

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІНЖЕНЕРНИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ІМ. Ю.М. ПОТЕБНІ

Кафедра обліку, аналізу, оподаткування та аудиту
(повна назва кафедри)

Кваліфікаційна робота

другий (магістерський)
(рівень вищої освіти)

на тему: Удосконалення обліку та контролю електронних грошей на ТОВ
«АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Виконав: студент 2 курсу, групи 8.0714 – ОАК-з
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
(код і назва спеціальності)

освітньої програми Облік, аналіз, контроль в
управлінні підприємством
(код і назва освітньої програми)

С.С. Кравченко
(ініціали та прізвище)

Керівник: д.е.н., професор, завідувач кафедри ОАОА,
Меліхова Т.О.
(посада, вчене звання, науковий ступінь, прізвище та ініціали)

Рецензент: к.е.н., доцент, доцент кафедри ОАОА
Синиця Ю.С.
(посада, вчене звання, науковий ступінь, прізвище та ініціали)

Запоріжжя
2025

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІНЖЕНЕРНИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ІМ. Ю.М. ПОТЕБНІ**

Кафедра Обліку, аналізу, оподаткування та аудиту

Рівень вищої освіти другий (магістерський)

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

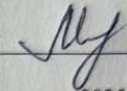
(код та назва)

Освітня програма Облік, аналіз, контроль в управлінні підприємством

(код та назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри



« ____ » _____ 2025 року

**ЗАВДАННЯ
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ**

Кравченко Сергій Сергійович

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Удосконалення обліку та контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ»

керівник роботи Меліхова Т.О., д.е.н., професор, завідувач кафедри ОАОА,
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом ЗНУ від «27» лютого 2025 року № 318-с

2. Строк подання студентом роботи 02.12.2025

3. Вихідні дані до роботи законодавчі та нормативні акти України, наукові праці вітчизняних вчених економістів, періодична література, інтернет-ресурси, дані обліку і звітності

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити)

1. Теоретичні основи обліку та контролю електронних грошей на підприємстві

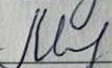
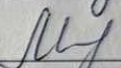
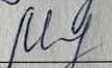
2 Облік електронних грошей та фінансовий аналіз на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ»

3 Пропозиції щодо удосконалення обліку та контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ»

4. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) 1. Класифікація електронних грошей, випущених іншими емітентами. 2. Переваги електронних грошей. 3. Недоліки електронних грошей. 4. Типова кореспонденція рахунків з обліку електронних грошей. 5. Завдання внутрішнього контролю електронних грошових коштів. 6. Облік розрахунків з постачальниками електронними грошима. 7. Аналіз ділової

активності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2021-2024 роки. 8. Програма контролю електронних коштів на ТОВ «Алексбуд Інжиніринг». 9. Аналітична відомість руху електронних грошей (Форма АВ-ЕГ-1). 10. Аналітична відомість обліку комісійних витрат за користування електронними грошима (Форма АВ-ЕГ-3). 11. Загальний план проведення аудиту електронних грошей. 12. Робочий документ контролю РД-ЕГ-1 «Журнал перевірки правомірності використання електронних грошей». 13. Робочий документ контролю РД-ЕГ-3 «Відомість звірки залишків електронних грошей»

6. Консультанти розділів роботи

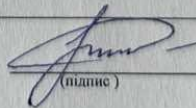
Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
1	Меліхова Т.О., д.е.н., професор, завідувач кафедри ОАОА		
2	Меліхова Т.О., д.е.н., професор, завідувач кафедри ОАОА		
3	Меліхова Т.О., д.е.н., професор, завідувач кафедри ОАОА		

7. Дата видачі завдання 04.03.2025

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

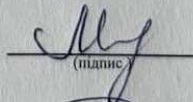
№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Складання робочого плану, визначення предмету, мети та завдань досліджень	Жовтень 2025	Викон
2	Огляд літературних джерел, періодичних та наукових видань з теми дослідження	Жовтень 2025	Викон
3	Робота над 1 розділом	Жовтень 2025	Викон
4	Робота над 2 розділом	Жовтень 2025	Викон
5	Робота над 3 розділом	Жовтень 2025	Викон
6	Підготовка до публікації наукової статті та тез доповіді	Жовтень-листопад 2025	Викон
7	Оформлення роботи згідно ДСТУ та методичних рекомендацій	Листопад 2025	Викон
8	Попередній захист роботи	Грудень 2025	Викон
9	Нормоконтроль	Грудень 2025	Викон
10	Підготовка остаточного варіанту роботи, презентаційного матеріалу, доповіді	Грудень 2025	Викон
11	Захист роботи	Грудень 2025	Викон

Студент


(підпис)

С. С. Кравченко
(ініціали та прізвище)

Керівник роботи


(підпис)

Т. О. Меліхова
(ініціали та прізвище)

Нормоконтроль пройдено

Нормоконтролер


(підпис)

Ю. С. Синиця
(ініціали та прізвище)

АНОТАЦІЯ

Кравченко С. С. Удосконалення обліку та контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ».

Кваліфікаційна робота для здобуття ступеня вищої освіти магістра за спеціальністю 071 – Облік і оподаткування, науковий керівник Меліхова Т. О. Запорізький національний університет. Інженерний навчально-науковий інститут ім. Ю. М. Потебні, кафедра обліку, аналізу, оподаткування та аудиту, 2025.

Досліджено теоретичні основи обліку та контролю електронних грошей. Показано облік електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ». Проведено фінансовий аналіз ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ». Проведено контроль електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ». Надано шляхи щодо удосконалення обліку та контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ».

Ключові слова: ОБЛІК, КОНТРОЛЬ, ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ, ЕЛЕКТРОННІ ГРОШІ, УДОСКОНАЛЕННЯ

ABSTRACT

Kravchenko S. Improving Accounting and Control of Electronic Money at ALEXBUD ENGINEERING LLC.

Qualification work for obtaining a higher education degree of master in the specialty 071 – Accounting and Taxation, scientific supervisor Melikhova T. O. Zaporizhzhia National University. Engineering Educational and Scientific Institute named after Yu.M. Potebnya, Department of Accounting, Analysis, Taxation and Audit, 2025.

The theoretical foundations of accounting and control of electronic money are investigated. The accounting of electronic money at ALEKSBUД ENGINEERING LLC is shown. A financial analysis of ALEKSBUД ENGINEERING LLC is carried out. Control of electronic money at ALEXBUD ENGINEERING LLC was carried

out. Ways to improve the accounting and control of electronic money at ALEKSBUD ENGINEERING LLC were provided.

Keywords: ACCOUNTING, CONTROL, FINANCIAL ANALYSIS, ELECTRONIC MONEY, IMPROVEMENT

ЗМІСТ

ВСТУП	7
1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ НА ПІДПРИЄМСТВІ	10
1.1 Законодавчо-нормативні джерела з обліку та контролю електронних грошей	10
1.2 Облік електронних грошей	22
1.3 Контроль електронних грошей	27
2 ОБЛІК ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ ТА ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ НА ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»	37
2.1 Загальна характеристика ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»	37
2.2 Облік електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»	38
2.3 Фінансовий аналіз ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»	43
3 ПРОПОЗИЦІЇ ЩОДО УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ НА ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»	52
3.1 Контроль електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»	52
3.2 Шляхи щодо удосконалення обліку електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»	64
3.3 Шляхи щодо удосконалення контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»	67
ВИСНОВКИ	76
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	80
ДОДАТКИ	89

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. У сучасних умовах цифровізації стрімко зростає частка операцій, пов'язаних з використанням електронних грошей, що є ключовим інструментом безготівкових розрахунків у національній валюті. Впровадження електронних платіжних сервісів, розвиток цифрових технологій, поширення сучасних платіжних платформ та зростання обсягів діджитал транзакцій потребують удосконалення методології бухгалтерського обліку та формування ефективної системи внутрішнього контролю щодо проведення таких операцій.

В умовах підвищених кіберризиків, загроз фінансових шахрайств, складності взаємодії з провайдерами електронних грошей і появи нових регуляторних вимог особливої ваги набуває забезпечення достовірності первинної інформації, прозорості руху коштів, обґрунтованості визнання та оцінки зобов'язань в обліку, а також належної організації процедур контролю за повнотою та правомірністю здійснюваних операцій.

Зв'язок роботи з науковими програмами, планами і темами. Робота виконана відповідно до науково-дослідної теми кафедри обліку, аналізу, оподаткування та аудиту Інженерного навчально-наукового інституту ім. Ю.М. Потебні Запорізького національного університету «Теоретико-методичні та практичні підходи щодо удосконалення обліку, аналізу, оподаткування та контролю в управлінні підприємством» (державний реєстраційний номер: 0123U100372). Автором запропоновано удосконалення обліку та контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ».

Мета та завдання роботи. Метою роботи є дослідження обліку та контролю електронних грошей та їх удосконалення на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖІНІРИНГ».

Для досягнення поставленої мети було визначено наступні завдання:

- дослідити теоретичні основи обліку та контролю електронних грошей;

- показати облік електронних грошей ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»;
- провести фінансовий аналіз ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»;
- провести контроль електронних грошей ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»;
- надати шляхи щодо удосконалення обліку та контролю електронних грошей ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ».

Об'єктом дослідження є процес обліку та контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ».

Предметом дослідження є існуючі підходи до ведення обліку та контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ».

Інформаційною базою магістерської роботи стали законодавчі та нормативні акти України, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених-економістів, періодична література, інтернет-ресурси, а також дані обліку і звітності на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ».

Наукова новизна отриманих результатів полягає в: удосконаленні обліку та контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» до найбільш важливих слід віднести:

- удосконалення системи обліку електронних грошей є необхідною умовою забезпечення фінансової стабільності підприємства, підвищення прозорості розрахунків та мінімізації ризиків, пов'язаних із застосуванням цифрових платіжних інструментів. Запропоновані аналітичні відомості (форми АВ-ЕГ-1 – АВ-ЕГ-5), формують комплексне методичне забезпечення, яке дозволяє суттєво підвищити якість облікового процесу.
- удосконалення внутрішнього контролю електронних грошей включає в себе запропоновані документи, а саме: тест, план, програму, робочі документи, які сприяють підвищенню ефективності системи управління, мінімізацію кіберризиків, а також підвищенню швидкості прийняття управлінських рішень.

Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості впровадження практичних рекомендацій у діяльність ТОВ «АЛЕКСБУД

ІНЖИНІРИНГ», що дозволить підвищити ефективність роботи підприємства (довідка про впровадження № ____ від ____).

Методи дослідження. У процесі виконання роботи використано загальнонаукові методи: абстрактно-логічний метод (метод порівняння, метод групування абсолютних, середніх, відносних величин) та балансовий метод (метод деталізації, графічний метод).

Апробація результатів дослідження. Найважливіші положення та висновки магістерської роботи доповідалися на конференції:

Кравченко С. С., Меліхова Т. О., Меліхов Є. В. Облік та контроль електронних грошей підприємства в умовах діджиталізації управлінських процесів. *Вплив штучного інтелекту на розвиток людини, суспільства, освіти, культури, економіки в умовах війни і поствоєнного відновлення* : зб. тез допов. Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Запоріжжя, 21–22 листопада 2025 року). Львів – Торунь : Liha-Pres, 2026. С. 195-198.

Основні пропозиції автора щодо обліку та контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» знайшли відображення у статті:

Кравченко С. С., Меліхова Т. О., Меліхов Є. В. Удосконалення обліку та контролю електронних грошей в умовах цифрової трансформації процесів документування. *Агросвіт*. 2026. № 1 (подано до друку).

Обсяг та структура магістерської роботи. Робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Основний зміст магістерської роботи виконаний на ____ сторінках комп'ютерного тексту, в тому числі ____ рисунки та ____ таблиць. Список використаних джерел складається із ____ найменувань.

1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ НА ПІДПРИЄМСТВІ

1.1 Законодавчо-нормативні джерела з обліку та контролю електронних грошей

Електронні гроші, що виникли в середині 1990-х років, швидко продемонстрували свої функціональні переваги, водночас ставши предметом активного наукового обговорення. На сучасному етапі розвитку інформаційного суспільства електронні гроші виступають окремою формою платіжного засобу, який використовується в межах різних платіжних систем, що разом формують інфраструктуру електронних платежів.

Можна виділити декілька етапів в розвитку електронних форм грошового обігу, кожен із яких пов'язаний не тільки із проривними інноваціями, але й характерними для них зразками платіжної інфраструктури та видами платежів (табл. 1.1) [33].

Таблиця 1.1 – Етапи розвитку електронних форм грошового обігу

Етапи	Проривні інновації	Платіжна інфраструктура і платежі
I – з 1918 р.	телеграф	Клірингові телеграфні перекази між федеральними резервними банками США
II – з 1960-х рр.	електронні обчислювальні машини	Переведення оптових платежів у банках на електронну основу. Поява клірингових розрахункових систем, автоматизованих розрахункових палат, а також використання систем електронних трансфертів. Поява платіжних (пластикових) карток
III – з 1984 р	персональний комп'ютер	Експеримент компанії DigiCash Д. Чаума з використання електронних грошей
IV – з кінця 1980-х рр.	Інтернет	Виникнення електронних платіжних систем (національних та приватних). Інтеграція фізичних осіб в електронний грошовий обіг
V – з 2000-х рр.	Мобільний телефон	Поява нових видів електронних грошей «мережевих грошей» (network money)
VI – з 2009 р.	біткоїн та інші криптовалюти	Майнінг (добування) та транзакції біткоїнів й інших криптовалюти

Джерело: [53]

Однією з характерних рис електронних грошей є їх поділ на різновиди, що ґрунтується на технічній основі їх створення та використання. Зокрема, у науковій літературі поширена класифікація, відповідно до якої виокремлюють два основні типи електронних грошей: ті, що функціонують на базі спеціалізованих карток, та ті, що генеруються й зберігаються на жорсткому диску комп'ютера [40].

Електронні гроші першої групи реалізуються у вигляді носіїв з вбудованим мікропроцесором, на якому зберігається певний грошовий еквівалент, сформований унаслідок попередньої оплати. До таких інструментів відносять смарт-картки, картки із збереженою вартістю та електронні гаманці. Загальною властивістю цих засобів є їх багатоцільове використання, що дозволяє здійснювати платежі не лише на користь емітента, а й інших суб'єктів економічних відносин [74].

В окремих наукових підходах підкреслюється, що картки із заздалегідь оплаченою вартістю, випущені телекомунікаційними операторами, транспортними підприємствами чи іншими службами й прийнятні до оплати виключно їх емітентами, не слід відносити до електронних грошей у вузькому розумінні. Натомість окремі автори пропонують визначати їх як «жорсткі» електронні гроші [69].

Другий різновид становлять так звані «програмні» або «мережеві» електронні гроші. Їх грошова вартість зберігається у файловій структурі комп'ютера за допомогою відповідного програмного забезпечення, а передача та використання здійснюються через телекомунікаційні мережі (передусім Інтернет). Зважаючи на швидку еволюцію цифрових технологій та електронної комерції, наведена класифікація не може вважатися вичерпною [28].

Розвиток електронних комунікацій, зокрема впровадження мобільними операторами можливостей щодо переказу коштів між абонентами, створення кредитних механізмів для оплати послуг та інших інновацій, сприяв суттєвому пожвавленню електронної торгівлі. У цьому контексті окремі дослідники

наголошують на появі властивості трансферабельності електронних коштів, що забезпечує їх обіг між споживачами [61].

Функціонування електронних грошей відбувається в межах платіжних систем. Законодавство визначає платіжну систему як сукупність платіжної організації, її учасників та відносин між ними, що виникають у процесі здійснення переказу коштів. Вид та структура платіжної системи залежать від типу електронних грошей, що в ній використовуються [35].

Платіжні системи, побудовані на основі смарт-карток, працюють таким чином, що користувачі завантажують певну суму зі своїх банківських рахунків на відповідний носій. Під час оплати система перевіряє доступний залишок і проводить відповідне коригування коштів. Смарт-картки забезпечують можливість офлайн-транзакцій, що знижує експлуатаційні витрати. В Україні такі інструменти реалізовані, зокрема, у Національній системі масових електронних платежів, оператором якої є Національний банк України [63].

Інший тип – це програмні платіжні системи, які функціонують в Інтернет-середовищі та забезпечують рух електронної вартості під контролем адміністратора системи. Вони поділяються на групи залежно від виду транзакцій (кредитові, дебетові тощо), сфери застосування (C2B, B2B, B2C) та наявності посередника. Найпоширенішими в Україні є WebMoney Transfer, Інтернет.Гроші, MoneXu та інші [44].

Окремого аналізу потребують платіжні системи, засновані на технологіях мобільного зв'язку. Прикладом розвинених сервісів є платформи типу «Мобільний платіж» та «Білайн.Гроші», що надають можливості поповнення рахунків, оплати товарів і послуг, здійснення переказів та навіть отримання коштів у готівковій формі. Незважаючи на це, перекази в межах рахунків мобільних операторів поки що не можуть повністю ототожнюватися з операціями електронних грошей, оскільки обіг здійснюється лише в межах внутрішньої системи оператора. Проте тенденції розвитку свідчать про потенційну інтеграцію цих механізмів у ширші електронні платіжні системи [72].

Система електронних платежів поділяється на платіжні системи банківського та небанківського секторів. За даними Національного банку України, випуск електронних грошей дозволено здійснювати обмеженому колу банків, у межах яких функціонують такі системи, як НСМЕП та «ГлобалМані». Серед небанківських систем домінують ті, що базуються на програмних рішеннях, зокрема WebMoney Transfer, Інтернет.Гроші та MoneXu [47].

Класифікація електронних грошей наведена у таблиці 1.2 [26].

Таблиця 1.2 – Класифікація електронних грошей

Ознаки	Вид	Технологічні особливості
За типом носія	карткові (card-based)	мають додаткову прив'язку до платіжно-ідентифікаційних смарт-карток
	мережеві (networkbased)	можуть існувати у вигляді однієї лише інформації всередині комп'ютерних мереж
За ступенем анонімності	персоналізовані	з обов'язковою вимогою персоніфікації користувача
	анонімні	без такої вимоги
За рівнем емітента	фіатні (fiat money)	включені в державну фінансову систему на правах окремої платіжної підсистеми і номіновані в національній валюті
	приватна валюта (private currency)	визнану в цій якості державою, але потребує обміну на державну валюту

Джерело: [26]

Безперешкодно переміщуючись через державні кордони, вони набувають дедалі більшого значення як глобальний платіжний засіб. Електронні гроші можна класифікувати за такими ознаками:

1. За емітентом:

- гроші, випущені державою, які функціонують у банківській системі безготівкових розрахунків;
- електронні гроші, випущені банками;
- електронні гроші, випущені іншими емітентами.

2. За сферою функціонування:

- система електронних платежів, банківська система;
- Інтернет.

3. За рівнем функціонування:

- міжнародні;
- національні.

4. За місцем знаходження емітента:

- випущені резидентами;
- випущені нерезидентами [41].

Класифікація електронних грошей, випущених іншими емітентами наведено на рисунку 1.1.



Рисунок 1.1 – Класифікація електронних грошей, випущених іншими емітентами

Джерело: згруповано автором

Основні регламентаційні положення щодо функціонування електронних грошей включають такі аспекти:

1. Емісія електронних грошей може здійснюватися виключно банківськими установами, причому електронні гроші мають бути номіновані лише в національній валюті – гривні. Банк-емітент несе повну відповідальність за їх подальше погашення.

2. Користувачами електронних грошей можуть бути як суб'єкти господарювання, так і фізичні особи. Суб'єкти господарювання мають право застосовувати електронні гроші для оплати товарів, робіт і послуг. Фізичні особи, крім можливості здійснення відповідних оплат, також можуть переказувати електронні гроші іншим фізичним особам.

3. Особливості отримання та погашення електронних грошей різняться залежно від статусу користувача. Суб'єкти господарювання можуть отримувати та пред'являти електронні гроші до погашення лише в обмін на безготівкові кошти. Фізичні особи, у свою чергу, мають право здійснювати такі операції як у готівковій, так і безготівковій формі.

4. Обсяг емісії електронних грошей не може перевищувати суми фактичних коштів, отриманих банком-емітентом у забезпечення випуску.

5. Ліміти електронних грошей на електронних носіях встановлюють, що на пристрої, який не передбачає можливості поповнення.

6. Граничні обсяги розрахунків електронними грошима визначають, що користувач має право здійснювати платежі за допомогою поповнюваного електронного пристрою.

7. Порядок здійснення операцій з електронними грошима, а також максимальні обсяги електронних грошей на пристроях користувачів регламентуються нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк, що планує розпочати емісію електронних грошей, зобов'язаний попередньо погодити з НБУ правила їх використання згідно із установленними процедурними вимогами [67].

Враховуючи викладене, спробуємо окреслити комплекс переваг електронних грошей, які визначають зручність їх застосування і можуть зумовити більш масштабне використання як громадянами, так і суб'єктами підприємницької діяльності: 1) швидкість розрахунків; 2) анонімність; 3) скорочення витрат; 4) збільшення обсягів реалізації; 5) невідконтрольність для державних фіскальних органів [45].

Переваги електронних грошей наведено на рисунку 1.2.

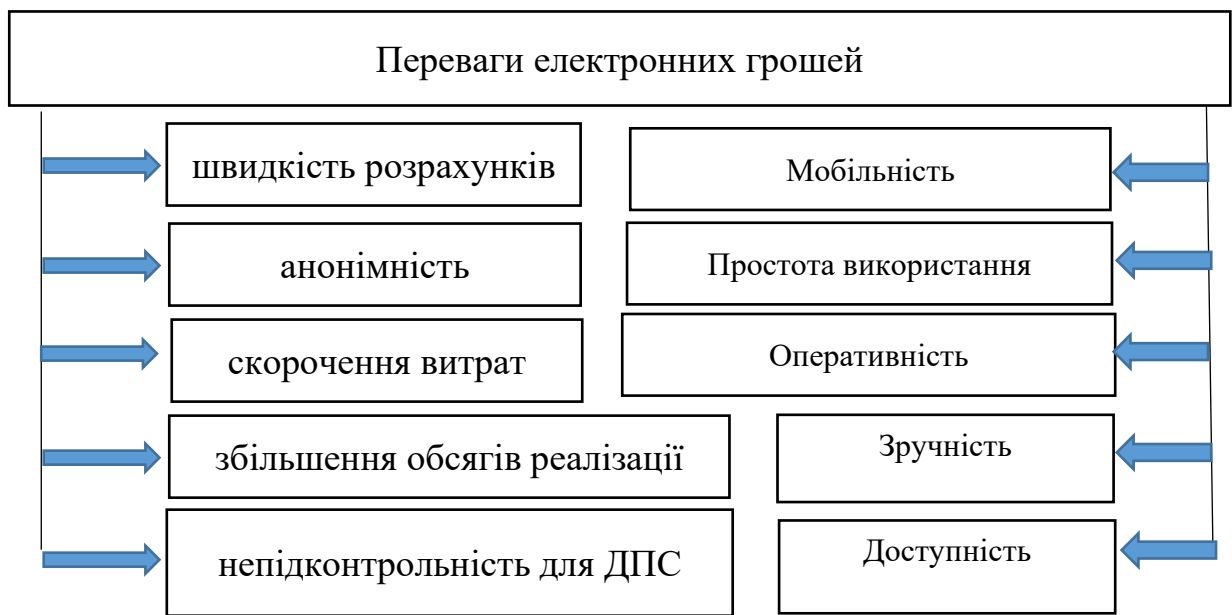


Рисунок 1.2 – Переваги електронних грошей

Джерело: згруповано автором

Недоліки електронних грошей мають комплексний і багаторівневий характер. На технологічному рівні головними загрозами виступають кіберзлочинність (хакерські атаки, фішинг), залежність від інфраструктури (енергозабезпечення, інтернет-з'єднання) та потенційні технічні збої, що загрожують втратою коштів або паралічем платіжних систем. Правовий виклик полягає в недостатній регуляторній чіткості, складності ідентифікації сторін угоди та протиріччях у міжнародній юрисдикції, що ускладнює захист прав споживачів і боротьбу з відмиванням коштів. З економічної точки зору існують ризики волатильності курсу (особливо для криптовалют), можливість інфляційного тиску від неконтрольованої емісії, витрати на комісії

та обслуговування. Соціально-поведінкові недоліки включають цифрову нерівність (обмежений доступ для окремих верств населення), психологічний бар'єр довіри до нематеріальних активів та зниження фінансової грамотності в умовах надмірної автоматизації процесів. У сукупності ці фактори обумовлюють необхідність розвитку надійних заходів кібербезпеки, вдосконалення регуляторних рамок і формування нової культури фінансової поведінки в цифровому середовищі. Недоліки електронних грошей наведено на рисунку 1.3.

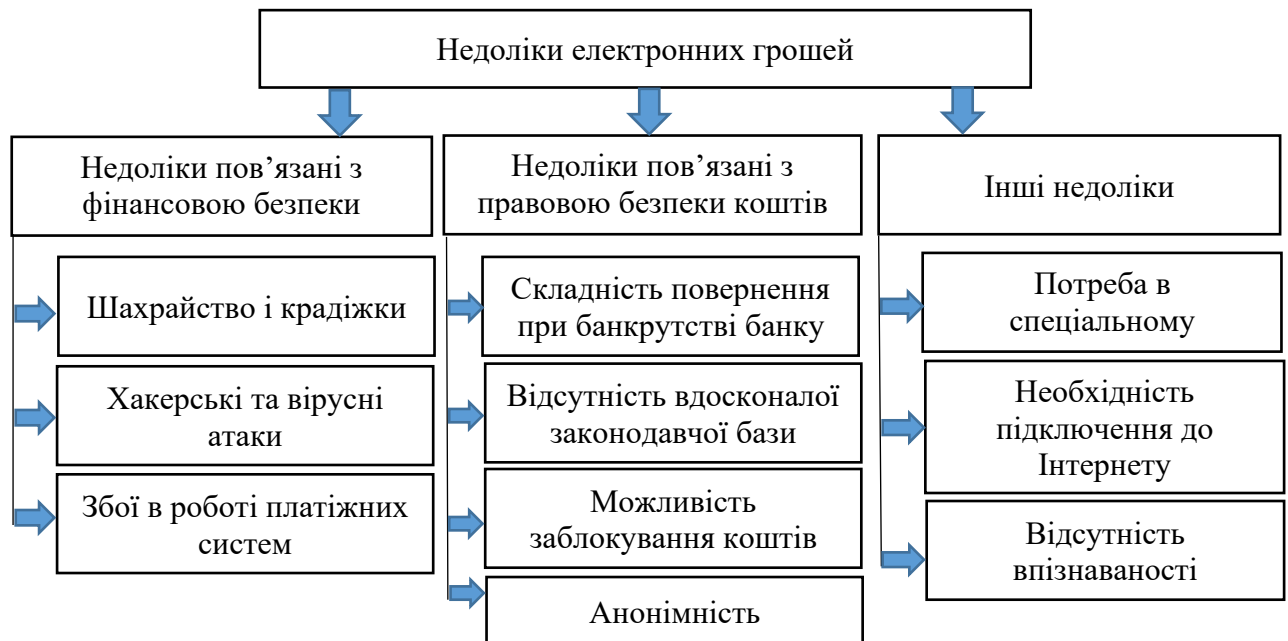


Рисунок 1.3 – Недоліки електронних грошей

Джерело: згруповано автором

Облік грошових коштів в Україні здійснюється відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, законів України та спеціальних нормативних документів, що регламентують порядок здійснення та документального оформлення грошових операцій. Нормативне регулювання забезпечує достовірність відображення руху коштів, їх збереження та контроль за фінансовими потоками підприємства [71].

Оновлені концептуальні основи обліку грошових коштів (на основі чинного законодавства України) наведено у таблиці 1.3.

Таблиця 1.3 – Ключові нормативні документи

Нормативний акт	Зміст та значення
Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [1]	Визначає правові засади ведення бухобліку та формування фінансової звітності, включно з обліком грошових коштів та їх еквівалентів.
НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [7]	Регламентує склад фінансової звітності та принципи подання інформації про грошові кошти, а також їх класифікацію у складі оборотних активів.
НП(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів» [10]	Визначає правила оцінки грошових коштів в іноземній валюті та порядок курсових різниць.
Положення про ведення касових операцій у національній валюті України (НБУ №148) [14]	Установлює правила зберігання, видачі, оприбуткування та оформлення готівкових операцій.
Інструкція НБУ про безготівкові розрахунки в Україні [6]	Визначає форми, порядок оформлення та механізм проведення безготівкових розрахунків.
Положення НБУ про відкриття та ведення банківських рахунків [7]	Регламентує відкриття, функціонування та призначення поточних, депозитних і валютних рахунків.
Податковий кодекс України [13]	Регулює оподаткування операцій, що пов'язані з грошовими платежами.

Джерело: згруповано автором

Погляди вчених на сутність поняття «електронні гроші» наведено у таблиці 1.4.

Таблиця 1.4 – Погляди вчених на сутність поняття «електронні гроші»

Джерело	Поняття
Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» [24]	Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовими зобов'язаннями емітента
Директива 2009/110/ЕС [4]	Грошова вартість, яку представлено у вимозі до емітента, що зберігається на електронному пристрої, в тому числі магнітному, випускається для отримання коштів з метою здійснення платіжних операцій та приймається фізичною або юридичною особою, відмінною від установи-емітента
Стельмах В. С. [78]	Умовна назва грошових засобів, коштів, які використовуються їх власниками в електронній системі банківських послуг для безготівкових платежів і розрахунків через СЕП
Кравчук В. [53]	Різновид так званих «фідуціарних» грошей. Вони є зобов'язаннями емітента, вимушеними з метою розрахунків, але при цьому не мають власної внутрішньої вартості
Савлук М. І. [73]	Різновид депозитарних грошей, які існують у пам'яті комп'ютерів і здійснюють свій рух автоматично з допомогою комп'ютерних систем за безпосереднім розпорядженнями власників поточних рахунків

Джерело: згруповано автором

Принципи обліку відповідно до НП(С)БО 1 [7]:

- повне висвітлення – відображення всієї інформації про залишки та рух коштів;
- обачність – заборона завищувати оцінку активів;
- раціональність – ведення обліку без зайвих витрат;
- послідовність – сталість методики оцінки;
- суттєвість – детальність розкриття інформації залежно від впливу на фінансові рішення користувача.

Відповідно до НП(С)БО 1 [7] та Методичних рекомендацій Міністерства фінансів:

- готівка у національній валюті;
- готівка в іноземній валюті;
- кошти на поточних рахунках;
- кошти на інших спеціальних рахунках;
- кошти в дорозі;
- еквіваленти грошових коштів (високоліквідні інвестиції зі строком обігу до 3-х місяців).

Відповідно до Положення №148 [14] та Інструкції НБУ [6] використовуються:

- прибутковий касовий ордер;
- видатковий касовий ордер;
- касова книга;
- банківська виписка;
- розрахунково-платіжні документи: платіжні доручення, чеки, меморіальні ордери, реєстри.

Оцінка грошових коштів:

- кошти в гривнях відображаються за номінальною вартістю;
- операції з іноземною валютою – за курсом НБУ на дату здійснення;
- залишки валютних коштів на дату балансу перераховуються за офіційним курсом (НП(С)БО 21 [10]).

У фінансовій звітності необхідно відображати:

- залишки грошових коштів за видами;
- обмежені для використання кошти;
- політику оцінки валютних коштів;
- наявність коштів на депозитах;
- іншу суттєву інформацію, що впливає на ліквідність підприємства.

Чітке дотримання вимог НП(С)БО 1 [7], Положення НБУ №148 [14] і платіжних інструкцій [5] забезпечує:

- прозорість грошових операцій;
- запобігання зловживанням та крадіжкам;
- коректне формування фінансової звітності;
- законність і документальне підтвердження всіх платежів;
- можливість ефективного внутрішнього й зовнішнього контролю.

Облік грошових коштів регулюється різними підходами в українських національних стандартах та Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ). Хоча загальні принципи є близькими, існують суттєві концептуальні та методологічні відмінності.

Порівняння НП(С)БО та МСФЗ щодо обліку грошових коштів наведено у таблиці 1.5.

Таблиця 1.5 – Порівняння НП(С)БО та МСФЗ щодо обліку грошових коштів

Питання	НП(С)БО	МСФЗ
1	2	3
1. Нормативна база		
Основний стандарт	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	IAS 7 «Statement of Cash Flows», IAS 1, IAS 21
Регулювання оцінки інвалютних коштів	НП(С)БО 21	IAS 21
Визначення складу грошових коштів	Згадано в НП(С)БО та Методичних рекомендаціях	Чітко визначено в IAS 7
2. Визначення грошових коштів та їх еквівалентів		
Грошові кошти	Готівка, кошти на поточних рахунках, кошти в дорозі	Готівка та депозити до запитання
Еквіваленти грошових коштів	Трактуються як високоліквідні активи, що	Чітко визначені: короткострокові (≤ 3 міс.), високоліквідні інвестиції з

Продовження таблиці 1.5

1	2	3
	легко конвертуються у грошові кошти	незначним ризиком зміни вартості
Класифікація	Менш деталізована	Чітко регламентована та розкрита
3.Оцінка грошових коштів		
Оцінка у гривні	За номінальною вартістю	За номінальною вартістю
Іноземна валюта	Перерахунок за курсом НБУ на дату операції та баланс (НП(С)БО 21)	Перерахунок за курсом спотового ринку на дату операції та звітну дату (IAS 21)
Курсові різниці	Визнаються як інший операційний або фінансовий дохід/витрати	Визнаються як дохід або витрати, залежно від природи операції; детальніша класифікація
4.Подання у фінансовій звітності		
Баланс	Подання грошових коштів у складі оборотних активів (без деталізації виду діяльності)	IAS 1 вимагає відображати кошти окремо, у тому числі обмежені кошти
Звіт про рух грошових коштів	Використовується НП(С)БО 1, який посилається на міжнародні підходи	IAS 7 встановлює чітку структуру: операційна, інвестиційна, фінансова діяльність
Методи складання звіту	Прямий або непрямий метод на вибір підприємства	Аналогічно: прямий та непрямий метод
Розкриття обмежених коштів	Не містить детальних вимог	IAS 7 вимагає окремого розкриття обмежених грошових коштів
5. Документальне забезпечення		
Первинні документи	Чітко регламентовані Положенням НБУ №148 та інструкціями	МСФЗ не регулюють форми документів, лише зміст інформації
Обов'язковість касової дисципліни	Строго регулюється НБУ	Немає поняття «касової дисципліни», підприємство розробляє власні політики
6.Розкриття інформації у примітках		
Обсяг розкриття	Менш деталізований	Більш глибокі вимоги до розкриття (ризик ліквідності, кредитні ризики, обмежені кошти)
Розкриття інфляційних впливів	Не передбачено	У країнах високої інфляції – IAS 29

Джерело: згруповано автором

Основні відмінності (узагальнення):

1. МСФЗ значно ширше та глибше регламентують питання грошових коштів, тоді як НП(С)БО має лише загальні вимоги у межах НП(С)БО 1.
2. МСФЗ роблять акцент на ризиках ліквідності та інформативності, надаючи користувачам доступ до ширшої аналітики.
3. НП(С)БО регулюють документообіг та касову дисципліну, що відсутнє в МСФЗ.
4. МСФЗ забезпечують міжнародну порівнюваність фінансової звітності, тоді як НП(С)БО – адаптовані до національного регуляторного середовища.
5. МСФЗ вимагають обов’язкового розкриття обмежених коштів, умов їх використання, а НП(С)БО лише рекомендує деталізацію [73].

МСФЗ є більш деталізованими та орієнтованими на користувача фінансової звітності, забезпечують глибше розкриття інформації та більш прозору систему оцінки грошових коштів. НП(С)БО дотримуються загальних принципів, але на практиці значно більше регулюють організацію грошових операцій, ніж принципи їх подання у звітності [33].

1.2 Облік електронних грошей

У сучасних умовах цифровізації стрімко зростає обсяг операцій із використанням електронних грошей (е-грошей), які виступають повноцінною альтернативою традиційним формам готівкових та безготівкових розрахунків. Активна диджиталізація бізнес-процесів та управлінських рішень зумовлює необхідність удосконалення підходів до ведення бухгалтерського обліку та контролю таких операцій, оскільки саме правильність їх відображення забезпечує достовірність фінансової інформації, прозорість грошових потоків і мінімізацію ризиків.

Електронні гроші широко застосовуються у розрахунках із працівниками, покупцями, постачальниками, а також у сфері електронної

комерції. Водночас вони формують нові виклики для підприємств, пов'язані з коректністю їх облікового відображення, ідентифікацією контрагентів, підтвердженням первинних електронних документів, дотриманням вимог законодавства та забезпеченням кібербезпеки. У контексті цифровізації системи управління важливого значення набуває інтеграція електронних платіжних платформ з інформаційними системами підприємства, що підвищує швидкість обробки даних та ефективність управлінських рішень [34].

Основними документами, що регулюють обіг та облік електронних грошей в Україні, є: Закон України «Про платіжні послуги» №1591-IX від 30.06.2021 р. [2]; Постанова НБУ №148 від 30.12.2021 р. «Про здійснення операцій з електронними грошима» [15]; Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні (НБУ №148 від 29.12.2017 р.) [14]; НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [9], НП(С)БО 11 «Зобов'язання» [8], НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [7]; Податковий кодекс України [13].

Первинними документами, що підтверджують операції з електронними грошима є: електронні платіжні доручення або чеки з платіжних систем (Monobank тощо); Електронні квитанції про зарахування чи списання е-грошей із гаманця; Виписки з особового кабінету користувача; Договори з емітентом електронних грошей; Акти звірки з контрагентами за електронними платежами [38]. Типова кореспонденція рахунків з обліку електронних грошей наведена у таблиці 1.6.

Таблиця 1.6 – Типова кореспонденція рахунків з обліку електронних грошей

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Поповнення електронного гаманця через банківський рахунок	335 «Електронні гроші, номіновані в національній валюті»	311 «Поточні рахунки в національній валюті»
2	Оплата товарів (робіт, послуг) електронними грошима	631 «Розрахунки з постачальниками»	335 «Електронні гроші, номіновані в національній валюті»

Продовження таблиці 1.6

1	2	3	4
3	Отримання виручки через платіжну систему	311 «Поточний рахунок»	701 «Дохід від реалізації»
4	Виплата авансу працівникам електронними грошима	372 «Розрахунки з підзвітними особами»	335 «Електронні гроші, номіновані в національній валюті»
5	Списання комісії платіжної системи	92 «Адміністративні витрати»	685 «Розрахунки з іншими кредиторами»

Джерело: згруповано автором

В Україні електронні гроші обліковуються як грошові кошти на електронних гаманцях, що прирівнюються до інших коштів на рахунках (рах. 335 «Електронні гроші, номіновані в національній валюті») [57].

Операції із застосуванням електронних грошей здійснюються через платіжні системи (наприклад, LiqPay, Monobank, Portmone, iPay, EasyPay тощо) [51].

Облік поповнення електронного гаманця наведено у таблиці 1.7.

Таблиця 1.7 – Облік поповнення електронного гаманця

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
1	Перераховано кошти з поточного рахунку на електронний гаманець	335	311
2	Оприбутковано електронні гроші, внесені працівником до електронного гаманця підприємства	335	372

Джерело: згруповано автором

Облік розрахунків з постачальниками електронними грошима наведено у таблиці 1.8.

Таблиця 1.8 – Облік розрахунків з постачальниками електронними грошима

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
1	Оплата постачальнику за товари/послуги електронними грошима	631	335
2	Відображено податковий кредит з ПДВ за придбання	641	631
3	Списано ТМЦ після оприбуткування (за потреби)	20, 22, 28	631

Джерело: згруповано автором

Облік розрахунків з покупцями через платіжні сервіси наведено у таблиці 1.9.

Таблиця 1.9 – Облік розрахунків з покупцями через платіжні сервіси

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
1	Надходження електронних грошей від покупця	335	701, 703, 711
2	Комісія платіжної системи	92, 93	685
3	Перерахування комісії з електронного гаманця	685	335
4	Зарахування електронних грошей на поточний рахунок	311	335

Джерело: згруповано автором

Облік видачі працівникам під звіт електронними грошима наведено у таблиці 1.10.

Таблиця 1.10 – Облік видачі працівникам під звіт електронними грошима

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
1	Видача електронних грошей працівнику	372	335
2	Списання підтверджених витрат	92, 93, 94, 23	372
3	Повернення невикористаних електронних грошей	335	372

Джерело: згруповано автором

Облік повернення електронних грошей постачальником наведено у таблиці 1.11.

Таблиця 1.11 – Облік повернення електронних грошей постачальником

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
1	Повернення оплати на електронний гаманець	335	631
2	Коригування податкового кредиту	631	641

Джерело: згруповано автором

Облік комісії платіжних сервісів, які сплачені при отриманні платежу наведено у таблиці 1.12.

Таблиця 1.12 – Облік комісії платіжних сервісів, які сплачені при отриманні платежу

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
1	Утримана комісія платіжної системи із суми надходження	92, 93	685
2	Перерахування комісії	685	335

Джерело: згруповано автором

Облік комісії платіжних сервісів за поповнення електронного гаманця наведено у таблиці 1.13.

Таблиця 1.13 – Облік комісії платіжних сервісів за поповнення електронного гаманця

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
	Сплачено комісію банку	92, 94	311
	Відображено комісію, утримувану автоматично	92	335

Джерело: згруповано автором

Облік визнання втрат / нестач електронних грошей наведено у таблиці 1.14.

Таблиця 1.14 – Облік визнання втрат / нестач електронних грошей

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
1	Виявлена нестача електронних грошей	947	335
2	Відшкодування винною особою	375	716
3	Надходження коштів від винної особи	311	375

Джерело: згруповано автором

Облік обміну електронних грошей на готівку наведено у таблиці 1.15.

Таблиця 1.15 – Облік обміну електронних грошей на готівку

№	Зміст господарської операції	Дебет	Кредит
1	Зараховано повернені електронні гроші у касу	301	335
2	Передано з каси на банк	311	301

Джерело: згруповано автором

У фінансовій звітності електронні гроші відображаються у: Балансі (Звіт про фінансовий стан) електронні гроші відображаються у складі поточних фінансових активів (рядок 1165 «Інші оборотні активи»), Звіті про рух

грошових коштів – у складі грошових потоків від операційної діяльності (надходження та витрати від електронних платежів), Примітках до фінансової звітності доцільно розкривати політику обліку електронних грошей, ризики та методи контролю їх використання [42].

1.3 Контроль електронних грошей

Внутрішній контроль операцій з електронними грошима – це сукупність організаційних, методичних та технічних заходів, спрямованих на забезпечення законності, достовірності, своєчасності та повноти відображення операцій з електронними грошовими інструментами у бухгалтерському обліку.

Електронні гроші є специфічною формою грошових коштів, що обліковуються на електронних рахунках у платіжних системах, тому їх контроль потребує підвищеної уваги до інформаційної безпеки, правильності доступу, захисту облікових даних та перевірки операцій у цифровому середовищі [27].

Мета контролю електронних грошей є забезпечення достовірності даних обліку електронних грошей, запобігання несанкціонованому використанню, втратам і шахрайству, а також своєчасного відображення операцій у бухгалтерському обліку [56].

Основною метою контролю електронних грошей є забезпечення ефективного управління електронними грошовими потоками, недопущення шахрайства, мінімізація фінансових ризиків та гарантування достовірності облікових даних щодо руху електронних коштів [58].

Завдання контролю електронних грошей є: перевірка правомірності відкриття електронних гаманців і наявності договорів з емітентами; звірка сум поповнення і використання е-грошей з банківськими виписками; перевірка правильності віднесення комісій на витрати; контроль за дотриманням лімітів

операцій, визначених законодавством; забезпечення повноти розкриття інформації у фінансовій звітності [31].

До ключових завдань внутрішнього контролю належать:

1. Перевірка законності та обґрунтованості операцій з електронними грошима.
2. Забезпечення достовірності відображення електронних коштів у бухгалтерському обліку.
3. Контроль правильності доступу до електронних гаманців і платіжних сервісів.
4. Запобігання шахрайству, несанкціонованим операціям та кібератакам.
5. Оцінювання ефективності внутрішніх процедур авторизації та підтвердження операцій.
6. Перевірка відповідності обробки електронних транзакцій чинному законодавству України.
7. Забезпечення збереження внутрішніх цифрових документів, чеків та електронних виписок [36].

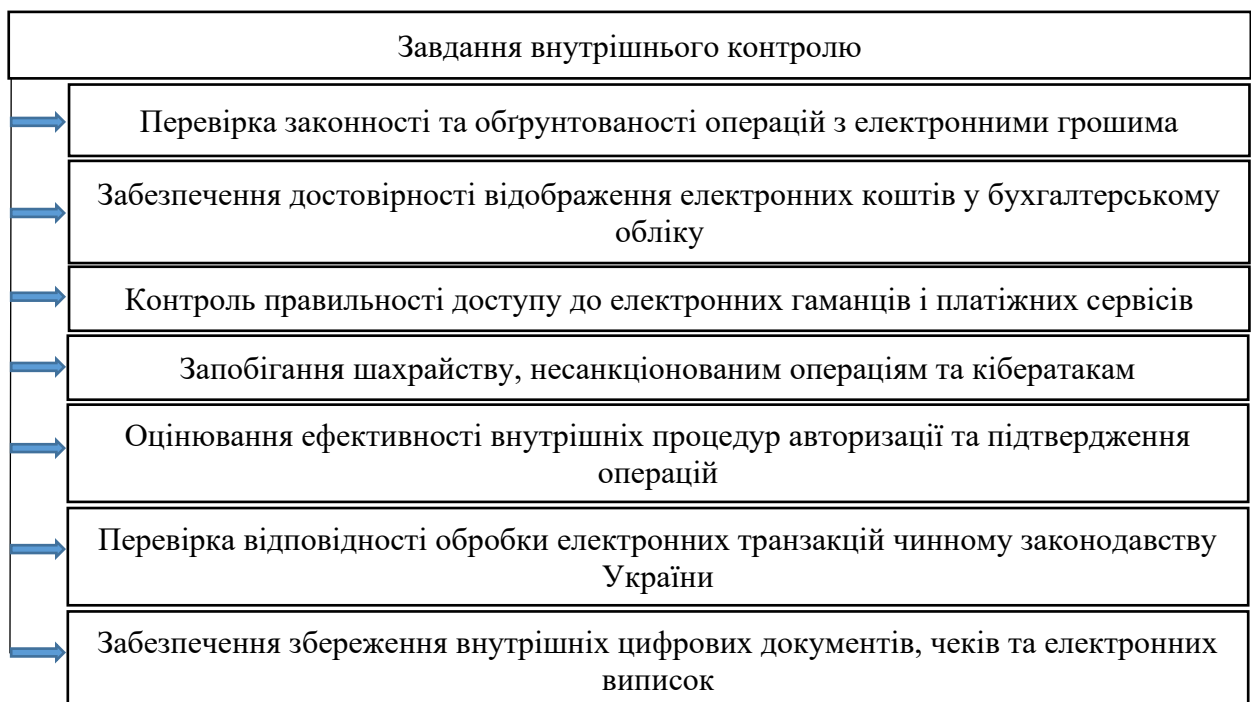


Рисунок 1.4 – Завдання внутрішнього контролю електронних грошових коштів

Джерело: згруповано автором

Об'єктом контролю електронних грошових коштів виступають:

- електронні грошові кошти на електронних гаманцях підприємства;
- операції з їх поповнення, списання та переказу;
- електронні рахунки в платіжних системах (LiqPay, Portmone, iPay, Monobank, PayPal тощо);
- внутрішні інформаційні системи, що обробляють електронні платежі [29].

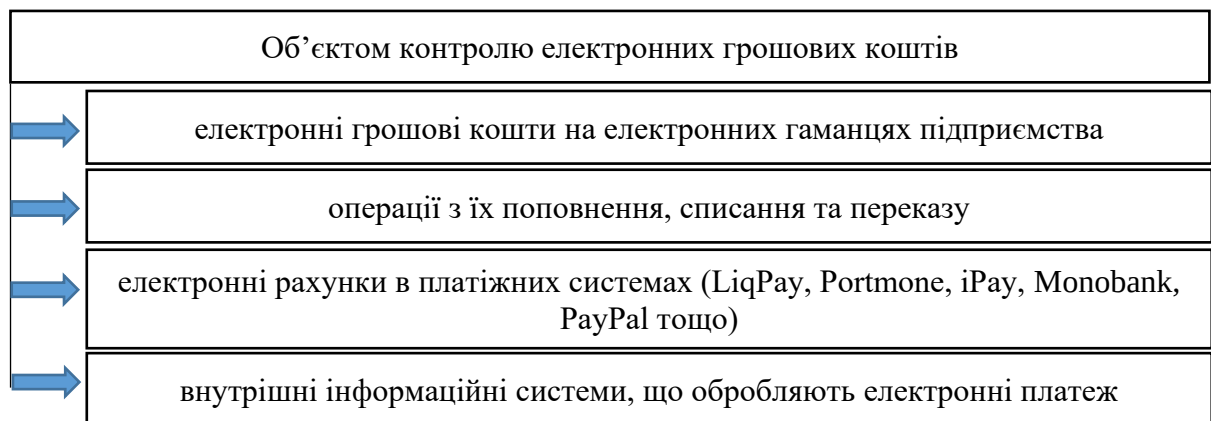


Рисунок 1.5 – Об'єктом контролю електронних грошових коштів

Джерело: згруповано автором

Предметом контролю є правильність, повнота та законність здійснення електронних платежів, відповідність операцій нормативним актам, своєчасність відображення в обліку, наявність підтверджувальних електронних документів, а також дотримання правил інформаційної та фінансової безпеки [66].

У процесі контролю застосовуються такі методи:

- документальна перевірка – аналіз електронних чеків, підтверджень, історії транзакцій;
- логічний та арифметичний контроль – перевірка відповідності сум, дат і призначень платежів;
- порівняльний аналіз – зіставлення даних виписок, актів звірки, внутрішніх журналів операцій;

- спостереження – оцінка процедури здійснення платежів та їх авторизації;
- інвентаризація електронних грошових залишків – звірка залишків на електронних гаманцях з даними обліку;
- тестування ІТ-контролів – перевірка доступів, паролів, двофакторної автентифікації, налаштувань безпеки;
- аналітичні процедури – дослідження динаміки руху електронних коштів, виявлення аномальних операцій [31].

Методи контролю електронних грошових коштів наведено на рисунку 1.6.

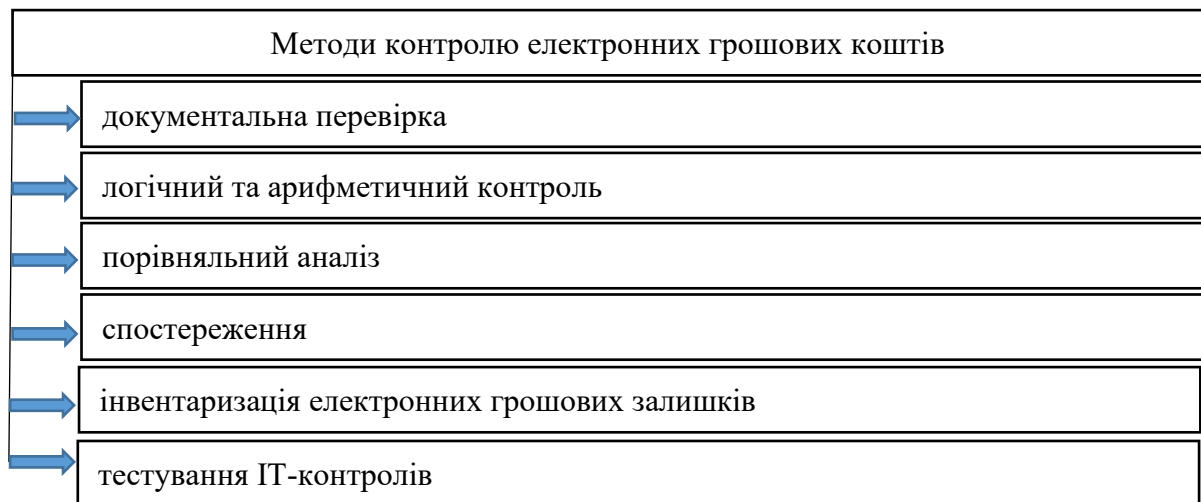


Рисунок 1.6 – Методи контролю електронних грошових коштів

Джерело: згруповано автором

У процесі контролю формуються такі докази:

- електронні банківські виписки;
- файли-транзакції та логи платіжних систем;
- електронні чеки, квитанції, повідомлення платіжних сервісів;
- внутрішні журнали проведених операцій;
- акти звірки з постачальниками та банківськими установами;
- електронні підтвердження авторизації (SMS-коди, push-підтвердження, токени);
- внутрішні положення та регламенти підприємства [36].

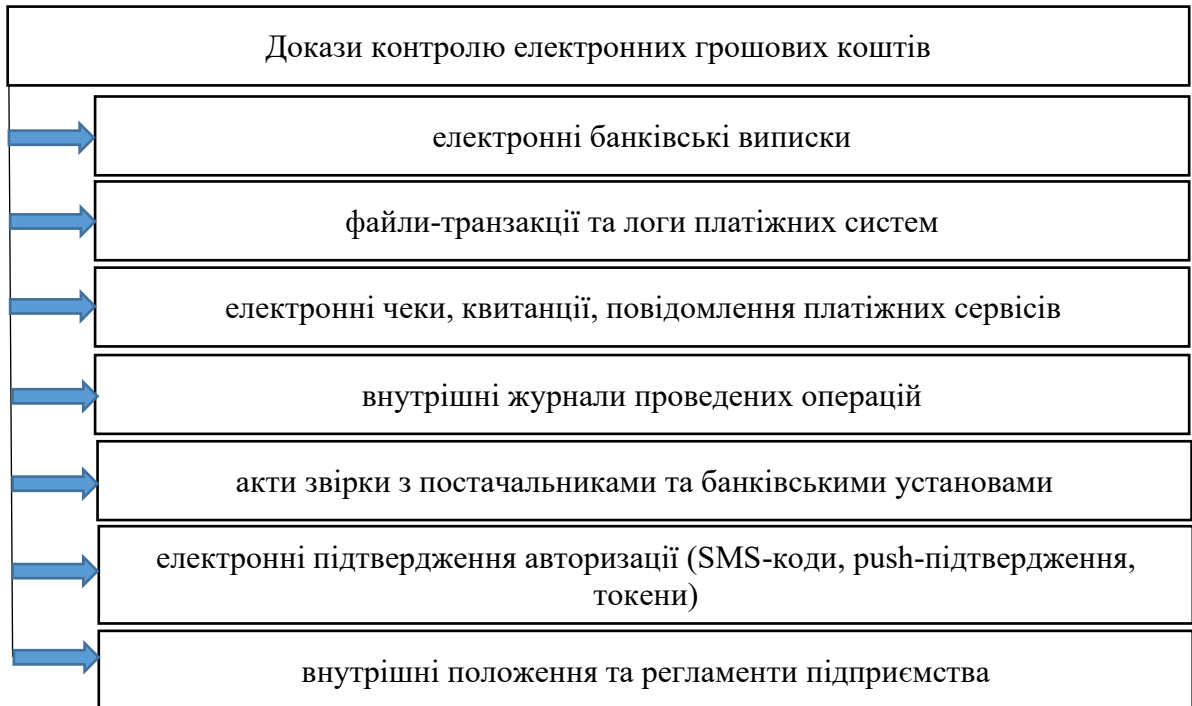


Рисунок 1.7 – Докази контролю електронних грошових коштів

Джерело: згруповано автором

Етапи перевірки операцій з електронними грошима:

1. Підготовчий етап:

- отримання доступу до електронних виписок;
- аналіз внутрішніх регламентів;
- оцінка ризиків.

2. Аналітичний етап:

- аналіз динаміки руху електронних коштів;
- визначення незвичних або ризикових операцій.

3. Перевірка документів та записів:

- звірка електронних виписок з бухгалтерськими даними;
- перевірка авторизації кожної транзакції;
- підтвердження наявності електронних документів.

4. Тестування внутрішніх ІТ-контролів:

- перевірка рівнів доступу;
- аналіз наявності систем захисту;

- тестування механізмів підтвердження платежів.

5. Оцінка правильності бухгалтерського обліку:

- відповідність кореспонденції рахунків;
- перевірка своєчасності відображення операцій;
- оцінка повноти розкриття інформації.

6. Формування висновків та рекомендацій:

- підготовка довідки або звіту;
- узагальнення виявлених порушень;
- розробка заходів щодо підвищення безпеки електронних платежів [29].

Етапи перевірки операцій з електронними грошима показано на рисунку 1.8.

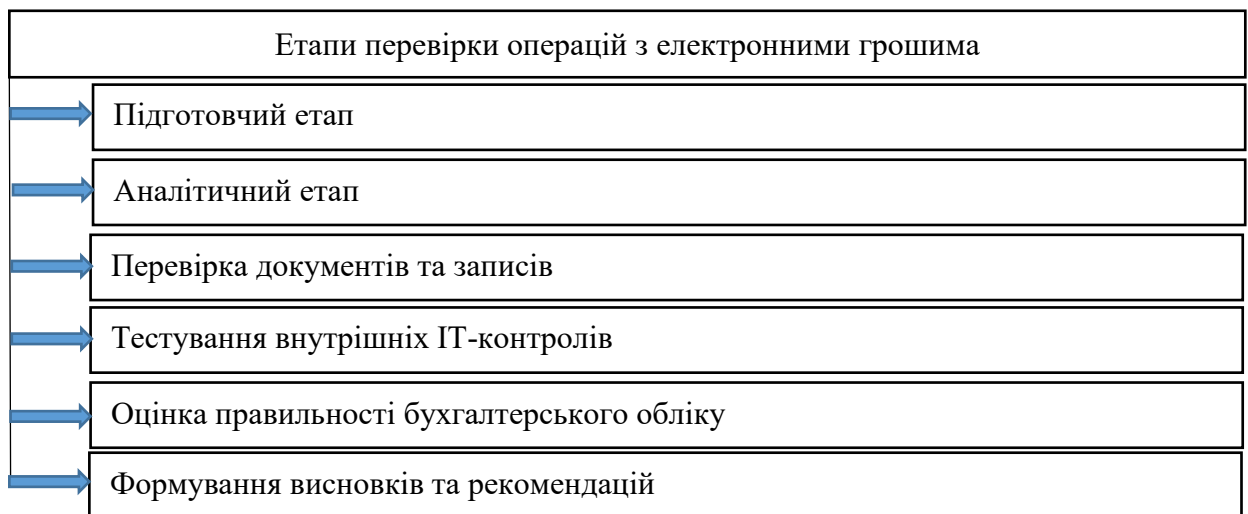


Рисунок 1.8 – Етапи перевірки операцій з електронними грошима

Джерело: згруповано автором

Послідовність проведення перевірки електронними грошима:

1. Встановлення переліку електронних гаманців підприємства.
2. Отримання та аналізу електронних банківських виписок.
3. Зіставлення транзакцій з первинними електронними документами.
4. Звірка залишків електронних грошей з даними бухгалтерського обліку.

5. Аналіз правильності кореспонденції рахунків.
6. Перевірка наявності внутрішніх регламентів з доступу та авторизації.
7. Оцінка інформаційної безпеки та внутрішніх ІТ-контролів.
8. Виявлення аномальних або підозрілих операцій.
9. Формування підсумкового висновку [58].

Послідовність проведення перевірки електронних грошових коштів наведено на рисунку 1.9.

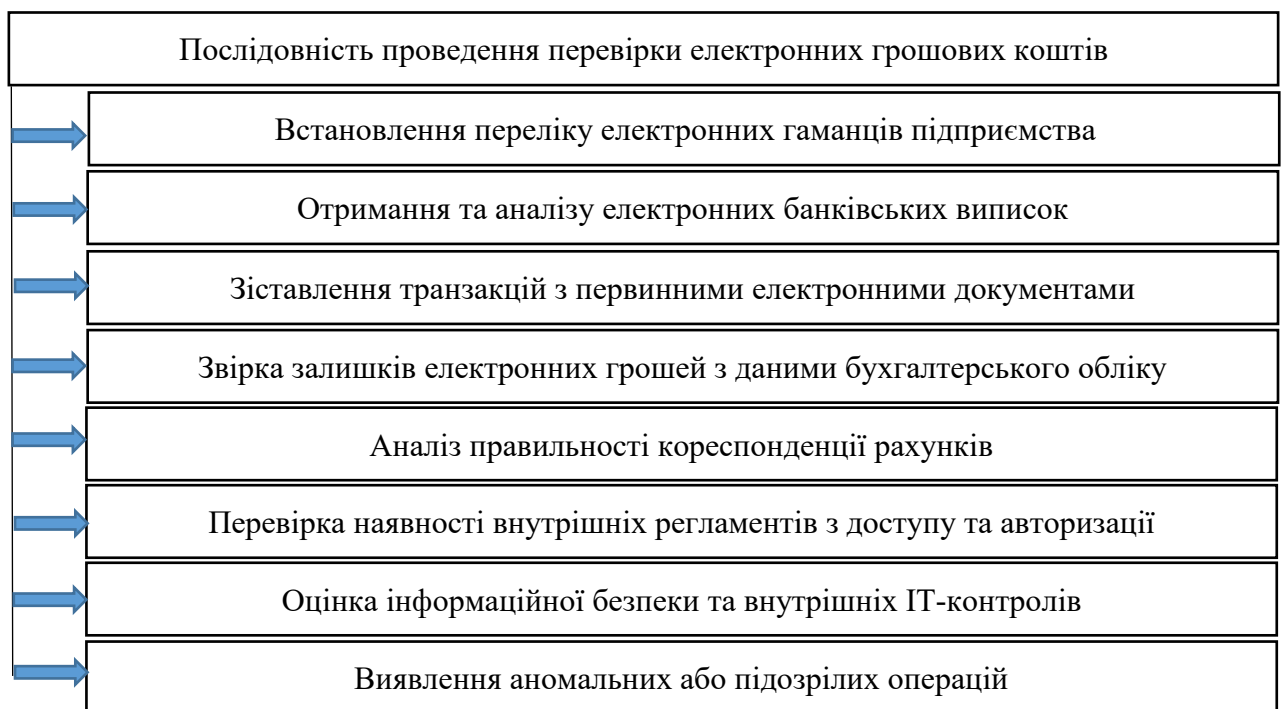


Рисунок 1.9 – Послідовність проведення перевірки електронних грошових коштів

Джерело: згруповано автором

Типовими помилками ведення обліку електронних грошових коштів є: відсутність первинних документів, що підтверджують операції з е-грошима, неправильне відображення електронних грошових коштів як готівки або дебіторської заборгованості, необґрунтоване включення комісій у собівартість продукції, невідповідність сум за електронними платіжними системами даним бухгалтерського обліку, відсутність аналітичного обліку за емітентами або

видами платіжних систем, несвоєчасне відображення операцій через затримку електронних підтверджень [27].

Типові помилки в обліку електронних грошових коштів:

1. Відсутність належного контролю доступу до електронних гаманців.
 2. Недостатня перевірка електронних чеків або історії операцій.
 3. Несвоєчасне відображення транзакцій в обліку електронних грошових коштів.
 4. Неузгодженість електронних виписок з регістрами бухгалтерського обліку.
 5. Порухення правил інформаційної безпеки – слабкі паролі, відсутність двофакторної автентифікації.
 6. Незадокументовані внутрішні процедури обробки електронних платежів.
 7. Невірна кореспонденція рахунків (особливо щодо рах. 335).
 8. Відсутність актів звірки з постачальниками або платіжними сервісами.
 9. Неможливість підтвердити окремі операції через втрату електронних документів.
 10. Помилки при класифікації комісій та послуг платіжних систем [31].
- Типові помилки в обліку електронних грошових коштів наведено на рисунку 1.10.

Ведення обліку електронних грошей потребує стандартизації первинної документації, впровадження надійного електронного архіву, а також розробки ефективної системи внутрішнього контролю за операціями у платіжних сервісах. Важливим аспектом є використання автоматизованих систем моніторингу, що дозволяє своєчасно виявляти порушення та запобігати шахрайським діям. Запропонований підхід забезпечує підвищення прозорості та підзвітності господарських операцій, сприяє відповідності облікових процедур діючому законодавству та створює надійну основу для формування

ефективної системи управління електронними ресурсами в умовах цифрової економіки.

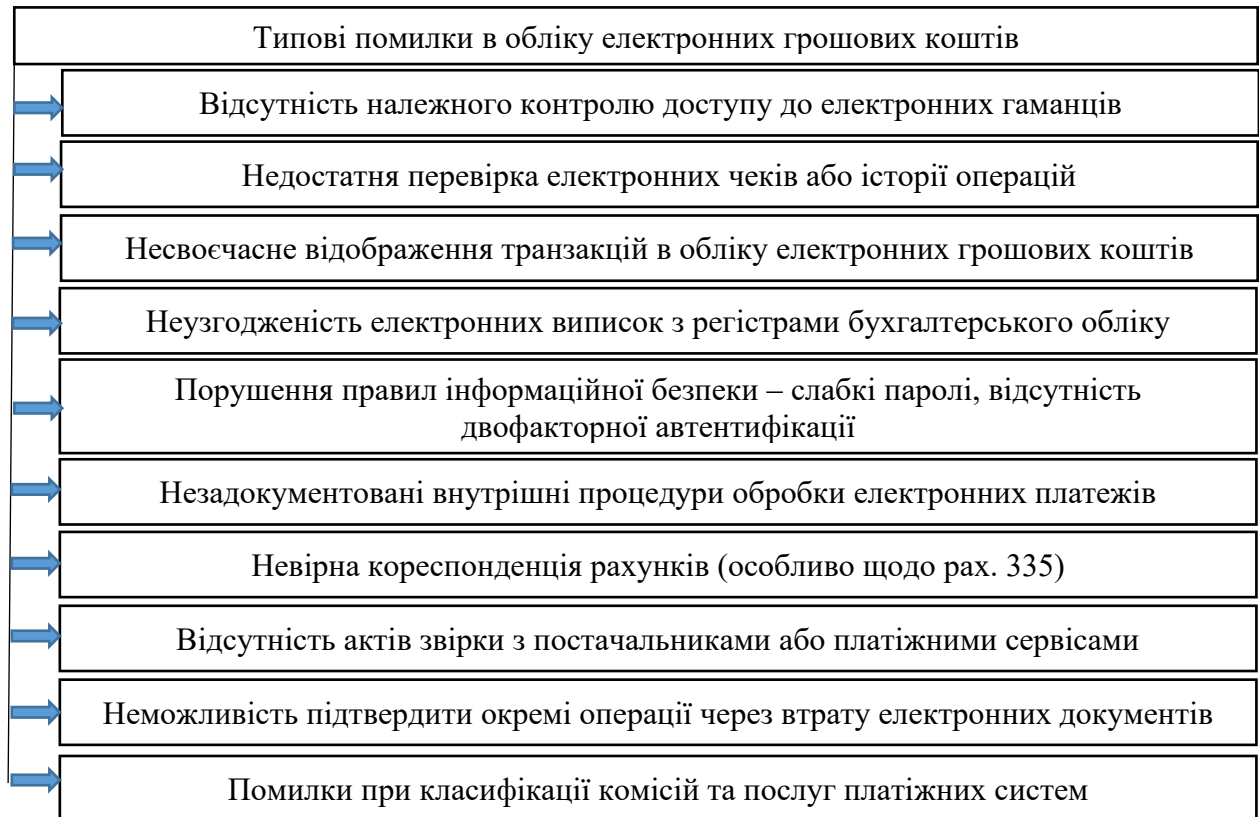


Рисунок 1.10 – Типові помилки в обліку електронних грошових коштів

Джерело: згруповано автором

Отже, у першому розділі узагальнено та систематизовано теоретико-методичні підходи до сутності електронних грошей, їх законодавчого регулювання, бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Електронні гроші є відносно новою, але динамічною формою грошових коштів, яка виникла внаслідок розвитку інформаційних технологій та електронної комерції. Вони виконують основні функції грошей у межах платіжних систем, проте мають специфічні ознаки, пов'язані з електронною формою існування, технологічною базою зберігання та передачі, а також особливим правовим режимом. Аналіз етапів розвитку електронного грошового обігу дозволив простежити еволюцію платіжних інструментів від телеграфних переказів до сучасних мережових грошей і криптовалют, що свідчить про незворотність цифровізації фінансових відносин. В Україні

функціонування електронних грошей чітко регламентується нормативно-правовими актами Національного банку України та спеціальним законодавством у сфері платіжних послуг. Право емісії електронних грошей належить виключно банкам, а самі електронні гроші номінуються лише в національній валюті. Такий підхід спрямований на забезпечення фінансової стабільності, захист прав користувачів та мінімізацію ризиків зловживань у платіжному середовищі. У роботі систематизовано наукові підходи до класифікації електронних грошей, що зумовлена стрімким розвитком цифрових технологій і різноманіттям платіжних рішень, що ускладнює уніфікацію підходів до їх обліку. Порівняльний аналіз НП(С)БО та МСФЗ засвідчив, що міжнародні стандарти мають більш деталізований і аналітично орієнтований характер, тоді як національні стандарти зосереджені на регламентації процедур та документообігу.

У процесі дослідження обґрунтовано, що облік електронних грошей в Україні здійснюється в межах загальної системи обліку грошових коштів із використанням рахунку 335 «Електронні гроші». Визначено особливості документального оформлення, кореспонденції рахунків та відображення операцій з електронними грошима у фінансовій звітності.

Внутрішній контроль електронних грошей таких операцій має комплексний характер і поєднує фінансові, організаційні та інформаційно-технологічні елементи. Визначено мету, завдання, об'єкти, предмет, методи та етапи контролю електронних грошових коштів, а також систематизовано типові помилки й порушення, що виникають у процесі їх обліку та використання. Доведено, що ефективна система внутрішнього контролю є необхідною умовою забезпечення збереження електронних коштів, достовірності облікової інформації та запобігання шахрайським діям у цифровому середовищі.

2 ОБЛІК ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ ТА ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ НА ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

2.1 Загальна характеристика ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» є сучасним будівельно-інженерним підприємством, діяльність якого спрямована на реалізацію комплексних проєктів у сфері промислового, цивільного та інфраструктурного будівництва. Організація функціонує на засадах корпоративного управління та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, що забезпечує прозорість господарських процесів і високий рівень відповідальності перед партнерами та замовниками.

Основний профіль діяльності підприємства охоплює інженерне проєктування, виконання будівельно-монтажних робіт, технічний нагляд, реконструкцію та модернізацію будівельних об'єктів, а також впровадження інженерних рішень у сфері енергетики, водопостачання, вентиляційних та енергозберігаючих систем. Високий рівень професійної спеціалізації підприємства забезпечується використанням сучасних технологій, нормативних стандартів та кваліфікованого кадрового потенціалу.

Виробнича структура ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» має комплексний характер і включає кілька функціональних підрозділів: проєктно-інженерний відділ, будівельно-монтажні бригади, кошторисно-договірний відділ, служби матеріально-технічного забезпечення, фінансову та бухгалтерську служби. Така організація діяльності дозволяє ефективно координувати всі етапи реалізації будівельних проєктів – від підготовчої стадії до введення об'єкта в експлуатацію.

Підприємство активно впроваджує сучасні технології управління будівельними процесами, зокрема застосовує програмні комплекси для BIM-моделювання, планування ресурсів і календарного управління. Використання

цифрових інструментів сприяє оптимізації витрат, підвищенню точності проєктної документації та мінімізації технічних ризиків.

ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» вирізняється стабільними фінансовими показниками, що зумовлено диверсифікованою клієнтською базою, участю у тендерних програмах та реалізацією проєктів різної складності. Компанія дотримується принципів економічної стійкості та раціонального використання ресурсів, що підсилює її конкурентні позиції на ринку будівельно-інженерних послуг.

Особлива увага приділяється питанням охорони праці, екологічної безпеки та дотримання галузевих стандартів. Підприємство впроваджує політику мінімізації шкідливого впливу на довкілля, використовує сертифіковані будівельні матеріали та дотримується норм екологічної відповідальності.

У цілому, ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» є високотехнологічною, організаційно сформованою і фінансово стабільною компанією, яка демонструє здатність ефективно реалізовувати інженерно-будівельні проєкти, забезпечуючи їх відповідність технічним, економічним та екологічним вимогам. Підприємство займає значущий сегмент на ринку та сприяє розвитку будівельної інфраструктури України.

2.2 Облік електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

У наказі про облікову політику ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» зазначені питання організації бухгалтерського обліку електронних грошових коштів. Зокрема, доцільно прописати такі положення:

1. Визначення та класифікація електронних грошових коштів:
 - надання офіційного визначення ЕГК відповідно до законодавства;
 - уточнення, які саме інструменти підприємство визнає електронними грошима (електронні гаманці, смарт-картки, інтернет-гаманці, мобільні платіжні системи тощо);

- поділ за типами: поповнювані / непоповнювані пристрої, корпоративні / персональні електронні гаманці.

2. Момент визнання електронних грошей та порядок їх відображення:

- положення про те, що електронні грошові кошти визнаються активом у момент їх зарахування на електронний пристрій або рахунок користувача;

- порядок підтвердження операцій (квитанції, електронні повідомлення, виписки платіжних систем);

- методологія первісної оцінки – за номінальною вартістю, еквівалентною перерахованим безготівковим коштам.

3. Бухгалтерські рахунки:

- визначення рахунків і субрахунків для обліку ЕГК 335 «Електронні гроші, номіновані в національній валюті»;

- порядок ведення аналітичного обліку за видами електронних гаманців, контрагентами, валютами.

4. Порядок здійснення операцій з ЕГК:

- процедури поповнення електронних гаманців підприємства;

- обмеження доступу та правила використання: хто має право ініціювати платежі, хто контролює залишки;

- порядок здійснення платежів за товари/роботи/послуги з електронних гаманців;

- особливий порядок внутрішнього контролю за операціями в інтернет-сервісах та мобільних системах.

5. Порядок погашення електронних грошей:

- визнання доходів або витрат при використанні ЕГК.

- повернення електронних грошей у готівковій або безготівковій формі;

- підтверджувальні документи, що засвідчують погашення.

6. Ліміти залишків та операцій:

- встановлення законодавчих лімітів (наприклад, обмеження сум на електронних пристроях та річних обсягів операцій);

- внутрішні ліміти підприємства на користування електронними грошима для зменшення ризиків.

7. Відповідальні особи та внутрішній контроль:

- призначення матеріально відповідальних осіб за операції з ЕГК;
- визначення порядку перевірки залишків, формування звітності та інвентаризації електронних грошей;
- встановлення правил доступу до електронних гаманців і захисту паролів.

8. Відображення операцій в облікових регістрах:

- форми регістрів аналітичного обліку;
- порядок зберігання електронних підтверджувальних документів.
- особливості відображення помилок та виправлень у платіжних системах.

9. Податкові аспекти:

- визначення дати виникнення податкових зобов'язань при оплаті ЕГК;
- правила підтвердження витрат у разі застосування електронних платежів;
- порядок відображення комісій платіжних систем.

10. Ризики та заходи їх мінімізації

- політика щодо кіберзахисту;
- порядок дій у разі несанкціонованих трансакцій або втрати доступу;
- встановлення процедур резервного копіювання та відновлення інформації.

Облік поповнення електронного гаманця наведено у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 – Облік поповнення електронного гаманця

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Перераховано кошти з поточного рахунку на електронний гаманець LiqPay	Платіжне доручення, банківська виписка	335	311	20 000
2	Комісія банку за поповнення	Виписка банку	92	311	50

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Облік розрахунків з постачальниками електронними грошима наведено у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 – Облік розрахунків з постачальниками електронними грошима

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Оплата постачальнику за товар електронними грошима	Електронний чек, рахунок-фактура	631	335	12 500
2	Податковий кредит з ПДВ	Податкова накладна	641	631	2 083,33
3	Оприбуткування товарів	Видаткова накладна	281	631	10 416,67

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Облік надходження електронних грошей від покупців наведено у таблиці 2.3.

Таблиця 2.3 – Облік надходження електронних грошей від покупців

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Надходження електронних грошей від покупця	Електронна виписка	335	701	18 000
2	Комісія платіжного сервісу	Виписка	93	685	180
3	Списано комісію з електронного гаманця	Виписка	685	335	180
4	Перераховано електронні гроші на поточний рахунок підприємства	Виписка банку	311	335	17 820

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Облік видачі електронних грошей підзвітній особі наведено у таблиці 2.4.

Таблиця 2.4 – Облік видачі електронних грошей підзвітній особі

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Видача електронних грошей працівнику на господарські потреби	Наказ, авансовий звіт	372	335	2 000
2	Підтверджені витрати працівника (пальне)	Електронний чек, авансовий звіт	92	372	2 000

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Облік повернення постачальником коштів на електронний гаманець наведено у таблиці 2.5.

Таблиця 2.5 – Облік повернення постачальником коштів на електронний гаманець

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Повернено оплату товару постачальником на електронний гаманець	Повідомлення платіжної системи	335	631	8 000
2	Коригування податкового кредиту	Розрахунок коригування	631	641	1 333,33

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Облік комісійних витрат за електронні платежі наведено у таблиці 2.6.

Таблиця 2.6 – Облік комісійних витрат за електронні платежі

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Комісія платіжної системи за здійснення платежів	Електронна виписка	92	335	120
2	Комісія за обслуговування електронного гаманця	Виписка	92	685	200
3	Перераховано комісію	Електронна квитанція	685	335	200

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Облік інвентаризації електронних грошей наведено у таблиці 2.7.

Таблиця 2.7 – Облік інвентаризації електронних грошей

№	Зміст операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Виявлено нестачу електронних грошей	Акт інвентаризації	947	335	300
2	Відшкодовано винною особою	Платіжне доручення	375	716	300
3	Надходження коштів від винної особи	Виписка банку	311	375	300

Джерело: згруповано автором на підставі даних ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Отже, облік електронних грошей ведеться на рахунку 335 "Електронні гроші, номіновані в національній валюті".

2.3 Фінансовий аналіз ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Для аналізу фінансової звітності використовуємо бухгалтерську звітність підприємства та існуючу методику для проведення аналізу. Для оцінки фінансового стану ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» використовують інструмент фінансовий аналіз. Аналіз ліквідності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2020-2024 роки наведено у таблиці 2.8.

Таблиця 2.8 – Аналіз ліквідності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2020-2024 роки

Показник	2020 р.	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт покриття	1,32751	1,280693	1,5769558	1,382114	1,5347775
Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,023191	0,848117	0,9379006	0,992881	0,9128149
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,102969	0,007392	0,0218508	0,042612	0,0212663
Чистий оборотний капітал, тис грн	21635	17847	32583	36712	31031

Продовження таблиці 2.8

Показник	Відхилення 2021р. від 2020 р.		Відхилення 2022р. від 2021р.		Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2024р. від 2023р.	
	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %
1	7	8	9	10	11	12	13	14
Коефіцієнт покриття	-0,04682	-3,52672	0,296263	23,13304	-0,19484	-12,3556	0,1526634	11,04564
Коефіцієнт швидкої ліквідності	-0,17507	-17,1106	0,089783	10,58618	0,05498	5,862029	-0,080066	-8,0639795
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	-0,09558	-92,8211	0,014459	195,599	0,020761	95,01424	-0,021346	-50,093214
Чистий оборотний капітал, тис грн	-3788	-17,5087	14736	82,5685	4129	12,67225	-5681	-15,474504

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

У таблиці 2.8 представлено аналіз ліквідності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за період з 2020 по 2024 роки. Розглянуті наступні показники:

Коефіцієнт покриття демонструє значні коливання протягом аналізованого періоду. Після незначного зниження у 2021 році на 3,5% спостерігається різке зростання у 2022 році на 23,1% до значення 1,58. Однак у 2023 році відбувається зниження на 12,4% з подальшим частковим відновленням у 2024 році на 11,0%. Отримані значення вказують на недостатній рівень покриття короткострокових зобов'язань оборотними активами.

Коефіцієнт швидкої ліквідності показує схожу нестабільну динаміку. Погіршення на 17,1% у 2021 році з подальшим частковим відновленням у 2022-2023 роках та зниженням на 8,1% у 2024 році свідчить про проблеми з ліквідністю без урахування запасів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності зафіксував критично низькі значення протягом усього періоду. Суттєве падіння на 92,8% у 2021 році до 0,007, незважаючи на подальше зростання у 2022-2023 роках, не дозволило досягти навіть мінімального нормативного рівня. Значення 0,021 у 2024 році залишається недостатнім для миттєвого погашення зобов'язань.

Чистий оборотний капітал продемонстрував значну мінливість: різке зниження на 17,5% у 2021 році, стрімке зростання на 82,6% у 2022 році, подальше збільшення на 12,7% у 2023 році та зниження на 15,5% у 2024 році. Така нестабільність свідчить про періодичні проблеми з формуванням власних оборотних коштів.

Фінансовий стан підприємства характеризується як нестійкий. Критично низькі значення абсолютної ліквідності, нестабільність коефіцієнта покриття та значні коливання чистого оборотного капіталу свідчать про системні проблеми в управлінні оборотними активами.

Аналіз платоспроможності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2020-2024 роки наведено у таблиці 2.9.

Таблиця 2.9 – Аналіз платоспроможності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2020-2024 роки

Показник	2020 р.	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт фінансової автономії	0,166422	0,253654	0,244104	0,186342	0,244104
Коефіцієнт фінансування	5,008805	2,942385	3,0966147	4,366489	3,0966147
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	0,32751	0,280693	0,5769558	0,382114	0,5347775
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	1,400777	0,825906	1,4513586	1,43822	1,3822272

Продовження таблиці 2.9

Показник	Відхилення 2021р. від 2020р		Відхилення 2022р. від 2021р		Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2024р. від 2023р.	
	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %	у сумі, грн	у відсотках, %
1	7	8	9	10	11	12	13	12
Коефіцієнт фінансової автономії	0,087231	52,41549	-0,00955	-3,76481	-0,05776	-23,663	0,0577624	30,99814
Коефіцієнт фінансування	-2,06642	-41,2558	0,15423	5,241652	1,269874	41,00847	-1,269874	-29,082275
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	-0,04682	-14,295	0,296263	105,5472	-0,19484	-33,7706	0,1526634	39,952289
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	-0,57487	-41,0394	0,625453	75,7293	-0,01314	-0,90527	-0,055993	-3,8931936

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

У таблиці 2.9 подано аналіз платоспроможності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за період з 2020 по 2024 роки. Розглянуті наступні показники:

Коефіцієнт покриття продемонстрував нестабільну динаміку, коливаючись в межах 1,28-1,58 протягом аналізованого періоду. Після

зниження у 2021 році (-3,5%) спостерігалось значне покращення у 2022 році (+23,1%) до 1,577, з подальшим падінням у 2023 році (-12,4%) та частковим відновленням у 2024 році (+11,0%). Отримані значення відповідають нормативним вимогам ($>1,0-1,5$).

Коефіцієнт швидкої ліквідності показав схожу нестабільну динаміку, знизившись з 1,023 у 2020 році до 0,913 у 2024 році. Найбільш різке погіршення спостерігалось у 2021 році (-17,1%), тоді як у 2022-2023 роках відбулося певне відновлення. Значення показника близькі до нормативного рівня ($>0,7-1,0$).

Коефіцієнт абсолютної ліквідності продемонстрував низькі значення протягом усього періоду, коливаючись в межах 0,007-0,043. Найнижчий показник зафіксовано у 2021 році (0,007), що свідчить про практичну відсутність грошових коштів для миттєвого погашення зобов'язань. Отримані значення не відповідають нормативним вимогам ($>0,2$).

Чистий оборотний капітал продемонстрував мінливість: різке зниження у 2021 році (-17,5%), стрімке зростання у 2022 році (+82,6%), подальше збільшення у 2023 році (+12,7%) та зниження у 2024 році (-15,5%). Така нестабільність свідчить про періодичні проблеми з формуванням власних оборотних коштів.

Стан ліквідності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» характеризується як нестійкий. Критично низькі значення абсолютної ліквідності, нестабільність коефіцієнта покриття та значні коливання чистого оборотного капіталу свідчать про системні проблеми в управлінні оборотними активами та зобов'язаннями.

Аналіз ділової активності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2021-2024 роки наведено у таблиці 2.10.

Таблиця 2.10 – Аналіз ділової активності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2021-2024 роки

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
1	2	3	4	5
Коефіцієнт оборотності активів	2,110077	2,658112	3,106051	2,842789
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	8,26797	10,87669	16,516133	11,42054
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	2,964551	4,144317	5,2410469	4,558218
Строк погашення кредиторської заборгованості, дн	43,54152	33,09831	21,79687	31,52215
Строк погашення дебіторської заборгованості, дн	121,4349	86,86593	68,688566	78,97823
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	12,19937	9,93837	8,6528289	8,857034
Фондовіддача	30,97624	33,71115	38,213056	48,5107
Коефіцієнт віддачі власного капіталу	17,5708	12,76882	12,489344	13,56653

Продовження таблиці 2.10

Показник	Відхилення 2022р. від 2021р.		Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2024р. від 2023р.	
	у сумі, грн	у відсот- ках, %	у сумі, грн	у відсот- ках, %	у сумі, грн	у відсот- ках, %
1	6	7	8	9	10	11
Коефіцієнт оборотності активів	0,548035	25,97227	0,447939	16,85176	-0,26326	-8,47577
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	2,60872	31,55212	5,639443	51,84889	-5,09559	-30,8522
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	1,179767	39,7958	1,09673	26,46345	-0,68283	-13,0285
Строк погашення кредиторської заборгованості, дн	-10,4432	-23,9845	-11,3014	-34,1451	9,725282	44,61779
Строк погашення дебіторської заборгованості, дн	-34,569	-28,4671	-18,1774	-20,9258	10,28966	14,98016
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	-2,26099	-18,5337	-1,28554	-12,9351	0,204205	2,359981
Фондовіддача	2,734906	8,829044	4,501905	13,35435	10,29764	26,94796
Коефіцієнт віддачі власного капіталу	-4,80198	-27,3293	-0,27948	-2,18877	1,077189	8,624868

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

У таблиці 2.10 представлений аналіз ділової активності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за період з 2021 по 2024 роки.

Коефіцієнт фінансової автономії продемонстрував нестабільну динаміку, залишаючись на низькому рівні (0,166-0,254) протягом усього періоду. Після різкого зростання у 2021 році (+52,4%) спостерігалось послідовне зниження у 2022-2023 роках, з частковим відновленням у 2024 році (+31,0%). Отримані значення значно нижчі за нормативний рівень ($>0,5$), що свідчить про високу залежність від позикових джерел фінансування.

Коефіцієнт фінансування зафіксував високі значення (2,94-5,01), що значно перевищують нормативний рівень ($<1,0$). Найбільш сприятливе значення спостерігалось у 2021 році (2,94), однак у 2023 році показник різко погіршився до 4,37 (+41,0%), що свідчить про посилення залежності від позикового капіталу.

Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами показав значні коливання в межах 0,28-0,58. Найкраще значення зафіксовано у 2022 році (0,577), коли показник значно перевищив нормативний рівень ($>0,1$). Однак у 2023 році спостерігалось різке погіршення (-33,8%) з подальшим частковим відновленням у 2024 році (+40,0%).

Коефіцієнт маневреності власного капіталу продемонстрував високі значення (0,83-1,45), що значно перевищують нормативний рівень ($>0,2-0,5$). Така ситуація може свідчити про недостатність власного капіталу або надмірну частку мобільних активів у його структурі.

Фінансовий стан ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» з точки зору платоспроможності характеризується як незадовільний. Низький рівень фінансової автономії, висока залежність від позикових джерел фінансування та нестабільність ключових показників свідчать про структурні проблеми в формуванні капіталу підприємства.

Аналіз рентабельності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2021-2024 роки наведено у таблиці 2.11.

Таблиця 2.11 – Аналіз рентабельності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2021-2024 роки

Показник	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
1	3	4	5	6
Коефіцієнт рентабельності активів	0,05736	0,06926	0,0714382	0,079221
Рентабельність власного капіталу	0,477642	0,332704	0,2872512	0,378064
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	0,027184	0,026056	0,0229997	0,027867
Коефіцієнт рентабельності реалізації	0,111094	0,07742	0,06396	0,06466

Продовження таблиці 2.11

Показник	Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2023р. від 2022р.		Відхилення 2024р. від 2023р.	
	у сумі, грн	у відсотка х, %	у сумі, грн	у відсотка х, %	у сумі, грн	у відсотка х, %
1	7	8	9	10	11	12
Коефіцієнт рентабельності активів	0,0119	20,74547	0,002179	3,145634	0,007783	10,89459
Рентабельність власного капіталу	-0,14494	-30,3445	-0,04545	-13,6615	0,090813	31,61444
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	-0,00113	-4,14917	-0,00306	-11,7295	0,004868	21,16419
Коефіцієнт рентабельності реалізації	-0,03368	-30,3153	-0,01345	-17,3753	0,000698	1,091255

Джерело: розраховано за даними фінансової звітності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

У таблиці 2.11 представлений аналіз рентабельності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за період з 2021 по 2024 роки.

Коефіцієнт рентабельності активів продемонстрував повільне зростання з 0,057 у 2021 році до 0,079 у 2024 році. Загальне покращення на 38,1% свідчить про поступове підвищення ефективності використання майна підприємства. Найбільш значне зростання спостерігалось у 2022 (+20,7%) та 2024 (+10,9%) роках.

Рентабельність власного капіталу показала значне зниження з 0,478 у 2021 році до 0,378 у 2024 році. Загальне падіння на 20,8% свідчить про

зниження віддачі на вкладений власний капітал. Після різкого погіршення у 2022-2023 роках (-30,3% та -13,7% відповідно), у 2024 році спостерігається певне відновлення (+31,6%).

Коефіцієнт рентабельності власного капіталу зафіксував відносну стабільність, незначно знизившись з 0,027 до 0,028 за чотири роки. Незначне зниження у 2022-2023 роках (-4,1% та -11,7%) з подальшим зростанням у 2024 році (+21,2%) свідчить про стабільність ефективності використання власних коштів.

Коефіцієнт рентабельності реалізації продемонстрував стійке зниження з 0,111 до 0,065 за аналізований період. Загальне падіння на 41,8% свідчить про суттєве погіршення операційної ефективності та зниження прибутковості основної діяльності.

Стан рентабельності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» характеризується як нестійкий. Незважаючи на повільне покращення рентабельності активів, системне зниження рентабельності реалізації та власного капіталу свідчить про погіршення операційної ефективності та зниження загальної прибутковості бізнесу.

Отже, у другому розділі здійснено комплексне дослідження організаційно-економічної характеристики ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ», особливостей бухгалтерського обліку електронних грошей та фінансового стану підприємства.

ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» є сучасною будівельно-інженерною компанією з розвиненою виробничою структурою, застосуванням цифрових технологій управління та стабільними позиціями на ринку інженерно-будівельних послуг.

Дослідження системи обліку електронних грошей засвідчило, що на підприємстві вона організована відповідно до вимог чинного законодавства та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Визначено порядок визнання, оцінки та відображення електронних грошових коштів на рахунках бухгалтерського обліку, а також особливості документального

оформлення операцій з використанням електронних платіжних систем. Запропоновані типові бухгалтерські проведення підтверджують можливість повного та достовірного відображення руху електронних грошей, пов'язаних з розрахунками з постачальниками, покупцями, підзвітними особами та обліком комісійних витрат.

Фінансовий аналіз діяльності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2020–2024 роки показав нестійкий фінансовий стан підприємства. Аналіз ліквідності та платоспроможності виявив критично низькі значення абсолютної ліквідності, високу залежність від позикового капіталу та значні коливання чистого оборотного капіталу. Показники ділової активності характеризуються нерівномірною динамікою оборотності активів, дебіторської та кредиторської заборгованості, що свідчить про проблеми в управлінні оборотними ресурсами. Аналіз рентабельності підтвердив зниження прибутковості основної діяльності та нестабільність ефективності використання власного капіталу.

З ПРОПОЗИЦІЇ ЩОДО УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ НА ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

3.1 Контроль електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Контроль операцій з електронними грошима на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» є ключовим елементом ефективної системи фінансового управління та забезпечення достовірності бухгалтерського обліку. У сучасних умовах цифровізації бізнес-процесів дедалі більше розрахунків здійснюється через електронні платіжні системи, що зумовлює необхідність посиленого контролю за такими операціями.

Електронні кошти мають високу динамічність та швидкість обороту, що підвищує ризик несанкціонованих операцій, технічних помилок або шахрайських дій. Систематичний контроль дозволяє своєчасно виявляти й запобігати таким ризикам, забезпечуючи фінансову безпеку підприємства.

Належна перевірка електронних розрахунків сприяє дотриманню вимог законодавства, стандартів бухгалтерського обліку та внутрішньої облікової політики. Це особливо важливо, оскільки невідповідності між даними підприємства та інформацією платіжних платформ можуть призвести до штрафних санкцій або фінансових втрат.

Контроль електронних грошей забезпечує достовірність фінансової звітності, що є основою для прийняття управлінських рішень, планування грошових потоків та оцінки фінансової стійкості підприємства. Узгодженість даних бухгалтерського обліку із зовнішніми джерелами (банками, електронними платіжними сервісами) підвищує довіру з боку інвесторів, партнерів і контролюючих органів.

Регулярний аудит електронних грошових операцій сприяє удосконаленню внутрішньої системи контролю, виявленню слабких місць та підвищенню рівня фінансової дисципліни працівників, що працюють з електронними платіжними інструментами.

Тест внутрішнього контролю операцій з електронними грошовими коштами на ТОВ «Надія України» наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1 – Тест внутрішнього контролю операцій з електронними грошовими коштами на ТОВ «Надія України»

№	Зміст тестового питання	Ризик контролю		
		Високий	Середній	Низький
1	2	3	4	5
1	Підприємство здійснює розрахунки електронними грошима через: – онлайн-платформи; – мобільні гаманці; – інтернет-банкінг; – платіжні сервіси.	+		
2	Наявність укладеного договору з особою, відповідальною за облік і контроль операцій з електронними грошима.	+		
3	Відсутність спеціально призначеної особи для роботи з електронними грошовими інструментами, функції поєднуються з іншими обліковими операціями.	+		
4	Наявність технічних засобів захисту доступу до електронних гаманців (апаратні ключі, захищені носії).		+	
5	Засоби двофакторної автентифікації зберігаються у захищеному місці та не доступні стороннім.		+	
6	Електронні журнали операцій ведуться у форматі, що унеможливорює їх редагування без відповідної фіксації.	+		
7	Доступ до облікової системи електронних грошових коштів мають лише уповноважені працівники відповідно до посадових обов'язків.	+		
8	Наявність чинного договору з оператором електронних грошей або банком-емітентом.		+	
9	Наявність у бухгалтера та відповідальних працівників нормативних документів, що регулюють обіг електронних грошей (НБУ, внутрішні положення).	+		
10	Подання платіжних доручень в електронній формі здійснюється: – через корпоративний цифровий підпис; – через модулі інтернет-банкінгу.	+		
11	Право накладення електронного підпису на операції з е-грошима мають: – керівник; – керівник і головний бухгалтер; – інші уповноважені працівники.		+	

Продовження таблиці 3.1

1	2	3	4	5
12	Усі операції з електронними грошима підлягають суцільній реєстрації у внутрішньому електронному журналі.		+	
13	Відсутність пропусків чи дублювань у внутрішній нумерації електронних платіжних транзакцій.		+	
14	Регістри з обліку електронних грошових операцій формуються: – автоматизовано; – вручну (експорт із системи).		+	
15	Звіти операторів е-грошей, виписки та підтвердження транзакцій зберігаються в електронному архіві у хронологічному порядку.		+	
16	Чи є акти перевірок електронних грошових операцій: – внутрішнього аудиту; – зовнішніх органів (НБУ, ДПС).	+		
17	Чи були виявлені порушення в обліку операцій з електронними грошима: – внутрішніми аудиторами; – зовнішніми контролюючими органами.	+		
18	Встановлено внутрішній ліміт залишку електронних грошових коштів на е-гаманцях підприємства.	+		
19	Дотримання ліміту операцій з електронними грошима контролює головний бухгалтер.	+		
20	Цільове використання електронних грошових коштів перевіряється відповідальною особою на кожному етапі операції.		+	
21	Повнота відображення повернень/сторнування електронних транзакцій контролюється бухгалтерією.			+
22	Поповнення електронних гаманців здійснюється: – прямим переказом із банківського рахунку; – через системи інтернет-банкінгу; – через мобільні додатки.			+
23	Електронні реєстри платіжних доручень формуються: – автоматизовано; – вручну.			+
24	Звіти з електронних грошових операцій формуються: – автоматизовано; – вручну.			+
25	Наявність наказу керівника про періодичність перевірок операцій з електронними грошима.			+
26	Періодичні раптові перевірки операцій з е-грошима проводяться та документуються.			+

Продовження таблиці 3.1

1	2	3	4	5
27	Наявність порушень у сфері електронних грошових операцій, встановлених внутрішніми чи зовнішніми перевірками.			+
28	Чи мали місце випадки санкцій або штрафів за порушення правил використання електронних грошових інструментів.			+

Джерело: проведено аудит на підставі методики [61]

Загальний план контролю електронних коштів на ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» наведено у таблиці 3.2.

Таблиця 3.2 – Загальний план контролю електронних коштів на ТОВ «Алексбуд Інжиніринг»

Етапи контролю	Термін проведення	Виконавці
1. Планування перевірки	05.02– 07.02.2024	
2. Етап підготовчої (аналітичної) перевірки електронних платіжних систем	08.02– 09.02.2024	
3. Основний етап фактичної перевірки операцій з електронними грошовими коштами	10.02– 22.02.2024	
4. Заключний етап та формування звіту контролю	23.02– 26.02.2024	

Джерело: проведено аудит на підставі методики [62]

Програма контролю є деталізованим інструментом реалізації загального плану перевірки та включає послідовність процедур, необхідних для всебічного дослідження операцій з електронними грошовими коштами. У контексті діяльності ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» програма аудиту слугує моделюючою основою організації контролю за використанням цифрових платіжних інструментів, електронних гарантів та транзакцій у межах національної платіжної інфраструктури (табл. 3.3).

Таблиця 3.3 – Програма контролю електронних коштів на ТОВ «Алексбуд Інжиніринг»

№	Перелік процедур контролю	Виконавець	Метод перевірки	Строк виконання	Робочий документ
1	Аналіз інформації про залишки електронних грошових коштів на електронних гаманцях та у системах інтернет-банкінгу	Кравченко С.С.	Суцільний	04.02–05.02	РД1
2	Перевірка наявності та повноти електронних виписок платіжних сервісів	Кравченко С.С.	Суцільний	06.02–07.02	
3	Зіставлення дат електронних платіжних операцій із підтвердженнями платіжних систем	Кравченко С.С.	Суцільний	08.02	
4	Оцінка повноти зарахування коштів, переказаних з поточного рахунка на електронні гаманці	Кравченко С.С.	Суцільний	09.02–10.02	
5	Перевірка коректності заповнення електронних платіжних доручень	Кравченко С.С.	Суцільний	11.02	
6	Звірка відповідності контрагентів за електронними платіжними документами з електронним реєстром операцій	Кравченко С.С.	Суцільний	11.02	
7	Таксування оборотів у виписках платіжних систем	Кравченко С.С.	Суцільний	12.02	
8	Перевірка правильності формування залишків електронних коштів на кінець операційного дня	Кравченко С.С.	Суцільний	13.02–14.02	
9	Перевірка кореспонденції рахунків та повноти відображення електронних транзакцій у регістрах бухгалтерського обліку	Кравченко С.С.	Суцільний	15.02	
10	Порівняння сум, відображених у фінансовій звітності, із даними електронних реєстрів і Головної книги	Кравченко С.С.	Суцільний	17.02–18.02	РД3, РД4
11	Формування переліку виявлених порушень щодо електронних операцій	Кравченко С.С.	Суцільний	18.02	

Джерело: проведено аудит на підставі методики [62]

На першому етапі аудиту операцій з електронними грошовими коштами на ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» у 2024 році необхідно встановити, які електронні гаманці, рахунки та платіжні інструменти відкриті підприємству, у яких фінансових установах вони обслуговуються, а також ознайомитися з укладеними договорами щодо електронного платіжного обслуговування. Крім того, аудитор повинен встановити фактичну наявність електронних грошових коштів на момент перевірки шляхом отримання незалежного підтвердження від фінансових установ.

Для підтвердження залишків електронних коштів, що обліковуються ТОВ «Алексбуд Інжиніринг», аудитор за погодженням із керівництвом підприємства готує офіційний запит до відповідного фінансового оператора (банку або небанківської платіжної платформи). Отримане підтвердження дає змогу перевірити достовірність інформації про залишки та встановити можливі розбіжності між даними бухгалтерського обліку та даними провайдерів електронних платежів.

Інформація про залишки електронних грошових коштів на рахунках у ПриватБанку та на електронному гаманці LiqPay наведена в таблиці 3.4.

Таблиця 3.4 – Робочий документ РД1. Інформація про залишки електронних грошових коштів на рахунках у фінансових установах

Клієнт: ТОВ «Алексбуд Інжиніринг»

Період перевірки: з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

№ з/п	Номер рахунка / електронного гаманця	Вид коштів	Залишки, тис. грн		Відхилення
			За даними підприємства	За даними фінансової установи	
1	UA12300012345678900000000001 (ПриватБанк)	Електронні кошти (ЕПЗ)	1820,45	1820,45	
2	LiqPayID 9988776655	Електронні кошти на платіжній платформі	964,30	964,30	

Джерело: проведено аудит на підставі методики [68]

Висновок за робочим документом РД1 «Інформація про залишки електронних грошових коштів на рахунках у фінансових установах» ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» за 2024 рік.

За результатами перевірки залишків електронних грошових коштів на рахунках підприємства у фінансових установах встановлено, що дані ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» повністю збігаються з інформацією, наданою банківськими та платіжними сервісами. Перевірено два види електронних рахунків — корпоративний електронний гаманець у банку та рахунок на платіжній платформі.

Аналіз показує:

1. По обох рахунках відсутні будь-які відхилення між даними підприємства та сторонніх фінансових установ. Це свідчить про своєчасне й коректне відображення інформації в бухгалтерському обліку.

2. Контроль залишків електронних грошових коштів здійснюється належним чином, оскільки співпадіння показників підтверджує відсутність помилок як у внутрішніх регістрах підприємства, так і в зовнішніх джерелах.

3. Отримані результати вказують на достатню надійність системи внутрішнього контролю за операціями з електронними грошима та відповідність вимогам облікової політики.

Загальний висновок: Залишки електронних грошових коштів на рахунках у фінансових установах достовірні, підтверджені відповідними документами та не містять відхилень. Облік у цієї частині ведеться правильно, повно та вчасно, що забезпечує актуальність і точність фінансової інформації ТОВ «Алексбуд Інжиніринг».

Наступним етапом є перевірка відповідності залишків та оборотів електронних коштів у синтетичних і аналітичних регістрах обліку (табл. 3.7). Під час перевірки аудитор здійснює звірку залишків по рахунку 35 «Електронні кошти», де обліковуються операції з електронними грошовими коштами, та фіксує результати у робочих документах. Робочий документ РД2. Перевірка

відповідності залишків електронних грошових коштів у регістрах обліку наведено у таблиці 3.5.

Таблиця 3.5 – Робочий документ РД2. Перевірка відповідності залишків електронних грошових коштів у регістрах обліку

Клієнт: ТОВ «Алексбуд Інжиніринг»

Період перевірки: з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

№	Показники	Залишок на початок місяця		
		01.10	01.11	01.12
1	Залишок за даними електронної платформи (виписка)	5420,00	7874,00	5998,00
2	Залишок у журналі аналітичного обліку	5420,00	7884,00	5998,00
3	Залишок у Головній книзі	5420,00	7874,00	5998,00
4	Відхилення (+, -)	0	+10	0

Джерело: проведено аудит на підставі методики [68]

Висновок за робочим документом РД2 «Перевірка відповідності залишків електронних грошових коштів у регістрах обліку» ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» за 2024 рік. У результаті проведеної звірки залишків електронних грошових коштів за даними електронної платформи, журналу аналітичного обліку та Головної книги за жовтень–грудень 2024 року встановлено таке: у більшості місяців (01.10 та 01.12) залишки електронних коштів у всіх облікових регістрах повністю збігаються; у листопаді (01.11) виявлено незначне відхилення в сумі +10 грн між даними журналу аналітичного обліку та випискою електронної платформи/Головної книги.

Розбіжність має несуттєвий характер і, за результатами додаткового аналізу, пов'язана з технічною затримкою відображення однієї операції у журналі аналітичного обліку. Вплив цієї різниці на достовірність фінансової звітності підприємства – несуттєвий.

Загальний висновок: облік електронних грошових коштів у ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» ведеться коректно, дані різних регістрів у цілому узгоджуються між собою, а виявлене відхилення не впливає на достовірність залишків станом на кінець 2024 року.

Робочий документ РД6. Перевірка розрахунків електронними грошовими коштами наведено у таблиці 3.6.

Висновок за робочим документом РД6 «Перевірка розрахунків електронними грошовими коштами» ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» за 2024 рік. У ході аудиторської перевірки було здійснено звірку залишків та оборотів електронних грошових коштів за даними банківських виписок, журналу аналітичного обліку та Головної книги за період з січня по грудень 2024 року. Аналіз отриманих даних свідчить про таке:

1. У більшості проаналізованих місяців (січень, лютий, березень, жовтень, грудень) залишки на початок і кінець місяця, а також обороти за дебетом і кредитом повністю збігаються в усіх облікових регістрах. Це підтверджує належний рівень контролю та своєчасність відображення операцій в обліку.

2. У листопаді виявлено несуттєве відхилення у сумі –200 грн, що виникло між даними журналу аналітичного обліку та іншими джерелами (банківською випискою і Головною книгою). Перевірка показала, що відхилення пов'язане з технічною помилкою при формуванні журналу, яка була оперативно виправлена бухгалтерією підприємства.

3. Виявлені розбіжності не призвели до перекручення підсумкових залишків станом на кінець року та не мають впливу на достовірність фінансової звітності ТОВ «Алексбуд Інжиніринг».

Загальний висновок: Облік електронних грошових коштів на підприємстві ведеться в цілому коректно, операції своєчасно і повно відображаються в регістрах бухгалтерського обліку. Виявлене одноразове відхилення є несуттєвим, не впливає на достовірність інформації та свідчить про загалом ефективне функціонування системи внутрішнього контролю у частині операцій з електронними коштами.

Таблиця 3.6 – Робочий документ РД6. Перевірка розрахунків електронними грошовими коштами

Клієнт: ТОВ «Алексбуд Інжиніринг»

Період перевірки: з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р.

Місяць	Залишок на початок місяця			Обороти по дебету			Обороти по кредиту			Залишок на кінець місяця			Відхилення	
	За випискою банку	У журналі	У Головній книзі	За виписками банку	За регістром обліку	За даними Головної книги	За випискою банку	За регістром обліку	За даними Головної книги	За випискою банку	У журналі	У Головній книзі	Показник	Сума, грн
Січень	1734,11	1734,11	1734,11	159332,87	159332,87	159332,87	176202,56	176202,56	176202,56	3864,42	3864,42	3864,42	0	+300
Лютий	3864,42	3864,42	3864,42	133127,21	133127,21	133127,21	98653,14	98635,14	98653,14	609,65	609,65	609,65	0	0
Березень	1609,56	1609,56	1609,56	179168,15	179168,15	179168,15	187855,29	187855,29	187855,29	1922,42	1922,42	1922,42	0	0
Жовтень	1734,11	1734,11	1734,11	149332,87	149332,87	149332,87	166202,56	166202,56	166202,56	3864,42	3864,42	3864,42	0	0
Листопад	3864,42	3864,42	3864,42	103127,21	103127,21	103127,21	98653,14	98635,14	98653,14	609,65	609,65	609,65	0	-200
Грудень	2609,56	2609,56	2609,56	139168,15	139168,15	139168,15	197855,29	197855,29	197855,29	1922,42	1922,42	1922,42	0	0

Джерело: проведено аудит на підставі методики [61]

Звіт контролю

за результатами перевірки операцій з електронними грошовими коштами ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» за 2024 рік

Клієнт: ТОВ «Алексбуд Інжиніринг»

Період перевірки: 01.01.2024 – 31.12.2024 р.

Об'єкт перевірки: операції з електронними грошовими коштами в національній валюті

1. Мета та обсяг контролю електронних коштів.

Метою контролю було підтвердження:

- достовірності та повноти відображення операцій з електронними грошовими коштами;
- відповідності даних реєстрів бухгалтерського обліку випискам банку та електронних платіжних сервісів;
- правильності відображення залишків на початок та кінець звітних періодів;
- дотримання принципів бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю при здійсненні безготівкових операцій.

2. Джерела інформації контролю електронних коштів.

У ході перевірки аудитором були використані такі документи:

- виписки фінансових установ з електронних рахунків ТОВ «Алексбуд Інжиніринг»;
- журнали та оборотно-сальдові відомості;
- Головна книга за 2024 рік;
- первинні документи щодо проведення електронних платежів;
- внутрішні регламенти підприємства щодо руху коштів.

3. Результати перевірки електронних коштів.

3.1. Перевірка залишків електронних грошових коштів.

Порівняння залишків на електронних рахунках показало, що:

- у більшості місяців дані виписок фінансових установ, журналів обліку та Головної книги збігаються;

- наявні незначні відхилення (–20 грн, +20 грн, –10 грн), що пов'язані з:
- затримками у відображенні транзакцій у бухгалтерському обліку;
- технічними розбіжностями при перенесенні даних до регістрів;
- округленням сум при автоматичному формуванні електронних виписок.

Ці розбіжності не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

3.2. Оцінка внутрішнього контролю електронних коштів.

Система внутрішнього контролю електронних грошових коштів на підприємстві оцінюється як загалом ефективна. Разом із тим встановлено:

- відсутність затвердженого графіка звіряння даних електронних сервісів із бухгалтерськими регістрами;
- періодичні затримки у відображенні оборотів у журналі;
- недостатньо формалізовані процедури електронного погодження платежів.

3.3. Перевірка повноти та достовірності оборотів електронних коштів.

Перевірка оборотів по дебету і кредиту показала:

- всі основні операції підтверджені виписками;
- документальне оформлення проведених платежів відповідає вимогам законодавства;
- арифметичні помилки відсутні;
- не виявлено фактів зловживань або несанкціонованих операцій.

4. Узагальнення результатів електронних коштів.

На основі проведених процедур встановлено:

- облік електронних грошових коштів ведеться відповідно до чинних вимог;
- дані регістрів обліку здебільшого відповідають випискам фінансових установ;
- виявлені відхилення мають несуттєвий характер та не впливають на достовірність фінансової звітності;

- внутрішній контроль підприємства потребує уточнення процедур та більш регулярних звірок.

5. Звіт контролю.

На нашу думку, фінансова інформація щодо операцій з електронними грошовими коштами ТОВ «Алексбуд Інжиніринг» за 2024 рік у всіх суттєвих аспектах достовірно та повно відображена в бухгалтерському обліку та регістрах підприємства.

Виявлені незначні відхилення не впливають на загальну оцінку достовірності обліку.

6. Рекомендації контролю електронних коштів.

1. Розробити та затвердити графік місячних звірок електронних виписок із регістрами обліку.

2. Автоматизувати процес завантаження даних з електронних платіжних сервісів у бухгалтерську систему.

3. Посилити контроль за своєчасністю відображення транзакцій у журналі та Головній книзі.

4. Оформити внутрішній регламент щодо порядку погодження та контролю електронних платежів.

Отже, контроль електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» є необхідною умовою забезпечення прозорості, надійності та безпеки фінансових операцій підприємства, а також важливим чинником зміцнення його економічної стабільності та конкурентоспроможності.

3.2 Шляхи щодо удосконалення обліку електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Удосконалення обліку електронних грошей в ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» є системоформуючим заходом, спрямованим на підвищення якості фінансово-облікової інформації, зміцнення контрольного середовища та формування основи для ефективного управління грошовими ресурсами в

умовах цифровізації. Це сприяє досягненню стратегічних цілей підприємства шляхом мінімізації операційних та комплаєнс-ризиків.

Аналітична відомість руху електронних грошей (Форма АВ–ЕГ–1) наведена у таблиці 3.7. Вона відображає рух електронних грошей (поповнення, оплата, повернення) у розрізі платіжних систем і контрагентів. Відомість дає змогу бачити рух коштів і залишок після кожної операції.

Таблиця 3.7 – Аналітична відомість руху електронних грошей (Форма АВ–ЕГ–1)

№	Дата	Платіжна система	Вид операції (поповнення / оплата / повернення)	Контрагент	Первинний документ (номер, дата)	Сума, грн	Дебет	Кредит	Баланс після операції, грн

Джерело: удосконалено автором

Аналітична відомість залишків електронних грошей за платіжними системами (Форма АВ–ЕГ–2) наведена у таблиці 3.8. Вона відображає облік поточних залишків е-грошей у розрізі платіжних систем і валют. Відомість допомагає відобразити фактичні залишки платіжних систем та виписки банку в розрізі емітентів.

Таблиця 3.8 – Аналітична відомість залишків електронних грошей за платіжними системами (Форма АВ–ЕГ–2)

№	Платіжна система	Емітент (банк / фінкомпанія)	Номер акаунту / гаманця	Валюта	Залишок на початок періоду	Надходження	Витрати	Залишок на кінець періоду	Дані виписки системи

Джерело: удосконалено автором

Аналітична відомість обліку комісійних витрат за користування електронними грошима (Форма АВ–ЕГ–3) наведена у таблиці 3.9. Вона допомагає вести облік комісійних витрат, що виникають при операціях із

поповнення, переказу та зняття е-грошей. Відомість показує вплив комісій на витрати підприємства та правильність їх розрахунку.

Таблиця 3.9 – Аналітична відомість обліку комісійних витрат за користування електронними грошима (Форма АВ–ЕГ–3)

№	Дата	Платіжна система	Вид комісії (поповнення / оплата / переказ)	Сума, грн	Документ-підстава	Дебет	Кредит	Стаття витрат (92 / 93)	Відповідність тарифам емітента

Джерело: удосконалено автором

Аналітична відомість обліку первинних електронних документів (Форма АВ–ЕГ–4) наведена у таблиці 3.10. Вона забезпечує облік наявності, достовірності та відповідності первинних електронних документів. Відомість фіксує наявність первинних документів, допомагає встановити їх законність.

Таблиця 3.10 – Аналітична відомість обліку первинних електронних документів (Форма АВ–ЕГ–4)

№	Дата операції	Вид операції	Платіжна система	Первинний документ (ID, номер)	Виписка банку	Наявність цифрового підпису (так/ні)	Сума, грн	Відображено у бухобліку	
								Дт	Кт

Джерело: удосконалено автором

Аналітична відомість контролю контрагентів по електронних операціях (Форма АВ–ЕГ–5) наведена у таблиці 3.11. Вона узагальнює дані про постачальників/отримувачів платежів через е-гроші. Відомість відображає платежів за контрагентами.

Таблиця 3.11 – Аналітична відомість контролю контрагентів по електронних операціях (Форма АВ–ЕГ–5)

№	Контрагент	Код ЄДРПОУ	Вид операцій	Сума операцій, грн	Частка в загальному обсязі (%)	Кількість транзакцій	Наявність актів / рахунків

Джерело: удосконалено автором

Отже, удосконалення системи обліку електронних грошей є необхідною умовою забезпечення фінансової стабільності підприємства, підвищення прозорості розрахунків та мінімізації ризиків, пов'язаних із застосуванням цифрових платіжних інструментів. Запропоновані аналітичні відомості (форми АВ–ЕГ–1 – АВ–ЕГ–5), формують комплексне методичне забезпечення, яке дозволяє суттєво підвищити якість облікового процесу.

3.3 Шляхи щодо удосконалення контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ»

Метою контролю електронних грошей є забезпечення достовірності, повноти, правомірності та своєчасності облікових даних, що відображають рух електронних грошей, а також захист активів підприємства від фінансових, операційних та кіберризиків шляхом системного аналізу договорів, перевірки відповідності лімітів, звірення бухгалтерських записів із даними платіжних провайдерів, підтвердження реальності залишків, коректності тарифів та наявності первинних документів електронних платежів.

Завдання контролю електронних грошей складається з: аналізу договорів, тарифів та встановлених лімітів; перевірки реєстрацій та доступів; звірки бухгалтерських записів з виписками провайдерів; перерахунку залишків електронних грошей; перевірки первинних документів і підтверджувальних файлів; контроль правильності тарифів і комісій.

Тест внутрішнього контролю електронних грошей проводиться з метою оцінювання ефективності, надійності та результативності контрольних процедур, що забезпечують достовірність і правомірність операцій з електронними грошима у системі бухгалтерського обліку. Його застосування дає можливість встановити, наскільки діючі механізми контролю здатні запобігати помилкам, недостовірним записам, несанкціонованим транзакціям та іншим ризикам, характерним для цифрових фінансових інструментів. Тест внутрішнього контролю електронних грошей наведена у таблиці 3.12.

Таблиця 3.12 – Тест внутрішнього контролю електронних грошей

№	Питання тесту	Варіанти відповідей			Коментар
		Так	Частково	Ні	
1	2	3	4	5	6
1.	Чи затверджено на підприємстві внутрішнє положення щодо використання електронних грошей та електронних гаманців?				
2.	Чи визначені особи, відповідальні за адміністрування електронних гаманців (відкриття, блокування, ліміти)?				
3.	Чи встановлені ліміти на операції з електронними грошима (добові, місячні, операційні)?				
4.	Чи здійснюється двофакторна автентифікація при доступі до електронного гаманця?				
5.	Чи ведеться журнал операцій з електронними грошима та системний лог доступу користувачів: • Повний журнал • Частково • Не ведеться?				
6.	Чи узгоджуються залишки електронних грошей з даними постачальника електронного гаманця (банку, платіжної системи) щоденно/щотижнево: • Регулярно • Періодично • Не узгоджуються?				
7.	Чи затверджено процедури повернення, скасування або оскарження електронних платежів?				
8.	Чи забезпечено захист доступів до пристроїв, на яких зберігаються електронні гаманці (ПК, смартфони, токени)? • Повністю • Частково • Ні				
9.	Чи контролюється відповідність операцій з електронними грошима затвердженим фінансовим лімітам підприємства?				
10.	Чи ведеться внутрішній контроль за правильністю бухгалтерського обліку електронних грошей (рахунки, проведення, первинні документи)?				
11.	Чи здійснюється періодична інвентаризація залишків електронних грошей: • Регулярна (планова) • Нерегулярна (разово) • Не проводиться?				

Продовження таблиці 3.12

1	2	3	4	5	6
12.	Чи зафіксовані правила розмежування доступу між працівниками (наповнення гаманця, проведення платежів, контроль): • Чітко визначені • Частково визначені • Відсутні?				
13.	Чи перевіряється достовірність контрагентів при проведенні операцій через електронні гроші: • Завжди • Частково • Не перевіряється?				
14.	Чи здійснюється моніторинг підозрілих операцій та швидка реакція на нетипові транзакції?				
15.	Чи проходять працівники періодичний інструктаж/навчання з безпеки роботи з електронними грошима: • Регулярно • Іноді • Не проходять?				

Джерело: удосконалено автором

План внутрішнього контролю електронних грошей складається з метою системного, послідовного та комплексного організування контрольних заходів, спрямованих на забезпечення достовірності, повноти та безпечності операцій з електронними грошима у бухгалтерському обліку підприємства. Він є методичним інструментом, що визначає логіку, періодичність, обсяг, відповідальних осіб та порядок проведення процедур контролю. План контролю електронних грошей наведена у таблиці 3.13.

Таблиця 3.13 – Загальний план проведення аудиту електронних грошей

Етап перевірки	Процедури аудиту	Період проведення	Виконавці
1	2	3	4
Підготовчий етап	Вивчити внутрішнє положення підприємства про використання електронних грошей		
	Оцінити ефективність внутрішнього контролю		
Основний етап	Аналіз договорів, лімітів, перевірка реєстрацій		
	Звірка бухгалтерських записів з виписками		
	Перерахунок залишків		

Продовження таблиці 3.13

1	2	3	4
	Перевірка тарифів і первинних документів		
	Перевірка наявності квитанцій, чеків		
Заключний етап	Узагальнити результати перевірки, скласти звіт і рекомендації		

Джерело: удосконалено автором

Програма контролю електронних грошей складається з метою деталізації, регламентації та стандартизації контрольних процедур, що забезпечують якісне, повне й методично-обґрунтоване здійснення контролю всіх операцій, пов'язаних з електронними грошима. Вона виступає інструментом практичної реалізації плану контролю та визначає конкретні дії, методи, джерела інформації та очікувані результати кожної контрольної процедури. Програма контролю електронних грошей наведена у таблиці 3.14.

Робочі документи контролера електронних грошей є складовою методичного забезпечення системи внутрішнього контролю та слугують інструментом документального підтвердження проведених контрольних процедур, отриманих доказів і сформованих висновків. Вони забезпечують належне відображення змісту, обсягу та результатів контролю операцій з електронними грошима, сприяють їх упорядкованості та підвищують якість контрольного процесу.

Робочий документ контролю РД–ЕГ–1 «Журнал перевірки правомірності використання електронних грошей» наведена у таблиці 3.15. Він перевіряє наявність договорів з емітентами та дотримання вимог законодавства при відкритті та використанні електронних гаманців. Робочий документ допомагає перевірити, щоб кожен гаманець мав чинний договір і не перевищував ліміт, визначений НБУ.

Робочий документ контролю РД–ЕГ–2 «Реєстр операцій з електронними грошима» наведена у таблиці 3.16.

Таблиця 3.14 – Програма контролю електронних грошей

№	Мета контролю	Критерії якості	Процедури контролю	Джерела інформації	Робочий документ	Метод перевірки
1	Перевірити законність відкриття електронних гаманців	Наявність договорів з емітентами, дотримання лімітів	Аналіз договорів, лімітів, перевірка реєстрацій	Договори, внутрішні положення	РД–ЕГ–1	Перегляд, аналітична перевірка
2	Перевірити повноту обліку електронних операцій	Повна відповідність даних бухобліку і виписок	Звірка бухгалтерських записів з виписками	Виписки, облікові реєстри	РД–ЕГ–2	Звірка, аналітичне порівняння
3	Підтвердити достовірність залишків е-грошей	Співпадіння залишків обліку і даних систем	Перерахунок залишків	Баланс рахунків, виписки	РД–ЕГ–3	Арифметична перевірка
4	Перевірити правильність відображення комісій	Витрати на комісії відповідають тарифам	Перевірка тарифів і первинних документів	Тарифи, акти, чеки	РД–ЕГ–4	Зіставлення, документальна перевірка
5	Перевірити повноту первинних електронних документів	Усі операції підтверджені е-документами	Перевірка наявності квитанцій, чеків	Е-документи, реєстри	РД–ЕГ–5	Суцільна перевірка

Джерело: удосконалено автором

Таблиця 3.15 – Робочий документ контролю РД–ЕГ–1 «Журнал перевірки правомірності використання електронних грошей»

№	Платіжна система	Номер гаманця / акаунту	Емітент (банк, фінкомпанія)	Дата відкриття	Наявність договору (так/ні)	Ліміт використання	Дата останньої транзакції	Перевірив (ППБ)

Джерело: удосконалено автором

Він допомагає систематизувати усі операції з поповнення, витрачання і повернення електронних грошей з аналітичним контролем їх руху. Робочий документ зіставляє дані бухгалтерського обліку та виписки із платіжних систем.

Таблиця 3.16 – Робочий документ контролю РД–ЕГ–2 «Реєстр операцій з електронними грошима»

№	Дата операції	Вид операції (поповнення / оплата / повернення)	Сума, грн	Контрагент	Підстава (рахунок, акт)	Дебет	Кредит	Первинний документ

Джерело: удосконалено автором

Робочий документ контролю РД–ЕГ–3 «Відомість звірки залишків електронних грошей» наведена у таблиці 3.17. Він підтверджує відповідність аналітичних залишків електронних грошей у бухгалтерського обліку фактичним даним е-гаманців. Робочий документ звіряє дати транзакцій та перевіряє відображення комісій.

Таблиця 3.17 – Робочий документ контролю РД–ЕГ–3 «Відомість звірки залишків електронних грошей»

№	Платіжна система	Залишок за даними бухобліку, грн	Залишок за випискою системи	Відхилення (+/–)	Причина відхилення	Перевірив

Джерело: удосконалено автором

Робочий документ контролю РД–ЕГ–4 «Журнал контролю комісійних витрат платіжних систем» наведена у таблиці 3.18. Він контролює правильність ведення обліку та документального підтвердження витрат на комісію за користування е-грошима. Робочий документ допомагає контролеру звіряти, щоб усі комісії були обґрунтованими і не перевищували тарифів емітента.

Таблиця 3.18 – Робочий документ контролю РД–ЕГ–4 «Журнал контролю комісійних витрат платіжних систем»

№	Дата	Платіжна система	Сума комісії	Документ-підстава	Дебет	Кредит	Віднесено на витрати (рахунок 92/93)	Перевірив

Джерело: удосконалено автором

Робочий документ контролю РД–ЕГ–5 «Відомість контролю відповідності облікових записів і первинних документів» наведена у таблиці 3.19. Він перевіряє наявність всі первинні електронні документи, їх достовірність та ідентичність даним бухгалтерського обліку. Робочий документ допомагає встановити, щоб кожний електронний документ містив цифровий підпис і потім був збережений у внутрішньому архіві.

Таблиця 3.19 – РД–ЕГ–5 «Відомість контролю відповідності облікових записів і первинних документів»

№	Операція	Первинний документ		Сума, грн	Відображення у реєстрі		Відповідність даним обліку		Виявлені помилки	Пропозиції щодо виправлення
		Дата	номер		Дт	Кт	так	ні		

Джерело: удосконалено автором

Удосконалення внутрішнього контролю електронних грошей включає в себе запропоновані документи, а саме: тест, план, програму, робочі документи,

які сприяють підвищенню ефективності системи управління, мінімізацію кіберризиків, а також підвищенню швидкості прийняття управлінських рішень.

Отже, у третьому розділі надані пропозиції щодо удосконалення системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» з урахуванням сучасних умов цифровізації фінансових розрахунків.

За результатами проведеного дослідження встановлено, що система обліку електронних грошових коштів на підприємстві в цілому відповідає вимогам чинного законодавства та забезпечує повноту й достовірність відображення операцій у бухгалтерських регістрах і фінансовій звітності. Проведений контроль підтвердив узгодженість даних бухгалтерського обліку з виписками банків і електронних платіжних сервісів, а виявлені розбіжності мають несуттєвий характер і не впливають на достовірність фінансової інформації. Разом із тим у ході дослідження визначено низку організаційних і методичних аспектів, а саме недостатню формалізацію окремих контрольних процедур, нерегулярність звіряння даних з платіжними провайдерами та обмежений рівень аналітичності облікової інформації щодо руху й залишків електронних грошей.

З метою підвищення якості обліку електронних грошей запропоновано впровадження системи спеціалізованих аналітичних відомостей (форми АВ–ЕГ–1 – АВ–ЕГ–5), які забезпечують деталізований облік руху електронних коштів, контролю залишків за платіжними системами, обліку комісійних витрат, перевірки первинних електронних документів та аналізу операцій за контрагентами. Використання цих форм сприятиме підвищенню прозорості розрахунків, оперативності контролю та аналітичної цінності облікової інформації.

Удосконалення системи внутрішнього контролю електронних грошей досягнуто шляхом розроблення тесту внутрішнього контролю, загального плану та програми контролю, а також комплексу робочих документів

контролера. Запропоновані інструменти дозволяють систематизувати контрольні процедури, своєчасно виявляти помилки, запобігати фінансовим і кіберризикам, а також підвищити відповідальність працівників за здійснення електронних платіжних операцій. Це сприятиме зміцненню фінансової дисципліни, зниженню ризиків використання цифрових платіжних інструментів та підвищенню якості управлінських рішень у сучасному цифровому середовищі.

ВИСНОВКИ

Узагальнено та систематизовано теоретико-методичні підходи до сутності електронних грошей, їх законодавчого регулювання, бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Електронні гроші є відносно новою, але динамічною формою грошових коштів, яка виникла внаслідок розвитку інформаційних технологій та електронної комерції. Вони виконують основні функції грошей у межах платіжних систем, проте мають специфічні ознаки, пов'язані з електронною формою існування, технологічною базою зберігання та передачі, а також особливим правовим режимом. Аналіз етапів розвитку електронного грошового обігу дозволив простежити еволюцію платіжних інструментів від телеграфних переказів до сучасних мережевих грошей і криптовалют, що свідчить про незворотність цифровізації фінансових відносин. В Україні функціонування електронних грошей чітко регламентується нормативно-правовими актами Національного банку України та спеціальним законодавством у сфері платіжних послуг. Право емісії електронних грошей належить виключно банкам, а самі електронні гроші номінуються лише в національній валюті. Такий підхід спрямований на забезпечення фінансової стабільності, захист прав користувачів та мінімізацію ризиків зловживань у платіжному середовищі. У роботі систематизовано наукові підходи до класифікації електронних грошей, що зумовлена стрімким розвитком цифрових технологій і різноманіттям платіжних рішень, що ускладнює уніфікацію підходів до їх обліку. Порівняльний аналіз НП(С)БО та МСФЗ засвідчив, що міжнародні стандарти мають більш деталізований і аналітично орієнтований характер, тоді як національні стандарти зосереджені на регламентації процедур та документообігу.

У процесі дослідження обґрунтовано, що облік електронних грошей в Україні здійснюється в межах загальної системи обліку грошових коштів із використанням рахунку 335 «Електронні гроші». Визначено особливості

документального оформлення, кореспонденції рахунків та відображення операцій з електронними грошима у фінансовій звітності.

Внутрішній контроль електронних грошей таких операцій має комплексний характер і поєднує фінансові, організаційні та інформаційно-технологічні елементи. Визначено мету, завдання, об'єкти, предмет, методи та етапи контролю електронних грошових коштів, а також систематизовано типові помилки й порушення, що виникають у процесі їх обліку та використання. Доведено, що ефективна система внутрішнього контролю є необхідною умовою забезпечення збереження електронних коштів, достовірності облікової інформації та запобігання шахрайським діям у цифровому середовищі.

Здійснено комплексне дослідження організаційно-економічної характеристики ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ», особливостей бухгалтерського обліку електронних грошей та фінансового стану підприємства. ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» є сучасною будівельно-інженерною компанією з розвиненою виробничою структурою, застосуванням цифрових технологій управління та стабільними позиціями на ринку інженерно-будівельних послуг.

Дослідження системи обліку електронних грошей засвідчило, що на підприємстві вона організована відповідно до вимог чинного законодавства та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Визначено порядок визнання, оцінки та відображення електронних грошових коштів на рахунках бухгалтерського обліку, а також особливості документального оформлення операцій з використанням електронних платіжних систем. Запропоновані типові бухгалтерські проведення підтверджують можливість повного та достовірного відображення руху електронних грошей, пов'язаних з розрахунками з постачальниками, покупцями, підзвітними особами та обліком комісійних витрат.

Фінансовий аналіз діяльності ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» за 2020–2024 роки показав нестійкий фінансовий стан підприємства. Аналіз

ліквідності та платоспроможності виявив критично низькі значення абсолютної ліквідності, високу залежність від позикового капіталу та значні коливання чистого оборотного капіталу. Показники ділової активності характеризуються нерівномірною динамікою оборотності активів, дебіторської та кредиторської заборгованості, що свідчить про проблеми в управлінні оборотними ресурсами. Аналіз рентабельності підтвердив зниження прибутковості основної діяльності та нестабільність ефективності використання власного капіталу.

Надані пропозиції щодо удосконалення системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю електронних грошей на ТОВ «АЛЕКСБУД ІНЖИНІРИНГ» з урахуванням сучасних умов цифровізації фінансових розрахунків. За результатами проведеного дослідження встановлено, що система обліку електронних грошових коштів на підприємстві в цілому відповідає вимогам чинного законодавства та забезпечує повноту й достовірність відображення операцій у бухгалтерських регістрах і фінансовій звітності. Проведений контроль підтвердив узгодженість даних бухгалтерського обліку з виписками банків і електронних платіжних сервісів, а виявлені розбіжності мають несуттєвий характер і не впливають на достовірність фінансової інформації. Разом із тим у ході дослідження визначено низку організаційних і методичних аспектів, а саме недостатню формалізацію окремих контрольних процедур, нерегулярність звіряння даних з платіжними провайдерами та обмежений рівень аналітичності облікової інформації щодо руху й залишків електронних грошей.

З метою підвищення якості обліку електронних грошей запропоновано впровадження системи спеціалізованих аналітичних відомостей (форми АВ–ЕГ–1 – АВ–ЕГ–5), які забезпечують деталізований облік руху електронних коштів, контролю залишків за платіжними системами, обліку комісійних витрат, перевірки первинних електронних документів та аналізу операцій за контрагентами. Використання цих форм сприятиме підвищенню прозорості

розрахунків, оперативності контролю та аналітичної цінності облікової інформації.

Удосконалення системи внутрішнього контролю електронних грошей досягнуто шляхом розроблення тесту внутрішнього контролю, загального плану та програми контролю, а також комплексу робочих документів контролера. Запропоновані інструменти дозволяють систематизувати контрольні процедури, своєчасно виявляти помилки, запобігати фінансовим і кіберризикам, а також підвищити відповідальність працівників за здійснення електронних платіжних операцій. Це сприятиме зміцненню фінансової дисципліни, зниженню ризиків використання цифрових платіжних інструментів та підвищенню якості управлінських рішень у сучасному цифровому середовищі.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 21.10.2025 р.).
2. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 р. №1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (дата звернення: 21.10.2025 р.).
3. Про електронну комерцію : Закон України від 03.09.2015 р. № 675-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/675-19/en/ed20221119#Text> (дата звернення: 21.10.2025 р.).
4. Директива 2009/110/ЕС Європейського Парламенту та Ради щодо здійснення діяльності установами – емітентами електронних грошей та пруденційний нагляд за ними. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994_a18 (дата звернення: 21.10.2025 р.).
5. 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 р. № 291. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text> (дата звернення: 15.09.2025).
6. Інструкція НБУ про безготівкові розрахунки в Україні : Постанова правління Національного банку України від 29.07.2022 р. № 163. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text> (дата звернення: 21.10.2025 р.).
7. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 17.10.2025).
8. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання» : Наказ Міністерства фінансів України від 31.01.2000 р. № 20.

URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text> (дата звернення: 21.10.2025 р.).

9. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» : Наказ Міністерства фінансів України від 08.10.1999 р. № 237. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99#Text> (дата звернення: 21.10.2025 р.).

10. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» : Наказ Міністерства фінансів України від 10.08.2000 р. № 193. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00#Text> (дата звернення: 05.10.2025).

11. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 (МСБО 7) «Звіт про рух грошових коштів» від 01.01.2012 р. URL: <http://195.78.68.18/minfin> (дата звернення: 23.10.2025).

12. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів». URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_022#Text (дата звернення: 05.10.2025).

13. Податковий кодекс України : Закон України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення: 21.10.2025 р.)

14. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : Постанова Правління Національного банку України від 29.12.2017 р. № 148. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text> (дата звернення: 10.10.2025).

15. Положення про електронні гроші в Україні : Постанова Національного банку України від 04.11.2010 р. № 481. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1336-10> (дата звернення: 10.10.2025).

16. Про здійснення операцій з електронними грошима : Постанова Національного банку України від 30.12.2021 р. № 148. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text> (дата звернення: 21.10.2025 р.).

17. Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання випуску та обігу електронних грошей : Постанова Національного банку України від 04.11.2010 р. № 481. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1336-10> (дата звернення: 10.10.2025).

18. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21.12.2017 р. № 2258-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text> (дата звернення: 04.10.2025).

19. Міжнародні стандарти аудиту (ISA). URL: https://mof.gov.ua/storage/files/2016-2017-IAASB-Handbook-Volume-1_%D1%83%D0%BA%D1%80.pdf (дата звернення: 12.10.2025).

20. Про валюту і валютні операції : Закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text> (дата звернення: 22.10.2025).

21. Про використання електронних грошей в Україні : Лист Національного банку України від 06.08.2014 р. № 25-109/42508. URL: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/LB14383.html (дата звернення: 22.10.2025).

22. Правила визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України : Постанова Правління Національного банку України від 23.10.2013 р. № 422. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0134500-18#Text> (дата звернення: 17.10.2025).

23. Інструкція про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : Постанова правління Національного банку України від 29.07.2022 р. № 162. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text> (дата звернення: 17.10.2025).

24. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні : Закон України від 05.04.2001 р. № 2346-III. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2346-14/print1511629903705701> (дата звернення: 17.10.2025).

25. Порядок реєстрації та ведення розрахункових книжок, книг обліку розрахункових операцій : Наказ Міністерства фінансів України від 14.06.2016 р. № 547. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0920-16#Text> (дата звернення: 04.10.2025).

26. Андрушко Л. Ю. Електронні гроші в Україні: економічна сутність та особливості правового регулювання. URL: <https://www.ukrlogos.in.ua/10.11232-2663-4139.15.16.html> (дата звернення: 17.10.2025).

27. Баранова А. О. Аудит : навч. посіб. Харків : ХДУХТ, 2017. 246 с.

28. Батракова Т. І., Грінченко А. Ю. Проблеми та перспективи розвитку електронних грошей в Україні. *Мукачівський державний ун-т*. 2016. № 7. URL: <http://www.economyandsociety.in.ua/journal> (дата звернення: 17.10.2025).

29. Брадул О. М., Шепелюк В. А., Ільїна С. Б., Юнацький М. О., Хорошенюк А. П., Брадул Т. В. Аудит : підруч. (у 2-х част.) / за ред. Грушко В. І. Київ : Ліра-К, 2019. 324 с.

30. Бруханський Р. Ф. Бухгалтерський облік : підруч. Тернопіль : ТНЕУ, 2016. 480 с.

31. Бунда О. М., Єлісеєва С. Ю. Організаційні та методичні аспекти аудиту грошових коштів на підприємстві. *Вісник Київського національного університету технологій та дизайну*. 2015. № 4(89). С. 11-19.

32. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський фінансовий облік : підруч. Житомир : Рута, 2010. 912 с.

33. Вавдіюк Н. С., Талах Х. В. Обіг та регулювання електронних грошей в Україні. *Економічний форум*. 2017. № 2. С. 249-259.

34. Ватуля І. Д., Ватуля М. І., Левченко З. М. Облік у бюджетних установах : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2009. 368 с.

35. Віртуальні валюти. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles.pdf> (дата звернення: 17.10.2025).
36. Виноградова М. О., Жидєєва Л. І. Аудит : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2014. 654 с.
37. Волкова І. А. Фінансовий облік : навч. посіб. Ч. І. Київ : Центр учбової літератури, 2011. 345 с.
38. Голов С. Ф., Костюченко В. М. Бухгалтерський облік за міжнародними стандартами : приклади та коментарі : практ. посіб. Київ : Лібра, 2013. 55 с.
39. Гранова Р. О. Грошові кошти. Розрахунки : Бухгалтерський облік : посіб. Київ : ЦУЛ, 2010. 207 с.
40. Грицюк П. Ю, Грицюк Ю. І. Особливості захисту електронних платіжних систем у мережі Інтернет. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2013. Вип. 23.10. С. 314–331.
41. Губернаторов О. А., Войтович О. П. Захист електронних платежів на основі протоколу IPSEC. *Методи та засоби кодування, захисту й ущільнення інформації* : матер. міжнар. наук.- практ. конф. (20–22 квітня 2011 р., м. Вінниця). Вінниця, 2011. С. 145–146.
42. Гудзь Н. В., Денчук П. Н., Романів Р. В. Бухгалтерський облік : навч. посіб. Київ : ЦУЛ, 2016. 424 с.
43. Давидюк Т. В., Манойленко О. В., Ломаченко Т. І., Резніченко А. В. Бухгалтерський облік : навч. посіб. Харків : Гельветика, 2016. 392 с.
44. Деркач Т. Рік прориву : електронні гроші на службі підприємств. *Бухгалтерія*. 2011. № 52. С. 77–79.
45. Дяковський Д. А. Основи функціонування електронних грошей в Україні. URL: <https://ekmair.ukma.edu.ua/server/api/core/bitstreams/6618d103-17a8-4e3d-a19e-8c38d5094d83/content> (дата звернення: 17.10.2025).
46. Завгородній В. П. Бухгалтерський облік в Україні : навч. посіб. Київ : А.С.К., 2011. 848 с.

47. Захарченко В. І. Розвиток електронних форм грошового обігу як базовий тренд фінтеху. URL: <http://vsau.vin.ua/repository/card.php?lang=en&id=32534> (дата звернення: 17.10.2025).

48. Зінченко О. В., Радіонова Н. Й., Хаустова Є. Б. Бухгалтерський облік: у схемах і таблицях : навч. посіб. / під. загал. ред. М. І. Скрипник. Київ : Центр учбової літератури, 2017. 340 с.

49. Кім Ю. Г. Бухгалтерський та податковий облік : Первинні документи та порядок їх заповнення : підруч. Київ : ЦУЛ, 2014. 600 с.

50. Косяк А. П., Зубенко А. В. Бухгалтерський облік II: навч. посіб. Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2020. 326 с.

51. Кравченко С. С., Меліхова Т. О., Меліхов Є. В. Облік та контроль електронних грошей підприємства в умовах діджиталізації управлінських процесів. *Вплив штучного інтелекту на розвиток людини, суспільства, освіти, культури, економіки в умовах війни і поствоєнного відновлення* : зб. тез допов. Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Запоріжжя, 21–22 листопада 2025 року). Львів – Торунь : Liha-Pres, 2026. С. 195-198.

52. Кравченко С. С., Меліхова Т. О., Меліхов Є. В. Удосконалення обліку та контролю електронних грошей в умовах цифрової трансформації процесів документування. *Агросвіт*. 2026. № 1 (подано до друку).

53. Кравчук В., Науменко Д., Глибовець А. Електронні гроші в Україні: аналітичний звіт. Київ : Альфа-ПІК, 2012. 64 с.

54. Крупка Я. Д., Задорожний З. В., Гудзь Н. В. Фінансовий облік : підруч. Тернопіль : ТНЕУ, 2017. 451 с.

55. Лишиленко О. В. Бухгалтерський облік : посіб. Київ : ЦУЛ, 2011. 736 с.

56. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Мусійченко О. Г. Аудит : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2024. 260 с.

57. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Подмешальська Ю. В., Чакалова Н. С. Бухгалтерський облік : навч.-метод. посіб. Запоріжжя : ЗДІА,

2018. 602 с.

58. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Мусійченко О. Г. Організація і методика аудиту : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2024. 280 с.

59. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Подмешальська Ю. В., Чакалова Н. С. Теорія бухгалтерського обліку : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2022. 516 с.

60. Макаренко А. П., Меліхова Т. О., Чакалова Н. С. Теорія і методика документування в обліку та аудиті : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2020. 400 с.

61. Меліхова Т. О. Удосконалення методики перевірки грошових коштів у національній валюті. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. № 1. С. 24-29.

62. Меліхова Т. О. Удосконалення методичних засад аудиту операцій з готівкою та на рахунках у банку для підвищення ефективності управління підприємством. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. № 5. С. 32-41.

63. Остафійчук С. М. Грошові кошти та їх еквіваленти – найліквідніші активи підприємства. *Науковий вісник Ужгородського університету*. 2011. № 3. С. 215–220.

64. Панасюк В. М., Ковальчук Є. К., Мельничук І. В., Мужевич Н. В. Бухгалтерський облік : від знань до компетентностей : навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2020. 363 с.

65. Панасюк В. М., Мельничук І. В., Мужевич Н. В. Бухгалтерський облік: навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2020. 330 с.

66. Петрик О. А. Аудит : підруч. Київ : КНЕУ, 2015. 498 с.

67. Пілотний проєкт гривневих електронних грошей ТАСКОМБАНК. Публічна версія, Київ, 2023.

68. Подмешальська Ю. В., Антоненко Л. В. Бухгалтерський облік та контроль касових операцій в управлінні підприємством. *Інвестиції: практика та досвід*. 2022. № 24. С. 1-15.

69. Проценко А. Т. Правові основи обігу електронних грошей в Україні. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Право*.

2016. Вип. 37(3). С. 7-10. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvuzhpr_2016_37%283%29__3 (дата звернення: 17.10.2025).

70. Радіонова Н. Й., Жура К. О. Концептуальний підхід до організації та методики проведення аудиту грошових коштів підприємства. *Ефективна економіка*. 2017. № 5. С. 45-48.

71. Рядінська В. Проблеми правового регулювання обігу електронних грошей в Україні. *Підприємництво, господарство і право*. 2016. № 2. С. 190-195.

72. Радченко М. А. Особливості відображення е-грошей в обліку. *Науковий вісник Ужгородського ун-ту*. 2015. Вип. № 45. С. 121-124.

73. Савлук М. Електронні гроші: сутність та порівняльний аналіз якісних властивостей. *Вісник НБУ*. 2004. №11. С. 10-14.

74. Сенищ П. М. Світовий досвід і перспективи розвитку електронних грошей в Україні. URL: <https://www.bank.gov.ua/doccatalog/document> (дата звернення: 17.10.2025).

75. Скоробогатова Н. Є. Бухгалтерський облік : навч. посіб. Київ : Політехніка, 2017. 248 с.

76. Соболев М. В., Косата І. А., Розіт Т. В. Бухгалтерський облік : навч. посіб. Харків : ХНУ ім. В. Н. Каразіна, 2018. 222 с.

77. Солонинка З. Б., Метлушко О. В. Перспективи запровадження та розвитку національної системи масових електронних платежів. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/13_ukr/203.pdf (дата звернення: 17.10.2025).

78. Стельмах В. С., Смовженко Т. С., Скрипник З. Е. Гроші – людина – соціум: параметри взаємин. Львів, 2006.

79. Степова Т. Г., Татарінова Г. О., Гріщук Р. І. Облік грошових коштів : навч. посіб. Одеса : ОНЕУ, 2013. 120 с.

80. Сук Л. К., Сук П. Л. Фінансовий облік : навч. посіб. Київ : Знання, 2015. 647 с.

81. Ткаченко Н. М. Бухгалтерський (фінансовий) облік, оподаткування і звітність : підруч. Київ : Алерта, 2013. 982 с.

82. Тлустий А. О. Еволюція електронних грошових форм. URL: <https://eprints.oa.edu.ua/id/eprint/6628/1/48.pdf> (дата звернення: 17.10.2025).

83. Трубін І. О. Платіжні системи на основі електронних грошей як складова системи електронних платежів. URL: http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Infpr_2013_2_9 (дата звернення: 17.10.2025).

84. Хом'як Р. Л. Бухгалтерський облік в Україні : підруч. Львів : Інтелект-Захід, 2007. 1200 с.

85. Царьова Л. К. Норми законодавства ЄС про емісію електронних грошей та їх імплементація у законодавство України. URL: http://www.nbuv.gov.ua/e-journals/esp/2010_2/10clkizu.pdf (дата звернення: 17.10.2025).

86. Шишкова Н. Л., Мороз Є. Ю. Електронні гроші: сутність та проблеми використання в Україні. URL: https://ev.nmu.org.ua/docs/2017/4/EV20174_039-051.pdf (дата звернення: 17.10.2025).

ДОДАТКИ

Додаток А

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2019 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	21	11	0
первісна вартість	1001	51	53	0
накопичена амортизація	1002	30	42	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	6409	5101	0
первісна вартість	1011	7058	7086	0
знос	1012	649	1985	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0

інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	6430	5112	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	15811	20103	0
Виробничі запаси	1101	7023	11603	0
Незавершене виробництво	1102	3003	4910	0
Готова продукція	1103	4985	3290	0
Товари	1104	800	300	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	25365	32983	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	41246	7853	0
з бюджетом	1135	1199	692	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19247	19204	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	5120	6802	0
Готівка	1166	9	11	0
Рахунки в банках	1167	5111	4315	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	412	57	0
Усього за розділом II	1195	108400	87694	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	114830	92806	0

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1	1	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0

Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9489	15444	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	9490	15445	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	24380	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	37500	11302	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0

інші страхові резерви; (на початок звітної періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	61880	11302	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	10180	36550	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	28140	24058	0
за розрахунками з бюджетом	1620	223	9	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	210	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	76	60	0
за розрахунками з оплати праці	1630	187	238	0
за одержаними авансами	1635	2041	352	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	2613	4792	0
Усього за розділом III	1695	43460	66059	0

IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	114830	92806	0

Продовження додатка А

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 рік**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	219064	171671
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-165808)	(-126864)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	53256	44807
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	9796	3976
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0

Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(-16952)	(-14104)
Витрати на збут	2150	(-9690)	(-9774)
Інші операційні витрати	2180	(-15030)	(-8052)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	21380	16853
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	14	3
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(-13878)	(-15013)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	7516	1843
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1561	-1782
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5955	61
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5955	61

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	132750	111239
Витрати на оплату праці	2505	3310	3647
Відрахування на соціальні заходи	2510	1227	1364
Амортизація	2515	1422	340
Інші операційні витрати	2520	43960	33240
Разом	2550	182669	149830

Продовження додатка А

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 01.01.2020 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	11	3	0
первісна вартість	1001	53	53	0
накопичена амортизація	1002	42	50	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	5101	3759	0
первісна вартість	1011	7086	6949	0
знос	1012	1985	3190	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0

Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	5112	3762	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	20103	27504	0
Виробничі запаси	1101	11603	13638	0
Незавершене виробництво	1102	4910	6247	0
Готова продукція	1103	3290	6781	0
Товари	1104	300	838	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	32983	27447	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	7853	13920	0
з бюджетом	1135	692	636	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19204	11430	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	6802	470	0
Готівка	1166	11	9	0

Рахунки в банках	1167	4315	461	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	57	22	0
Усього за розділом II	1195	87694	81429	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	92806	85191	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1	1	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	0	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	15444	21608	0

Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	15445	21609	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	11302	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	11302	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				

Короткострокові кредити банків	1600	36550	35662	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	24058	18400	0
за розрахунками з бюджетом	1620	9	215	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	149	0
за розрахунками зі страхування	1625	60	62	0
за розрахунками з оплати праці	1630	238	458	0
за одержаними авансами	1635	352	423	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	4792	8362	0
Усього за розділом III	1695	66059	63582	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	92806	85191	0

Продовження додатка А

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 рік**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	236568	219064
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-191352)	(-165808)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	45216	53256
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	20930	9796

Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(-12170)	(-16952)
Витрати на збут	2150	(-8219)	(-9690)
Інші операційні витрати	2180	(-29365)	(-15030)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	16392	21380
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	12	14
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(-8521)	(-13878)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	7883	7516
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1719	-1561

Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	6164	5955
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6164	5955

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	165563	132750
Витрати на оплату праці	2505	5220	3310
Відрахування на соціальні заходи	2510	1012	1227
Амортизація	2515	1426	1422
Інші операційні витрати	2520	53423	43960
Разом	2550	226644	182669

Продовження додатка А

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2021 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	3	1	
первісна вартість	1001	53	55	
накопичена амортизація	1002	50	54	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	3759	2907	
первісна вартість	1011	6949	7451	
знос	1012	3190	4544	
Інвестиційна нерухомість:	1015			
первісна вартість	1016			
знос	1017			
Довгострокові біологічні активи:	1020			
первісна вартість	1021			
накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			

Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	3762	2908	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	27504	36090	
Виробничі запаси	1101	13638	15980	
Незавершене виробництво	1102	6247	7649	
Готова продукція	1103	6781	10339	
Товари	1104	838	2122	
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	27447	35305	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	13920	6967	
з бюджетом	1135	636	188	
у тому числі з податку на прибуток	1136		188	
з нарахованих доходів	1140			
із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11430	9099	
Поточні фінансові інвестиції	1160			

Гроші та їх еквіваленти	1165	470	1234	
Готівка	1166	9	13	
Рахунки в банках	1167	461	1221	
Витрати майбутніх періодів	1170		4	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190	22	174	
Усього за розділом II	1195	81429	89061	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	85191	91969	

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1	1	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			

Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	21608	22449	
Неоплачений капітал	1425	()	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()	()
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	21609	22450	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510		113	
Інші довгострокові зобов'язання	1515		11380	
Довгострокові забезпечення	1520			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви, у тому числі:	1530			
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531			
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532			
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533			
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534			
Інвестиційні контракти;	1535			

Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595		11493	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	35662	36658	
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610		75	
за товари, роботи, послуги	1615	18400	13545	
за розрахунками з бюджетом	1620	215	95	
за у тому числі з податку на прибуток	1621	149		
за розрахунками зі страхування	1625	62	103	
за розрахунками з оплати праці	1630	458	439	
за одержаними авансами	1635	423	1552	
за розрахунками з учасниками	1640			
із внутрішніх розрахунків	1645			
за страховою діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660			
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690	8362	5559	
Усього за розділом III	1695	63582	58026	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			

V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	85191	91969	

Продовження додатка А

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 рік**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	275134	236568
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-231638)	(-191352)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090	43496	45216
Валовий: збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	7759	20930

Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(-8610)	(-12170)
Витрати на збут	2150	(-16802)	(-8219)
Інші операційні витрати	2180	(-9401)	(-29365)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	16442	16392
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	22	12
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(-8299)	(-8521)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	8165	7883
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1837	-1719
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		

Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	6328	6164
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6328	6164

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	203379	165563
Витрати на оплату праці	2505	7903	5220
Відрахування на соціальні заходи	2510	1728	1012
Амортизація	2515	1490	1426
Інші операційні витрати	2520	37388	53423
Разом	2550	251888	226644

Продовження додатка А

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2022 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	3	1	
первісна вартість	1001	53	55	
накопичена амортизація	1002	50	54	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	3759	2907	
первісна вартість	1011	6949	7451	
знос	1012	3190	4544	
Інвестиційна нерухомість:	1015			
первісна вартість	1016			
знос	1017			
Довгострокові біологічні активи:	1020			
первісна вартість	1021			
накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035			

Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	3762	2908	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	27504	36090	
Виробничі запаси	1101	13638	15980	
Незавершене виробництво	1102	6247	7649	
Готова продукція	1103	6781	10339	
Товари	1104	838	2122	
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	27447	35305	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	13920	6967	
з бюджетом	1135	636	188	
у тому числі з податку на прибуток	1136		188	
з нарахованих доходів	1140			
із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11430	9099	

Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	470	1234	
Готівка	1166	9	13	
Рахунки в банках	1167	461	1221	
Витрати майбутніх періодів	1170		4	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190	22	174	
Усього за розділом II	1195	81429	89061	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	85191	91969	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1	1	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			

Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	21608	22449	
Неоплачений капітал	1425	()	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()	()
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	21609	22450	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510		113	
Інші довгострокові зобов'язання	1515		11380	
Довгострокові забезпечення	1520			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви, у тому числі:	1530			
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531			
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532			
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533			

інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534			
Інвестиційні контракти;	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595		11493	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	35662	36658	
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610		75	
за товари, роботи, послуги	1615	18400	13545	
за розрахунками з бюджетом	1620	215	95	
за у тому числі з податку на прибуток	1621	149		
за розрахунками зі страхування	1625	62	103	
за розрахунками з оплати праці	1630	458	439	
за одержаними авансами	1635	423	1552	
за розрахунками з учасниками	1640			
із внутрішніх розрахунків	1645			
за страховою діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660			
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690	8362	5559	
Усього за розділом III	1695	63582	58026	

IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	85191	91969	

Продовження додатка А

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 рік**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	275134	236568
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-231638)	(-191352)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090	43496	45216
Валовий: збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	7759	20930
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		

Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(-8610)	(-12170)
Витрати на збут	2150	(-16802)	(-8219)
Інші операційні витрати	2180	(-9401)	(-29365)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	16442	16392
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	22	12
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(-8299)	(-8521)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	8165	7883
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1837	-1719
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	6328	6164

Чистий фінансовий результат: збиток	2355	()	()
-------------------------------------	------	-----	-----

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6328	6164

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	203379	165563
Витрати на оплату праці	2505	7903	5220
Відрахування на соціальні заходи	2510	1728	1012
Амортизація	2515	1490	1426
Інші операційні витрати	2520	37388	53423
Разом	2550	251888	226644

Продовження додатка А

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2023 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	3	1	
первісна вартість	1001	53	55	
накопичена амортизація	1002	50	54	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	3759	2907	
первісна вартість	1011	6949	7451	
знос	1012	3190	4544	
Інвестиційна нерухомість:	1015			
первісна вартість	1016			
знос	1017			
Довгострокові біологічні активи:	1020			
первісна вартість	1021			
накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			

Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	3762	2908	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	27504	36090	
Виробничі запаси	1101	13638	15980	
Незавершене виробництво	1102	6247	7649	
Готова продукція	1103	6781	10339	
Товари	1104	838	2122	
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	27447	35305	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	13920	6967	
з бюджетом	1135	636	188	
у тому числі з податку на прибуток	1136		188	
з нарахованих доходів	1140			
із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11430	9099	
Поточні фінансові інвестиції	1160			

Гроші та їх еквіваленти	1165	470	1234	
Готівка	1166	9	13	
Рахунки в банках	1167	461	1221	
Витрати майбутніх періодів	1170		4	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190	22	174	
Усього за розділом II	1195	81429	89061	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	85191	91969	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1	1	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			

Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	21608	22449	
Неоплачений капітал	1425	()	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()	()
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	21609	22450	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510		113	
Інші довгострокові зобов'язання	1515		11380	
Довгострокові забезпечення	1520			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви, у тому числі:	1530			
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітної періоду)	1531			
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітної періоду)	1532			
резерв незароблених премій; (на початок звітної періоду)	1533			

інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534			
Інвестиційні контракти;	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595		11493	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	35662	36658	
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610		75	
за товари, роботи, послуги	1615	18400	13545	
за розрахунками з бюджетом	1620	215	95	
за у тому числі з податку на прибуток	1621	149		
за розрахунками зі страхування	1625	62	103	
за розрахунками з оплати праці	1630	458	439	
за одержаними авансами	1635	423	1552	
за розрахунками з учасниками	1640			
із внутрішніх розрахунків	1645			
за страховою діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660			
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690	8362	5559	
Усього за розділом III	1695	63582	58026	

IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	85191	91969	

Продовження додатка А

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 рік**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	275134	236568
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-231638)	(-191352)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090	43496	45216
Валовий: збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	7759	20930

Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(-8610)	(-12170)
Витрати на збут	2150	(-16802)	(-8219)
Інші операційні витрати	2180	(-9401)	(-29365)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	16442	16392
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	22	12
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(-8299)	(-8521)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	8165	7883
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1837	-1719
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		

Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	6328	6164
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6328	6164

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	203379	165563
Витрати на оплату праці	2505	7903	5220
Відрахування на соціальні заходи	2510	1728	1012
Амортизація	2515	1490	1426
Інші операційні витрати	2520	37388	53423
Разом	2550	251888	226644

Продовження додатка А

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 01.01.2025 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	1	1	
первісна вартість	1001	55	57	
накопичена амортизація	1002	54	56	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	2907	4143	
первісна вартість	1011	7451	5966	
знос	1012	4544	1823	
Інвестиційна нерухомість:	1015			
первісна вартість	1016			
знос	1017			
Довгострокові біологічні активи:	1020			
первісна вартість	1021			
накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			

Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	2908	4144	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	36090	37396	
Виробничі запаси	1101	15980	17744	
Незавершене виробництво	1102	7649	8081	
Готова продукція	1103	10339	11049	
Товари	1104	2122	522	
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	35305	58072	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	6967	16436	
з бюджетом	1135	188	2931	
у тому числі з податку на прибуток	1136	188		
з нарахованих доходів	1140			
із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9099	13792	

Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти	1165	1234	4094	
Готівка	1166	13	12	
Рахунки в банках	1167	1221	3466	
Витрати майбутніх періодів	1170	4	53	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190	174	67	
Усього за розділом II	1195	89061	132841	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	91969	136985	

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			

Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22456	25525	
Неоплачений капітал	1425	()	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()	()
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	22457	25526	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510	113	1143	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	11380	11747	
Довгострокові забезпечення	1520			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви, у тому числі:	1530			
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531			
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532			
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533			

інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534			
Інвестиційні контракти;	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595	11493	12890	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	36658	51845	
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	75	812	
за товари, роботи, послуги	1615	13538	41600	
за розрахунками з бюджетом	1620	95	750	
за у тому числі з податку на прибуток	1621		673	
за розрахунками зі страхування	1625	103	83	
за розрахунками з оплати праці	1630	439	376	
за одержаними авансами	1635	1552	2493	
за розрахунками з учасниками	1640			
із внутрішніх розрахунків	1645			
за страховою діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660			
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690	5559	610	
Усього за розділом III	1695	58019	98569	

IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	91969	136985	

Продовження додатка А

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2024 рік**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	325434	275134
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-273768)	(-231638)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090	51666	43496
Валовий: збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		

Інші операційні доходи	2120	5402	7759
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(-9651)	(-8610)
Витрати на збут	2150	(-21071)	(-16802)
Інші операційні витрати	2180	(-6657)	(-9401)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	19689	16442
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		22
Інші доходи	2240	25	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(-8282)	(-8299)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(-45)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	11387	8165
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	()	()

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2318	-1837
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	9069	6328
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	9069	6328

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	234218	203379
Витрати на оплату праці	2505	8637	7903
Відрахування на соціальні заходи	2510	1858	1728
Амортизація	2515	1307	1490

Інші операційні витрати	2520	46721	37388
Разом	2550	292741	251888