

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника  
Економічний факультет  
Кафедра обліку і оподаткування

## **КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

на тему «Облік, аналіз та аудит розрахункових операцій у сфері  
зовнішньоекономічної діяльності підприємства»

Виконала: студентка групи ОО-42

спеціальності 071 “Облік і оподаткування”

Бирчак Тетяна Любомирівна

Керівник д.е.н., проф. Василюк М.М.

Рецензент к.е.н, доц. Мигович Т.М.

Івано-Франківськ — 2026 р.

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Кафедра обліку і оподаткування

Перший (бакалаврський) рівень вищої освіти

Спеціальність 071 "Облік і оподаткування"

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Завідувач кафедри

(підпис)

Баланюк І.Ф.

(прізвище, ініціали)

"20" лютого 2025 р.

**ЗАВДАННЯ  
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СТУДЕНТА**

Бирчак Тетяни Любомирівни

1. Тема роботи: «Облік, аналіз та аудит розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності підприємства».

Керівник роботи Василюк Марія Михайлівна, доктор економічних наук, професор.

2. Перелік питань, які потрібно розробити:

1. Дослідити суть поняття та класифікацію розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності.
2. Розглянути нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту зовнішньоекономічних розрахунків.
3. Окреслити особливості валютних операцій та порядок їх облікового відображення.
4. Виділити порядок документального оформлення розрахункових операцій у сфері ЗЕД.
5. Розкрити механізм документування та обліку розрахунків за інвойсами при експорті послуг.
6. Узагальнити особливості обліку заробітної плати працівникам у контексті ЗЕД та порядок сплати податкових зобов'язань.
7. Провести аналіз ефективності фінансових результатів діяльності підприємства у сфері ЗЕД.
8. Здійснити дослідження методики аудиту розрахункових операцій у зовнішньоекономічній діяльності.
9. Провести аналіз податкового обліку та податкового навантаження на операції у сфері ЗЕД.

3. Дата видачі завдання 04.02.2025 р. :

#### КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

| № з/п | Назва етапів роботи                                                                                         | Строк виконання етапів роботи | Примітка |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------|
| 51    | Теоретичні основи обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності. | 10.06.2025 р.                 | Виконано |
| 2     | Облік розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності підприємства.                          | 10.12.2025 р.                 | Виконано |
| 3     | Аналіз, аудит та оподаткування розрахункових операцій підприємства у сфері ЗЕД.                             | 01.04.2026 р.                 | Виконано |

Студент



Бирчак Т.Л.

(прізвище та ініціали)

Керівник роботи



Васильюк М.М.

(прізвище та ініціали)

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника  
Економічний факультет  
Кафедра обліку і оподаткування

## **ВІДГУК**

### **На кваліфікаційну роботу**

студентки групи ОО-42 Бирчак Тетяни Любомирівни

на тему: «Облік, аналіз та аудит розрахункових операцій у сфері  
зовнішньоекономічної діяльності підприємства»

Тема кваліфікаційної роботи є надзвичайно актуальною в умовах інтеграції України до європейських ринків та поступового відновлення міжнародних господарських зв'язків, коли суттєво зростає роль зовнішньоекономічної діяльності у функціонуванні вітчизняних підприємств. Активний розвиток експортно-імпортних процесів, збільшення обсягів валютних операцій, зростання обсягів іноземного капіталу та освоєння нових міжнародних ринків збуту спричиняють підвищення вимог до організації облікового процесу й контролю зовнішньоекономічних операцій. У сучасних умовах бухгалтерський облік розрахункових операцій виконує не лише реєстраційну, а й аналітичну та контрольну функції, забезпечуючи керівництво підприємства достовірною інформацією для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Водночас аудит зовнішньоекономічних розрахунків як важливий елемент системи фінансового контролю дозволяє своєчасно виявляти порушення, недоліки в обліковому процесі та надавати рекомендації щодо їх усунення.

Особливої гостроти питання організації обліку розрахункових операцій набувають в умовах воєнного стану, коли нестабільність валютного ринку, суттєві зміни регуляторного середовища та запровадження Національним банком України тимчасових обмежень у сфері валютного регулювання значно ускладнюють фінансово-господарську діяльність підприємств. За таких обставин дослідження теоретико-методичних положень та практичного

інструментарію обліку, аналізу й аудиту розрахункових операцій у сфері ЗЕД дозволяє не лише глибше зрозуміти сучасні підходи до облікового відображення міжнародних розрахунків, а й запропонувати шляхи їх удосконалення відповідно до потреб суб'єктів господарювання, що провадять зовнішньоекономічну діяльність.

Кваліфікаційна робота виконана відповідно до мети та завдань, що полягали у поглибленні теоретичних аспектів і розробленні практичних підходів до удосконалення системи обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій у зовнішньоекономічній діяльності на матеріалах Товариства з обмеженою відповідальністю «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА».

У першому розділі кваліфікаційної роботи розкрито теоретичні основи бухгалтерського обліку, аналітичного забезпечення та аудиту розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності, досліджено суть поняття та класифікацію розрахункових операцій, розглянуто нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту зовнішньоекономічних розрахунків, окреслено особливості валютних операцій та порядок їх облікового відображення.

У другому розділі кваліфікаційної роботи висвітлено методику обліку розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності на матеріалах Товариства з обмеженою відповідальністю «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА», виділено порядок документального оформлення розрахункових операцій, розкрито механізм документування та обліку розрахунків за інвойсами при експорті послуг, узагальнено особливості обліку заробітної плати працівникам у контексті зовнішньоекономічної діяльності та порядок сплати податкових зобов'язань.

У третьому розділі кваліфікаційної роботи проведено аналіз ефективності фінансових результатів діяльності підприємства у сфері ЗЕД, здійснено дослідження методики аудиту розрахункових операцій у зовнішньоекономічній

діяльності, проведено аналіз податкового обліку та податкового навантаження на операції у сфері ЗЕД, а також сформульовано пропозиції щодо вдосконалення внутрішньої системи обліку й контролю розрахункових операцій.

Практична цінність результатів дослідження полягає у можливості застосування розроблених рекомендацій у діяльності ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» для вдосконалення внутрішньої системи обліку й контролю розрахункових операцій у сфері ЗЕД, підвищення достовірності фінансової звітності та оптимізації податкового навантаження.

Загальний висновок. Кваліфікаційна робота Бирчак Тетяни Любомирівни на тему «Облік, аналіз та аудит розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності» є завершеним, самостійно проведеним науковим дослідженням, за змістом та оформленням відповідає вимогам, що визначені до такого виду робіт, а її автор заслуговує на присудження першого (бакалаврського) рівня вищої освіти зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування».

Рекомендується до захисту з позитивною оцінкою.

Науковий керівник:

доктор економічних наук, професор  
кафедри обліку і оподаткування



Васильюк М.М.

"08" червня 2026 р.

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Кафедра обліку і оподаткування

## **РЕЦЕНЗІЯ**

### **На кваліфікаційну роботу**

студентки групи ОО-42 Бирчак Тетяни Любомирівни

на тему: «Облік, аналіз та аудит розрахункових операцій у сфері  
зовнішньоекономічної діяльності підприємства»

Розрахункові операції у сфері зовнішньоекономічної діяльності є одним із ключових елементів фінансово-господарської діяльності сучасних підприємств та важливим чинником забезпечення їх інтеграції до європейських і світових ринків. В умовах активного розвитку експортно-імпортних процесів, збільшення обсягів валютних операцій, зростання обсягів іноземного капіталу та освоєння нових міжнародних ринків збуту особливого значення набуває чітко організований облік, належний аналіз та ґрунтовний аудит розрахункових операцій із зарубіжними контрагентами. Ці процеси сприяють дотриманню вимог чинного валютного законодавства, запобіганню порушенням у сфері міжнародних розрахунків та забезпеченню фінансової прозорості суб'єктів господарювання. Дана тема є не лише актуальною, а й надзвичайно важливою.

Дипломна робота складається з трьох логічно пов'язаних розділів, які послідовно розкривають теоретичні, методичні та прикладні аспекти дослідження. У першому розділі авторка детально аналізує сутність поняття та класифікацію розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності, нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту зовнішньоекономічних розрахунків, а також особливості валютних операцій і

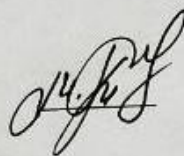
порядок їх облікового відображення. У другому розділі розглянуто методику обліку розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності. Авторка послідовно досліджує порядок документального оформлення розрахункових операцій, розкриває механізм документування та обліку розрахунків за інвойсами при експорті послуг, а також узагальнює особливості обліку заробітної плати працівникам у контексті ЗЕД та порядок сплати податкових зобов'язань. У третьому розділі здійснено аналіз ефективності фінансових результатів діяльності підприємства у сфері ЗЕД, досліджено методику аудиту розрахункових операцій та проведено аналіз податкового обліку й податкового навантаження на операції у сфері ЗЕД, а також запропоновано напрями вдосконалення обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій, які мають практичну цінність.

Суттєвою перевагою роботи є її прикладна спрямованість. Запропоновані студенткою рекомендації щодо удосконалення внутрішньої системи обліку й контролю розрахункових операцій у сфері ЗЕД, підвищення достовірності фінансової звітності, поліпшення методики аудиту зовнішньоекономічних розрахунків та оптимізації податкового навантаження можуть бути впроваджені у діяльність ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА», що сприятиме підвищенню прозорості та ефективності управління фінансовими ресурсами підприємства.

Кваліфікаційна робота Бирчак Тетяни Любомирівни на тему «Облік, аналіз та аудит розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності» є завершеним, самостійно проведеним науковим дослідженням, за змістом та оформленням відповідає вимогам, що визначені до такого виду робіт, а її автор заслуговує на присудження першого (бакалаврського) рівня вищої освіти зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування».

Рецензент

кандидат економічних наук,  
доцент кафедри фінансів



Мигович Т.М.

“08” ~~серпня~~ 2026 р.

## ЗМІСТ

|                                                                                                                                                    |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВСТУП.....                                                                                                                                         | 4  |
| РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ У СФЕРІ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....                          | 7  |
| 1.1. Сутність та класифікація розрахункових операцій у зовнішньоекономічній діяльності.....                                                        | 7  |
| 1.2. Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту зовнішньоекономічних розрахунків.....                                                | 14 |
| 1.3. Особливості валютних операцій та їх облікове відображення.....                                                                                | 21 |
| РОЗДІЛ 2. ОБЛІК РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ У СФЕРІ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....                                                   | 27 |
| 2.1. Документальне оформлення розрахункових операцій у сфері ЗЕД – зовнішньоекономічний контракт, банківські документи, первинна документація..... | 27 |
| 2.2. Документування та облік розрахунків за інвойсами при експорті послуг...                                                                       | 34 |
| 2.3. Особливості обліку заробітної плати працівникам та сплата податкових зобов'язань.....                                                         | 38 |
| РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ, АУДИТ ТА ОПОДАТКУВАННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ПІДПРИЄМСТВА У СФЕРІ ЗЕД.....                                                      | 44 |
| 3.1. Аналіз ефективності фінансових результатів діяльності.....                                                                                    | 44 |
| 3.2. Методика аудиту розрахункових операцій у зовнішньоекономічній діяльності.....                                                                 | 51 |
| 3.3. Оподаткування операцій у сфері ЗЕД: особливості податкового обліку та податкове навантаження.....                                             | 55 |

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| ВИСНОВКИ.....                   | 61 |
| СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ..... | 64 |
| ДОДАТКИ.....                    | 73 |

## ВСТУП

В умовах інтеграції України до європейських ринків та поступового відновлення міжнародних господарських зв'язків суттєво зростає роль зовнішньоекономічної діяльності у функціонуванні вітчизняних підприємств. Активний розвиток експортно-імпортних процесів, збільшення обсягів валютних операцій, зростання обсягів іноземного капіталу та освоєння нових міжнародних ринків збуту спричиняють підвищення вимог до організації облікового процесу і контролю зовнішньоекономічних операцій [1, с. 10]. Підвищення складності міжнародних розрахунків обумовлює необхідність удосконалення методики облікового відображення господарських операцій, аналітичної оцінки фінансових показників та забезпечення належного рівня аудиту у сфері ЗЕД.

Особливої гостроти питання організації обліку розрахункових операцій набувають в умовах воєнного стану, коли нестабільність валютного ринку, суттєві зміни регуляторного середовища та запровадження Національним банком України тимчасових обмежень у сфері валютного регулювання значно ускладнюють фінансово-господарську діяльність підприємств [1, с. 56]. За таких обставин своєчасне та достовірне відображення розрахунків із зарубіжними контрагентами у системі бухгалтерського обліку є запорукою не лише фінансової прозорості суб'єкта господарювання, а й належного дотримання ним вимог чинного законодавства. Вищезазначені аспекти підтверджують доцільність і актуальність обраної тематики кваліфікаційної роботи та значущість проведення відповідного дослідження.

Об'єктом дослідження є процес здійснення розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності товариства з обмеженою відповідальністю «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА». Предметом дослідження виступають теоретико-методичні положення, підходи та практичний інструментарій обліку, аналізу й

аудиту розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності підприємства.

Основною метою дослідження є поглиблення теоретичних аспектів і розроблення практичних підходів до удосконалення системи обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій у сфері ЗЕД на матеріалах ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА».

Для досягнення поставленої мети визначено такі завдання:

- дослідити суть поняття та класифікацію розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності;
- розглянути нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту зовнішньоекономічних розрахунків;
- окреслити особливості валютних операцій та порядок їх облікового відображення;
- виділити порядок документального оформлення розрахункових операцій у сфері ЗЕД;
- розкрити механізм документування та обліку розрахунків за інвойсами при експорті послуг;
- узагальнити особливості обліку заробітної плати працівникам у контексті ЗЕД та порядок сплати податкових зобов'язань;
- провести аналіз ефективності фінансових результатів діяльності підприємства у сфері ЗЕД;
- здійснити дослідження методики аудиту розрахункових операцій у зовнішньоекономічній діяльності;
- провести аналіз податкового обліку та податкового навантаження на операції у сфері ЗЕД.

Методи дослідження. У ході дослідження застосовано комплекс загальнонаукових і спеціальних методів пізнання. З-поміж теоретичних методів використовувалися: синтез і аналіз – для дослідження наукових і нормативних

джерел та формування висновків; абстрагування й узагальнення – для виокремлення ключових характеристик об'єкта дослідження; індукція та дедукція – для побудови логічних підсумків.

З-поміж емпіричних і аналітичних методів застосовувалися: метод спостереження – при вивченні первинної документації підприємства; порівняльний аналіз – для зіставлення показників у динаміці; економіко-статистичний метод – для обробки кількісних даних фінансової звітності; горизонтальний і вертикальний аналіз — для оцінки складу та динаміки фінансових показників підприємства; організація документального оформлення операцій — в процесі дослідження методики аудиту розрахункових операцій.

Практична цінність результатів дослідження полягає у можливості застосування розроблених рекомендацій у діяльності ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» для вдосконалення внутрішньої системи обліку й контролю розрахункових операцій у сфері ЗЕД, підвищення достовірності фінансової звітності та оптимізації податкового навантаження. Запропоновані рекомендації щодо поліпшення методики аудиту зовнішньоекономічних розрахунків можуть становити практичний інтерес для фахівців у галузі бухгалтерського обліку та аудиту підприємств, що проводять зовнішньоекономічну діяльність.

Структура роботи. Кваліфікаційна робота містить вступ, три розділи, висновки, перелік використаних джерел та додатки. У межах першого розділу розкрито теоретичні основи бухгалтерського обліку, аналітичного забезпечення та аудиту розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності. Другий розділ присвячено методиці обліку таких операцій на матеріалах ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА». Третій розділ присвячено аналізу фінансових результатів підприємства, дослідженню методики аудиту та вивченню особливостей оподаткування операцій у сфері ЗЕД. Обсяг основного тексту роботи складає 63 сторінки. У роботі наведено 10 таблиць, 8 рисунків і 9 додатків. Перелік використаних джерел налічує 65 позицій.

## **РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ У СФЕРІ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

### **1.1. Сутність та класифікація розрахункових операцій у зовнішньоекономічній діяльності**

У сучасних умовах інтеграції економіки України у глобальні ринки розрахункові операції у сфері зовнішньоекономічної діяльності набувають особливого значення. Сутність розрахункових операцій полягає у здійсненні комплексу заходів, що забезпечують проведення грошових взаєморозрахунків між учасниками зовнішньоекономічних угод. [1, с. 6]. Такі операції є ключовими для підтримки платоспроможності суб'єктів господарювання, гарантування виконання фінансових зобов'язань і ефективного функціонування у міжнародному середовищі.

У міжнародній торгівлі важливу роль відіграють різні форми розрахунків, що дозволяють сторонам мінімізувати ризики та забезпечити фінансову стабільність угод. Класифікація розрахункових операцій у сфері ЗЕД значною мірою базується на способі здійснення міжнародних платежів [1, с. 7], серед яких найбільш поширеними є авансові розрахунки, документарні акредитиви, інкасо та розрахунки за відкритим рахунком. Кожна форма розрахунків має специфічний порядок проведення, різний рівень захисту інтересів сторін, особливості банківського супроводу та відповідний рівень витрат, пов'язаних з обслуговуванням, що зумовлює необхідність їх врахування під час організації обліку та оцінки фінансових ризиків підприємства.

Так, авансові платежі, за яких імпортер здійснює оплату до отримання товару, є вигідними для експортера, але водночас ризикованими для покупця. У таких випадках більш надійною альтернативою є акредитивна форма

розрахунків, яка передбачає банківську гарантію виконання зобов'язань і знижує фінансову невизначеність для обох контрагентів [2, с. 98]. Іншим варіантом є інкасо, що полягає у передачі платіжних документів через банк і надає експортеру певний контроль за дотриманням умов угоди, хоча не забезпечує повної гарантії оплати.

Зазначені методи реалізуються шляхом застосування фінансово-розрахункових інструментів, зокрема векселів, платіжних чеків [2, с. 120] та інших документарних форм забезпечення грошових зобов'язань. Для сучасної банківської практики України характерним є переважне застосування банківських трансферів і документарних акредитивів, що супроводжуються оформленням комплексу офіційних документів, необхідних для підтвердження законності та виконання міжнародних розрахунків.

Банківський трансфер полягає у передачі доручення фінансовою установою-клієнта своєму кореспонденту — банку, з яким укладено договір, здійснити переказ обумовленої суми на користь бенефіціара за рахунок замовника операції [3, с. 243]. У документі, що ініціює переказ, чітко зазначаються реквізити отримувача та інструкції з компенсації банку, який здійснює платіж. В умовах глобального обігу капіталу найпоширенішим форматом проведення платежів вважається документарний або умовний банківський переказ. Послідовність дій у межах такої операції графічно наведено у наступній схемі – рис. 1.1.

Банківський переказ — це фінансове розпорядження, за яким один банк доручає своєму банку-кореспонденту перерахувати визначену суму коштів на користь іноземного отримувача (бенефіціара) за рахунок платника [4, с. 130]. У сфері міжнародних розрахунків найчастіше застосовується документарний переказ, що передбачає оплату, яка відбувається за умови дотримання визначених умов зобов'язань.<sup>2</sup>

Послідовність дій при здійсненні банківського переказу включає кілька етапів, які умовно зображено на рис. 1.1. Спершу укладається зовнішньоекономічний договір між імпортером і експортером. Після цього імпортер подає до свого банку заяву на здійснення переказу коштів. Далі експортер передає товар згідно з положеннями угоди. У відповідь банк імпортера надсилає платіжне доручення, після чого кошти надходять на банківський рахунок експортера.

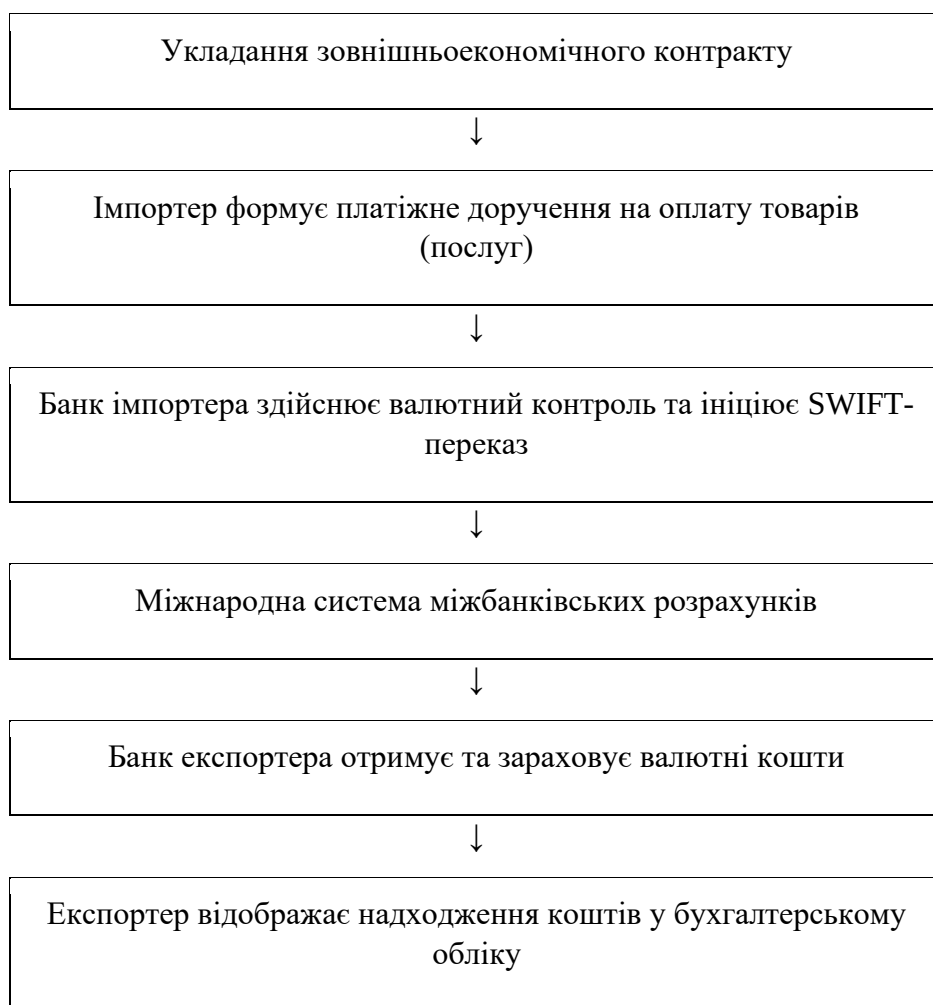


**Рис. 1.1. Ініціювання та проведення міжнародного банківського переказу при здійсненні зовнішньоекономічних розрахунків**

**Джерело:** сформовано автором на основі [5, с. 5].

Що стосується здійснення валютних розрахунків, операції у грошах іноземного походження дозволено проводити виключно через банки, що мають

відповідні повноваження [6, с. 10]. Якщо ж передбачається розрахунок у гривнях із іноземними партнерами, то це можливо тільки після отримання спеціальної ліцензії, виданої Національним банком України.

Одним із критеріїв систематизації розрахункових операцій є валюта проведення розрахунків, згідно з яким виділяють внутрішньовалютні операції, що здійснюються у національній валюті між резидентами, та міжвалютні розрахунки із застосуванням іноземних валют у процесі взаємодії з нерезидентами. Така класифікація має суттєве значення для забезпечення належного валютного контролю, дотримання вимог валютного законодавства та достовірного відображення курсових різниць у фінансовій звітності підприємства.

Класифікація також можлива за часовими параметрами – поточні та відстрочені розрахунки [7, с. 5]. Поточні відображають розрахунки, здійснені в межах установлених строків, а відстрочені – ті, що передбачають виконання зобов'язань у майбутньому, що потребує коректного формування резервів та оцінки дебіторської або кредиторської заборгованості.

З теоретичного погляду, розрахункові операції у зовнішньоекономічній сфері не є ізольованим явищем, а виступають складовим елементом комплексного механізму міжнародної торгівлі. Ефективність їх організації безпосередньо забезпечує зміцнення фінансової стійкості підприємств і зниження ймовірності виникнення ризиків неплатоспроможності, сприяє підтриманню репутації та партнерських відносин із контрагентами з інших країн.

З позиції бухгалтерського обліку, розрахункові операції супроводжуються складними процедурними вимогами, включаючи документальне оформлення, правильне визначення дати виникнення зобов'язання, відповідність валютної оцінки та своєчасність відображення в облікових регістрах [7, с. 3]. Недотримання цих принципів може призвести до викривлення фінансової звітності та порушення відповідних вимог чинного законодавства.

Відповідно до положень чинного законодавства України, зокрема Закону “Про зовнішньоекономічну діяльність” [8], до кола суб’єктів зовнішньоекономічних відносин належать різноманітні категорії учасників, що відповідають встановленим правовим і організаційним вимогам. Зокрема, до них зараховують:

- індивідуальні особи, що мають громадянство України, іноземці або особи без громадянства, що володіють повною цивільною дієздатністю відповідно до норм права України та на постійній основі проживають на її території;
- юридичні суб’єкти, офіційно зареєстровані на території держави, юридичний статус яких передбачає здійснення господарської або іншої економічної діяльності з місцем основного функціонування в межах національної юрисдикції;
- асоціації або інші форми об’єднання на добровільних підставах на основі участі фізичних та/або утворень без статусу юридичної особи, які, однак, є легітимними учасниками господарських процесів відповідно до національного законодавства;
- організаційні елементи іноземних суб’єктів господарювання (філії, представництва, окремі підрозділи), що не маючи статусу окремої юридичної одиниці, мають постійне місцезнаходження в межах України;
- інші учасники господарської взаємодії, визначені спеціальними нормативно-правовими актами, включно з органами державної влади та органами місцевого самоврядування, що здійснюють зовнішньоекономічні функції через спеціалізовані підрозділи або установи.

Щодо об’єктів зовнішньоекономічної діяльності, то до них належать не лише матеріальні ресурси, а й нематеріальні активи, зокрема результати інноваційної, технічної та виробничої співпраці, які в процесі міжнародного

обігу набувають товарної вартості [9, с. 2]. Послуги, у свою чергу, вважаються специфічним різновидом товару, позбавленим матеріального вираження.

Відповідно до Гармонізованої системи опису та класифікації товарів [10], усі товарні позиції групуються за такими категоріями:

- продукція аграрного сектору та харчові вироби;
- енергоносії та корисні копалини;
- хімічна продукція та похідні речовини;
- технічне устаткування, механізми, транспортні засоби;
- продукти легкої промисловості та товари широкого споживання.

Щодо сфери послуг, на основі офіційного Класифікатора послуг у сфері ЗЕД виокремлюють такі категорії: транспортні, телекомунікаційні, туристичні, банківсько-фінансові, страхові, будівельно-архітектурні, ліцензійні та роялті, ІТ та інформаційні, консультаційні, інженерні, інші професійно-технічні, а також культурно-дозвільні та побутові послуги.

На відміну від товарної продукції, що підлягає митному оформленню шляхом її фізичного переміщення через національні кордони, міжнародна торгівля послугами, згідно з методологічними підходами Світової організації торгівлі, здійснюється в межах чотирьох основних способів, а саме: по-перше, через надання послуг без фізичної присутності учасників на території іншої держави, що кваліфікується як транскордонна торгівля; по-друге, шляхом створення постійної комерційної інфраструктури на території країни споживача, що визначається як комерційна присутність; по-третє, у формі споживання послуг за кордоном, коли споживач особисто перетинає державний кордон для отримання послуги; і, по-четверте, через тимчасове переміщення осіб-постачальників до іншої країни з метою надання відповідної послуги, що класифікується як транскордонне переміщення фізичних осіб [11].

У структурі міжнародних розрахункових процедур велике значення відіграє контроль ризиків, що виникають при залученні банків-посередників або

платіжних сервісів [12, с. 9]. Зокрема, при використанні цифрових платформ варто враховувати рівень кібербезпеки, стабільність інфраструктури та відповідність нормативам. Учасники ЗЕД повинні забезпечити верифікацію контрагентів, дотримання регламенту платежів та наявність механізмів відшкодування в разі неуспішної транзакції. Також доцільно впроваджувати незалежний аудит каналів розрахунків, щоб знизити ризики шахрайства, затримок чи подвійної оплати операцій.

Окрім класичних форм розрахунків, сучасна практика використовує фінансові інструменти похідного типу, наприклад форварди, ф'ючерси та валютні опціони, які допомагають обмежувати ризики коливань курсу під час розрахунків [13, с. 293]. Вони мають значення для контрактів з значною тривалістю логістики. Застосування таких інструментів потребує залучення аналітиків і глибокої фінансової підготовки, що ставить високі вимоги до бухгалтерського супроводу і внутрішнього контролю.

Ще одним важливим елементом аналізу розрахункових операцій є вплив геополітичних змін на канали платежів [14, с. 3]. Наприклад, обмеження на роботу окремих банків у системі SWIFT призводить до необхідності переорієнтації каналів, використання альтернативних платформ або нових кореспондентських відносин між банками. Така ситуація вимагає від підприємств оперативного перегляду політики ЗЕД, оцінки надійності фінансових партнерів та гнучкості контрактної документації, щоб зберегти стабільність розрахунків і забезпечити дотримання міжнародних угод.

Отже, забезпечення ефективної організації розрахункових операцій у зовнішньоекономічній діяльності є неможливим без глибокого розуміння їх сутності, класифікаційних ознак, ризиків і нормативного регулювання [15, с. 51]. Це, натомість забезпечує передумови для подальшого вдосконалення обліку, аналізу та аудиту таких операцій з метою забезпечення фінансової прозорості й підвищення конкурентоспроможності суб'єктів ЗЕД.

## **1.2. Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та аудиту зовнішньоекономічних розрахунків**

Нормативною основою провадження зовнішньоекономічної діяльності суб'єктами господарювання України є Закон України «Про зовнішньоекономічну діяльність» від 16 квітня 1991 року № 959–ХІІ [8]. У зазначеному Законі окреслено базові юридичні й організаційні принципи функціонування зовнішньоекономічної діяльності в державі. Документ спрямований на систематизацію нормативно-правового забезпечення всіх напрямів ЗЕД: зовнішньої торгівлі, науково-технічного партнерства, економічного обміну та надання послуг згідно з усталеними міжнародними правилами, стандартами та принципами, а також у межах міжнародних зобов'язань, затверджених Україною [16, с. 3].

У відповідності до Закону України “Про зовнішньоекономічну діяльність” [8], зовнішньоекономічна активність — це взаємодія учасників підприємницької сфери України та закордонних суб'єктів підприємницьких операцій, а також робота державних замовників у сфері оборонних контрактів у межах, передбачених цим законом. Зовнішньоекономічна діяльність трактується як система економічних зв'язків між українськими суб'єктами господарювання та іноземними контрагентами, які реалізується як всередині країни, так і за її територіальними межами.

У межах, визначених чинними законодавчими актами України, держава самостійно визначає підхід до створення системи й структури управління зовнішньоекономічними процесами на власній території [17, с. 701]. Основним завданням такого державного регулювання є забезпечення належного захисту національних економічних інтересів, дотримання законних прав усіх суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності, формування однакових умов для розвитку різноманітних форм підприємництва, підтримка всіх напрямів розподілу

прибутку, сприяння інвестиційній активності, розвиток чесної конкуренції, а також усунення проявів монопольного впливу у сфері зовнішньоекономічних відносин.

Водночас, втручання з боку держави або її органів у господарську діяльність учасників зовнішньоекономічного процесу дозволяється лише у чітко визначених законом випадках.

До органів, що безпосередньо реалізують функції регулювання в галузі зовнішньоекономічної діяльності, належить Верховна Рада України. Її компетенція охоплює ухвалення, перегляд і скасування нормативних актів, які стосуються зовнішньої економічної діяльності — затвердження пріоритетних напрямів економічної політики, переліків заборонених до імпорту чи експорту товарів, встановлення спеціальних режимів діяльності, схвалення міжнародних угод, ухвалення рішень про введення повних або часткових обмежень, ембарго, або про скасування режимів преференцій у відповідь на недружні дії іноземних держав.

Кабінет Міністрів України [18] забезпечує реалізацію зовнішньоекономічної політики, координування роботи міністерств, торговельних представництв за кордоном, призначення відповідальних осіб, погодження кандидатур на посади в дипломатичних установах, ухвалення нормативних актів з відповідних питань, ведення перемовин і підписання міжурядових угод, забезпечення виконання міжнародних зобов'язань, внесення пропозицій щодо структури органів оперативного регулювання, формування платіжного балансу та валютного плану, управління Державним валютним фондом, реалізацію санкцій у відповідь на дискримінаційні дії, а також забезпечення реалізації постанов Ради Безпеки ООН.

Національний банк України [19, с. 8] здійснює функції зберігання й використання державних резервів, представляє інтереси країни у взаємодіях з

міжнародними фінансовими установами, регулює валютний курс, веде облік і проводить розрахунки за зовнішніми кредитами, оперує централізованими валютними фондами, надає гарантії на кредити, надані українським суб'єктам ЗЕД, а також реалізує інші повноваження, передбачені законодавством про банківську діяльність. За необхідності, НБУ може делегувати частину повноважень іншим фінансовим установам.

Орган центральної виконавчої влади, відповідальний за впровадження економічної політики держави, забезпечує єдину зовнішньоекономічну стратегію, контролює відповідність нормам чинного законодавства, здійснює антидемпінгові, спеціальні розслідування, а також реалізує інші функції згідно з нормативною базою.

До складу органів регулювання належать також Державна митна служба України [20], яка проводить контроль згідно з чинним законодавством, та Антимонопольний комітет України, який стежить за дотриманням конкурентного законодавства у сфері ЗЕД.

Оперативне державне регулювання зовнішньоекономічної діяльності в Україні також виконує Міжвідомча комісія з міжнародної торгівлі [21]. Саме вона ухвалює рішення щодо початку та проведення антидемпінгових, спеціальних розслідувань, а також запроваджує відповідні торговельні заходи й санкції щодо країн або союзів, дії яких є дискримінаційними або ворожими стосовно України.

У контексті Податкового кодексу України [22] стале представництво іноземного суб'єкта в Україні розглядається як постійне місце ведення діяльності, через яке іноземна особа частково або повністю здійснює господарську функцію на території нашої держави. До таких представництв належать, зокрема, офіси, філії, управлінські пункти, заводи тощо.

У сфері зовнішньоекономічної взаємодії між державами, українська нормативно-правова основа формується цілою низкою законодавчих та підзаконних рішень. Серед них — нормативно-правові акти, зокрема Господарський, Податковий, Цивільний, Митний кодекси, Закон України «Про зовнішньоекономічну діяльність» і супутні нормативні ініціативи, спрямовані на заохочення іноземного інвестування та впорядкування товарообмінних операцій. Зокрема Постанова НБУ щодо регулювання валютних операцій [23] та міжнародні комерційні правила (наприклад, Уніфіковані правила і звичаї щодо документарних акредитивів UCP 600 [24]). Крім того, використовуються розпорядження Президента України, постанови Кабінету Міністрів, розпорядження профільних міністерств та інструкції Національного банку, Державної служби експортного контролю, Державної фіскальної служби.

До основних офіційних джерел правового регулювання належать акти, що регламентують інвестиційну діяльність, функціонування режимів для іноземних компаній, адміністративні та фіскальні положення. Серед важливих нормативів, які використовуються у практиці, є також наказ Міністерства фінансів від 31 травня 2012 року №657 [25], що визначає алгоритм здійснення митних процедур відповідно до заявленого режиму. Види зовнішньоекономічної діяльності систематизовані на табл. 1.2.

Контроль у сфері ЗЕД реалізується не лише на рівні державних структур. У регулюванні зовнішньоекономічних відносин беруть участь також і недержавні суб'єкти — фондові, валютні біржі, об'єднання підприємців, асоціації. Вони функціонують у межах затверджених статутів, реалізуючи окремі управлінські повноваження. Наприклад, Торгово-промислова палата забезпечує достовірність походження товарів, видаючи відповідні сертифікати.

Серед ключових об'єктів бухгалтерського обліку у ЗЕД виділяються валютні ресурси й пов'язані з ними операції, рух товарів за експортно-імпортними контрактами, взаєморозрахунки і кредитування між сторонами ЗЕД, а також між ними та фінансовими установами, які обслуговують їхню діяльність.

Підсумкові фінансові результати господарювання також є невід'ємною складовою обліку ЗЕД [17, с. 601].

Таблиця 1.2

**Види зовнішньоекономічної діяльності відповідно до Закону України  
Про зовнішньоекономічну діяльність від 16.04.1991 № 959-XII**

| № з/п | Види зовнішньоекономічної діяльності                                                                                                                                    |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Експортно-імпортні операції з товарами, капіталом і трудовими ресурсами                                                                                                 |
| 2     | Надання послуг: виробничих, транспортних, консалтингових, маркетингових, брокерських, страхових, облікових, аудиторських, юридичних, туристичних тощо                   |
| 3     | Наукова співпраця, міжнародне науково-технічне кооперування                                                                                                             |
| 4     | Техніко-виробниче партнерство, навчання кадрів у співпраці з іноземними підприємствами                                                                                  |
| 5     | Міжнародні фінансові трансакції, зокрема операції з цінними паперами (згідно з вимогами законодавства України)                                                          |
| 6     | Кредитно-розрахункові взаємовідносини, створення закордонних філій банків, страхових і кредитних установ, а також діяльність іноземних фінансових організацій в Україні |
| 7     | Спільне підприємництво, зокрема створення спільних підприємств та реалізація спільних проектів як в Україні, так і за кордоном                                          |
| 8     | Господарська активність, пов'язана з передачею прав на інтелектуальну власність: патенти, ліцензії, торгові марки, ноу-хау тощо                                         |
| 9     | Організація заходів міжнародного рівня: аукціонів, виставок, семінарів, торгів, конференцій, симпозіумів                                                                |
| 10    | Бартерні й товарообмінні операції, що базуються на формах зустрічної торгівлі                                                                                           |
| 11    | Орендні угоди та відповідні операції                                                                                                                                    |
| 12    | Валютні трансакції, включно з операціями на валютних біржах, аукціонах, міжбанківському ринку                                                                           |
| 13    | Інші види зовнішньоекономічної діяльності, які не суперечать чинному законодавству України                                                                              |

**Джерело:** сформовано автором на основі: [8].

Зовнішньоекономічна діяльність охоплює широкий спектр форм міжнародної взаємодії, кожна з яких має свої особливості за типом ресурсів, формою реалізації, колом учасників і географією. Однією з базових форм є

експортно-імпортні операції, які передбачають товарний, капітальний і трудовий обмін між державами.

Важливою частиною ЗЕД є надання послуг, які включають транспортне обслуговування, консалтинг, аудиторію, туризм та інші нематеріальні активи. Такі послуги реалізуються через цивільно-правові договори, до яких залучаються компанії, експерти, агентства та інші комерційні структури. Географічно це здебільшого мультинаціональна діяльність: наприклад, українська ІТ-компанія може обслуговувати клієнтів з США, Великобританії та Канади одночасно [26, с. 60].

Інтелектуальний напрям ЗЕД представлений міжнародною науковою співпрацею, техніко-виробничими обмінами і переданням майнових прав на об'єкти інтелектуальної власності. Такі форми взаємодії передбачають підписання угод про спільні дослідження, стажування персоналу, ліцензування патентів. У процес залучаються науково-дослідні установи, технологічні компанії, вищі навчальні заклади, а також міжнародні організації, як Європейська комісія [27, с. 456].

Не менш значущими є міжнародні фінансові транзакції, зокрема діяльність, пов'язана із цінними паперами та кредитно-розрахункові відносини, валютні транзакції. Ці взаємодії мають виключно фінансовий характер і реалізуються через біржі, міжбанківські канали, аукціони. До участі в них залучаються банки, Інвест фонди, страхові компанії, а також державні регулятори [2, с. 34].

Організаційна складова ЗЕД проявляється у спільному підприємстві та створенні міжнародних проєктів, участі в міжнародних виставках, форумах, симпозіумах. Тут ключову роль відіграє інституційна співпраця між приватним сектором, державними агентствами, торговими палатами.

Своєрідною формою економічного обміну є бартерні угоди [28], що базуються на принципах зустрічної торгівлі. Хоча вони втрачають актуальність

у сучасній економіці, у певних випадках (зокрема за умов валютних обмежень, санкцій або ж зростання тарифів на електроенергію та природний газ) такий підхід може виявитися ефективним [29, с. 7]. Наприклад, Україна може здійснювати обмін продукцією агропромислового комплексу на енергоносії, біометан, фосфати. І, зрештою, чинне законодавство України дозволяє реалізовувати й інші форми міжнародної співпраці, що не суперечать правовим нормам — серед них особливо виділяється цифровий експорт освітніх послуг, програмного забезпечення, онлайн-консалтингу.

На рівні центральної влади найвищу компетенцію в питаннях регламентації ЗЕД мають такі органи як Верховна Рада, Кабінет Міністрів, Міністерство економіки, Нацбанк, Державна податкова [30] та митна служби, Антимонопольний комітет. Вони затверджують положення, здійснюють контроль з урахуванням вимог законодавства та визначають пріоритети зовнішньоекономічної політики.

На підставі законодавства України [31], валютними визнаються операції, які стосуються передачі прав на валютні цінності, використання іноземної валюти як платіжного засобу у трансакціях з заборгованістю, а також операції, що передбачають імпорт, експорт або переміщення валютних активів через державний кордон [2, с. 28].

Отже, зовнішньоекономічна діяльність включає різноманітні форми господарської співпраці з іноземними партнерами. З метою забезпечення ефективного ведення бухгалтерського обліку та якісного податкового супроводу таких операцій важливо чітко ідентифікувати вид конкретної операції у структурі ЗЕД.

### 1.3. Особливості валютних операцій та їх облікове відображення

У сучасній економіці валютні механізми мають суттєвий вплив на формування фінансової політики суб'єктів господарювання. Специфіка таких трансакцій вимагає детального аналізу правових засад, методичних підходів і стандартів обліку. Зміни валютного курсу прямо впливають на точність оцінки зобов'язань і активів, що зумовлює необхідність чітких алгоритмів їх відображення в обліковій системі [32, с. 2]. Розгляд зазначених аспектів дозволяє глибше зрозуміти природу валютних операцій у міжнародному контексті.

Це зумовлює постійну потребу у виконанні господарських операцій, що розраховуються у грошових одиницях інших країн. Прикладами таких угод є:

- кредитування чи позики у валюті іншої держави;
- імпорт товарів, обладнання або послуг від нерезидентів;
- експорт продукції чи надання послуг іноземним замовникам;
- здійснення інших дій у межах зовнішньої торгівлі.

Безготівкові розрахунки сприяють своєчасному виконанню зобов'язань і підвищують оборотність коштів. Водночас бухгалтерський облік забезпечує контроль за дотриманням договірних умов і законністю банківських операцій.

Запровадження електронного документообігу та застосування платформи SWIFT [33, с. 65], а також застосування цифрових інструментів підтвердження платежів значно розширюють можливості для підвищення прозорості та оперативності проведення зовнішньоекономічних розрахунків.

В Додатку 3 наведено вигляд сучасної SWIFT-платформи для проведення валютних операцій в ПриватБанк [34].

Суб'єкти підприємництва, як юридичні, так і фізичні особи, мають змогу відкривати рахунки в обраних банках з метою здійснення фінансових

розрахунків. Всі встановлені вимоги до операцій в іноземних валютах на території України та основні підходи до регулювання валютного ринку, а також обов'язки та повноваження учасників валютного ринку чітко визначено Законом України “Про валюту і валютні операції” від 21.06.2018 № 2473-VIII [31].

Згідно з нормами національного бухгалтерського обліку, Для обліку коштів в іноземній валюті застосовується субрахунок 312 “Поточні рахунки в іноземній валюті”. Відображення операцій, пов'язаних із рухом коштів на банківських рахунках, здійснюється за активним рахунком 31 “Рахунки в банках”, що включає такі субрахунки:

- 311 — у національній валюті;
- 312 — в іноземній валюті;
- 312 — рахунки в іноземній валюті;
- 313 — інші рахунки у гривнях;
- 314 — інші валютні рахунки.

Субрахунки 312 і 314 призначені для ведення обліку валютних коштів, що зберігаються на банківських рахунках [35, с. 3]. Аналітичний облік за рахунком 312 повинен бути організований так, щоб можна було чітко і точно відслідковувати рух коштів за кожним окремим валютним рахунком.

Порядок застосування готівкової іноземної валюти на території України регламентується законом України “Про валюту і валютні операції” [31].

Цей закон регламентує процес видачі готівкової валюти юридичним особам — резидентам України для покриття витрат на відрядження, представницьких витрат тощо (Додаток А). Для цього подається заява на отримання коштів, доручення уповноваженому працівнику й розрахунковий лист, де вказано:

- персональні дані осіб, які відряджаються;

– деталізовані витрати на поїздку.

Приклад заяви представлено в Додатку А. Один із фундаментальних постулатів ведення бухгалтерського обліку в Україні – це використання єдиного грошового еквівалента. На підставі чинного Закону “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність” [36], всі господарські дії підприємств повинні фіксуватись виключно у гривнях – офіційній валюті країни.

У разі, коли підприємство має справу з іноземною валютою, облік здійснюється паралельно як у грошовій одиниці України, так і у валюті договору чи платежу, з обов’язковим перерахунком за встановленим обмінним курсом. Цей курс є співвідношенням вартості гривні до одиниці валюти іншої держави. Оцінка валютного курсу має критичне значення у процесі визначення вартості зовнішньоекономічних угод: він прямо впливає на імпорتنу ціну в гривнях і експортну вартість, що виражається в іноземній валюті.

Офіційний курс валют, установлений Національним банком України, використовується як основний орієнтир для всіх фінансових дій, що передбачають облік або операції з валютою. Його застосування є обов’язковим при веденні бухгалтерії, підготовці звітності (фінансової, податкової, статистичної), розрахунку цін, прогнозуванні господарської діяльності та здійсненні купівлі-продажу іноземної валюти (Додаток Б). До його використання зобов’язані як українські компанії, так і іноземні представництва, які працюють в Україні.

При зміні валютного курсу виникає поняття курсової різниці — це відхилення між вартісними оцінками однієї й тієї ж суми іноземної валюти на різні дати або за різними курсами.

Залежно від характеру операцій, курсова різниця може бути операційною або неопераційною. Операційні курсові різниці обліковуються через рахунки 714 “Дохід від операційної курсової різниці” та 945 “Втрати від операційної курсової

різниці”, тоді як неопераційні відображаються на рахунках 744 і 974 як інші доходи або витрати.

Одним із критеріїв групування валютних операцій є поділ залежно від їх учасників. Залежно від контрагентів, що беруть участь у транзакціях, розрізняють операції між нерезидентами, між резидентами та зовнішніми суб'єктами. Операції між нерезидентами охоплюють міжнародні фінансові дії, зокрема обмін валют, угоди купівлі-продажу та інші види контрактів між іноземними учасниками, а також торгівельно-економічну взаємодію, яка включає постачання товарів і послуг, виконання зовнішньоторговельних контрактів, міжнародне кредитування та інвестування.

Натомість, операції між резидентами стосуються внутрішнього обігу валюти — здійснення операцій купівлі-продажу іноземної валюти в межах країни (Додаток Б), а також укладення угод у межах внутрішньої торгівлі, включаючи фінансування національних суб'єктів господарювання. Угоди між резидентами та нерезидентами включають такі процеси, як експортно-імпортна діяльність, транскордонні перекази, обмін валют, а також іноземні інвестиції в національну економіку.

Класифікація валютних операцій також здійснюється за характером угод [2, с. 32]. Серед них виділяють експортно-імпортні операції, які включають експорт товарів за кордон або закупівлю імпорту за іноземну валюту, банківські дії у вигляді переказів та обміну валюти на рахунках клієнтів, біржову валютну торгівлю та укладання форекс контрактів [2, с. 97]. Крім того, до цього переліку входить кредитування зовнішньоекономічної діяльності за рахунок залучення іноземного капіталу, а також валютні інвестиції, спрямовані на накопичення активів і формування валютних резервів.

Самостійну категорію формують валютні операції, згруповані залежно від строків їх виконання. Поточні операції передбачають швидке здійснення угод — це короткострокові транзакції, миттєві перекази та платежі. Капітальні операції,

навпаки, характеризуються довгостроковістю, що включає інвестування у великі проєкти або придбання нерухомості. Також виділяються готівкові операції, які здійснюються з використанням фізичної валюти, наприклад, касові обміни чи купівля-продаж валюти за готівку.

Додатково валютні операції можна розподілити за функціональним призначенням. До активних належать операції, результатом яких є отримання прибутку — це, зокрема, інвестиції, продаж валюти (Додаток Б) або прибуткові угоди. Натомість пасивні операції є витратними, наприклад, купівля іноземних товарів або активів. Залежно від способу проведення, розрізняють банківські (через фінансові установи) та касові (безпосередньо через готівкові розрахунки) операції. Крім того, операції можуть стосуватися валютних доходів і витрат або ж здійснюватися з необоротними активами, такими як нерухомість, обладнання чи технології. Таким чином, система валютних операцій характеризується багатогранністю та класифікується за різними ознаками — суб'єктами, змістом, термінами, способом здійснення та економічним ефектом, який вони здійснюють на національну економіку.

Основними органами нагляду за валютним ринком є Нацбанк України, Державна податкова служба України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку [2, с. 108]. Вони здійснюють моніторинг, регулювання, перевірку податків, контроль банків та впровадження валютної політики.

У період дії воєнного стану Національний банк України вносить зміни для стабілізації валютного ринку. Наприклад, дозволено банкам продавати більше готівкової валюти, включно до 120% купленої валюти. Е-резидентам дозволено переказ коштів за кордон без купівлі нової валюти, використовуючи отриману від нерезидентів валюту.

Отже, валютні операції є невід'ємною складовою зовнішньоекономічної діяльності, що потребує чіткого облікового відображення відповідно до національних стандартів. Важливу роль у здійсненні таких операцій відіграє

використання безготівкових розрахунків і цифрових платформ, таких як система SWIFT, що позитивно впливає на прозорість і оперативність проведення фінансових розрахунків. У свою чергу, дотримання вимог валютного законодавства забезпечує законність проведення розрахунків і сприяє фінансовій стабільності функціонування суб'єктів господарювання.

## **РОЗДІЛ 2. ОБЛІК РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ У СФЕРІ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА**

### **2.1. Документальне оформлення розрахункових операцій у сфері ЗЕД – зовнішньоекономічний контракт, банківські документи, первинна документація**

Ефективне здійснення зовнішньоекономічної діяльності підприємства безпосередньо залежить від належної організації документального забезпечення розрахункових операцій. Саме документальне оформлення виступає основою правового підтвердження господарських відносин між резидентами та нерезидентами, забезпечує дотримання вимог валютного, митного, податкового та бухгалтерського законодавства, а також формує інформаційну базу для відображення операцій у системі фінансового обліку.

У практиці зовнішньоекономічної діяльності підприємств до основних груп документів, що супроводжують розрахункові операції, належать зовнішньоекономічні контракти, банківські документи та первинна облікова документація. Класифікація первинних документів ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» зображена на табл. 2.1.

Таблиця 2.1

**Класифікація первинних документів, що супроводжують розрахункові операції у сфері ЗЕД ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА»**

| № | Група документів             | Найменування документа                                     | Нормативна база                                                | Облікова функція                                                                               |
|---|------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Контрактні документи         | Зовнішньоекономічний контракт                              | Ст. 6 ЗУ «Про ЗЕД» №959-XII [8]                                | Підстава для виникнення зобов'язань; визначення вартості, строків та умов розрахунків          |
| 2 | Банківські документи         | SWIFT-повідомлення (MT103, MT202)                          | Стандарти SWIFT; ЗУ «Про платіжні послуги» №1591-IX [37]       | Підтвердження переказу коштів між банками; ідентифікація відправника та одержувача             |
| 3 |                              | Виписка з поточного рахунку в іноземній валюті (Додаток Е) | НБУ Інструкція №162 від 29.07.2022 [38]                        | Підтвердження зарахування валютних коштів та підстава для бухгалтерського проведення           |
| 4 |                              | Платіжне доручення в іноземній валюті                      | НБУ Положення №736 від 28.07.2008 [39]                         | Ініціювання міжнародного переказу; контроль відповідності умовам контракту                     |
| 5 | Первинні облікові документи  | Комерційний інвойс                                         | Інструкція ЮНКТАД; ЗУ «Про бухгалтерський облік» №996-XIV [36] | Документальна основа для визнання доходу від продажу і нарахування дебіторської заборгованості |
| 6 |                              | Акт приймання-передачі виконаних робіт (наданих послуг)    | П(С)БО 15 «Дохід»; НП(С)БО 1 [40]                              | Підтвердження факту надання послуги; підстава для закриття авансу або визнання доходу          |
| 7 |                              | Бухгалтерська довідка (розрахунок курсових різниць)        | П(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів» [41]                    | Відображення змін валютного курсу за монетарними статтями, вираженими в іноземній валюті       |
| 8 | Документи валютного контролю | Довідка про надходження іноземної валюти                   | ЗУ «Про валюту і валютні операції» №2473-VIII [31]             | Підтвердження дотримання строків розрахунків (180 днів); зняття з валютного контролю           |

Базовим документом, що регламентує взаємовідносини між контрагентами з різних країн, є зовнішньоекономічний контракт. Ним регламентуються правові, економічні та організаційні аспекти здійснення операцій, включаючи порядок розрахунків між сторонами. Особливу увагу у контракті приділяють розділу, який регламентує розрахунки. Саме тут визначається форма платежу – передоплата, акредитив, інкасо, банківський переказ; строки здійснення платежів, а також банківські реквізити сторін. Від чіткості формулювань у цьому розділі залежить ефективність фінансових операцій та мінімізація ризиків неплатежів.

Відповідно до законодавства України [8], зовнішньоекономічний договір являє собою матеріально оформлену угоду між суб'єктом господарювання України та іноземним контрагентом, спрямовану на встановлення, зміну або припинення взаємних прав та обов'язків у сфері міжнародної економічної діяльності. Його зміст повинен відповідати нормам національного законодавства, міжнародного приватного права, валютного регулювання та положенням міжнародних торговельних звичаїв.

Здійснення міжнародних розрахунків неможливе без участі банківських установ, які забезпечують проведення платежів, валютний контроль та підтвердження виконання фінансових зобов'язань. У зв'язку з цим важливу роль відіграють банківські документи, які фіксують рух коштів між контрагентами.

До основних банківських документів належать платіжні доручення, виписки з рахунків (Додаток Е), SWIFT-повідомлення, акредитивні документи та інкасові доручення. Особливості використання та оформлення цих документів залежать від способу здійснення розрахунків між сторонами.

Платіжне доручення є розпорядженням клієнта банку на перерахування коштів на користь іншої сторони. Воно містить інформацію про платника, отримувача, суму платежу, валюту та призначення платежу [42, с. 37]. Виписка

банку підтверджує фактичне здійснення операції та використовується як підстава для відображення руху коштів у бухгалтерському обліку.

SWIFT-повідомлення є міжнародним стандартом передачі фінансової інформації між банками та використовується для підтвердження здійснення міжнародних платежів[42, с. 645]. Приклад SWIFT-повідомлення можна знайти в Додатку И. У випадку застосування акредитивної форми розрахунків формується пакет документів, який включає заяву на відкриття акредитиву, повідомлення банку та документи, що підтверджують виконання умов контракту [43].

Одним із основних документів виступає рахунок-фактура (англ. “invoice”), який підтверджує вартість товарів або послуг та використовується для проведення розрахунків. Його зміст включає дані про сторони угоди, опис продукції або послуг, ціну, валюту та умови поставки (Додаток Г).

Документальне оформлення наданих послуг у ІТ-сфері здійснюється шляхом складання актів виконаних робіт, які засвідчують завершення визначеного етапу робіт та появу правових підстав для проведення розрахунків між сторонами договору (Додаток Д).

При здійсненні зовнішньоторговельних операцій митна декларація виконує функцію документального підтвердження транспортування товарів через митний кордон і використовується у процесі митного, валютного і податкового контролю [42, с. 127]. У діяльності ІТ-компаній потреба в оформленні митних декларацій виникає лише за наявності операцій, пов'язаних із переміщенням матеріальних активів.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» активно використовує електронний документообіг, що значно спрощує процес оформлення та обміну документами з іноземними контрагентами. Прикладами таких програм слугують «Вчасно.ЕДО» та «М.Е.Дос» [42, с. 156]. Використання цифрових підписів, електронних платформ та автоматизованих систем обліку дозволяє підвищити швидкість обробки інформації та зменшити ризик помилок.

Основними обов'язковими реквізитами зовнішньоекономічного контракту є:

- предмет зовнішньоекономічного договору, який визначає економічну сутність операції (надання послуг, імпорт, експорт або виконання робіт);
- ціна та загальна сума контракту, що встановлюють вартісні параметри зобов'язань сторін за договором;
- валюта платежу, у якій здійснюються міжнародні розрахунки між контрагентами;
- умови поставки, які визначаються відповідно до міжнародних правил INCOTERMS [44, с. 502];
- умови здійснення платежів, зокрема передоплата, акредитивна форма, інкасо, банківський переказ або відстрочені розрахунки;
- строки виконання договірних зобов'язань щодо постачання товарів, робіт або послуг та проведення розрахунків;

- відповідальність сторін, що передбачає застосування штрафних санкцій, пені або інших фінансових стягнень при порушенні договірних зобов'язань;
- обставини непереборної сили, що передбачають можливість звільнення сторін від відповідальності у разі невиконання зобов'язань.

Важливим аспектом укладення контракту є чітке визначення умов поставки відповідно до правил INCOTERMS [44, с. 658], оскільки від них залежить момент передачі права власності, розподіл ризиків та транспортних витрат та порядок бухгалтерського відображення господарських операцій. Неправильне формулювання цих положень може суттєво спотворити фінансовий результат підприємства.

Після укладення договору центральне місце в системі документального супроводу відіграють банківські документи, які підтверджують проведення міжнародних розрахунків та забезпечують валютний контроль з боку уповноважених банків. Система документального забезпечення розрахункових операцій зображена на рис. 2.3.

Банківське обслуговування зовнішньоекономічної діяльності передбачає використання значної кількості документів, що супроводжують експортно-імпортні операції. Серед таких документів використовуються валютні платіжні доручення, а також банківські виписки за валютними рахунками, SWIFT-повідомлення, документи акредитивної форми розрахунків, інкасові документи, заяви на купівлю або продаж валютних коштів і довідки, що підтверджують здійснення валютного контролю та інші підтверджувальні матеріали.

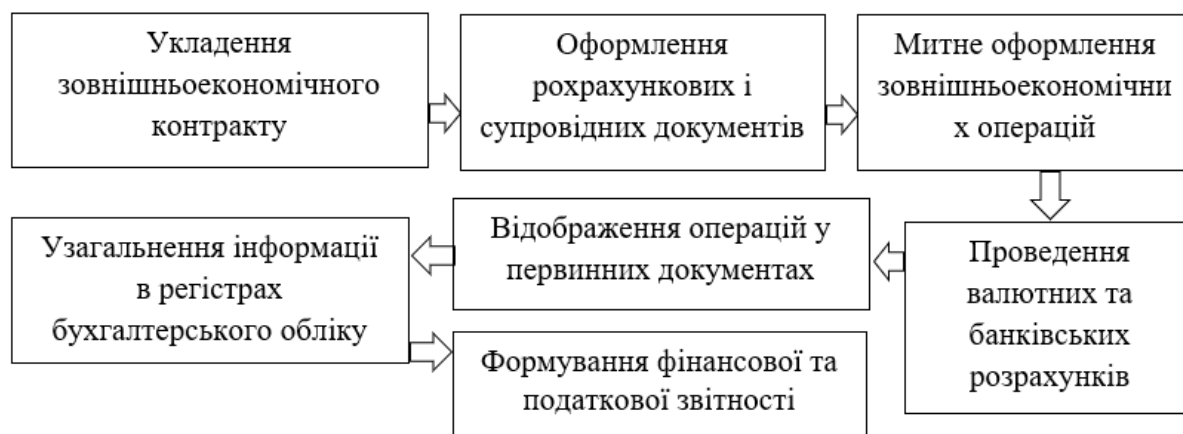


**Рис. 2.3. Система документального забезпечення розрахункових операцій у сфері ЗЕД**

**Джерело:** підготовлено автором за інформацією внутрішньої документації підприємства.

Особливого значення набувають SWIFT-повідомлення, які підтверджують міжнародний переказ коштів між банківськими установами різних країн. Вони виступають доказом здійснення платежу та використовуються як підтвердження факту виконання зобов'язань за контрактом. Для бухгалтерського обліку важливими є також банківські виписки, що містять інформацію про дату валютування, суму операції, курс перерахунку та комісійні витрати банку [33, с. 62].

Таким чином, система документального оформлення розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності є складною багаторівневою структурою, що поєднує правові, банківські та бухгалтерські аспекти. Її ефективність визначає не лише достовірність облікової інформації, але й фінансову безпеку підприємства, законність здійснення міжнародних операцій та можливість мінімізації ризиків у процесі співпраці з іноземними контрагентами.

## **2.2. Документування та облік розрахунків за інвойсами при експорті послуг**

Експорт послуг характеризується як вид зовнішньоекономічної діяльності, що передбачає надання українськими підприємствами послуг іноземним замовникам із подальшим отриманням доходу в іноземній валюті. До найбільш поширених видів експортованих послуг належать ІТ-послуги, консалтинг, маркетингові дослідження, транспортно-експедиційне обслуговування, аудиторські та юридичні послуги, реклама, інжиніринг, фінансове й освітнє забезпечення.

Проведення таких операцій регулюється нормами національного законодавства та міжнародними принципами здійснення зовнішньоекономічної діяльності. На відміну від експорту товарів, операції з надання послуг нерезидентам характеризуються відсутністю матеріальної форми об'єкта реалізації, що суттєво впливає на порядок документального оформлення, методику бухгалтерського відображення та механізм податкового регулювання.

Особливістю експортних операцій з послугами є те, що підтвердження факту їх надання здійснюється не через товаросупровідну документацію чи митне оформлення, а шляхом оформлення первинних документів, серед яких є зовнішньоекономічний договір, інвойс або ж рахунок-фактура (Додаток Г) та акт наданих послуг (Додаток Д). Саме сукупність цих документів забезпечує юридичне підтвердження операції, валютний контроль та бухгалтерське відображення доходу.

Важливе значення має чітке визначення предмета договору, адже від цього залежить порядок оподаткування, встановлення місця постачання послуг, здійснення валютного нагляду та можливість застосування податкових пільг. Інвойс є документом, що містить вимогу до покупця здійснити оплату за надані послуги у визначеному обсязі та в узгоджений строк.

До основних реквізитів інвойсу при здійсненні експорту послуг належать:

- номер та дата складання інвойсу, що забезпечують ідентифікацію документа в системі обліку та міжнародних розрахунків;
- відомості про експортера, зокрема повне найменування підприємства, юридична адреса та банківські реквізити;
- інформація про нерезидента, включаючи найменування контрагента, країну реєстрації та місцезнаходження;
- розгорнутий опис послуг, наданих відповідно до положень зовнішньоекономічного договору;
- період надання послуг, що визначає часові межі виконання робіт;
- вартість послуг згідно з контрактом або погодженими тарифами;
- валюта проведення розрахунків, зокрема долар США, євро або інша валюта контракту [45, с. 19];
- умови здійснення оплати, які можуть передбачати передоплату, післяоплату або часткові розрахунки;
- банківські реквізити сторін, включаючи SWIFT-код, IBAN та найменування банківської установи.

Акт наданих послуг є первинним бухгалтерським документом, який підтверджує завершення господарської операції та прийняття результату нерезидентом. Саме дата підписання акта в більшості випадків визначає момент визнання доходу відповідно до принципу нарахування [46, с. 141].

Національні положення (стандарты) бухгалтерського обліку передбачають визнання доходу у періоді фактичного надання послуг, незалежно від часу надходження оплати. Це означає, що дата валютного платежу не є визначальною для формування доходу, а лише впливає на виникнення курсових різниць.

Облік розрахунків за інвойсами при експорті послуг здійснюється із застосуванням рахунків обліку доходів, дебіторської заборгованості, валютних коштів та курсових різниць. У практиці обліку найчастіше застосовуються

рахунки 362 «Розрахунки з іноземними покупцями», 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг», 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті», 714 і 945, характеристику яких наведено в табл. 2.4.

Таблиця 2.4

### Типові бухгалтерські проведення при експорті послуг

| №  | Зміст господарської операції                                                                                                       | Дт  | Кт  |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|
| 1  | Дохід від надання послуг нерезиденту відображено на підставі інвойсу та акта виконаних послуг                                      | 362 | 703 |
| 2  | Податкове зобов'язання з ПДВ відображається у випадках оподаткування експорту послуг згідно з вимогами Податкового кодексу України | 703 | 641 |
| 3  | Зараховано авансовий платіж від нерезидента за майбутнє надання послуг                                                             | 312 | 681 |
| 4  | Визнано дохід після фактичного надання послуг за раніше отриманим авансом                                                          | 681 | 703 |
| 5  | Від'ємну курсову різницю, що виникла при переоцінці дебіторської заборгованості нерезидента, відображено в обліку                  | 945 | 362 |
| 6  | Списано банківську комісію за валютне обслуговування та міжнародний переказ коштів                                                 | 92  | 312 |
| 7  | Відображено витрати на послуги банку щодо валютного контролю                                                                       | 92  | 312 |
| 8  | Відображено витрати на переклад документів та нотаріальне засвідчення для зовнішньоекономічної діяльності                          | 92  | 685 |
| 9  | Списано витрати на програмне забезпечення або електронний документообіг для обслуговування експортних операцій                     | 92  | 631 |
| 10 | Проведено оплату постачальнику за інформаційно-консультаційні послуги                                                              | 631 | 311 |

**Джерело:** розроблено автором на основі облікових документів підприємства.

Особливе значення має порядок перерахунку курсових різниць, механізм формування яких зображений на рис. 2.5. Відображення валютних операцій у сфері надання послуг нерезидентам регламентується П(С)БО 21 і включає обчислення курсових різниць у процесі обліку дебіторської заборгованості. На дату документального підтвердження факту надання послуг підприємство здійснює визнання доходу у національній валюті за офіційним курсом НБУ. Одночасно в бухгалтерському обліку формується дебіторська заборгованість нерезидента на субрахунок 362 та відображається дохід за субрахунком 703. Оскільки дебіторська заборгованість є монетарною статтею, вона підлягає

переоцінці на кожну дату складання балансу відповідно до поточного валютного курсу, що обумовлює виникнення позитивних або від’ємних курсових різниць.

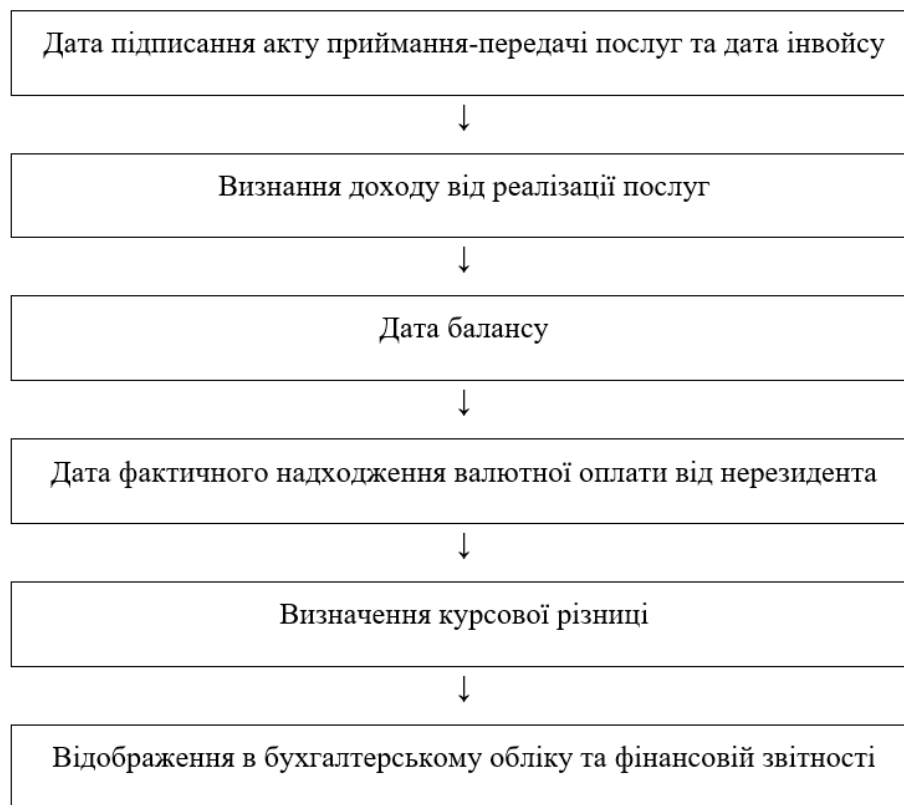


**Рис. 2.5. Механізм формування та бухгалтерського відображення курсових різниць при експорті послуг**

Джерело: сформовано автором на основі П(С)БО 21 [47, с. 98].

Фактичне надходження валютних коштів супроводжується визначенням офіційного курсу НБУ на дату їх зарахування на валютний рахунок підприємства, що використовується для розрахунку курсової різниці. Позитивне значення такої різниці включається до складу інших операційних доходів за кредитом субрахунку 714, тоді як від’ємна різниця визнається іншими операційними витратами та обліковується за дебетом субрахунку 945 [48, с. 105]. Завершальним етапом є відображення результатів переоцінки та валютних різниць у фінансовій звітності підприємства, зокрема у Формі №2-м.

Отже, документальне оформлення та бухгалтерський облік розрахунків за інвойсами при експорті послуг формують комплекс взаємопов’язаних процесів,

що поєднують правове оформлення контрактних відносин, підтвердження факту надання послуг, валютний контроль, бухгалтерське визнання доходу та податкове регулювання. Саме належна організація цього процесу забезпечує фінансову безпеку підприємства, мінімізацію ризиків та формування достовірної облікової інформації в системі зовнішньоекономічної діяльності.

### **2.3. Особливості обліку заробітної плати працівникам та сплата податкових зобов'язань**

Під заробітною платою розуміють винагороду переважно у грошовій формі, яку працівник отримує від роботодавця за виконану роботу відповідно до укладеного трудового договору [49, с. 2]. У бухгалтерському обліку вона розглядається як складова витрат операційної діяльності та одночасно як об'єкт розрахунків між підприємством і персоналом. Коректне оформлення та облік розрахунків з оплати праці відіграють ключову роль у формуванні достовірної фінансової звітності й дотриманні податкового законодавства.

Для підприємств, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність, питання обліку заробітної плати набуває додаткової складності через наявність відряджень за кордон, валютних компенсацій, виплат працівникам, які забезпечують міжнародні контракти, а також необхідністю правильного нарахування і сплати податкових зобов'язань, передбачених чинним законодавством України [8].

Організація бухгалтерського обліку оплати праці передбачає ведення кадрової та первинної документації. Основними документами є штатний розпис, накази про кадрові зміни, таблиці обліку робочого часу, розрахунково-платіжні відомості (Додаток І), лікарняні листи, накази на відрядження, авансові звіти, заяви працівників на відпустку, а також внутрішні документи щодо оплати праці та преміювання.

Для підприємств, що працюють у сфері зовнішньоекономічної діяльності, особливого значення набувають документи, пов'язані із закордонними відрядженнями, оскільки саме вони підтверджують законність нарахування добових витрат, компенсації транспортних витрат, проживання, представницьких витрат та інших виплат, пов'язаних із виконанням міжнародних контрактів.

Основу документального забезпечення обліку розрахунків з оплати праці становлять первинні документи [22], серед яких:

- наказ про прийняття на роботу як підстава для оформлення трудових відносин;
- табель обліку робочого часу для обліку фактично відпрацьованого часу;
- розрахунково-платіжна відомість, призначена для нарахування заробітної плати та здійснення відповідних виплат і утримань;
- лікарняний лист, який підтверджує тимчасову непрацездатність працівника та є підставою для нарахування відповідних соціальних виплат;
- наказ на відрядження, що оформлюється для підтвердження направлення працівника у службове відрядження та здійснення відповідних розрахунків;
- авансовий звіт, який використовується для документального підтвердження витрат, понесених працівником під час виконання службових обов'язків або перебування у відрядженні;
- наказ на відпустку, що є підставою для надання працівникові відпустки та проведення нарахування відпускних сум.

Заробітна плата складається з основної частини, додаткових виплат та інших заохочувальних і компенсаційних нарахувань. До основної належить оплата праці за виконані трудові обов'язки, а додаткова охоплює премії, доплати, надбавки, оплату відпусток, компенсацію за невикористані дні відпустки та інші

виплати, установлені законодавством. До інших виплат належать матеріальна допомога, компенсаційні суми та інші соціальні гарантії.

У бухгалтерському обліку розрахунки з працівниками за заробітною платою здійснюються переважно із застосуванням рахунку 66 «Розрахунки за виплатами працівникам» [49, с. 7], зокрема субрахунку 661 «Розрахунки за заробітною платою». Одночасно використовуються рахунки витрат залежно від функціонального призначення працівників: 23 «Виробництво», 91 «Загальновиробничі витрати», 92 «Адміністративні витрати», 93 «Витрати на збут», 94 «Інші витрати операційної діяльності», що зображено на табл. 2.6.

Таблиця 2.6

### Типові бухгалтерські проведення з обліку заробітної плати

| № з.п. | Зміст операції                                                                                                    | Дт                | Кт  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----|
| 1.     | Основну заробітну плату нараховано працівникам підрозділів підприємства                                           | 23, 91,<br>92, 93 | 661 |
| 2.     | Нараховано суму відпускних виплат за невикористані дні щорічної основної відпустки                                | 23, 91,<br>92, 93 | 661 |
| 3.     | Допомогу по тимчасовій непрацездатності нараховано за кошти Фонду соціального страхування                         | 378               | 663 |
| 4.     | Зі суми нарахованої заробітної плати проведено утримання податку на доходи фізичних осіб                          | 661               | 641 |
| 5.     | Утримано військовий збір із сукупного оподаткованого доходу працівників                                           | 661               | 642 |
| 6.     | На фонд оплати праці підприємства нараховано єдиний соціальний внесок                                             | 23, 91,<br>92, 93 | 651 |
| 7.     | Відображено заборгованість перед працівниками за депонованою заробітною платою, не отриманою у встановлений строк | 661               | 662 |
| 8.     | Працівникам підприємства виплачено заробітну плату шляхом перерахування коштів із поточного рахунку в банку       | 661               | 311 |
| 9.     | Перераховано до бюджету та фондів утримані й нараховані обов'язкові платежі із заробітної плати                   | 641, 642,<br>651  | 311 |

Джерело: [50, с. 329].

Одним із основних аспектів обліку розрахунків з оплати праці є правильне нарахування податків і зборів. Основними обов'язковими платежами, що

справляються в Україні із заробітної плати, є ПДФО, військовий збір та єдиний соціальний внесок. Відповідно до даних Розрахункової відомості (Додаток Є), упродовж грудня 2025 року сума утриманого податку на доходи фізичних осіб становила 51 166.34 грн. Структура податкових зобов'язань за грудень 2025 року зображена на рис. 2.7.

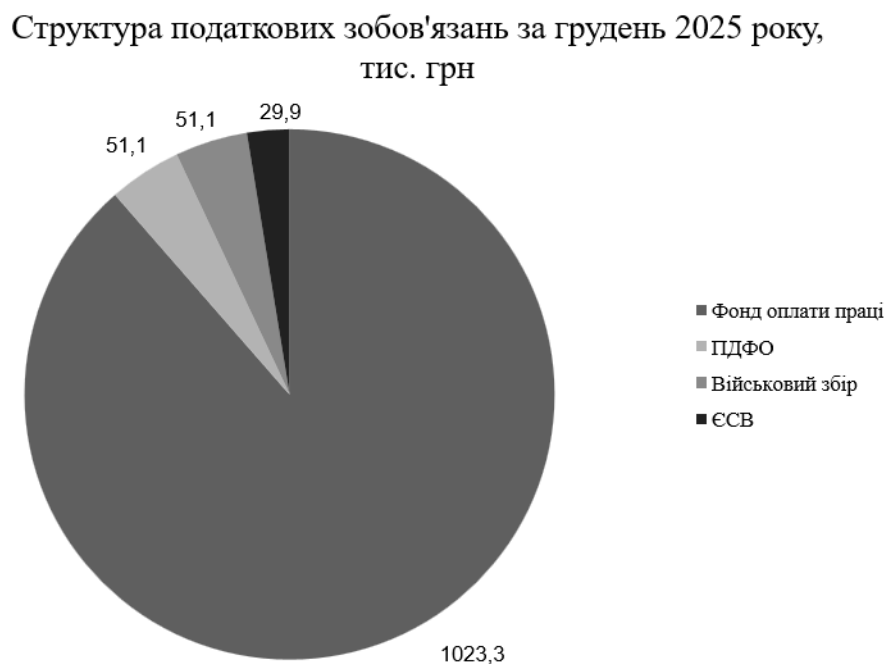


**Рис. 2.7. Структура податкових зобов'язань за грудень 2025 року**

Джерело: Додаток Є.

Із нарахованої заробітної плати працівника утримується податок на доходи фізичних осіб, який роботодавець перераховує до бюджету як податковий агент [50, с. 329]. За аналогічним принципом справляється військовий збір, призначений для фінансування оборонної сфери держави. Єдиний соціальний внесок сплачується роботодавцем за рахунок власних коштів підприємства та не зменшує суму заробітної плати працівника.

Для підприємств-експортерів важливим є також правильне розмежування витрат на оплату праці адміністративного персоналу, працівників виробничих підрозділів та працівників, безпосередньо залучених до виконання зовнішньоекономічних контрактів. Таке розмежування впливає на собівартість

експортних операцій, формування фінансового результату та аналітичне управління ефективністю міжнародної діяльності.

Крім того, при здійсненні валютних виплат або компенсацій працівникам, які перебувають у закордонних відрядженнях, виникає необхідність правильного визначення курсових різниць та перерахунку сум відповідно до офіційного курсу Національного банку України на момент здійснення операції.

Показники ефективності використання трудових ресурсів на підприємстві ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» зображені на табл. 2.8.

Таблиця 2.8

**Показники ефективності використання трудових ресурсів ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» за IV квартал 2025 р.**

| № | Показник                                                 | Од.<br>виміру | Значення    | Алгоритм розрахунку та джерело даних                                            |
|---|----------------------------------------------------------|---------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Середньооблікова кількість працівників:                  | осіб          | 17          | Частка загальної кількості за Жовтень                                           |
|   |                                                          | осіб          | 16          | Частка загальної кількості за Листопад                                          |
|   |                                                          | осіб          | 17          | Частка загальної кількості за Грудень                                           |
| 2 | Чистий дохід від реалізації послуг за IV квартал 2025 р. | тис.<br>грн   | 3927        | Форма №2-м (рядок 2000) фінансової звітності (Додаток Г)                        |
| 3 | Фонд оплати праці за IV квартал 2025 р.                  | грн           | 2 966 292,5 | Розрахунково-платіжна відомість (Додаток Є)                                     |
| 4 | Продуктивність праці одного працівника                   | грн/осо<br>бу | 77000       | Формула (2.1) : Виручка від реалізації / Середньооблікова кількість працівників |
| 5 | Середньомісячна заробітна плата одного працівника        | грн/осо<br>бу | 58162,60    | Формула (2.2) : Фонд оплати праці / Середньооблікова кількість працівників      |

|   |                                                     |     |       |                                                                     |
|---|-----------------------------------------------------|-----|-------|---------------------------------------------------------------------|
| 6 | Питома вага витрат на оплату праці у чистому доході | %   | 75,54 | Формула (2.3) : (Фонд оплати праці / Виручка від реалізації ) x 100 |
| 7 | Дохід на 1 грн витрат на оплату праці               | грн | 1,32  | Формула (2.4) : Виручка від реалізації / Фонд оплати праці          |

Джерело: Додаток Є, Г.

Середньооблікова чисельність працівників упродовж звітнього кварталу залишалася відносно сталою – від 16 осіб у листопаді до 17 осіб у жовтні та грудні, що вказує на відсутність суттєвих структурних змін у штатному розписі. Чистий дохід від реалізації послуг склав 3 927 тис. грн, тоді як фонд оплати праці за аналогічний період становив 2 966 292,5 грн, що свідчить про трудомісткий характер діяльності підприємства та обмежений резерв для зниження собівартості за рахунок скорочення фонду оплати праці без ризику втрати кадрового потенціалу.

Продуктивність праці одного працівника розрахована на рівні 77 000 грн/особу, що у зіставленні із середньомісячною заробітною платою 58 162,60 грн формує коефіцієнт доходу на 1 грн витрат на оплату праці, що дорівнює 1,32 грн, – тобто кожна вкладена гривня у стимулювання персоналу генерує лише 1,32 грн виручки, що свідчить потребу оптимізації структури витрат на персонал без шкоди для мотиваційного середовища в колективі.

Отже, бухгалтерський облік розрахунків з оплати праці працівників та сплата податкових зобов'язань у системі зовнішньоекономічної діяльності підприємства являють собою комплексний процес, що поєднує кадрове документування, бухгалтерське відображення, податкове адміністрування та валютне регулювання. Саме належна організація цього напрямку забезпечує фінансову стабільність підприємства, законність господарської діяльності та мінімізацію ризиків, пов'язаних із податковими порушеннями та недостовірністю облікової інформації [51, с. 57].

### **РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ, АУДИТ ТА ОПОДАТКУВАННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ПІДПРИЄМСТВА У СФЕРІ ЗЕД**

#### **3.1. Аналіз ефективності фінансових результатів діяльності**

В умовах глобалізації економіки важливого значення для підприємств набуває комплексний аналіз фінансових результатів діяльності, адже рівень прибутковості, рентабельність, ефективність використання ресурсів і стабільність грошових потоків безпосередньо впливають на конкурентоспроможність суб'єкта господарювання як на внутрішньому, так і на зовнішньому ринках. Для підприємств, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність, оцінка фінансових результатів має ще більш складний характер, оскільки додатково враховуються валютні ризики, курсові коливання [52, с. 3], митні платежі, особливості міжнародних розрахунків, податкове навантаження та вплив зовнішніх макроекономічних факторів.

Показник фінансового результату характеризує кінцевий економічний ефект роботи підприємства за звітний період, що узагальнено на табл. 3.1. Основними формами його прояву виступають прибуток або збиток, які відображають результативність виробничої, комерційної, інвестиційної та фінансової діяльності суб'єкта господарювання.

Для підприємств, що функціонують у сфері зовнішньоекономічної діяльності, фінансовий результат залежить від сукупності здійснених господарських операцій, пов'язаних як із внутрішнім ринком, так і з міжнародною економічною взаємодією [53, с. 74], зокрема експортом та імпортом продукції, валютними надходженнями, міжнародними розрахунками, курсовими різницями, іноземним інвестуванням і співпрацею з нерезидентами.

Методологічну основу аналізу фінансових результатів підприємства у сфері ЗЕД складають порівняльний, коефіцієнтний та факторний методи,

застосування яких у комплексі уможлиблює всебічну оцінку результативності зовнішньоекономічної діяльності в її взаємозв'язку з рівнем фінансової стабільності суб'єкта господарювання [54, с. 11].

Таблиця 3.1

**Показники фінансових результатів ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» за  
звітний 2025 рік**

| № | Показник                                                | Код<br>рядка<br>форми<br>№2-м | Значення<br>за звітній<br>період | Методологія визначення                                                                                                                                                |
|---|---------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Чистий дохід від реалізації послуг                      | 2000                          | 15707.9                          | Дохід від реалізації ІТ-послуг та хмарних сервісів за вирахуванням ПДВ.                                                                                               |
| 2 | Кваліфікований дохід у розумінні ЗУ №1667-ІХ (Дія Сіті) | —                             | 15707.9                          | Дохід від реалізації програмного забезпечення, ІТ-послуг та ліцензій резидентам та нерезидентам;                                                                      |
| 3 | Частка кваліфікованого доходу у загальному доході       | —                             | 100%                             | Показник характеризує частку кваліфікованого доходу у структурі чистого доходу підприємства та має становити не менше 90 % для підтримання статусу резидента Дія Сіті |
| 4 | Собівартість реалізованих послуг                        | 2050                          | 7277.1                           | Витрати, безпосередньо пов'язані з наданням послуг (оплата праці, нарахування ЄСВ, ліцензії на ПЗ)                                                                    |
| 5 | Валовий прибуток (ряд. 2000 – ряд. 2050)                | 2090                          | 8430.8                           | Характеризує ефективність основної діяльності                                                                                                                         |
| 7 | Фінансовий результат від операційної діяльності         | 2190                          | 1149                             | Відображає ефективність операційного циклу                                                                                                                            |
| 8 | Чистий прибуток (збиток)                                | 2350                          | 942.2                            | Кінцевий фінансовий результат діяльності підприємства                                                                                                                 |

**Джерело:** Додаток Г.

Аналітичне оцінювання діяльності підприємства ґрунтується на використанні даних фінансової звітності — Звіту про фінансові результати (форма № 2), Балансу (форма № 1) (Додаток Г) та облікової інформації щодо зовнішньоекономічних операцій.

У межах проведення аналізу досліджуються показники доходів від зовнішньоекономічної діяльності, величина курсових різниць [52, с. 6], структура витрат та фінансовий результат підприємства. Динаміку основних показників фінансово-господарської діяльності підприємства у сфері ЗЕД за 2024–2025 роки представлено у табл. 3.2.

Таблиця 3.2

**Основні показники фінансово-господарської діяльності підприємства у сфері ЗЕД за 2024–2025 рр.**

| Показник                                                                 | 2025 р. | 2024 р. | Абсолютне відхилення (+,-) | Темп зростання, % |
|--------------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------------------------|-------------------|
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис. грн | 15707.9 | 15096.7 | +611.20                    | 104.05            |
| Інші операційні доходи, тис. грн                                         | 11.3    | 27.5    | -16.20                     | 41.09             |
| Собівартість реалізованої продукції, тис. грн                            | 7277.1  | 11123.2 | -3846.10                   | 65.42             |
| Інші операційні витрати, тис. грн                                        | 7293.1  | 2693.6  | +4599.50                   | 270.76            |
| Разом витрати, тис. грн                                                  | 14570.2 | 13816.8 | +753.40                    | 105.45            |
| Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн                          | 1149    | 1307.4  | -158.40                    | 87.88             |
| Чистий прибуток, тис. грн                                                | 942.2   | 1072.1  | -129.90                    | 87.88             |

Джерело: Додаток Г.

Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства у розрізі 2024–2025 років, що відображені у таблиці 3.2, дозволяє сформулювати комплексне уявлення про динаміку ключових економічних індикаторів та виявити характер змін, що відбулися в операційній та фінансовій сферах господарювання.

Чистий дохід від реалізації продукції у 2025 році склав 15 707,9 тис. грн, що на 611,2 тис. грн перевищує відповідний показник попереднього року (15 096,7 тис. грн). Темп зростання доходу становить 104,05 %, що свідчить про помірне, однак стабільне нарощування обсягів реалізації та збереження ринкових позицій підприємства в умовах нестабільного зовнішнього середовища.

Водночас структура витратної частини зазнала суттєвих трансформацій, які заслуговують на окрему увагу. Собівартість реалізованої продукції скоротилася з 11 123,2 тис. грн у 2024 році до 7 277,1 тис. грн у 2025 році, тобто зменшилась на 3 846,1 тис. грн, або на 34,58 %. Таке скорочення може бути зумовлене оптимізацією виробничих процесів, зниженням матеріалоємності продукції, зміною структури асортименту на користь менш витратних позицій, або переглядом умов постачання сировини та матеріалів.

Протилежну тенденцію демонструють інші операційні витрати, які різко зросли з 2 693,6 тис. грн у 2024 році до 7 293,1 тис. грн у 2025 році — приріст склав 4 599,5 тис. грн, або 170,76 %. Настільки значне збільшення даної статті нівелює позитивний ефект від зниження собівартості та справляє визначальний негативний вплив на кінцевий фінансовий результат.

Сукупні витрати підприємства у 2025 році становили 14 570,2 тис. грн проти 13 816,8 тис. грн у 2024 році, що відповідає приросту на 753,4 тис. грн, або 5,45 %. Показово, що темп зростання сукупних витрат (105,45 %) перевищує темп зростання доходів (104,05 %), що є несприятливим співвідношенням з позиції операційного левериджу та вказує на поступове погіршення співвідношення «дохід — витрати».

Фінансовий результат до оподаткування скоротився з 1 307,4 тис. грн у 2024 році до 1 149,0 тис. грн у 2025 році, тобто зменшився на 158,4 тис. грн при темпі зростання 87,88 %. Аналогічну динаміку демонструє чистий прибуток: у 2025 році він становив 942,2 тис. грн, що на 129,9 тис. грн менше порівняно з 2024 роком (1 072,1 тис. грн) при збереженні ідентичного темпу зростання — 87,88 %, що підтверджує незмінність ефективної ставки оподаткування. Показники рентабельності та оборотності операцій за 2024–2025 роки узагальнені на табл. 3.3.

Таблиця 3.3

**Показники рентабельності та оборотності розрахункових операцій підприємства у сфері ЗЕД за 2024–2025 рр.**

| Найменування показника                                                           | Формула розрахунку                                                                           | 2024 р. | 2025 р. | Абсолютне відхилення (+/–) | Темп зростання, % |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------------------------|-------------------|
| <b>I. Показники рентабельності розрахункових операцій</b>                        |                                                                                              |         |         |                            |                   |
| Коефіцієнт валової рентабельності реалізації                                     | $(\text{Чистий дохід} - \text{Собівартість}) / \text{Чистий дохід} \times 100$               | 26,32   | 53,67   | +27,35                     | 203,92            |
| Коефіцієнт чистої рентабельності продажів                                        | $\text{Чистий прибуток} / \text{Чистий дохід} \times 100$                                    | 7,10    | 6,00    | -1,10                      | 84,46             |
| Коефіцієнт рентабельності витрат                                                 | $\text{Чистий прибуток} / \text{Разом витрати} \times 100$                                   | 7,76    | 6,47    | -1,29                      | 83,34             |
| Рівень операційних витрат у доходах                                              | $\text{Разом витрати} / \text{Чистий дохід} \times 100$                                      | 91,52   | 92,76   | +1,24                      | 101,35            |
| Коефіцієнт покриття собівартості доходами                                        | $\text{Чистий дохід} / \text{Собівартість}$                                                  | 1,36    | 2,16    | +0,80                      | 159,04            |
| <b>II. Показники оборотності та ділової активності у розрахункових операціях</b> |                                                                                              |         |         |                            |                   |
| Коефіцієнт ресурсовіддачі операційних витрат                                     | $\text{Чистий дохід} / \text{Разом витрати}$                                                 | 1,09    | 1,08    | -0,01                      | 98,67             |
| Коефіцієнт трансформації собівартості у дохід                                    | $\text{Чистий дохід} / \text{Собівартість}$                                                  | 1,36    | 2,16    | +0,80                      | 159,04            |
| Індекс операційного навантаження витрат                                          | $(\text{Собівартість} + \text{Інші операційні витрати}) / \text{Чистий дохід}$               | 0,92    | 0,93    | +0,01                      | 101,35            |
| Коефіцієнт співвідношення інших операційних витрат до доходу                     | $\text{Інші операційні витрати} / \text{Чистий дохід} \times 100$                            | 17,84   | 46,43   | +28,59                     | 260,22            |
| Коефіцієнт операційної ефективності розрахункових операцій                       | $\text{Чистий прибуток} / (\text{Собівартість} + \text{Інші операційні витрати}) \times 100$ | 7,76    | 6,47    | -1,29                      | 83,34             |
| Частка собівартості у загальних витратах                                         | $\text{Собівартість} / \text{Разом витрати} \times 100$                                      | 80,50   | 49,95   | -30,56                     | 62,04             |

Поглиблений аналіз відносних показників фінансово-господарської діяльності підприємства, систематизованих у табл. 3.3, дає змогу здійснити комплексну оцінку ефективності розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності та встановити вплив структурних зрушень у витратній базі на результативність господарювання загалом.

Розрахунок коефіцієнта валової рентабельності реалізації засвідчує суттєве покращення виробничої ефективності: у 2025 році показник зріс порівняно з 2024 роком, що зумовлено випереджальним скороченням собівартості реалізованої продукції (–34,58 %) відносно темпу приросту чистого доходу (+4,05 %). Таке співвідношення свідчить про підвищення технологічної та виробничої ефективності підприємства й формує підґрунтя для нарощування маржинального прибутку в наступних звітних періодах.

Водночас коефіцієнт чистої рентабельності продажів та коефіцієнт операційної рентабельності діяльності демонструють протилежну тенденцію — їх зниження у 2025 році відображає деструктивний вплив різкого зростання інших операційних витрат, збільшення яких на 170,76 % нівелювало позитивний ефект від оптимізації собівартості. Це підтверджується й динамікою коефіцієнта рентабельності витрат, скорочення якого свідчить про зниження здатності підприємства генерувати чистий прибуток на кожну гривню понесених витрат.

Індекс операційного навантаження витрат у 2025 році зафіксував зростання, що відображає збільшення сукупного тиску виробничих та інших операційних видатків на доходну базу підприємства. Зазначена тенденція є індикатором погіршення структурної збалансованості між витратами і доходами, а отже, потребує оперативного управлінського реагування [55, с. 146]. Паралельно коефіцієнт співвідношення інших операційних витрат до доходу збільшився майже вчетверо, що є найбільш тривожним структурним сигналом у межах аналізованого періоду.

Позитивним контрастом на тлі зазначених тенденцій виступає динаміка коефіцієнта покриття собівартості доходами та коефіцієнта трансформації собівартості у дохід — обидва показники суттєво покращились у 2025 році

внаслідок значного зниження виробничих витрат. Коефіцієнт ресурсовіддачі операційних витрат також зазнав змін, що відображає трансформацію співвідношення між загальними витратами та обсягом отриманих доходів.

Факторний зріз показників таблиці 3.2 дозволяє констатувати структурну розбалансованість витратної моделі підприємства у 2025 році: попри оптимізацію виробничої складової витрат, некероване зростання інших операційних видатків спричинило зниження ключових індикаторів прибутковості та операційної ефективності. З огляду на це, стратегічним пріоритетом подальшої фінансово-управлінської роботи має стати запровадження дієвого контролю за структурою операційних витрат [55, с. 148], розроблення нормативних меж для кожної витратної статті та формування системи своєчасного виявлення відхилень від планових показників у межах зовнішньоекономічних розрахункових операцій

Таким чином, попри позитивну динаміку доходів від реалізації, підприємство зіткнулося з розбалансуванням витратної структури, що призвело до зниження абсолютних показників прибутковості. Ключовим деструктивним фактором виступає різке зростання інших операційних витрат, управління якими має стати пріоритетним напрямом фінансової політики підприємства у наступних періодах.

Отримані результати дослідження свідчать про позитивні зміни в організації управління ризиками у сфері зовнішньоекономічної діяльності. Зважаючи на зростаючу роль ЗЕД у формуванні доходів підприємства, раціональний вибір форми розрахунку є не лише тактичним, а й стратегічним управлінським рішенням. Водночас отримані результати підтверджують доцільність подальшого вдосконалення системи управління зовнішньоекономічними розрахунками, зокрема шляхом впровадження інструментів хеджування, оптимізації контрактних умов та посилення внутрішнього контролю за своєчасністю виконання зобов'язань контрагентами-нерезидентами.

### **3.2. Методика аудиту розрахункових операцій у зовнішньоекономічній діяльності**

Перевірка розрахункових операцій у сфері зовнішньоекономічної діяльності є важливою складовою системи незалежного аудиту, оскільки охоплює одночасно кілька взаємопов'язаних предметних областей: бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті, валютне законодавство, митне регулювання, міжнародне договірне право та оподаткування зовнішньоекономічних трансакцій [56, с. 171]. Відсутність уніфікованого галузевого стандарту аудиту ЗЕД в Україні зумовлює необхідність самостійного опрацювання аудитором методичного інструментарію, спираючись на загальні вимоги Міжнародних стандартів аудиту та специфіку конкретного підприємства-клієнта [27, с. 29].

Під методикою аудиту розрахункових операцій у ЗЕД слід розуміти сукупність науково обґрунтованих підходів, послідовних процедур та прийомів отримання достатніх і відповідних аудиторських доказів, що уможливлюють формування незалежної думки щодо достовірності відображення зовнішньоекономічних розрахунків у фінансовій звітності та відповідності здійснених операцій вимогам чинного законодавства.

Методичне забезпечення аудиторської перевірки зовнішньоекономічних розрахунків базується на МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення» [57], МСА 505 «Зовнішні підтвердження», МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 330 «Дії аудитора у відповідь на оцінені ризики» [58, с. 276], а також на нормах національного законодавства — П(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів», Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність» та Податкового кодексу України. Взаємодія зазначених нормативних актів формує триєдину систему координат аудитора: обліково-методичну, правову та фіскальну.

Структурно-логічну послідовність методики аудиту розрахункових операцій підприємства у сфері ЗЕД відображено на табл. 3.4.

Таблиця 3.4

**Структурно-логічна послідовність методики аудиту розрахункових операцій підприємства у сфері ЗЕД**

| I. Планування                        | II. Оцінка СВК                          | III. Перевірка операцій               | IV. Аналіз ризиків              | V. Висновок                         |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| Визначення суттєвості та ризиків ЗЕД | Тестування контролів платіжних операцій | Інспекція, перерахунок, підтвердження | Матриця ризиків; оцінка РСВ     | Формування думки аудитора (МСА 700) |
| Договори ЗЕД, облікова політика      | Накази, регламенти, журнали авторизації | МД, інвойси, виписки, SWIFT           | Нормативні акти, ПКУ, П(С)БО 21 | Звіт аудитора, рекомендації         |

**Джерело:** розроблено автором на основі МСА 315, МСА 330, МСА 505, МСА 700 [58, с. 276].

Важливим елементом методики аудиту виступає етап планування, що передбачає розроблення загальної стратегії та програми перевірки. При аудиті розрахунків у сфері ЗЕД суттєве значення має визначення рівня суттєвості щодо операцій із нерезидентами, курсових різниць та ПДВ. Рівень суттєвості визначається як у кількісному вимірі (зазвичай 3–5 % від валюти балансу або 5–10 % від чистого прибутку), так і в якісному — з урахуванням характеру можливих викривлень та їхнього впливу на рішення користувачів звітності.

Послідовність і зміст основних етапів методики аудиту розрахункових операцій у сфері ЗЕД систематизовано на рис. 3.5. Процес перевірки охоплює дев'ять взаємопов'язаних етапів — від планування та оцінки системи внутрішнього контролю до підтвердження правомірності оподаткування і формування підсумкового висновку відповідно до МСА 700.

Використане у схемі тонове градування забезпечує візуальне розмежування основних етапів аудиторського процесу відповідно до їх функціонального призначення [59, с. 105]. Зокрема, світло-сірим кольором

позначено підготовчо-організаційний етап аудиту (етапи 1–2), сірим — процедури збору, аналізу та підтвердження аудиторських доказів (етапи 3–8), тоді як темно-сірий тон використано для відображення завершальної фази узагальнення результатів перевірки та формування аудиторського висновку (етап 9).

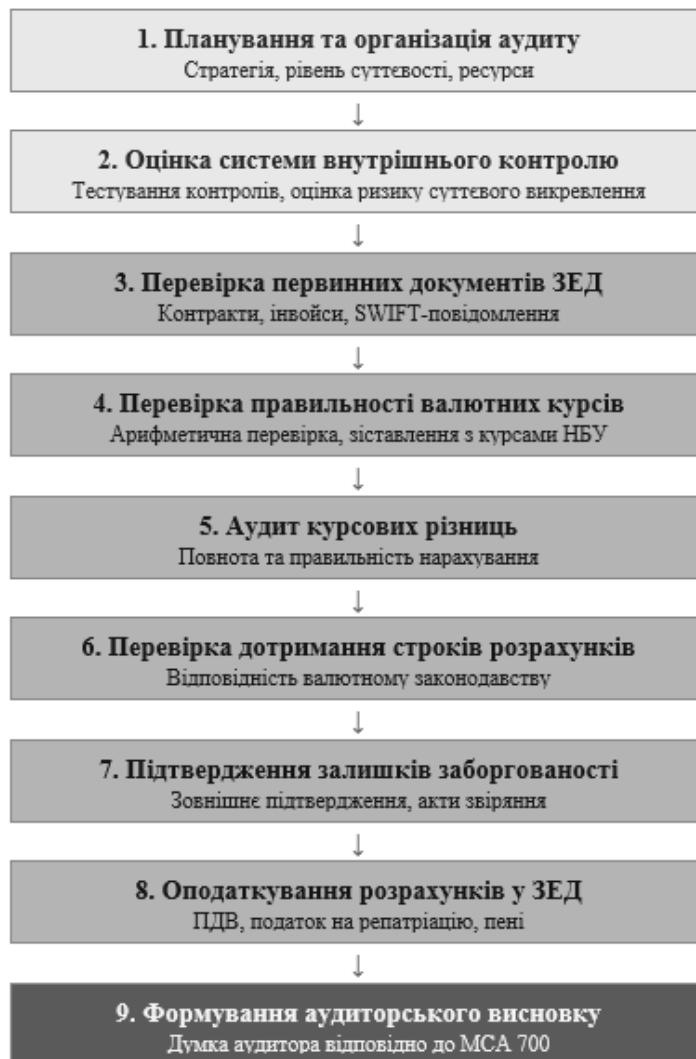


**Рис. 3.5. Послідовність етапів методики аудиту розрахункових операцій підприємства у сфері ЗЕД**

**Джерело:** складено автором на основі МСА 315 [57], МСА 330, МСА 505, МСА 700 [58].

Центральне місце в методиці займає оцінка ризиків суттєвого викривлення, яка є необхідною передумовою розробки адекватних аудиторських процедур. Специфіка ЗЕД обумовлює підвищений рівень невід'ємного ризику в

таких сферах, як застосування валютних курсів, дотримання строків розрахунків та правомірність оподаткування.

Аудит правомірності оподаткування розрахунків у ЗЕД потребує від аудитора ґрунтового знання норм Податкового кодексу України щодо ПДВ при імпорті послуг від нерезидентів (ст. 208 ПКУ), порядку оподаткування доходів нерезидентів у джерела виплати (ст. 141.4 ПКУ), а також норм міжнародних угод щодо запобігання подвійному оподаткуванню. При перевірці виплат нерезидентам аудитор встановлює наявність підтверджуючих документів щодо резидентності контрагента, визначає відповідний міжнародний договір та перевіряє правомірність застосування пільгової ставки або повного звільнення від оподаткування.

Завершальним елементом методики аудиту розрахункових операцій у ЗЕД є документування результатів перевірки та формування аудиторського висновку відповідно до МСА 700 [60]. Додаток Ж містить протокол створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису, за допомогою якого підписується висновок аудитора.

Аудиторський звіт повинен містити чітко сформульовану думку щодо достовірності відображення зовнішньоекономічних розрахунків у фінансовій звітності, а за наявності суттєвих викривлень або обмежень — відповідну модифікацію думки з детальним обґрунтуванням. Виявлені порушення, що не вплинули на думку аудитора, але є суттєвими для керівництва, відображаються у окремому звіті до управлінського персоналу з обов'язковими рекомендаціями щодо усунення недоліків.

Таким чином, методика аудиту розрахункових операцій підприємства у сфері ЗЕД є комплексним багатоетапним процесом, що інтегрує процедури планування, оцінки ризиків, збору аудиторських доказів, перевірки відповідності законодавству та формування висновку. Послідовне та системне застосування розробленої методики забезпечує отримання достатньої та належної доказової бази для формування обґрунтованої аудиторської думки, що є запорукою якості аудиторського висновку та надійності фінансової інформації про

зовнішньоекономічну діяльність підприємства для широкого кола зацікавлених користувачів.

### **3.3. Оподаткування операцій у сфері ЗЕД: особливості податкового обліку та податкове навантаження**

Система оподаткування зовнішньоекономічних операцій підприємства є одним із найбільш комплексних напрямів податкового регулювання, що базується на взаємодії норм національного та міжнародного законодавства. Регулювання таких операцій здійснюється відповідно до положень Митного кодексу України [25], Податкового кодексу України [22], Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність» [8] та міжнародних договорів про уникнення подвійного оподаткування [61, с. 100]. Ускладнення податкового обліку у сфері ЗЕД пов'язане із застосуванням до однієї господарської операції декількох видів фіскальних платежів, серед яких ввізне або вивізне мито, ПДВ, податок на прибуток щодо курсових різниць, акцизний податок, а також податок на доходи нерезидентів.

Про значну варіативність сукупного податкового навантаження на Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» залежно від застосовуваного режиму оподаткування свідчить аналіз даних рис. 3.6.



**Рис. 3.6. Порівняльна оцінка податкового навантаження ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» за показником відсотка від чистого доходу підприємства**

Джерело: [62, с. 6], [30].

Результати, наведені на рис. 3.6, демонструють спільність застосування єдиного соціального внеску за ставкою 22% в усіх системах податкового обліку. У досліджуваному підприємстві сума ЄСВ еквівалентна 13,2% чистого доходу, що зумовлено сформованим співвідношенням витрат на оплату праці до обсягу чистого доходу підприємства.

Аналогічну стабільність демонструє військовий збір, ставка якого становить 5,0% для всіх категорій платників з грудня 2024 року та застосовується незалежно від обраної системи оподаткування [63, с. 170]. Водночас ключові розбіжності між податковими режимами концентруються у двох основних елементах.

По-перше, це форма та база оподаткування корпоративного прибутку: загальна система оподаткування передбачає справляння податку на прибуток підприємств із розрахункової бази, тоді як спрощена система третьої групи

замінює його єдиним податком у розмірі 5,0% від чистого доходу без можливості врахування витрат при визначенні бази оподаткування.

По-друге, суттєва відмінність спостерігається у ставці податку на доходи фізичних осіб: стандартна ставка 18% застосовується як у загальній, так і у спрощеній системах, тоді як для резидентів спеціального правового режиму «Дія Сіті» встановлено пільгову ставку 5% [22], що забезпечує зменшення відповідної податкової складової з 10,8% до 3,0% від чистого доходу підприємства.

Порівняльний аналіз загального податкового навантаження свідчить, що найвищий рівень фіскального тиску характерний для спрощеної системи третьої групи за відсутності реєстрації платником ПДВ. Такий результат є нетиповим для традиційного сприйняття спрощеної системи як інструменту оптимізації податкових витрат. Подібна ситуація пояснюється тим, що єдиний податок розраховується від валового доходу підприємства, а не від прибутку, що за значної частки витрат на оплату праці призводить до формування відносно високого ефективного податкового навантаження, яке перевищує показник загальної системи оподаткування.

Формування переваг резидентства «Дія Сіті» пов'язане з використанням пільгового режиму оподаткування доходів фізичних осіб., а також механізму податку на виведений капітал, який виникає виключно у момент фактичного розподілу прибутку, а не на етапі його формування у звітному періоді.

Таким чином, для ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА», яке здійснює переважно експорт ІТ-послуг та кваліфікованого програмного забезпечення на користь нерезидентів, статус резидента Дія Сіті є економічно обґрунтованим вибором. Його застосування забезпечує зниження податкового навантаження на рівні 9,0–11,0 відсоткових пунктів, що підтверджується як мінімальним рівнем сукупного податкового навантаження, так і спрощеним механізмом адміністрування відповідно до ЗУ №1667-IX від 15.07.2021 «Про стимулювання розвитку цифрової економіки в Україні» [64].

Відправною точкою аналізу є систематизація видів податків і зборів, що застосовуються до операцій ЗЕД, їхніх ставок, об'єктів оподаткування та

особливостей відображення в бухгалтерському обліку. Структуру та динаміку фінансових показників, що виникають у зв'язку із здійсненням зовнішньоекономічної діяльності, за 2024–2025 роки представлено у рис. 3.7. Дані представлені в тис. грн.

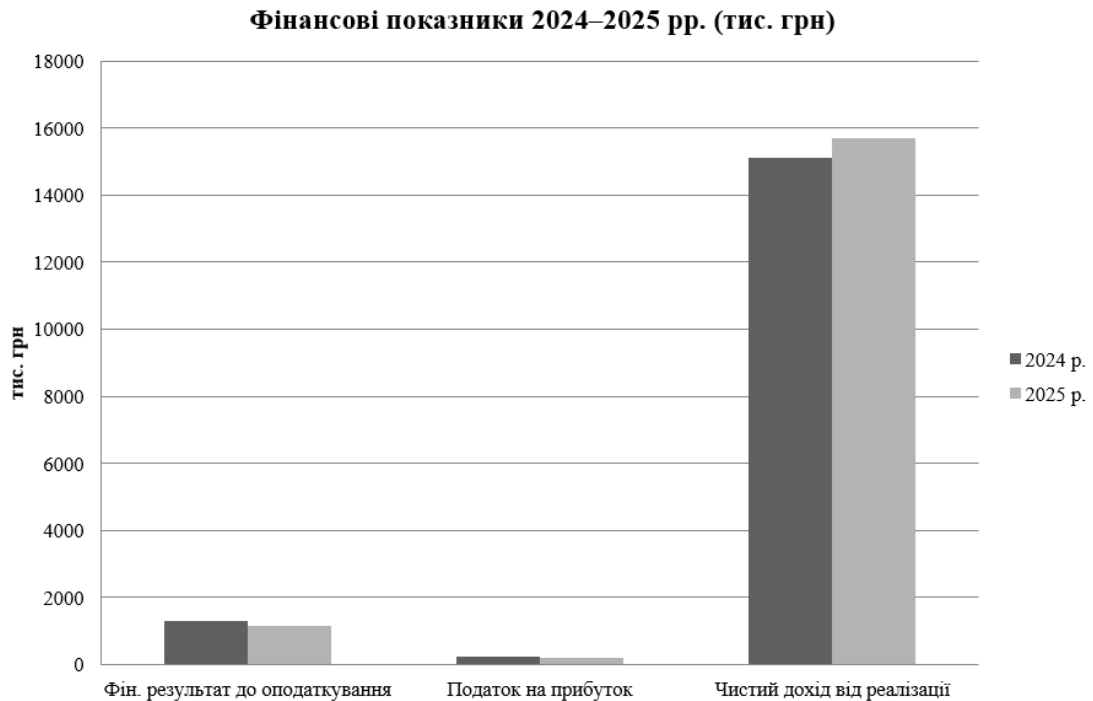


**Рис. 3.7. Фінансові показники підприємства за 2024–2025 рр.**

**Джерело:** Додаток Г.

Слід зазначити, що підприємство не є платником ПДВ у класичному розумінні, оскільки реалізує послуги виключно нерезидентам, до яких застосовується нульова ставка ПДВ відповідно до пп. 195.1.3 Податкового кодексу України [22]; мито та акцизний податок не нараховуються.

Структуру податкових зобов'язань ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА», що виникають у зв'язку із здійсненням зовнішньоекономічних розрахункових операцій, за 2025 рік відображено у табл. 3.8. Аналіз даних таблиці 3.8 свідчить про динаміку, зумовлену передусім розширенням кількісного складу персоналу та зростанням середнього рівня оплати праці, що спричинило збільшення фонду оплати праці на 143,8 тис. грн (11,3 %).

Таблиця 3.8

**Структура податкових зобов'язань ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» від операцій у сфері ЗЕД за грудень 2025 р.**

| Показник                                                                | Од. виміру | 2025 р. |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|---------|
| Фонд оплати праці за грудень 2025 р. (Додаток В)                        | тис. грн   | 1 023,3 |
| Нарахована сума ПДФО за грудень 2025 р. (ставка 5% – резидент Дія Сіті) | тис. грн   | 51,1    |
| Нарахована сума військового збору за грудень 2025 р.                    | тис. грн   | 51,1    |
| Нарахований ЄСВ за грудень 2025 р.                                      | тис. грн   | 29,9    |

**Джерело:** Додатки В та Є.

Відповідно, пропорційно зросли нарахування ПДФО — з 63,7 до 70,9 тис. грн, військового збору — з 63,7 до 70,9 тис. грн, та єдиного соціального внеску — з 280,5 до 312,1 тис. грн. Скорочення прибутку до оподаткування пояснюється випереджальним темпом зростання витрат на оплату праці та адміністративних витрат порівняно з темпом зростання чистого доходу від реалізації послуг.

Ключовою характеристикою ефективності фіскального навантаження є коефіцієнт податкового навантаження від ЗЕД [55, с. 147], який виявляє позитивну тенденцію до зниження. ПДФО та військовий збір у сукупності формують 21,4 % від загальних зобов'язань; при цьому застосування пільгової ставки ПДФО 5 % замість загальної ставки 18 % у рамках статусу резидента Дія Сіті дозволяє підприємству щорічно зберігати значний обсяг фінансових ресурсів. Вплив ЄСВ на загальний рівень зобов'язань підприємства визначається єдиною обов'язковою ставкою 22 % від фонду оплати праці незалежно від обраної системи оподаткування.

Завершуючи аналіз оподаткування операцій у сфері ЗЕД, слід підкреслити, що ефективна система податкового обліку підприємства повинна забезпечувати

своєчасне та правильне нарахування усіх видів податків і зборів, пов'язаних із зовнішньоекономічними трансакціями, мінімізацію ризику виникнення штрафних санкцій та раціональне управління грошовими потоками у контексті відшкодування ПДВ [65, с. 57]. Аналіз динаміки та структури податкового навантаження дозволяє стверджувати, що підприємство загалом дотримується вимог податкового законодавства та демонструє позитивну тенденцію до зниження питомого податкового навантаження від ЗЕД. Подальша оптимізація податкових витрат можлива через удосконалення моделі організації оплати праці, ефективне застосування інструментів режиму «Дія Сіті» та забезпечення належного податкового планування зовнішньоекономічних операцій.

## ВИСНОВКИ

У результаті здійсненого аналізу визначено, що розрахункові операції у сфері зовнішньоекономічної діяльності являють собою комплекс взаємопов'язаних господарських процесів, спрямованих на виникнення, механізм погашення фінансових зобов'язань у межах зовнішньоекономічної діяльності. У ході дослідження визначено, що класифікація таких операцій здійснюється за кількома ознаками, зокрема за напрямом руху коштів, формою проведення розрахунків, строками виконання зобов'язань та складом учасників операцій.

Дослідження нормативно-правового забезпечення обліку, аналізу та аудиту розрахункових операцій у сфері ЗЕД дало змогу встановити, що система їх регулювання формується на міжнародному, національному та внутрішньогосподарському рівнях. До міжнародних регуляторів належать правила INCOTERMS 2020 [44, с. 658], UCP 600, URC 522 та Конвенція ООН про договори міжнародної купівлі-продажу товарів, тоді як на загальнодержавному рівні ключове значення мають положення Закону України «Про валюту і валютні операції» [31], Податкового кодексу України [22], Закону України «Про зовнішньоекономічну діяльність» [8], а також національні стандарти бухгалтерського обліку.

Встановлено, що значна кількість нормативних актів та постійні зміни валютного регулювання, зумовлюють необхідність постійного моніторингу законодавчих змін з боку бухгалтерських служб підприємства.

Проведений аналіз підтвердив необхідність переоцінки монетарних статей, виражених в іноземній валюті, із подальшим відображенням курсових різниць у системі бухгалтерського обліку за офіційним курсом НБУ, відповідно до вимог П(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів» [19]. Встановлено, що монетарні статті балансу, виражені в іноземній валюті, підлягають обов'язковій переоцінці на дату балансу з подальшим відображенням курсових різниць у складі інших

операційних доходів або витрат підприємства. Проведений аналіз підтвердив, що в умовах нестабільності валютного ринку курсові різниці мають суттєвий вплив на фінансові результати суб'єкта господарювання.

Дослідження системи документального забезпечення підтвердило важливість належного оформлення первинної документації зовнішньоекономічних операцій із декількох взаємопов'язаних груп документів: контрактних, банківських, первинних бухгалтерських та документів валютного контролю. Визначено, що кожен документ виконує окрему функцію у процесі облікового відображення господарських операцій та виступає підставою для формування відповідних бухгалтерських проведення. Доведено, що відсутність належним чином оформлених первинних документів унеможлиблює достовірне відображення операцій у бухгалтерському обліку та підтвердження витрат для цілей оподаткування.

За результатами дослідження особливостей документування та обліку експортних операцій ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» встановлено, що основними документами, які підтверджують факт надання ІТ-послуг нерезидентам, є комерційний інвойс та акт приймання-передачі послуг. Визначено, що момент визнання доходу відповідає даті підписання акту згідно з вимогами П(С)БО 15 «Дохід» [41], а бухгалтерські проведення щодо визнання дебіторської заборгованості та надходження валютної виручки здійснюються за офіційним курсом НБУ.

Проведений аналіз обліку оплати праці працівників підприємства окреслив особливості бухгалтерського відображення нарахування заробітної плати, утримання податку на доходи фізичних осіб, військового збору та нарахування єдиного соціального внеску. Проведений аналіз підтвердив вплив статусу резидента «Дія Сіті» на рівень податкового навантаження фонду оплати праці підприємства, завдяки застосуванню пільгової ставки ПДФО у розмірі 5 % для працівників і гіг-спеціалістів. Доведено, що використання спеціального

правового режиму дозволяє підприємству оптимізувати податкові витрати без порушення вимог податкового законодавства.

Проведений аналіз фінансових результатів діяльності ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА» показав, що основним джерелом доходів підприємства є надання ІТ-послуг та хмарних сервісів іноземним замовникам. У процесі дослідження розраховано показники рентабельності, результативності використання витрат на оплату праці. Встановлено, що здійснення експортних операцій дозволяє підприємству застосовувати нульову ставку ПДВ, що суттєво впливає на величину податкових витрат та конкурентоспроможність підприємства на міжнародному ринку.

Дослідження методики аудиту розрахункових операцій у сфері ЗЕД дало змогу встановити, що основними об'єктами аудиторської перевірки є зовнішньоекономічні контракти, валютні надходження, правильність визначення курсових різниць, своєчасність визнання доходів, правомірність застосування нульової ставки ПДВ, а також коректність здійснення податкових розрахунків і нарахування заробітної плати. Проведені аудиторські процедури підтвердили дотримання підприємством вимог чинного законодавства та достовірність показників фінансової звітності.

Визначено, що ключовими перевагами режиму «Дія Сіті» є пільгове оподаткування доходів працівників, механізм оподаткування виведеного капіталу та можливість застосування нульової ставки ПДВ при експорті послуг нерезидентам. Отримані результати підтверджують доцільність використання зазначеного режиму оподаткування підприємствами ІТ-сфери, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність в умовах сучасного економічного середовища України.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Сухарева К. В., Бікулов Д. Т., Маркова С. В., Головань О. О., Олійник О. М., Маказан Є. В. Зовнішньоекономічна діяльність підприємства : навч. посіб. Запоріжжя : Запорізький національний університет, 2025. 115 с. URL: <https://dspace.znu.edu.ua/xmlui/handle/12345/25149>.
2. Кущик А. П. Міжнародні розрахункові і валютні операції : навч. посіб. Запоріжжя : ЗНУ, 2024. 196 с. URL: <https://dspace.znu.edu.ua/jspui/handle/12345/24476>.
3. Сталій розвиток складних соціально-економічних систем в умовах сучасних змін та викликів : збірник тез доповідей І Міжнародної науково-практичної конференції (Івано-Франківськ, 16–17 травня 2024 року). Івано-Франківськ : ІФНТУНГ, 2024. 421 с.
4. Проблеми та перспективи розвитку бізнесу в Україні : матеріали IV Міжнародної науково-практичної конференції молодих вчених та здобувачів вищої освіти (м. Львів, 22 лютого 2024 р.). Львів : Львівський торговельно-економічний університет, 2024. 562 с.
5. Гасій О., Скорба О., Рошко Н. Вплив інтернет-банкінгу та мобільних додатків на зручність та доступність банківських послуг для клієнтів в Україні. Економіка та суспільство. 2024. № 59. 9 с. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-100>.
6. Економічна суть фінансової стабільності банківської системи. Світ фінансів. 2024. № 2(79). С. 55–68. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1693>.
7. Воскресенська Т., Вінярський Б. Формування обліково-аналітичного забезпечення зовнішньоекономічної діяльності підприємств в розрізі її видів. Економіка та суспільство. 2024. № 59. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-164>.

8. Про зовнішньоекономічну діяльність : Закон України від 16.04.1991 № 959-ХІІ. Редакція від 26.12.2024. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/959-12#Text>.
9. Панасюк В., Ткачук І. Організація обліку зовнішньоекономічної діяльності в умовах повномасштабної війни. Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences. 2024. № 328(2). С. 201–206. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2024-328-50>.
10. Гармонізована система опису та кодування товарів ЄС. 7-ма редакція від 2022 року. URL: <https://www.wcoomd.org/en/topics/nomenclature/instrument-and-tools/hs-nomenclature-2022-edition/hs-nomenclature-2022-edition.aspx>.
11. Єдиний державний інформаційний веб-портал Державної митної служби України «Єдине вікно для міжнародної торгівлі». URL: <https://cabinet.customs.gov.ua> (дата звернення: 20.01.2025).
12. Документообіг в електронних грошових трансакціях у контексті облікового забезпечення фінансової безпеки. Світ фінансів. 2023. № 1(74). С. 117–132. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1591>.
13. Сучасні виклики та тенденції розвитку фінансової системи : збірник тез доповідей Всеукраїнської науково-практичної конференції (Івано-Франківськ, 23 квітня 2024 року). Івано-Франківськ : Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника, 2024. 296 с.
14. Тімошенко Н. М. Інформаційні технології в діяльності сучасних банків. 2024. URL: <https://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/51113/1/%D0%A2%D1%96%D0%BC%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%20%D0%9D.%20%D0%9C..pdf>.
15. Загорецький Л. Ю., Бутинський Д. В. Використання іт-інструментів у системі економічного оцінювання та регулювання діяльності підприємств. The V

International scientific and practical conference «Innovation for a sustainable future: integrating technology, education, and science» (February 02–04, 2026, Munich, Germany). 299 р. URL: [http://repositsc.nuczu.edu.ua/bitstream/123456789/28052/1/INNOVATION\\_FOR\\_A\\_SUSTAINABLE\\_FUTURE\\_INTEGRATING\\_TECHNOLOGY\\_EDUCATION.pdf#page=621](http://repositsc.nuczu.edu.ua/bitstream/123456789/28052/1/INNOVATION_FOR_A_SUSTAINABLE_FUTURE_INTEGRATING_TECHNOLOGY_EDUCATION.pdf#page=621).

16. Антонова Л. В., Антонов А. В. Теоретичні засади державного регулювання зовнішньоекономічної діяльності в Україні в контексті забезпечення економічної безпеки держави. Інвестиції : практика та досвід. 2023. № 19. С. 130–136. URL: <https://dspace.chmnu.edu.ua/jspui/handle/123456789/2559>.

17. Модерні фінанси: глобальні виклики і сучасні тренди : монографія / за ред. А. І. Крисоватого. Тернопіль : Економічна думка, 2024. 1011 с. URL: <https://dspace.wunu.edu.ua/jspui/handle/316497/52866>.

18. Про Кабінет Міністрів України : Закон України від 27.02.2014 № 794-VII. Редакція від 24.12.2024. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/794-18#Text> (дата звернення: 10.06.2025).

19. Цветков А. М. Проблемні аспекти правового регулювання реєстрації банків з іноземним капіталом Національним банком України. Правове регулювання фінансових послуг: національний, європейський, глобалізаційний виміри : матеріали науково-практичного круглого столу (м. Суми, 27 січня 2023 р.). Суми : Сумський державний університет, 2023. С. 136–140.

20. Положення про Державну митну службу України. URL: <https://customs.gov.ua/polozhennia> (дата звернення: 10.06.2025).

21. Міжвідомча комісія з міжнародної торгівлі затвердила низку заходів для захисту українських виробників. Міністерство економіки України. 2024. URL: <https://www.kmu.gov.ua/news/mizhvidomcha-komisiia-z-mizhnarodnoi-torhivli-zatverdyla-nyzku-zakhodiv-dlia-zakhystu-ukrainskykh-vyrobnykiv> (дата звернення: 10.06.2025).

22. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI (зі змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/2755-17> (дата звернення: 07.06.2025).
23. Про затвердження Положення про валютний нагляд : постанова Правління Національного банку України від 03.01.2019 № 13. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0013500-19#Text> (дата звернення: 10.06.2025).
24. Уніфіковані звичаї та правила для документарного акредитиву (UCP-600). URL: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/988\\_013](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/988_013).
25. Про виконання митних формальностей відповідно до заявленого митного режиму : наказ Міністерства фінансів України від 31.05.2012 № 657. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1669-12#Text> (дата звернення: 10.06.2025).
26. Пилипенко А. А. Молодіжний економічний вісник ХНЕУ ім. С. Кузнеця. 2024. № 3. URL: <https://hneu.edu.ua/content/documents/39/3856/Attaches/mv-3-2024.pdf>.
27. Ковальчук Т., Вергун А. Облік, аналіз і аудит у сучасних умовах господарювання / Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича. 515 с.
28. Про регулювання товарообмінних (бартерних) операцій у галузі зовнішньоекономічної діяльності : Закон України від 23.12.1998 № 351-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/351-14#Text>.
29. Бухгалтерський облік, контроль та аналіз в умовах інституційних змін : збірник наукових праць Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Полтава, 27 жовтня 2022 р.). Полтава, 2022. 1496 с. URL: <https://dspace.pdau.edu.ua/server/api/core/bitstreams/bf0dae6a-cd98-482b-b1a3-753a36c3e3ba/content>.

30. Офіційний сайт Державної податкової служби України. URL: <https://tax.gov.ua/> (дата звернення: 07.06.2025).
31. Про валюту і валютні операції : Закон України від 21.06.2018 № 2473-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/2473-19> (дата звернення: 05.05.2026).
32. Гудима О. Проблеми обліку взаєморозрахунків із постачальниками та підрядниками. Актуальні питання економічних наук. 2025. № 18. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18023544>.
33. Kolodiziev O., Berehovyi V. Integration of banking ecosystems and digital customs platforms in the processes of transnational financial interaction. Scientific Bulletin of the Odessa National Economic University. 2026. P. 61–69. URL: <https://doi.org/10.32680/2409-9260-2026-1-338-61-69>.
34. Укрсиббанк – Перекази Swift. URL: <https://ukrsibbank.com/services/>.
35. Романькова О. Облік та аналіз експортних операцій у сучасному стані. Економіка та суспільство. 2023. № 50. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2409/2329>.
36. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 05.05.2026).
37. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (дата звернення: 05.05.2026).
38. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : постанова Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 162. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text>.
39. Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті : постанова Правління Національного банку України від 28.07.2008 № 216. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0910-08> (дата звернення: 05.05.2026).

40. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 05.05.2026).
41. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід» : наказ Міністерства фінансів України від 29.11.1999 № 290. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0860-99> (дата звернення: 05.05.2026).
42. Юність науки – 2025 : збірник тез доповідей XV Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених. Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2025. 1217 с. URL: [https://ir.stu.cn.ua/bitstream/handle/123456789/32545/%D0%AE%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D1%8C%20%D0%BD%D0%B0%D1%83%D0%BA%D0%B8%202025\\_all\\_19\\_06.pdf?sequence=1&isAllowed=y#page=156](https://ir.stu.cn.ua/bitstream/handle/123456789/32545/%D0%AE%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D1%8C%20%D0%BD%D0%B0%D1%83%D0%BA%D0%B8%202025_all_19_06.pdf?sequence=1&isAllowed=y#page=156).
43. Інструкція щодо роботи з вхідними та вихідними Swift повідомленнями у системі «Райффайзен Бізнес Онлайн». URL: <https://raiffeisen.ua/storage/files/rbo-webvhidni-i-vyhidni-povidomlennya-swift.pdf>.
44. Трансформація економічних систем та інститутів у нових геостратегічних реаліях : матеріали XL Міжнародної науково-практичної конференції молодих вчених і студентів (Дніпро, 20–21 квітня 2026 р.). Т. 1. Дніпро : Університет імені Альфреда Нобеля, 2026. 776 с. URL: <https://ir.duan.edu.ua/bitstreams/54ef5a4b-aacb-4450-be37-ecc5657c5d37/download#page=693>.
45. Лункіна Т. І., Бурковська А. В. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції у сучасних умовах : навч. посіб. 2-ге вид., доповн. та переробл. Миколаїв : МНАУ, 2023. 245 с. URL: <https://dspace.mnau.edu.ua/jspui/handle/123456789/15292>.
46. Шевчук О. Організаційні форми обліку електронних трансакцій. Вісник економіки. 2024. № 3. С. 172–188. URL: <https://visnykj.wunu.edu.ua/index.php/htneu/article/view/1599/1730>.

47. Гаврилюк О. М., Ковалів М. В. Курсові різниці: методика нарахування та відображення в обліку відповідно до П(С)БО 21 та МСФЗ. Вісник Тернопільського національного економічного університету. 2023. № 1. С. 94–108.
48. Куцик П., Мельниченко Л. Організаційно-методичні аспекти обліку експортно-імпортних операцій в умовах сучасного регулювання. Київський економічний науковий журнал. 2026. С. 102–108. URL: <https://doi.org/10.32782/2786-765X/2026-12-13>.
49. Склярук І., Поліщук М. Особливості організації обліку розрахунків з оплати праці в сучасних умовах. Економіка та суспільство. 2023. № 47. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-47-50>.
50. Balaniuk I. F., Kuzmin T. L., Boichuk T. R., Smushak M. V. Accounting and analytical support and economic control of companies' staff payment calculations using digital technologies and management of grant activities. The Actual Problems of Regional Economy Development. 2024. Vol. 2(20). P. 325–335. URL: <https://doi.org/10.15330/apred.2.20.325-335>.
51. Лаврентьєва Я. М., Чаус І. В. Обліково-аналітичне забезпечення управління фондом оплати праці: сучасні проблеми та шляхи вдосконалення. Молодий вчений. 2026. URL: <https://molodyivchenyi.ua/omp/index.php/conference/catalog/download/158/2655/5526-1>.
52. Шепель Т., Баран А. Організація обліку курсових різниць: облікові правила під час війни. Економіка та суспільство. 2023. № 50. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-50-43>.
53. Kostovyat H. Assessment of foreign economic performance of Ukrainian enterprises in the context of currency fluctuations. Acta Globalis Humanitatis Et Linguarum. 2025. Vol. 2(4). P. 71–81. URL: <https://doi.org/10.69760/aghel.0250040003>.

54. Ставицький О. В. Оцінка фінансових показників підприємства за допомогою методів множинної регресії та спеціалізованого програмного забезпечення. Актуальні питання економічних наук. 2025. № 7. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14754959>.
55. Синькевич Н. І., Рубченко А. Я. Діагностика фінансової стійкості підприємства на основі коефіцієнтного аналізу: управлінські рішення для забезпечення конкурентоспроможності. Галицький економічний вісник. 2025. Т. 97. № 6. С. 144–150.
56. Пилипенко А. А. Молодіжний економічний вісник ХНЕУ ім. С. Кузнеця. 2024. № 3. URL: <https://hneu.edu.ua/content/documents/39/3856/Attaches/mv-3-2024.pdf>.
57. Міжнародний стандарт аудиту (МСА) 315 (переглянутий у 2019 році). Міністерство фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk/download/page/4976>.
58. Гевлич Л. Використання шІ в обліку та аудиті: виклики гармонізації з МСФЗ та МСА. Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences. 2026. № 350(1). С. 274–278. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2026-350-36>.
59. Петрик О. А., Фенченко М. Т. Якість аудиторських доказів при перевірці розрахунків з нерезидентами: теоретичний та практичний вимір. Бухгалтерський облік і аудит. 2024. № 1. С. 19–29.
60. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016–2017 років / Міністерство фінансів України ; International Auditing and Assurance Standards Board. URL: [https://mof.gov.ua/storage/files/2016-2017-IAASB-Handbook-Volume-1\\_%D1%83%D0%BA%D1%80.pdf](https://mof.gov.ua/storage/files/2016-2017-IAASB-Handbook-Volume-1_%D1%83%D0%BA%D1%80.pdf) (дата звернення: 07.05.2026).
61. Кононенко Л. В., Магопєць О. А., Назарова Г. Б., Шалімов В. В., Шалімова Н. С. Зовнішньоекономічна діяльність: облік, контроль та оподаткування : навч.

посіб. / за заг. ред. д.е.н., проф. Н. С. Шалімової. Кропивницький : ЦНТУ, 2023. 547 с.

62. Тюрю Ю. І., Махова Л. О. Проблеми та перспективи правового регулювання платформної зайнятості як особливої форми реалізації права на працю у межах правового режиму Дія Сіті. Аналітично-порівняльне правознавство. 2026. № 1. URL: <https://doi.org/10.24144/2788-6018.2026.01.2.1>.

63. Синергетичні драйвери розвитку обліку, податкового аудиту та бізнес-аналітики : збірник тез за матеріалами IV Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції. Ірпінь : Державний податковий університет, 2025. 588 с.

64. Про стимулювання розвитку цифрової економіки в Україні : Закон України від 15.07.2021 № 1667-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1667-20#Text>.

65. Prokopyshyn O., Leha O., Tiutiunnyk S., Humeniuk I. Accounting and analytical support of foreign economic activity of Ukrainian enterprises in terms of its types. Bulletin of Lviv National Environmental University. Series «AIC Economics». 2025. № 32. P. 55–62. URL: <https://doi.org/10.31734/economics2025.32.055>.

## ДОДАТКИ

## Додаток А

Додаток 3

до «Порядку відкриття та ведення поточних рахунків  
корпоративних клієнтів у підрозділах АТ «ПУМБ»

Дата отримання готівкової іноземної валюти \_07\_ червня\_ 2025\_

Бажаний час отримання готівкової іноземної валюти \_15:00\_

ЗАЯВА-РОЗРАХУНОК<sup>1, 5</sup> № \_\_\_\_\_на видачу готівкової іноземної валюти для забезпечення витрат на [відрядження за  
кордон/представницькі витрати на організацію офіційних заходів за кордоном]

П.І.Б. осіб, які виїжджають за кордон:

1. \_\_\_\_\_ Бирчак Тетяна Любомирівна

Розрахунок витрат<sup>2</sup>

\_країна\_ Польща \_з\_ розрахунком загальних витрат: \_вісімсот\_ євро \_нуль\_ центів \_\_\_\_\_

Сума зняття

\_\_\_\_\_ 800.00 € \_\_\_\_\_  
(цифри)Просимо зазначену суму списати з поточного рахунку \_Товариства з обмеженою відповідальністю\_ \_\_\_\_\_  
(назва організації)

\_\_\_\_\_ "ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА" \_\_\_\_\_

(назва організації)

\_\_\_\_\_ 42144927 \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ 12 \_\_\_\_\_ і видати  
(код ЄДРПОУ / ПІН)\_\_\_\_\_ Бирчак Тетяні Любомирівні \_\_\_\_\_  
(вказується П.І.Б. уповноваженого працівника, якому доручається отримати кошти)на підставі пред'явленого документа \_\_\_\_\_ АА №123456 \_\_\_\_\_  
(паспорт або документ, що його замінює)серія \_\_\_\_\_ АА \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_ 123456 \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_ 76010 \_\_\_\_\_  
(серія номер документа)\_\_\_\_\_ "Міграційна служба Івано-Франківської області" \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ 13\_квітня\_ 2019\_року \_\_\_\_\_  
(найменування установи, яка видала документ) (дата видачі документа)\_\_\_\_\_ 11.08.2005 \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ 3864000000 \_\_\_\_\_  
(дата народження)<sup>3</sup> (ПІН)<sup>3</sup>\_\_\_\_\_ Україна, Івано-Франківська область, місто Івано-Франківськ, вулиця Лесі Українки 44 квартира 3 \_\_\_\_\_  
(місце проживання особи)<sup>3</sup>Видача у касі Банку ☒Доставка інкасаторами Банку<sup>4</sup> ☐

Керівник / Фізична особа-підприємець

[ПБ]

<sup>1</sup> Може використовуватися Удосконалений електронний підпис - за наявності відповідної умови про його використання в чинних договорах, або Кваліфікований електронний підпис.<sup>2</sup> Зазначається країна та загальна сума витрат на відрядження всіх виїжджаючих працівників за межі України, згідно з нормами вивезення іноземної валюти, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють переміщення іноземної валюти через митний кордон України.<sup>3</sup> Зазначається в разі зняття суми в еквіваленті 400 000,00 грн. та більше.<sup>4</sup> Заповнюється за наявності діючого договору між Банком та Клієнтом про надання послуг інкасації.<sup>5</sup> Подається представництвом юридичної особи-нерезидента, юридичною особою-резидентом, фізичною особою підприємцем

## Додаток Б

## Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів.

0408006

Примірник №

Заяву прийняв \* \* 20 р.

## Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів

№ 296 від "30" грудня 2025 р.

Строк дії заяви, днів (або до виконання) - 28.01.2026

| Уповноважений банк                                       |                                                                                    |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Найменування                                             | АТ «УКРСИББАНК»                                                                    |
| Код банку (МФО)                                          |                                                                                    |
| Місцезнаходження                                         | Україна, 04070, м.Київ, вул. Андріївська 2/12                                      |
| Клієнт                                                   |                                                                                    |
| Назва * / П.І.Б. **                                      | ТОВ "ТЕНАНТ КЛАУД УКРАЇНА"                                                         |
| Код ЄДРПОУ * / ДРФО **                                   |                                                                                    |
| Місцезнаходження / місце проживання                      | Україна, Івано-Франківська об. Івано-Франківськ, вул.КАРДИНАЛА ЛЮБОМИРА ГУЗАРА, 49 |
| Номер рахунку в іноземній валюті/або банківських металах |                                                                                    |
| № рахунку                                                | Найменування уповноваженого банку                                                  |
|                                                          | АТ «УКРСИББАНК»                                                                    |

## Доручаємо уповноваженому банку:

1. Будь-яким зручним способом, у тому числі зі здійсненням конвертаційних операцій, продати кошти в іноземній валюті або банківських металах, від свого імені та за наш рахунок на зазначених умовах:

| Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, її/його код | Сума продажу в іноземній валюті або маса банківських металів | Курс продажу в грн.            | Гривневий еквівалент іноземної валюти або банківських металів відповідно до курсу, що визначений у заяві |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 840 Долар США                                                                   | 5 000,00                                                     | За курсом уповноваженого банку |                                                                                                          |

## 2. Іноземну валюту або банківські метали, в сумі що підлягає продажу:

|                                     |                                                                                                                                                                                         |                        |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | Доручаємо уповноваженому банку списати з нашого рахунку в іноземній валюті № UA, що відкритий в уповноваженому банку, і перерахувати списані кошти на рахунок уповноваженого банку № UA |                        |
| <input type="checkbox"/>            | Зобов'язуємося до 10-00 перерахувати на підставі даної заяви на рахунок № UA                                                                                                            | в уповноваженому банку |

## 3. Перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів за наступними реквізитами:

|                            |                                   |
|----------------------------|-----------------------------------|
| № поточного рахунку в грн. | Найменування уповноваженого банку |
| UA                         | АТ «УКРСИББАНК»                   |

## 4. Суму комісійної винагороди банку в гривнях, від суми гривневих коштів, отриманих від продажу іноземної валюти/банківських металів, згідно з тарифом комісійних винагород банку та/або договором банківського рахунку (за умови укладення нами такого договору з банком)

|                                     |                                                                                                                                                                                 |                        |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | Доручаємо уповноваженому банку списати з нашого поточного рахунку в національній валюті № UA, що відкритий в уповноваженому банку, і перерахувати списані кошти на рахунок № UA | в АТ «УКРСИББАНК».     |
| <input type="checkbox"/>            | Зобов'язуємося перерахувати на підставі даної заяви на рахунок № UA                                                                                                             | в уповноваженому банку |

## 5. У разі неможливості виконати заяву повернути іноземну валюту або банківські метали, шляхом перерахування коштів, на наш рахунок за наступними реквізитами:

|                                                             |                                   |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| № поточного рахунку в іноземній валюті/банківських металах. | Найменування уповноваженого банку |
| UA                                                          | АТ «УКРСИББАНК»                   |

Клієнт: \_\_\_\_\_  
 Керівник: \_\_\_\_\_  
 Головний бухгалтер: \_\_\_\_\_

М.П.

Банк  
 Заяву виконано:  
 \* \* 20 р.

\* для клієнтів - юридичних осіб

\*\* для клієнтів - фізичних осіб (в т.ч. фізичних осіб підприємців, зазначивши, що така фізична особа є підприємцем).

АТ «УКРСИББАНК»  
ВИКОНАНО

30.12.2025

Код банку  
Електронний підпис є коректним

Додаток В

Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків.

Відмітка про отримання  
(штамп контролюючого органу)

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказ Міністерства фінансів України  
13 січня 2015 року № 4  
(у редакції наказу Міністерства фінансів України  
від 24 січня 2025 року № 39)  
зі змінами, які внесені наказом Міністерства фінансів  
України від 30 січня 2025 року № 53

|                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                            |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|---|
| 01                                                                                                                                                           | Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 011                | Звітний <sup>1</sup>       | X |
|                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 012                | Звітний новий <sup>2</sup> | - |
|                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 013                | Уточнюючий <sup>3</sup>    | - |
| 02                                                                                                                                                           | Звітний (податковий) період <sup>4</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2025<br>(рік)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 12<br>(місяць)     | 15<br>(номер Розрахунку)   |   |
| 03                                                                                                                                                           | Платник <sup>5</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ТОВ "ТЕНАНТ КЛАУД Україна"<br>від - № -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                    |                            |   |
| (повне найменування (прізвище (за наявності), ім'я, по батькові (за наявності) платника згідно з реєстраційними документами, дата та номер договору (угоди)) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                            |   |
| 031                                                                                                                                                          | Податковий номер <sup>6</sup> або серія (за наявності) та номер паспорта <sup>7</sup> платника                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 42144927                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |                            |   |
| 032                                                                                                                                                          | UA26040190010045761                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Код адміністративно-територіальної одиниці за Кодифікатором адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад, затвердженим наказом, затвердженого наказом Міністерства розвитку громад та територій України від 26 листопада 2020 року № 290 (в редакції наказу Міністерства розвитку громад, територій та інфраструктури України від 19 січня 2024 року № 48) (КАТОТТГ) |                    |                            |   |
| 033                                                                                                                                                          | Відокремлений підрозділ юридичної особи (зазначається виключно у разі, якщо цей Розрахунок подає податковий агент за відокремлений підрозділ)<br>-<br>(повне найменування відокремленого підрозділу)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                            |   |
| 034                                                                                                                                                          | Податковий номер ліквідованого платника єдиного внеску (заповнюється у разі подання розрахунку правонаступником при поданні розрахунку з типом "Уточнюючий" <sup>8</sup> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                            | - |
| 035                                                                                                                                                          | Код філії (заповнюється у разі подання платником єдиного внеску відомостей про філію при поданні розрахунку з типом "Уточнюючий" <sup>9</sup> )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                            | - |
| 04                                                                                                                                                           | Податкова адреса<br>вулиця Кардинала Любомира Гузара, буд. 49, м. ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА обл., 76018                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Поштовий індекс                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 76018              |                            |   |
|                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Номер телефону                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0508618537         |                            |   |
|                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Номер факсу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                  |                            |   |
|                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Адреса електронної пошти                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ua@tenantcloud.com |                            |   |
| 05                                                                                                                                                           | Розрахунок подається до<br>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС В ІВАНО-ФРАНКІВСЬКІЙ ОБЛАСТІ, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ<br>(найменування контролюючого органу, до якого подається цей Розрахунок)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                            |   |
| 06                                                                                                                                                           | Інформація про додатки що додаються до цього Розрахунку та є його невід'ємною частиною                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | наявність додатків (відмітка "X" у разі наявності додатка)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | кількість аркушів  |                            |   |
| 061                                                                                                                                                          | Відомості про нарахування заробітної плати (доходу, грошового забезпечення) застрахованим особам                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2                  |                            |   |
| 062                                                                                                                                                          | Відомості про осіб, які доглядають за дитиною до досягнення нею трирічного віку та відповідно до закону отримують допомогу по догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку та/або при народженні дитини, при усиновленні дитини, та осіб із числа непрацюючих прапращатних батьків, усиновителів, опікунів, піклувальників, які фактично здійснюють догляд за дитиною з інвалідністю, дитиною, хворою на тяжке перинатальне ураження нервової системи, тяжку вроджену ваду розвитку, рідкісне орфанне захворювання, онкологічне, онкогематологічне захворювання, дитячий церебральний параліч, тяжкий психічний розлад, цукровий діабет I типу (інсулінозалежний), гостре або хронічне захворювання нирок IV ступеня, за дитиною, яка отримала тяжку травму, потребує трансплантації органа, потребує паліативної допомоги, які не встановлено інвалідність, а також непрацюючих прапращатних осіб, які здійснюють догляд за особою з інвалідністю I групи або за особою похилого віку, яка за висновком медичного закладу потребує постійного стороннього догляду або досягла 80-річного віку, якщо такі непрацюючі прапращатні особи отримують допомогу, надбавку або компенсацію відповідно до законодавства, та нарахування сум єдиного внеску за патронатних вихователів, батьків-вихователів дитячих будинків сімейного типу, прийомних батьків, якщо вони отримують грошове забезпечення відповідно до законодавства | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                  |                            |   |
| 063                                                                                                                                                          | Відомості про осіб, які проходять строкову військову службу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                  |                            |   |
| 064                                                                                                                                                          | Відомості про суми нарахованого доходу, утриманого та сплаченого податку на доходи фізичних осіб та військового збору                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3                  |                            |   |
| 065                                                                                                                                                          | Відомості про трудові відносини осіб та період проходження військової служби                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                  |                            |   |
| 066                                                                                                                                                          | Відомості про наявність підстав для обліку стажу окремим категоріям осіб відповідно до законодавства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                  |                            |   |
| 07                                                                                                                                                           | Код основного виду економічної діяльності                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 58.29                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                    |                            |   |
| 08                                                                                                                                                           | Клас професійного ризику виробництва                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                            |   |
| 09                                                                                                                                                           | Ознака платника єдиного внеску                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Відмітка "X" про відповідну ознаку                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |                            |   |
| 091                                                                                                                                                          | Роботодавець                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                            |   |
| 092                                                                                                                                                          | Бюджетна установа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                            |   |
| 093                                                                                                                                                          | Підприємство, організація всеукраїнської громадської організації осіб з інвалідністю, зокрема Українського товариства глухих та Українського товариства сліпих (далі – УТОГ та УТОС)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                            |   |
| 094                                                                                                                                                          | Підприємство, організація громадської організації осіб з інвалідністю                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                            |   |
| 095                                                                                                                                                          | Резидент Дія Сіті                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                            |   |
| 10                                                                                                                                                           | Чисельність працівників                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Показники кількості працівників (в цілих одиницях)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |                            |   |
| 101                                                                                                                                                          | Середньооблікова кількість штатних працівників за звітний період, осіб у тому числі                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |                            |   |
| 101.1                                                                                                                                                        | працівників, яким відповідно до чинного законодавства встановлено інвалідність, осіб                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                            |   |
| 101.2                                                                                                                                                        | працівників, що мають додаткові гарантії в сприянні працевлаштуванню                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                            |   |
| 102                                                                                                                                                          | Облікова кількість штатних працівників                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |                            |   |
| 103                                                                                                                                                          | Кількість застрахованих осіб у звітному періоді, яким нараховано заробітну плату (крім осіб, яким у звітному періоді нараховано грошове забезпечення)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |                            |   |
| 104                                                                                                                                                          | Кількість осіб, які отримують грошове забезпечення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                            |   |

## Продовження додатку В

|     |                                                                                                                                                      |    |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 104 | Кількість застрахованих осіб, яким у звітному періоді нараховано грошові заощеження                                                                  | -  |
| 105 | Кількість застрахованих осіб у звітному періоді з числа непрацюючих інших з подружжя працівників дипломатичної служби, яким нараховано єдиний внесок | -  |
| 106 | Жінок                                                                                                                                                | 3  |
| 107 | Чоловіків                                                                                                                                            | 14 |

## Продовження додатку В

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |              |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 108       | Кількість створених нових робочих місць у звітному періоді                                                                                                                                                                                                                                                             | -            |
| Код рядка | <b>I. Нарахування доходу та єдиного внеску за найманих працівників</b>                                                                                                                                                                                                                                                 | (грн, коп.)  |
| 1         | Загальна сума нарахованого доходу (рядок 1.1 + рядок 1.2 + рядок 1.3 + рядок 1.4 + рядок 1.5)                                                                                                                                                                                                                          | 1 023 326,72 |
| 1.1       | сума нарахованої заробітної плати                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1 023 326,72 |
| 1.2       | сума винагороди за договорами цивільно-правового характеру                                                                                                                                                                                                                                                             | -            |
| 1.3       | сума оплати перших п'яти днів тимчасової непрацездатності, що здійснюється за рахунок коштів платника податків                                                                                                                                                                                                         | -            |
| 1.4       | сума допомоги по тимчасовій непрацездатності, яка виплачується за рахунок коштів Пенсійного фонду України                                                                                                                                                                                                              | -            |
| 1.5       | сума допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами                                                                                                                                                                                                                                                                       | -            |
| 1.6       | сума нарахованої заробітної плати за найманих працівників, призваних під час мобілізації на військову службу до Збройних Сил України, які не отримували доходи у вигляді грошового забезпечення <sup>10</sup> з них:                                                                                                   | -            |
| 1.6.1     | 5,3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 1.6.2     | 5,5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 1.6.3     | 22%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -            |
| 2         | Сума нарахованого доходу у межах максимальної величини, на яку нараховується єдиний внесок (рядок 2.1 + рядок 2.2 + рядок 2.3 + рядок 2.4 + рядок 2.5)                                                                                                                                                                 | 145 883,64   |
| 2.1       | роботодавцями(22%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 120 000,00   |
| 2.2       | підприємствами, установами і організаціями, фізичними особами - підприємцями, у тому числі тими, які обрали спрощену систему оподаткування, працюючим особам з інвалідністю (8,41%)                                                                                                                                    | 16 000,00    |
| 2.3       | підприємствами та організаціями всеукраїнських громадських організацій осіб з інвалідністю, зокрема товариств УТОГ та УТОС (5,3%)                                                                                                                                                                                      | -            |
| 2.4       | підприємствами та організаціями громадських організацій осіб з інвалідністю, працюючим особам з інвалідністю (5,5%)                                                                                                                                                                                                    | -            |
| 2.5       | додаткова база нарахування єдиного внеску (22%)                                                                                                                                                                                                                                                                        | 9 883,64     |
| 2.6       | за найманих працівників, призваних під час мобілізації на військову службу до Збройних Сил України, які не отримували доходи у вигляді грошового забезпечення <sup>10</sup> з них:                                                                                                                                     | -            |
| 2.6.1     | 5,3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 2.6.2     | 5,5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 2.6.3     | 22%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -            |
| 3         | Нараховано єдиного внеску (рядок 3.1 + рядок 3.2 + рядок 3.3 + рядок 3.4 + рядок 3.5 + рядок 3.6)                                                                                                                                                                                                                      | 29 920,00    |
| 3.1       | на суми нарахованої роботодавцями заробітної плати, винагороди за виконані роботи (надані послуги) за цивільно-правовими договорами, оплати допомоги по тимчасовій непрацездатності та допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами (22%)                                                                               | 26 400,00    |
| 3.2       | на суми заробітної плати, нарахованої підприємствами, установами і організаціями, у тому числі фізичними особами - підприємцями, у тому числі тими, які обрали спрощену систему оподаткування працюючим особам з інвалідністю (8,41%)                                                                                  | 1 345,60     |
| 3.2.1     | на суми заробітної плати, нарахованої підприємствами, установами і організаціями, працюючим особам з інвалідністю (22 %)                                                                                                                                                                                               | 3 520,00     |
| 3.3       | на суми заробітної плати, нарахованої підприємствами та організаціями всеукраїнських громадських організацій осіб з інвалідністю, зокрема товариствами УТОГ та УТОС (5,3%)                                                                                                                                             | -            |
| 3.3.1     | на суми заробітної плати, нарахованої підприємствами та організаціями всеукраїнських громадських організацій осіб з інвалідністю, зокрема товариствами УТОГ та УТОС (22 %)                                                                                                                                             | -            |
| 3.4       | на суми заробітної плати, нарахованої підприємствами та організаціями громадських організацій осіб з інвалідністю, працюючим особам з інвалідністю (5,5%)                                                                                                                                                              | -            |
| 3.4.1     | на суми заробітної плати, нарахованої підприємствами та організаціями громадських організацій осіб з інвалідністю(за умов, визначених частиною чотирнадцятою статті 8 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування»), працюючим особам з інвалідністю (22 %) | -            |
| 3.5       | на суми різниці між розміром мінімальної заробітної плати та фактично нарахованої заробітної плати роботодавцями (22%)                                                                                                                                                                                                 | 2 174,40     |
| 3.6       | на суми мінімальної заробітної плати непрацюючому іншого з подружжя працівника дипломатичної служби (22%)                                                                                                                                                                                                              | -            |
| 3.7       | на суму нарахованої заробітної плати за найманих працівників, призваних під час мобілізації на військову службу до Збройних Сил України, які не отримували доходи у вигляді грошового забезпечення <sup>10</sup> з них:                                                                                                | -            |
| 3.7.1     | 5,3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 3.7.2     | 5,5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 3.7.3     | 22%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -            |
| 4         | Донараховано та/або доутримано єдиного внеску у зв'язку з виправленням помилок, допущених в попередніх звітних періодах (рядок 4.1 + рядок 4.2 + рядок 4.3)                                                                                                                                                            | -            |
| 4.1       | донараховано єдиного внеску у зв'язку з виправленням помилки, допущеної в попередніх звітних періодах, з них:                                                                                                                                                                                                          | -            |
| 4.1.1     | 8,41%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -            |
| 4.1.2     | 5,3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 4.1.3     | 5,5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 4.2       | донараховано єдиний внесок за попередні звітні періоди внаслідок збільшення класу професійного ризику                                                                                                                                                                                                                  | -            |
| 4.3       | додатково утримано єдиного внеску за попередні звітні періоди                                                                                                                                                                                                                                                          | -            |
| 4.4       | донараховано єдиного внеску у зв'язку з виправленням помилки, допущеної в попередніх звітних періодах за найманих працівників, призваних під час мобілізації на військову службу до Збройних Сил України, які не отримували доходи у вигляді грошового забезпечення <sup>10</sup> з них:                               | -            |
| 4.4.1     | 5,3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 4.4.2     | 5,5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -            |
| 4.4.3     | 22%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -            |
| 5         | Сума пені, яка нарахована платником єдиного внеску самостійно відповідно до частини другої статті 25 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» що підлягає сплаті за звітний місяць                                                                      | -            |
| 5.1       | Ресстраційний номер Розрахунку, в якому заповнено некоректні показники самостійно нарахованої пені (заповнюється у разі допущення помилки при самостійному нарахуванні пені для зменшення самостійно визначеної суми пені до сплати)                                                                                   | -            |
| 6         | Сума на яку зменшено суму нарахувань та/або утримань з єдиного внеску у зв'язку з виправленням помилок, допущених у звітних періодах (рядок 6.1 + рядок 6.2 + рядок 6.3)                                                                                                                                               | -            |

Продовження додатку В

|       |                                                                                                                             |   |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
|       | помилки, допущені в попередніх звітних періодах (рядок 0.1 + рядок 0.2 + рядок 0.3)                                         |   |
| 6.1   | зменшено суму нарахувань з єдиного внеску у зв'язку з виправленням помилки, допущеної в попередніх звітних періодах, з них: | - |
| 6.1.1 | 8,41%                                                                                                                       | - |
| 6.1.2 | 5,3%                                                                                                                        | - |

## Продовження додатку В

|                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 6.1.3                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5,5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -           |
| 6.2                                                                                                                                                                                                                                                                                  | зменшено суму єдиного внеску за попередні звітні періоди внаслідок зменшення класу професійного ризику                                                                                                                                                                                                   | -           |
| 6.3                                                                                                                                                                                                                                                                                  | зменшено суму утримань за попередні звітні періоди                                                                                                                                                                                                                                                       | -           |
| 6.4                                                                                                                                                                                                                                                                                  | зменшено суму нараховувань з єдиного внеску у зв'язку з виправленням помилки, допущеної в попередніх звітних періодах за найманих працівників, призваних під час мобілізації на військову службу до Збройних Сил України, які не отримували доходи у вигляді грошового забезпечення <sup>10</sup> з них: | -           |
| 6.4.1                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5,3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -           |
| 6.4.2                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5,5%                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -           |
| 6.4.3                                                                                                                                                                                                                                                                                | 22%                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -           |
| 7                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Загальна сума єдиного внеску, що підлягає сплаті (рядок 3 + рядок 4 – рядок 6)                                                                                                                                                                                                                           | 29 920,00   |
| <b>II. Нарахування грошового забезпечення та єдиного внеску за військовослужбовців, поліцейських, осіб рядового і начальницького складу та на суми допомоги військовослужбовцям-жінкам у зв'язку з вагітністю та пологами (крім військовослужбовців строкової військової служби)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | (грн, коп.) |
| <b>Сума нарахованого грошового забезпечення військовослужбовців, поліцейських, осіб рядового і начальницького складу (крім військовослужбовців строкової військової служби)</b>                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |             |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Сума грошового забезпечення (без обмеження максимального величини, на яку нараховується єдиний внесок)                                                                                                                                                                                                   | -           |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Сума грошового забезпечення, на яку нараховується єдиний внесок (у межах максимальної величини бази нараховування єдиного внеску), та додаткової бази нараховування (рядок 2.1 + рядок 2.2)                                                                                                              | -           |
| 2.1                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Сума грошового забезпечення, на яку нараховується єдиний внесок (у межах максимальної величини бази нараховування єдиного внеску)                                                                                                                                                                        | -           |
| 2.2                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Додаткова база нараховування єдиного внеску                                                                                                                                                                                                                                                              | -           |
| <b>Сума нарахованої допомоги військовослужбовцям-жінкам у зв'язку з вагітністю та пологами:</b>                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |             |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Сума допомоги військовослужбовцям-жінкам                                                                                                                                                                                                                                                                 | -           |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Сума допомоги військовослужбовцям-жінкам, на яку нараховується єдиний внесок (у межах максимальної величини бази нараховування єдиного внеску (у межах максимальної величини бази нараховування єдиного внеску (рядок 4.1 + рядок 4.2))                                                                  | -           |
| 4.1                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Сума допомоги військовослужбовцям-жінкам, на яку нараховується єдиний внесок (у межах максимальної величини бази нараховування єдиного внеску)                                                                                                                                                           | -           |
| 4.2                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Додаткова база нараховування єдиного внеску                                                                                                                                                                                                                                                              | -           |
| <b>Сума нарахованого єдиного внеску на грошове забезпечення військовослужбовців, поліцейських, осіб рядового і начальницького складу та на суми допомоги військовослужбовцям-жінкам у зв'язку з вагітністю та пологами (крім військовослужбовців строкової військової служби)</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |             |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                    | На суми грошового забезпечення (рядок 5.1 + рядок 5.2)                                                                                                                                                                                                                                                   | -           |
| 5.1                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Нараховано єдиного внеску (22%);                                                                                                                                                                                                                                                                         | -           |
| 5.2                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Нараховано на суми різниці між розміром мінімальної заробітної плати та фактично нарахованого грошового забезпечення (22%);                                                                                                                                                                              | -           |
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Донараховано та/або доотримано єдиного внеску у зв'язку з виправленням помилок, допущених в попередніх звітних періодах (рядок 6.1 + рядок 6.2)                                                                                                                                                          | -           |
| 6.1                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Донараховано єдиний внесок у зв'язку з виправленням помилки, допущеної в попередніх звітних періодах                                                                                                                                                                                                     | -           |
| 6.2                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Додатково утримано єдиного внеску за попередні звітні періоди                                                                                                                                                                                                                                            | -           |
| 7                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Сума пені, яка нарахована платником єдиного внеску самостійно відповідно до частини другої статті 25 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» що підлягає сплаті за звітний місяць                                                        | -           |
| 7.1                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Реєстраційний номер Розрахунку, в якому заповнено некоректні показники самостійно нарахованої пені (заповнюється у разі допущення помилки при самостійному нарахуванні пені для зменшення самостійно визначеної суми пені до сплати)                                                                     | -           |
| 8                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Зменшено суму єдиного внеску у зв'язку з виправленням помилки, допущеної в попередніх звітних періодах (рядок 8.1 + рядок 8.2)                                                                                                                                                                           | -           |
| 8.1                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Зменшено грошового забезпечення у зв'язку з виправленням помилки, допущеної в попередніх звітних періодах                                                                                                                                                                                                | -           |
| 8.2                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Зменшено суму утримань за попередні звітні періоди                                                                                                                                                                                                                                                       | -           |
| 9                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Нараховано єдиного внеску на суми допомоги військовослужбовцям-жінкам (рядок 9.1 + рядок 9.2)                                                                                                                                                                                                            | -           |
| 9.1                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Нараховано єдиного внеску (22 %);                                                                                                                                                                                                                                                                        | -           |
| 9.2                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Нараховано на суми різниці між розміром мінімальної заробітної плати та фактично нарахованою сумою допомоги військовослужбовцям-жінкам у зв'язку з вагітністю та пологами (22%)                                                                                                                          | -           |
| 10                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Донараховано єдиного внеску на суми допомоги військовослужбовцям-жінкам у зв'язку з виправленням помилок, допущених в попередніх звітних періодах (рядок 10.1 + рядок 10.2)                                                                                                                              | -           |
| 10.1                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Донараховано єдиного внеску на суми допомоги військовослужбовцям-жінкам у зв'язку з виправленням помилок, допущених в попередніх звітних періодах                                                                                                                                                        | -           |
| 10.2                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Додатково утримано єдиного внеску за попередні звітні періоди (2%)                                                                                                                                                                                                                                       | -           |
| 11                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Сума пені, яка нарахована платником єдиного внеску самостійно відповідно до частини другої статті 25 Закону України «Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування» що підлягає сплаті за звітний місяць                                                        | -           |
| 11.1                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Реєстраційний номер Розрахунку, в якому заповнено некоректні показники самостійно нарахованої пені (заповнюється у разі допущення помилки при самостійному нарахуванні пені для зменшення самостійно визначеної суми пені до сплати)                                                                     | -           |
| 12                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Зменшено єдиного внеску на суми допомоги військовослужбовцям-жінкам у зв'язку з виправленням помилок, допущеної в попередніх звітних періодах (рядок 12.1 + рядок 12.2)                                                                                                                                  | -           |
| 12.1                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Зменшено єдиного внеску на суми допомоги військовослужбовцям-жінкам у зв'язку з виправленням помилок, допущеної в попередніх звітних періодах (22 %, 33,2 %, у тому числі виходячи з розміру мінімальної заробітної плати)                                                                               | -           |
| 12.2                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Зменшено суму утримань за попередні звітні періоди (2%)                                                                                                                                                                                                                                                  | -           |
| 13                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Загальна сума єдиного внеску з сум грошового забезпечення, що підлягає сплаті (рядок 5 + рядок 6 – рядок 8)                                                                                                                                                                                              | -           |
| 14                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Загальна сума єдиного внеску з сум допомоги військовослужбовцям-жінкам у зв'язку з вагітністю та пологами, що підлягає сплаті (рядок 9 + рядок 10 – рядок 12)                                                                                                                                            | -           |
| <b>III. Нарахування грошового забезпечення та єдиного внеску за патронатних вихователів, батьків-вихователів та прийомних батьків</b>                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | (грн, коп.) |

## Продовження додатку В

|   |                                                                                                                                                                      |   |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1 | Сума грошового забезпечення відповідно до законодавства, на яку нараховується єдиний внесок                                                                          | - |
| 2 | Сума нарахованого єдиного внеску для патронатних вихователів, батьків - вихователів та прийомних батьків на суми грошового забезпечення відповідно до законодавства: | - |
| 3 | Донараховано єдиний внесок у зв'язку з виправленням помилки, допущеної в попередніх звітних періодах                                                                 | - |
| 4 | Зменшено суму єдиного внеску у зв'язку з виправленням помилки, допущеної в попередніх звітних періодах                                                               | - |

## Додаток Г

## Фінансова звітність малого підприємства.

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

## Фінансова звітність малого підприємства

|                                                    |                                                                                               | КОДШ                    |   |   |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---|---|
|                                                    |                                                                                               | 2026                    | 1 | 1 |
| Підприємство                                       | ТОВ "ТЕНАНТ КЛАУД Україна"                                                                    | за ЄДРПОУ               |   |   |
| Територія                                          | ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА                                                                             | за КАТОТТГ <sup>1</sup> |   |   |
| Організаційно-правова форма господарювання         | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                       | за КОПФГ                |   |   |
| Вид економічної діяльності                         | Видання іншого програмного забезпечення                                                       | за КВЕД                 |   |   |
| Середня кількість працівників, осіб                | 17                                                                                            |                         |   |   |
| Одиниця виміру: тис. грн з одним десятковим знаком |                                                                                               |                         |   |   |
| Адреса, телефон                                    | вулиця Кардинала Любомира Гузара, буд. 49, м. ІВАНО-ФРАНКІВСЬК, ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА обл., 76018 | 0508618537              |   |   |

## 1. Баланс на 31.12.2025 р.

| Актив                                                             |      | Код рядка  | На початок звітного року | На кінець звітного періоду |
|-------------------------------------------------------------------|------|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1                                                                 | 2    | 3          | 4                        |                            |
| I. Несоборотні активи                                             |      |            |                          |                            |
| Нематеріальні активи                                              | 1000 | 13.8       | 12.3                     |                            |
| первісна вартість                                                 | 1001 | 19         | 19                       |                            |
| накопичена амортизація                                            | 1002 | ( 5.2 )    | ( 6.7 )                  |                            |
| Незавершені капітальні інвестиції                                 | 1005 | 1009.9     | 1009.9                   |                            |
| Основні засоби:                                                   | 1010 | 834.9      | 581.2                    |                            |
| первісна вартість                                                 | 1011 | 3336.5     | 3336.5                   |                            |
| знос                                                              | 1012 | ( 2501.6 ) | ( 2755.3 )               |                            |
| Довгострокові біологічні активи                                   | 1020 | 0          |                          |                            |
| Довгострокові фінансові інвестиції                                | 1030 | 0          |                          |                            |
| Інші необоротні активи                                            | 1090 | 0          |                          |                            |
| Усього за розділом I                                              | 1095 | 1858.6     | 1603.4                   |                            |
| II. Оборотні активи                                               |      |            |                          |                            |
| Запаси:                                                           | 1100 | 2.9        | 3                        |                            |
| у тому числі готова продукція                                     | 1103 | 0          |                          |                            |
| Поточні біологічні активи                                         | 1110 | 0          |                          |                            |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги             | 1125 | 0          |                          |                            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом             | 1135 | 0          | 3.9                      |                            |
| у тому числі з податку на прибуток                                | 1136 | 0          |                          |                            |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                           | 1155 | 4690.1     | 4825.6                   |                            |
| Поточні фінансові інвестиції                                      | 1160 | 0          |                          |                            |
| Гроші та їх еквіваленти                                           | 1165 | 813.5      | 1678.9                   |                            |
| Витрати майбутніх періодів                                        | 1170 | 3.4        | 2                        |                            |
| Інші оборотні активи                                              | 1190 | 0          |                          |                            |
| Усього за розділом II                                             | 1195 | 5509.9     | 6513.4                   |                            |
| III. Несоборотні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0          |                          |                            |
| Баланс                                                            | 1300 | 7368.5     | 8116.8                   |                            |

## Продовження додатку Г

| Пасив                                                                                             | Код рядка | На початок звітного року | На кінець звітного періоду |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                 | 2         | 3                        | 4                          |
| I. Власний капітал                                                                                |           |                          |                            |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                  | 1400      | 1                        | 1                          |
| Додатковий капітал                                                                                | 1410      | 0                        |                            |
| Резервний капітал                                                                                 | 1415      | 0                        |                            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                       | 1420      | 6913.8                   | 7856                       |
| Неоплачений капітал                                                                               | 1425      | ( 0 )                    | ( )                        |
| Усього за розділом I                                                                              | 1495      | 6914.8                   | 7857                       |
| II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення                              | 1595      | 0                        |                            |
| III. Поточні зобов'язання                                                                         |           |                          |                            |
| Короткострокові кредити банків                                                                    | 1600      | 0                        |                            |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями                            | 1610      | 0                        |                            |
| товари, роботи, послуги                                                                           | 1615      | 48.3                     | 53                         |
| розрахунками з бюджетом                                                                           | 1620      | 264.1                    | 206.8                      |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                | 1621      | 235.3                    | 206.8                      |
| розрахунками зі страхування                                                                       | 1625      | 28.9                     |                            |
| розрахунками з оплати праці                                                                       | 1630      | 112.4                    |                            |
| Доходи майбутніх періодів                                                                         | 1665      | 0                        |                            |
| Інші поточні зобов'язання                                                                         | 1690      | 0                        |                            |
| Усього за розділом III                                                                            | 1695      | 453.7                    | 259.8                      |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700      | 0                        |                            |
| Баланс                                                                                            | 1900      | 7368.5                   | 8116.8                     |

## 2. Звіт про фінансові результати

за Рік 2025 р.

Форма N 2-м

Код за ДКУД

1801007

| Стаття                                                         | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                              | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000      | 15707.9           | 15096.7                                 |
| Інші операційні доходи                                         | 2120      | 11.3              | 27.5                                    |
| Інші доходи                                                    | 2240      |                   | 0                                       |
| Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)                              | 2280      | 15719.2           | 15124.2                                 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)   | 2050      | ( 7277.1 )        | ( 11123.2 )                             |
| Інші операційні витрати                                        | 2180      | ( 7293.1 )        | ( 2693.6 )                              |
| Інші витрати                                                   | 2270      | ( )               | ( 0 )                                   |
| Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)                             | 2285      | ( 14570.2 )       | ( 13816.8 )                             |
| Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)*           | 2290      | 1149              | 1307.4                                  |
| Податок на прибуток                                            | 2300      | ( 206.8 )         | ( 235.3 )                               |
| Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)                         | 2350      | 942.2             | 1072.1                                  |

Керівник

Колодій Іван Ігорович

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Бирчак Ірина Михайлівна

(підпис)

(ініціали, прізвище)

\* Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

## Рахунок-фактура згідно договору № 3 від 08.01.2025 року

Постачальник ТОВ « ТЕНАНТ КЛАУД Україна »

Адреса /б/ууу Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул.  
Кардинала Любомира Гузара, 49

Одержувач "TENANTCLOUD" LLC

Платник "TENANTCLOUD" LLC

Умова продажу Договір № 3 від 08.01.2025 року

Рахунок-фактура № 12\_12.2025  
30 грудня 2025 року

| №       | Товар                                                                                                        | Од. вим. | Кількість | Сума ( USD)     |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------------|
| 1       | Розробка функціоналу та видання програмного забезпечення сайту www.tenantcloud.com Комп'ютерне програмування | шт       | 1         | 36 000 дол. США |
| Всього: |                                                                                                              |          |           | 36 000 дол. США |

Виписав



Колодій І.І.

# Акт виконаних робіт від 30 грудня 2025 року

ВИКОНАВЕЦЬ  
ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД Україна»

ЗАМОВНИК  
"TENANTCLOUD" LLC

Директор ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД Україна» Колодій І.І.

Адреса: 60000 Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Капітала Любомира Гвзана, 49

Акт виконаних робіт № 12\_12.2025  
від 30 грудня 2025 року

Ми, представники ЗАМОВНИКА ТОВ "TENANTCLOUD", з одного боку, та представник ВИКОНАВЦЯ ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД Україна» в особі директора Колодія Івана Ігоровича, з іншого боку, склали цей акт про те, що на підставі наведених документів:

Договір № 3 від 08.01.2025 року

Виконавцем були виконані наступні роботи (надані такі послуги):

| № | Товар                                                                                                                                                 | Од. | Сума (USD)      |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------|
| 1 | Розробка функціоналу та видання програмного забезпечення сайту <a href="http://www.tenantcloud.com">www.tenantcloud.com</a> Комп'ютерне програмування | шт  | 36 000 дол. США |

Загальна вартість робіт ( послуг) склала без ПДВ 36 000 USD ( тридцять шість тисяч доларів США) що за курсом НБУ станом на 30.12.2025 р. 42,2179 становить 1 519 844,40 грн (один мільйон п'ятсот дев'ятнадцять тисячі вісімсот сорок чотири гривні 40 копійок)

Строни претензій одна до одної не мають.

У разі відсутності зауважень протягом 10 днів здати акту, акт вважається погодженим

Місце складання: м. Івано -Франківськ

Місце надання послуг: США ( Сполучені Штати Америки)

Директор ТОВ «ТЕНАНТ КЛАУД Україна» Колодій І.І.

30 грудня 2025 року

30 грудня 2025 року

# Банківська виписка

Виписка сформована 08.02.2026 15:19

Вхідний залишок: 0,00  
Еквівалент грн: 0,00

Дата попередньої операції: 27.11.2025

|                   |              |              |
|-------------------|--------------|--------------|
| Обороти:          | 36 000,00    | 36 000,00    |
| Еквівалент грн:   | 1 519 844,40 | 1 519 844,40 |
| Вихідний залишок: |              | 0,00         |
| Еквівалент грн:   |              | 0,00         |

Бухгалтер

Департамент операційних  
розрахунків  
08.02.2026  
АТ «УКРСИББАНК»  
МФО 351005, код 09807750

[illegible]



УКРАЇНА  
ТОВАРИСТВО  
З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬністю  
"ТЕНАНТ КЛАУД  
УКРАЇНА"  
І.К. 42144927

Товариство  
Класифікаційний код  
Відомості про  
власника/позачасника

---

Керівник \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Товариство  
Класифікаційний код  
Відомості про  
власника/позачасника

**РОЗРАХУНКОВА ВІДОМІСТЬ**

| Звітний період |            |
|----------------|------------|
| до             | з          |
| 31.12.2022     | 31.12.2025 |

Версія від: 2025.08.25 13:00

Додаток И

Приклад SWIFT-повідомлення

← SWIFT №733-820-736

• В дорозі



Деталі відправлення

|                                                                                                  |                |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Відправник                                                                                       | Дата відправки | Сума          |
| LLC MT103 STP                                                                                    | 10.12.2024     | 15 687,00 EUR |
| Призначення платежу                                                                              |                |               |
| REMMITANCE INFORMATION 1REMMITANCE INFORMATION 2REMMITANCE INFORMATION 3REMMITANCE INFORMATION 4 |                |               |

Зарахування

|                |                       |                               |                  |
|----------------|-----------------------|-------------------------------|------------------|
| До зарахування | Загальна сума комісії | IBAN зарахування              | Дата зарахування |
| 15 686,00 EUR  | 1,00 EUR              | UA153808050000000026000437916 | Очікується...    |

Маршрут платежу

Відправлений платіж не гарантує зарахування на рахунок отримувача

| Стан                                                                                | Банк                                                                                  | Отримано   | Відправлено | Час обробки | Комісія  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-------------|----------|
|  | Наступний банк кореспондент стане доступний після обробки платежу банком: SWEDBANK AB |            |             |             |          |
|  | SWEDBANK AB HABALT22XXX • KONSTITUCIJOS 20A                                           | 10.12.2024 | Очікує...   | 0 хв.       | 1,00 EUR |

UETR (міжнародний ідентифікатор платежу): 10e1aca3-d4e2-4ec7-b124-9a64105cbbf1

Сучасна SWIFT-платформа для проведення валютних операцій

Swift платеж № [7465](#)  
За договором 66 SIMBOLS+1 SPASE AT THE END від 18.01.2024 [Вибрати інший](#)

Дата документу  
14.02.2024

50: Ordering customer (Платник) ⓘ

Виберіть рахунок ▾

32: Amount (Сума) ⓘ

0.00

59: Beneficiary (Отримувач)

Beneficiary account (Номер рахунку або IBAN код) ⓘ

515155514

Address (Адреса) ⓘ

test

Beneficiary name (Найменування) ⓘ

66 simbols+1 space at the end test test test test test testt

Country (Країна) ⓘ

AD — Андорра ▾

City, Index (Місто, Індекс) ⓘ

test

57: Beneficiary bank (Банк отримувача) ⓘ

Code bank (Код банку) [Інший ідентифікатор](#)

Введіть код банку

[ABOCCNBJ002](#)

Bank name (Найменування банку)

AGRICULTURAL BANK OF CHINA, THE, CHINA, BEIJING,

56: Intermediary bank (Банк-посередник) ⓘ [Вказати](#)

70: Remittance information (Призначення платежу) ⓘ

PMNT FOR test ACC CNTR N 66 SIMBOLS+1 SPASE AT THE END DD 18.01.2024, POL:AD, POD:AU.

85/140

71: Details of charges (Комісія платежу)

Виберіть значення зі списку ▾

72: Sender to receiver information (Додаткова інформація) ⓘ [Не вказувати](#)