. Якщо фактичні витрати перевищують заплановані то Товариство має скоротити витрати в майбутніх періодах.
- раціоналізація фінансових продуктів та послуг, концентрація уваги на прибуткових клієнтах

Пропозиції щодо мінімізації витрат для ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Значна кількість раніше проблемних питань щодо оплати праці може бути врегульована роботодавцями на підставі законодавства прийнятого у воєнний час. Чітко простежується, що основним напрямком тимчасових норм трудового права є забезпечення належного функціонування бізнес-процесів у таких непростих умовах. Саме спрощення існуючих та введення нових механізмів сприяло тому, що тепер роботодавці мають ефективні способи прийняти рішення, які дозволять в короткі строки оптимізувати витрати в частині оплати праці, а саме:

- спрощення процедури зміни умов праці;
- відтермінування виплати заробітної плати;
- надання відпустки за власним бажанням без збереження заробітної плати;
- призупинення дії трудового договору.

Сучасні умови господарювання вимагають від підприємств гнучкої політики діяльності та швидкого реагування на будь-які її зміни. Одним з важливих питань ефективного управління підприємства є система обліку й контролю витрат. Величина витрат представляє собою головний резерв підвищення прибутку підприємства. У залежності від системи обліку витрати можуть мати доцільний характер та навпаки. Тому, питання удосконалення обліку й контролю витрат не зменшує своєї актуальності

ВИСНОВКИ

Витрати компанії відіграють та продовжують відігравати значущу роль як економічний показник, що ілюструє діяльність та дохідність підприємства. Прибуток відображає господарську активність підприємства і є основою його економічної стабільності. Величина прибутку залежить від рівня витрат. З метою оптимізації прибутку, компанія має забезпечити ефективне керування фінансовими показниками та прагнути до скорочення витрат. Бухгалтерський облік виконує важливу роль у функціонуванні підприємства, забезпечуючи поліпшення інформаційного забезпечення управління та контролю за збереженням активів та зміцненням фінансової стійкості. Він сприяє підвищенню ефективності діяльності і зниженню ризику фінансових втрат, що можуть виникнути внаслідок недбалості.

1. Сучасні умови господарювання вимагають вирішення цілого ряду нерозв'язних облікових питань, зокрема з обліку витрат.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФАНГАРАНТ ГРУП» є юридичною особою з моменту його державної реєстрації створено 03 жовтня 2013 року. Воно має право надавати послуги з факторингу, на підставі ліцензії Нацкомфінпослуг, отриманої для провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг №455 від 02.03.2017 року.

надання позикових коштів, включаючи фінансові кредити, на підставі ліцензії Нацкомфінпослуг, отриманої для провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг №1112 від 13.06.2019 року.

3. Протягом 2021 року Компанія надавала виключно факторингові послуги. Послуги з кредитування, в тому числі на умовах фінансового кредиту, у 2021 році не надавалися.

4. Основними шляхами формування витрат визначають збільшення зобов'язань або зменшення активів. На цьому акцентується увага у НП(С)БО 16

при поясненні категорії витрат, і на даний час така дефініція є основною для використання у діяльності підприємств України. Існує багато підходів до класифікації витрат, а згідно з НП(С)БО 16, витрати класифікують в залежності від виду діяльності, внаслідок якої вони з'явилися, а також за елементами і статтями витрат.

5. Облікова політика ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до НП(С)БО, але вона потребує доопрацювання та оновлення.

6. ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» визнає витрати, які пов'язані з його господарською діяльністю. Документальне оформлення операцій з обліку розрахунків з постачальниками та визнання витрат діяльності складається з наступних етапів: оформлення письмового договору про надання послуг постачальниками (продажу товарів); на підставі підписаного договору з постачальником та по факту надання послуг (продажу товарів) постачальник надає ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» акти виконаних робіт (видаткові накладні), - інформація вноситься в базу даних Товариства, тим самим воно визнає витрати понесені при веденні господарської діяльності. Визнані ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

7. Загалом, з метою вдосконалення системи обліку витрат на ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» пропонуються наступні заходи. Щодо оптимізації: при плануванні витрат Товариство може користуватись запланованим бюджетом на наступний рік, розбиваючи витрати помісячно та по факту аналізувати фактично визнані витрати; якщо фактичні витрати перевищують заплановані то Товариство має скоротити витрати в майбутніх періодах; раціоналізація фінансових продуктів та послуг, концентрація уваги на прибуткових клієнтах. Щодо мінімізації витрат для ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП». Значна кількість раніше проблемних питань щодо оплати праці може бути врегульована роботодавцями на підставі законодавства прийнятого у воєнний час. Саме спрощення існуючих та введення нових механізмів у непростих умовах сприяло тому, що тепер роботодавці мають

ефективні способи прийняти рішення, які дозволять в короткі строки оптимізувати витрати в частині оплати праці, а саме: спрощення процедури зміни умов праці; відтермінування виплати заробітної плати; надання відпустки за власним бажанням без збереження заробітної плати; призупинення дії трудового договору.

8. Весь бухгалтерський облік ТОВ «ФК «ФАНАГАРАНТ ГРУП» ведеться за допомогою програмного забезпечення 1С: Підприємство, Бухгалтерія. Облік витрат Товариства автоматизований. Всі господарські операції та кореспонденція рахунків проводиться згідно Плану рахунків бухгалтерського обліку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Закон України від 16.07.99 № 996-XIV. Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>
2. «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій»: Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>
3. Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку 1 (НП(С)БО 1) «Загальні вимоги до фінансової звітності». Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>
4. Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку 16 (НП(С)БО 16). «Витрати». Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00#Text>
5. Підходи до визнання та складу витрат згідно з НП(С)БО. Електронний ресурс: <https://uteka.ua/ua/publication/commerce-12-msfo-28-podxody-k-priznaniyu-i-sostavu-rasxodov-soglasno-msfo>
6. В.С. Адамовська. Удосконалення обліку адміністративних витрат на великих підприємствах. Електронне наукове видання: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2019/86.pdf
7. Офіційний сайт ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП». Електронний ресурс: <https://paylater.com.ua/>
8. Розкриття у фінансовій звітності інформації про витрати. Електронний ресурс: <https://uteka.ua/ua/publication/commerce-12-msfo-28-raskrytie-informacii-o-rasxodax-v-finansovoj-otchetnosti>
9. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку № 88. Електронний ресурс: https://zakononline.com.ua/documents/show/177360_177425
10. Все про оплату праці під час війни: рекомендації роботодавцям.

Електронний ресурс: https://biz.ligazakon.net/analitics/210454_vse-pro-oplatu-prats-pd-chas-vyni-rekomendats-robotodavtsyam

11. Клас 9. Витрати діяльності. Електронний ресурс: <https://i.factor.ua/ukr/law-90/section-536/article-12822/2015-06-18/>

12. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби" (НП(С)БО 7). Електронний ресурс: <https://ips.ligazakon.net/document/REG4509>

13. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>

14. Галина Римар. Економічна сутність і класифікація витрат. Електронне наукове видання: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/15928/1/%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%96%D1%87%D0%BD%D0%B0%20%D1%81%D1%83%D1%82%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D1%8C%20%D1%96%20%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D0%B8%D1%84%D1%96%D0%BA%D0%B0%D1%86%D1%96%D1%8F.pdf>

15. Макар Юлія, Королик Тетяна. Економічна сутність витрат як об'єкт обліку та їх класифікація. Електронне наукове видання «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит»: <http://lib.pnu.edu.ua/files/zbirnyky/RNE-3.pdf#page=256>

16. Андрійчук В. Г. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник. — 2-ге вид., доп. і перероблене. / В. Г. Андрійчук. — К.: КНЕУ, 2015. — 624 с

17. Бухгалтерський облік: Основи теорії та практики: Підручник. — /Загородній А.Г., Партин Г.О. — К., 2018. — 422 с.

18. Сук П. Облік витрат, що підлягають розподілу / П. Сук // Бухгалтерія в сільському господарстві. - 2015. - № 12. - С.8-14

19. Надання послуг: документальне оформлення. Електронний ресурс: <https://balance.ua/news/post/okazaniye-uslug-dokumentalnoe-oformlenie>

20. Організаційно-технологічні особливості діяльності підприємства та їх вплив на побудову обліку розрахунків з покупцями і замовника. Електронний ресурс: <http://www.uaeconomic.com/ulens-1123-1.html>

21. Аудиторський звіт ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за 2021 рік
22. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 13 "Фінансові інструменти". Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01#Text>
23. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 14 "Оренда". Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0487-00#Text>
24. Облік витрат діяльності. Електронний ресурс: <https://ukrreferat.com/chapters/buhoblik/oblik-vitrat-diyalnosti-kursova.html>
25. Поняття синтетичного та аналітичного обліку. Електронний ресурс: https://pidru4niki.com/1633082645680/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/ponyattya_sintetichnogo_analitichnogo_obliku
26. Удосконалення синтетичного та аналітичного обліку витрат на збут. Електронний ресурс: <https://dspace.dsau.dp.ua/bitstream/123456789/5072/1/11.pdf>
27. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість». Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99#Text>
28. Примітки до фінансової звітності ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.
29. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11 "Зобов'язання" . Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text>
30. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 17 "Податок на прибуток". Електронний ресурс: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0047-01#Text>

ДОДАТКИ

Додаток А

ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2021 РОКУ

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	(тис.грн.)				
	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 31.12.2020	5000	35	1021		6056
Коригування:					
Зміна облікової політики	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-	-
Інші зміни					
Скоригований залишок на початок року	5 000	35	1021	-	6 056
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік			401		401
Розподіл прибутку:					
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-
Разом зміни в капіталі	-	-	401		401
Залишок на 31.12.2021 р.	5 000	35	1 422		6 457

Директор

Головний бухгалтер



Ю.О. Деревко

О.В. Кондращенко

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

Додаток Б

ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2021 РОКУ

**Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

		2021	(тис. грн.) 2020
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.6	32 866	25 331
Інші операційні доходи	7.6	6 647	4 787
Адміністративні витрати	7.7	(21 265)	(3 103)
Витрати на збут	7.7	(4 347)	(3 332)
Інші операційні витрати	7.7	(11 114)	(22 622)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		2 787	1 061
Інші фінансові доходи	7.6	5	320
Інші доходи	7.6		
Фінансові витрати	7.7	(2 303)	(875)
Інші витрати	7.7		(65)
Фінансові результати до оподаткування:	7.8	489	441
Витрати (дохід) з податку на прибуток	7.9	(88)	(79)
Чистий фінансовий результат		401	362
Інший сукупний дохід			
Сукупний дохід		401	362

Директор
ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Ю.О. Деревко

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

О.В. Кондращенко

Примітки, що додаються є невід'ємною частиною фінансової звітності

Продовження додатку Б

ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2021 РОКУ

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

	2021	(тис. грн.) 2020
Операційна діяльність		
Надходження від :		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	32 901	25 036
Повернення податків і зборів	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	5	319
Надходження від повернення авансів	-	60
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)	6 609	4 769
Надходження від повернення позик	-	-
Інші надходження	206 285	187 784
Витрачання на оплату :		
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(5 632)	(4 379)
Витрачання на оплату праці	(2 350)	(1 533)
Витрачання в'їздів на соціальні заходи	(639)	(391)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів	(585)	(506)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(19)	(153)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(566)	(352)
Виплати на оплату повернення авансів	(223 415)	(159 979)
Інші витрачання	(21 698)	(39 714)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(8 519)	11 466
Інвестиційна діяльність		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-
Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу		
Надходження від отримання позик	4 786	10 705
Витрачання на погашення позик	(2 462)	(14 470)
Витрачання на сплату дивідендів		
Витрачання на оплату відсотків	(2 520)	(874)
Чистий рух грошових від фінансової діяльності	(196)	(4 639)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	(8 715)	6 827
Залишок коштів на початок року	12 637	5 810
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	3 922	12 637

Директор
ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

Ю.О. Деревко

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ФАНГАРАНТ ГРУП»

О.В. Кондращенко

Додаток В

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ"

ЕП Пшеничний

Бордан Олександр

Пшеничний Б.О.



ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор

ТОВ ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"

Деревко Юрій Олександрович

АКТ здачі-приймання робіт (надання послуг)**№ ОУ-0003353 від 30 листопада 2021 р.**

Ми, що нижче підписалися, представники Замовника ТОВ ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП" Директор Деревко Юрій Олександрович, з одного боку, і представник Виконавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ" - , з іншого боку, склали цей акт про те, що на підставі наведених документів:

Договір: 520 № 520 від 23.06.2014

Виконавцем були виконані наступні роботи (надані такі послуги):

№	Найменування робіт, послуг	Кіл-сть	Од.	Код одиниці	Ціна без ПДВ	Знижка	Сума без ПДВ
1	Інформаційна послуга «Кредитна звітність»	1,00	послуга		65 951,60		65 951,60

Знижка: -

Всього: 65 951,60

Сума ПДВ: 13 190,32

Всього із ПДВ: 79 141,92

Загальна вартість робіт (послуг) склала без ПДВ Шістдесят п'ять тисяч дев'ятох п'ятдесят одна гривня 60 копійок, ПДВ Тринадцять тисяч сто дев'яносто гривень 32 копійки, загальна вартість робіт (послуг) із ПДВ Сімдесят дев'ять тисяч сто сорок одна гривня 92 копійки.

Замовник претензій по об'єму, якості та строкам виконання робіт (наданих послуг) не має.

Місце складання: -

Від Виконавця*

ЕП Пшеничний
Бордан Олександр

Від Замовника

Директор Деревко Юрій Олександрович

* Відповідальний за здійснення господарської операції і правильність її оформлення
30.11.2021

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ"

код за ЄДРПОУ 33546706, тел.: - ,

Філія -

ІПН 335467026552,

IBAN UA95305290000026001060350031 у банку АТ
"ПРИВАТБАНК" м.Київ,Україна, 01001, Київська, м.Київ, вул.Грушевського,
дом № 1, корпус Д

30.11.2021

ТОВ ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"

код за ЄДРПОУ 38922870, тел.: 0931659565,

Філія -

ІПН - ,

IBAN у банку ,

м.Київ просп.Степана Бандери, буд.21, корпус В,
офіс 1 04073

Додаток Д

Поступление товаров и услуг ФК000000333 от 30.11.2021 12:00:00
Движения документа по регистрам

Регистр бухгалтерии "Журнал проводок (бухгалтерский учет)"

Организация	Счет Дт	Субконто Дт	Количество Дт		Счет Кт	Субконто Кт	Количество Кт		Сумма	Содержание
			Валюта Дт	Сумма (н/у) Дт			Валюта Кт	Сумма (н/у) Кт		
			Вал. сумма Дт				Вал. сумма Кт			Номер журнала
ГОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"	93	Другие затраты, связанн			631	Бюро кредитных историй				4 034,06
						Основной			Услуги	
						Поступление товаров и у				
ГОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"	93	Другие затраты, связанн			631	Бюро кредитных историй			10 000	Услуги (Зачет аванса)
						Основной				
						Платежное поручение ис				
ГОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"	93	Другие затраты, связанн			631	Бюро кредитных историй			10 000	Услуги (Зачет аванса)
						Основной				
						Платежное поручение ис				
ГОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"	93	Другие затраты, связанн			631	Бюро кредитных историй			10 000	Услуги (Зачет аванса)
						Основной				
						Платежное поручение ис				
ГОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"	93	Другие затраты, связанн			631	Бюро кредитных историй			10 000	Услуги (Зачет аванса)
						Основной				
						Платежное поручение ис				
ГОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"	93	Другие затраты, связанн			631	Бюро кредитных историй			10 000	Услуги (Зачет аванса)
						Основной				
						Платежное поручение ис				
ГОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"	93	Другие затраты, связанн			631	Бюро кредитных историй			10 000	Услуги (Зачет аванса)
						Основной				
						Платежное поручение ис				
ГОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"	93	Другие затраты, связанн			631	Бюро кредитных историй			5 107,86	Услуги (Зачет аванса)
						Основной				
						Платежное поручение ис				

Додаток К

Додаток А
до Положення
про порядок формування та списання страхового резерву
(резерву під очікувані збитки)
в Товаристві з обмеженою відповідальністю
"Фінансова компанія "Фангарант Груп"

Дата _____
ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"
Код за ЄДРПОУ 38922870
Код за КВЕД 64.99

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор

_____ Ю. О. Деревко

ДОВІДКА

5. ПРО ФОРМУВАННЯ СТРАХОВОГО РЕЗЕРВУ (РЕЗЕРВУ ПІД ОЧІКУВАНІ
ЗБИТКИ)

Станом на _____ 20__ року

N з/п	Категорія ризиків	Норма резервування	Не погашен а заборгованість на початок періода	Не погашен а заборгованість на кінець періода	Розрахунок сума резерву на початок періоду	Розрахунок сума резерву на кінець періоду	Донарахування (або зменшення) резерву ²	Чиста балансова вартість (за вирахуванням резервів на кінець періода) ²
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Перша категорія (строкова)	30%						
2	Друга категорія (1- 90 днів)	70%						
3	Третя категорія (більше 90 днів)	100%						
X	Всього	X						

Додаток Л

ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 92 за 2021 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет Подразделения Статьи затрат	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
92			21 265 231,02	21 265 231,02		
<...>				21 265 231,02		
<...>				21 265 231,02		
Администрация			18 260 041,02			
<...>						
Амортизация ОС общехозяйственного использования			21 363,76			
Вознаграждение за консультационные, информационные, аудиторские и другие услуги			168 475,79			
Другие затраты общехозяйственного			156 180,76			
Затраты на оплату труда (административные)			983 331,66			
Затраты на оплату услуг связи			142 790,51			
Затраты на содержание ОС, других необоротных материальных активов общехозяйственного использования			178 509,97			
Затраты на страхование (административные)			16 564 646,81			
Общие корпоративные затраты			9 600,00			
Плата за расчетно-кассовое обслуживание и другие услуги банков			35 141,76			
Основная деятельность			3 005 190,00			
Вознаграждение за консультационные, информационные, аудиторские и другие услуги			3 005 190,00			
Итого			21 265 231,02	21 265 231,02		

Додаток М

ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"						
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 93 за 2021 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Статьи затрат	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
93			4 347 394,47	4 347 394,47		
<...>				4 347 394,47		
Вознаграждение за консультационные, информационные, аудиторские и другие услуги			120 992,70			
Другие затраты общехозяйственного назначения			26 049,00			
Другие затраты, связанные со сбытом товаров, выполнением работ, оказанием услуг			1 321 005,00			
Затраты на оплату труда (сбыт)			2 680 895,26			
Затраты на транспортировку, перевалку, транспортно-экспедиционные и другие услуги, связанные с транс			86 105,16			
Общие корпоративные затраты			112 347,35			
Итого			4 347 394,47	4 347 394,47		

Додаток Н

ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 94 за 2021 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет Статьи затрат	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
94			11 113 518,63	11 113 518,63		
944			10 312 488,27	10 312 488,27		
Затраты на создание резерва сомнительных долгов			10 312 488,27	10 312 488,27		
949			801 030,36	801 030,36		
<...>				801 030,36		
Другие затраты общехозяйственного			457 980,39			
Другие расходы хозяйственной деятельности			162 491,58			
Затраты на оплату труда (сбыт)			6 448,39			
Нехозяйственность			2 000,00			
Общие корпоративные затраты			172 110,00			
Итого			11 113 518,63	11 113 518,63		

Додаток П

ТОВ "ФК "ФАНГАРАНТ ГРУП"						
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 95 за 2021 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Статьи неоперационных расходов	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
95			2 303 265,89	2 303 265,89		
951			2 303 265,89	2 303 265,89		
<...>				2 303 265,89		
Проценты, включаемые в состав расходов			2 303 265,89			
Итого			2 303 265,89	2 303 265,89		

Ім'я користувача:
Аудиту Іванова Лариса

ID перевірки:
1015611050

Дата перевірки:
15.06.2023 11:52:20 EEST

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

Дата звіту:
15.06.2023 12:02:53 EEST

ID користувача:
100005737

Назва документа: НАГУЛА А.Л._Класифікація витрат діяльності та побудова системи їх обліку у ТОВ «ФК «ФА...

Кількість сторінок: 53 Кількість слів: 11134 Кількість символів: 86725 Розмір файлу: 186.02 KB ID файлу: 1015258835

59.8% Схожість

Найбільша схожість: 11.6% з Інтернет-джерелом (http://factor.plus/im/17-FinKomp18_.pdf)

53.8% Джерела з Інтернету

544

Сторінка 55

44% Джерела з Бібліотеки

408

Сторінка 71

0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

0% Вилучень

Немає вилучених джерел

Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.

Замінені символи

3

Ім'я користувача:
Аудиту Іванова Лариса

ID перевірки:
1015621152

Дата перевірки:
16.06.2023 08:31:23 EEST

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

Дата звіту:
16.06.2023 08:32:43 EEST

ID користувача:
100005737

Назва документа: НАГУЛА А.Л._Класифікація витрат діяльності та побудова системи їх обліку у ТОВ «ФК «ФА...

Кількість сторінок: 43 Кількість слів: 9062 Кількість символів: 70664 Розмір файлу: 164.81 KB ID файлу: 1015268335

29.6% Схожість

Найбільша схожість: 3.96% з Інтернет-джерелом (<http://dspace.puet.edu.ua/handle/123456789/8228>)

23.8% Джерела з Інтернету

509

Сторінка 45

25.5% Джерела з Бібліотеки

420

Сторінка 56

0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

0% Вилучень

Немає вилучених джерел

Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.

Замінені символи

1