

Київський національний торговельно-економічний університет  
Кафедра обліку та оподаткування

**ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

на тему:

**«ОБЛІК ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ  
ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА»**

Студентки 2 курсу, 4м групи,  
спеціальності 071 «Облік і  
оподаткування»,  
спеціалізації «Облік,  
оподаткування та оцінювання  
в бізнесі»

Тищук Олександр  
Миколаївни

Науковий керівник  
кандидат економічних наук,  
доцент

Сопко Ольга  
Василівна

Гарант освітньої програми  
доктор економічних наук,  
професор

Бенько Микола  
Миколайович

Київ 2019

# Київський національний торговельно-економічний університет

Факультет обліку, аудиту та інформаційних систем

Кафедра обліку та оподаткування

Ступінь вищої освіти «Магістр»

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Спеціалізація «Облік, оподаткування та оцінювання в бізнесі»

**Затверджую**

Зав. кафедри \_\_\_\_\_ О.В.Фоміна

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ р.

## Завдання

### на випускню кваліфікаційну роботу студентів

Тищук Олександрі Миколаївні

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема випускної кваліфікаційної роботи  
«Облік іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства»  
Затверджена наказом ректора від «18» січня 2019 р. № 139
2. Строк здачі студентом закінченого роботи «15» листопада 2019 р.

### **3. Цільова установка та вихідні дані до роботи**

*Мета роботи:*

Обґрунтування теоретичних положень стосовно вдосконалення організації та методики обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства, а також розробка на цій основі практичних рекомендацій з обліку іншої поточної дебіторської заборгованості для ТОВ «Глобал Кредит»

*Об'єкт дослідження:*

Процес обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства як визначення резервів підвищення ефективності його діяльності. Для дослідження в даній роботі використовуються інформаційні дані ТОВ «Глобал Кредит».

*Предмет дослідження:*

Сукупність теоретичних, методичних та практичних аспектів бухгалтерського обліку, іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.

4. Перелік графічного матеріалу 5 Додатків, 16 таблиць, рисунки 12.

### **5. Консультанти по роботі (проекту) із зазначенням розділів, за якими здійснюється консультування:**

Розділ	Консультант (прізвище, ініціали)	Підпис, дата	
		Завдання видано	Завдання виконано



## **6. Зміст випускної кваліфікаційної роботи (проекту) (перелік питань за кожним розділом)**

### **ВСТУП**

#### **РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА**

- 1.1 Економічна сутність, класифікація та оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства
- 1.2 Концептуальні засади обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства

Висновки за розділом 1

#### **РОЗДІЛ 2. СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ТОВ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ»**

- 2.1. Фінансовий облік виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства
- 2.2. Оподаткування операцій з виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства
- 2.3. Облік виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості в управлінні підприємством

Висновки за розділом 2

#### **РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ТОВ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ»**

- 3.1. Напрями і заходи удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості на ТОВ «Глобал Кредит»
- 3.2. Удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості за умов застосування інформаційних систем і технологій

Висновки за розділом 3

### **ВИСНОВКИ**

### **СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

### **ДОДАТКИ**

## **7. Календарний план виконання роботи**

№ пор.	Назва етапів випускної кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1	2	3	4
1.	Наукова стаття	12.09.2019	12.09.2019
2.	Підготовка першого розділу роботи	28.06.2019	28.06.2019
3.	Підготовка другого розділу роботи	06.09.2019	06.09.2019
4.	Попередній розгляд двох розділів	25.09.2019	25.09.2019
5.	Підготовка третього розділу роботи	25.10.2019	25.10.2019
6.	Попередній захист роботи	12.11.2019	12.11.2019
7.	Подання завершеної роботи на кафедру	15.11.2019	15.11.2019

8. Дата видачі завдання «25» січня 2019 р.

9. Керівник випускної кваліфікаційної роботи \_\_\_\_\_ Сопко О.В.  
(прізвище, ініціали, підпис)

10. Гарант освітньої програми \_\_\_\_\_ Бенько М.М.  
(прізвище, ініціали, підпис)

11. Завдання прийняв до виконання студент \_\_\_\_\_ Тищук О.М.  
(прізвище, ініціали, підпис)

**12. Відгук наукового керівника випускної кваліфікаційної роботи**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Керівник випускної кваліфікаційної роботи \_\_\_\_\_  
(підпис, дата)

**13. Висновок про випускну кваліфікаційну роботу**

Випускна кваліфікаційна робота студента \_\_\_\_\_ Тищук О.М. \_\_\_\_\_  
(прізвище, ініціали)

може бути допущена до захисту екзаменаційній комісії.

Гарант освітньої програми \_\_\_\_\_ Бенько М.М.  
(прізвище, ініціали, підпис)

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_ Фоміна О.В.  
(підпис, прізвище, ініціали)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ р.

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА .....</b>	<b>7</b>
1.1. Економічна сутність, класифікація та оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.....	7
1.2. Нормативно-правове регулювання обліку поточної дебіторської заборгованості підприємства .....	12
Висновки за розділом 1.....	18
<b>РОЗДІЛ 2. СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ТОВ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ» .....</b>	<b>20</b>
2.1. Фінансовий облік іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.....	20
2.2. Оподаткування операцій з виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства .....	29
2.3. Облік виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості в управлінні підприємством .....	32
Висновки за розділом 2.....	38
<b>РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ТОВ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ» .....</b>	<b>39</b>
3.1. Напрями і заходи удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості на ТОВ «Глобал Кредит» .....	39
3.2. Удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості за умов застосування інформаційних систем і технологій .....	45
Висновки за розділом 3.....	49

ВИСНОВКИ .....	51
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	56
ДОДАТКИ.....	62

## ВСТУП

**Актуальність дослідження** полягає у тому, що дебіторська заборгованість виступає важливою складовою діяльності будь якого підприємства. Кожен господарюючий суб'єкт вступає в договірні відносини з різними контрагентами здійснюючи відповідні розрахунки та створюючи заборгованість.

Існування іншої поточної дебіторської заборгованості є об'єктивним явищем в процесі діяльності вітчизняних підприємств, її виникнення зумовлюється відносинами з контрагентами та працівниками підприємства шляхом надання авансованих платежів підприємствам в рахунок виконання договірних зобов'язань, а також в зв'язку з виникненням розрахунків з підзвітними особами підприємства, і т.д.

Збільшення іншої поточної дебіторської заборгованості призводить до зменшення ліквідності активів підприємства, уповільнення оборотності грошових коштів, що супроводжуються необхідністю залучення додаткових джерел фінансування. За період з 2008 р. по 2018р. частка поточної дебіторської заборгованості в оборотних активах вітчизняних підприємств склала 56-64 %. За даними Державної служби статистики України загальний її обсяг за цей період зріс на 151,2 %, а кредиторської заборгованості за цей же період зросла на 61,1% [5].

Удосконалення механізму обліку іншої поточної дебіторської заборгованості є одним із актуальних питань вітчизняної практики, адже від того, наскільки правильно та точно здійснена оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості буде залежати структура балансу та показники фінансового стану підприємства.

На сьогоднішній день, залишаються неврегульованими питання визнання в обліку іншої поточної дебіторської заборгованості сумнівною чи безнадійною, недосконалість управлінського обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.



Дослідженням питань обліку дебіторської заборгованості присвячували свої наукові праці такі вчені як: Ф.Ф. Бутинець, М.Д. Білик, Н.В. Бондарчук, Л.В. Черненко, І.А. Волянчук, С.Ф. Голов, В.В. Сопко та інших. Проте, з розвитком економічних відносин, окремі положення бухгалтерського обліку іншої поточної дебіторської заборгованості потребують уточнення та вдосконалення. Існують проблеми щодо класифікації та оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості, а також напрямків здійснення управлінського обліку іншої поточної дебіторської заборгованості вітчизняних підприємств.

**Метою** випускної кваліфікаційної роботи є розробка методичних та організаційних положень і практичних рекомендацій з удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.

Для досягнення поставленої мети передбачається вирішити такі **завдання:**

- розкрити економічну сутність, класифікацію та оцінку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства;
- визначити концептуальні засади обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства;
- розкрити фінансовий облік іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства;
- навести порядок оподаткування операцій з виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства;
- розкрити облік виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості в управлінні підприємством;
- навести напрями і заходи удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості на ТОВ «Глобал Кредит» ;
- запропонувати напрями удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості за умов застосування інформаційних систем і технологій.

**Об'єктом** дослідження є процес обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства як визначення резервів підвищення ефективності

його діяльності. Для дослідження в даній роботі використовуються інформаційні дані ТОВ «Глобал Кредит» (Додаток А).

**Предметом** випускної кваліфікаційної роботи є сукупність теоретичних, методичних та практичних аспектів бухгалтерського обліку, іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.

**Інформаційною та правовою базою** дослідження є законодавчі та нормативні акти, що регламентують облік заборгованості підприємства, МСФЗ, МСБО, інші інструктивні вказівки і рекомендації Міністерства фінансів України, офіційні статистичні матеріали, методичні матеріали, дані мережі Інтернет. Фактологічною основою проведеного дослідження є матеріали первинного, аналітичного і синтетичного обліку та фінансова звітність ТОВ «Глобал Кредит».

**Методи** дослідження: обумовлені об'єктом і предметом випускної кваліфікаційної роботи. Реалізація поставленої мети потребувала застосування ряду методів: загальнонаукові методи (аналіз, синтез, абстрагування та узагальнення); теоретичні (методи пошуку, виявлення та узагальнення відомостей); вузько методологічні (методи аналізу літературних матеріалів щодо виявлення наявних теоретичних, методологічних, методичних відомостей з питань дослідження дебіторської та кредиторської заборгованості); методи проведення аналізу дослідження дебіторської заборгованості: трендовий (горизонтальний) аналіз балансу підприємства - вивчення окремих показників за якийсь період, їх поведінки, тенденції зросту або спаду; структурний (вертикальний) аналіз балансу - визначення питомої ваги окремих показників у загальній величині; порівняльний аналіз - зіставлення показників з попередніми періодами, планом.

**Наукова новизна одержаних результатів.** Отримані в процесі дослідження наукові результати полягають у розробці теоретико-методичних рекомендацій і пропозицій щодо удосконалення організації та методики бухгалтерського обліку іншої поточної дебіторської заборгованості

підприємства. Одержані результати, які становлять наукову новизну, визначаються такими основними положеннями:

- надані пропозиції з удосконалення аналітичного обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства;
- удосконалена автоматизація обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства;
- розроблено документацію яка призначена для системи управлінського обліку заборгованості підприємства, що покращить оперативність здійснюваних контрольних процедур, а також наділить систему обліку ТОВ «Глобал Кредит» засобами превентивності.

**Апробація результатів дослідження.** За результатами дослідження опубліковано 1 наукову працю за темою: «Сутність, визнання та облік іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства» загальним обсягом 1,21 друк. арк. у Збірнику наукових статей студентів КНТЕУ.

**Структура та обсяг дослідження.** Випускна кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел, додатків. Основний зміст роботи викладено на 55 сторінках друкованого тексту; робота містить 16 таблиць, 12 рисунків, 5 додатків. Список використаних джерел налічує 50 найменування.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

#### 1.1. Економічна сутність, класифікація та оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства

Методичні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про іншу поточну дебіторську заборгованість визначаються в Положенні (стандарті) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» [28], згідно з яким дебіторська заборгованість – це сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату.

При цьому дебіторами слід вважати юридичних та фізичних осіб, які внаслідок минулих подій заборгували підприємству певні суми грошових коштів, їх еквівалентів або інших активів

Поділ дебіторської заборгованості на короткострокову та довгострокову здійснюється відповідно до П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [28] та дозволяє виокремити заборгованість дебіторів яка буде погашена на протязі звітного періоду. У Балансі «Звіті про фінансовий стан» дебіторська заборгованість поділяється за даною ознакою на довгострокову та короткострокову (рис. 1.1).

Даний поділ дебіторської заборгованості дозволяє деталізувати дебіторську заборгованість за рівнем ліквідності та здійснити оцінку платоспроможності підприємства та можливості вчасного перетворення фінансових зобов'язань у гроші.

Удосконалення механізму обліку дебіторської заборгованості є одним із актуальних питань вітчизняної практики, адже від того, наскільки правильно та точно здійснена оцінка дебіторської заборгованості буде залежати структура балансу та показники фінансового стану підприємства.

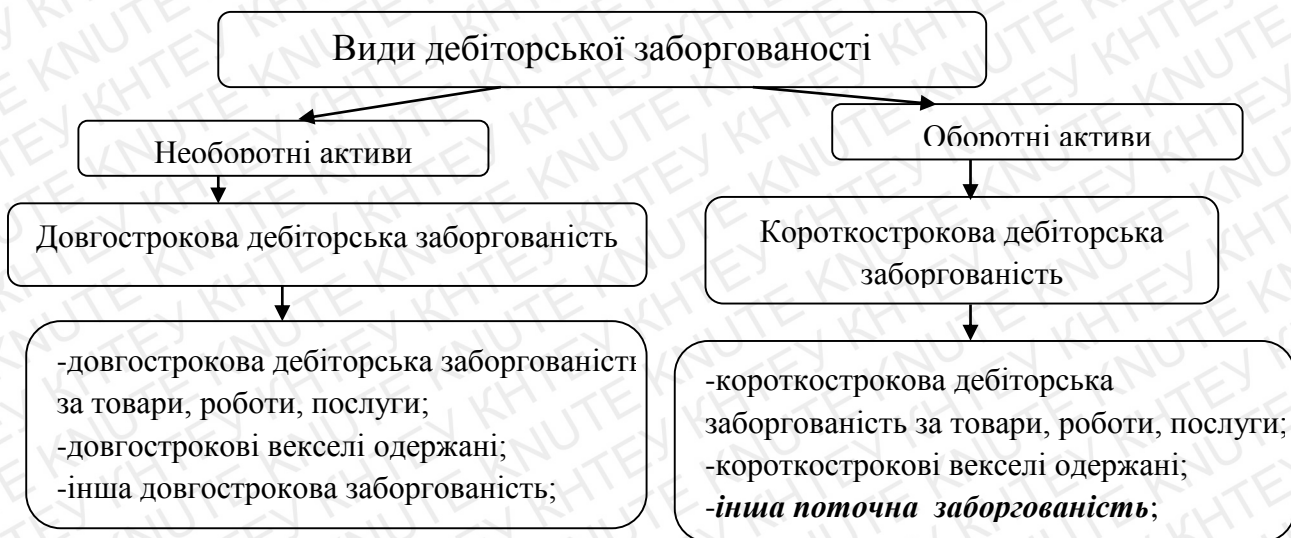


Рис. 1.1 Види дебіторської заборгованості підприємства

Джерело: [28]

Інша поточна дебіторська заборгованість виступає важливою складовою діяльності будь якого підприємства. Кожен господарюючий суб'єкт вступає в договірні відносини з різними контрагентами здійснюючи відповідні розрахунки та створюючи заборгованість.

Головним завданням обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства є надання повної та достовірної інформації системі управління щодо стану розрахунків з різними дебіторами з метою прийняття виважених управлінських рішень. На нашу думку, інша поточна дебіторська заборгованість є важливою складовою оборотного капіталу, від величини якої залежатиме розрахункова дисципліна з працівниками та відповідними контрагентами підприємства, а також рівень ліквідності активів та платоспроможність підприємства.

Загалом, інша поточна дебіторська заборгованість це сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Відповідно до П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», інша поточна дебіторська заборгованість - це поточна дебіторська заборгованість з різними дебіторами за виданими авансами, нарахованими доходами, за претензіями, за відшкодування завданих збитків, за позиками кредитних спілок та за іншими операціями (рис. 1.2).



Рис. 1.2 Види іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства

Джерело: [28]

Виходячи з даних рисунку 1.2 встановлено, що дебіторська заборгованість, яка виникла у процесі господарської діяльності, але не пов'язана з реалізацією готової продукції, товарів, виконаних робіт, послуг відноситься до іншої поточної дебіторської заборгованості.

Одним із видів іншої поточної дебіторської заборгованості, яка виникає на кожному підприємстві є дебіторська заборгованість з підзвітними особами.

Підзвітні особи — це працівники даного підприємства, які отримали грошові кошти в підзвіт для майбутніх витрат згідно з наказом (розпорядженням) керівника підприємства.

Найбільш поширеною є операція, пов'язана з видачею коштів на відрядження, тобто на поїздку працівника за розпорядженням керівника підприємства для виконання службового доручення поза місцем роботи.

В науковій літературі наводиться інформація яка стосується класифікації дебіторської заборгованості загалом. Ми удосконалили класифікацію, виділивши ті класифікаційні ознаки які характерні іншій поточній дебіторській заборгованості підприємства (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

### Класифікація іншої поточної дебіторської заборгованості

Класифікаційна ознака	Види іншої дебіторської заборгованості
1) за своєчасністю погашення	а) строк оплати якої не настав; б) не сплачена в строк; в) сумнівна дебіторська заборгованість
2) за платоспроможністю дебіторів	а) сумнівна б) безнадійна
3) за забезпеченістю	а) забезпечена; б) незабезпечена;
4) за контрагентами	а) працівники підприємства б) кредитори підприємства; в) постачальники та підрядники підприємства;
5) за формою погашення	а) монетарна; б) немонетарна;
б) за ступенем дотримання фінансової дисципліни	а) допустима б) невинуватена

Джерело: розроблено самостійно

Доцільно поділяти іншу поточну дебіторську заборгованість на заборгованість строк оплати якої не настав; на не сплачену в строк заборгованість та на сумнівну дебіторську заборгованість.

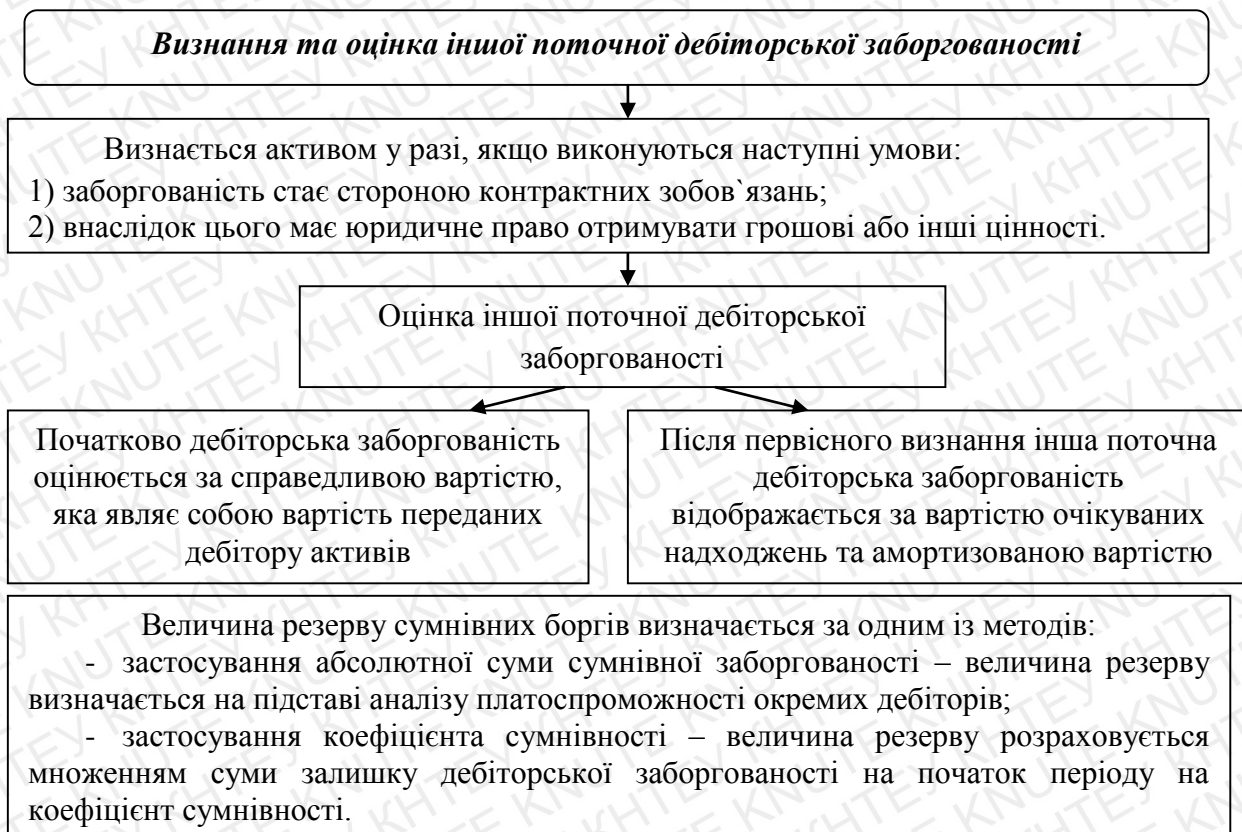
Також, відповідно до чинної нормативно-правової бази (П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість»), інша поточна дебіторська заборгованість поділяється за платоспроможністю дебіторів на сумнівну та безнадійну. Сумнівна дебіторська заборгованість визначається якщо існує невпевненість у її погашенні боржником. Дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість (підстава) щодо неповернення її боржником або за якою минув строк позовної давності вважається безнадійною.

Також дебіторська заборгованість за ступенем дотримання фінансової дисципліни, поділяється на допустиму та невинуватену (ту яка виникає внаслідок недоліків у діяльності підприємства). Класифікація дебіторської

заборгованості за даною ознакою дозволяє оцінити наявність порушень у фінансово-розрахунковій дисципліні підприємства.

Загалом, поділ іншої поточної дебіторської заборгованості за різними ознаками доцільно здійснювати з метою удосконалення управлінського обліку дебіторської заборгованості в частині відкриття аналітичних рахунків та формування відповідних форм управлінської звітності яка дозволить надавати системі управління відповідну та корисну облікову інформацію яка стосується іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.

На сьогоднішній день, важливим питанням обліку іншої поточної дебіторської заборгованості є її оцінка, адже відповідно до основного принципу фінансової звітності, обачності, сума оцінки активів підприємства не повинна бути завищена. Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній вартості, яка залежить від виду дебіторської заборгованості та особливостей її визнання (рис. 1.3).



*Рис.1.3 Оцінка та визнання іншої поточної дебіторської заборгованості*

*ТОВ «Глобал Кредит»*

Джерело: підготовлено відповідно до облікової політики товариства.



Відповідно до Приміток до річної фінансової звітності за 2018 рік, ТОВ «Глобал Кредит» первісно визнавало іншу поточну дебіторську заборгованість за справедливою вартістю. Виконуючи норми МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» [16] до фінансових інструментів, які обліковувались станом на 01.01.2018р. керівництво для приведення майбутньої вартості грошових коштів до їх вартості в поточний період, провело дисконтування їх вартості. Ефект дисконтування виявився не суттєвим, тому підприємство прийняло рішення про складання фінансової звітності без врахування сум дисконтування у складі нерозподіленого прибутку.

Інша поточна дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, найкращим підтвердженням якої є ціна угоди. Після первісного визнання інша поточна дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржника оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних в подальшому.

Підводячи підсумок викладеному матеріалу, необхідно відзначити, що наявність на підприємстві іншої поточної дебіторської заборгованості свідчить про існування дебіторської заборгованості в особі працівників підприємства, держави, підзвітних осіб, отримувачів кредитних коштів, і т.д. Важливо правильно оцінити та відобразити на відповідних рахунках бухгалтерського обліку відповідні види іншої поточної дебіторської заборгованості з метою управління вчасністю її погашення та відображення у фінансовій звітності підприємства.

## **1.2. Нормативно-правове регулювання обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства**

Облікове відображення операцій суб'єктів господарювання з іншою дебіторською заборгованістю регламентуються відповідними законами

України, постановами Кабінету Міністрів України, наказами міністерств, відомств, державної фіскальної служби, Національного банку України, і т.д.

Загалом, нормативно-правову базу, що регулює облік іншої поточної дебіторської заборгованості можна поділяти на відповідні рівні. Доцільно розглядати чотири рівні організації бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості підприємства (табл. 1.2).

Таблиця 1.2

**Нормативні документи, що регулюють облік іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства**

Рівень регламентації	Назва нормативного документа
Перший рівень	Цивільний кодекс України
	Податковий кодекс України [26]
	Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні»
	Закон України «Про захист прав споживачів»
	Закон України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом»
Другий рівень	Постанова КМУ «Про результати суцільної інвентаризації дебіторська та кредиторська заборгованості і заходи щодо її скорочення»
	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [28]
Третій рівень	Інструкція про службові відрядження у межах України та за кордон
	Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій [13]
Четвертий рівень	Наказ про облікову політику підприємства

Джерело: розроблено автором

Почнемо з першого рівня нормативно-правових актів, що регламентують облікове відображення операцій з іншою поточною дебіторською заборгованістю підприємства. До першого рівня відносяться кодекси, закони, постанови які мають вагоме значення адже їм відводиться першочергова перевага при розгляді спірних питань та вони домінують над іншими нормативними документами.

Дебіторська заборгованість виникає при наявності відносин між підприємствами, клієнтами, працівниками підприємства. Основним

нормативним документом, що регулює дані відносини є Цивільний кодекс України, в якому міститься інформація, яка присвячена загальним положенням про надання послуг, де закріплено положення щодо договорів даного типу.

Всі вітчизняні підприємства крім фінансової звітності, розробляють також і податкову звітність, формування якої має здійснюватися відповідно до Податкового кодексу України.

Зарахування коштів від покупця (замовника) на банківський рахунок або у касу підприємства за відвантажені товари (роботи, послуги) є вже другою подією, тому податкові зобов'язання при отриманні таких коштів не виникають.

Відповідно до Податкового кодексу України, об'єктом оподаткування є податок на прибуток, який визначається шляхом коригування фінансового результату до оподаткування відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідно до даного нормативного акту, фінансовий результат до оподаткування збільшується:

- на суму витрат на формування резерву сумнівних боргів;
- на суму витрат від списання дебіторської заборгованості понад суму резерву сумнівних боргів.

Тобто, Податковий кодекс регулює відносини які виникають у господарюючих суб'єктів в частині визначення бази оподаткування, величини податкових зобов'язань та податкового кредиту за рахунок здійснення всіх господарських операцій загалом та операцій які призводять до виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості зокрема.

Важливим питанням обліку дебіторської заборгованості є виникнення безнадійної дебіторської заборгованості підприємства. Сутність терміну «безнадійна дебіторська заборгованість» відповідно до визначень наведених в Податковому кодексі України та П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» полягає в тому, що підприємство не має надіятись на погашення даної заборгованості боржником, та відповідно створювати резерв сумнівних боргів

за рахунок якого можна буде списати дебіторську заборгованість підприємства. Також, в Податковому кодексі України, розкритий порядок та особливості покриття даного виду заборгованості банками та небанківськими фінансовими установами.

Окремі питання оцінки та визнання безнадійної дебіторської заборгованості розкриті в Законі України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом». В даному нормативно - правовому акті визначено, що мирова угода – це домовленість між боржником і кредиторами стосовно відстрочення та розстрочення, а також списання боргів боржника, яка оформлюється угодою сторін. Окрім того, обумовлено, що мирова угода може бути укладена на будь-якій стадії провадження у справі про банкрутство.

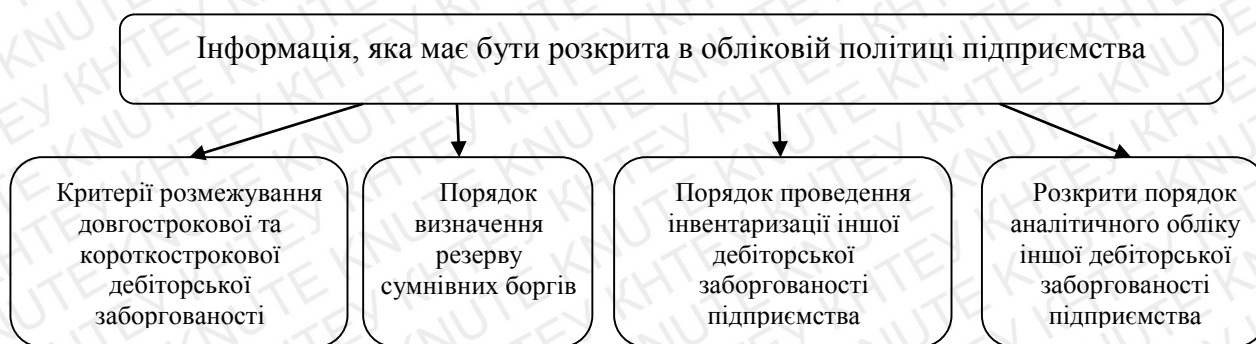
Фундаментом здійснення всіх видів операцій є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [47]. Він визначає правові принципи регулювання, організації та ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності в Україні. Відповідно до даного закону підприємство самостійно визначає облікову політику, де відображає основні засади ведення обліку відповідних об'єктів.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [32] ст. 12.1 «...підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається КМУ, складають фінансову та консолідовану звітність за міжнародними стандартами».

Також, відповідно до п.2 Постанови Кабінету міністрів України від 28 лютого 2000 року № 419 «Про затвердження порядку подання фінансової звітності» [15] фінансова звітність та консолідована фінансова звітність складаються за міжнародними стандартами фінансової звітності підприємствами, які провадять господарську діяльність з надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, у тому числі інші кредитні установи, до яких і відноситься наше підприємство. Тобто, ТОВ «Глобал Кредит» складає фінансову звітність відповідно до міжнародних

стандартів фінансової звітності підприємства. Досліджуване підприємство перейшло на міжнародні стандарти фінансової звітності в 2013 році. Особливості складання фінансової звітності ТОВ «Глобал Кредит» за МСФЗ у перші звітні періоди визначало МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Критично оцінюючи нормативно-правове регулювання обліку іншої поточної дебіторської заборгованості, необхідно відмітити недосконалість та суперечливість діючих нормативно-правових актів [11, 45, 47], що потребує від господарюючих суб'єктів уточнень окремих положень облікової політики у поточної дебіторської заборгованості (рис. 1.4).



*Рис. 1.4 Елементи облікової політики щодо операцій з виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства*

Джерело: розроблено автором

Акти другого рівня регламентації регулюють питання стандартизації обліку іншої поточної дебіторської заборгованості відповідно до концептуальних основ бухгалтерського обліку.

Якщо підприємство здійснює облік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, то необхідно відзначити, що на сьогодні відсутній окремих міжнародний стандарт, який би регламентував питання відображення в обліку дебіторської заборгованості. Дані господарюючі суб'єкти мають керуватись МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» [15], МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» [16], МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» [17], МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [18].

Доцільно розкрити концептуальні засади обліку іншої поточної дебіторської заборгованості відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (так як досліджуване підприємство здійснює облік та формує звітність відповідно до МСБО) (табл. 1.3).

Таблиця 1.3

**Концептуальні засади бухгалтерського обліку іншої поточної дебіторської заборгованості відповідно до МСБО**

Концептуальні засади	Порядок відображення згідно МСБО
Класифікація дебіторської заборгованості	1. Непоточна (довгострокова) (§ 57 МСБО 1). 2. Поточна. дебіторська заборгованість також ділиться на два види (п.«є» § 54 МСБО 1): торговельна; інша
Визнання та оцінка	Здійснюється аналогічно П(С)БО 10. Після первісного визнання дебіторська заборгованість, що є фінансовим інструментом згідно з МСБО 39, оцінюється за амортизованою собівартістю за допомогою методу ефективного процента (§ 46 МСБО 39)
Відображення в балансі	Торговельна дебіторська заборгованість відображається у фінзвітності за чистою вартістю реалізації без зазначення первісної вартості та суми РСБ. Така оцінка не є згортанням (§ 33 МСБО 1)
Нарахування резерву сумнівних боргів	У МСБО та МСФЗ відсутня така класифікація дебіторської заборгованості. Але класифікація, подібна до тієї, що наведена в П(С)БО 10, використовується на практиці. Критерії переведення заборгованості з одного класу до іншого підприємство визначає самостійно. У МСБО та МСФЗ немає алгоритму розрахунку РСБ, проте методи розрахунку, наведені в П(С)БО 10 [48], застосовуються на практиці

Джерело: [21]

Отже, відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [12], інша поточна дебіторська заборгованість відноситься до фінансових інструментів та на дату балансу оцінюється за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення.

У момент припинення визнання або при знеціненні дебіторської заборгованості, сума загального прибутку (збитку) накопиченому в іншому сукупному прибутку, списується та переноситься до складу прибутку або збитку за період.

Підводячи підсумок, необхідно відзначити, що облік іншої поточної дебіторської заборгованості за міжнародними та національними стандартами

має як спільні так і відмінні риси. З метою гармонізації бухгалтерського обліку, необхідно удосконалити вітчизняну облікову систему запозичивши положення міжнародного законодавства. Це дозволить покращити якість облікової інформації яка дозволить вплинути на ефективні управлінські рішення підприємства.

### **Висновки за розділом 1**

В даному розділі випускної кваліфікаційної роботи розкриті теоретичні основи обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства. За результатами зроблені наступні висновки:

1. Встановлено, що відповідно до П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», інша поточна дебіторська заборгованість - це поточна дебіторська заборгованість з різними дебіторами за виданими авансами, нарахованими доходами, за претензіями, за відшкодування завданих збитків, за позиками кредитних спілок та за іншими операціями.

2. Головним завданням обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства є надання повної та достовірної інформації системі управління щодо стану розрахунків з різними дебіторами з метою прийняття виважених управлінських рішень. Встановлено, що інша поточна дебіторська заборгованість є важливою складовою оборотного капіталу, від величини якої залежатиме розрахункова дисципліна з контрагентами підприємства та його працівниками, а також рівень ліквідності активів та платоспроможність підприємства.

3. Відповідно до П(С)БО 10, інша поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю. До підсумку балансу інша поточна дебіторська заборгованість включається за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

4. В роботі розкриті концептуальні основи обліку іншої поточної дебіторської заборгованості на ТОВ «Глобал Кредит». У складі іншої поточної

дебіторської заборгованості відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності ТОВ «Глобал Кредит». Підприємство формує резерв сумнівних боргів відповідно до положень МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції»

5. Інша поточна дебіторська заборгованість на ТОВ «Глобал Кредит» станом на дату балансу аналізується та переглядається на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. ТОВ «Глобал Кредит» використовує бізнес – модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструментів, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Та обліковує за амортизованою вартістю.



## РОЗДІЛ 2

### СУЧАСНИЙ СТАН ОБЛІКУ ТА ОПОДАТКУВАННЯ ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ТОВ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ»

#### 2.1. Фінансовий облік іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства

Досліджуване підприємство ТОВ «Глобал Кредит» відноситься до інших фінансових посередників основною діяльністю якого є надання кредитних коштів як юридичним так і фізичним особам, надання гарантій та поручительств, надання послуг з факторингу та фінансового лізингу. Чисельність працівників у 2018 році склала 339 осіб.

Відповідно до Наказу про облікову політику підприємства (Додаток Б) відповідальним за організацію облікової, контрольної та аналітичної роботи у Товаристві є генеральний директор Товариства.

Забезпечення бухгалтерського обліку в Компанії виконує відділ бухгалтерського обліку на чолі із головним бухгалтером. Облік в Компанії здійснюється автоматизовано із використанням програми 1С: Підприємство».

Товариством використовується стандартний план рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, та розроблено внутрішній план рахунків (Додаток В).

Відповідно до чинної нормативно-правової бази обліково-економічна інформація, що міститься в прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку шляхом занесення методом подвійного запису до реєстрів синтетичного та аналітичного обліку з використанням типової кореспонденції рахунків.

Доцільно розкрити первинний облік іншої поточної дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит».

Загалом, інша поточна дебіторська заборгованість погашається наступними первинними документами: виписками банку, прибутковими касовими ордерами, платіжними дорученнями, та іншими. На ТОВ «Глобал Кредит» надання послуг (послуги кредитування) проводять на основі таких первинних документів:

- о накладних;
- о розпоряджень кредитного відділу;
- о приймально-здавальних актів;
- о замовлень на відповідну послугу.

Основним первинним документом є накладна.

В робочому плані рахунків ТОВ «Глобал Кредит» розкрита деталізація іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства. Враховуючи дані робочого плану рахунків підприємства, згрупуємо перелік форм первинних документів та облікових реєстрової відповідно до видів іншої поточної дебіторської заборгованості та зобразимо наступним чином (табл.. 2.1).

Необхідно відзначити, що відповідно до Наказу про облікову політику товариства, інша поточна дебіторська заборгованість відображається в обліку за номінальною вартістю, тобто за вартістю, що виникла вперше.

Таблиця 2.1

### Первинні документи з обліку іншої поточної дебіторської заборгованості

Вид Іншої поточної дебіторської заборгованості	Первинні документи	Облікові реєстри
1	2	3
Розрахунки за виданими авансами (рах 371)	Договір, товарно-транспортні накладні (якщо аванси видають товарами, матеріалами та ін.); бухгалтерська довідка.	3.2 Відомість аналітичного обліку розрахунків з різними дебіторами
Розрахунки з підзвітними особами (рах.372)	Авансовий звіт, прибутковий касовий ордер; видатковий касовий ордер; платіжна відомість; накладна.	3.2 Відомість аналітичного обліку розрахунків з різними дебіторами

## Продовження табл. 2.1

1	2	3
Розрахунки за нарахованими доходами (рах. 373)	Розрахунок дивідендів, відсотків, роялті; видатковий касовий ордер; платіжна відомість.	3.2 Відомість аналітичного обліку розрахунків з різними дебіторами
Розрахунки за претензіями (рах. 374)	Акти взаєморозрахунків; рішення суду; пред'явлена претензія; платіжне доручення; виписки банку; розрахунковий чек; прибутковий касовий ордер.	3.2 Відомість аналітичного обліку розрахунків з різними дебіторами
Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків (рах. 375)	Акт; порівняльні відомості результатів інвентаризації; прибутковий касовий ордер; виписка банку; бухгалтерська довідка; рішення суду; рішення керівництва підприємства.	3.2 Відомість аналітичного обліку розрахунків з різними дебіторами
Розрахунки з іншими дебіторами (рах. 377)	Доручення-зобов'язання про утримання з оплати праці суми чергових платежів (при купівлі працівником підприємства товарів у кредит); кредитний договір; виписка банку; витяг з протоколу спеціалізованого аукціону (оприбуткування акцій); відомість підписки на акції; прибуткові касові ордери; накладні (якщо внески в статутний капітал здійснюють матеріальними цінностями); розрахунок нарахування дивідендів; платіжні доручення.	3.2 Відомість аналітичного обліку розрахунків з різними дебіторами

ТОВ «Глобал Кредит» використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, та обліковує за амортизованою вартістю. До дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит» входить заборгованість яка обліковується за амортизованою вартістю (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

**Дебіторська заборгованість ТОВ «Глобал Кредит», яка обліковується за амортизованою вартістю в 2018р.**

Дебіторська заборгованість на 31.12.2018 року	Сума	Сума дисконтування
ПАТ «Альфа банк»	136	18
ТОВ ФК «Контрактний дім»	21	3
ТОВ «Лемон Брок»	240	240
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	397	261

Джерело: сформовано на базі приміток до річної звітності за 2018р.

Таблиця 2.3

## Інша дебіторська заборгованість на 31 грудня 2014- 2018 рр.

Дебіторська заборгованість	2014	2015	2016	2017	2018	Відхилення			
						2015р.	2016р.	2017р.	2018р.
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами	3248	3714	5220	12520	24603	466	1506	7300	12083
Заборгованість по розрахункам за претензіями		-	-	3754	375	0	0	3754	-3379
Заборгованість по орендним платежам	76	-	-	2334	540	-76	0	2334	-1794
Резерв сумнівних боргів кредитної установи	-2	-960	-765	-1143	-239	-958	195	-378	904
Заборгованість по рекламним послугам	-	-	-	-	517	0	0	0	517
Заборгованість за телекомунікаційні та інформаційні послуги	-	-	-	-	105	0	0	0	105
За покупу товарів	-	-	-	-	56	0	0	0	56
Інші заборгованість за послуги	-	234	2406	-	412	234	2172	-2406	412
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	3323	2988	6861	17465	24269	-335	3873	10604	6804

Джерело: сформовано на базі даних фінансової звітності товариства

Так, згідно приміток до річної фінансової звітності за 2018р. (Додаток Г) на ТОВ «Глобал Кредит» виникла інша дебіторська заборгованість в наступних обсягах (табл. 2.3).

Товариство не визнає, що зобов'язання не буде погашено, тому цей актив не включає до резерву очікуваних збитків.

Як видно з табл. 2.2, та враховуючи специфіку діяльності ТОВ «Глобал Кредит», інша поточна дебіторська заборгованість сформована в основному за рахунок заборгованості за нарахованими доходами.

Підприємство надає кредити як фізичним так і юридичним особам та отримує відсотки за надані кредитні послуги. Відсотки, дивіденди, роялті відображаються на рахунку 373 «Розрахунки за нарахованими доходами». Внутрішній план рахунків (Додаток В) містить наступну деталізацію:

- рахунок 3731 Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами в національній валюті;
- рахунок 3731 Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами в іноземній валюті;

Що стосується субрахунку 371, то він призначений для обліку розрахунків за виданими авансами під поставку матеріальних цінностей. Аналітичний облік за рахунком 371 «Розрахунки за виданими авансами» ведеться за кожним окремим дебітором, який одержав авансовий платіж.

Типову кореспонденцію рахунків з обліку авансів виданих відображено в таблиці 2.4.

Таблиця 2.4

**Операції на рахунку 371 «Розрахунки за авансами виданими»**

№	Первинний документ	Зміст операції	Типова кореспонденція рахунків		Кореспонденція рахунків, яку застосовує підприємство		
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Сума, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Договір	Надано аванс ТОВ «Вюрт-Україна» в рахунок майбутньої поставки ТМЦ	371	311	371	311	1440

Продовження табл. 2.4

1	2	3	4	5	6	7	8
2.	Податкова накладна	Відображено податковий кредит з ПДВ	641	644	641	644	240
3.	Прибутковий касовий ордер	Надійшли ТМЦ від ТОВ «Вюрт-Україна»	20	631	20	631	1200
4.	Податкова накладна	Відображено ПДВ	644	631	644	631	240
5.	Акт взаємозаліку	Взаємозалік заборгованостей	631	371	631	371	1440

Джерело: розроблено на базі даних підприємства

Також, на ТОВ «Глобал Кредит» може виникати дебіторська заборгованість з підзвітними особами. Підприємство може надавати кошти працівникам підприємства, які їдуть у відрядження а також працівникам на придбання товарно-матеріальних цінностей для господарських потреб підприємства. Облік розрахунків з підзвітними особами здійснюється на рахунку 372 «Розрахунки з підзвітними особами». Підзвітні особи за використані кошти мають скласти Звіт про використання коштів наданих на відрядження або підзвіт, до якого мають додаватись підтверджувальні документи (посвідчення про відрядження, проїзні документи, чеки, квитанції).

Таблиця 2.5

### Кореспонденція рахунків з обліку розрахунків з підзвітними особами

#### ТОВ «Глобал Кредит»

№	Зміст операції	Документ (підстава)	Типова кореспонденція рахунків		Кореспонденція рахунків, яку застосовує підприємство		Сума, грн
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1	Перераховані кошти підзвітній особі	Платіжне доручення, видатковий касовий ордер	372	311	372	311	5 000
2	Придбані підзвітною особою матеріальні цінності	Накладна	20	372	20	372	3 000
3	Повернення невикористаної підзвітної суми	Бухгалтерська довідка	311	372	311	372	2 000
4	Придбані товари оприбутковані	Банківська виписка	28	372	28	372	3 000

Джерело: розроблено на базі даних підприємства

Також підприємство на рахунку 373 обліковує отримані дивіденди за фінансовими інструментами (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

**Кореспонденція рахунків за нарахованими дивідендами та відсотками ТОВ «Глобал Кредит»**

№	Зміст операції	Документ (підстава)	Типова кореспонденція рахунків		Кореспонденція рахунків, яку застосовує підприємство		Сума, грн
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1	Придбані товариством прості акції підприємства А	Акт придбання	141	311	141	311	100 000
2	Переведення інвестицій з категорії звичайних інвестицій в інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі	Бухгалтерська довідка	141	143	141	143	30 000
3	Збільшена балансова вартість інвестицій	Бухгалтерська довідка	141	721	141	721	15000
4	Сплачено відсотки за користування кредитними ресурсами	Банківська виписка	311	373	311	373	30 000
5	Списано на фінансовий результат дохід відінвестицій в асоційовані підприємства	Бухгалтерська довідка	721	792	721	792	15000
4	Надійшли дивіденди на поточний рахунок підприємства	Банківська виписка	311	373	311	373	115000

Джерело: розроблено на базі даних підприємства

Також, у підприємства є дебіторська заборгованість за претензіями (табл. 2.1). Суми пред'явлених претензій ТОВ «Глобал кредит» своїм постачальникам продукції чи послуг обліковуються на рахунку 374 «Розрахунки за претензіями». Розглянемо приклад кореспонденції рахунків з обліку розрахунків за претензіями (табл. 2.7).

## Облік розрахунків за претензіями ТОВ «Глобал Кредит»

№	Зміст операції	Документ (підстава)	Типова кореспонденція рахунків		Кореспонденція рахунків, яку застосовує підприємство		Сума, грн
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1	Проведена попередня оплата рахунка ТОВ «Десна»	Платіжне доручення	631	311	631	311	72000
2	Відображений податковий кредит з ПДВ	Податкова накладна	641	644	641	644	12000
3	Оприбуткована продукція від ТОВ «Десна»: -на суму вартості продукції -на суму ПДВ	Бухгалтерська довідка	22	631	22	631	58000
			644	631	644	631	11600
4	Списана нестача продукції понад норм природних втрат	Бухгалтерська довідка	374	631	374	631	1800
5	Оплачена претензійна сума	Бухгалтерська довідка	311	374	311	374	1800
4	Відображена методом «сторно» претензійна сума	Банківська виписка	641	644	641	644	400

Джерело: розроблено на базі даних підприємства

Підставою для записів операцій на субрахунку 374 «Розрахунки за претензіями» є: акти приймання продукції, рішення господарських судів, задоволення господарських судів, письмова згода постачальників на задоволення претензій, а також виписки банків на суми, що надійшли в порядку задоволення претензій.

Також, до іншої поточної дебіторської заборгованості відноситься заборгованість за відшкодування завданих збитків, яка обліковується на рахунку 375 «Розрахунки за відшкодування завданих збитків», за умови виявлення винуватця завданих збитків підприємству.

На даному рахунку обліковуються збитки понесені підприємство з вини працівників підприємства. Доцільно навести кореспонденцію рахунків з обліку розрахунків за відшкодування завданих збитків (табл. 2.8). Так, на ТОВ



«Глобал Кредит» було пошкоджено комп'ютер з вини працівника підприємства. Сума збитку склала 3000 грн. (балансова вартість комп'ютера). Загальна оцінена сума збитку 3500 грн. Підприємство є платником ПДВ, тому на суму збитку необхідно нарахувати ПДВ (700 грн). Сума збитку з ПДВ 4200 грн.

Таблиця 2.8

### Облік розрахунків за відшкодування завданих збитків на ТОВ «Глобал Кредит»

№	Зміст операції	Документ (підстава)	Типова кореспонденція рахунків		Кореспонденція рахунків, яку застосовує підприємство		Сума, грн
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1	Списана вартість комп'ютера	Акт списання	947	10	947	10	3000
2	Нараховані податкові зобов'язання	Податкова накладна	947	641	947	641	700
3	Відображена балансова сума збитку	Бухгалтерська довідка	072		072		3700
4	Перераховане ПДВ до бюджету	Платіжне доручення	641	311	641	311	700
5	Прийнято рішення про відшкодування шкоди	Бухгалтерська довідка	375	716	375	716	4200
4	Списано балансову вартість збитку з позабалансового рахунку	Бухгалтерська довідка		072		072	3000
5	Отримано відшкодування збитку від винної особи на рахунок підприємства	Банківська виписка	311	375	311	375	4200

Джерело: розроблено на базі даних підприємства

Загалом, необхідно відзначити, що інша поточна дебіторська заборгованість, яка виникла на ТОВ «Глобал Кредит» не стосується розрахунків за товари, роботи, послуги, тобто за даною заборгованістю сумнівний борг не визнається. Дана заборгованість відображається в балансі за номінальною вартістю, тобто тою, що виникла вперше.

Досліджуване підприємство здійснює фінансовий облік іншої поточної дебіторської заборгованості відповідно до чинної нормативно-правової бази та облікової політики підприємства.

## **2.2. Оподаткування операцій з виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства**

ТОВ «Глобал Кредит» сплачує податок на прибуток. Базою оподаткування є прибуток до оподаткування який коригується на податкові різниці. Фінансовий результат до оподаткування зменшується на:

- суму сумнівної дебіторської заборгованості.

Як зазначалось, інша поточна дебіторська заборгованість відображається на балансі за номінальною вартістю. Дану заборгованість (не товарну) працівник бухгалтерії має також переглядати на предмет вчасності її погашення.

В 2017 році внесені зміни в Податковий кодекс України відповідно до яких: «у разі списання дебіторської заборгованості, яка відповідає ознакам, встановленим п.п. 14.1.11 п. 14.1 ст. 14 Податкового кодексу України, щодо якої не створено резерв сумнівних боргів, фінансовий результат до оподаткування згідно з п.п. 139.2.1 п. 139.2 ст. 139 ПКУ підлягає збільшенню на суму списаної заборгованості.

Отже, якщо інша поточна дебіторська заборгованість ТОВ «Глобал Кредит» не відповідатиме ознакам зазначеним в п. 14.1.11 Податкового кодексу України [26], то підприємству необхідно буде збільшувати об'єкт обкладання податком бухгалтерський фінансовий результат. А якщо дебіторська заборгованість буде відповідати ознакам зазначеним в п.14.1.1. підприємству не доцільно проводити коригування.

ТОВ «Глобал Кредит» є платником податку на додану вартість. Так, відповідно до чинного законодавства, датою виникнення права на податковий кредит є дата яка відбулась раніше:

- дата перерахування коштів із банківського рахунку;
- дата отримання платником податку послуг, що може бути підтверджено податковою накладною.

Так, як уже було зазначено, якщо дебіторська заборгованість визнана безнадійною, це не дає підстав коригувати податковий кредит господарюючим суб'єктом.

В іншому випадку, якщо ТОВ «Глобал Кредит» здійснив авансовий платіж та сформував податковий кредит з ПДВ на підставі отриманої податкової накладної, разом з тим у визначений законодавством термін грошові кошти не були повернуті відповідними дебіторами, в даному випадку, досліджуване підприємство в податковому періоді має здійснити наступні заходи:

- нарахувати податкові зобов'язання з ПДВ за правилами, визначеними п. 198.5 ПКУ, виходячи із суми простроченої дебіторської заборгованості;
- скласти за такою операцією не пізніше останнього дня такого звітнього періоду податкову накладну в порядку, передбаченому для податкової накладної, що складається відповідно до п. 198.5 ПКУ, та зареєструвати її в ЄРПН у визначені ПКУ строки.

Також, на ТОВ «Глобал Кредит» працівники підприємства відправляючись у відрядження отримують кошти на відрядження. На підприємств і виникає інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з підзвітними особами. Необхідно відзначити, що працівники підприємства мають вчасно відзвітувати про витрачені кошти на господарські потреби. Працівник має надати Звіт про використання коштів, виданих на відрядження бо підзвіт (Додаток Д). Разом зі звітом подаються оригінали документів (Видатковий касовий ордер, Звіт про результати службового відрядження, посадочні документи).

Так, 24 грудня 2018 року були видані кошти в сумі 2623, 20 грн фахівцю відділу контролю якості з метою здійснення перевірки працівниками відділень корпоративних стандартів по оформленню документів, а також стандартів зовнішнього нагляду співробітниками відділень ТОВ «Глобал Кредит». Працівник подав вчасно до бухгалтерії ТОВ «Глобал Кредит» всі необхідні підтверджуючі документи.

Загалом, якщо працівник підприємства витратив менше коштів чим отримав під звіт, в даному випадку працівник має перерахувати на банківський рахунок підприємства суму різниці.

Відповідно до податкового законодавства, кошти які були отримані працівником та не повернені в установлений строк, вважаються надміру витраченими, тож підприємство як податковий агент має обкладати такі суми ПДФО за ставкою 18 %.

Якщо працівник підприємства витратив більше коштів ніж надано на відрядження, сума різниці також обкладається військовим збором 1,5 %.

У формі № 1ДФ надміру витрачені кошти відображають з ознакою доходу «118». Кошти, отримані працівником від роботодавця під звіт, не є базою для нарахування ЄСВ. Адже вони не належать ні до заробітної плати, ні до виплат за цивільно-правовим договором.

Якщо під час відрядження працівник витратив власні кошти, то бухгалтерія має провести з ним остаточний розрахунок на підставі поданого Звіту. Отже, звіт є підставою для списання з підзвітної особи заборгованості за виданими під звіт коштами та для відшкодування працівникові витрат, оплачених своїм коштом.

На підприємстві часто виникає ситуація, коли працівники самі за свої кошти купують необхідну продукцію для підприємства, яке потім розраховується з фізичною особою.

Тобто, якщо працівником підприємства придбання товарів для потреб ТОВ «Глобал Кредит» здійснено за рахунок власних коштів, тобто підприємством попередньо не видавалися кошти під звіт, то сума коштів, виплачених такій фізичній особі за ці товари, включається до його загального місячного (річного) оподаткованого доходу як інші доходи та оподатковується на загальних підставах. При цьому зазначена сума коштів не є базою нарахування ЄСВ.

Загалом, проведені дослідження обліку іншої поточної дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит» в системі податкового обліку, дозволили

встановити, що підприємство дотримується норм податкового законодавства та не здійснює податкових правопорушень.

### **2.3. Облік виникнення та погашення іншої поточної дебіторської заборгованості в управлінні підприємством**

На сьогоднішній день, вітчизняні підприємства потребують удосконалень обліку іншої поточної дебіторської заборгованості в системі прийняття управлінських рішень. Суть удосконалення полягає в налагодженні організації та методики обліку заборгованості підприємства.

Ефективним механізмом управління іншої поточної дебіторської заборгованості на вітчизняних підприємствах є управлінський облік, основною метою якого є формування управлінської інформації щодо існуючої дебіторської заборгованості та вчасності її погашення.

Під управлінським обліком розуміють реєстрацію, узагальнення та аналіз інформації необхідної для прийняття виважених управлінських рішень. Фактографічна інформація яка формується управлінським обліком є необхідною для прийняття управлінських рішень, а також використовується під час проведення внутрішнього контролю господарських процесів, що відбуваються на підприємстві. Тому, управлінський облік є інформаційною базою системи планування та контролю господарюючого суб'єкта.

Основними завданнями управлінського обліку операцій з іншою поточною дебіторською заборгованістю є:

- надання необхідної та оперативної інформації щодо залишків іншої поточної дебіторської заборгованості на підприємстві;
- оцінка вчасності погашення заборгованості дебіторами;
- обґрунтування вибору методу оцінки дебіторських;
- формування відповідної управлінської звітності про стан дебіторської заборгованості;

- надання аналітичної інформації щодо залишків заборгованості та вчасності її погашення .

Цілком зрозуміло, що господарська діяльність ТОВ «Глобал Кредит» залежить від достовірності та оперативності обліку. Практика показує, що перед досліджуваним підприємством виникають деякі облікові проблеми стосовно руху та наявності дебіторської заборгованості.

Це потребує побудови належної системи управлінського обліку заборгованості, яка передбачає правильність здійснення та відображення всіх етапів їх руху, починаючи з нормативно-правових вимог, заповнення первинних документів, узагальнення та систематизації інформації в регістрах і завершуючи складанням управлінської звітності.

Проведені дослідження дозволили встановити, що серед наявних облікових проблем, пов'язаних з рухом та наявністю дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит», є наступні:

- повнота та своєчасність відображення в системі бухгалтерського обліку руху дебіторської заборгованості;
- правильне їх відображення у фінансовій звітності;
- організація контролю за процесом погашення дебіторської заборгованості;
- оптимізація надходжень і виплат коштів та формування інформаційної бази даних для аналізу отриманих і витрачених вигід від проведення заходів з дебіторською заборгованістю;
- визнання та класифікація іншої поточної дебіторської заборгованості;
- організаційне забезпечення ведення управлінського обліку дебіторської заборгованості.

Підприємство може удосконалити організацію та методику бухгалтерського обліку за допомогою такого інструменту як облікова політика. Якщо в Наказі про облікову політику більш детально прописати порядок виникнення іншої поточної дебіторської заборгованості, її оцінку, методику визначення вартості та формування резерву сумнівних боргів за дебіторською

заборгованістю, це дозволить уникнути порушень щодо облікового відображення операцій з виникнення та погашення дебіторської заборгованості підприємства. Тобто, працівники бухгалтерської служби, дотримуючись інструкції відображеної в обліковій політиці підприємства можуть менше зробити помилок в бухгалтерському та управлінському обліку. Крім того, деталізація аналітичних рахунків, розроблення графіку документообігу, формування внутрішньої звітності, все це дозволить удосконалити облік в системі управління дебіторською заборгованістю.

Оцінка облікової політики ТОВ «Глобал Кредит» дозволила надати рекомендації із розширення її елементів (табл. 2.9). Так, на нашу думку, доцільно більш детально розкрити в обліковій політиці наступні складові:

- більш детального пояснення щодо форм бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості;
- розкриття методики визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості;
- деталізація аналітичного обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства;
- розкриття періоду та методики нарахування резерву сумнівних боргів за дебіторською заборгованістю;
- порядок визначення дебіторської заборгованості сумнівною та безнадійною;
- методику списання безнадійної дебіторської заборгованості та вплив на бухгалтерський та податковий облік підприємства.

Наказ про облікову політику доцільно доповнювати відповідними додатками, а саме:

- робочий план рахунків;
- положення про ведення претензійно-позовної роботи;
- посадові інструкції бухгалтера по веденню розрахункових операцій;
- реєстри аналітичного обліку дебіторської заборгованості;

- порядок створення та використання резервів підприємства (зокрема резерву сумнівних боргів);
- графік документообороту (зокрема в частині розрахункових операцій).

Таблиця 2.9

**Елементи облікової політики ТОВ «Глобал Кредит» щодо обліку іншої поточної дебіторської заборгованості**

№ з/п	Елемент облікової політики	Характеристика елемента облікової політики
1	2	3
1	Види діяльності підприємства	Уточнення операцій які відносяться до операційної, фінансової та інвестиційної діяльності з метою обґрунтування необхідності формування резерву сумнівних боргів за відповідною дебіторською заборгованістю
2	Форма ведення обліку	Зазначення форми ведення бухгалтерського обліку, що безпосередньо впливає на сукупність та послідовність використання облікових регістрів.
3	Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості за справедливою вартістю	Передбачити в наказі про облікову політику методику визначення справедливої вартості видів іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.
4	Класифікація та аналітика іншої дебіторської заборгованості	Необхідно передбачити та закріпити в Наказі перелік класифікаційних ознак та види на які поділяється інша дебіторська заборгованість для тих чи інших управлінських потреб та вказати відповідно до обраної класифікації розрізи аналітики для обліку заборгованості.
5	Визнання заборгованості сумнівною	Визначити в яких випадках підприємство може визначати дебіторську заборгованість сумнівною та які підтверджуючі документи дозволять так класифікувати її (наприклад протсрочення боржником терміну погашення , підтверджуючим документом є договір або рахунок); порушення справи про банкрутство дебітора (рішення суду).
6	Період та метод нарахування резерву сумнівних боргів	Розкрити порядок здійснення інвентаризації іншої дебіторської заборгованості, та методику визначення резерву сумнівних боргів. Встановити коли визначати резерв сумнівних боргів (на початок чи в кінці року).



## Продовження табл. 2.9

1	2	3
7	Визнання заборгованості безнадійною	Встановити критерії які дозволяють відносити дебіторську заборгованість до безнадійної відповідно до бухгалтерського та податкового законодавства.
8	Порядок списання безнадійної заборгованості	Зазначити порядок за яким списується безнадійна заборгованість, зокрема закріпити в Наказі, що заборгованість списується з балансу відповідно до розпорядження керівника на підставі проведення інвентаризації та письмового обґрунтування доцільності списання

Джерело: розроблено автором

Наведені в табл. 2.9 елементи облікової політики повинні обов'язково знаходити своє відображення в Наказі про облікову політику ТОВ «Глобал Кредит» із зазначенням обраних альтернативних варіантів за відповідними розрізами.

На нашу думку, з метою удосконалення обліку дебіторської заборгованості за розрахунками з підзвітними особами, доцільно відкривати відповідні аналітичні рахунки, а саме:

- 3721 «Розрахунки з підзвітними особами в національній валюті»;
- 3722 «Розрахунки з підзвітними особами в іноземній валюті»;

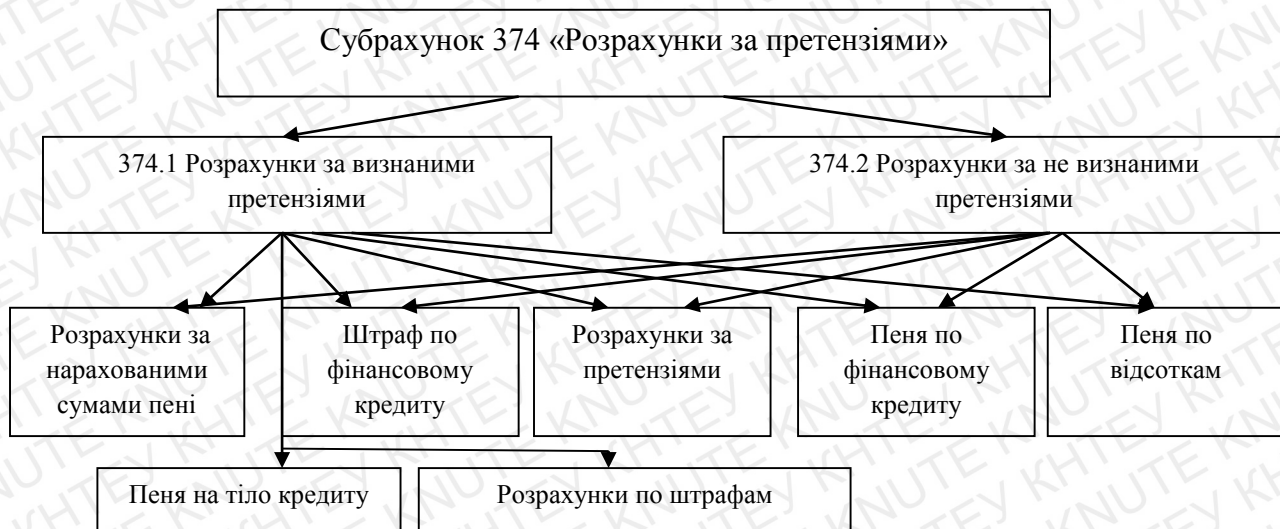
Дебіторська заборгованість за нарахованими підприємством доходами ведеться на субрахунку 373 «Розрахунки за нарахованими доходами», на якому обліковуються нараховані дивіденди, відсотки.

На даному рахунку ведеться облік нарахованих дивідендів, роялті, відсотків, орендної плати, що підлягають отриманню.

На рахунку 374 «Розрахунки за претензіями» ведеться облік розрахунків за претензіями, які пред'явлені постачальникам, підрядникам, покупцям, замовникам, а також за пред'явленими їм та визнаними штрафами, пенею, неустойками. З метою покращення інформативності облікової інформації ТОВ «Глобал Кредит» доцільно відкривати наступні аналітичні рахунки до даного субрахунку (рис. 2.1).

Дана деталізація рахунку, дозволить виокремити заборгованість за невизнаними претензіями, які є не визнанні у добровільному порядку та

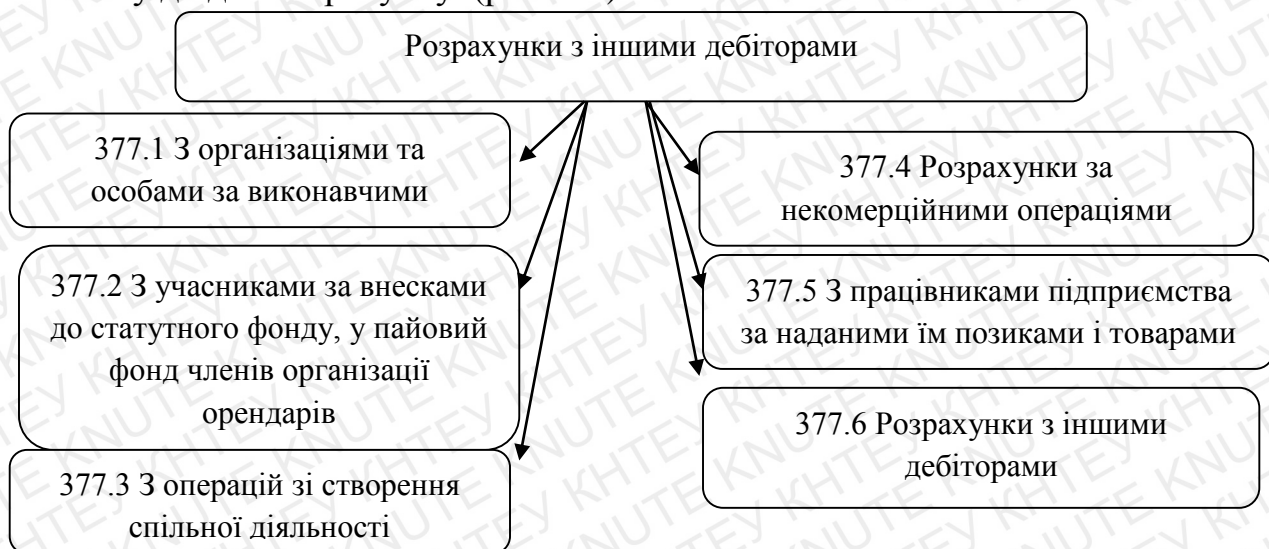
розгляд яких може здійснюватись в судовому порядку протягом відповідних термінів.



*Рис. 2.1 Аналітичний облік рахунку 374 «Розрахунки за претензіями»*

Джерело: розроблено автором

Для обліку розрахунків за іншими операціями призначено субрахунок 377 «Розрахунки з іншими дебіторами», на якому ведуть облік розрахунків: за продані в кредит товари, з нарахування та сплати орендної плати; за позиками працівникам, і т.д. На нашу думку ТОВ «Глобал Кредит» доцільно розширити аналітику до даного рахунку (рис. 2.2).



*Рис. 2.2 Групування розрахунків з іншими дебіторами для ведення аналітичного обліку ТОВ «Глобал Кредит»*

Джерело: розроблено автором

Отже, удосконалення аналітичного обліку іншої поточної дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит» дозволить покращити інформаційну складову системи управління, а також забезпечити підприємство оперативною та дієвою інформацією.

## **Висновки за розділом 2**

1. Досліджуване підприємство ТОВ «Глобал Кредит» відноситься до інших фінансових посередників основною діяльністю якого є надання кредитних коштів як юридичним так і фізичним особам, надання гарантій та поручительств, надання послуг з факторингу та фінансового лізингу. Чисельність працівників у 2018 році склала 339 осіб. Забезпечення бухгалтерського обліку в Компанії виконує відділ бухгалтерського обліку на чолі із головним бухгалтером. Облік в Компанії здійснюється автоматизовано із використанням програми 1С: Підприємство». При відображенні в бухгалтерському обліку операцій з іншою дебіторською заборгованістю, товариство застосовує норми МСБО та МСФЗ. Необхідно відзначити, що з 2013 року Товариство перейшло на МСБО та МСФЗ.

2. Відповідно до Наказу про облікову політику товариства, інша поточна дебіторська заборгованість спочатку при виникненні оцінюються за справедливою вартістю (ринковою). Після первісного визнання, інша поточна дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. Балансова вартість всіх активів ТОВ «Глобал Кредит» переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

3. Відповідно до Приміток до річної фінансової звітності за 2018 рік, ТОВ «Глобал Кредит» первісно визнавало іншу поточну дебіторську заборгованість за справедливою вартістю. Виконуючи норми МСФЗ 9 «Фінансові

інструменти» до фінансових інструментів, які обліковувались станом на 1.01.2018р. керівництво для приведення майбутньої вартості грошових коштів до їх вартості в поточний період, провело дисконтування їх вартості. Ефект дисконтування виявився не суттєвим, тому підприємство прийняло рішення про складання фінансової звітності без врахування сум дисконтування у складі нерозподіленого прибутку.

4. У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності. ТОВ «Глобал Кредит» сформувало резерв очікуваних доходів та збитків згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» станом на 31.12.2018р. у сумі 2338521,06 грн.

5. ТОВ «Глобал Кредит» сплачує податок на прибуток. Базою оподаткування є прибуток до оподаткування який коригується на податкові різниці. Одним із таких податкових різниць на які коригується фінансовий результат до оподаткування є сума сформованого резерву за безнадійною дебіторською заборгованістю. Якщо інша поточна дебіторська заборгованість ТОВ «Глобал Кредит» не відповідатиме ознакам зазначеним в п. 14.1.11 Податкового кодексу України, то підприємству необхідно буде збільшувати об'єкт обкладання податком бухгалтерський фінансовий результат. А якщо дебіторська заборгованість буде відповідати ознакам зазначеним в п.14.1.1. підприємству не доцільно проводити коригування.

6. Встановлено, що ТОВ «Глобал Кредит» доцільно більш детально розкрити в обліковій політиці відповідні складові.

- уточнення операцій які відносяться до операційної, фінансової та інвестиційної діяльності з метою обґрунтування необхідності формування резерву сумнівних боргів за відповідною дебіторською заборгованістю;
- більш детального пояснення щодо форм бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості;
- розкриття методики визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості;

- деталізація аналітичного обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства;
- розкриття періоду та методики нарахування резерву сумнівних боргів за дебіторською заборгованістю;
- порядок визначення дебіторської заборгованості сумнівною та безнадійною;
- методику списання безнадійної дебіторської заборгованості та вплив на бухгалтерський та податковий облік підприємства.

7. З метою удосконалення аналітичного обліку, запропоновано відкривати аналітичні рахунки другого та третього порядку до рахунку 372 «Розрахунки з підзвітними особами», рахунку 374 «Розрахунки за претензіями», рахунку 377 «Розрахунки з іншими дебіторами».

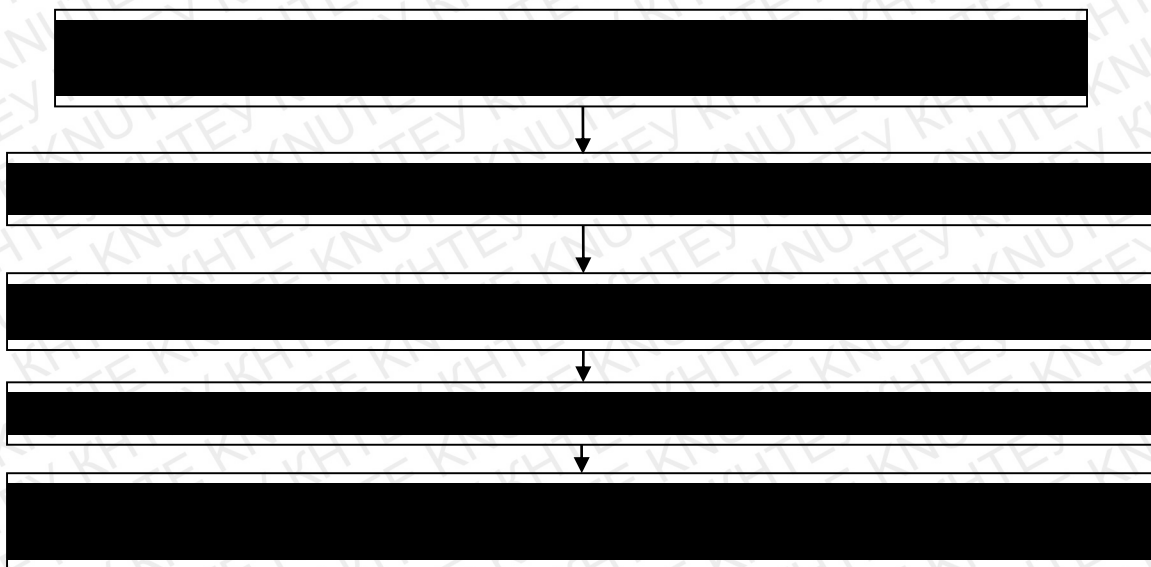
### РОЗДІЛ 3

## УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ІНШОЇ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ТОВ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ»

### 3.1. Напрями і заходи удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості на ТОВ «Глобал Кредит»

Проведені дослідження дозволили встановити, що важливим напрямком удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості є удосконалення аналітичного обліку а також удосконалення процесу документування операцій з виникнення та погашення дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит». Важливо щоб бухгалтерський (управлінський) облік надавав таку інформацію щоб система управління підприємства могла прийняти виважені управлінські рішення із вчасності погашення та недопущення виникнення простроченої дебіторської заборгованості.

Удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит» можна представити наступним чином (рис. 3.1).



*Рис. 3.1 Напрями удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит»*

Джерело: розроблено автором

На основі специфіки діяльності кредитної установи ТОВ «Глобал Кредит», а також враховуючи інформаційні запити з боку управлінського персоналу, в роботі запропоновані форми внутрішньої звітності підприємства (табл. 3.1-3.2).

Також для підвищення контролю та правильного управління заборгованістю вважаємо за доцільне до відповідних рахунків відкривати рахунки третього порядку для відображення інформації за видами дебіторської заборгованості підприємства. Запропоновано скласти аналітичну таблицю дебіторської заборгованості, основою якої повинні бути терміни і виконання умов погашення (табл. 3.1).

Використання даної таблиці дозволить згрупувати дебіторську заборгованість за термінами погашення та поліпшити контрольні функції обліку.

Для контролю за дебіторською заборгованістю ТОВ «Глобал Кредит» обґрунтовано також використання і наступної аналітичної таблиці (табл. 3.2).

Таблиця 3.1

**Аналітична таблиця обліку та управління дебіторською заборгованістю  
ТОВ «Глобал Кредит»**

Вид заборгованості	Дебіторська заборгованість									
	Всього	У т.ч. за термінами погашення, грн.			З неї прострочена					
		До 3 місяців	Від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	Термін прострочення			Сума, грн.	Причин виникнення	Вжиті заходи
До 3 місяців	Від 3 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	До 3 місяців	Від 3 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців					
1. Заборгованість за наданими позиками	20 тис.		10 тис.	10 тис.				20 тис.	-	-
2. Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами										
.....										
Всього										

Джерело: розроблено автором

Виділення дебіторської заборгованості за термінами непогашення, дозволить підприємству володіти додатковою інформацією щодо сум простроченої заборгованості за кожним терміном розрахунків.

Таблиця 3.2

*Інформація щодо дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит»*

№ з/п	Постачальник	Дата погашення заборгованості		Відхилення
		За графіком (договором)	фактично	
1	2	3	4	5
1.	ПрАТ «Зевс»	13.04.18	16.05.18	1 місяць
Всього				

Дана таблиця дозволить проконтролювати заборгованість ТОВ «Глобал Кредит» за кожним дебітором, термінами погашення заборгованості як за графіком так і фактично.

Також керівництву ТОВ «Глобал Кредит» необхідно приділяти підвищену увагу залишкам рахунків, на яких відображають прострочену заборгованість.

Під час оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості підприємству необхідно з'ясувати:

- причини утворення простроченої дебіторської заборгованості;
- наскільки реально отримати погашення за відповідною дебіторською заборгованістю вчасно та в повному обсязі;
- чи дотримані терміни позивної давності;
- заходи які підприємство буде приймати щоб дебітори змогли погасити заборгованість.

Зокрема, щодо іншої поточної дебіторської заборгованості за якою є прострочення, та за якою сформовано резерв сумнівних боргів, ТОВ «Глобал Кредит» має узагальнити відповідну інформацію у Відомості простроченої заборгованості та порушення розрахункової дисципліни (табл. 3.3). В даній таблиці необхідно вказати заходи впливу, які прийме підприємство в частині пришвидшення терміну погашення заборгованості.

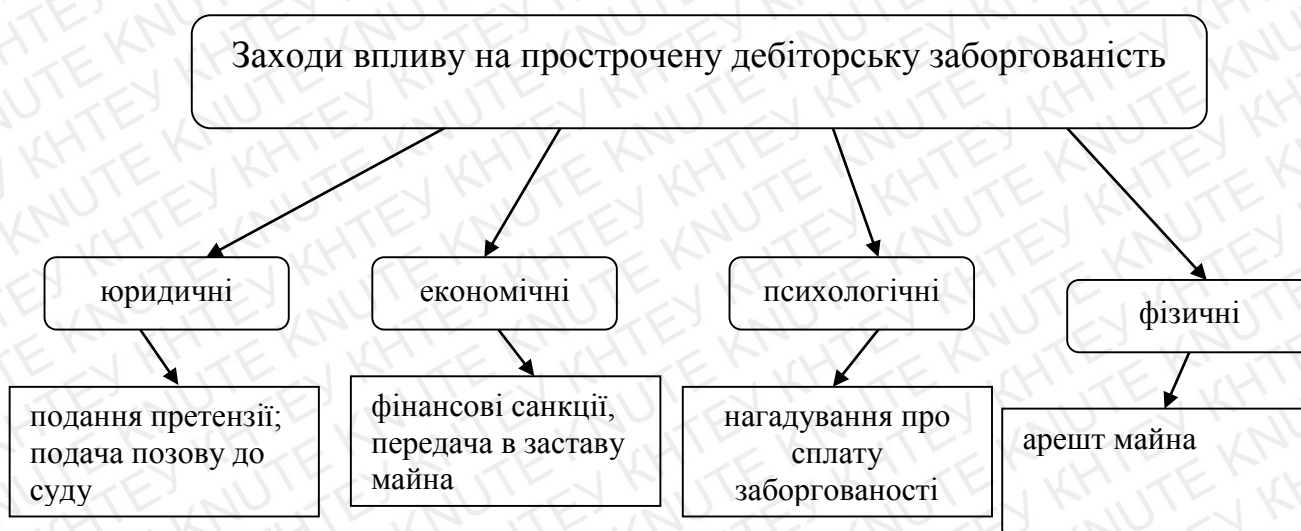


**Відомість простроченої іншої поточної дебіторської заборгованості ТОВ  
«Глобал Кредит» та порушення розрахункової дисципліни**

Найменування дебітора	На кінець року, тис.грн	Зокрема, за строками непогашення, тис.грн					Вжиті заходи
		від 12 до 18 місяців	від 18 до 24 місяців	від 24 до 30 місяців	від 30 до 36 місяців	Понад 36 місяців	
.....							економічні
							юридичні
							фізичні
Всього на кінець року							

Джерело: сформовано автором

Заходи, які може здійснити підприємство ТОВ «Глобал Кредит» в частині пришвидшення терміну погашення дебіторської заборгованості можна представити наступним чином (рис. 3.2).



*Рис. 3.2 Заходи впливу ТОВ «Глобал Кредит» на управління іншої поточної дебіторської заборгованості*

*Джерело [46]*

Також, працівники облікової служби ТОВ «Глобал Кредит» мають розробити план – графік роботи з дебіторами в частині інкасації заборгованості. Для цього необхідно здійснити інвентаризацію дебіторської заборгованості, здійснити її ранжування за термінами повернення. Забезпеченням та сформованими резервами (табл. 3.4).

**План-графік роботи з дебіторами в частині інкасації заборгованості ТОВ  
«Глобал Кредит»**

Вид роботи	Зміст роботи
1.Формування списку основних дебіторів	Деталізація та групування дебіторів за сумою боргу, термінами, фінансовим станом
2. Складання графіку роботи з дебіторами	План щоденних заходів з дебіторами (проведення переговорів, листування)
3. Узгодження дій щодо погашення заборгованості	Графіки погашення в частині аналізу балансів, інформація про боржників дебітора
4. Дії з погашення заборгованості або її списання	Оформлення заборгованості векселями, здійснення факторингових операцій, і т.д.

Джерело: сформовано автором

Отже, організація обліку іншої поточної дебіторської заборгованості на ТОВ «Глобал Кредит» має велике значення оскільки сприяє упорядкування та систематизації облікової інформації стосовно розрахункових операцій з дебіторами. Облікове відображення виникнення та погашення дебіторської заборгованості має бути організоване таким чином, щоб в повній мірі відображати стан заборгованості та розрахункову дисципліну підприємства. Необхідно відзначити, що важливим є удосконалення обліку в умовах автоматизації, адже всі обліково-аналітичні процеси, що відбуваються на підприємстві автоматизовані.

### **3.2. Удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості за умов застосування інформаційних систем і технологій**

В сучасних умовах господарювання, автоматизація бізнес-процесів загалом та бухгалтерського обліку є однією із найважливіших стадій технічного прогресу. ТОВ «Кредит Глобал» здійснює облік іншої поточної дебіторської заборгованості автоматизовано з використанням програми «1С: Підприємство 7.0».

Ми пропонуємо удосконалити облік іншої поточної дебіторської заборгованості шляхом оновлення автоматизованої програми та використання

більш нової версії «1С Підприємство 8.3: Бухгалтерія для України». Даний програмний продукт дозволяє використовувати розгалужену систему аналітичного обліку дебіторської заборгованості, формувати різну внутрішню звітність щодо виникнення та погашення дебіторської заборгованості підприємства.

Необхідно відзначити, що в програмі 1С є вкладка «Монітор бухгалтера» яка дозволяє отримати оперативні необхідні дані крім іншого і про дебіторську заборгованість.

У секції «Кредиторська та дебіторська заборгованість» відображаються зміни що стосуються як кредиторської так і дебіторської заборгованостей в динаміці (рис. 3.3).

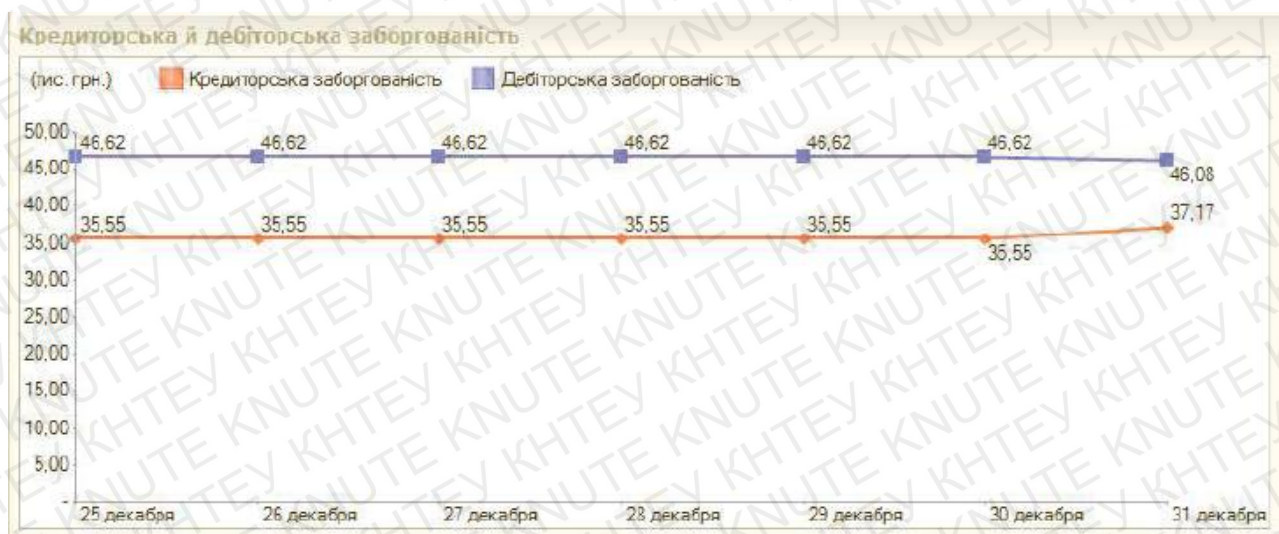


Рис. 3.3 Графік дебіторської та кредиторської заборгованостей у вкладці «Монітор»

На нашу думку, бухгалтерський облік тільки покращиться, а інформаційна цінність облікової інформації підвищиться якщо підприємство деталізує заборгованість за наступними критеріями та відобразить це графічно. Доцільно поділяти дебіторську заборгованість наступним чином:

- 1) Дебіторська заборгованість, термін оплати якої не настав.
- 2) Прострочена дебіторська заборгованість:
  - 1-30 днів;
  - 31-90 днів;

- понад 90 днів.

Праворуч від графіку у табличній формі відображаються найбільші дебітори та кредитори, інші дебітори та кредитори відображаються одним рядком («Інші») (рис. 3.4).

Кредитори		Дебітори	
Найменування організації	Сума	Найменування організації	Сума
<b>Всього</b>	<b>37 168,80</b>	<b>Всього</b>	<b>46 077,60</b>
ТРЕЙДІНВЕСТ ПЛЮС	35 340,00	КАТАПІЗ І ЕКОЛОГІЯ	37 674,00
ФІЗИКО-ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ІН-Т МЕТАЛІВ ТА СПЛАВІВ НАН УКРАЇНИ	1 622,05	ЧеркасиЕлеваторМаш	7 689,60
ВІДІКАСТ	205,00	Янченко Юрій Володимирович	714,00
ХРЕЩАТИК	1,75	ФІЗИКО-ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ІН-Т МЕТАЛІВ ТА СПЛАВІВ НАН УКРАЇНИ	

Рис. 3.4 Дебітори та кредитори у вкладці «Монітор»

Також, по кожному рядку таблиці можна отримати більш детальну інформацію у вигляді бухгалтерського звіту «Аналіз субконто».

З метою удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості в системі бухгалтерського обліку, доцільно запропонувати формувати наступну таблицю в програмі Excel (рис. 3.5).

Вид іншої дебіторської заборгованості	Залишки за балансом, тис.грн			Віднос не відхилення, %	Структура, %		
	початок зв.періоду	на кінець зв.періоду	Зміна		початок зв.пер.	кінець зв.періоду	Зміна
1. Заборгованість поорєдним платежам	2334	540	-1794	-76,864	9,635	1,24778	-8,39
2. Заборгованість за фінансовими позиками	12520	24603	12083	96,51	51,68	56,8501	5,166
3. Заборгованість за розрахунками за претензіями	0	375	375	0	0	0,86651	0,867
4. Інша заборгованість	0	37	37	0	0	0,0855	0,085
5. Резерв сумнівних боргів	1143	2339	1196	104,64	4,718	5,40472	0,686
6. Валюта балансу	24224	43277	19053	78,653	100	100	0

Рис. 3.5 Відомість обліку іншої поточної дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит»

Джерело: розроблено автором

Дана програма дозволить оцінити дебіторську заборгованість за видами та в динаміці.

Також, важливим моментом в удосконаленні автоматизованого обліку іншої поточної дебіторської заборгованості є удосконалення процесу формування резерву сумнівних боргів. Необхідно відзначити, що ТОВ «Глобал Кредит» формує резерв сумнівних боргів шляхом визначення середньої питомої ваги списаної протягом аналізованого періоду дебіторської заборгованості. Порядок визначення резерву сумнівних боргів наведено в другому розділі випускної кваліфікаційної роботи. Так, в 2017р. ТОВ «Глобал Кредит» сформував резерв в сумі – 1143 тис.грн, а в 2018 році – 239 тис.грн. Дана динаміка є позитивною та свідчить про покращення розрахункової дисципліни між підприємствами та дебіторами.

На нашу думку, ТОВ «Глобал Кредит» може визначити резерв сумнівних боргів наступним чином:

- здійснити поділ дебіторської заборгованості за термінами непогашення. Для цього підприємство має класифікувати дебіторську заборгованість за термінам її непогашення (табл. 3.6);
- визначити середню питому вагу списаної дебіторської заборгованості в сукупній дебіторській заборгованості за останні п`ять років (розрахувати резерв сумнівних боргів)

Дані методи доцільно об`єднати у єдиний метод із застосуванням коефіцієнта сумнівності. Спосіб розрахунку якого підприємства вже будуть обирати самостійно та водночас при появі інформації щодо неплатоспроможності клієнта боржника, навіть якщо заборгованість по ньому ще не визнана сумнівною, скорегувати резерв сумнівних боргів і визнавати його борг – сумнівним. Дуже важливим, на нашу думку, є той факт, що дебіторська заборгованість є джерелом утворення активів боржника, який цим може користуватися і використовувати засоби без права на це. тож ми пропонуємо ввести нову форму звітності, якою зможуть користуватися контролюючі органи (рис. 3.6)

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДЕБІТОРСЬКУ ЗАБОРГОВАНІСТЬ										
Контрагенти-боржники				Дебіторська заборгованість				Всього	Створено резерв сумнівних оргів	Визнано безнадійним боргом
в тому число				до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 2 років	понад 2 роки			
№ з.п	Назва підприємства	код ЄДРПОУ	місцезнаходження підприємства	до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 2 років	понад 2 роки	Всього	Створено резерв сумнівних оргів	Визнано безнадійним боргом
			-р.				Керівник			
							Головний бухгалтер			

Рис. 3.6 Розрахунок резерву сумнівних боргів ТОВ «Глобал Кредит»

Отже, в роботі запропоновано удосконалити автоматизовану систему бухгалтерського обліку загалом та обліку іншої поточної дебіторської заборгованості шляхом впровадження програми «1Спідприємство 8.3». Доцільно удосконалити вкладку «Монітор» ПП 1С шляхом деталізації облікової інформації: графік дебіторської та кредиторської заборгованості відповідними термінами для дебіторської заборгованості: дебіторська заборгованість термін оплати якої не настав; прострочена дебіторська заборгованість з відповідним терміном прострочення.

### Висновки за розділом 3

1. Проведені дослідження дозволили встановити, що важливим напрямком удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості є удосконалення аналітичного обліку а також удосконалення процесу документування операцій з виникнення та погашення дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит». В роботі представлені напрями

удосконалення бухгалтерського обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.

2. На основі специфіки діяльності кредитної установи ТОВ «Глобал Кредит», а також враховуючи інформаційні запити з боку управлінського персоналу, в роботі запропоновані форми внутрішньої звітності підприємства. З метою підвищення контролю запропоновано скласти Аналітичну таблицю дебіторської заборгованості, основою якої повинні бути деталізація заборгованості за термінами та виконанням умов погашення.

3. Щодо іншої поточної дебіторської заборгованості за якою є прострочення, та за якою сформовано резерв сумнівних боргів, ТОВ «Глобал Кредит» має узагальнити відповідну інформацію у Відомості простроченої заборгованості та порушення розрахункової дисципліни. В даній таблиці необхідно вказати заходи впливу, які прийме підприємство в частині пришвидшення терміну погашення заборгованості.

4. В роботі запропоновано удосконалити автоматизовану систему бухгалтерського обліку загалом та обліку іншої поточної дебіторської заборгованості шляхом впровадження програми «1Спідприємство 8.3». Доцільно удосконалити вкладку «Монітор» ПП 1С шляхом деталізації облікової інформації: графік дебіторської та кредиторської заборгованості відповідними термінами для дебіторської заборгованості: дебіторська заборгованість термін оплати якої не настав; прострочена дебіторська заборгованість з відповідним терміном прострочення.

## ВИСНОВКИ

У випускній кваліфікаційній роботі розкриті теоретичні основи обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства. За результатами зроблені наступні висновки:

1. Встановлено, що відповідно до П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», інша поточна дебіторська заборгованість - це поточна дебіторська заборгованість з різними дебіторами за виданими авансами, нарахованими доходами, за претензіями, за відшкодування завданих збитків, за позиками кредитних спілок та за іншими операціями.

2. Головним завданням обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства є надання повної та достовірної інформації системі управління щодо стану розрахунків з різними дебіторами з метою прийняття виважених управлінських рішень. Встановлено, що інша поточна дебіторська заборгованість є важливою складовою оборотного капіталу, від величини якої залежатиме розрахункова дисципліна з контрагентами підприємства та його працівниками, а також рівень ліквідності активів та платоспроможність підприємства.

3. Відповідно до П(С)БО 10, інша поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю. До підсумку балансу інша поточна дебіторська заборгованість включається за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

4. В роботі розкриті концептуальні основи обліку іншої поточної дебіторської заборгованості на ТОВ «Глобал Кредит».

5. У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності ТОВ «Глобал Кредит». Підприємство формує резерв сумнівних боргів відповідно до положень МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції»



6. Інша поточна дебіторська заборгованість на ТОВ «Глобал Кредит» станом на дату балансу аналізується та переглядається на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. ТОВ «Глобал Кредит» використовує бізнес – модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструментів, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Та обліковує за амортизованою вартістю.

7. Досліджуване підприємство ТОВ «Глобал Кредит» відноситься до інших фінансових посередників основною діяльністю якого є надання кредитних коштів як юридичним так і фізичним особам, надання гарантій та поручительств, надання послуг з факторингу та фінансового лізингу. Чисельність працівників у 2018 році склала 339 осіб. Забезпечення бухгалтерського обліку в Компанії виконує відділ бухгалтерського обліку на чолі із головним бухгалтером. Облік в Компанії здійснюється автоматизовано із використанням програми 1С: Підприємство». При відображенні в бухгалтерському обліку операцій з іншою дебіторською заборгованістю, товариство застосовує норми МСБО та МСФЗ. Необхідно відзначити, що з 2013 року Товариство перейшло на МСБО та МСФЗ.

8. Відповідно до Наказу про облікову політику товариства, інша поточна дебіторська заборгованість спочатку при виникненні оцінюються за справедливою вартістю (ринковою). Після первісного визнання, інша поточна дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. Балансова вартість всіх активів ТОВ «Глобал Кредит» переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

9. Відповідно до Приміток до річної фінансової звітності за 2018 рік, ТОВ «Глобал Кредит» первісно визнавало іншу поточну дебіторську заборгованість за справедливою вартістю. Виконуючи норми МСФЗ 9 «Фінансові

інструменти» до фінансових інструментів, які обліковувались станом на 1.01.2018р. керівництво для приведення майбутньої вартості грошових коштів до їх вартості в поточний період, провело дисконтування їх вартості. Ефект дисконтування виявився не суттєвим, тому підприємство прийняло рішення про складання фінансової звітності без врахування сум дисконтування у складі нерозподіленого прибутку.

10. У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності. ТОВ «Глобал Кредит» сформувало резерв очікуваних доходів та збитків згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» станом на 31.12.2018р. у сумі 2338521,06 грн.

11. ТОВ «Глобал Кредит» сплачує податок на прибуток. Базою оподаткування є прибуток до оподаткування який коригується на податкові різниці. Одним із таких податкових різниць на які коригується фінансовий результат до оподаткування є сума сформового резерву за безнадійною дебіторською заборгованістю. Якщо інша поточна дебіторська заборгованість ТОВ «Глобал Кредит» не відповідатиме ознакам зазначеним в п. 14.1.11 Податкового кодексу України, то підприємству необхідно буде збільшувати об'єкт обкладання податком бухгалтерський фінансовий результат. А якщо дебіторська заборгованість буде відповідати ознакам зазначеним в п.14.1.1. підприємству не доцільно проводити коригування.

12. Встановлено, що ТОВ «Глобал Кредит» доцільно більш детально розкрити в обліковій політиці відповідні складові.

- уточнення операцій які відносяться до операційної, фінансової та інвестиційної діяльності з метою обґрунтування необхідності формування резерву сумнівних боргів за відповідною дебіторською заборгованістю;
- більш детального пояснення щодо форм бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості;
- розкриття методики визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості;

- деталізація аналітичного обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства;
- розкриття періоду та методики нарахування резерву сумнівних боргів за дебіторською заборгованістю;
- порядок визначення дебіторської заборгованості сумнівною та безнадійною;
- методику списання безнадійної дебіторської заборгованості та вплив на бухгалтерський та податковий облік підприємства.

13. З метою удосконалення аналітичного обліку, запропоновано відкривати аналітичні рахунки другого та третього порядку до рахунку 372 «Розрахунки з підзвітними особами», рахунку 374 «Розрахунки за претензіями», рахунку 377 «Розрахунки з іншими дебіторами».

14. Проведені дослідження дозволили встановити, що важливим напрямком удосконалення обліку іншої поточної дебіторської заборгованості є удосконалення аналітичного обліку а також удосконалення процесу документування операцій з виникнення та погашення дебіторської заборгованості ТОВ «Глобал Кредит». В роботі представлені напрями удосконалення бухгалтерського обліку іншої поточної дебіторської заборгованості підприємства.

15. На основі специфіки діяльності кредитної установи ТОВ «Глобал Кредит», а також враховуючи інформаційні запити з боку управлінського персоналу, в роботі запропоновані форми внутрішньої звітності підприємства. З метою підвищення контролю запропоновано скласти Аналітичну таблицю дебіторської заборгованості, основою якої повинні бути деталізація заборгованості за термінами та виконанням умов погашення.

16. Щодо іншої поточної дебіторської заборгованості за якою є прострочення, та за якою сформовано резерв сумнівних боргів, ТОВ «Глобал Кредит» має узагальнити відповідну інформацію у Відомості простроченої заборгованості та порушення розрахункової дисципліни. В даній таблиці

необхідно вказати заходи впливу, які прийме підприємство в частині пришвидшення терміну погашення заборгованості.

17. В роботі запропоновано удосконалити автоматизовану систему бухгалтерського обліку загалом та обліку іншої поточної дебіторської заборгованості шляхом впровадження програми «1Спідприємство 8.3». Доцільно удосконалити вкладку «Монітор» ПП 1С шляхом деталізації облікової інформації: графік дебіторської та кредиторської заборгованості відповідними термінами для дебіторської заборгованості: дебіторська заборгованість термін оплати якої не настав; прострочена дебіторська заборгованість з відповідним терміном прострочення.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:**

1. Акімова Н.С., Топоркова О.В., Євлаш Т.О., Говоруха О.О. Облік та аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємств оптової торгівлі: монографія. Харків: ХДУХТ, 2016. 285 с
2. Атамас П.Й. Бухгалтерський облік у галузях економіки: навч. посібник / П.Й. Атамас.- 2-ге вид. доповн. І переробл. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 392с.
3. Безверхий К. В. Інформаційний комплекс облікової системи та звітність в Україні : монографія / К. В. Безверхий, Т. В. Бочуля. - К. : Центр учб. літ., 2014. -184 с.
4. Белокоз О. Відмінності між вітчизняними та міжнародними підходами до оцінки дебіторської заборгованості торговельних підприємств / О. Белокоз // Галицький економічний вісник. – 2010. \_ № 3. – С. 197 – 201.
5. Бухгалтерський облік в управління підприємством: навч. посібник / Л. Лаговська, Легенчук С.Ф., Кузь В.І., Кучер С.В. – К.: Видавничий дім «Кондор», 2018.-418с.
6. Голов С. Ф., Костюченко В. М. Бухгалтерський облік та фінансова звітність за Міжнародними стандартами. – 3-тє вид., перероб. і доп. – Х.: Фактор, 2013. – 1072 с.
7. Голов С.Ф. Управлінський облік: Підручник.-Київ: «Центр учбової літератури», 2018.-534с.
8. Грицай О.І., Станасюк Н.С. Управління дебіторською заборгованістю підприємства в контексті її обліково-аналітичного забезпечення / О.І. Грицай // Вісник Мукачівського державного університету №15. – 2018р. – с.825-832.
9. Державний комітет статистики // URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
10. Жолнер І.В. Фінансовий облік за міжнародними та національними стандартами : навч. посібник / І.В. Жолнер.- К.: Центр учбової літератури, 2012. – 368с.

11. Закревська О.Ю. Облік і контроль поточної дебіторської заборгованості підприємств торгівлі: дис. кандидата екон. наук : 08.06.04 / Закревська О.Ю. – Київ, 2018. – 229 с.
12. Зінченко О.В., Крутих О.В. Економічна сутність та класифікація дебіторської заборгованості для потреб облікової системи підприємства, Інфраструктура ринку, вип.. 25, 2018 - // URL: [http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25\\_2018\\_ukr/136.pdf](http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25_2018_ukr/136.pdf)
13. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій від 30.11.1999 № 291 // URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>
14. Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), 2014. // URL: [http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?showHidden=1&art\\_id=408095&cat\\_id=408093&ctime=1423500775962](http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?showHidden=1&art_id=408095&cat_id=408093&ctime=1423500775962)
15. Міжнародний стандарт фінансової звітності (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Міжнародний документ від 01.01.2012 р. // URL: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929\\_007](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_007).
16. Міжнародний стандарт фінансової звітності (IFRS) 9 «Фінансові інвестиції». Міжнародний документ від 01.01.2012 р. // URL: [http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929\\_016](http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_016)
17. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 «Фінансові інструменти: подання». Міжнародний документ від 01.01.2012 р. // URL: [http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/929\\_029](http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/929_029)
18. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Міжнародний документ від 01.01.2012 р. // URL: [http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929\\_015](http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_015).
19. Момот Т.В., Сучасні моделі управління дебіторською заборгованістю на підприємстві [Текст] // Бухгалтерський облік і аудит. – 2012. – № 6. – С. 9-17

20. Нашкерська Г. Особливості визнання та оцінки поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги//Бухгалтерський облік і аудит,-№11,-2013,-с.31-37

21. НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73. Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868

22. Облік у галузях економіки : навч. посіб./ В.Ф. Максимова, З.В. Кузіна, Л.М. Стиренко, Т.Г. Степова: за ред. С.Ф. Максимової. –К.Центр учбової літератури, 2010 – 496с.

23. Островерхова Р.Е. Організація обліку: навч. посіб / Р.Е. Островерхова – 2-ге видання перробта доповнення – К.: «Центр учбової літератури», 2018 – 408с.

24. Палий В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 472 с.

25. Партин Г.О. Управлінський облік: [Навч. посіб. – 2-ге вид. випр. і доп.] / Г.О. Партин, А.Г. Загородній. – К.: Знання, 2013. – 303 с.

26. Податковий Кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755–V із змінами і доповненнями // URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.

27. Подолянюк Р.В. Актуальні проблеми обліку дебіторської заборгованості/Р.В. Пололянюк// Управління розвитком.- 2012.- №4.-С.114-116.

28. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затв. Наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 р. № 237 // URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0725-99>

29. Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання» : Наказ Міністерства фінансів України від N 20 від 31.01.2000 (Редакція від 18.03.2014) // URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>

30. Положення(стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти», затв. Наказом Міністерства фінансів України 30.11.2001 р. No

559, зареєстр. в Міністерстві юстиції України 19.12.2001 р. за No 1050/6241 // URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>.

31. Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні: Закон України URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14> від 16.07.1999 № 996-XIV // URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=3125>

32. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності №433 від 28.03.2013р. // URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13/conv>

33. Про затвердження порядку подання фінансової звітності від 28.02.2000р. № 419 // URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/419-2000-%D0%BF>

34. Про затвердження форми Звіту про використання коштів, виданих на відрядження або під звіт, та Порядку його складання. Наказ Мінфіну від 05.12.2012 р. №1276 // URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z2185>

35. Про службові відрядження в межах України та за кордон: інструкція, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 13.03.1998 р. № 59 (у редакції наказу МФУ від 17.03.2011р. №362) // URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0218-98>

36. Романів Є.М. Проблеми обліку розрахунків з покупцями і замовниками та порядок бухгалтерського обліку розрахунків // URL: <http://www.uk.orgsun.com/1/1/635-1.php>

37. Сатур В.С. Розробка пропозицій щодо удосконалення ведення обліку дебіторської заборгованості // URL: [http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc\\_gum/VPozhdyu\\_econ/2014\\_2/35.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_gum/VPozhdyu_econ/2014_2/35.pdf)

38. Сінельник М. М. Управління дебіторською заборгованістю та задачі її обліку на підприємствах торгівлі [Текст] // Матеріали VI регіональної студентської науково-практичної конференції «Облік, аналіз і аудит: сучасний стан і проблеми розвитку». -1 том. –Донецьк: ДонНТУ, 2015. –С. 96-



39. Скоробагатова В.В. Методика бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості як складової змішаних активів/В.В. Скоробагатова// Сталій розвиток економіки.-2014.-№7 (17).-С. 270-276.
40. Сопко В.В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу: підручник / В.В. Сопко, В.П. Завгородній. – К.: КНЕУ, 2014. – 411 с.
41. Сурніна К.С. Удосконалення обліку і аналізу дебіторсько-кредиторської заборгованості: проблеми теорії та практики: дис. кандидата екон. наук : 08.06.04 / Сурніна Катерина Станіславівна. – Луганськ, 2011. – 229 с.
42. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський, фінансовий облік, оподаткування і звітність: підручник/ Н.М. Ткаченко – 5те вид., допов. І перероб. – К.: Алерта, 2011. -976с.
43. Управлінський облік: навчально-практичний посібник.-2-ге вид., переробі доп. / О.М. Брадул, В.А. Шепелюк – К.: «Видавничий дым «Кондор», 2017 - 352с.
44. Фаріон І.Д, Писаренко Т.М. Управлінський облік: підручник / І.Д. Фаріон, Т.М. Писаренко – К.: Центр учбової літератури, 2017.-792с.
45. Фінансовий облік: Підручник / С. Ф. Голов, В. М. Костюченко, І. Ю. Кравченко. - К. : Лібра, 2015. - 974 с.
46. Фінансовий та управлінський облік за національними стандартами: Підручник /М.Ф. Огійчук, Л.О. Сколотій, М.І. Беленкова та ін. / За ред. Проф. М.Ф. Огійчука.- 7-ме вид., перероб. І допов. – К.: Алерта, 2016. – 1040с.
47. Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерського учета: [пер. с англ.] / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда / Под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 576 с.
48. Цегельник Н. Оцінка дебіторської заборгованості в системі розрахунків із покупцями підприємства/ Н. Цегельник // Агросвіт.-2013.-№6-С.51-55.
49. Чалий І. БуХХХоблік для дорослих: МСФЗ-трансформація. Управління прибутком. Податки /І. Чалий. – Х.: Фактор, 2011. – 400 с.

50. Чухно С.І. Методика аналізу дебіторської заборгованості підприємства  
/ С.І. Чухно // URL: <http://intkonf.org/chuhno-is-metodika-analizu-debitorskoyi-zaborgovanosti-pidpriemstva>.

## ДОДАТКИ

Додаток А

## Пояснювальна записка

**Основні показники діяльності ТОВ «Глобал Кредит» які були  
використані дані фінансової звітності  
за 2014-2018 роки**

**Динаміка основних економічних показників ТОВ «Глобал  
Кредит» за 2014-2018 рр.**

Таблиця А.1

Показник	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Відхилення							
						2015		2016		2017		2018	
						абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%
Чистий дохід	53	0	0	68407	105646	-53	-100	0	0	68407	0	37239	54,4
Собівартість наданих послуг	0	0	0	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0
Валовий прибуток	53	-	0	68407	105634	-53	-100	0	0	68407	0	37227	54,4
Адміністративні витрати	939	4985	16529	50730	83170	4046	430,9	11544	231,5	34201	206,9	32440	63,9
Витрати на збут	131	179	1507	4761	7959	48	36,6	1328	741,9	3254	215,9	3198	67,1
Інші операційні витрати	235	378	4249	451	1697	143	60,8	3871	1024,1	-3798	-89,3	1246	276,27
Фінансовий результат від операційної діяльності	-1251	-5542	-22285	12465	12851	-4291	343	16743	302,11	34750	-155,9	386	3,0
Фінансові витрати	0	54	507	14018	24242	54	0	453	838,89	13511	2664,9	10224	72,9
Інші витрати	0	0	0	6	83	0	0	0	0	6	0	77	1283,3
Інші фінансові доходи	488	5925	23288	0	0	5437	1114	17363	293,05	-23288	-100	0	0
Чистий (сукупний) дохід	-764	270	272	-1582	-6258	1034	-135	2	0,7407	-1854	-681,6	-4676	295,5

Необхідно відзначити, що дослідження проводяться на базі даних Товариства з обмеженою відповідальністю «Глобал Кредит», основним видом діяльності якого відповідно до установчих документів є:

- надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та поручительств;

## Продовження додатку А

- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу.

Аналіз динаміка доходів, витрат та фінансових результатів за останні п'ять років, дозволив встановити, що ТОВ «Глобал Кредит» за останні два роки перетворилось із прибуткового на збиткове підприємство.

### Динаміка активів ТОВ «Глобал Кредит» та джерел їх формування протягом 2014-2018 рр.

Таблиця А.2

Показник	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Відхилення							
						2015		2016		2017		2018	
						абс.	%	абс.	%	абс.	%	абс.	%
Валюта балансу	1060	4479	10649	24224	43277	3419	322,5	6170	137,7	13575	127,4	19053	78,6
Необоротні активи	313	1175	2092	2781	5129	862	275,3	917	78,0	689	32,93	2348	84,4
в т.ч. основні засоби	232	1060	1555	1470	1258	828	356,8	495	46,6	-85	-5,46	-212	-14,4
Оборотні активи	747	3304	8557	21443	38148	2557	342,3	5253	158,9	12886	150,5	16705	77,9
Інша поточна дебіторська заборгованість	491	2988	6862	17465	24269	2497	508,5	3874	129,6	10603	154,5	6804	38,9
Грошові кошти та їх еквіваленти	256	315	1694	3524	4490	59	23,0	1379	437,7	1830	108,0	966	27,4
Зареєстрований капітал	2500	16000	16000	16000	24000	13500	540	0	0	0	0	8000	50
Резервний капітал	0	15	15	12	15	15	0	0	0	-3	-20	3	25
Нерозподілений прибуток	821	1005	960	2542	8800	184	22,4	-45	-4,4	1582	164,7	6258	246,18
Неоплачений капітал	648	3801	6836	3193	6152	3153	486,5	3035	79,8	-3643	53,24	2959	92,6
Власний капітал	1031	4206	8219	10280	9063	3175	307,9	4013	95,4	2061	25,07	-1217	-11,8
Довгострокові кредити банків	0	0	0	0	22435	0	0	0	0	0	0	22435	0
Короткострокові кредити банків	0	0	0	5250	0	0	0	0	0	5250	0	-5250	-100
Інші поточні зобов'язання	5	39	2026	8020	10740	34	680	1987	5094,8	5994	295,8	2720	33,9

## Продовження додатку А

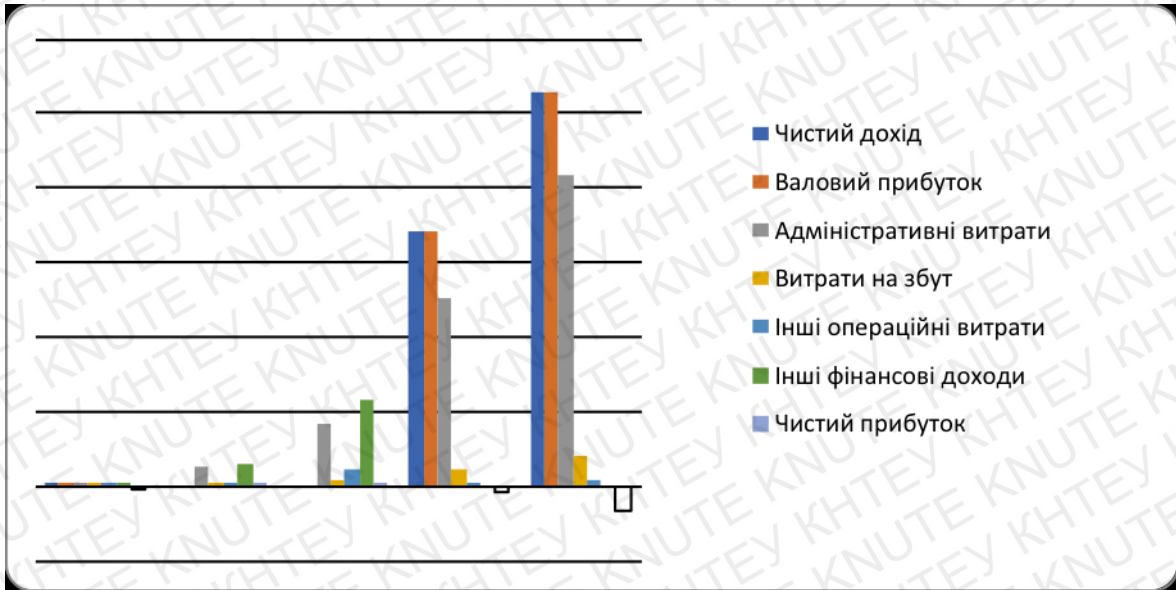


Рис. А.1 Динаміка доходів, витрат та фінансових результатів за 2014-2018 рр.

В 2018 році, сума збитку склала 6258 тис.грн. За аналізований період значно збільшились адміністративні витрати, витрати на збут а також інші фінансові витрати. Все це відбулось за рахунок погіршення розрахункової дисципліни на підприємстві, неповерненні вчасно кредитних ресурсів позичальниками, в зв'язку з чим підприємству необхідно було сформувати резерв сумнівних боргів.

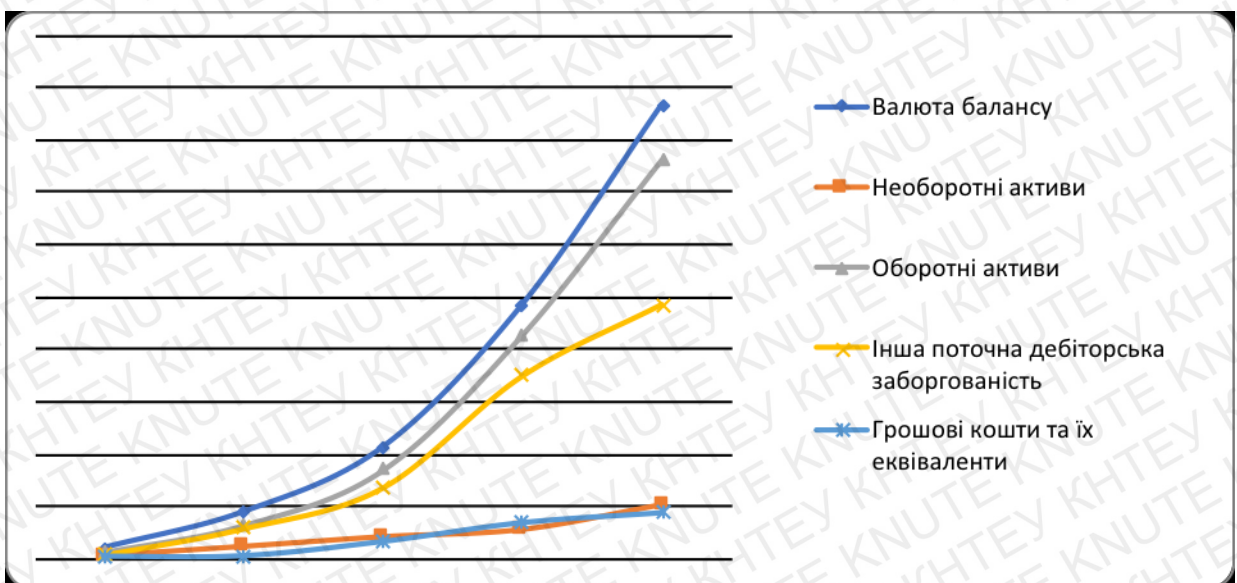


Рис. А.2 Динаміка активів ТОВ «Глобал Кредит» за 2014-2018 рр.

## Продовження додатку А

Аналізуючи зміну активів ТОВ «Глобал Кредит» в динаміці простежується позитивна динаміка щодо збільшення валюти балансу. В 2014 році валюта балансу складала- 1060 тис.грн, а вже в 2018 році- 43277 тис.грн. Дане збільшення відбулось в основному за рахунок збільшення зареєстрованого капіталу на 8 000 тис.грн., а також збільшення оборотних активів підприємства, а саме іншої поточної дебіторської заборгованості кредиторів. Тобто, підприємство збільшило суму кредитних ресурсів наданих своїм клієнтам. Також, необхідно відзначити, що необоротні активи сформовані як за рахунок основних засобів так і нематеріальних активів підприємства.

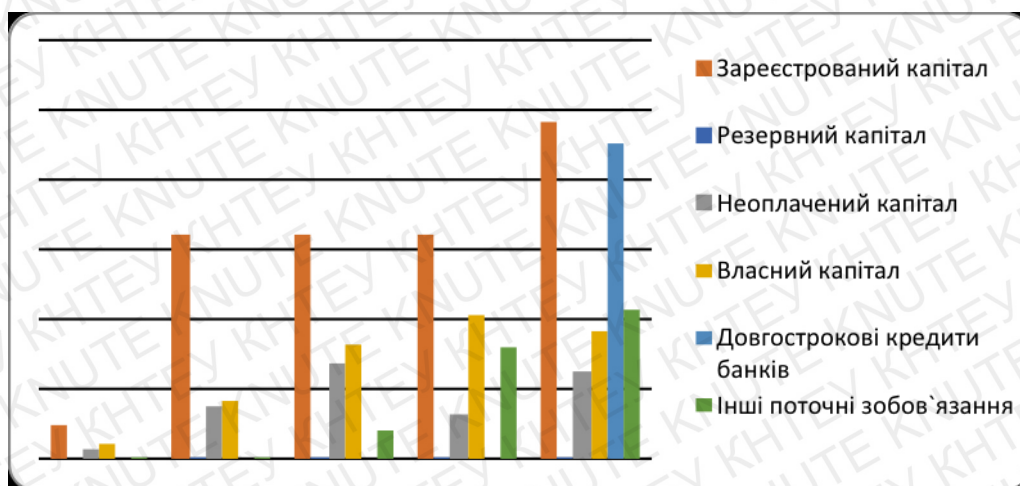


Рис. А.2 Динаміка капіталу та зобов'язань ТОВ «Глобал Кредит» за 2014-2018 рр.

Зареєстрований капітал збільшився, а також збільшилась сума неоплаченого капіталу, це вплинуло на те, що сума власного капіталу дещо зменшилась. В свою чергу, підприємство в 2018 році взяло довгострокову позику в банку в сумі 22435 тис.грн. , а також значно зросли інші поточні зобов'язання підприємства. Дані зміни свідчать про зменшення фінансової незалежності підприємства за рахунок зростання зовнішніх джерел фінансування.

Чистий дохід від надання послуг спецв'язку з 2012 року по 2014 рік зростав стрімкими темпами крім останнього 2015 року. Чиста виручка від

Продовження додатку А  
реалізації у 2015 році в порівнянні з 2014 роком зменшилась на 845 тис. грн. або на 2,22% за рахунок зменшення обсягу наданих послуг ДПСЗ. Динаміка зміни собівартості наданих послуг теж свідчить про скорочення послуг за останній аналізований період (2015 р). Інші операційні доходи займають незначну частку в сукупних доходах підприємства.

З 2011р. по 2013 рік, інші операційні доходи стрімко зростають, а вже в 2014 р. їх темп зміни склав -11% причиною чого є зменшення доходу від оренди активів та доходу від реалізації оборотних активів тощо.

Адміністративні витрати займають значну долю в сукупних витратах підприємства. За аналізований період дана стаття витрат зростала крім 2013 року (адміністративні витрати зменшились на 2,5 %).

Причиною цього є зменшення витрат, пов'язаних з управлінням і обслуговуванням підприємства. Витрати на збут в 2015 році зменшились на 53,7% або на 39637 тис. грн.

Величина інших операційних витрат в 2015 році також характеризується незначним збільшенням – на 7,6% або на 19149 тис. грн., причинами чого можуть бути сумнівні борги та втрати від знецінення запасів, що зберігаються на складах, економічні санкції, що застосовуються до підприємства, тощо.

Величина валового прибутку, інших операційних доходів, адміністративних витрат, витрат на збут та інших операційних витрат безпосередньо впливають на величину фінансового результату від операційної діяльності, який в 2015 році зменшився на 3741 тис. грн. або на 48 %.. Чистий прибуток на кінець 2015 року в порівнянні з 2014 роком зменшився на 2463 тис. грн. або на 37%. Отже, можна відзначити, що на досліджуваному підприємстві існує проблема необхідності скорочення існуючої витратної частини.

Конкуренція, інфляційні процеси та постійне здороження ресурсів потребують від ДПСЗ комплексного підходу до оцінки та аналізу витрат. У цій

ситуації особливої гостроти набуло питання зниження собівартості послуг, одним з найважливіших джерел якого є переважаюче зростання продуктивності

Продовження додатку А

праці порівняно зі зростанням середньої заробітної плати, а також зниження трудомісткості праці. Під постійним контролем мають бути витрати на електроенергію, утримання приміщень, паливно-мастильні матеріали. Найбільшу витратну частину займає заробітна плата, питома вага якої у середньому становить 76%.

Доцільно також проаналізувати динаміку зміни активів та джерел їх утворення за аналізований період (табл. А.2).

За даними табл. А.2 можна простежити зростання валюти балансу в 2012р. та 2014 р. як за рахунок оборотних так і необоротних активів.

Необоротні активи (основні засоби) займають найбільшу питому вагу в активах ДПСЗ.

Однією з найбільш актуальних для ДПСЗ є проблема застарілого обладнання, що призводить до наявності значної частки ручної праці на всіх етапах проходження поштових відправлень.

З цієї проблеми органічно випливає необхідність технологічної модернізації обладнання на базі застосування сучасних технологій.

Зменшення основних засобів в 2015 році в порівнянні з 2014 роком на 806 тис. грн. (або 1,4%) відбулось за рахунок зменшення кількості машин, обладнання, так і за рахунок зменшення вартості новопридбаних об'єктів і переоцінки старих у зв'язку з інфляцією.

Значну частку в оборотних активах підприємства займає дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги. В 2012 році в порівнянні з 2011 р. дана стаття значно збільшилась на 107 тис.грн. (або на 5,94%), але в наступних роках поступово зменшувалась.

Скорочення дебіторської заборгованості на досліджуваному підприємстві оцінюється позитивно, адже відбулось за рахунок скорочення періоду її погашення.



На особливу увагу заслуговує зростання найліквідніших активів підприємства - грошових коштів та їх еквівалентів. В 2014 р. в порівнянні з

Продовження додатку А

2013 р. дана стаття балансу збільшилась на 597 тис.грн, що свідчить про покращення платоспроможності підприємства.

В структурі капіталу та зобов'язань ДПСЗ відбулись наступні зміни. Власний капітал за аналізований період не змінився.

В структурі зобов'язань такі статті як поточна заборгованість за товари, роботи, послуги; заборгованість за розрахунками з оплати праці зменшуються в 2012р. та 2014 р., що є позитивним і свідчить про налагодження платіжної дисципліни на підприємстві.

Щодо фонду заробітної плати бюджетної установи, то даний вид затрат зростав з кожним роком. Найбільший фонд оплати праці був у 2015 році. Негативним є перевищення темпів приросту фонду оплати праці установи над темпами приросту валюти балансу.

## Продовження додатку А

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Підприємство

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"**

(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2015	01	1
38266014		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2014 р.**

Форма  
№2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	53	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>	2090		
прибуток		53	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(939)	-
Витрати на збут	2150	(131)	-
Інші операційні витрати	2180	(235)	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>	2190		
прибуток		-	-
збиток	2195	(1251)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	488	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>	2290		
прибуток		-	-
збиток	2295	(764)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>	2350		
прибуток		-	-
збиток	2355	(764)	-

## Продовження додатку А

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(764)	-

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	13	-
Витрати на оплату праці	2505	261	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	94	-
Амортизація	2515	36	-
Інші операційні витрати	2520	492	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>896</b>	-

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

/ Восканян М. В. /

(підпис  
)

Головний бухгалтер

/ Леренко Н. Ф. /

(підпис  
)

## Продовження додатку А

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2016	02	12
38266014		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"  
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2015 р.

Форма №2

Код за  
ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4985)	(1941)
Витрати на збут	2150	(179)	(166)
Інші операційні витрати	2180	(378)	(936)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(5542)	(3043)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5925	2635
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(54)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	329	-
збиток	2295	0	(408)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(59)	(8)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	270	-
збиток	2355		(416)

## Продовження додатку А

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	270	(416)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	119	19
Витрати на оплату праці	2505	1093	523
Відрахування на соціальні заходи	2510	512	235
Амортизація	2515	267	132
Інші операційні витрати	2520	3372	1968
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>5363</b>	<b>2877</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Восканян М.В.

Головний бухгалтер

Левенко Н.Ф.

## Продовження додатку А

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2017	01	30
38266014		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"**  
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2016 р.

Форма №2

Код за  
ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(16284)	(4985)
Витрати на збут	2150	(1507)	(179)
Інші операційні витрати	2180	(4933)	(378)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(22724)	(5542)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	23289	5925
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(507)	(54)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	58	329
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10)	(59)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	48	270
збиток	2355		

## Продовження додатку А

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>48</b>	<b>270</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	127	119
Витрати на оплату праці	2505	2504	1093
Відрахування на соціальні заходи	2510	511	512
Амортизація	2515	641	267
Інші операційні витрати	2520	17434	3372
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>21217</b>	<b>5363</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Восканян М.В.

Головний бухгалтер

Левенко Н.Ф.

## Продовження додатку А

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	02	22
38266014		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"  
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2017 р.

Форма №2

Код  
за  
ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	68407	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	68407	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(50730)	(16284)
Витрати на збут	2150	(4761)	(1507)
Інші операційні витрати	2180	(451)	(4933)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	12465	-
збиток	2195	-	(22724)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	23289
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(14018)	(507)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(6)	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	58
збиток	2295	(1559)	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23)	(10)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	48
збиток	2355	(1582)	-



## Продовження додатку А

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(1582)</b>	<b>48</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	403	127
Витрати на оплату праці	2505	11045	2504
Відрахування на соціальні заходи	2510	2219	511
Амортизація	2515	1639	641
Інші операційні витрати	2520	35875	17434
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>51181</b>	<b>21217</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Восканян М.В.

Головний бухгалтер

Левенко Н.Ф.

## Продовження додатку А

Додаток 1

до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	02	22
38266014		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"**  
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2018 р.

Форма №2

Код за  
ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	105646	68407
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-12	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	105634	68407
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	43	-
Адміністративні витрати	2130	(83170)	(50730)
Витрати на збут	2150	(7959)	(4761)
Інші операційні витрати	2180	(1697)	(451)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	12851	12465
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	5216	-
Фінансові витрати	2250	(24242)	(14018)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(83)	(6)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(6258)	(1559)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(23)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(6258)	(1582)

## Продовження додатку А

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	(6258)	(1582)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	768	403
Витрати на оплату праці	2505	13399	11045
Відрахування на соціальні заходи	2510	2861	2219
Амортизація	2515	2852	1639
Інші операційні витрати	2520	64987	35875
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>84867</b>	<b>51181</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Восканян М.В.

Головний бухгалтер

Левенко Н.Ф.

## Продовження додатку А

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"**

Територія **Дарницького р-ну м. Києва**

Організаційно-правова форма  
господарювання

Вид економічної  
діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість  
працівників **1**  
**77**

Адреса,  
телефон **02175, м. Київ, шосе Харківське, б. 53.,**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2016	2	12
за ЄДРПОУ	38266014		
за КОАТУУ	8036300000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2015 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На 31.12.2013	На 31.12.2014	На 31.12.2015
1	2	3	4	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	76	47	115
первісна вартість	1001	87	87	207
накопичена амортизація	1002	(11)	(40)	(92)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	232	257	1060
первісна вартість	1011	257	385	1402
знос	1012	(25)	(128)	(342)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
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	5	24	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>313</b>	<b>328</b>	<b>1175</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	-	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	491	881	2988
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	256	389	315

## Продовження додатку А

Готівка	1166	78	242	269
Рахунки в банках	1167	178	147	46
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>747</b>	<b>1270</b>	<b>3304</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1060</b>	<b>1 598</b>	<b>4 479</b>

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На 31.12.2013</b>	<b>На 31.12.2014</b>	<b>На 31.12.2015</b>
1	2		4	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований капітал	1400	2500	5 000	9 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Резервний капітал	1415	-	-	12
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(821)	(1237)	(1005)
Неоплачений капітал	1425	(648)	(2360)	(3801)
Вилучений капітал	1430	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1031</b>	<b>1 403</b>	<b>4 206</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	10	59	20
розрахунками з бюджетом	1620	5	26	59
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	26	59
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	9	65	155
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5	45	39
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>29</b>	<b>195</b>	<b>273</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1060</b>	<b>1 598</b>	<b>4 479</b>

Керівник

Восканян М.В.

Головний бухгалтер

Левенко Н.Ф.

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

## Продовження додатку А

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"**

Територія **Дарницького р-ну м. Києва**

Організаційно-правова форма  
господарювання

Вид економічної  
діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість **1**  
працівників **139**

Адреса,  
телефон **02175, м. Київ, шосе Харківське, б. 53.,**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2017	1	30
за ЄДРПОУ	38266014		
за КОАТУУ	8036300000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2016 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На 31.12.2014	На 31.12.2015	На 31.12.2016
1	2	3	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	47	115	402
первісна вартість	1001	87	207	781
накопичена амортизація	1002	(40)	(92)	(379)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	257	1060	1555
первісна вартість	1011	385	1402	2251
знос	1012	(128)	(342)	(696)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
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	24	-	135
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>328</b>	<b>1175</b>	<b>2092</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	-	1	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	881	2988	6861

## Продовження додатку А

Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	389	315	1694
Готівка	1166	242	269	679
Рахунки в банках	1167	147	46	1015
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1270</b>	<b>3304</b>	<b>8557</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 598</b>	<b>4 479</b>	<b>10 649</b>

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На 31.12.2014</b>	<b>На 31.12.2015</b>	<b>На 31.12.2016</b>
1	2	4	4	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований капітал	1400	5 000	9 000	16 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Резервний капітал	1415	-	12	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1237)	(1005)	(960)
Неоплачений капітал	1425	(2360)	(3801)	(6836)
Вилучений капітал	1430	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1 403</b>	<b>4 206</b>	<b>8 219</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	59	20	-
розрахунками з бюджетом	1620	26	59	146
у тому числі з податку на прибуток	1621	26	59	145
розрахунками зі страхування	1625	-	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	9
Поточні забезпечення	1660	65	155	247
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	45	39	2026
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>195</b>	<b>273</b>	<b>2430</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 598</b>	<b>4 479</b>	<b>10 649</b>

Керівник

Восканян М.В.

Головний бухгалтер

Левенко Н.Ф.

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

## Продовження додатку А

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"**  
Територія **Дарницького р-ну м. Києва**  
Організаційно-правова форма  
господарювання  
Вид економічної  
діяльності **Інші види кредитування**  
Середня кількість **1**  
працівників **299**  
Адреса,  
телефон **02175, м. Київ, шосе Харківське, б. 53.,**  
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака  
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2018	2	22
за ЄДРПОУ	38266014		
за КОАТУУ	8036300000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2017 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На 31.12.2015	На 31.12.2016	На 31.12.2017
1	2	3	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	115	402	1311
первісна вартість	1001	207	781	2910
накопичена амортизація	1002	(92)	(379)	(1599)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	1060	1555	1470
первісна вартість	1011	1402	2251	2585
знос	1012	(342)	(696)	(1115)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
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	-	135	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1175</b>	<b>2092</b>	<b>2781</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	1	2	454
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	439
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2988	6861	17465
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-



## Продовження додатку А

Гроші та їх еквіваленти	1165	315	1694	3524
Готівка	1166	269	679	1165
Рахунки в банках	1167	46	1015	2359
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>3304</b>	<b>8557</b>	<b>21443</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>4 479</b>	<b>10 649</b>	<b>24 224</b>

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На 31.12.2015</b>	<b>На 31.12.2016</b>	<b>На 31.12.2017</b>
1	2	4	4	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований капітал	1400	9 000	16 000	16 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Резервний капітал	1415	12	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1005)	(960)	(2542)
Неоплачений капітал	1425	(3801)	(6836)	(3193)
Вилучений капітал	1430	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>4 206</b>	<b>8 219</b>	<b>10 280</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	5250
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	20	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	59	146	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	59	145	-
розрахунками зі страхування	1625	-	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	9	-
Поточні забезпечення	1660	155	247	669
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	39	2026	8020
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>273</b>	<b>2430</b>	<b>13944</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>4 479</b>	<b>10 649</b>	<b>24 224</b>

Керівник

Восканян М.В.

Головний бухгалтер

Левенко Н.Ф.

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

## Продовження додатку А

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЛОБАЛ КРЕДИТ"**

Територія **Печерського р-ну м. Києва**

Організаційно-правова форма  
господарювання **Інші види кредитування**

Вид економічної  
діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість  
працівників **1 339**

Адреса,  
телефон **01021, Кловський узвіз, будинок 7, корпус А**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака  
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2019	2	22
за ЄДРПОУ	38266014		
за КОАТУУ	8038200000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2018 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На 31.12.2016	На 31.12.2017	На 31.12.2018
1	2	3	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	402	1311	3854
первісна вартість	1001	781	2910	7870
накопичена амортизація	1002	(379)	(1599)	(4016)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	1555	1470	1258
первісна вартість	1011	2251	2585	2789
знос	1012	(696)	(1115)	(1531)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	17
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	135	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2092</b>	<b>2781</b>	<b>5129</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	-
з бюджетом	1135	2	454	452
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	439	439
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1155	-	-	8937

## Продовження додатку А

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6861	17465	24269
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1694	3524	4490
Готівка	1166	679	1165	504
Рахунки в банках	1167	1015	2359	3986
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>8557</b>	<b>21443</b>	<b>38148</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>10 649</b>	<b>24 224</b>	<b>43 277</b>

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На 31.12.2016</b>	<b>На 31.12.2017</b>	<b>На 31.12.2018</b>
1	2	4	4	4
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований капітал	1400	16 000	16 000	24 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	15	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(960)	(2542)	(8800)
Неоплачений капітал	1425	(6836)	(3193)	(6152)
Інші резерви	1435	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>8 219</b>	<b>10 280</b>	<b>9 063</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	22435
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22435</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	5250	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-	59
розрахунками з бюджетом	1620	146	5	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	145	-	-
розрахунки з оплати праці	1630	-	-	65
розрахунками зі страхування	1625	2	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	9	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Поточні забезпечення	1660	247	669	910

## Продовження додатку А

Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2026	8020	10740
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>2430</b>	<b>13944</b>	<b>11779</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>10 649</b>	<b>24 224</b>	<b>43 277</b>

Керівник

Восканян М.В.

Головний бухгалтер

Левенко Н.Ф.

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

## НАКАЗ №01/ОП

### про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику

*На виконання вимог Закону України від 16.07.99р. №996-XIV “Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також дотримання Товариством з Обмеженою Відповідальністю «ГЛОБАЛ КРЕДИТ» єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.*

#### НАКАЗУЮ:

##### **I. Організація бухгалтерського обліку.**

1. Відповідальним за організацію облікової, контрольної й аналітичної роботи у Товаристві є генеральний директор Товариства.
2. Забезпечення бухгалтерського обліку в Компанії виконує відділ бухгалтерії (далі – бухгалтерія) на чолі з головним бухгалтером. Склад бухгалтерії визначається штатним розписом і затверджується генеральним директором Товариства. Права та обов'язки головного бухгалтера і всіх посадових осіб бухгалтерії визначаються Законом про бухгалтерський облік, цим Положенням і затвердженими посадовими інструкціями.
3. В Компанії застосовується комп'ютерна обробка документів з використанням комп'ютерної програми бухгалтерського обліку «1 С: Підприємство».
4. Товариством використовується стандартний план рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій. Для повної та реальної картини здійснюваних господарських операцій та їх результатів головному бухгалтеру дозволяється своїм розпорядженням затверджувати додаткову систему субрахунків і реєстрів аналітичного обліку.

## Продовження додатку Б

5. Підставою для ведення бухгалтерського обліку господарських операцій мають бути первинні документи, які фіксують факти здійснення господарських операцій. Для ведення обліку господарських операцій в Товаристві використовується ряд первинних документів на паперових носіях, оформлених належним чином та підписаних всіма відповідальними особами Товариства. Використовуються форми первинних документів, які затверджені нормативно-правовими актами, форми які розроблені в Товаристві відповідно до внутрішніх Положень, а також окремі форми з метою використання у господарській діяльності.

6. Всі працівники Компанії неухильно виконують вимоги цього наказу щодо дотримання порядку оформлення первинних документів і терміну подання їх до обліку. За порушення вимог цього Положення, несвоєчасне складання первинних документів і недостовірність відображення в них даних, працівники Товариства можуть бути притягнуті до дисциплінарної відповідальності у порядку, передбаченому чинним законодавством України про працю та внутрішнім трудовим розпорядком Товариства.

У випадках якщо документ, підписаний працівником Товариства, складений з порушенням законодавчих і нормативних вимог, чи взагалі не складений, або відсутність такого документа потягла за собою застосування штрафних (фінансових) санкцій до Товариства, то питання про відповідальність працівника Товариства розглядається на засіданні правління Товариства.

7. У зв'язку з веденням бухгалтерського обліку із застосуванням комп'ютерного забезпечення форми реєстрів бухгалтерського обліку мають електронну форму. Первинні та зведені облікові документи мають бути роздрукованими на паперових носіях і повинні мати всі необхідні реквізити та підписи. Первинні документи мають бути, у відповідності до зведених облікових документів, щомісяця зшиті в окремі папки.

Головний бухгалтер Компанії повинен вжити всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому та непомітному виправленню записів у первинних документах і реєстрах бухгалтерського обліку.

8. Для забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку і фінансової звітності проводиться інвентаризація активів і зобов'язань відповідно до Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11.08.1994 р. № 69 зі змінами і доповненнями (далі - Інструкція 69).

## Продовження додатку Б

Встановлюються такі терміни проведення інвентаризації:

- основних засобів та нематеріальних активів, бланків суворої звітності, товарів на складах - щорічно станом на 31 грудня;
- рахунків в банках в національній валюті, грошових коштів у касі, дебіторської та кредиторської заборгованості - щорічно станом на 31 грудня;
- у разі зміни матеріально відповідальних осіб або виявлення розкрадання (нестач) - в момент зміни або факту виявлення розкрадання (нестачі).

9. Для проведення інвентаризаційної роботи (планових та позапланових інвентаризацій активів та зобов'язань, введення в експлуатацію списання основних засобів та інших матеріальних активів, списання ТМЦ та бланків суворої звітності, тощо) створюється постійно діюча інвентаризаційна комісія на основі наказу директора Товариства.

Права, обов'язки та завдання, які покладаються на членів постійно діючої інвентаризаційної комісії, визначені Інструкцією 69.

10. Звітним періодом в Компанії є календарний місяць.

11.3 метою виконання вимог МСБО № 10 «Події після звітного періоду» щодо можливого коригування фінансової звітності стосовно подій після звітного періоду Компанія повинна проводити аналіз впливу таких подій на фінансову звітність.

Події після звітного періоду – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансових звітів до випуску.

Датою затвердження фінансових звітів до випуску є дата підписання фінансової звітності керівником Товариства для подачі її до органів статистики.

Аналіз подій після звітного періоду проводиться головним бухгалтером Компанії.

12. Директор Товариства на виконання вимог МСБО № 1 «Подання фінансових звітів» проводить оцінку доречності припущення про безперервність. При цьому до уваги береться вся наявна інформація щодо майбутнього не менше, ніж на 12 місяців з кінця звітного періоду.

13. На виконання вимог МСБО № 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» перелік пов'язаних сторін та інформацію, розкриття якої вимагає стандарт, визначається генеральним директором Товариства.

## **II. Про облікову політику Компанії.**

## Продовження додатку Б

Положення облікової політики, описані далі, застосовуються послідовно до першого звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

На виконання вимог МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» Компанія прийняла датою переходу 01 січня 2013 року. Перша фінансова звітність Компанії складається станом на 31 грудня 2014 року.

Порівняльна інформація у фінансовій звітності станом на 31.12.2013р. надається за один попередній рік.

Дозволяється внесення змін до облікової політики, якщо:

- зміняться вимоги Міністерства фінансів України;
- зміняться норми Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- зміняться засновницькі вимоги Товариства;
- нові положення облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій або господарських операцій в фінансовій звітності Товариства.

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а також норми даного Наказу.

3. Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності. Функціональною валютою Компанії є Українська гривня, яка, будучи національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, які проводяться Товариством, і пов'язаних з ними обставин, що впливають на його діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення даних фінансової звітності. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

4. Використання оцінок і суджень.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть



## Продовження додатку Б

відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Компанія здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

5. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/ не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариством в порівнянні з його операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами, та чинним законодавством.

6. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів становить 6000,00 грн. Межі суттєвості для запасів, за виключенням паливно-мастильних матеріалів, складає 1000 грн. за одиницю.

7. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог.

8. Фінансові інструменти.

При оцінці придбаних чи отриманих фінансових інструментів визначається мета їх придбання (до погашення чи для подальшого продажу). В залежності від цього визначається категорія, до якої будуть віднесені фінансові інструменти та метод оцінки фінансових інструментів на кінець кожного звітного періоду.

(I) Непохідні фінансові інструменти.

До непохідних фінансових інструментів відносяться торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, кредити і позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

## Продовження додатку Б

Компанія спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість на дату їх видачі / виникнення.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Товариство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли воно втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли воно передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Товариством або збережених за ним, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан в нетто-величиною тільки тоді, коли Товариство має юридично здійснити право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Товариство має непохідні фінансові активи віднести до одної з категорій:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період,
- фінансові активи, утримувані до строку погашення,
- позики і дебіторську заборгованість,
- фінансові активи, наявні для продажу.

(II) Позики та дебіторська заборгованість.

Позики та дебіторська заборгованість не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів.

Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму безпосередньо відносяться до здійснення угоди витрат. Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за

## Продовження додатку Б

амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по торговим та іншим операціям.

(III) Фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії, або які не були класифіковані ні в одну з перерахованих вище категорій. При первісному визнанні такі активи оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму прямих витрат до здійснення угоди. Після первісного визнання вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, відмінні від збитків від знецінення, визнаються в іншому сукупному прибутку і представляються в складі власних коштів по рахунку резерву змін справедливої вартості.

У момент припинення визнання інвестиції або при її знеціненні сума загального прибутку або збитку, накопиченої в іншому сукупному прибутку, списується і переноситься до складу прибутку або збитку за період.

Інші непохідні фінансові інструменти відображаються за амортизованою вартістю (розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка) за вирахуванням збитків від їх знецінення. Якщо справедливу вартість інвестицій не можна надійно оцінити, вони відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням збитків від знецінення.

(IV) Непохідні фінансові зобов'язання.

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, які безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняються або анулюються її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

#### 9. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти в касах Товариства та поточні рахунки в банках.

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

10. Зобов'язання – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

#### 11. Основні засоби

Всі об'єкти основних засобів Товариства станом на 01.01.2013 року обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю історичної вартості.

Власні активи - об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням постійно діючої інвентаризаційної комісії, більше одного року. Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

З метою ведення бухгалтерського обліку створюються наступні групи основних засобів:

- група 1 «Будівлі та споруди»;

- група 2 «Машини та обладнання»;
- група 3 «Транспортні засоби»;
- група 4 «Інструменти, прилади та інвентар (меблі)»;
- група 5 «Інші основні засоби».

При визнанні строку корисного використання (експлуатації) слід урахувувати:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строки корисного використання:

- група 1 «Будівлі та споруди» - 30 років;
- група 2 «Машини та обладнання» - 2 роки;
- група 3 «Транспортні засоби» - 5 років;
- група 4 «Інструменти, прилади та інвентар (меблі)» - 4 роки;
- група 5 «Інші основні засоби» - 12 років.

Очікувані строки корисного використання спеціалізованої літератури з питань страхування, оподаткування, ведення бухгалтерського обліку та підписних видань (газети, журнали, брошури) встановлюється один рік.

На дату балансу основні засоби (крім групи «будівлі і споруди») обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Будівлі та споруди після первісного визнання обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).

Амортизація окремого об'єкта основних засобів нараховується з моменту готовності до експлуатації із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого у місяцях.

## Продовження додатку Б

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів і нематеріальних активів визначається наказом директора Товариства щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності.

Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

-з метою ведення податкового обліку та бухгалтерського обліку – з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію.

Підприємство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на ремонт та технічне обслуговування об'єкту, в тому числі і орендованих основних засобів. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнавати витратами на господарські потреби з дати введення в експлуатацію у розмірі 100% їх вартості та вартістю до 6000 грн., якщо не передбачене інше, по замовчанню.

## 12. Нематеріальні активи.

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 „Нематеріальні активи” з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

## Продовження додатку Б

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в бухгалтерію.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

### 13. Знецінення активів.

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО № 36, переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожен дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

#### (I) Фінансові активи.

Фінансові активи станом на кожен звітну дату - фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансовий актив є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, розмір якої можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в іншому випадку Товариством навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника. Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло,

## Продовження додатку Б

але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості. Відсотки на знецінені активи продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Зменшення балансової вартості фінансових інструментів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких фінансових інструментів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття Товариством рішення про їх списання.

#### (II) Нефінансові активи.

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу.

Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, сума очікуваного відшкодування розраховується щороку в один і той же час – на дату складання річної фінансової звітності.



## Продовження додатку Б

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору, або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента;

Наявність ознак знецінення визначається головним бухгалтером Товариства. Зменшення корисності активів обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для активів або визнання витрат для основних засобів та нематеріальних активів на підставі чинних норм МСФО та МСФЗ, нормативних актів Міністерства фінансів України та внутрішніх нормативних актів Товариства.

Сума очікуваного відшкодування величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активи, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті триваючого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від припливу грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) суми очікуваного відшкодування. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляється пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожен звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак

## Продовження додатку Б

того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, які були використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, по якій би вони визнавались, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Окремо в фінансовій звітності Товариство відображає суму доходів, отриманих за знеціненими активами.

У своїй діяльності Компанія здійснює політику переоцінок, яка є механізмом перерахунку активів та зобов'язань та приведення їх вартості до справедливої (ринкової).

Результати переоцінки визнаються у звіті про фінансові результати або в капіталі Компанії

#### 14. Запаси.

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 „Запаси” з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Запаси Товариства – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

Придбання запасів в Товаристві здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

- Бланки суворої звітності;
- Інші запаси.

Переоцінка (дооцінка, уцінка) запасів проводиться один раз в рік станом на 31 грудня чи на дату реалізації у випадках їх продажу. У балансі на звітну дату відображаються запаси за найменшою з двох оцінок – первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Запаси, які признаються інвентаризаційною комісією негодними для господарської діяльності Товариства чи для продажу, визнаються неліквідними і підлягають списанню з балансу.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується

метод „FIFO”(«first-in–first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

## Продовження додатку Б

### 15.Резерви.

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Товариства виникає юридична або обгрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

Страховий резерв Товариство формує згідно «Правил формування страхового резерву ТОВ «Глобал Кредит», розроблених відповідно до пункту 139.3 статті 139 розділу III Податкового кодексу України, Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про заставу", Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 111, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 21.03.2011 за № 381/19119 (далі – Методика), інших нормативно-правових актів.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника іншої кредитної установи без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику

Розрахункова база страхового резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику.

Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

### 16.В Компанії щомісячно створюються умовні забезпечення:

- резерв відпустки, що визначається як сума розрахунку резерву відпусток (добуток середньоденної заробітної плати за останні 12 календарних місяців кожного співробітника, який має право на основну щорічну відпустку, на кількість днів невикористаної відпустки на дату розрахунку резерву) та

Продовження додатку Б  
розрахунку нарахувань соціальних внесків підприємства на резерв відпусток в розрізі співробітників.

17. Для узагальнення інформації про доходи в Товаристві використовуються рахунки класу 7 «Доходи», а інформації про витрати – рахунки класу 9 «Витрати».

#### *Визнання доходів.*

Доходи визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент надходження коштів. Товариство з моменту переведення заборгованості на претензійну заборгованість припиняє нарахування відсотків по кредиту. Поновлює нарахування відсотків, пені та застосовує штрафних санкцій за прострочення повернення наданого фінансового кредиту згідно договору у момент погашення заборгованості фізичною особою кредитором, або іншою Фінансовою Компанією, шляхом відступлення прав вимоги.

Товариство отримує дохід від фінансової діяльності у вигляді нарахованих відсотків на суму наданого фінансового кредиту на умовах та згідно договору кредиту, та інші доходи у вигляді пені та штрафних санкцій нарахованих за прострочення повернення наданого фінансового кредиту згідно договору.

#### *Визнання витрат.*

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені/понесені.

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з фінансовою діяльністю.

Витрати визначаються у звіті про фінансові результати у тому звітному періоді у якому вони виникли.

18. У Компанії застосовується система оплати праці згідно умов трудових договорів Товариства.

В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розпису. Для оплати наданих послуг фізичними особами, що не є суб'єктом підприємницької діяльності, застосовуються договори цивільно-правового характеру (договори

підряду, договори про надані послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

У випадку застосування підсумованого обліку робочого часу оплата праці здійснюється за фактично відпрацьовані години протягом місяця за

Продовження додатку Б  
погодинним тарифом, затвердженим штатним розкладом товариства.

19. В Товаристві застосовуються передбачені чинними нормативними актами про здійснення відряджень граничні норми добових на службові відрядження, граничну величину розрахунків готівкою, строки звітування за витрачання коштів тощо.

20. Фінансові результати Товариства щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 «Фінансові результати» списується щоквартально на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного періоду.

21. Розподіл чистого прибутку Товариства здійснюється на підставі рішень Загальних зборів учасників.

22. Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією.

### **III. Організація податкового обліку.**

1. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, керуючись Податковим Кодексом України.

2. Для цілей податкового обліку використовуються дані первинних документів бухгалтерського обліку.

3. Загальний дохід Товариства складається з доходу від фінансової діяльності та іншого доходу.

#### **Прикінцеві положення.**

1. У разі необхідності внесення змін до цього наказу необхідно звертатися до відділу бухгалтерії.

2. Цей наказ повинен переглядатися по мірі необхідності, але не частіше ніж 1 раз на рік.

3. Даний наказ вступає в силу з дати його підписання директором Товариства.

Генеральний директор :

Восканян М. В.

Додаток В

**План рахунків**

Код	Наименование	Вал	Кол	Заб	Акт	Субконто 1	Субконто 2	Субконто 3
00	Допоміжний рахунок				АП			
0251	Майно в довірчому управлінні (центр. хран.) (Ломбард)			+	АП	Контрагенти	Договори	
0252	Майно в довірчому управлінні (центр. хран.) (Ломбард)			+	АП	Контрагенти	Договори	
06513	Розрахунки з кредиторами по заліку кредитів через рахунок				АП	(об) Договори	Відокремлені підрозділи без створ. юр. особи	Контрагенти
08514	Розрахунки з кредиторами по заліку кредитів через рахунок				АП	(об) Договори	(об) Контрагенти	
<b>1</b>	<b>Необоротні активи</b>				<b>АП</b>			
<b>10</b>	<b>Основні засоби</b>				<b>A</b>	<b>Основні засоби</b>		
100	Інвестиційна нерухомість				A	Основні засоби		
101	Земельні ділянки				A	Основні засоби		
102	Капітальні витрати на поліпшення земель				A	Основні засоби		
103	Будинки та споруди				A	Основні засоби		
104	Машини та обладнання				A	Основні засоби		
105	Транспортні засоби				A	Основні засоби		
106	Інструменти, прилади та інвентар				A	Основні засоби		
107	Животные				A	Основні засоби		
108	Багаторічні насадження				A	Основні засоби		
<b>109</b>	<b>Інші основні засоби</b>				<b>A</b>	<b>Основні засоби</b>		
1091	Інші основні засоби				A	Основні засоби		
1092	Основні засоби призначені для продажу				A	Основні засоби		
<b>11</b>	<b>Інші необоротні матеріальні активи</b>				<b>A</b>	<b>Основні засоби</b>		

111	<b>Бібліотечні фонди</b>			A	<b>Основні засоби</b>		
1111	Бібліотечні фонди (по кожному об'єкту)			A	Основні засоби		
1112	Бібліотечні фонди (кількісно)		+	A	Номенклатура		
112	<b>Малоцінні необоротні матеріальні активи</b>			A	<b>Основні засоби</b>		

## Продовження додатку В

1121	Малоцінні необоротні матеріальні активи (по кожному об'єкту)			A	Основні засоби		
1122	Малоцінні необоротні матеріальні активи (кількісно)		+	A	Номенклатура		
113	Тимчасові (нетитульні) споруди			A	Основні засоби		
114	Природні ресурси			A	Основні засоби		
115	Інвентарна тара			A	Основні засоби		
116	Предмети прокату			A	Основні засоби		
117	<b>Інші необоротні матеріальні активи</b>			A	<b>Основні засоби</b>		
1171	Інші необоротні матеріальні активи			A	Основні засоби		
1172	Необоротні матеріальні активи призначені для продажу			A	Основні засоби		
12	<b>Нематеріальні активи</b>			A	<b>Нематеріальні активи</b>		
121	Права користування природними ресурсами			A	Нематеріальні активи		
122	Права користування майном			A	Нематеріальні активи		
123	Права на комерційні позначення			A	Нематеріальні активи		
124	Права на об'єкти промислової власності			A	Нематеріальні активи		
125	Авторське право та суміжні з ним права			A	Нематеріальні активи		
127	Інші нематеріальні активи			A	Нематеріальні активи		
13	<b>Знос (амортизація) необоротних активів</b>			П			
131	Знос основних засобів			П	Основні засоби		
132	<b>Знос інших необоротних матеріальних активів</b>			П	<b>Основні засоби</b>		
1321	Знос інших необоротних матеріальних активів (по кожному об'єкту)			П	Основні засоби		
1322	Знос інших необоротних матеріальних активів (кількісно)			П	Номенклатура		

133	Накопичена амортизація нематеріальних активів			П	Нематеріальні активи		
134	Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів			П			
135	Знос інвестиційної нерухомості			П	Основні засоби		
1361	Основне виробництво			А	Підрозділи	Номенклатурні групи	(об) Статті витрат

## Продовження додатку В

<b>14</b>	<b>Довгострокові фінансові інвестиції</b>			<b>А</b>	<b>Фінансові інвестиції</b>		
141	Інвестиції пов'язаним сторонам за методом обліку участі в капіталі			А	Фінансові інвестиції		
142	Інші інвестиції пов'язаним сторонам			А	Фінансові інвестиції		
143	Інвестиції непов'язаним сторонам			А	Фінансові інвестиції		
<b>15</b>	<b>Капітальні інвестиції</b>			<b>А</b>			
151	Капітальне будівництво			А	Об'єкти будівництва	(об) Статті витрат	
<b>152</b>	<b>Придбання (виготовлення) основних засобів</b>			<b>А</b>			
1521	Придбання основних засобів	+		А	Номенклатура	Партії	Склади
1522	Виготовлення та модернізація основних засобів			А	Об'єкти будівництва	(об) Статті витрат	
<b>153</b>	<b>Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів</b>			<b>А</b>			
1531	Придбання інших необоротних матеріальних активів	+		А	Номенклатура	Партії	Склади
1532	Виготовлення та модернізація інших необоротних матеріальних активів			А	Об'єкти будівництва	(об) Статті витрат	
<b>154</b>	<b>Придбання (виготовлення) нематеріальних активів</b>			<b>А</b>	<b>Нематеріальні активи</b>		
1541	Придбання нематеріальних активів			А	Нематеріальні активи		
1542	Виготовлення нематеріальних активів			А	Об'єкти будівництва	(об) Статті витрат	
155	Придбання (виращування) довгострокових біологічних активів			А	Біологічні активи		
<b>16</b>	<b>Довгострокові біологічні активи</b>			<b>А</b>	<b>Біологічні активи</b>		
161	Довгострокові біологічні активи рослинництва, які оцінені за справедливою вартістю			А	Біологічні активи		
162	Довгострокові біологічні активи рослинництва, які оцінені за первісною вартістю			А	Біологічні активи		
163	Довгострокові біологічні активи тваринництва, які оцінені за справедливою вартістю			А	Біологічні активи		



164	Довгострокові біологічні активи тваринництва, які оцінені за первісною вартістю			A	Біологічні активи		
165	Незрілі довгострокові біологічні активи, які оцінюються за справедливою вартістю			A	Біологічні активи		
166	Незрілі довгострокові біологічні активи, які оцінюються за первісною вартістю			A	Біологічні активи		
17	Відстрочені податкові активи			A	Види податкової діяльності	Статті відстрочених податк. активів і зобов'язань	

## Продовження додатку В

<b>18</b>	<b>Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи</b>			<b>A</b>			
181	Заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду			A	Контрагенти	Договори	
182	Довгострокові векселі одержані			A	Контрагенти	Цінні папери	
183	Інша дебіторська заборгованість			A	Контрагенти	Договори	
184	Інші необоротні активи			A	Інші необоротні активи		
<b>19</b>	<b>Гудвіл</b>			<b>АП</b>			
191	Гудвіл при придбанні			A			
193	Гудвіл при приватизації (корпоратизації)			АП			
<b>2</b>	<b>Запаси</b>			<b>АП</b>			
<b>20</b>	<b>Виробничі запаси</b>			<b>A</b>	<b>Номенклатура</b>	<b>Партії</b>	<b>Склади</b>
200	Транспортно-заготівельні витрати (матеріали)			A	Номенклатурні групи	(об) Статті витрат	
201	Сировина й матеріали	+		A	Номенклатура	Партії	Склади
202	Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	+		A	Номенклатура	Партії	Склади
203	Паливо	+		A	Номенклатура	Партії	Склади
204	Тара й тарні матеріали	+		A	Номенклатура	Партії	Склади
205	Будівельні матеріали	+		A	Номенклатура	Партії	Склади
206	Матеріали, передані в переробку	+		A	Контрагенти	Номенклатура	Партії
207	Запасні частини	+		A	Номенклатура	Партії	Склади
208	Матеріали сільськогосподарського призначення	+		A	Номенклатура	Партії	Склади
209	Інші матеріали	+		A	Номенклатура	Партії	Склади

21	Поточні біологічні активи		+	A	Біологічні активи		
----	---------------------------	--	---	---	-------------------	--	--

211	Поточні біологічні активи рослинництва, які оцінені за справедливою вартістю		+	A	Біологічні активи		
212	Поточні біологічні активи тваринництва, які оцінені за справедливою вартістю		+	A	Біологічні активи		
213	Поточні біологічні активи тваринництва, які оцінені за первісною вартістю		+	A	Біологічні активи		

## Продовження додатку В

22	Малоцінні та швидкозношувані предмети		+	A	Номенклатура		
221	Малоцінні та швидкозношувані предмети на складах		+	A	Номенклатура	Партії	Склади
222	Малоцінні та швидкозношувані предмети в експлуатації (не використовується)		+	A	Номенклатура		
23	Виробництво			A	Підрозділи	Номенклатурні групи	(об) Статті витрат
231	Основне виробництво			A	Підрозділи	Номенклатурні групи	(об) Статті витрат
232	Допоміжні виробництва			A	Підрозділи	Номенклатурні групи	(об) Статті витрат
233	Обслуговуючі виробництва			A	Підрозділи	Номенклатурні групи	(об) Статті витрат
234	Давальницьке виробництво		+	A	Номенклатура		
235	Обслуговування і ремонт необоротних активів			A	Об'єкти будівництва	(об) Статті витрат	
24	Брак у виробництві			A	Підрозділи	Номенклатурні групи	(об) Статті витрат
25	Напівфабрикати		+	A	Номенклатура	Партії	Склади
26	Готова продукція		+	A	Номенклатура	Партії	Склади
27	Продукція сільськогосподарського виробництва		+	A	Номенклатура	Партії	Склади
28	Товари			АП	Номенклатура	Партії	Склади
280	Транспортно-заготівельні витрати			A	Номенклатурні групи	(об) Статті витрат	
2801	Транспортно-заготівельні витрати (товари)			A	Номенклатурні групи	(об) Статті витрат	
2802	Транспортно-заготівельні витрати (у НТТ по продажній вартості)			A	(об) Статті витрат		
281	Товари на складі		+	A	Номенклатура	Партії	Склади
282	Товари в торгівлі (за продажною вартістю)			A			
2821	Товари в роздрібній торгівлі (в АТТ за продажною вартістю)		+	A	Номенклатура	Склади	Партії

2822	Товари в роздрібній торгівлі (в НТТ за продажною вартістю)			A	Склади		
283	Товари на комісії		+	A	Контрагенти	Номенклатура	Партії
284	Тара під товарами		+	A	Номенклатура	Партії	Склади
<b>285</b>	<b>Торгова націнка</b>			<b>П</b>			
2851	Торгова націнка в автоматизованих торговельних точках			П	Номенклатура	Склади	Партії

## Продовження додатку В

2852	Торгова націнка в неавтоматизованих торговельних точках			П	Склади		
286	Необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу			A	Основні засоби		
289	Товари в торгівлі (за покупною вартістю)		+	A	Номенклатура	Партії	Склади
<b>3</b>	<b>Кошти, розрахунки та інші активи</b>			<b>АП</b>			
<b>30</b>	<b>Готівка</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті руху грошових коштів</b>		
301	Готівка в національній валюті			A	(об) Статті руху грошових коштів	Відокремлені підрозділи без створ. юр. особи	
302	Готівка в іноземній валюті		+	A	(об) Статті руху грошових коштів	Відокремлені підрозділи без створ. юр. особи	
<b>31</b>	<b>Рахунки в банках</b>			<b>A</b>	<b>Банківські рахунки</b>	<b>(об) Статті руху грошових коштів</b>	
311	Поточні рахунки в національній валюті			A	Банківські рахунки	(об) Статті руху грошових коштів	
312	Поточні рахунки в іноземній валюті		+	A	Банківські рахунки	(об) Статті руху грошових коштів	
313	Інші рахунки в банку в національній валюті			A	Банківські рахунки	(об) Статті руху грошових коштів	
314	Інші рахунки в банку в іноземній валюті		+	A	Банківські рахунки	(об) Статті руху грошових коштів	
315	Спеціальні рахунки в національній валюті			A	Банківські рахунки	(об) Статті руху грошових коштів	
316	Спеціальні рахунки в іноземній валюті		+	A			
<b>33</b>	<b>Інші кошти</b>			<b>A</b>			

331	Грошові документи в національній валюті			A			
332	Грошові документи в іноземній валюті		+	A			
333	Грошові кошти в дорозі в національній валюті			A	Контрагенти		
334	Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті		+	A	Контрагенти		

335	Електронні гроші, номіновані в національній валюті			A			
<b>34</b>	<b>Короткострокові векселі одержані</b>			<b>A</b>	<b>Цінні папери</b>		
341	Короткострокові векселі, одержані в національній валюті			A	Цінні папери		
342	Короткострокові векселі, одержані в іноземній валюті	+		A	Цінні папери		
<b>35</b>	<b>Поточні фінансові інвестиції</b>			<b>A</b>	<b>Фінансові інвестиції</b>		
<b>351</b>	<b>Еквіваленти грошових коштів</b>			<b>A</b>	<b>Фінансові інвестиції</b>		

## Продовження додатку В

3511	Еквіваленти грошових коштів (у національній валюті)			A	Фінансові інвестиції		
3512	Еквіваленти грошових коштів (в іноземній валюті)	+		A	Фінансові інвестиції		
352	Інші поточні фінансові інвестиції			A	Фінансові інвестиції		
<b>36</b>	<b>Розрахунки з покупцями та замовниками</b>			<b>АП</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	
<b>361</b>	<b>Розрахунки з вітчизняними покупцями</b>			<b>АП</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	
362	Розрахунки з іноземними покупцями	+		АП	Контрагенти	Договори	
363	Розрахунки з учасниками ПФГ			АП	Контрагенти	Договори	
364	Розрахунки за гарантійним забезпеченням			АП			
36P	Розрахунки з роздрібними покупцями			АП	Склади		
<b>37</b>	<b>Розрахунки з іншими дебіторами</b>			<b>АП</b>			
<b>371</b>	<b>Розрахунки за виданими авансами</b>			<b>A</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	
3711	Розрахунки за виданими авансами (в національній валюті)			A	Контрагенти	Договори	
3712	Розрахунки за виданими авансами (в іноземній валюті)	+		A	Контрагенти	Договори	
<b>372</b>	<b>Розрахунки з підзвітними особами</b>			<b>АП</b>	<b>Працівники організацій</b>		
3721	Розрахунки з підзвітними особами в національній валюті			АП	Працівники організацій		
3722	Розрахунки з підзвітними особами в іноземній валюті	+		АП	Працівники організацій		
<b>373</b>	<b>Розрахунки за нарахованими доходами</b>			<b>A</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	
3731	Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами		+	A	Контрагенти	Договори	
3732	(КЛ) Розрахунки за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами			A	Контрагенти	Договори	Статті доходів
<b>374</b>	<b>Розрахунки за претензіями</b>			<b>A</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	

3741	Розрахунки за нарахованими сумами пені			A	Контрагенти	Договори	
3742	Штраф по фін. кредиту			A	Контрагенти	Договори	Статті доходів
3743	Расчеты по претензиям (суб. счет.) (Кредит)			A	Контрагенти	Договори	
3744	Пеня по фін. кредиту			A	Контрагенти	Договори	Статті доходів
3745	(КЛ)Пеня проценты (КЛШЗ)			A	Контрагенти	Договори	Статті доходів
3746	(КЛ)Пеня тело (КЛШ4)			A	Контрагенти	Договори	Статті доходів

## Продовження додатку В

3747	Расчеты по штрафам			A	Контрагенти	Договори	
375	Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків			A	Працівники організацій		
376	Розрахунки за позиками членам кредитних спілок			A	Контрагенти	Договори	
<b>377</b>	<b>Розрахунки з іншими дебіторами</b>			<b>АП</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	
<b>3771</b>	<b>Розрахунки з іншими дебіторами (в національній валюті)</b>			<b>АП</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	
37711	Стандартные операции			АП	Контрагенти	Договори	
37712	Страховка			АП	Контрагенти	Договори	
37713	Ссуды по невостребованным ценностям			АП	Контрагенти	Договори	
37714	Полученные проценты			АП	Контрагенти	Договори	
37715	Ссуды по перемещению в кладовую			АП	Контрагенти	Договори	
37716	Начисл. % по невостр. цен.			АП	Контрагенти	Договори	
3772	Розрахунки з іншими дебіторами (в іноземній валюті)	+		АП	Контрагенти	Договори	

3773	Розрахунки з робітниками та службовцями по інших операціях			АП	Працівники організацій		
3774	Расчеты по телу кредита (Кредит)			АП	Контрагенти	Договори	
3776	Расчеты по телу Фин. кредита (Кредит)			A	Контрагенти	Договори	Статті доходів
3777	Розрахунки за наданими фінансовими кредитами		+	АП			
378	Розрахунки з державними цільовими фондами			АП	(об) Статті податкових декларацій		
379	Розрахунки за операціями з деривативами			АП			
<b>38</b>	<b>Резерв сумнівних боргів</b>			<b>П</b>			

381	По заборгованості за товари, роботи, послуги				П		
382	По заборгованості за розрахунки з бюджетом				П		
383	По заборгованості за розрахунки за виданими авансами				П		
384	По заборгованості за розрахунки за нарахованими доходами				П		
385	По заборгованості за внутрішні розрахунки				П		
386	По іншій дебіторській заборгованості				П		

## Продовження додатку В

39	Витрати майбутніх періодів				А	Витрати майбутніх періодів	
<b>4</b>	<b>Власний капітал та забезпечення зобов'язань</b>				<b>АП</b>		
<b>40</b>	<b>Зареєстрований (пайовий) капітал</b>				<b>П</b>		
401	Статутний капітал				П	Контрагенти	Цінні папери
402	Пайовий капітал				П	Контрагенти	Цінні папери
403	Інший зареєстрований капітал				П		
404	Внески до незареєстрованого статутного капіталу				П		
<b>41</b>	<b>Капітал у дооцінках</b>				<b>П</b>		
411	Дооцінка (уцінка) основних засобів				П	Основні засоби	
412	Дооцінка (уцінка) нематеріальних активів				П		
413	Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів				П		
414	Інший капітал у дооцінках				П		
<b>42</b>	<b>Додатковий капітал</b>				<b>АП</b>		
421	Емісійний дохід				П		
422	Інший вкладений капітал				П		
423	Накопичені курсові різниці				АП		
424	Безоплатно одержані необоротні активи				П		
425	Інший додатковий капітал				П		
43	Резервний капітал				П		
<b>44</b>	<b>Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)</b>				<b>АП</b>		

441	Прибуток нерозподілений				П		
442	Непокриті збитки				А		
443	Прибуток, використаний у звітному періоді				А		
<b>45</b>	<b>Вилучений капітал</b>				<b>А</b>	<b>Цінні папери</b>	
451	Вилучені акції				А	Цінні папери	
452	Вилучені вклади й паї				А	Цінні папери	

## Продовження додатку В

453	Інший вилучений капітал				А	Цінні папери	
<b>46</b>	<b>Неоплачений капітал</b>				<b>А</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Цінні папери</b>
461	Неоплачений капітал				А	Контрагенти	Цінні папери
462	Неоплачений капітал	+			А	Контрагенти	Цінні папери
<b>47</b>	<b>Забезпечення майбутніх витрат і платежів</b>				<b>П</b>	<b>(об) Статті витрат</b>	
471	Забезпечення виплат відпусток				П	(об) Статті витрат	
472	Додаткове пенсійне забезпечення				П	(об) Статті витрат	
473	Забезпечення гарантійних зобов'язань				П	(об) Статті витрат	
474	Забезпечення інших витрат і платежів				П	(об) Статті витрат	
475	Забезпечення, пов'язане з інвестиційною діяльністю				П	(об) Статті витрат	
476	Забезпечення, пов'язане з фінансовою діяльністю				П	(об) Статті витрат	
477	Забезпечення матеріального заохочення				П	(об) Статті витрат	
478	Забезпечення відновлення земельних ділянок				П	(об) Статті витрат	
<b>48</b>	<b>Цільове фінансування і цільові надходження</b>				<b>П</b>	<b>Призначення цільових коштів</b>	

481	Кошти, вивільнені від оподаткування				П	Призначення цільових коштів	
482	Кошти з бюджету та державних цільових фондів				П	Призначення цільових коштів	
483	Благодійна допомога				П	Призначення цільових коштів	
484	Інші кошти цільового фінансування і цільових надходжень				П	Призначення цільових коштів	
487	Цільове фінансування і цільові надходження операційної діяльності (не використовується)				П	Призначення цільових коштів	

488	Цільове фінансування і цільові надходження інвестиційної діяльності (не використовується)				П	Призначення цільових коштів		
489	Цільове фінансування і цільові надходження фінансової діяльності (не використовується)				П	Призначення цільових коштів		
<b>49</b>	<b>Страхові резерви</b>				<b>П</b>	<b>Резерви</b>		
491	Технічні резерви				П	Резерви		
492	Резерви із страхування життя				П	Резерви		
493	Частка перестраховиків у технічних резервах				П	Резерви		

## Продовження додатку В

494	Частка перестраховиків у резервах із страхування життя				П	Резерви		
495	Результат зміни технічних резервів				П	Резерви		
496	Результат зміни резервів із страхування життя				П	Резерви		
<b>5</b>	<b>Довгострокові зобов'язання</b>				<b>АП</b>			
<b>50</b>	<b>Довгострокові позики</b>				<b>П</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	
501	Довгострокові кредити банків у національній валюті				П	Контрагенти	Договори	
502	Довгострокові кредити банків в іноземній валюті	+			П	Контрагенти	Договори	
503	Відстрочені довгострокові кредити банків у національній валюті				П	Контрагенти	Договори	
504	Відстрочені довгострокові кредити банків в іноземній валюті	+			П	Контрагенти	Договори	
505	Інші довгострокові позики в національній валюті				П	Контрагенти	Договори	
506	Інші довгострокові позики в іноземній валюті	+			П	Контрагенти	Договори	
<b>51</b>	<b>Довгострокові векселі видані</b>				<b>П</b>	<b>Цінні папери</b>		
511	Довгострокові векселі, видані в національній валюті				П	Цінні папери		
512	Довгострокові векселі, видані в іноземній валюті	+			П	Цінні папери		
<b>52</b>	<b>Довгострокові зобов'язання за облігаціями</b>				<b>П</b>	<b>Цінні папери</b>		
521	Зобов'язання за облігаціями				П	Цінні папери		
522	Премія за випущеними облігаціями				П	Цінні папери		
523	Дисконт за випущеними облігаціями				А	Цінні папери		
<b>53</b>	<b>Довгострокові зобов'язання з оренди</b>				<b>П</b>	<b>Контрагенти</b>		



531	Зобов'язання з фінансової оренди				П	Контрагенти	
532	Зобов'язання з оренди цілісних майнових комплексів				П	Контрагенти	
54	Відстрочені податкові зобов'язання				П	Види податкової діяльності	Статті відстрочених податк. активів і зобов'язань
55	Інші довгострокові зобов'язання				П	Контрагенти	Договори
<b>6</b>	<b>Поточні зобов'язання</b>				<b>АП</b>		
<b>60</b>	<b>Короткострокові позики</b>				<b>П</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>

## Продовження додатку В

601	Короткострокові кредити банків у національній валюті				П	Контрагенти	Договори
602	Короткострокові кредити банків в іноземній валюті	+			П	Контрагенти	Договори
603	Відстрочені короткострокові кредити банків у національній валюті				П	Контрагенти	Договори
604	Відстрочені короткострокові кредити банків в іноземній валюті	+			П	Контрагенти	Договори
605	Прострочені позики в національній валюті				П	Контрагенти	Договори
606	Прострочені позики в іноземній валюті	+			П	Контрагенти	Договори
<b>61</b>	<b>Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями</b>				<b>П</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>
611	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями в національній валюті				П	Контрагенти	Договори

612	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями в іноземній валюті	+			П	Контрагенти	Договори
<b>62</b>	<b>Короткострокові векселі видані</b>				<b>П</b>	<b>Цінні папери</b>	
621	Короткострокові векселі, видані в національній валюті				П	Цінні папери	
622	Короткострокові векселі, видані в іноземній валюті	+			П	Цінні папери	
<b>63</b>	<b>Розрахунки з постачальниками та підрядниками</b>				<b>АП</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>
631	Розрахунки з вітчизняними постачальниками				АП	Контрагенти	Договори
632	Розрахунки з іноземними постачальниками	+			АП	Контрагенти	Договори
633	Розрахунки з учасниками ПФГ				АП	Контрагенти	Договори
<b>64</b>	<b>Розрахунки за податками й платежами</b>				<b>АП</b>		
641	Розрахунки за податками				АП		

6411	Розрахунки за ПДФО			АП	Підрозділи	Працівники організації	
6412	Розрахунки за ПДВ			АП			
6413	Розрахунки за податком на прибуток			АП	(об) Статті податкових декларацій		
6414	Розрахунки по єдиному податку			АП	(об) Статті податкових декларацій		
6415	Розрахунки по інших податках			АП	Податки	Контрагенти	(об) Підрозділи
6416	Розрахунки за акцизом			АП			

## Продовження додатку В

6417	Адміністративні штрафи			АП	Податки	Контрагенти	(об) Підрозділи
<b>642</b>	<b>Розрахунки по обов'язкових платежах ЗП</b>			<b>АП</b>	<b>Податки</b>	<b>(об) Підрозділи</b>	<b>(об) Працівники організації</b>
6422	Розрахунки по обов'язкових платежах физ.			АП	Податки	(об) Підрозділи	Працівники організації
6423	Розрахунки по обов'язкових платежах По Контрагентах			АП	Податки	(об) Підрозділи	Контрагенти
<b>643</b>	<b>Податкові зобов'язання</b>			<b>АП</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	<b>Документи розрахунків з контрагентами</b>
6431	Податкові зобов'язання			А	Контрагенти	Договори	Документи розрахунків з контрагентами
6432	Податкові зобов'язання непідтверджені			П	Контрагенти	Договори	Документи розрахунків з контрагентами
6433	Коригування податкових зобов'язань			АП			
6434	Податкові зобов'язання (роздріб)			АП			
6435	Умовний продаж			АП			
<b>644</b>	<b>Податковий кредит</b>			<b>АП</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	<b>Документи розрахунків з контрагентами</b>
6441	Податковий кредит			П	Контрагенти	Договори	Документи розрахунків з контрагентами
6442	Податковий кредит непідтверджений			А	Контрагенти	Договори	Документи розрахунків з контрагентами
6443	Коригування податкового кредиту			АП			
<b>65</b>	<b>Розрахунки за страхуванням</b>			<b>АП</b>			
651	За розрахунками із загальнообов'язкового державного соціального страхування			АП	Податки	(об) Статті податкових декларацій	(об) Підрозділи
652	За соціальним страхуванням			АП	Податки	(об) Статті податкових декларацій	
653	За страхуванням на випадок безробіття (не використовується)			АП	Податки	(об) Статті податкових декларацій	

654	За індивідуальним страхуванням			АП	Працівники організацій	
655	За страхуванням майна			АП		
656	За страхуванням від нещасних випадків			АП	Податки	(об) Статті податкових декларацій
<b>66</b>	<b>Розрахунки за виплатами працівникам</b>			<b>П</b>	<b>Працівники організацій</b>	
661	Розрахунки за заробітною платою			П	Працівники організацій	(об) Підрозділи

## Продовження додатку В

662	Розрахунки з депонентами			П	Працівники організацій	
663	Розрахунки за іншими виплатами			П	Працівники організацій	(об) Підрозділи
<b>67</b>	<b>Розрахунки з учасниками</b>			<b>П</b>	<b>Контрагенти</b>	
671	Розрахунки за нарахованими дивідендами			П	Контрагенти	
672	Розрахунки за іншими виплатами			П	Контрагенти	
<b>68</b>	<b>Розрахунки за іншими операціями</b>			<b>АП</b>		
680	Розрахунки, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу			АП	Контрагенти	Договори
<b>681</b>	<b>Розрахунки за авансами одержаними</b>			<b>П</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>
6811	Розрахунки за авансами одержаними в національній валюті			П	Контрагенти	Договори
6812	Розрахунки за авансами одержаними в іноземній валюті	+		П	Контрагенти	Договори
682	Внутрішні розрахунки			АП	Контрагенти	Договори
683	Внутрішньогосподарські розрахунки			АП	Контрагенти	Договори
684	Розрахунки за нарахованими відсотками			П	Контрагенти	Договори
<b>685</b>	<b>Розрахунки з іншими кредиторами</b>			<b>АП</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>
<b>6851</b>	<b>Розрахунки з іншими кредиторами (в національній валюті)</b>			<b>АП</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>
68511	Розрахунки з іншими кредиторами (в національній валюті)			АП	Контрагенти	Договори
68512	Відступлення прав вимог			АП	Контрагенти	Договори
68513	Відступлення прав вимоги 2			АП	Контрагенти	Договори
68515	Розрахунки з іншими кредиторами (в національній валюті)			АП	Контрагенти	Договори

68516	Розрахунки з кредиторами по заліку кредитів через рахунок			АП	(об) Статті руху грошових коштів	Відокремлені підрозділи без створ. юр. особи	
68517	(Тіло) Розрахунки з іншими кредиторами по залученим коштам (в національній валюті)			АП	Контрагенти	Договори	
68518	(Відсотки) Розрахунки з іншими кредиторами по залученим коштам (в національній валюті)			АП	Контрагенти	Договори	
68519	(Штрафи) Розрахунки з іншими кредиторами по залученим коштам (в національній валюті)			АП	Контрагенти	Договори	
6852	Розрахунки з іншими кредиторами (в іноземній валюті)	+		АП	Контрагенти	Договори	
6853	Розрахунки по виконавчих листах			АП	Контрагенти	Договори	

## Продовження додатку В

6854	Переуступка прав (продаж портфеля)			АП	Контрагенти	Договори	
6855	Расчеты с прочими в разрезе контрагентов (Ломбард)			АП	Контрагенти	Договори	
69	Доходи майбутніх періодів			П	Доходи майбутніх періодів		
<b>7</b>	<b>Доходи і результати діяльності</b>			<b>АП</b>	<b>(об) Статті доходів</b>		
<b>70</b>	<b>Доходи від реалізації</b>			<b>П</b>	<b>(об) Статті доходів</b>		
701	Дохід від реалізації готової продукції			П	(об) Статті доходів	(об) Номенклатурні групи	
702	Дохід від реалізації товарів			П	(об) Статті доходів	(об) Номенклатурні групи	
703	Дохід від реалізації робіт і послуг			П	(об) Статті доходів	(об) Номенклатурні групи	
704	Вирахування з доходу			А	(об) Статті доходів	(об) Номенклатурні групи	
705	Перестраховання			П	(об) Статті доходів		
<b>709</b>	<b>Дохід від реалізації в роздріб</b>			<b>П</b>	<b>(об) Статті доходів</b>	<b>(об) Номенклатурні групи</b>	
7091	Дохід від роздрібного продажу			П	(об) Статті доходів	(об) Номенклатурні групи	
7092	Вирахування з доходу від роздрібного продажу			А	(об) Статті доходів	(об) Номенклатурні групи	
<b>71</b>	<b>Інший операційний дохід</b>			<b>П</b>	<b>(об) Статті доходів</b>		
710	Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю			П	(об) Статті доходів		
711	Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти			П	(об) Статті доходів		
712	Дохід від реалізації інших оборотних активів			П	(об) Статті доходів	(об) Номенклатурні групи	
713	Дохід від операційної оренди активів			П	(об) Статті доходів		

714	Дохід від операційної курсової різниці			П	(об) Статті доходів		
715	Одержані штрафи, пені, неустойки			П	(об) Статті доходів		
716	Відшкодування раніше списаних активів			П	(об) Статті доходів		
717	Дохід від списання кредиторської заборгованості			П	(об) Статті доходів		
718	Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів			П	(об) Статті доходів		
719	Інші доходи від операційної діяльності			П	(об) Статті доходів		
<b>72</b>	<b>Дохід від участі в капіталі</b>			<b>П</b>	<b>(об) Статті доходів</b>		

## Продовження додатку В

721	Дохід від інвестицій в асоційовані підприємства			П	(об) Статті доходів		
722	Дохід від спільної діяльності			П	(об) Статті доходів		
723	Дохід від інвестицій в дочірні підприємства			П	(об) Статті доходів		
<b>73</b>	<b>Інші фінансові доходи</b>			<b>П</b>	<b>(об) Статті доходів</b>		
731	Дивіденди одержані			П	(об) Статті доходів		
732	Відсотки одержані			П	(об) Статті доходів		
733	Інші доходи від фінансових операцій			П	(об) Статті доходів		
<b>74</b>	<b>Інші доходи</b>			<b>П</b>	<b>(об) Статті доходів</b>		
740	Дохід від зміни вартості фінансових інструментів			П	(об) Статті доходів		
741	Дохід від реалізації фінансових інвестицій			П	(об) Статті доходів		
742	Дохід від відновлення корисності активів			П	(об) Статті доходів		
744	Дохід від неопераційної курсової різниці			П	(об) Статті доходів		
745	Дохід від безоплатно одержаних активів			П	(об) Статті доходів		
746	Інші доходи			П	(об) Статті доходів		
<b>75</b>	<b>(не використовується) Надзвичайні доходи</b>			<b>П</b>	<b>(об) Статті доходів</b>		
751	(не використовується) Відшкодування збитків від надзвичайних подій			П	(об) Статті доходів		
752	(не використовується) Інші надзвичайні доходи			П	(об) Статті доходів		
76	Страхові платежі			П			
<b>79</b>	<b>Фінансові результати</b>			<b>АП</b>			

791	Результат операційної діяльності			АП		
792	Результат фінансових операцій			АП		
793	Результат іншої звичайної діяльності			АП		
794	(не використовується) Результат надзвичайних подій			АП		
<b>8</b>	<b>Витрати за елементами</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті витрат</b>	
<b>80</b>	<b>Матеріальні витрати</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті витрат</b>	
801	Витрати сировини й матеріалів			A	(об) Статті витрат	

## Продовження додатку В

802	Витрати купівельних напівфабрикатів та комплектуючих виробів			A	(об) Статті витрат	
803	Витрати палива й енергії			A	(об) Статті витрат	
804	Витрати тари й тарних матеріалів			A	(об) Статті витрат	
805	Витрати будівельних матеріалів			A	(об) Статті витрат	
806	Витрати запасних частин			A	(об) Статті витрат	
807	Витрати матеріалів сільськогосподарського призначення			A	(об) Статті витрат	
808	Витрати товарів			A	(об) Статті витрат	
809	Інші матеріальні витрати			A	(об) Статті витрат	
<b>81</b>	<b>Витрати на оплату праці</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті витрат</b>	
811	Виплати за окладами й тарифами			A	(об) Статті витрат	
812	Премії та заохочення			A	(об) Статті витрат	
813	Компенсаційні виплати			A	(об) Статті витрат	
814	Оплата відпусток			A	(об) Статті витрат	
815	Оплата іншого невідпрацьованого часу			A	(об) Статті витрат	
816	Інші витрати на оплату праці			A	(об) Статті витрат	
<b>82</b>	<b>Відрахування на соціальні заходи</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті витрат</b>	
821	Відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування			A	(об) Статті витрат	
822	Відрахування на соціальне страхування (не використовується)			A	(об) Статті витрат	
823	Страхування на випадок безробіття (не використовується)			A	(об) Статті витрат	

824	Відрахування на індивідуальне страхування			A	(об) Статті витрат	
-----	---	--	--	---	--------------------	--

<b>83</b>	<b>Амортизація</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті витрат</b>	
831	Амортизація основних засобів			A	(об) Статті витрат	
832	Амортизація інших необоротних матеріальних активів			A	(об) Статті витрат	
833	Амортизація нематеріальних активів			A	(об) Статті витрат	
84	Інші операційні витрати			A	(об) Статті витрат	

Продовження додатку В

<b>85</b>	<b>Інші витрати</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті неопераційних витрат</b>	
851	Інші затрати за елементами, податок на прибуток			A	(об) Статті неопераційних витрат	
852	(не використовується) Інші затрати за елементами, надзвичайні затрати			A	(об) Статті неопераційних витрат	
<b>9</b>	<b>Витрати діяльності</b>			<b>A</b>		
<b>90</b>	<b>Собівартість реалізації</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті витрат</b>	
901	Собівартість реалізованої готової продукції			A	(об) Номенклатурні групи	(об) Статті витрат
902	Собівартість реалізованих товарів			A	(об) Номенклатурні групи	(об) Статті витрат
903	Собівартість реалізованих робіт і послуг			A	(об) Номенклатурні групи	(об) Статті витрат
904	Страхові виплати			A	(об) Статті витрат	
91	Загальновиробничі витрати			A	Підрозділи	(об) Статті витрат
92	Адміністративні витрати			A	(об) Підрозділи	(об) Статті витрат
93	Витрати на збут			A	(об) Статті витрат	
<b>94</b>	<b>Інші витрати операційної діяльності</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті витрат</b>	
940	Витрати від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю			A	(об) Статті витрат	
941	Витрати на дослідження і розробки			A	(об) Статті витрат	
942	Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти			A	(об) Статті витрат	
943	Собівартість реалізованих виробничих запасів			A	(об) Номенклатурні групи	(об) Статті витрат
944	Сумнівні та безнадійні борги			A	(об) Статті витрат	

945	Втрати від операційної курсової різниці			A	(об) Статті витрат		
946	Втрати від знецінення запасів			A	(об) Статті витрат		
947	Нестачі і втрати від псування цінностей			A	(об) Статті витрат		
948	Визнані штрафи, пені, неустойки			A	(об) Статті витрат		
949	Інші витрати операційної діяльності			A	(об) Статті витрат		
<b>95</b>	<b>Фінансові витрати</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті неопераційних витрат</b>		

## Продовження додатку В

951	Відсотки за кредит			A	(об) Статті неопераційних витрат		
952	Інші фінансові витрати			A	(об) Статті неопераційних витрат		
<b>96</b>	<b>Втрати від участі в капіталі</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті неопераційних витрат</b>		
961	Втрати від інвестицій в асоційовані підприємства			A	(об) Статті неопераційних витрат		
962	Втрати від спільної діяльності			A	(об) Статті неопераційних витрат		
963	Втрати від інвестицій в дочірні підприємства			A	(об) Статті неопераційних витрат		
<b>97</b>	<b>Інші витрати</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті неопераційних витрат</b>		
970	Витрати від зміни вартості фінансових інструментів			A	(об) Статті неопераційних витрат		
971	Собівартість реалізованих фінансових інвестицій			A	(об) Статті неопераційних витрат		
972	Втрати від зменшення корисності активів			A	(об) Статті неопераційних витрат		

974	Втрати від неопераційних курсових різниць			A	(об) Статті неопераційних витрат		
975	Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій			A	(об) Статті неопераційних витрат		
976	Списання необоротних активів			A	(об) Статті неопераційних витрат		
977	Інші витрати діяльності			A	(об) Статті неопераційних витрат		
<b>98</b>	<b>Податок на прибуток</b>			<b>A</b>	<b>(об) Статті неопераційних витрат</b>		



981	Податок на прибуток від усіх видів діяльності				A	(об) Статті неопераційних витрат		
982	(не використовується) Податок на прибуток від надзвичайних подій				A	(об) Статті неопераційних витрат		
<b>99</b>	<b>(не використовується) Інші затрати за елементами, надзвичайні затрати</b>				<b>A</b>	<b>(об) Статті неопераційних витрат</b>		
991	(не використовується) Втрати від стихійного лиха				A	(об) Статті неопераційних витрат		
992	(не використовується) Втрати від техногенних катастроф і аварій				A	(об) Статті неопераційних витрат		
993	(не використовується) Інші надзвичайні витрати				A	(об) Статті неопераційних витрат		

## Продовження додатку В

<b>0</b>	<b>Забалансові рахунки</b>			<b>+</b>	<b>АП</b>			
01	Орендовані необоротні активи			+	A			
<b>02</b>	<b>Активи на відповідальному зберіганні</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>A</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Номенклатура</b>		
021	Устаткування, прийняте для монтажу	+	+	A	Контрагенти	Номенклатура		
<b>022</b>	<b>Матеріали, прийняті для переробки</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>A</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Номенклатура</b>		
0221	Матеріали на складі	+	+	A	Контрагенти	Номенклатура	Склади	
0222	Матеріали, передані у виробництво	+	+	A	Контрагенти	Номенклатура		
023	Матеріальні цінності на відповідальному зберіганні	+	+	A	Контрагенти	Номенклатура		
<b>024</b>	<b>Товари, прийняті на комісію</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>A</b>	<b>Партії</b>	<b>Номенклатура</b>		
0241	Товари на складі	+	+	A	Партії	Номенклатура	Склади	
0242	Товари, передані на комісію	+	+	A	Партії	Контрагенти	Номенклатура	
<b>025</b>	<b>Матеріальні цінності довірителя</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>A</b>	<b>Контрагенти</b>	<b>Номенклатура</b>		
03	Контрактні зобов'язання			+	П	Контрактні зобов'язання		
<b>04</b>	<b>Непередбачені активи й зобов'язання</b>			<b>+</b>	<b>АП</b>			
041	Непередбачені активи			+	A			
042	Непередбачені зобов'язання			+	П			
05	Гарантії та забезпечення надані			+	A	Гарантії		
06	Гарантії та забезпечення отримані			+	A	Гарантії		

07	<b>Списані активи</b>			+	A	<b>Контрагенти</b>		
071	Списана дебіторська заборгованість			+	A	Контрагенти		
072	Невідшкодовані нестачі і втрати від псування цінностей			+	A	Контрагенти		
08	Бланки суворої звітності		+	+	A	Номенклатура	Склади	
09	Амортизаційні відрахування			+	АП	(об) Види використання амортизації		
КЗ	Коригування витрат що нормуються (податковий облік)			+	A	(об) Статті податкових декларацій		
КЛШ1	Кредитная штраф проценты (забаланс)			+	A	Контрагенти	Договори	Статті доходів

## Продовження додатку В

КЛШ2	Кредитная штраф ссуда (забаланс)			+	A	Контрагенти	Договори	Статті доходів
КЛШ3	Кредитная пеня проценты (забаланс)			+	A	Контрагенти	Договори	Статті доходів
КЛШ4	Кредитная пеня тело (забаланс)			+	A	Контрагенти	Договори	Статті доходів
МЦ	Малоцінні активи в експлуатації		+	+	A	Працівники організацій	Призначення використання	Партії малоцінних активів в експлуатації
ОК	Закупки у платників єдиного податку через підзвітних осіб			+	П	Контрагенти	Договори	
РІ	Різниця по податку на прибуток (ручні коригування)			+	АП	(об) Статті податкових декларацій	(об) Групи основних засобів	
УЗ	Уцінки запасів			+	A	Номенклатура	Партії	

<b>КЛ</b>	<b>Група кредитная линия забаланс</b>			+	A	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	<b>Статті доходів</b>
КЛБ	Кредитная линия банк (забаланс)			+	АП	Банківські рахунки	Контрагенти	Договори
КЛП	Кредитная линия проценты (забаланс)			+	A	Контрагенти	Договори	Статті доходів
КЛС	Кредитная линия ссуды (забаланс)			+	АП	Контрагенти	Договори	Статті доходів
<b>Ф</b>	<b>Група забалансовых фин. счетов.</b>			+	АП	<b>Контрагенти</b>	<b>Договори</b>	
ФКО	Счет подстановки в операции по кредитам		+	+	АП	Контрагенти	Договори	
ФООН	Показывает ошибки начислений продуктов при отсутствии схем проводок		+	+	АП	Контрагенти	Договори	
ФООП	Показывает ошибки оплат продуктов при отсутствии схем проводок		+	+	АП	Контрагенти	Договори	
ФП	Заб. проценты (Кредит)		+	+	АП	Контрагенти	Договори	

ФПЕР	Обороти Касс (глобал)			+	АП	(об) Статті руху грошових коштів	(об) Відокремлені підрозділи без створ. юр. особи
ФПРС	Просрочка (Кредит)		+	+	АП	Контрагенти	Договори
ФРЕЗ	Заб. рез. (Кредит)		+	+	АП	Договори	Контрагенти
ФТ	Заб. тело кредита (Кредит)		+	+	АП	Контрагенти	Договори
ФШ	Заб. пеня (Кредит)		+	+	АП	Контрагенти	Договори

Додаток Г

## Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік

**Товариства з обмеженою відповідальністю  
«ГЛОБАЛ КРЕДИТ»**

## Продовження додатку Г

## ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (баланс)	3
Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	4
Звіт про рух коштів (за прямим методом)	5
Звіт про зміни у власному капіталі	6

## Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік

1.	Загальна інформація	7
2.	Основа підготовки фінансової звітності	8
3.	Основні облікові оцінки і припущення	9
4.	Основні принципи облікової політики	10
5.	Основні засоби	15
6.	Нематеріальні активи	16
7.	Довгострокові фінансові інвестиції	17
8.	Відстрочені податкові активи	17
9.	Дебіторська заборгованість за розрахунками	17
10.	Грошові кошти та їх еквіваленти	19
11.	Зареєстрований (пайовий) капітал	19
12.	Резервний капітал	19
13.	Довгострокові поточні зобов'язання і забезпечення	20
14.	Поточні зобов'язання і забезпечення	20
15.	Доходи і витрати	21
16.	Податок на прибуток	22
17.	Операції з пов'язаними сторонами	22
18.	Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ	22
19.	Вплив трансформації суттєвих статей звітності при переході на МСФЗ на показники нерозподіленого прибутку та фінансові результати Товариства	29
20.	Умовні активи та зобов'язання	31
21.	Події після звітного періоду	31
22.	Затвердження фінансової звітності	31

## Продовження додатку Г

## Звіт про фінансовий стан (баланс)

( тис. грн.)

Стаття Звіту про фінансовий стан (балансу)	Прим.	На 31.12.2016р.	На 31.12.2017р.	На 31.12.2018р.
1	2	3	4	5
<b>Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	6	402	1311	3854
Основні засоби	5	1555	1470	1258
Довгострокові фінансові інвестиції				17
Відстрочені податкові активи	8	135	0	0
<b>Необоротні активи</b>		<b>2092</b>	<b>2781</b>	<b>5129</b>
<b>Оборотні активи</b>				
Короткострокова дебіторська заборгованість з бюджетом		2	454	452
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		0	0	8937
Інша поточна дебіторська заборгованість	10	6861	17465	24269
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	1694	3524	4490
<b>Оборотні активи</b>		<b>8557</b>	<b>21443</b>	<b>38148</b>
<b>АКТИВИ</b>		<b>10649</b>	<b>24224</b>	<b>43277</b>
<b>Капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	12	16000	16000	24000
Резервний капітал	13	15	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(960)	(2542)	(8800)
Неоплачений капітал		(6836)	(3193)	(6152)
<b>Капітал</b>		<b>8219</b>	<b>10280</b>	<b>9063</b>
<b>Зобов'язання та забезпечення</b>				
Довгострокові кредити в банків		0	0	22435

Короткострокові кредити банків		0	5250	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14	0	0	59
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	14	146	5	5
Розрахунками зі страхування	14	2	0	0
Розрахунками з оплати праці		9	0	65
Поточні зобов'язання	14	247	669	910
Інші поточні зобов'язання	14	2026	8020	10740
Зобов'язання		2430	13944	34214
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ</b>		<b>10649</b>	<b>24224</b>	<b>43277</b>

## Продовження додатку Г

## Звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід

( тис. грн.)

Стаття Звіту про прибутки та збитки і інший сукупний дохід	Прим.	За рік, що закінчився	
		31.12.2018р.	31.12.2017р.
1	2	3	3
Інші фінансові доходи	16	110893	68407
Разом доходи		110893	68407
Витрати на матеріали	16	(768)	(403)
Витрати на оплату праці	16	(13399)	(11045)
Відрахування на соціальні заходи	16	(2861)	(2219)
Амортизація	16	(2852)	(1639)
Витрати на збут	16	(7959)	(4761)
Фінансові витрати	16	(24242)	(14018)
Інші операційні витрати	16	(65070)	(35881)
Разом витрати		(117151)	(69966)
Прибуток (збиток) до оподаткування від операційної діяльності		(6258)	(1559)
Витрати з податку на прибуток	17	-	(23)
Чистий прибуток (збиток)		(6258)	(1582)

Продовження додатку Г

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

( тис. грн.)

Стаття Звіту про рух грошових коштів	Прим.	За попередній рік	За рік, що закінчився
		31.12.2017р.	31.12.2018р.
1	2	3	4
<b>Операційна діяльність</b>			
Надходження від :			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		12357	10323
Повернення податків і зборів		5	-
Цільового фінансування		-	-
Надходження від повернення авансів		4	-
Надходження від боржників неустойки ( штрафи, пені)		11937	16999
Надходження від повернення позик		33075	336149
Інші надходження		163	3508
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(1843)	(37664)
Витрачання на оплату праці		(8673)	(10850)
Витрачання відрахувань на соціальні заходи		(2281)	(2865)
Витрачання зобов'язань з податків і зборів		(2804)	(2979)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(486)	-
Виплати на оплату повернення авансів		(83)	(39050)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(53057)	(289624)
Інші витрачання		(2419)	(8762)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(13619)	(24815)
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		-	(17)
Надходження від сплачених відсотків		-	-

Стаття Звіту про рух грошових коштів	Прим.	За попередній рік	За рік, що закінчився
		31.12.2017р.	31.12.2018р.
1	2	3	4
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	(17)
Фінансова діяльність		-	-
Находження від власного капіталу		3943	5041
Отримання позик		12059	23640
Погашення позик		-	2500
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		(253)	(383)
Чистий рух грошових від фінансової діяльності		15449	25798
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1830	966
Залишок коштів на початок року		1694	3524
Залишок коштів на кінець року		3524	4490

## Продовження додатку Г

Звіт про зміни у власному капіталі  
За 2017 рік

( тис. грн.)

Стаття	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 01.01.2017 р.	-	16000	15	(960)	(6836)	8219
Внески учасників: Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	3643	3643
Відрахування до резервног капіталу	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2017 рік	-	-	-	(1582)	-	(1582)
Разом зміни в капіталі	-	-	-	(1582)	3643	2061
Залишок на 31.12.2017 р.	-	16000	15	(2542)	(3193)	10280

## Звіт про зміни у власному капіталі



## За 2018 рік

( тис. грн.)

Стаття	Примітки	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 01.01.2018р.	-	16000	15	(2542)	(3193)	10280
Внески учасників: Внески до капіталу	-	8000	-	-	(8000)	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	5270	5270
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2018рік	-	-	-	(6258)	-	(6258)
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	(229)	(229)
Разом зміни в капіталі	-	8000	-	(6258)	(2959)	(1217)
Залишок на 31.12.2018 р.	-	24000	15	(8800)	(6152)	9063

## Продовження додатку Г

## Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік

## Товариства з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ КРЕДИТ»

## 1. Загальна інформація.

Товариство є іншою кредитною установою, суб'єктом господарської діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛ КРЕДИТ»
Скорочена назва Товариства	ТОВ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ»
Код за ЄДРПОУ	38266014
Місцезнаходження	01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7, корпус А
Міжміський код та телефон	044 466-28-88 , факс 379-17-53
Державна реєстрація: дата проведення та орган реєстрації	14.06.2012 р. Дарницька районна у м. Києві Державна Адміністрація
зміна свідоцтва про державну реєстрацію в зв'язку зі зміною найменування (чинне)	Зміни відсутні
Державна комісія з регулювання	04.12.2012 р. №96 ІК

ринків фінансових послуг : реєстрація кредитною фінансовою установою дата зміни свідоцтва Наявність ліцензій	13.06 Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. 13.07 Надання гарантій та поручительств. 13.11 надання послуг з факторингу. 13.05 Надання послуг з фінансового лізингу
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92
Наявність відділень	101 відділення
Відповідальні особи: Директор Головний бухгалтер	Восканян Михайло Вігенович Левенко Наталія Франківна
Чисельність працюючих	339

## Продовження додатку Г

### 2. Основа підготовки фінансової звітності.

Відповідно до статті 12.1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV ... підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається КМУ, складають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Відповідно до п. 2 Постанови КМУ від 28 лютого 2000 р. N 419 «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» фінансова звітність та консолідована фінансова звітність *складаються* за міжнародними стандартами фінансової звітності підприємствами, які провадять господарську діяльність з надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення (розділ 64 КВЕД ДК 009:2010), у т.ч. інші кредитні установи, починаючи з 1 січня 2013 року.

Фінансова звітність Товариства на 31.12.2017 відповідно до стандарту 29 (МСБО 29) «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», складена без коригування на інфляційний компонент в 2016, 2017 та 2018 роках. Керівництво прийняло до уваги сукупні показники гіперінфляційних процесів в Україні, та те, що рівень кумулятивного приросту інфляції за 2018 рік становить 40,4%, що є нижче граничного рівня згідно законодавства. А також керівництво врахувало тенденцію до зниження рівня інфляції в Україні - у 2016 році рівень інфляції становив 112,4%, в 2017 році -113,7%, а в 2018 році -109,8% та сформулювали професійне судження про не коригування показників річної фінансової звітності за 2018 рік на кумулятивний індекс інфляції.

*Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

Дату переходу на застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності Повне товариство обрало 01 січня 2013 року.

Фінансова звітність Товариства складена вперше із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) станом на 31 грудня 2013 року.

Особливості складання фінансової звітності Товариства за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі - МСФЗ 1).

Ця фінансова звітність складена як повна фінансова звітності за МСФЗ станом на 31.12.2018 р., згідно чинних на звітну дату стандартів МСФЗ.

*Основа представлення.*

Підприємство вело облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Дана фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність у всіх істотних аспектах до МСФЗ.

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які впливають на відображені суми активів і зобов'язань на дату складання фінансової звітності, а також на відображені суми доходів і витрат протягом звітного періоду. Незважаючи на те, що такі оцінки засновані на наявній у керівництва інформації про події й операції, фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

*Функціональна валюта і валюта звітності.*

Фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах гривень. Національна валюта України є також функціональною валютою Товариства.

## Продовження додатку Г

### 3. Основні облікові оцінки і припущення.

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, які мають вплив на використання принципів облікової політики, а також суми активів і зобов'язань, які відображено у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та факторах, які є обґрунтованими у даних обставинах, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел.

*Строк корисного використання основних засобів і нематеріальних активів.*

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів нараховується протягом строку їх корисного використання. Строки корисного використання ґрунтуються на оцінках керівництвом періоду, коли актив буде приносити прибуток. Ці строки періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

*Податок на прибуток.*

Підприємство вважає, що воно нараховує податкові зобов'язання відповідним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи загальний фаховий рівень та інтерпретації податкового законодавства. В тій мірі, в якій кінцеві податкові наслідки таких питань будуть відмінними від визначених сум, такі відмінності будуть мати вплив на витрати з податку на прибуток в періоді, в якому буде здійснена оцінка.

*Припущення про безперервність діяльності Товариства.*

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Надана звітність віддзеркалює поточну оцінку керівництва відносно можливого впливу економічних вимог на операції і фінансове положення Товариства. Подальші вимоги можуть бути відмінними від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути достовірно оцінені.

#### 4. Основні принципи облікової політики.

*Основа подання інформації.*

Ця фінансова звітність була підготовлена як повна фінансова звітність, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Оцінка елементів фінансової звітності здійснюється з використанням одного з таких типу оцінок:

Тип оцінки	Застосування до активів	Застосування до зобов'язань
Історична собівартість	Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання	Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податку на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності.
Поточна собівартість	Активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, яка була б сплачена в разі придбання такого самого активу на поточний момент.	Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент.

#### Продовження додатку Г

Вартість реалізації (погашення)	Активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної діяльності.	Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності.
Теперішня вартість	Активи відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутніх чистих надходжень грошових коштів, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності Товариства	Зобов'язання відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності Товариства

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом з використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, що були чинні на 31.12.2018 року.

Концептуальною основою даної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., є бухгалтерські політики що базуються на вимогах МСФЗ, повний пакет за якими, включаючи дані порівняльного періоду підготовлено станом на 31.12.2018р.

*Безперервно діюче підприємство.*

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

*Основні засоби.*

Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у процесі діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Після первісного визнання активом, основні засоби груп: машини та обладнання, меблі і інші основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопленої амортизації.

Підприємство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на ремонт та технічне обслуговування об'єкту, в тому числі і орендованих основних засобів. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів нараховується з моменту готовності до експлуатації, лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості, яка дорівнює нулю, протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

*Строк корисного використання основних засобів за групами:*

<i>Група</i>	<i>Строк корисного використання</i>
<i>Будинки та споруди</i>	<i>30 років</i>
<i>Машини та обладнання</i>	<i>2 роки</i>
<i>Інструменти, прилади та інвентар (меблі)</i>	<i>4 роки</i>
<i>Інші основні засоби</i>	<i>12 років</i>

## Продовження додатку Г

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнавати витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

*Нематеріальні активи.*

З метою ведення обліку та складання фінансової звітності нематеріальні активи класифікуються як інші нематеріальні активи. Після первісного визнання активом об'єкти нематеріальних активів оцінюються та відображаються у фінансовій звітності за історичною вартістю за вирахуванням накопленої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується лінійним методом, рівномірно за весь період строку корисного використання.

*Фінансові інструменти.*

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською і кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю.

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Для управління фінансовими активами, згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми., та оцінюється за амортизованою собівартістю.

Розподіл активів за цією класифікацією відбувся при першому застосуванні МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року і в подальшому при первісному визнанні кожного нового активу.

Станом на 01.01.2018 року Підприємством проведена інвентаризація фінансових активів і фінансових зобов'язань. На цю ж дату Підприємством також була проведена класифікація й оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань, яка ґрунтувалась на бізнес - моделі управління фінансовими активами. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» під час первісного визнання фінансових інструментів, вони оцінювались за справедливою вартістю. Виконуючи норми МСФЗ 9 до фінансових інструментів, які обліковувались станом на 01.01.2018 р. керівництво, для приведення майбутньої вартості грошових коштів до їх вартості в поточний

## Продовження додатку Г

період, провело дисконтування їх вартості. Ефект дисконтування виявився несуттєвим і Підприємство прийняло рішення про складання фінансової звітності без врахування сум дисконтування у складі нерозподіленого прибутку.

### *Визнання та припинення визнання фінансових інструментів.*

Фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Товариство припиняє визнавати фінансові активи у випадку закінчення терміну дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, у відповідності з контрактними зобов'язаннями. Прибутки і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, які класифіковані як актив або зобов'язання, відображаються у звітності, як доходи або витрати.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості

Товариство використовує спрощений підхід (п.5.5.15 МСФЗ 9) для розрахунку резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, згідно розробленого та затвердженого **Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».**

#### *Запаси.*

Запаси відображаються по меншій з двох величин: собівартості або чистій вартості реалізації. На витрати запаси відносяться по методу ФІФО.

#### *Дебіторська заборгованість.*

Дебіторська заборгованість пов'язана з основною фінансовою діяльністю відображається за вартістю очікуваних надходжень.

#### *Інша дебіторська заборгованість.*

Інша дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень. Для відображення заборгованості по чистій вартості був проведений аналіз заборгованості за строками її виникнення. У зв'язку з

## Продовження додатку Г

відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржника оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних в подальшому.

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти.*

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках та грошові кошти в касі Товариства.

#### *Оренда.*

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда.

Для операцій з орендодавцями встановлені наступні облікові політики та порядок розкриття інформації. Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

#### *Знецінення активів.*

У відповідності з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активів розраховується, як найменша з двох визначених величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість

реалізації – це сума, яку можна отримати у разі продажу активу непов'язаним сторонам, яка відбувається у нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж.

*Статутний капітал.*

Статутний капітал відображається по первісній вартості внесків учасників.

*Визнання доходів.*

Доходи визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів.

Товариство отримує основний дохід від фінансової діяльності у вигляді нарахованих відсотків на суму наданого фінансового кредиту на умовах згідно договору закладу, та інші доходи у вигляді пені нарахованої за прострочення повернення наданого фінансового кредиту, та штрафних санкцій згідно договору кредиту.

*Визнання витрат.*

Витрати, які не включаються до собівартості реалізованої продукції, Товариство вважає витратами звітного періоду.

Товариство несе витрати в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з фінансовою діяльністю.

Витрати визначаються у звіті про фінансові результати у тому періоді у якому вони виникли.

*Резерви.*

Резервний капітал на підприємстві нараховувався у розмірі 5 % від обсягу річного прибутку.

Товариство формує у поточному році Резерв по забезпеченню майбутніх виплат і платежів у вигляді забезпечення виплат відпусток.

Товариство формує резерв за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків згідно Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто

## Продовження додатку Г

виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, та обліковує за амортизаційною вартістю.

*Оподаткування.*

Поточні витрати на сплату податку на прибуток Товариство розраховує згідно українського податкового законодавства на загальних підставах. Базою для визначення податку є нараховані відсотки протягом звітного періоду за користування наданих фінансових кредитів та пені по ним.

*Винагороди працівникам.*

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні нарахування здійснювались працівникам Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

### 5. Основні засоби.



Для визначення об'єктів основних засобів у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби» Товариством було проведено рекласифікацію та списання об'єктів на момент переходу до МСФЗ, які не відповідають ознакам для визнання основних засобів, встановлених обліковою політикою Товариства.

Основні засоби станом на 31 грудня 2017 року можуть бути представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2017	Амортизація на початок	Надійшло	Амортизація за звітний період	Балансова вартість на 31.12.2017
2251	696	334	419	1470

Основні засоби станом на 31 грудня 2018 року можуть бути представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2018	Амортизація на початок	Надійшло за звітний період	Амортизація за звітний період	Балансова вартість на 31.12.2018
2585	1115	204	416	1258

## Продовження додатку Г

### 6. Нематеріальні активи.

Для визначення об'єктів нематеріальним активом у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» Товариством було проведено рекласифікацію та списання об'єктів на момент переходу до МСФЗ, які не відповідають ознакам для визнання нематеріальними активами, встановлених обліковою політикою Товариства. Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2017 року можуть бути представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2017	Амортизація на початок	Надійшло	Амортизація за звітний період	Балансова вартість на 31.12.2017

781	379	2129	1220	1311
-----	-----	------	------	------

Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2018 року можуть бути представлені наступним чином:  
( тис. грн.)

Первісна Балансова вартість на 01.01.2018	Амортизація на початок	Надійшло за звітний період	Амортизація за звітний період	Балансова вартість на 31.12.2018
2910	1599	4960	2417	3854

#### 7. Довгострокові фінансові інвестиції.

02.08.2018 року згідно протоколу № 1 було створено Товариство з обмеженою відповідальністю «Глобал Кредит – Брокер», 100 % учасником товариства є ТОВ «ГЛОБАЛ КРЕДИТ».

Частка Товариства складає 20 000,00 гривень, що становить 100 % Статутного капіталу ТОВ «Глобал Кредит – Брокер», було внесено на 31.12.2018 року - 16 500,00 гривень.

#### 8. Відстрочені податкові активи .

Відстрочені податкові активи виникають у зв'язку із наявністю тимчасових податкових різниць. Відстрочені податкові різниці виникають у разі, якщо сума податку на прибуток, визначена за даними фінансового обліку та відповідно вимог, визначеного за нормами Податкового кодексу України.

За звітний 2018 рік тимчасових податкових різниць не виникло.

#### 9. Дебіторська заборгованість за розрахунками.

До дебіторської заборгованості станом на 31.12.2018 року входить:

Продовження додатку Г  
(тис.грн.)

№ п/п	Дебіторська заборгованість	Сума
1.	Розрахунки з бюджетом	452
2.	За розрахунками з нарахованих доходів	8 937
3.	Інша поточна заборгованість	24 269
	Всього:	33 658

#### 9.1 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом.

До дебіторської заборгованості на 31.12.2018 року входить заборгованість:

- податок на прибуток в сумі 439 214,36 грн.;
- військовий збір в сумі грн. 3980,14;
- податок на доходи фізичних осіб в сумі 8723,05 грн.

## 9.2 Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів.

Представлена наступним чином:

(тис. грн.)

1.	Нараховані відсотки на 31.12.2018р.	8 937
----	-------------------------------------	-------

Дебіторське заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 31.12.2018 року було проаналізовано та переглянуто на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміною, що буде погашена у наступному звітному кварталі, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

## 9.3 Інша дебіторська заборгованість.

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року може бути представлена наступним чином:

( тис. грн.)

Дебіторська заборгованість	31.12.2017	31.12.2018
Заборгованість за наданими фінансовими кредитами	12520	24145
Заборгованість по розрахункам за претензіями	3754	375
Заборгованість за товари та послуги	2334	2055
Резерв сумнівних боргів кредитної установи	-1143	-2339
Лікарняні		32
Підзвіт		1
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	17465	24269

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності, а також стягнення простроченої заборгованості за виданими кредитами.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 року була також проаналізована та переглянута на предмет визнання доходів та витрат на дату балансу. Дана заборгованість є короткотерміною - тобто поточною, та буде погашена у наступному звітному періоді, з огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Резерв очікуваних доходів та збитків кредитної установи сформовано згідно МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» станом на 31.12.2018 року у сумі 2 338 521,06 грн.

Товариство використовує бізнес-модель, метою якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків шляхом одержання договірних платежів протягом строку дії інструмента, котрі є суто

## Продовження додатку Г

виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, та обліковує за амортизаційною вартістю.

До дебіторської заборгованості входить заборгованість яка обліковується за амортизованою вартістю:

(тис.грн.)

Дебіторська заборгованість на 31.12.2018 року	Сума	Сума дисконтування
ПАТ «Альфа банк»	136	18
ТОВ ФК «Контрактний дім»	21	3
ТОВ «ЛЕМОН БРОК»	240	240
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	397	261

Товариство не визнає, що зобов'язання не буде погашено, тому цей актив не включає до резерву очікуваних збитків.

**10. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2018 року можуть бути представлені наступним чином:

	( тис. грн.)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2017	31.12.2018
Грошові кошти у касі	1165	504
Грошові кошти в банку	759	993
Грошові кошти в дорозі	1600	2993
Всього грошові кошти та їх еквіваленти.	3524	4490

**11. Зареєстрований (пайовий) капітал.**

Зареєстрований (пайовий) капітал включає в себе внески учасників і станом на 31 грудня 2017 року може бути представлений наступним чином:

Засновники	Частка %	( грн.)	
		31.12.2017	
		Зареєстрований	Неоплачений
Шафірович Йосип Михайлович	45 %	7 200 000,00	1 250 550,00
Коган Євген	45%	7 200 000,00	1 250 550,00
Восканян Михайло Вігенович	10 %	1 600 000,00	692 000,00
Всього капітал.	100 %	16 000 000,00	3 193 100,00

Зареєстрований (пайовий) капітал включає в себе внески учасників і станом на 31 грудня 2018 року може бути представлений наступним чином:

Засновники	Частка %	( грн.)	
		31.12.2018	
		Зареєстрований	Неоплачений
Шафірович Йосип Михайлович	45 %	10 800 000,00	2 582 071,10
Коган Євген	45%	10 800 000,00	2 582 071,10
Восканян Михайло Вігенович	10 %	2 400 000,00	987 772,00
Всього капітал.	100 %	24 000 000,00	6 151 914,20

Учасники Товариства відповідають по його боргам внесками в капітал, і додатково, у разі недостатності цих коштів – належним їм майном у розмірі, пропорційно їхнім часткам внеску кожного учасника.

**12. Резервний капітал.****Продовження додатку Г**

У Засновницькому договорі Товариства передбачено, що резервний фонд створюється у розмірі 25 відсотків Статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається зборами Учасників Товариства та не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. Резервний фонд по рішенням Учасників Товариства може бути використаний на покриття збитків внаслідок діяльності підприємства і на інші цілі, які не суперечать українському законодавству. За 2018 рік резервний капітал не нараховувався. Станом на 31 грудня 2018 року представлені наступним чином :

	( тис. грн.)	
Види капіталу	31.12.2017	31.12.2018
Резервний капітал	15	15
Всього	15	15

**13. Довгострокові зобов'язання і забезпечення.**

На 31.12.2018 року до складу довгострокових зобов'язань і забезпечень входить сума кредиту АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» на суму 22 434 753,04 грн. Товариство признає кредит як зобов'язання за амортизованою вартістю яка продисконтована за середньою ринковою ставкою вартості кредитів 17,63% (сайт НБУ -bank.gov.ua ) може бути представлена наступним чином:

(тис.грн.)

Довгостроковий кредит	Сума кредиту на 31.12.2018	Сума продисконтована на 31.12.2018	Сума дисконтування на 31.12.2018
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»	26 390	22 435	3 955
Разом	(26 390)	(22 435)	(3 955)

Сума дисконтування відображена у складі інших доходів.

#### 14. Поточні зобов'язання і забезпечення.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року може бути представлена наступним чином:

( тис. грн.)

Поточні зобов'язання і забезпечення:	31.12.2017	31.12.2018
Короткострокові кредити банків	5250	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	59
За розрахунками з бюджетом	5	5
За розрахунками з оплати праці	0	65
Поточні забезпечення	669	910
Інші поточні зобов'язання	8020	10740
Всього:	13944	11 779

До складу поточного забезпечення входить резерв щорічних відпусток у сумі 909 744,68 грн.

До складу інших поточних зобов'язань станом на 31.12.2018 року входить:

(тис. грн.)

Інші поточні зобов'язання	31.12.2018
Залучені кошти від засновників	8 410
Орендна плата, обслуговування оргтехніки, тех.підтримка комп. програм, інформаційно-консультаційні послуги	955
Послуги охорони	34
Виногорода банку	35
Послуги зв'язку	91

#### Продовження додатку Г

Страхування	672
Послуги по рекламі	543
Всього	10740

До складу інших поточних зобов'язань входить отримані від засновників фізичних осіб залучені кошти, згідно договору фінансового кредиту на суму 8 271 851,23 грн. та процентів на суму 138 762,64 грн. та продисконтовані за амортизованою вартістю за середньою ринковою ставкою вартості кредитів 17,63% (сайт НБУ -bank.gov.ua ), яка забезпечує точне дисконтування очікуваної суми майбутніх грошових виплат. Станом на 31 грудня 2018 року може бути представлена наступним чином:

( тис. грн.)

Залучені кошти від фізичних осіб ( засновників) на 31.12.2018р.	Сума заборгованості на	Сума продисконтована	Сума дисконтування
Шафірович Йосип Михайлович	4 251	3 614	637
Коган Євген Маркович	4 159	3 536	623

Разом	(8 410)	(7 150)	(1 260)
-------	---------	---------	---------

Сума дисконтування зарахована до складу інших доходів.

### 15. Доходи і витрати.

( тис. грн.)

Доходи і витрати	2018	2017
Дохід від нарахованих відсотків	105646	52912
Пеня отримана		9533
Штрафні санкції отримані		2402
Дохід отриманий, при першій поступці права вимоги	5216	3560
Інші доходи	43	
Разом доходи	110905	68407
Витрати на матеріали	(768)	(403)
Витрати на оплату праці	(13399)	(11045)
Відрахування на соціальні заходи	(2861)	(2219)
Амортизація	(2852)	(1639)
Витрати на рекламні заходи	(7959)	(4761)
Витрати на зв'язок	(269)	(1994)
Інформаційні послуги	(1967)	(768)
Оренда, комунальні послуги, охорона	(1279)	(13609)
Інші витрати	(85809)	(33551)
Разом витрати	(117163)	(69989)

### 16. Податок на прибуток.

Нарахування податку на прибуток визначалися у відповідності з вимогами податкового законодавства України. За звітний 2018 рік податок на прибуток не нараховувався через понесення збитків на 6 258 тис . грн.

### 17. Операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Засновник - Шафірович Йосип Михайлович;
- Засновник - Коган Євген;
- Засновник, генеральний директор – Восканян Михайло Вігенович;
- Перший заступник генерального директора – Восканян Артур Михайлович.

В ході проведення господарської діяльності Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, окрім винагород, отриманих керівним управлінським персоналом у звітних періодах, що відображені у складі витрат на оплату праці, отримано фінансовий кредит від фізичних осіб (засновників товариства). До складу

### Продовження додатку Г

витрат віднесено відсотки нараховані на залучені кошти (відсоткова ставка 25%), також придбана торгова марка «Глобал Кредит» у Восканяна А.М

(тис.грн.)

№ п/п	ПІБ	Сума витрат на оплату праці у звітному періоді	Сума залучених коштів
1	Восканян Михайло Вігенович	67	-
2	Восканян Артур Михайлович	42	-
3	Шафірович Йосип Михайлович	-	4251
4	Коган Євген	-	4159

Всього:	109	8404
---------	-----	------

**18. Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ**

## Продовження додатку Г

Стандарти та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р	Вплив поправок
<p>Зміни, чинні з 1 січня 2017</p> <p>МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах» і МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»</p>	<p>Поправки до стандартів стосуються інвестиційних організацій, як таких, що (а) отримують кошти від одного або більше інвесторів з метою надання даному інвестору (данам інвесторам) послуг з управління інвестиціями; (б) приймає на себе перед інвестором (інвесторами) зобов'язання в тому, що метою її бізнесу є інвестування коштів виключно для отримання доходу від приросту вартості капіталу, інвестиційного доходу або і того, і іншого; і (с) оцінює і визначає результати діяльності практично по всіх своїх інвестицій на основі їх справедливої вартості.</p> <p>Материнські інвестиційні компанії повинні враховувати інвестиції в дочірні компанії за справедливою вартістю з відображенням їх перевищень через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (або МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», якщо МСФЗ (IFRS) 9 не застосовується достроково).</p>	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
<p>МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»</p> <p>МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»</p>	<p>Організація, яка вперше застосовує МСФЗ, що є материнською організацією, повинна проаналізувати, чи є вона інвестиційною організацією у розумінні МСФЗ (IFRS) 10, ґрунтуючись на фактах і обставинах, що мають місце на дату переходу на МСФЗ.</p> <p>Виключення зі сфери дії МСФЗ (IFRS) 3 придбаних інвестиційної організацією у розумінні МСФЗ (IFRS) 10 інвестицій в дочірню організацію, яку їй потрібно</p>	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.



## Продовження додатку Г

Стандарти та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчується 31.12.2017 р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	оцінювати за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток. Включення до сфери дії МСФЗ (IFRS) 7 розкриттів щодо часток у дочірніх організаціях, асоційованих або спільних підприємствах, що обліковуються інвестиційними організаціями відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів»	Інвестиційна організація в розумінні МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» зобов'язана розкрити суми грошових коштів та їх еквівалентів в дочірніх підприємствах або інших господарських одиницях, контроль над якими був отриманий або втрачений, щодо тих інвестицій, які потрібно оцінювати за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Грошові потоки, що виникають в результаті змін частки участі в дочірній організації, які не призводять до втрати контролю, повинні класифікуватися як грошові потоки від фінансової діяльності крім випадків, коли даною дочірньою організацією володіє інвестиційна організація, і її потрібно оцінювати за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Зміни частки участі в дочірній організації, які не призводять до втрати контролю, такі як наступна покупка або продаж материнською організацією пайових інструментів дочірньої організації, враховуються як операції з капіталом, крім випадків, коли даною дочірньою організацією володіє інвестиційна організація та її потрібно оцінювати за справедливою вартістю через прибуток або збиток.	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»	Поточні та відстрочені податки визнаються як дохід або витрати і включаються до складу прибутку або збитку за період, у т.ч. коли податки виникають від придбання інвестиційної організації дочірньої	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.

## Продовження додатку Г

Стандарти та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р	Вплив поправок
МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»	організації, яку потрібно оцінювати за справедливою вартістю через прибуток або збиток). При підготовці консолідованої фінансової звітності групи внутрішнь-групові операції між пов'язаними сторонами і непогашені залишки усуваються, за винятком внутрішнь-групових операцій і непогашених залишків між інвестиційною організацією та її дочірніми організаціями, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання»	Включення до сфери дії МСБО (IAS) 32 часток участі в дочірніх організаціях, асоційованих або спільних підприємствах, якщо вони обліковуються інвестиційними організаціями відповідно до МСФЗ (IFRS) 9	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання»	Поправки роз'яснюють, що право залуку має існувати на поточний момент, тобто не повинно залежати від майбутніх подій. Воно також повинно бути юридично дійсним для всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також у разі невиконання зобов'язань, несплатоспроможності або банкрутства.	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»	Якщо організація стає або припиняє бути інвестиційною організацією, вона повинна розкрити інформацію про зміну її статусу як інвестиційної організації разом з причинами його зміни. Поправка вимагає також розкриття додаткової інформації щодо інвестиційних організацій	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»	Поправки скасовують вимогу про необхідність розкриття очікуваного відшкодування по кожній одиниці, яка генерує грошові кошти ОГК (групи ОГК), для яких балансова вартість гульвігу або нематеріального активу з невизначеним строком	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.

## Продовження додатку Г

Стандарти та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р	Вплив поправок
	корисного використання, розподіленого на ОПТК (групу ОПТК), є значною в порівнянні із загальною балансовою вартістю гудвілу чи нематеріального активу з невизначеним строком корисного використання, якщо знецінення не виникло. Одночасно, поправки вводять вимога розкривати суму очікуваного відшкодування окремого активу (включаючи гудвіл) або ОПТК, щодо якої був визначений або відновлений збиток від знецінення протягом звітного періоду.				
МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	Включення до сфери дії МСБО (IAS) 39 часток участі в дочірніх організаціях, асоційованих або спільних підприємствах, якщо вони обліковуються інвестиційними організаціями відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	Зі сфери дії МСБО (IAS) 39 виключені будь-які форвардні контракти між покупцем і продавцем акціонером на покупку або продаж організації, що призведе на дату придбання в майбутньому до об'єднання бізнесу, що входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу».	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	Облік хеджування може застосовуватися для операцій між підприємствами однієї групи тільки в індивідуальній або окремій фінансовій звітності цих підприємств, але не в консолідованій фінансовій звітності групи, за винятком консолідованої фінансової звітності інвестиційної організації, у випадку якої операції між інвестиційною організацією та її дочірніми організаціями, опінованими за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не будуть виключатися з консолідованої фінансової звітності.	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
МСБО (IAS) 39	Новаша інструменту хеджування не є підставою для	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до

Продовження додатку Г

Стандарти та праваки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р	Вплив поправок
«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	<p>припинення застосування спеціального обліку хеджування виключно в тих випадках, коли:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-переступає прав вимог за похідними фінансовими інструментами є вимогою закону чи біржових регуляторів;</li> <li>- умови новаци припускають, що третью стороною угоди є центральний депозитарій чи клірингове агентство;</li> <li>- зміна умов, внесених новацию в дериватив, обмежене тими умовами, які були б необхідні, якби центральний депозитарій чи клірингове агентство були стороною угоди з дати самого початку дії деривативу.</li> </ul>				уваги, але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»	<p>Зобов'язуючою подією, що призводить до виникнення зобов'язань щодо сплати державних зборів (обов'язкових платежів), є подія, яка визначається законодавством як подія, що призводить до зобов'язання по сплаті збору. Визнання зобов'язання по зборах відбувається або на пропорційно-часовій основі, якщо зобов'язуюча подія відбувається протягом певного терміну, або в мру досягнення якого-небудь відповідного мінімального порогового значення, але не раніше.</p> <p>Зобов'язання зі сплати державних зборів (обов'язкових платежів) не повинно відображатися як очікуване або відкладене у проміжній фінансовій звітності, якщо воно не буде відображатися як очікуване або відкладене в річній фінансовій звітності</p>	01.01.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги але не впливає на фінансову звітність 2017 р.
Зміна, чинні з 1 липня 2016 р. МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»	Внесена поправка поглибило розмежування між внесками, пов'язаними тільки з наданням послуг в тому періоді, в якому	01.07.2017	Дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги, але не впливає на фінансову

Стандарти та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р	Вплив поправок
	<p>вони виникають, та внесками, пов'язаними з наданням послуг у кількох періодах. Відповідно до прийнятої поправки дозволяється враховувати внески, пов'язані з наданням послуг, за умови, що вони не змінюються залежно від тривалості служби працівника, з вартості винагород, зароблених в тому періоді, в якому надані ці послуги.</p>				звітність 2017 р.
<p>Змни, чинні з 1 січня 2017 р. Фінансові інструменти - МСФЗ (IFRS) 9</p>	<p>МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти, визнання та оцінка». В основному, цей стандарт застосовується ретроспективно (за деякими винятками). Порівняльна інформація не вимагає ретроспективного коригування, якщо компанія почала застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 до 2017 року.</p>	01.01.2017	дозволено	Так	Поправка прийнята до уваги але не впливає на фінансову звітність 2017 р.

## Продовження додатку Г

**19. Вплив трансформації суттєвих статей звітності при переході на МСФЗ на фінансові результати Товариства.**

Узгодження власного капіталу станом на 01 січня 2013 року (дата переходу на МСФЗ) представлено наступним чином:

Статті	Пояснення	Попередні П(с)БО	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
Нематеріальні активи	1	0	+28	28
Основні засоби	2	0	+33	33
Незавершені капітальні інвестиції	3	90	-90	0
Запаси	4	3	-3	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		4	0	4
Інша поточна дебіторська заборгованість		124	0	124
Грошові кошти та їх еквіваленти		804	0	804
Всього активів		1025	-32	993
Зареєстрований (пайовий) капітал		1050	0	1050
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-25	-32	-57
Разом власний капітал		1025	-32	993

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ

1	Списання нематеріальних активів, які не відповідають критеріям визнання
2	Списання Основних засобів, які не відповідають критеріям визнання
3	Активи, що відповідають критеріям основних засобів
4	Списання засобів, які не відповідають критеріям визнання

На дату переходу на МСФЗ на 01.01.2013 року була проведена рекласифікація та списання об'єктів, які не відповідають ознакам для визнання основних засобів і нематеріальних активів, встановлених обліковою політикою. Товариства, внаслідок чого зменшився нерозподілений прибуток на 33 тис. грн. Результат рекласифікації та списання відображено в таблиці:

	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Всього ОС	Нематеріальні активи	Всього НА
Балансова вартість на 01.01.2013 року за П(с)БО	0	0	0	0	0	0	0
Визнання активів, що відповідають критеріям визнання (переведено з капітальних інвестицій)	0	33	0	0	33	28	28
Історична вартість на дату переходу на МСФЗ на 01.01.2013	0	33	0	0	33	28	28

Узгодження власного капіталу станом на 31 грудня 2014 року представлено наступним чином:

Статті	Пояснення	П(с)БО	Вплив переходу на МСФЗ	МСФЗ
Нематеріальні активи	1	45	+2	47
Основні засоби	2	257	0	257
Незавершені капітальні інвестиції	3	65	-65	0
Запаси	4	3	-3	0

## Продовження додатку Г

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		24	0	24
Інша поточна дебіторська заборгованість		881	0	881
Грошові кошти та їх еквіваленти		389	0	389
Всього активів		1664	-66	1598
Зареєстрований (пайовий) капітал		5000	0	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-1238	1	-1237
Неоплачений капітал		-2360	0	-2360
Разом власний капітал		1402	1	1403

Пояснення до узгодження власного капіталу на дату переходу на МСФЗ

1	Списання нематеріальних активів, які не відповідають критеріям визнання
2	Списання Основних засобів, які не відповідають критеріям визнання
3	Активи, що відповідають критеріям основних засобів
4	Списання засобів, які не відповідають критеріям визнання

Станом на 31 грудня 2017 року контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів, Товариство не мало.

Перехід на МСФЗ не привів до коригувань у звіті про рух грошових коштів, що закінчився 31 грудня 2017 року.

#### 20. Умовні активи та зобов'язання.

Підприємство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне забезпечення розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

#### 21. Події після звітного періоду.

Жодних значних подій, які б могли вплинути на коригування показників фінансової звітності, що сталися після звітної дати та дати затвердження фінансової звітності не було. Жодних коригувань не проводилось.

#### 22. Затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена до випуску генеральним директором Товариства 22 лютого 2019 року.

Генеральний директор:

Восканян М.В.

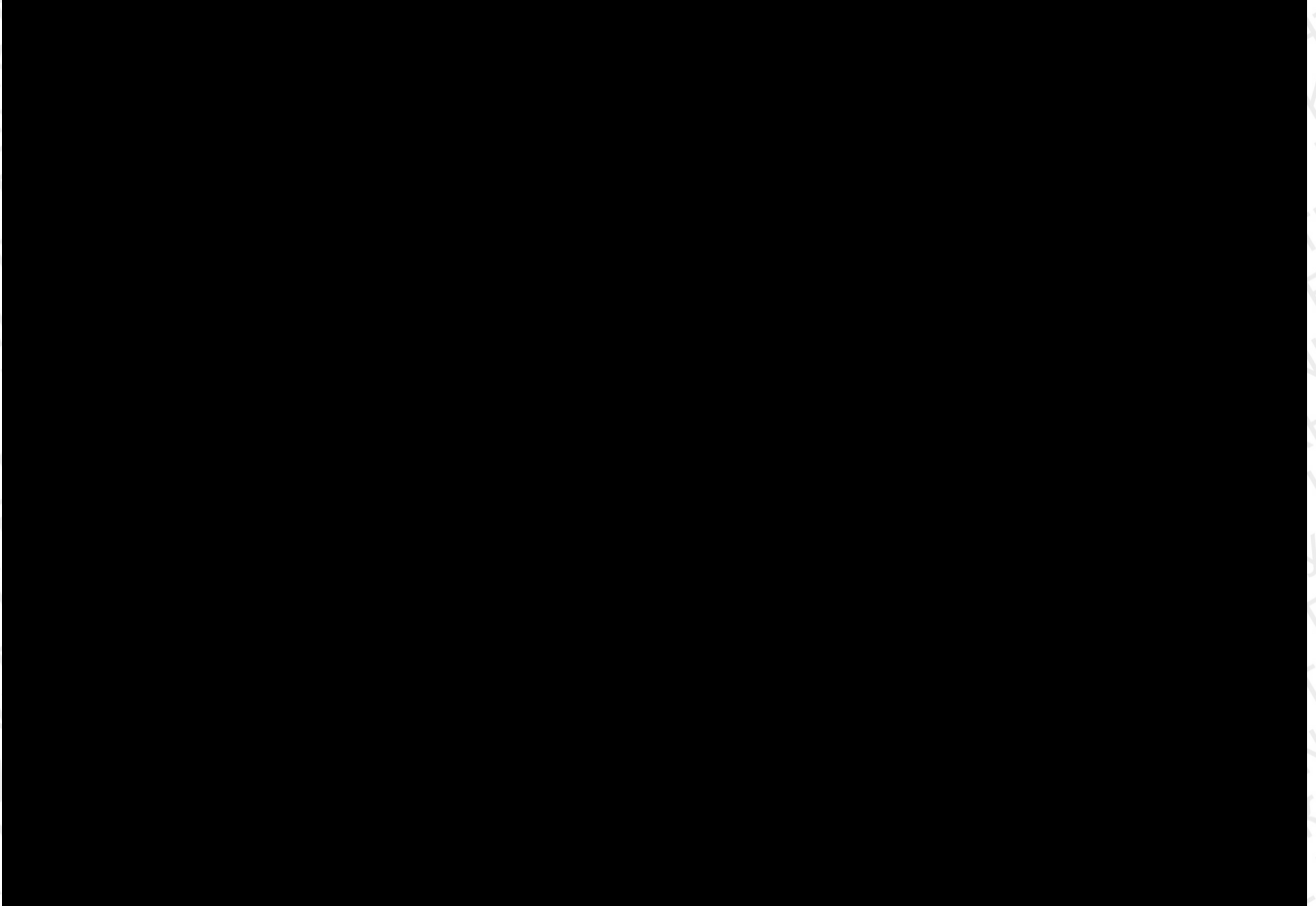
Головний бухгалтер:

Левенко Н.Ф.

## Додаток Д

ЗАТВЕРДЖЕНО  
 Наказ Міністерства фінансів України  
 28 вересня 2015 року № 841  
 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від  
 10 березня 2016 року № 350)

## Звіт про використання коштів, виданих на відрядження або під звіт



Залишок унесений \_\_\_\_\_ в сумі \_\_\_\_\_ грн,коп. за касовим ордером № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ року  
 Перевитрата видана \_\_\_\_\_ платіжним дорученням  
 " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ року Підпис \_\_\_\_\_ Перелік документів наведено на звороті.

**При неповерненні суми надміру витрачених коштів протягом звітного місяця, на який припадає граничний строк повернення:**

Сума податку \_\_\_\_\_ (грн, коп.) = неповернута сума\*\* \_\_\_\_\_ (грн, коп.) x ставка податку\*\*\* \_\_\_\_\_ : 100  
 Підпис особи, яка склала розрахунок \_\_\_\_\_ Дата складання розрахунку \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**З розрахунком ознайомлений: підпис**

**Сокол Євгенія Юрїївна**

**дата \_\_\_\_\_**

(прізвище, ім'я, по батькові)

\* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

\*\* Сума розраховується з урахуванням пункту 164.5 статті 164 розділу IV Податкового кодексу України. \*\*\* Ставка податку відповідно до пункту 167.1 статті 167 розділу IV Податкового кодексу України.



## Продовження додатку Д

№ з/п	Дата документа	Кому, за що і на підставі якого документа заплачено	Сума (грн,коп.)	Дебет рахунка
1	20.11.2018	за "добові" на підставі док. "наказ" № 97 від 20.11.2018	<b>1 489,20</b>	<b>92</b>
2	14.12.2018	за "проїзд" на підставі док. "посадочний документ" № 7814035 від 14.12.2018	<b>714,23</b>	<b>92</b>
3	20.12.2018	за "проїзд" на підставі док. "посадочний документ" № 081356 від 20.12.2018	<b>190,00</b>	<b>92</b>
4	21.12.2018	за "проїзд" на підставі док. "посадочний документ" № 629122 від 21.12.2018	<b>229,77</b>	<b>92</b>
		Усього	<b>2 623,20</b>	

Підпис підзвітної особи \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ року