

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

ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ ТА ПОДАТКОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

Кафедра бухгалтерського обліку та консалтингу

ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА "ОБЛІК І АУДИТ"

галузь знань: 07 "Управління та адміністрування"

спеціальність: 071 "Облік і оподаткування"

Форма навчання: очна (денна)

КВАЛІФІКАЦІЙНА БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

на тему:

«ПОБУДОВА СИСТЕМИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ ЗА
ПРОДУКЦІЮ, ТОВАРИ, РОБОТИ ТА ПОСЛУГИ НА
ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Здобувача: Руденко Анни Олександрівни

Науковий керівник: д.е.н., професор Гнилицька Л.В.

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

В.о. завідувача кафедри: к.е.н., доцент Коршикова Р.С.

Київ – 2023

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

Факультет обліку та податкового менеджменту

Кафедра бухгалтерського обліку та консалтингу

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

(підпис) (ініціали, прізвище)

_____ 20 ____ р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри

(підпис) (ініціали, прізвище)

_____ 20 ____ р.

ІНДИВІДУАЛЬНЕ ЗАВДАННЯ

здобувачу вищої освіти _____ Руденко Анні Олександрівні
(прізвище, ім'я, по батькові)

денної форми навчання

на підготовку кваліфікаційної бакалаврської роботи

на тему Побудова системи обліку дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи та послуги на ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Тему затверджено наказом ректора Університету від " 24 " 03 2023 р. № 506-ст

Кваліфікаційна бакалаврська робота виконується на матеріалах
ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

План кваліфікаційної бакалаврської роботи

Розділ 1	ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTI (назва розділу)
Розділ 2	СТАН ТА УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ТОВАРНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTI у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» (назва розділу)
Об'єкт дослідження:	Розрахунки з дебіторами в системі управління підприємством
Предмет дослідження:	сукупність теоретико-методичних та організаційних аспектів обліку розрахунків з дебіторами підприємства за відвантажені їм товари, роботи та послуги
Мета кваліфікаційної бакалаврської роботи:	теоретичне обґрунтування сутності, видів та форм прояву товарної дебіторської заборгованості та надання практичних рекомендацій щодо формування ефективної системи облікового забезпечення управління дебіторською заборгованістю у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

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

У розділі 1	розкрити економічну сутність дебіторської заборгованості; здійснити класифікацію та оцінку розрахунків з дебіторами підприємства для потреб її облікового відображення; охарактеризувати нормативно-правові акти, що регулюють облік дебіторської заборгованості; оцінити вплив організаційно-технологічних особливостей ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»
У розділі 2	охарактеризувати компоненти облікової політики ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» в частині обліку дебіторської заборгованості; розкрити особливості синтетичного та аналітичного обліку товарної дебіторської заборгованості; відобразити методику формування та порядок обліку резерву сумнівних боргів; вказати перспективи удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості на основі впровадження зарубіжних облікових практик

Завдання підготував
науковий керівник



(підпис)

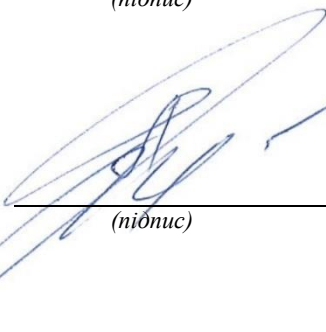
Л.В. Гнилицька

(ініціали, прізвище)

«__30__»

березня 2023 р.

Завдання одержав
здобувач



(підпис)

А.О. Руденко

(ініціали, прізвище)

«__30__»

березня 2023 р.

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 53 сторінки, 6 рисунків, 11 таблиць, список використаних джерел із 35 найменувань і 9 додатків.

Побудова системи обліку дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи та послуги на ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Об'єктом дослідження є розрахунки з дебіторами в системі управління підприємством.

Предметом дослідження є сукупність теоретико-методичних та організаційних аспектів обліку розрахунків з дебіторами підприємства за відвантажені їм товари, роботи та послуги.

Метою кваліфікаційної бакалаврської роботи є теоретичне обґрунтування сутності, видів та форм прояву товарної дебіторської заборгованості та надання практичних рекомендацій щодо формування ефективної системи облікового забезпечення управління дебіторською заборгованістю у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Відповідно до поставленої мети були визначені такі *завдання*:

- розкрити економічну сутність дебіторської заборгованості як об'єкта бухгалтерського обліку;
- здійснити класифікацію та оцінку дебіторської заборгованості для потреб її облікового відображення;
- охарактеризувати нормативно-правові акти, що регулюють облік дебіторської заборгованості;
- оцінити вплив організаційно-технологічних особливостей ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» на побудову системи обліку дебіторської заборгованості;
- охарактеризувати компоненти облікової політики ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» в частині обліку дебіторської заборгованості;
- розкрити особливості синтетичного та аналітичного обліку товарної дебіторської заборгованості;

- відобразити методику формування та порядок обліку резерву сумнівних боргів;
- вказати перспективи удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості на основі впровадження зарубіжних облікових практик

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. В кваліфікаційній бакалаврській роботі розкрито економічну сутність дебіторської заборгованості як об'єкта бухгалтерського обліку, здійснено її класифікацію та оцінку, охарактеризовано нормативно-правові акти, що регулюють облік дебіторської заборгованості. В роботі було оцінено вплив організаційно-технологічних особливостей ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» на побудову системи обліку дебіторської заборгованості та охарактеризовано компоненти її облікової політики. Розкрито особливості синтетичного та аналітичного обліку товарної дебіторської заборгованості, відображено методику формування та порядок обліку резерву сумнівних боргів, а також наведено перспективи удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості на основі впровадження зарубіжних облікових практик.

Рік виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи: 2023

Рік захисту роботи: 2023

Ключові слова: дебіторська заборгованість, довгострокова дебіторська заборгованість, поточна дебіторська заборгованість, Облікова політика, лімітування, резерв сумнівних боргів, ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС», документообіг, інвентаризація, синтетичний облік, аналітичний облік, товарна дебіторська заборгованість, безнадійна дебіторська заборгованість, сек'юритизація.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ	6
1.1. Економічна сутність дебіторської заборгованості як об'єкта бухгалтерського обліку.....	6
1.2. Класифікація та оцінка дебіторської заборгованості.....	9
1.3. Нормативно-правове регулювання обліку дебіторської заборгованості.....	14
1.4. Вплив організаційно-технологічних особливостей ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» на побудову системи обліку дебіторської заборгованості.....	18
РОЗДІЛ 2. СТАН ТА УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ТОВАРНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ У ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС».....	23
2.1. Компоненти облікової політики ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» в частині обліку дебіторської заборгованості.....	23
2.2. Синтетичний та аналітичний облік товарної дебіторської заборгованості.....	30
2.3. Методика формування та порядок обліку резерву сумнівних боргів.....	35
2.4. Удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості на основі впровадження зарубіжних облікових практик.....	41
ВИСНОВКИ	45
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	48
ДОДАТКИ.....	52

ВСТУП

Актуальність теми. Облік дебіторської заборгованості є одним з ключових аспектів фінансової діяльності будь-якого підприємства, оскільки непогашені борги є серйозною проблемою для підприємств незалежно від їх розміру та спеціалізації.

Підприємства мають велику кількість клієнтів, які надають замовлення на продукцію, товари, роботи та послуги. І з часом деякі з цих клієнтів можуть стати боржниками, що може призвести до великих фінансових втрат для підприємства.

Побудова системи обліку дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи та послуги допоможе підприємствам ефективніше контролювати свою заборгованість та уникнути фінансових втрат. Ця система також може забезпечити більш точну та швидку інформацію про заборгованість клієнтів, що дозволить підприємствам приймати своєчасні рішення щодо забезпечення своїх фінансових потреб.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Питання обліку дебіторської заборгованості піднімали у своїх дослідженнях такі знані вітчизняні та зарубіжні науковці як Бутинець Ф.Ф., Білуха М.Т., Голов С.Ф., Єфіменко В.І., Кужельний М.В., Пушкар М.С., Шевчук В.О., Райан Б., Чацкіс Ю.Д., Ван Бред М., Боді З, Стоун Д., Хендриксен Е., Хитчинг К., Хорн Дж. та інші.

Підвищена увага науковців до питань обліку дебіторської заборгованості засвідчує актуальність теми дослідження.

Мета та завдання. Метою кваліфікаційної бакалаврської роботи є теоретичне обґрунтування сутності, видів та форм прояву товарної дебіторської заборгованості та надання практичних рекомендацій щодо формування ефективної системи облікового забезпечення управління дебіторською заборгованістю у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Для досягнення поставленої мети були визначені наступні завдання:

- розкрити економічну сутність дебіторської заборгованості як об'єкта бухгалтерського обліку;

- здійснити класифікацію та оцінку дебіторської заборгованості для потреб її облікового відображення;
- охарактеризувати нормативно-правові акти, що регулюють облік дебіторської заборгованості;
- оцінити вплив організаційно-технологічних особливостей ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» на побудову системи обліку дебіторської заборгованості;
- охарактеризувати компоненти облікової політики ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» в частині обліку дебіторської заборгованості;
- розкрити особливості синтетичного та аналітичного обліку товарної дебіторської заборгованості;
- відобразити методику формування та порядок обліку резерву сумнівних боргів;
- вказати перспективи удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості на основі впровадження зарубіжних облікових практик

Об'єктом дослідження є розрахунки з дебіторами в системі управління підприємством.

Предметом дослідження є сукупність теоретико-методичних та організаційних аспектів обліку розрахунків з дебіторами підприємства за відвантажені їм товари, роботи та послуги.

У роботі були використані наступні теоретичні та емпіричні методи дослідження: аналіз літературних джерел з питань обліку дебіторської заборгованості, аналіз фінансових звітів та документації ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС», спостереження за веденням обліку на підприємстві.

Отримані результати при написанні дипломної роботи мають велику теоретичну, методичну та практичну значущість.

Теоретична значущість полягає в розкритті сутності дебіторської заборгованості, її класифікації та методів обліку. В роботі детально описані

теоретичні аспекти формування заборгованості, її вплив на фінансовий стан підприємства, а також особливості її обліку та аналізу.

Методична значущість полягає в наданні пропозицій щодо удосконалення обліку дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи та послуги у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» відповідно до сучасних зарубіжних облікових практик.

Структура роботи: Дана робота складається з вступу, двох розділів і висновку, що викладено на 44 сторінках друкованого тексту. Матеріали дипломної роботи містять 6 рисунків, 11 таблиць і 9 додатків. Список використаних джерел із 35 найменування подано на 5 сторінках.

У вступі окреслено наукове обґрунтування актуальності і значення обраної теми, сформовано мету, завдання, предмет і об'єкти дослідження, наведено перелік застосованих методів дослідження.

В першому розділі розкрито сутність дебіторської заборгованості, її визначення, класифікацію та оцінку, визначено нормативно-правову базу регулювання дебіторської заборгованості, а також наведено особливості ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» та вплив їх на побудову системи обліку товарної дебіторської заборгованості.

В другому розділі показано організацію облікової політики ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС», методику здійснення аналітичного і синтетичного обліку дебіторської заборгованості, виокремлено методику формування та порядок обліку резерву сумнівних боргів, а також наведено пропозиції щодо удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості

Висновки роботи містять стислий виклад зроблених оцінок та узагальнень під час аналізу, наголошення на якісних і кількісних показниках здобутих результатів, викладено рекомендації щодо їх використання.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ

1.1 Економічна сутність дебіторської заборгованості як об'єкта бухгалтерського обліку

Дебіторська заборгованість - це грошова сума, яку клієнти, покупці або інші контрагенти повинні підприємству за отримані від нього продукцію, товари або послуги. В умовах сьогодення до складу дебіторської заборгованості включаються також авансові платежі та розрахунки за векселями отриманими, що виникають у процесі діяльності підприємства. Економічна сутність дебіторської заборгованості полягає в тому, що вона є активом компанії, який може бути конвертований в грошові кошти в майбутньому.

Дебіторська заборгованість впливає на фінансовий стан підприємства, відволікаючи його обігові кошти. Однак існування дебіторської заборгованості є неодмінною умовою бізнес-стосунків сьогодення. Відвантажуючи виготовлену продукцію, підприємство, як правило, не отримує оплату одразу, тобто відбувається кредитування покупця. Тому протягом періоду від моменту відвантаження продукції до моменту надходження платежу засоби підприємства знаходяться у вигляді дебіторської заборгованості.

Нарощування дебіторської заборгованості в динаміці свідчить про існування кредитного ризику, пов'язаного з тим, що не всі клієнти зможуть оплатити свої борги. Це може призвести до зниження прибутку компанії та зменшення її ліквідності. Тому важливого значення набуває управління розрахунками з дебіторами, що передбачає постійний контроль за станом заборгованості покупців та моніторинг погашення боргів. Ефективна система управління дебіторською заборгованістю є запорукою ліквідності підприємства та підвищення його фінансової стабільності.

Наявність дебіторської заборгованості на підприємствах України – нормальна ознака процесу фінансово-господарської діяльності підприємства,

зумовленого самою природою та особливостями його діяльності, проте кожен господарюючий суб'єкт зацікавлений в оптимізації розмірів дебіторської заборгованості. Це зумовлено тим, що скорочення дебіторської заборгованості є резервом зниження потреби підприємства в обігових коштах та прискорення швидкості їх обігу.

Сучасний фінансовий стан підприємств України характеризується зростанням дебіторської заборгованості в структурі їх активів, що призводить до уповільнення платіжного обороту. Особливо актуальним це питання постає у сучасних нестабільних ринкових умовах, адже багато підприємств, зазнали зниження платоспроможності внаслідок пандемії COVID-19, введення карантинних заходів, а особливо зараз через війну у країні. Підприємствам стає важко забезпечити високий рівень збуту і вчасне погашення заборгованості покупцями продукції.

Незважаючи на давню історію існування дебіторської заборгованості, як ключового об'єкта бухгалтерського обліку, в сучасному обліковому законодавстві зустрічаються різні точки зору на її сутнісне наповнення (табл. 1.1.)

Таблиця 1.1 – Узагальнення підходів до розуміння дебіторської заборгованості в законодавстві

Джерело	Тлумачення поняття «дебіторська заборгованість»
1	2
НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [11]	Сума заборгованості дебіторів на певну дату
НП(С)БО 13 «Фінансові інструменти» [12]	Сума, що виникає внаслідок надання коштів, продажу інших активів, робіт, послуг безпосередньо боржникові та не є фінансовим активом, призначеним для перепродажу
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» [23]	Фінансовий актив, який є конкретним правом отримувати цінні папери або грошові кошти від іншого підприємства
МСБО 39 п.9 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [24]	Похідні фінансові активи з фіксованими платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку.

Для поглиблення розуміння сутності дебіторської заборгованості як об'єкта бухгалтерського обліку охарактеризуємо ознаки розбіжностей при висвітленні

терміну «дебіторська заборгованість» за національними та міжнародними стандартами (табл. 1.2).

Таблиця 1.2 – Розбіжності у сутнісному наповненні поняття «дебіторська заборгованість» (ДЗ) за національними та міжнародними стандартами

Елемент порівняння	Стандарт	
	НП(С)БО 10	МСБО 39
1	2	3
Критерії визнання ДЗ	-строк погашення та зв'язок з операційним циклом; -об'єкти, щодо яких виникла дебіторська заборгованість; -своєчасність погашення.	НЕ розглядаються
Форма існування ДЗ	Фінансові активи	
Напрямок виникнення ДЗ	1) При продажу товарів за «відкритим рахунком», без письмового зобов'язання покупця оплатити рахунок	
	2) Векселі до отримання	
	3) Пов'язана з реалізацією	
Критерії формування резерву сумнівних боргів (РСБ)	-ДЗ є поточною -не є придбаною заборгованістю або заборгованістю, призначеною для продажу; -є фінансовим активом, тобто буде погашено коштами або їх еквівалентами чи інструментами власного капіталу; -підприємствам, у яких дохід за останній річний звітний (податковий) період 20 млн.грн.	НЕ розглядаються
Терміновість погашення ДЗ	1) довгострокова ДЗ (понад рік або операційний цикл, якщо він довший за рік) 2) поточна ДЗ (протягом одного року)	1) довгострокова ДЗ (понад рік або операційний цикл, якщо він довший за рік) 2) поточна ДЗ (протягом 1 року): -середньострокова -короткострокова

Джерело: сформовано на основі [11; 24].

Ефективно організований облік дебіторської заборгованості є одним з найбільш складних та дискусійних питань, оскільки він має сприяти недопущенню прострочення термінів погашення дебіторської заборгованості та її перетворенню в статус безнадійної.

Основними проблемами бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості є:

- суперечливий характер нормативно-правових документів з обліку дебіторської заборгованості;
 - нечітке розмежування видів дебіторської заборгованості;
 - непристосованість методів визначення величини резерву сумнівних боргів в обліку, які визначені НП(С)БО 10;
 - відсутність наукових і практичних розробок можливих форм бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості, що забезпечило б надання якісної бухгалтерської інформації про розрахунки з дебіторами різним користувачам;
 - недосконала політика управління дебіторською заборгованістю, адже саме політика управління дебіторською заборгованістю, яка представляє собою частину загальної політики управління оборотними активами і маркетингової політики підприємства, спрямованої на розширення обсягів реалізації продукції, визначає ефективність роботи підприємства.

1.2 Класифікація та оцінка дебіторської заборгованості

Розрахунки з дебіторами є важливою частиною бухгалтерського обліку підприємства, оскільки вони відображають заборгованість покупців перед підприємством за надану продукцію, роботи або послуги.

Для побудови ефективної системи бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості важливого значення набуває її класифікація та оцінка.

Класифікація дебіторської заборгованості відіграє важливу роль в господарській діяльності підприємства, оскільки сприяє поліпшенню діагностики дебіторської заборгованості, орієнтуючи на більш глибоке дослідження стану та причин її виникнення. Крім того класифікація дебіторської заборгованості визначає особливості обліку та звітності щодо розрахунків з дебіторами, що є важливими факторами для ефективного фінансового управління підприємством.

Дебіторську заборгованість класифікують за різними ознаками, розглянемо найбільш поширені з них (табл. 1.3).

Таблиця 1.3 – узагальнення класифікаційних ознак дебіторської заборгованості

Ознака класифікації	Види та характеристика дебіторської заборгованості
1	2
За очікуваним терміном погашення	Поточна дебіторська заборгованість - це сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.
	Довгострокова дебіторська заборгованість — це сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.
За своєчасністю погашення	Дебіторська заборгованість, строк оплати якої не настав
	Дебіторська заборгованість не сплачена в строк
	Сумнівна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує невпевненість її погашення боржником
	Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позивної давності.
За ступенем забезпечення	Дебіторська заборгованість забезпечена
	Дебіторська заборгованість не забезпечена різними способами, передбаченими законодавством і договором (застава, поручительство, банківська гарантія). Дана група важлива з юридичної точки зору при стягненні заборгованості з дебіторів.
За контрагентами	Дебіторська заборгованість покупців і замовників
	Дебіторська заборгованість дочірніх організацій
	Дебіторська заборгованість працівників організації
	Дебіторська заборгованість бюджету і позабюджетних фондів
	Дебіторська заборгованість інших дебіторів
За об'єктами, щодо яких виникли зобов'язання	Дебіторська заборгованість за товари
	Дебіторська заборгованість за послуги
	Дебіторська заборгованість за продукцію
	Дебіторська заборгованість за нетоварними операціями
За характером виникнення	Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті операційної діяльності
	Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті іншої діяльності.

Продовження таблиці 1.3

1	2
За економічним змістом	Товарна дебіторська заборгованість;
	Нетоварна дебіторська заборгованість

Джерело: згруповано за інформацією [11; 26]

Слід відмітити, що у більшості країн світу існують лише загальні правила щодо класифікації дебіторської заборгованості, які є рекомендаційного, а не директивного характеру. При цьому основна класифікаційна ознака дебіторської заборгованості з позицій бухгалтерського обліку продиктована системою рахунків, передбачених Планом рахунків [16] і передбачає поділ дебіторської заборгованості на довгострокову та поточну.

До складу довгострокової дебіторської заборгованості відносять:

- дебіторську заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду (сума мінімальних орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості за вирахуванням фінансового доходу, що підлягає отриманню);
- довгострокові векселі одержані – векселі одержані у забезпечення довгострокової дебіторської заборгованості;
- іншу довгострокову дебіторську заборгованість – видача довгострокових позик працівникам підприємства та інші види розрахунків.

До складу поточної дебіторської заборгованості відносять:

- дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги;
- дебіторську заборгованість за розрахунками: з бюджетом; за виданими авансами; надані позики; з нарахованих доходів; із внутрішніх розрахунків;
- іншу поточну дебіторську заборгованість: заборгованість підзвітних осіб; заборгованість за претензіями; заборгованість з відшкодування нанесених збитків; заборгованість за позиками членів кредитних спілок.

В бухгалтерському обліку використовуються різні методи оцінки дебіторської заборгованості. НП(С)БО 10 "Дебіторська заборгованість" визначає методи оцінки дебіторської заборгованості на етапах зарахування її на баланс

підприємства, при відображенні у фінансовій звітності на дату балансу і при списанні з балансу як безнадійної.

Дебіторська заборгованість приймається на баланс за історичною (фактичною) собівартістю. Вона являє собою вартість придбаних дебітором активів (товарів, нематеріальних активів, виконаних робіт, наданих послуг, коштів, нарахованих до одержання відсотків і т.д.). НП(С)БО 10 встановлює особливий порядок оцінки дебіторської заборгованості за продукцію, роботи, товари, послуги - вона зараховується на баланс (визнається в обліку) одночасно з визнанням доходу. Таким чином, для визнання поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги необхідно, щоб виконувалися критерії визнання доходу (НП(С)БО 15, п.8):

- покупцеві передані ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на продукцію (товар, інший актив);
- підприємство не здійснює надалі управління та контроль за реалізованою продукцією (товарами, іншими активами);
- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства, а витрати, пов'язані з цією операцією, можуть бути достовірно визначені [25].

Альтернативою історичній вартості є оцінка дебіторської заборгованості за дисконтованою вартістю, яка передбачає використання поняття чистої теперішньої сучасної вартості для визначення поточної вартості майбутніх грошових потоків, пов'язаних з дебіторською заборгованістю. Цей підхід дозволяє враховувати часову вартість грошей та ризик неплатежів.

Для оцінки дебіторської заборгованості за дисконтованою вартістю здійснюють наступні кроки:

- визначення очікуваних грошових потоків, які планується отримати від дебіторів. Це можуть бути регулярні платежі або одноразові суми.

- визначення ставки дисконту, що відображає вартість грошей в часі. Її визначають з урахуванням внутрішньої норми дохідності підприємства або інших ризикових факторів.
- розрахунок чистої теперішньої вартості. Це означає, що майбутні грошові потоки враховуються з урахуванням їхньої часової вартості.
- сумування дисконтованих грошових потоків: Отримані дисконтовані значення грошових потоків підсумовуються, щоб отримати загальну дисконтовану вартість дебіторської заборгованості.

Оцінка дебіторської заборгованості за дисконтованою вартістю допомагає підприємству враховувати часову складову та ризики неплатежів, що можуть виникнути при отриманні платежів від дебіторів. Цей підхід дає можливість отримати більш точну оцінку реальної вартості дебіторської заборгованості та планувати фінансові потоки підприємства на майбутнє.

Оцінка за чистою вартістю реалізації застосовується для поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги. Значення цієї оцінки полягає в наступному: підприємство, відвантажуючи продукцію або товари, виконуючи роботи або надаючи послуги, не завжди отримує оплату від покупців і замовників негайно. Воно змушене йти на певний ризик для того, щоб збільшити обсяг своєї реалізації в умовах конкуренції. По суті, підприємство надає своїм покупцям комерційний кредит. У таких умовах завжди залишається ймовірність того, що оплата від покупця не надійде. У той же час відповідно до принципу нарахування в момент відвантаження товарів (продукції), виконання робіт або надання послуг підприємство повинне визнати дохід від їх реалізації. У дохід включаються також борги, що, імовірно, ніколи не будуть оплачені. Це призводить до того, що реальний дохід, який отримає підприємство в майбутньому, необґрунтовано завищується на суму зазначених боргів. Тому при визнанні доходу від реалізації його необхідно зменшити на суму сумнівних боргів. Цього вимагає і принцип обачності, згідно з яким не можна завищувати доходи.

Для оцінки суми сумнівних боргів існує спеціальна методика, відповідно до якої підприємство формує резерв сумнівних боргів. Таким чином, поточна

дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги в момент визнання її активом збільшує дохід від реалізації та оцінюється за первинною вартістю. Але на дату балансу її сума повинна бути зменшена на величину резерву сумнівних боргів. До підсумку балансу заборгованість включається за чистою реалізаційною вартістю, що являє собою різницю між первісною вартістю поточної дебіторської заборгованості і сумою резерву сумнівних боргів. Оцінка за первісною вартістю застосовується для всіх видів довгострокової і поточної дебіторської заборгованості, які не є заборгованістю за продукцію, товари, роботи чи послуги, або очікуваними платежами за договорами фінансової оренди. Для цих видів заборгованості резерв сумнівних боргів не створюється.

1.3 Нормативно-правове регулювання обліку дебіторської заборгованості

Важливим питанням обліку дебіторської заборгованості є визначення нормативної бази, яка регулює порядок та правильність здійснення обліку. Знання та розуміння нормативних джерел дозволяє приймати вірні та законодавчо обґрунтовані рішення на підприємстві стосовно дебіторської заборгованості.

Нормативно-правове регулювання обліку дебіторської заборгованості включає в себе низку законів, постанов, розпоряджень та інших нормативних актів, що регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку заборгованості перед підприємством.

Виокремлюють чотири рівні нормативно-правового регулювання обліку дебіторської заборгованості. Ієрархія нормативних документів в сфері регулювання обліку дебіторської заборгованості представлено в табл.1.4.

Охарактеризуємо окремі нормативні акти в контексті обліку дебіторської заборгованості. Зокрема Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” [19] визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні. Відповідно до

цього закону підприємство (організація) самостійно визначає облікову політику на рік, де відображаються основні засади організації та ведення обліку на підприємстві. Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" встановлює вимоги до обліку дебіторської заборгованості підприємства.

Таблиця 1.4 – Ієрархія нормативних документів, що регулюють облік дебіторської заборгованості

І рівень	
Конституція України: <i>«Кожен має право на підприємницьку діяльність, що не заборонена законом»</i>	
ІІ рівень	
Закони України загального характеру	Господарський, Цивільний, Податковий кодекси
Закони України спеціального характеру	«Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», тощо
ІІІ рівень	
Національні або міжнародні стандарти обліку, накази, інструкції, методичні рекомендації, положення, листи МФУ та інше	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»; НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» НП(С)БО 13 «Фінансові інструменти» Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій; Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства; МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», тощо
ІV рівень	
Внутрішні нормативні документи	Наказ про облікову політику підприємства, Статут, Накази, Положення

Джерело: сформовано автором

Зокрема, визначає, що дебіторська заборгованість є складовою частиною активів підприємства, вона повинна бути оцінена на дату балансу, відображена окремо за строками погашення та за ознакою ризику непогашення.

Крім того, Закон вимагає від підприємств забезпечувати своєчасне визначення ризику непогашення дебіторської заборгованості та проведення регулярної перевірки дебіторської заборгованості на ознаки її непогашення. Встановлено вимоги до документального оформлення операцій з дебіторською

заборгованістю та порядку їх реєстрації в обліку. Наслідком невиконання вимог Закону можуть бути штрафні санкції, а також негативний вплив на стан фінансів підприємства, що може призвести до його банкрутства.

Податковий кодекс України також містить норми, які регулюють дебіторську заборгованість підприємств. Зокрема, відповідно до статті 14 Податкового кодексу України, дебіторська заборгованість, яка належить підприємству та виникає в зв'язку з його господарською діяльністю, є складовою частиною об'єкту оподаткування [17]. Таким чином, при доходах підприємства, пов'язаних з дебіторською заборгованістю, може нараховуватись податок на прибуток.

Крім того, Податковий кодекс України встановлює вимоги до порядку списання заборгованості, зокрема, стаття 32 Податкового кодексу України передбачає, що списання заборгованості повинно бути обґрунтоване наявністю підтверджувальних документів та відповідно до процедури, встановленої законодавством.

Також Податковий кодекс України містить вимоги до податкової звітності, в тому числі звіту про дебіторську заборгованість (форма №1ДФ), який подається платниками податків раз на рік до 1 квітня наступного податкового періоду.

Інструкція № 291 " Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій" [1] встановлює призначення і порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку для узагальнення методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу, зобов'язань та факти фінансово-господарської діяльності підприємств, визначає порядок обліку дебіторської заборгованості та процедуру її списання.

Згідно з Інструкцією № 291, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги обліковується на рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками», інша поточна дебіторська заборгованість обліковується на рахунку 37 «Розрахунки з різними дебіторами», довгострокова дебіторська заборгованість обліковується на рахунку 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи».

Інструкція також встановлює процедуру списання дебіторської заборгованості. Заборгованість списується тільки за умови достатніх підстав для її

списання, такі як банкрутство покупця, закриття підприємства тощо. При цьому, списання заборгованості повинно бути обґрунтоване підтверджувальними документами та відповідно до процедури, встановленої законодавством.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про дебіторську заборгованість та її розкриття у фінансовій звітності регламентовані нормами Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 "Дебіторська заборгованість" [11].

Щодо особливостей обліку дебіторської заборгованості НП(С)БО 10 зазначає:

- 1) дебіторська заборгованість визначається як сума грошових коштів або інших активів, яку повинен сплатити покупець за раніше отримані товари або послуги;
- 2) для визначення реальної вартості дебіторської заборгованості необхідно проводити регулярну перевірку її реалізації та можливості її погашення;
- 3) дебіторську заборгованість слід списувати з балансу тільки в разі, коли виявлено фактичну неможливість її погашення або відсутність будь-яких можливостей для відновлення платоспроможності покупця;
- 4) дебіторську заборгованість, яка не була сплачена в строк, повинна бути облікована як прострочена заборгованість та відображена окремо в звітності підприємства.

Варто зауважити, те що стосується зарубіжних країн, то не існує окремого міжнародного стандарту, який регламентує питання відображення в обліку дебіторської заборгованості. Облік дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", тобто дебіторська заборгованість відноситься у міжнародній практиці до фінансових активів. При цьому у названих міжнародних стандартах не дається чіткого визначення поняття дебіторської заборгованості

1.4 Вплив організаційно-технологічних особливостей ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» на побудову системи обліку дебіторської заборгованості

Об'єктом дослідження при написанні дипломної роботи послужило Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС». Товариство діє на підставі статуту, який визначає порядок організації і діяльності підприємства. Зареєстровано було 03 липня 2020 року у м. Луцьк. Згідно Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, основним видами економічної діяльності є: оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним паливом і подібними продуктами (Додаток А)

Товариство має організаційну структуру представлену на рис. 1.1.

Дирекція Товариства
Бухгалтерія
Фінансовий відділ
Юридичний відділ
Відділ закупівель
Відділ збуту
Відділ логістики

Рисунок 1.1 – Організаційна структура «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Джерело: сформовано автором

Бухгалтерія є одним з провідних підрозділів управлінської структури підприємства, яка забезпечує формування повної і достовірної інформації про результати діяльності та майновий стан підприємства, необхідної для прийняття ефективних рішень, здійснення контролю за використанням матеріальних, трудових, фінансових ресурсів і попередження негативних явищ у господарській діяльності.

Основне місце в обліковому апараті ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» займає головний бухгалтер, який несе відповідальність за своєчасне складання та подання

бухгалтерської звітності. Також є окремий бухгалтер, який займається реєстрацією акцизних накладних, адже як відомо, паливо це акцизний товар, бухгалтер-кадровик, бухгалтер, що здійснює розрахунки при реалізації пального на АЗС, бухгалтер з податкових розрахунків.

У ринкових умовах господарювання наявність у підприємства значних розмірів дебіторської заборгованості знижує ліквідність його активів, негативно впливає на його платоспроможність, а також відволікає зайві грошові кошти. Так за товари, роботи, послуги надані покупцю з відстрочкою платежу підприємство має сплатити державі податки, заробітну плату працівникам, розрахуватися за матеріали. Якщо оплата не надходить вчасно, підприємство вимушене перетворювати власні високоліквідні активи у грошові кошти з метою здійснення розрахунків щодо зобов'язань. Тому, належна організація обліку дебіторської заборгованості сприяє ефективному управлінню її розмірами і термінами на підприємстві та посиленню контролю за своєчасним здійсненням розрахунків.

ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» належить до підприємств малого бізнесу, як зазначалось вище, товарна дебіторська заборгованість формується в ньому за рахунок розрахунків з покупцями і замовниками та включає суми заборгованості покупців і замовників за поставлені їм товари та виконані роботи в процесі виконання основної діяльності організації, то доцільно розглянути порядок її формування в бухгалтерському обліку.

ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» зі своїми покупцями у більшості випадках працюють по 100% попередній оплаті, що значно знижує шанси утворення дебіторської заборгованості. Проте вона все ж таки виникає через специфіку продажу товару (пально-мастильні матеріали). Підприємство працює у сфері оптової торгівлі, тому пально-мастильні матеріали поставляються наливом (не талонами чи паливними картками), мінімум один бензовоз чи газовоз. Покупець робить попереднє замовлення (одна, дві чи три машини палива). Виходячи з цієї інформації бухгалтерія виставляє рахунок-фактуру і складає додаткову угоду (на кожну партію) до основного договору поставки (Додаток Б). В середньому в один газовоз налив іде 19-20 т палива, але ці дані приблизні, бо ніколи не можна точно

розрахувати скільки в машину через насос увіллють палива. І якщо фактичний обсяг палива залитого в газовоз виявиться більшим, ніж було зазначено в рахунку-фактурі, відповідно виникає дебіторська заборгованість.

На наступному рис. 1.2 наведено динаміку товарної дебіторської заборгованості ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» за період з 2020 року по I квартал 2023. (Додаток В)

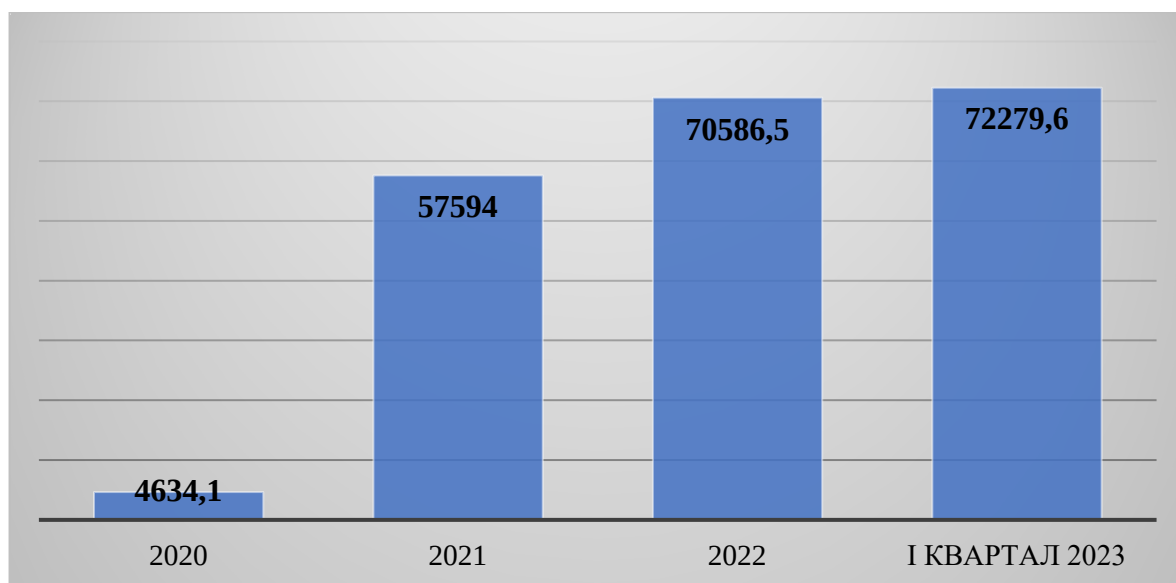


Рисунок 1.2 – Динаміка товарної дебіторської заборгованості у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» за період з 2020 року по I квартал 2023

Джерело: сформовано автором

За даними рис. 2.1 прослідковується стабільне зростання товарної дебіторської заборгованості ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС», що є негативним та можна пояснити складною економічною ситуацією в нашій країні через вторгнення рф. Вся вона являється поточною, тобто має бути погашена протягом 1 року.

Вся поточна товарна дебіторська заборгованість обліковується в розрізі контрагентів (покупців) та за терміном надходження. Резерв сумнівних боргів на підприємстві не формується.

Крім того важливого значення для формування системи обліку дебіторської заборгованості у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» є процедура інвентаризації дебіторської заборгованості, що здійснюється з метою виявлення безнадійної

заборгованості, документального підтвердження резерву сумнівних боргів та достовірності його створення на підприємстві.

Наступним досить важливим етапом організації обліку дебіторської заборгованості є документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку. На кожному підприємстві досить важливого значення набуває процес документообігу, який полягає в створенні, перевірці, обробці первинних документів в бухгалтерському обліку, передачі в архів. Негативні наслідки, які можуть виникнути при неправильній організації даного процесу наступні:

- несвоєчасна доставка звітної інформації (документів);
- не прогнозованість маршрутів руху звітних і управлінських документів;
- відсутність відповідальних через не закріпленість документів за відповідними співробітниками;
- неможливість прийняття рішень без залучення додаткової інформації (яка не міститься в документах).

Одним з основних інструментів управління товарною дебіторською заборгованістю, що використовує досліджуване підприємство є її лімітування. Для запобігання ситуації непогашення клієнтом своєї заборгованості перед підприємством за відвантажену продукцію доцільно використовувати ліміти сум заборгованостей, понад які рішення про продовження відвантаження розглядається керівником збутового підрозділу або менеджером з продажу. Цей підхід застосовується спільно з відстеженням простроченої заборгованості. Відмінність полягає в тому, що ліміти встановлюються для поточної (непростроченої) заборгованості і передбачають оцінку платоспроможності кожного конкретного клієнта.

Ліміти розраховуються тільки для клієнтів, яким уже здійснювалися продажі. Для нових клієнтів вони або не встановлюються, або приймаються на середньому рівні за аналогічними, використовуваними для аналізу покупців на підприємстві показниками.

Наприклад, можна застосовувати такі оціночні параметри:

- відсоток від середньомісячних продажів клієнту;

- постійний/непостійний клієнт;
- стратегічна важливість клієнта - потенціал;
- платіжна дисципліна клієнта;
- відношення частки в товарообігу до частки в ДЗ;
- динаміка зростання продажів.

У разі невиконання договірних зобов'язань контрагентами доцільно висилати «нагадування про оплату», де зазначаються такі дані: номер і дата договору (у тому числі відповідних додатків та/або доповнень), загальна сума заборгованості (у тому числі простроченої) за поставками, порядок і строки оплати, механізм застосування санкцій за несвоєчасну оплату (у тому числі нарахована неустойка). зокрема нарахована неустойка). «Нагадування про оплату» створює додаткові умови для своєчасного погашення дебіторської заборгованості покупця, оскільки в конкретній формі додатково йому нагадує про платіжні зобов'язання і наслідки їх невиконання.

ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» для обліку використовує програму 1С: Бухгалтерія 8.3, яка забезпечує можливість аналізувати стан дебіторської заборгованості. Для цього фахівці бухгалтерії кожен квартал роблять документальну звірку з покупцями шляхом формування та підписання Актів звірок взаєморозрахунків. Якщо заборгованість тягнеться з попереднього періоду, проводиться ряд заходів, починаючи з листування з клієнтом, виставлення попередження і у крайньому випадку звернення до суду та роботи з виконавчими органами по стягненню заборгованості.

Отже, організаційні особливості діяльності ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» чинять істотний вплив на облік дебіторської заборгованості. Тому керівництву підприємства слід приділити уваги даному процесу, оскільки як було виявлено в ході дослідження організація має певні прогалини.

РОЗДІЛ 2

СТАН ТА УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ТОВАРНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ У ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

2.1 Компоненти облікової політики ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» в частині обліку дебіторської заборгованості

Облікова політика – це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності. Тобто це вибір підприємством конкретних методик, форми та техніки ведення бухгалтерського обліку, виходячи з положень чинних нормативних документів і особливостей діяльності підприємства.

Будучи елементом системи нормативного регулювання бухгалтерського обліку, облікова політика поєднує державне регулювання і певну самостійність підприємства з питань бухгалтерського обліку. Водночас ступінь свободи підприємства у формуванні облікової політики обмежено державною регламентацією бухгалтерського обліку, яка передбачає методики та облікові процедури, серед яких припустимі альтернативні варіанти (рис. 2.1).

Облікова політика на державному та міждержавному рівнях має обов'язковий характер: тут формуються загальні засади бухгалтерського обліку, його законодавча база, визначаються межі, в яких власники кожного конкретного підприємства формують власну політику – облікову. Одним з проявів державної облікової політики є впровадження Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Зміни, що внесені останньою редакцією Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», підкреслюють роль облікової політики в організації і веденні бухгалтерського обліку, наголошуючи на її провідній ролі у формуванні на підприємстві власної методики обліку окремих операцій та подій, щодо яких може існувати кілька методів, правил чи прийомів

проведення облікових процедур. Але все ж міжнародні стандарти дають власникам та менеджерам підприємства більше свободи у формуванні облікової політики, чим підкреслюють її важливе місце в системі управління підприємством, його діяльністю, майновими та фінансовими активами.



Рисунок 2.1 – Рівні облікової політики

Джерело: складено на основі [30]

Складовими облікової політики підприємства є організаційна, методична та технічна складові. Кожна складова облікової політики підприємства об'єднує відповідні об'єкти, за якими існують альтернативні варіанти – елементи.

Об'єктом облікової політики підприємства є будь-яка норма або позиція підприємства з організації і ведення бухгалтерського обліку щодо якої передбачено альтернативні варіанти.

Елемент облікової політики підприємства – це методичні прийоми та способи, які обираються з числа загальноприйнятих з урахуванням особливостей діяльності підприємства.

Процес формування облікової політики передбачає сукупність дій щодо:

- встановлення переліку об'єктів облікової політики залежно від ряду факторів;
- вибору за кожним об'єктом елементів облікової політики.

Склад елементів облікової політики розробляється залежно від об'єктів, внаслідок чого цей склад має індивідуальний характер для кожного підприємства.

Процес формування облікової політики трудомісткий і вимагає бачення перспектив розвитку підприємства, а також відповідального й професійного підходу. Основним внутрішнім нормативним документом, який регулює питання організації та ведення бухгалтерського обліку на підприємстві, є розпорядчий документ, який містить обрані елементи облікової політики. В якості такого розпорядчого документу доцільно використовувати Наказ про облікову політику. Елементи наказу про облікову політику в контексті обліку розрахунків з дебіторами надано в табл. 2.1.

Таблиця 2.1 - Елементи Наказу про облікову політику в контексті обліку розрахунків з покупцями та замовниками

Наказ про облікову політику	
1	2
Загальні положення	Законодавчі документи з питань організації і ведення бухгалтерського обліку, у тому числі і в частині розрахунків з дебіторами
Організація	Організація документопотоку в контексті документального оформлення операцій з покупцями та замовниками; інвентаризація дебіторської заборгованості; формування робочого плану рахунків

Продовження таблиці 2.1

1	2
Методика	Критерії розмежування дебіторської заборгованості; первинна оцінка дебіторської заборгованості, методи нарахування резерву сумнівних боргів, оцінка дебіторської заборгованості при відображенні в балансі.
Техніка	Технологія обробки облікової інформації; порядок захисту відомостей, які складають конфіденційну інформацію і комерційну таємницю підприємства; організація внутрішньо-господарського контролю; випадки залучення фахівців (сторонніх осіб) для проведення інвентаризації дебіторської заборгованості

Джерело: складено автором на основі Наказу про облікову політику ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

У відповідності до наказу «Про облікову політику ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» форма обліку на підприємстві автоматизована. Всі операції проводяться за допомогою програмного комплексу «1С: Бухгалтерія 8.3». Облік товарної дебіторської заборгованості покладено на бухгалтерську службу, яка включає головного бухгалтера.

Основні компоненти облікової політики щодо розрахунків з дебіторами, що формують методичну складову Наказу про облікову політику ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»:

1. Класифікація дебіторської заборгованості, яка необхідна для достовірної оцінки такої заборгованості для цілей бухгалтерського обліку та відображення інформації про таку заборгованість у фінансовій звітності.

2. Методика і дата визначення величини резерву сумнівних боргів. При цьому підприємство може обрати один чи декілька (для різних видів дебіторської заборгованості) з наведених методів нарахування резервів: застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості чи коефіцієнта сумнівності. При цьому підприємству доцільно викласти процедури щодо розрахунку методу резерву сумнівних боргів за визначеним методом. Для посилення аналітичності інформації бухгалтерського обліку щодо формування резерву сумнівних боргів доцільно створити аналітичні субрахунки за рахунком 38 «Резерв сумнівних боргів». Зокрема, це можуть бути субрахунок 381 «Резерв сумнівних боргів для поточної

дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги» та субрахунок 382 «Резерв сумних боргів для іншої поточної дебіторської заборгованості».

3. Оцінка товарної дебіторської заборгованості при відображенні у звітності.

У звітності підприємства товарна дебіторська заборгованість представлена статтями II розділу активу балансу «Оборотні активи».

Важливе значення для оформлення облікової політики підприємства належить графіку документообороту, робочому плану рахунків, посадовим інструкціям, формам первинних документів, створеним на підприємстві, формам внутрішньої звітності, що формує організаційну складову Наказу про облікову політику.

Документація - це спосіб оформлення господарських операцій відповідними документами. Бухгалтерські документи використовуються для передачі розпоряджень від розпорядника до виконавця, для управління діяльності. Документація виконує роль імпульсу, що дає початок руху облікової інформації. Вона забезпечує бухгалтерському обліку цілісне і безперервне відображення господарської діяльності підприємства. За допомогою документації контролюється правильність здійснення операцій, ведеться поточний аналіз виконаної роботи.

Усі розрахунки між підприємствами з оплати товарів повинні оформлятися відповідними документами. Ці документи повинні відповідати всім необхідним вимогам за формою і змістом. Вони є підтвердженням здійснення розрахунків з покупцями і замовниками.

Відповідно до Положення Міністерства фінансів України «Про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку» № 88 від 24.05.1995 р. (зі змінами і доповненнями від 09.03.2023 року) форми реєстрів бухгалтерського обліку та первинних документів затверджує керівник організації, уніфіковані форми цих документів можна не застосовувати, а розробляти самостійно. Можна застосовувати ті бланки документів, які використовувалися раніше, але їх необхідно закріпити в додатку до облікової політики організації на майбутній період використання. Також необхідно дотримуватися для використання первинні документи та реєстри з обов'язковими реквізитами [21].

Особливості документообігу під час розрахунків з покупцями та замовниками в ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» наведено на рис. 2.2.

Форми первинних документів, що використовують у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» при відображенні операцій з покупцями та замовниками представлено в додатках Д, Ж, И, К та Л.

Необхідно відзначити і той факт, що в Товаристві в обов'язковому порядку проводиться інвентаризація розрахунків з дебіторами. Інвентаризація є не тільки складовою частиною обов'язкової повної інвентаризації майна та зобов'язань, що проводиться перед складанням річної бухгалтерської звітності, а й дієвим механізмом поточного контролю, що сприяє підвищенню ефективності використання активів організації, скороченню дебіторської та кредиторської заборгованості, поліпшенню взаєморозрахунків за укладеними договорами та своєчасності поставок товарно-матеріальних цінностей.



Рисунок 2.2 – Етапи обробки документів по обліку розрахунків із покупцями і замовниками у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Джерело: сформовано автором

Інвентаризація розрахунків з покупцями і замовниками полягає у перевірці обґрунтованості сум, що значаться на рахунках бухгалтерського обліку. При перевірці розрахунків слід установити правильність та обґрунтованість сум дебіторської заборгованості, включаючи суми дебіторської заборгованості, за якими минув строк позовної давності, - чи відповідає рівність залишків (дебетових і кредитових окремо) за рахунками розрахунків за балансом, залишкам в оборотних відомостях (картках аналітичного обліку), а також законності і господарській доцільності здійсненої операції.

Для проведення інвентаризації формуються інвентаризаційні робочі комісії, які відповідають за повноту і достовірність результатів інвентаризації, у кількості не менше 3-х осіб.

При інвентаризації розрахунків з покупцями і замовниками комісія шляхом документальної перевірки встановлює правильність і обґрунтованість сум дебіторської заборгованості, включаючи суми, за якими минули строки позовної давності. Для цього звіряють облікові дані рахунка 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» з даними актів звіряння взаєморозрахунків з контрагентами, тобто з кожним дебітором.

Результати інвентаризації розрахунків з контрагентами організації зводяться в акт інвентаризації розрахунків з покупцями, постачальниками та іншими дебіторами. В акті зазначають суми заборгованості, підтверджені та не підтверджені дебіторами, а також суми заборгованості, за якими минув строк позовної давності (загальний строк позовної давності становить три роки з моменту виникнення заборгованості).

Здійсненню ефективного контролю та управління дебіторською заборгованістю з метою її своєчасного погашення дебіторами сприяє правильне визначення облікової політики щодо дебіторської заборгованості в частині її оцінки, організації раціонального документообороту, проведення інвентаризації розрахунків з дебіторами, застосування рахунків бухгалтерського обліку тощо.

Таким чином, виконання наведених вище правил щодо обліку дебіторської заборгованості та її оцінки і закріплення їх в Наказі про облікову політику підприємства дозволило організувати на ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» правильний бухгалтерський облік дебіторської заборгованості, отримувати достовірну та повну інформацію про дебіторську заборгованість, що, в свою чергу, сприятиме зростанню ефективності прийняття управлінських рішень.

2.2 Синтетичний та аналітичний облік товарної дебіторської заборгованості

Синтетичний та аналітичний облік товарної дебіторської заборгованості відносяться до методів ведення обліку та аналізу заборгованості покупців у бухгалтерії підприємства.

Синтетичний облік базується на узагальненій інформації про заборгованість покупців та замовників підприємства. Це потребує формування синтетичного рахунку для товарної дебіторської заборгованості, на якому фіксуються всі операції з покупцями та замовниками, зокрема продаж товарів, повернення товарів, отримання платежів від покупців та інші операції.

Згідно Інструкції про застосування Плану рахунків, активів. Зобов'язань та капіталу підприємства [1], для обліку розрахунків з покупцями і замовниками підприємства використовують активний рахунок 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками».

За цим рахунком формується інформація про заборгованість покупців і замовників за продані (відвантажені) товари, роботи, послуги, основні засоби та інше майно, право власності на яке перейшло до покупців згідно з договорами купівлі - продажу. За цим рахунком також відображаються суми отриманих авансів і попередньої оплати від контрагентів.

Характер інформації, що відображається на рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» надано на рис. 2.3.

36 «Розрахунки з покупцями і замовниками»

Дебет	Кредит
С-до: заборгованість покупців за нафтопродукти на початок звітної періоду 70 рахунок – продаж нафтопродуктів покупцям за договірною ціною С-до: заборгованість покупців за нафтопродукти на кінець звітної періоду	С-до: заборгованість товариства перед покупцями за отриманими авансами на початок звітної періоду 31 рахунок – оплата покупцями, надходження авансів С-до: заборгованість товариства перед покупцями за отриманими авансами на кінець звітної періоду

Рисунок 2.3 – Характеристика інформації, відображеної на рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Джерело: складено автором

Синтетичний облік дозволяє відстежувати загальну суму заборгованості покупців на підприємстві, але не надає детальної інформації про кожну операцію окремо. Цей підхід зручний для загального аналізу заборгованості та підготовки фінансової звітності.

Аналітичний облік полягає в розбитті синтетичного облікового рахунку на окремі аналітичні рахунки для кожного покупця. Кожен покупець має свій власний обліковий запис, на якому фіксуються всі операції, пов'язані з ним. На аналітичних рахунках можна відстежувати окремі операції, такі як дата продажу, сума, терміни платежу, відстрочки тощо.

Аналітичний облік дає можливість здійснювати докладний аналіз заборгованості покупців, встановлювати причини прострочки платежів, контролювати строковість погашення заборгованості та здійснювати інші аналітичні маніпуляції.

Аналітичний облік товарної дебіторської заборгованості на ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» ведеться за аналітичних рахунках до рахунку 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» за кожним пред'явленим покупцям (замовникам)

рахунком, а при розрахунках авансовими платежами - за кожним покупцем і замовником. При цьому побудова аналітичного обліку забезпечує можливість отримання необхідних даних за:

- покупцями і замовниками за розрахунковими документами, строк оплати яких не настав;
- покупцями і замовниками за не оплаченими в строк розрахунковими документами;
- авансами отриманими.

Протягом 2022 року ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» постачало свої товари понад 100 покупцям. Їх повний перелік наведено у Додатку М.

Аналітичні дані про розрахунки з покупцями та замовниками у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» за I квартал 2023 року зібрано у табл. 2.2.

Дані таблиці 2.2 підтверджують, що дебетовий оборот по рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» за I квартал 2023 року склав 33272452,9 грн, тобто це вартість поставлених нафтопродуктів. Надійшло оплати від покупців (оборот по кредиту рахунку) склав 31267544,13 грн, що на 2004908,77 грн збільшило розмір поточної товарної дебіторської заборгованості.

Таблиця 2.2 – Аналітичні дані про розрахунки з покупцями та замовниками у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» за I квартал 2023 року

Контрагенти	Договори	Обороти за період	
		Дебет (Поставка нафтопродуктів)	Кредит (Оплата)
АЛЬФА ТРЕЙД ПЛЮС 2018 ТОВ	Договір поставки №ЛТР-АТП/07-22 від 28.07.2022	16 530,00	
ГАЗТОРГ НК ТОВ	Договір поставки газу №ЛТР-ГТНК/09-22		5 138,13
ДАНАЙ ТОВ	Договір поставки №ЛТР-ДН/04-22 від 22.04.2022	79 083,00	79 083,00
ДЗД-ТРАНС ТОВ	ДОГОВІР № ЛТР-ДЗД/01-23 поставки нафтопродуктів	6 685 435,45	
ЕН ПІ ДЖІ ОІЛ	Договір поставки газу №ЛТР-ЕПЖ/09-22	12 180,00	
Катма Груп ТОВ	Договір поставки ЛТР-КТ/04-22 від 15.04.2022	270 028,00	

Контрагенти	Договори	Обороти за період	
		Дебет (Поставка нафтопродуктів)	Кредит (Оплата)
НАФТАТРАНССЕРВІС ПП	ДОГОВІР № ЛТР-НТС/05-22 від 06.05.2022		17 400,00
НОВІС ТРЕЙД ТОВ	Договір №ЛТР-НТ/2-НП від 15.09.2020р., ЛТР-НТ/1-ГАЗ від 15.09.2020	20 180 956,45	24 386 000,00
ОККО-Бізнес Партнер ТОВ	ЛТР-ОККО/03-22 від 15,03,2022 р	756 000,00	742 940,00
Рудомайн ТОВ	Договір поставки №ЛТР-РМ/03-22 (нафтопродукти)		61,00
СОЛАР ОІЛ ТОВ	Договір поставки нафтопродуктів №ЛТР-СОЛ/04-22		86 162,00
СП ІМПЕКС ТОВ	Договір поставки №ЛТР-ІМП/06-22 від 03.06.2022		5 924 120,00
ТРАНСКОНТИНЕНТАЛЬ ЛОГІСТИК, ТОВ	Договір № ЛТР-ТКДТ/04-21 (ГСМ) від 05.04.2021р.	5 272 240,00	
ТРАНСШІПМЕНТ-ГАЗ, ТОВ	суборенда № 27/12/2021-ЛТР/ТШГ від 27.12.21		26 640,00
Разом		33 272 452,90	31 267 544,13

Джерело: складно за даними аналітичного обліку ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

В Товаристві ведеться список покупців, що регулярно оновлюється, у якому зазначено їхні ідентифікаційні номери та юридичні адреси. Регулярно аналізоване підприємство проводить звірку розрахунків з покупцями, результатом якої є Акт звірки взаємних розрахунків.

В актах відображається вся вартість проданих нафтопродуктів, а також суми оплати, що надійшла від покупця, і виводиться сальдо розрахунків на кінець звітного періоду. Акт підписується головними бухгалтерами обох організацій або особами, що їх замінюють, і скріплюється печатками обох організацій.

При відвантаженні продукції покупцям в обліку постачальника показується утворення дебіторської заборгованості в сумі вартості проданої (відвантаженої) продукції за продажними цінами, включаючи ПДВ, що належить до отримання від покупців.

Таким чином визнана товарна дебіторська заборгованість у бухгалтерському обліку постачальника дорівнює сумі доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Виручка від продажу нафтопродуктів визнається в бухгалтерському обліку ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» доходом від реалізації на дату передачі товарно-транспортної накладної на постачання нафтопродуктів. При визнанні в бухгалтерському обліку сума виручки відображається за кредитом рахунка 70 «Доходи від реалізації», субрахунок 702 «Дохід від реалізації товарів», у кореспонденції з дебетом рахунка 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками».

У період визнання виручки фактична собівартість нафтопродуктів обліковуються у складі витрат операційної діяльності. У бухгалтерському обліку фактична собівартість нафтопродуктів обліковуються на рахунку обліку товарів (28 «Товари»), з якого списуються в дебет рахунку 90 «Собівартість реалізації» субрахунок 902 «Собівартість товарів».

Продаж товарів визнається об'єктом оподаткування ПДВ. Сума ПДВ відображається записом за дебетом рахунка 702 «Дохід від реалізації товарів», і кредитом рахунка 6412 «Податкове зобов'язання, що виникло при реалізації товарів».

Узагальнення інформації щодо розрахунків з покупцями і замовниками у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» за березень 2023 року надано в табл. 2.3.

Таблиця 2.3 – Відображення в бухгалтерському обліку операцій щодо розрахунків з покупцями і замовниками у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» за березень 2023 року

№ з/п	Зміст господарської операції	Дебет рахунку	Кредит рахунку	Сума, грн
1	2	3	4	5
1.	Відвантажено пально-мастильні матеріали покупцям	36	702	30956286,0
2	Відображено податкові зобов'язання з ПДВ, що виникли під час реалізації пально-мастильних матеріалів	702	6412	606986,0
3	Надійшла оплата за відвантажені пально-мастильні матеріали	311	36	30956286,0
4	Відображено собівартість реалізованих пально-мастильних матеріалів	902	282	27629000,0
5	Віднесено суму доходу від реалізації на фінансовий результат	702	791	30349300,0

Продовження таблиці 2.1

1	2	3	4	5
6	Віднесено собівартість реалізованих пально-мастильних матеріалів на фінансовий результат	791	902	27629000,0

Джерело: складно за даними синтетичного обліку ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Після закінчення місяця підсумкові дані з журналу - ордера за рахунком 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» переносяться до Головної книги.

На підставі головної книги наприкінці звітного періоду дані за рахунком 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» заносяться до бухгалтерського балансу.

2.3 Методика формування та порядок обліку резерву сумнівних боргів

НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» визначено, що дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом (крім придбаної заборгованості та заборгованості, призначеної для продажу), включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість визначається як різниця між первісною вартістю дебіторської заборгованості та сумою резерву сумнівних боргів.

Відповідно до цих положень на підприємстві необхідно чітко визначитись з видами дебіторської заборгованості, щодо яких необхідно створити резерв сумнівних боргів та метод його розрахунку.

Резерв сумнівних боргів створюють відносно сумнівної дебіторської заборгованості. Сумнівною вважається дебіторська заборгованість організації, яка не погашена або з високим ступенем імовірності не буде погашена у строки, встановлені договором, і не забезпечена відповідними гарантіями.

Резерв сумнівних боргів сприяє уточненню первісної оцінки дебіторської заборгованості та оптимізації оподаткування.

Створення резерву сумнівних боргів пов'язане з обачною та достовірною оцінкою дебіторської заборгованості, так як частина її може бути ніколи підприємству не повернута, а отже, фактично даний актив буде відсутнім. Разом з цим відбувається ще й уточнення суми фінансового результату (прибутку/збитку) підприємства, оскільки створення резерву передбачає нарахування додаткових витрат.

З позицій оптимізації податків нарахування резерву сумнівних боргів зменшує фінансовий результат підприємства і, разом з ним, зменшує й податок на прибуток. Головне, щоб можливість створення, метод і критерії нарахування резерву сумнівних боргів були зафіксовані у наказі про облікову політику.

Нарахування резерву сумнівних боргів повинно відбуватися насамперед за поточною дебіторською заборгованістю за товари, роботи, послуги, а також векселями отриманими та іншими видами дебіторської заборгованості, які є фінансовими активами. Для довгострокової дебіторської заборгованості величина резерву сумнівних боргів не розраховується.

Щодо безнадійної дебіторської заборгованості не вимагається створювати такий резерв, ця заборгованість у разі необхідності списується з балансу підприємства. Таким чином, підприємству слід визначитись з методом нарахування резерву сумнівних боргів по певних видах дебіторської заборгованості.

Величина резерву сумнівних боргів визначається за одним із методів:

- застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості (прямий метод);
- застосування коефіцієнта сумнівності (розрахунковий метод).

За методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

За методом застосування коефіцієнта сумнівності величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності.

Кожен із методів має свої переваги та недоліки, що наведені в табл. 2.4.

Визначена на основі класифікації дебіторської заборгованості величина сумнівних боргів на дату балансу становить залишок резерву сумнівних боргів на

ту саму дату. Залишок резерву сумнівних боргів на дату балансу не може бути більшим, ніж сума дебіторської заборгованості на ту саму дату.

Таблиця 2.4 – Порівняння методів формування резерву сумнівних боргів

Порівняння методів формування резерву сумнівних боргів	
Переваги	Недоліки
Експертний (метод абсолютної суми заборгованості)	
1. Простий у розмінні, застосуванні та обґрунтуванні. 2. Враховує поточну економічну ситуацію в країні, існуючі на даний час фінансові проблеми дебітора (якщо про них відомо). Наприклад, ситуацію воєнного стану 3. Критерій прострочення заборгованості найбільш зрозумілий – як для бухгалтера, так і користувачів фінансової звітності 4. Підходить для ситуації, коли значна питома вага загальної суми дебіторської заборгованості припадає на одного або кількох дебіторів	1. При великій кількості дебіторів зростає обсяг облікової роботи (вибірка стає більшою). 2. Такий метод підходить у застосуванні лише для порівняно не великих підприємств або підприємств з невеликою кількістю дебіторів. 3. Проблема отримання достовірної інформації про стан дебітора
Статистичний (метод коефіцієнта сумнівності)	
1. Регулярне нарахування витрат підприємства на створення резерву: отримав дохід – нарахував певний % від цього доходу у резерв.	1. Коефіцієнт сумнівності розраховується на даних минулого. В залежності від обраного період у можна отримати й різний результат. 2. Не відображає існуючої ситуації з дебіторами (з'явилися нові клієнти,
2. Даний метод може спростити формування резервів у великих підприємств або ж при значній кількості дебіторів. 3. Ідеально підходить, коли дебіторська заборгованість приблизно рівномірно розподілена між великою кількістю дебіторів, по кожному з яких немає значної питомої ваги	погіршилася економічна ситуація й зросла ймовірність несплати тощо). 3. Більша складність розрахунку й обґрунтування. 4. Не підходить, коли значна питома вага всієї заборгованості припадає на одного або кількох дебіторів. Втрата платоспроможності одного з них може викликати появу значної суми сумнівної заборгованості

Джерело: сформовано автором на основі НП(с)БО 10, [11]

Необхідно зазначити, що допускається застосування підприємством відразу декількох методів для різної дебіторської заборгованості – це залежить від того, до

якого виду належить поточна дебіторська заборгованість, і від особливостей такої заборгованості.

Виходячи з переваг та недоліків зазначених методів розрахунку резерву сумнівних боргів, вважаємо, що у практичній діяльності ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» (у разі необхідності формування такого резерву) більш перспективним є метод застосування абсолютної суми безнадійної заборгованості, оскільки він однозначний, дає обґрунтований та підтверджений укладеними договорами результат, що робить його надійним при податковій перевірці. Критерій може бути досить чітким, наприклад, уся заборгованість з простроченням понад 30 днів відноситься у резерв; його трудомісткість відносна, так як підприємство все одно повинно дбати про вчасне стягнення дебіторської заборгованості по кожному дебітору.

При формуванні резерву сумнівних боргів, в системі бухгалтерського обліку слід чітко дотримуватися наступних правил:

- *відповідність даті балансу.* Резерв нараховується на кожен дату балансу (п. 7 НП(С)БО 10) та обліковується на субрахунку 38 «Резерв сумнівних боргів».
- *коригування.* Якщо на дату балансу нова оцінка резерву сумнівних боргів відрізняється від попередньої, то відбувається його коригування в бік збільшення (зменшення) за рахунок інших операційних витрат (доходів) з використанням субрахунків 944 «Сумнівні та безнадійні борги» (719 «Інші доходи від операційної діяльності»);
- *курсові різниці.* Якщо дебіторська заборгованість визначена в іноземній валюті, то резерв сумнівної заборгованості по ній також є монетарною статтею та перераховується на кожен дату балансу з урахуванням курсу НБУ, який діє на цю дату. Як наслідок, виникають курсові різниці (п. 7, п. 8 НП(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів»). Коригування резерву у такому разі проводять не через субрахунки обліку курсових різниць, а через уже згадані субрахунки 944 або 719.

На момент написання дипломної роботи ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» резерв сумнівних боргів не формує, однак вважаємо, щоб частково застрахувати

себе від можливих втрат, підприємству доцільно розглянути відповідні облікові технології створення резервів.

Проаналізуємо стан дебіторської заборгованості у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» за 1-й квартал 2023 року (табл. 2. 5)

Таблиця 2.5 – Оцінка реального стану дебіторської заборгованості ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» за 1-й квартал 2023 року

Класифікація дебіторів за терміном виникнення заборгованості	Сума дебіторської заборгованості, тис грн	Питома вага у загальній сумі, %	Вірогідність безнадійної заборгованості, %	Сума безнадійної заборгованості, тис грн	Реальний розмір заборгованості, тис грн
0-30 днів	23654,4	32,73	6,42	1518,6	22135,8
30-60	19204,5	26,57	7,54	1448,0	17756,5
60-90	9332,1	12,91	10,74	1002,3	8329,8
90-120	7809,5	10,80	10,38	810,6	6998,9
120-150	4715,2	6,52	12,5	589,4	4125,8
150-180	3634,6	5,03	14,19	515,7	3118,9
180-360	2455,8	3,40	18	442,0	2013,8
Понад 360	1473,5	2,04	27,33	402,7	1070,8
Разом:	72279,6	100	9,31	6729,4	65550,2

Джерело: сформовано автором за даними аналітичного обліку ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС»

Результати аналізу дають можливість стверджувати, що підприємство не отримає 65550,2 тис. грн дебіторської заборгованості (9,31% від загальної її суми). Отже, доцільно на цю суму сформувати резерв сумнівних боргів.

Синтетичний облік резерву сумнівних боргів здійснюють на рахунку 38 «Резерв сумнівних боргів». Якщо резерв нараховується під різні види дебіторської заборгованості, то загальний рахунок 38 «Резерв сумнівних боргів» можна розділити на кілька аналітичних субрахунків за видами поточної дебіторської заборгованості, наприклад:

- 38.1 – резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості за товари, роботи, послуги;

- 38.2 – резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості за отриманими короткостроковими векселями.

Порядок відображення в обліку операцій по нарахуванню резерву сумнівних боргів та його списанню надано в табл. 2.6.

Таблиця 2.6 – Відображення в бухгалтерському обліку операцій з нарахування та списання резерву сумнівних боргів

№	Зміст операції	Дебет рахунку	Кредит рахунку
1	2	3	4
Нарахування резерву сумнівних боргів			
1	Нарахування резерву сумнівних боргів, наприклад після прострочення дебіторської заборгованості більш ніж на 30 днів	944	38
2	Витрати віднесено на фінансовий результат операційної діяльності	791	944
Списання безнадійної заборгованості			
1	Списання безнадійної поточної дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуг за рахунок резерву	38	361
2	Списання безнадійної заборгованості по векселю за рахунок резерву	38	341
3	Списання безнадійної дебіторської заборгованості, якщо резерву сумнівних боргів не вистачило	944	361
4	Витрати на резерв сумнівних боргів віднесено на фінансовий результат операційної діяльності	791	944
Коригування (переоцінка) резерву сумнівних боргів у бік зменшення			
1	Зменшення раніше нарахованого резерву на сумнівний борг, якщо дебітор погасив заборгованість	38	719
2	Зменшення резерву сумнівних боргів внаслідок курсової різниці – гривнева оцінка суми сумнівного боргу зменшилася	38	719
3	Доходи віднесено на фінансовий результат від операційної діяльності	719	791
Коригування (переоцінка) резерву сумнівних боргів у бік збільшення			
1	Збільшення резерву сумнівних боргів на дату балансу, наприклад через уточнення оцінки розміру сумнівних боргів	944	38
2	Збільшення резерву сумнівних боргів на дату балансу внаслідок курсової різниці – гривнева оцінка суми сумнівного боргу збільшилася	944	38
3	Витрати резерв сумнівних боргів віднесено на фінансовий результат до оподаткування	791	944

Джерело: сформовано на основі [16]

Таким чином, резерв сумнівних боргів створюють, щоб звітність організації відображала справжній фінансовий результат та обсяг реальних зобов'язань покупців і замовників. Причому не важливо, оплата вже прострочена чи є впевненість, що контрагент порушить домовленості в майбутньому.

2.4 Удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості на основі впровадження зарубіжних облікових практик

Методологічні основи розрахунку та відображення у міжнародному бухгалтерському обліку і фінансовій звітності дебіторської заборгованості регулюються декількома міжнародними стандартами, серед них МСБО 1 «Подання фінансових звітів» [33], МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття і подання» [34], МСБО 39 «Фінансові інструменти: визначення та оцінка» [24].

МСБО 39 передбачає також пряме списання сумнівної дебіторської заборгованості на витрати. Такий підхід звичайно застосовують для відображення сумнівної заборгованості окремих дебіторів.

Для визначення сумнівної заборгованості щодо групи дебіторів у міжнародній практиці зазвичай застосовують такі методи:

- відсотка продажу;
- періодизації дебіторської заборгованості.

У Балансі така заборгованість відповідно до МСБО повинна бути відображена з поправкою на безнадійні борги, а відповідно до вимог України - з коригуванням на резерв сумнівних боргів.

У міжнародній практиці існує два методи списання безнадійних боргів:

- 1) метод прямого списання;
- 2) метод нарахування резерву.

Найточнішим, але достатньо трудомістким є метод визначення сумнівних (безнадійних) боргів за кожним клієнтом (дебітором) на основі вивчення

фінансового стану та платоспроможності. Якщо клієнт перерахує більшу суму, використовують рахунок «Доходи від анульованих резервів».

Особливості створення та використання резерву сумнівних боргів у зарубіжних країнах подано у таблиці 2.7

Таблиця 2.7 - Особливості створення та використання резерву сумнівних боргів у зарубіжних країнах

№ з/п	Країна	Особливості створення та використання резерву сумнівних боргів
1	2	3
1.	Франція	Резерв на безнадійну та сумнівну дебіторську заборгованість формується у обсягах, які дорівнюють різниці між її номінальною та реальною вартістю, а право на його формування виникає у підприємства у разі високої вірогідності неповернення дебіторської заборгованості
2.	Великобританія	Окремий резерв створюється для визначеної дебіторської заборгованості. Безнадійна дебіторська заборгованість шляхом прямого списання відноситься на витрати періоду (якщо по ній не створювався окремий резерв). Коригування рахунку резерву здійснюється лише в кінці звітної періоду
3.	Португалія	Право на формування резерву виникає тоді, коли прострочення терміну наявної дебіторської заборгованості складає більше 6 місяців, а боржника визнано банкрутом або сплата боргу залежить від судового рішення, рішення комітету кредиторів, арбітражного процесу. Резерв сумнівної та безнадійної заборгованості нараховується у межах 25% дебіторської заборгованості строком від 6 міс. до 1 року; 75% - від 1,5 до 2 років; 100% - більше 2 років. Умовою нарахування резерву є ініціатива компанії з погашення дебіторської заборгованості та частка кредитора до 10% у капіталі підприємства. РСБ визнається в цілях оподаткування
4.	Італія	Дозволено щорічно відносити до резерву сумнівних боргів 0,5% загального обсягу дебіторської заборгованості до його максимального значення 5%
5.	Японія	Створюється в розмірі 0,3-1,3% дебіторської заборгованості в залежності від галузі. РСБ у даному обсязі визнається в цілях оподаткування
6.	Швеція	Граничний розмір безнадійної та сумнівної дебіторської заборгованості не встановлюється. РСБ не визнається в цілях оподаткування

Джерело: сформовано на основі [26; 31]

Якість дебіторської заборгованості доцільно підвищувати через пошук новітніх напрямів її рефінансування, одним з яких є її сек'юритизація (перетворення активів в цінні папери), що на сучасному етапі потребує відповідного наукового дослідження з розробкою ефективних практичних рекомендацій для цілей обліку та управління дебіторською заборгованістю.

Відсутність вітчизняних облікових методологій, присвячених сек'юритизації, а також відповідних правових дефініцій та усталеної термінології у законодавстві, стримує адаптування наявного досвіду перетворення активів у цінні папери в зарубіжних країнах.

Основне питання в сек'юритизації стосується визначення того, чи буде передача дебіторської заборгованості, що бере участь в угоді сек'юритизації продажем, або активи продовжуватимуть відображати на рахунках бухгалтерського обліку (рис. 2.4).



Рисунок 2.4 – Види сек'юритизації дебіторської заборгованості

Джерело: сформовано на основі [35]

Удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості на основі впровадження зарубіжних облікових практик може бути корисним кроком для підвищення ефективності фінансового управління досліджуваного підприємства з наступних причин.

По-перше, зарубіжні облікові практики, такі як Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), можуть забезпечити уніфіковану систему обліку, яка дозволить вам зробити порівняння з міжнародними компаніями і полегшить аналіз фінансової інформації.

По-друге, впровадження спеціалізованих облікових програм може спростити процес обліку товарної дебіторської заборгованості. Ці програми дозволяють ефективно відстежувати транзакції з клієнтами, контролювати платежі та створювати звіти. Наприклад, підприємство може використовувати системи електронного розрахунку, електронного відстеження платежів та нагадувань про прострочені платежі.

По-третє, зарубіжні облікові практики допомагають визначити ефективну політику кредитування, що враховує ризики та забезпечує оптимальне управління дебіторською заборгованістю.

По-четверте, зарубіжні практики можуть надати інструменти для контролю над дебіторською заборгованістю. Наприклад, шляхом запровадження системи моніторингу прострочених платежів та прийняття своєчасних заходів для їх стягнення, такі як нагадування про платежі, використання штрафних санкцій або співпрацю з колекторськими агентствами.

По-п'яте, зарубіжні облікові практики сприяють більш глибокому аналізу даних та підготовці звітності. Підприємство може використовувати фінансові показники, такі як період збору заборгованості, середній термін колишньої заборгованості або відсоток несплати заборгованості, щоб оцінити ефективність управління дебіторською заборгованістю.

ВИСНОВКИ

В результаті виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи, вивчивши питання побудови системи обліку товарної дебіторської заборгованості, провівши дослідження та аналіз даної проблематики, можна зробити наступні висновки:

1. Дебіторська заборгованість - це грошова сума, яку клієнти, покупці або інші контрагенти повинні підприємству за отримані від нього продукцію, товари або послуги. Економічна сутність дебіторської заборгованості полягає в тому, що вона є активом компанії, який може бути конвертований в грошові кошти в майбутньому.

2. Класифікація дебіторської заборгованості відіграє важливу роль в господарській діяльності підприємства, оскільки сприяє поліпшенню діагностики дебіторської заборгованості, орієнтуючи на більш глибоке дослідження стану та причин її виникнення. Дебіторську заборгованість класифікують за очікуваним терміном погашення, своєчасністю погашення, ступенем забезпечення, контрагентами, характером виникнення, економічним змістом. Дебіторська заборгованість приймається на баланс за історичною (фактичною) собівартістю. Вона являє собою вартість придбаних дебітором активів (товарів, нематеріальних активів, виконаних робіт, наданих послуг, коштів, нарахованих до одержання відсотків тощо).

3. Важливим питанням обліку дебіторської заборгованості є визначення нормативної бази, яка регулює порядок та правильність здійснення обліку. Виокремлюють чотири рівні нормативно-правового регулювання обліку дебіторської заборгованості: 1) Конституція; 2) Закони України загального та спеціального характеру; 3) Національні або міжнародні стандарти обліку, накази, інструкції, методичні рекомендації, положення, листи МФУ та інше; 4) Внутрішні нормативні документи.

4. Об'єктом дослідження при написанні дипломної роботи послужило Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС». Вся поточна

товарна дебіторська заборгованість обліковується в розрізі контрагентів (покупців) та за терміном надходження. Резерв сумнівних боргів на підприємстві не формується. Важливого значення для формування системи обліку дебіторської заборгованості у ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» є процедура інвентаризації дебіторської заборгованості, що здійснюється з метою виявлення безнадійної заборгованості, документального підтвердження резерву сумнівних боргів та достовірності його створення на підприємстві.

5. Облікова політика – це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності. Складовими облікової політики підприємства є організаційна, методична та технічна складові. Кожна складова облікової політики підприємства об'єднує відповідні об'єкти, за якими існують альтернативні варіанти – елементи. У відповідності до наказу «Про облікову політику ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС» форма обліку на підприємстві автоматизована. Всі операції проводяться за допомогою програмного комплексу «1С: Бухгалтерія 8.3».

6. Синтетичний та аналітичний облік товарної дебіторської заборгованості відносяться до методів ведення обліку та аналізу заборгованості покупців у бухгалтерії підприємства. Синтетичний облік дозволяє відстежувати загальну суму заборгованості покупців на підприємстві, але не надає детальної інформації про кожну операцію окремо. Аналітичний облік полягає в розбитті синтетичного облікового рахунку на окремі аналітичні рахунки для кожного покупця.

7. При формуванні резерву сумнівних боргів, в системі бухгалтерського обліку слід чітко дотримуватися наступних правил: *відповідність даті балансу; коригування; курсові різниці.*

Провівши детальний аналіз і вивчивши дану тему, в роботі були запропоновані шляхи удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості.

Для визначення сумнівної заборгованості щодо групи дебіторів у міжнародній практиці зазвичай застосовують такі методи:

- відсотка продажу;
- періодизації дебіторської заборгованості.

8. У міжнародній практиці існує два методи списання безнадійних боргів:

- 1) метод прямого списання;
- 2) метод нарахування резерву.

Якість дебіторської заборгованості доцільно підвищувати через пошук новітніх напрямів її рефінансування, одним з яких є її сек'юритизація

Удосконалення обліку товарної дебіторської заборгованості на основі впровадження зарубіжних облікових практик може бути корисним кроком для підвищення ефективності фінансового управління. Запропоновані пропозиції дозволять не тільки організувати ефективну систему обліку, аналізу і контролю на підприємстві, а і підвищать результативність діяльності підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: Наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 №291. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
2. Конституція України від 28.06.1996 №254к/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/254%D0%BA/96%D0%B2%D1%80#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
3. Методичні рекомендації щодо облікової політики підприємства: Наказ Міністерства фінансів України від 27.06.2013 №635. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0635201-13#n20>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
4. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 8 (МСБО8). Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки: затв. Радою з МСБО (IASB). URL: https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%9C%D0%A1%D0%91%D0%9E%208_ukr.pdf. (дата звернення 15.04.2023 р.)
5. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 24 (МСБО24). Розкриття інформації про пов'язані сторони: затв. Радою з МСБО (IASB). URL: https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%9C%D0%A1%D0%91%D0%9E_24_ukr_2021.pdf. (дата звернення 15.04.2023 р.)
6. Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 (МСФЗ 9). Фінансові інструменти: затв. Радою з МСБО (IASB). URL: https://mof.gov.ua/storage/files/IFRS_09_ukr_2022.pdf. (дата звернення 15.04.2023 р.)
7. Міжнародний стандарт фінансової звітності 15 (МСФЗ 15). Дохід від договорів з клієнтами: затв. Радою з МСБО (IASB). URL: https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%9C%D0%A1%D0%A4%D0%97_15_ukr_2021.pdf. (дата звернення 15.04.2023 р.)
8. Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 (МСФЗ 16). Оренда: затв. Радою з МСБО (IASB). URL: <https://mof.gov.ua/storage/files/IFRS16%20ukr%202021.pdf>. (дата звернення 15.04.2023 р.)

9. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
10. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах»: Наказ Міністерства фінансів України від 28.05.1999 №137. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99#Text> (дата звернення 15.04.2023 р.)
11. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість»: Наказ Міністерства фінансів України від 08.10.1999 №237. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0725%2D99&p=1154500791191400#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
12. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти»: Наказ Міністерства фінансів України від 30.11.2001 №559. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
13. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати»: Наказ Міністерства фінансів України від 31.12.1999 №318. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
14. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів»: Наказ Міністерства фінансів України від 10.08.2000 №193. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
15. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність»: Наказ Міністерства фінансів України від 25.02.2000 №39 в редакції Наказу від 24.01.2011 №25. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
16. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: Наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 №291 у редакції Наказу від 09.12.2011 №1591. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0892-99#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)

17. Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.2010 №2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
18. Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань: Наказ Міністерства фінансів України від 02.09.2014 №879. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
19. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 №996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
20. Спрощений План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств: Наказ Міністерства фінансів України 19.04.2001 №186. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0389-01#Text>. (дата звернення 15.04.2023 р.)
21. Положення Міністерства фінансів України «Про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку» № 88 від 24.05.1995 р. (зі змінами і доповненнями від 09.03.2023 року). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0168-95#Text> (дата звернення 15.04.2023 р.)
22. Фінансова звітність ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС». URL: <https://clarity-project.info/edr/43691830> (дата звернення 10.05.2023 р.)
23. Міжнародний стандарт фінансової звітності 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_007#Text (дата звернення 10.04.2023 р.)
24. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_015#Text (дата звернення 10.04.2023 р.)
25. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99#Text> (дата звернення 10.04.2023 р.)
26. Сапаріна О.Ф., Кірілкіна О.Є. Методологічні основи аналізу дебіторської заборгованості. *Глобальні та національні проблеми економіки* Випуск 3, 2015.

27. Якубенко Ю.Л. Проблеми обліку розрахунків з дебіторами та пошук шляхів їх вирішення. *Економіка і суспільство*. Випуск № 12. 2017.
28. П'ятигорець Г. С. Шляхи удосконалення обліку дебіторської заборгованості. Збірник наукових праць Дніпропетровського національного університету залізничного транспорту імені академіка В. Лазаряна «Проблеми економіки транспорту». Вип. 13. 2017.
29. Олійник С. О. Шляхи удосконалення обліку дебіторської заборгованості *Науковий огляд*. 2018
30. Кравченко М. Характеристика організації роботи бухгалтерської служби досліджуваного підприємства // Молоді науковці аграрники: традиційні й нові аспекти досліджень : тези доповідей науково-практичної конференції молодих вчених і студентів 25.02- 28.02.2020 р. : В 2 т. – Том 1. – Дніпро : Друкарня «Стандарт», 2020.
31. Кравченко М. Організаційно-методичні аспекти контролю розрахунків з дебіторами: стан та напрямки удосконалення. Облікова, фінансова та управлінська діяльність підприємств в умовах нестійкої економіки: колективна монографія. Дніпро: Пороги, 2020
32. Кравченко М. Контрольні заходи щодо розрахунків з дебіторами на підприємстві. *Облік, аудит, оподаткування та звітність у системі забезпечення економічної стійкості підприємств 2020 р*

ДОДАТКИ



ВИПИСКА
з Єдиного державного реєстру юридичних осіб,
фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС"

Ідентифікаційний код юридичної особи:

43691830

Місцезнаходження юридичної особи:

Україна, 43010, Волинська обл., місто Луцьк, ПРОСПЕКТ ВОЛІ, будинок 42, офіс 404

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань:

03.08.2021, 1001981070004012633

Прізвище, ім'я та по батькові осіб, які мають право вчиняти юридичні дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори, та наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи:

Корольчук Андрій Вікторович (відповідно до статуту) – керівник

Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів:

06.07.2020, ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ, 37507880

06.07.2020, 031820147259, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ВОЛИНСЬКІЙ ОБЛАСТІ, ЛУЦЬКА ДПІ (М.ЛУЦЬК), 44106679, (дані про взяття на облік як платника податків)

06.07.2020, 10000001827530, ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ВОЛИНСЬКІЙ ОБЛАСТІ, ЛУЦЬКА ДПІ (М.ЛУЦЬК), 44106679, (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)

Види економічної діяльності:

46.71 Оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним паливом і подібними продуктами (основний);

06.10 Добування сирової нафти;

06.20 Добування природного газу;

08.11 Добування декоративного та будівельного каменю, вапняку, гіпсу, крейди та глинистого сланцю;
08.12 Добування піску, гравію, глини і каоліну;
08.92 Добування торфу;
08.99 Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів, н.в.і.у.;
09.10 Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу;
09.90 Надання допоміжних послуг у сфері добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів;
46.11 Діяльність посередників у торгівлі сільськогосподарською сировиною, живими тваринами, текстильною сировиною та напівфабрикатами;
46.12 Діяльність посередників у торгівлі паливом, рудами, металами та промисловими хімічними речовинами;
46.17 Діяльність посередників у торгівлі продуктами харчування, напоями та тютюновими виробами;
46.21 Оптова торгівля зерном, необробленим тютюном, насінням і кормами для тварин;
46.23 Оптова торгівля живими тваринами;
46.39 Неспеціалізована оптова торгівля продуктами харчування, напоями та тютюновими виробами;
77.33 Надання в оренду офісних машин і устаткування, у тому числі комп'ютерів;
82.99 Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у.;
46.90 Неспеціалізована оптова торгівля;
47.11 Роздрібна торгівля в неспеціалізованих магазинах переважно продуктами харчування, напоями та тютюновими виробами;
47.30 Роздрібна торгівля паливом;
49.41 Вантажний автомобільний транспорт;
68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;
69.10 Діяльність у сфері права;
69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту;
консультування з питань оподаткування

Назви органів управління юридичної особи:

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ДИРЕКТОР

Запис про перебування юридичної особи в процесі припинення:

Відомості відсутні

Вид установчого документа:

Відомості відсутні

Інформація для здійснення зв'язку:

+38 (095) -440-55-53, OFFICE@LTR.COM.UA

Номер, дата та час формування виписки:

230299944040, 05.08.2021 10:54:13

Приватний нотаріус Валянська Т.П.



Валянська Т.П.

Додаткова угода № ____
до Договору поставки скрапленого газу
№ _____ від «__» _____ 202_ р.

м. Луцьк

«__» _____ 202_ р.

ТОВ «ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС», надалі іменоване - Постачальник, в особі директора Корольчука Андрія Вікторовича, який діє на підставі Статуту з однієї сторони, та

ТОВ «_____», надалі іменоване - Покупець, в особі директора _____, що діє на підставі Статуту з іншого боку, іменовані надалі «Сторони», відповідно до чинного законодавства України уклали цю **Додаткову угоду № ____ від __.__.202_р.** (далі -Додаткова угода) до Договору поставки скрапленого газу № _____ від «__» _____ 202_р (далі - Договір поставки) про наступне:

1. Постачальник зобов'язується передати у власність, а покупець прийняти і оплатити Газ нафтовий скраплений (далі -Товар) по цінам, у кількості, на суму що вказані в таблиці:

П/№	Найменування Товару	Кількість, тон +/-10%	Ціна з ПДВ, гривень за тону	Сума з ПДВ, гривень
1.	Газ вуглеводневий скраплений			
	Всього :		у т.ч. ПДВ:	

2. Загальна вартість Товару, який передається за цією Додатковою угодою складає _____ (прописом) в т.ч. ПДВ – _____ грн.
3. Товар за цією Додатковою угодою передається на умовах FCA автотранспорт покупця, Порт Рені/Ізмаїл, Одеська обл. (згідно з INCOTERMS- 2010).
4. Розмитнення Товару та сплата всіх митних податків та зборів здійснюється за рахунок Постачальника.
5. Кількість Товару, що передано у власність за цією Додатковою угодою, визначається на підставі видаєткових накладних на відвантажений Товар.
6. Сторони погодили що загальна вартість товару повинна бути сплачена включно до __.__.202_ року.
7. Поставка Товару відбувається у період з _____ по _____
8. Ця Додаткова угода, є невід'ємною частиною до Договору поставки вуглеводневого газу, складена у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

ПІДПИСИ СТОРІН

Від Постачальника

Від Покупця

А.В. Корольчук

ПІБ

Додаток В

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова
звітність"
(пункт 4 розділу I)

Фінансова звітність малого підприємства

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС"

Дата(рік,місяць,число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди

2023 04 01

43691830

UA07080170010083384

240

46.71

Територія ВОЛИНЬСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Вид економічної діяльності Оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним паливом і подібними продуктами

Середня кількість працівників, осіб

8

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон 43010, ВОЛИНЬСЬКА, ЛУЦЬК, проспект ВОЛІ, 42, оф. 404

0668406780

1.Баланс на 31 березня 2023 р.

Актив		Код	На початок	На кінець
		рядка	звітнього року	звітнього періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи		1000	-	-
Первісна вартість		1001	-	-
Накопичена амортизація		1002	(-)	(-)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	-
Основні засоби :		1010	93,7	93,3
первісна вартість		1011	147,7	156,7
знос		1012	(54,0)	(63,4)
Довгострокові біологічні активи		1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції		1030	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-
Усього за розділом I		1095	93,7	93,3
II. Оборотні активи				
Запаси :		1100	68 249,8	45 376,0
у тому числі готова продукція		1103	68 200,0	45 361,0
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	70 586,5	72 279,6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1135	4 439,8	4 090,2
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	108 308,8	96 715,6
Поточні фінансові інвестиції		1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти		1165	25,0	1,5
Витрати майбутніх періодів		1170	6,8	2 451,6
Інші оборотні активи		1190	21 249,4	20 380,7
Усього за розділом II		1195	272 866,1	241 295,2
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	-
Баланс		1300	272 959,8	241 388,5

II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	71 000,0	67 250,0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	100 049,2	91 869,8
розрахунками з бюджетом	1620	54,8	35,2
у тому числі з податку на прибуток	1621	48,1	28,2
розрахунками зі страхування	1625	7,5	7,9
розрахунками з оплати праці	1630	27,5	29,0
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	79 926,7	60 229,4
Усього за розділом III	1695	180 065,7	152 171,3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	272 959,8	241 388,5

2. Звіт про фінансові результати
за I Квартал 2023 р.

		Форма № 2-м	Код за ДКУД	1801007
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	30 349,3	80 741,0	
Інші операційні доходи	2120	116,1	-	
Інші доходи	2240	2 532,6	-	
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	32 998,0	80 741,0	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(27 629,0)	(68 960,5)	
Інші операційні витрати	2180	(1 865,8)	(11 389,0)	
Інші витрати	2270	(3 347,4)	(3,1)	
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(32 842,2)	(80 352,6)	
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	155,8	388,4	
Податок на прибуток	2300	(28,4)	(69,9)	
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	127,4	318,5	

Керівник

Головний бухгалтер



ЕП Корольчук
Андрій
Вікторович

Корольчук Андрій Вікторович
(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

Увага! Оплата цього рахунку означає погодження з умовами поставки товарів. Повідомлення про оплату є обов'язковим, в іншому випадку не гарантується наявність товарів на складі. Товар відпускається за фактом надходження коштів на п/р Постачальника, самовивозом, за наявності довіреності та паспорта.

Зразок заповнення платіжного доручення

Одержувач **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС"**

Код **43691830**

Банк одержувача

ПАТ "ПУМБ", м. Київ

Код банку

334851

КРЕДИТ рах. N

UA603348510000000026004154514

Рахунок на оплату № 399 від 10 жовтня 2022 р.

Постачальник: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС"**
П/р UA603348510000000026004154514, Банк ПАТ "ПУМБ", м. Київ, МФО 334851
УКРАЇНА, 43010, ВОЛИНСЬКА ОБЛ., м. ЛУЦЬК ПР-Т ВОЛІ, БУД. 42, КВ. (ОФІС) 404,
код за ЄДРПОУ 43691830, ІПН 436918303183

Покупець: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АНДІ ЛТД АЗС№4"**

Договір: № ЛТР-АНД/03-22 від 31.03.2022

№	Товари (роботи, послуги)	Кількість	Ціна з ПДВ	Сума з ПДВ
1	Газ вуглеводневий скраплений код УКТ ЗЕД 2711 13 97 00	114 000кг	48,00	5 472 000,00

Разом: **5 472 000,00**
У тому числі ПДВ: **357 981,31**

Всього найменувань 1, на суму 5 472 000,00 грн.

П'ять мільйонів чотириста сімдесят дві тисячі гривень 00 копійок

У т.ч. ПДВ: Триста п'ятдесят сім тисяч дев'ятсот вісімдесят одна гривня 31 копійка

Виписав(ла):

Видаткова накладна № 3080 від 15 жовтня 2022 р.

Постачальник: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС"
 П/р UA603348510000000026004154514, у банку ПАТ "ПУМБ", м. Київ, МФО 334851,
 УКРАЇНА, 43010, ВОЛИНЬСЬКА ОБЛ., М. ЛУЦЬК ПР-Т ВОЛІ, БУД. 42, КВ. (ОФІС) 404,
 код за ЄДРПОУ 43691830. ІПН 436918303183

Покупець: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АНДІ ЛТД АЗС№4"

Договір: № ЛТР-АНД/03-22 від 31.03.2022

Адреса

доставки: м. Дніпро

№	Товар		Об'єм при 15°С	Густина при 15°С	Кількість	Ціна з ПДВ	Сума з ПДВ
			Об'єм факт	Густина факт			
1	Газ вуглеводневий скраплений код УКТ ЗЕД 2711 13 97 00	2711 13 97 00	33,156.97 л.	0.566	18,800 кг	48.00	902,400.00
			33,990 л.	0.553			

Разом:

902,400.00

У тому числі ПДВ:

59,035.51

Всього найменувань 1, об'єм 33 156,97, об'єм факт 33 990, на суму 902 400,00 грн.

Дев'ятсот дві тисячі чотириста гривень 00 копійок

У т.ч. ПДВ: П'ятдесят дев'ять тисяч тридцять п'ять гривень 51 копійка

Місце складання: ГНС Привільне, с.Надіївка, Дніпропетровська обл

Від постачальника*

Отримав(ла)

Директор Корольчук Андрій Вікторович

* Відповідальний за здійснення господарської операції і правильність її оформлення

За довіреністю

№

від

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС"
(підприємство, організація, місцезнаходження)
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 43691830

Додаток 3
до Інструкції про порядок приймання, транспортування,
зберігання, відпуску та обліку нафти і нафтопродуктів на
підприємствах і організаціях України
Форма N 1-ТГН (нафтопродукт)
03080 15.10.2022

До подорожного листа: б/н

Товарно-транспортна накладна на відпуск нафтопродуктів (нафти)

Вид перевезень: Автомобільний

Автомобіль: АЕ7743ІН

Марка, модель, тип авто: MAN, TGX 26.440, Спеціалізований вантажний тягач

ПІБ водія : Пушкар Олександр Миколайович

Посвідчення водія: ВХР, 750164

Причіп: АЕ0588ХК

Марка, модель, тип причепа: LDS, NG-48, Спеціалізований напіваприцеп/цистерна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АНДІ ЛТД АЗС№4", код за ЄДРПОУ 44219014

Маса автомобіля без вантажу, кг: 20 256

Пункт навантаження: ГНС Привільне, с.Надбілка, Дніпропетровська обл

Пункт розвантаження: м. Дніпро

Параметри автомобіля (довжина, ширина, висота) м: 5,875 x 2,5 x 3,85

Параметри причіпа/напівапричіпа (довжина, ширина, висота) м: 11,75 x 2,5 x 3,56

ВІДОМОСТІ ПРО ВАНТАЖ

№ з/п	Назва вантажу	№ рез	Метод	Густина (при 15°С / факт)	t, °С	Об'єм, л (при 15°С / факт)	Маса, кг
1	2	3	4	5	6	7	8
	Газ вуглеводневий скраплений код УКТ ЗЕД 2711 13 97 00		Об'ємно масовий	0,5660 0,5530	15	33 156,97 33 990	18 800

Загальна вага ТЗ з вантажем, кг: 39 056

Пломби: Паспорт

Відпустив:

Корольчук Андрій Вікторович
(Пізвище, ім'я, по батькові)

(підпис)

Представник охорони:

Прийняв: водій

Пушкар Олександр Миколайс
(Пізвище, ім'я, по батькові)

(підпис)

Дата і час прибуття до вантажоордєржувача

Вантаж одержав:

(Пізвище, ім'я, по батькові)

(підпис)

**АКТ
приймання-передачі № 15/10-00003080**

до Додаткової угоди № 15/10-00003080 від 15.10.2022 року, Договір поставки скрапленого газу № ЛТР-АНД/03-22 від 31.03.2022 р. р.

ГНС Привільне, с.Надіївка, Дніпропетровська обл

«15» жовтня 2022 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС", надалі іменоване Постачальник, в особі директора Корольчук А.В., який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, і ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АНДІ ЛТД АЗС№4", що іменується надалі Покупець, в особі , який діє на підставі Статуту, з іншого боку, іменовані надалі «Сторони», відповідно до чинного законодавства України склали цей АКТ № 15/10-00003080 про наступне:

1. Постачальник передав у власність, а Покупець прийняв ТОВАР по цінам та обсягах, що вказані в таблиці:

Найменування товару	Кількість, кг	Ціна без ПДВ, грн./кг	Сума без ПДВ, грн
Газ вуглеводневий скраплений код УКТ ЗЕД 2711 13 97 00 (код згідно з УКТ ЗЕД 2711 13 97 00)	18 800,000	44,86	843 364,49
ВСЬОГО:	18 800,000		843 364,49
Всього без ПДВ, грн.			843 364,49
ПДВ 20%, грн.			59 035,51
Всього з ПДВ, грн.			902 400,00

2. Загальна вартість Товару, який передається за цим Актом № 15/10-00003080, складає: 902 400,00 грн. (Дев'ятсот дві тисячі чотириста гривень 00 копійок у т.ч. ПДВ: П'ятдесят дев'ять тисяч тридцять п'ять гривень 51 копійка)

3. Товар за цим Актом № 15/10-00003080 передається у власність на умовах СРТ АЕ0588ХК.

4. Цей Акт № 15/10-00003080, є невід'ємною частиною до Договору поставки скрапленого газу № ЛТР-АНД/03-22 від 31.03.2022 р., складена у двох примірниках , які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

Підписи Сторін

Від ПОСТАЧАЛЬНИКА

Від ПОКУПЦЯ

_____ / **Корольчук А.В.** /

_____ / _____ /

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС"

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АНДІ ЛТД АЗС№4"

Корольчук А.В.

АКТ надання послуг № 3080 від 15 жовтня 2022 р.

Ми, що нижче підписалися, представник Замовника ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АНДІ ЛТД АЗС№4", з одного боку, і представник Виконавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС" Директор Корольчук Андрій Вікторович, з іншого боку, склали цей акт про те, що на підставі наведених документів:

Договір: № ЛТР-АНД/03-22 від 31.03.2022

Виконавцем були виконані наступні роботи (надані такі послуги):

№	Найменування робіт, послуг	Кіл-ть	Од.	Ціна з ПДВ	Сума з ПДВ
---	----------------------------	--------	-----	------------	------------

Разом:

У тому числі ПДВ:

0,00

Загальна вартість робіт (послуг) без ПДВ склала Нуль гривень 00 копійок, ПДВ Нуль гривень 00 копійок, загальна вартість робіт (послуг) з ПДВ Нуль гривень 00 копійок.

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

Місце складання: ГНС Привільне, с.Надіївка, Дніпропетровська обл

Від Виконавця*

Від Замовника

Директор Корольчук Андрій
Вікторович

* Відповідальний за здійснення господарської операції і
правильність її оформлення

15.10.2022

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС",
код за ЄДРПОУ 43691830,
ІПН 436918303183,
П/р UA603348510000000026004154514, Банк
ПАТ "ПУМБ", м. Київ, МФО 334851,
УКРАЇНА, 43010, ВОЛИНЬСЬКА ОБЛ., М. ЛУЦЬК
ПР-Т ВОЛІ, БУД. 42, КВ. (ОФІС) 404

15.10.2022

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АНДІ ЛТД АЗС№4",
код за ЄДРПОУ 44219014,
ІПН 442190104634

ЛЮКС ТРЕЙД РЕСУРС

Оборотно-сальдова відомість по рахунку 36 за 2022 р.

Рахунок	Сальдо на початок періоду		Обороти за період		Сальдо на кінець періоду	
Контрагенти	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
36	56 996 682,99	29 577 909,12	1 539 128 783,42	1 531 694 013,77	70 586 515,99	35 732 972,47
PORTOMA LTD			2 639 738,76	2 639 738,76		
АВАНТАЖ-7 ТОВ		695 520,00	50 343 690,00	49 648 170,00		
АВТООПТИМА, ТОВ			673 221,96	673 221,96		
АВТОПЕТРОЛІУМ ТОВ			20 799 270,00	20 799 270,00		
Агро-Атлас ПП				693 639,00		693 639,00
АГРОБІЗНЕС, ТОВ			1 400 820,00	1 400 820,00		
АК ЕНЕРДЖИ ТОВ			4 659 720,00	4 659 720,00		
Активгаз Юг ТОВ			15 431 350,00	15 583 000,00		151 650,00
АЛЬБАТРОС ТОВ			1 053 000,00	1 053 000,00		
АЛЬФА ТРЕЙД ПЛЮС 2018 ТОВ			6 681 686,00	6 698 216,00		16 530,00
АЛЬФА ФАРМ ДП			2 872 610,00	2 872 610,00		
АНДІ ЛТД АЗСН№4			64 579 454,40	64 579 454,40		
АНТОНІВСЬКЕ ФГ			343 140,00		343 140,00	
Асканія-Нова ДП ДГ ІТСП			1 327 340,00	1 327 340,00		
ВІКІТАН ТОВ			623 360,00	623 360,00		
ГАЗОВОЗ ТОВ			900 000,00	900 000,00		
ГАЗТОРГ НК ТОВ			751 740,00	746 601,87	5 138,13	
ГАЗТРОН-УКРАЇНА ТОВ			3 780 260,00	3 780 200,00	60,00	
ГАЗХОЛДІНГ УКРАЇНА ТОВ			370 600,00	370 600,00		
Глобал ДТ ТОВ			5 156 032,00	5 156 032,00		
ГНС ПРИВІЛЬНЕ, ТОВ			3 121 851,95	3 121 851,95		
Горностаївський райагрохім ТД ТОВ			2 867 860,00	2 867 860,00		
ГРАНД ЕНЕРЖИ ОЙЛ ПП			949 560,00	949 560,00		
ГРАНД-ДНІПРО ТОВ			14 666 380,00	14 666 380,00		
ГРОМІВСЬКИЙ СВК				1 438 680,00		1 438 680,00
ДАНАЙ ТОВ			60 278 962,00	60 278 962,00		
ДГ КАХОВСЬКЕ ІЗЗ НААН, ДП			1 396 195,00	1 396 195,00		
ДЖИ ПІ ТРЕЙД ТОВ		2,04	4 539 997,96	4 539 997,96		2,04
Диана Групп, ТОВ			105 369,76	105 369,76		
ДІОНА АКТИВ ТОВ			4 526 816,00	4 526 816,00		
ДМС-ТРЕЙД ТД ТОВ			3 685 396,00	3 685 396,00		
Долинское ТД ТОВ			6 403 624,95	6 408 320,00		4 695,05
ДОНГАЗТРЕЙД ПП			22 235 040,00	22 235 040,00		
Дружба ТОВ			6 027 560,00	6 027 560,00		
Дюваль Компані ТОВ			3 906 647,45	3 906 647,45		
ЕЛ ПІ ДЖІ СЕРВІС ТОВ			3 641 564,00	3 641 564,00		
ЕН ПІ ДЖІ ОІЛ			1 640 820,00	1 653 000,00		12 180,00
ЕНЕРГО-ПРОМ ТК			2 439 024,00	2 439 024,00		
ЕНКОЛ, ТОВ			1 083 240,00	1 083 240,00		
ЄВМЕНОВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, ФО-П			63 778,00	63 778,00		
ЄВРОТАНК ЛПІДЖІ			13 280 114,00	13 280 114,00		
ЗАПОРІЖНАФТОРЕСУРС ТОВ			2 412 510,00	2 412 510,00		
ЗАХІДЕКОТОП ТОВ		0,08	403 299,92	403 299,92		0,08
ЗОГ- РІТЕЙЛ ТОВ			12 044 736,00	12 044 736,00		
ІМ ГАЗ ТОВ			839 900,00	839 900,00		
ІМ ГАЗ ТРЕЙД ТОВ			11 984 279,20	11 906 059,20	78 220,00	
ІТОЛ ТОВ			18 486 968,00	18 486 968,00		
Катма ГрупТОВ			12 741 880,00	13 011 908,00		270 028,00
КВОРУМ-НАФТА ТОВ			10 599 252,00	10 850 580,00		251 328,00

КОНСАЛТИНГ-ПРОЕКТ, ТОВ			26 640,00		26 640,00	
Констант Інком Логістик ТОВ (ТКЛ)	23 000,00				23 000,00	
КРАФТ ТОРГ 21 ТОВ	21 391 303,20			3 137 303,00	18 254 000,20	
ЛА-ВІЯ ТОВ			7 680 000,00	7 680 000,00		
Ланаподове 1 ТОВ			1 838 440,00	1 838 440,00		
ЛЕНВІК ТОВ			11 265 249,00	10 975 721,00	289 528,00	
Лерсен ЛТД ТОВ			10 305 968,00	10 305 968,00		
ЛІДЕН ТРЕЙД, ТОВ	39 035,00				39 035,00	
ЛІДЕР СП ТОВ			2 370 000,00	2 370 000,00		
ЛЮКСАВТОГАЗ ТОВ		28 870 200,00				28 870 200,00
МАГІСТРАЛЬ-А ТОВ КОМПАНІЯ			891 744,08	41 980,00	849 764,08	
МАКС-ТРАНС КОМПАНІ			2 071 000,00	2 071 000,00		
МГК РЕЙЛ ТОВ			735 600,00	735 600,00		
МЕЛІОРАНТ+ ТОВ			2 092 217,00	2 092 217,00		
МЕХДІЛ ТОВ	2 645,90				2 645,90	
Мікс ПП			681 886,00	681 886,00		
МОС АКТИВ ГРУП, ТОВ			57 980,00	57 980,00		
НАФТА-ОІЛ ПЛЮС, ТОВ			477 789,82	477 789,82		
НАФТАТРАНССЕРВІС ПП			2 939 352,00	2 921 952,00	17 400,00	
НАФТОГАЗ ТРЕЙД ПЛЮС ТОВ			1 791 936,00	1 791 936,00		
НИКМЕТТОРГ ТОВ			16 514 038,88	16 514 038,88		
НОВІС ТРЕЙД ТОВ	22 293 871,45		378 494 773,13	370 902 886,13	29 885 758,45	
НОРДГАЗ ТОВ			106 845 644,81	106 845 644,81		
ОІЛГАЗ-ІНВЕСТ ТОВ			1 602 148,00	1 602 148,00		
Ойл-Ікс ТОВ			3 460 318,50	3 460 318,50		
ОККО-Бізнес Партнер ТОВ			9 414 306,00	9 427 366,00		13 060,00
ОМНІЯ ТРЕЙД	10 475 200,00			10 475 200,00		
Оптимагал ТОВ			83 138 367,00	83 138 367,00		
ОПТИМАЛ ТЕКС ТОВ	1 886 789,63				1 886 789,63	
ОТРАДА-АГРО ТОВ			2 983 380,00	2 983 380,00		
ПЕТРОЛГАЗ ТОРГ ТОВ	7 154,47		6 129 576,00	4 727 299,26	1 409 431,21	
ПОЛТАВА ГАЗТРЕЙД ТОВ			3 500 000,00	3 500 000,00		
ПРОДЕКСИМ, ЛТД ТОВ			304 000,00	304 000,00		
Продексім ТД ТОВ			3 285 480,00	3 285 480,00		
Промінь Групп ТОВ			159 600,00	159 600,00		
ПРОПАН-СЕРВІС, ТОВ			319 791,28	319 791,28		
Простор-ДС ТОВ			851 200,00	851 200,00		
Решотка Сергій Павлович ФОП			23 350 348,00	23 350 348,00		
РІН-АГРО ПП			1 444 000,00	1 444 000,00		
Рудомайн ТОВ			42 687 130,42	42 687 069,42	61,00	
Світанок СБК			1 299 980,00	1 299 980,00		
Світанок ТОВ			1 027 140,00	1 024 632,00	2 508,00	
Сиваш Агрофірма ПСП			1 438 680,00	1 438 680,00		
Сіна ТОВ			1 470 220,00	1 470 220,00		
СОКАР ЕЛ ПІ ДЖИ ТОВ			2 300 000,00	2 300 000,00		
СОЛАР ОІЛ ТОВ			13 891 382,50	13 805 220,50	86 162,00	
СП ІМПЕКС ТОВ			5 924 120,00		5 924 120,00	
СПЕЦТРАНССЕРВІС ТОВ			6 640 000,00	6 640 000,00		
СТАНДАРТ ГРУП ТК ТОВ			7 481 520,00	7 481 520,00		
СТЕЛС 2017, ТОВ			1 430 500,00	1 430 500,00		
Таурус-ЛТД ПП			2 596 800,00	2 596 800,00		
ТЕНЕРДЖІ, ТОВ	528 339,16		329 671,50	329 671,50	528 339,16	
Термінал Систем ТОВ			223 537 270,36	223 537 270,07	0,29	
Термінал ТОВ			14 519 300,00	14 519 300,00		
ТРАНСКОНТИНЕНТАЛЬ ЛОГІСТИК, ТОВ	349 344,18		12 649 234,13	2 090 443,37	10 908 134,94	
ТРАНСШІПМЕНТ-ГАЗ, ТОВ			26 640,00		26 640,00	
Три-Н-Оіл ТОВ			81 049 758,00	81 049 758,00		

ТРОСТЯНЕЦЬ ЗЕРНО ТОВ _{ку}		12 187,00				12 187,00
УКРЕНЕРГОТРЕЙДЕР ТОВ			2 575 721,70	2 576 115,00		393,30
УКРПЕТРОЛЦЕНТР ТОВ			7 102 840,00	7 102 840,00		
УШБА ПСП			1 433 930,00	1 433 930,00		
Фортуна 2013 ТОВ			2 894 784,00	2 894 784,00		
ХАЛЛ РЕЙСЕР ТОВ			300 000,00	300 000,00		
ХЕРСОН ІНВЕСТ АГРО СП				3 998 400,00		3 998 400,00
ЦЕНТРНАФТОГАЗПОСТАЧ			5 861 016,00	5 861 016,00		
Черкасигазінвест ТОВ			878 712,00	878 712,00		
Разом	27 418 773,87		1 539 128 783,42	1 531 694 013,77	34 853 543,52	
Разом розгорнуте	56 996 682,99	29 577 909,12	1 539 128 783,42	1 531 694 013,77	70 586 515,99	35 732 972,47

Ім'я користувача:
Бухгалтерського обліку та консалтингу Степаненко ...

ID перевірки:
1015288836

Дата перевірки:
28.05.2023 10:40:27 EEST

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

Дата звіту:
28.05.2023 11:11:52 EEST

ID користувача:
100005736

Назва документа: Руденко Анна Олександрівна (КБР)

Кількість сторінок: 47 Кількість слів: 9631 Кількість символів: 78129 Розмір файлу: 313.39 KB ID файлу: 1014961198

44.2% Схожість

Найбільша схожість: 7.57% з джерелом з Бібліотеки (ID файлу: 3046963)

41.5% Джерела з Інтернету 422 Сторінка 49

36.3% Джерела з Бібліотеки 297 Сторінка 59

0.48% Цитат

Цитати 7 Сторінка 60

Не знайдено жодних посилань

1.38% Вилучень

Деякі джерела вилучено автоматично (фільтри вилучення: кількість знайдених слів є меншою за 8 слів та 0%)

0.73% Вилучення з Інтернету 25 Сторінка 61

1.38% Вилученого тексту з Бібліотеки 107 Сторінка 61