

ОСОБЛИВОСТІ АНАЛІЗУ ДОХОДІВ І ВИДАТКІВ БЮДЖЕТНИХ УСТАНОВ НА ПРИКЛАДІ ТЕРИТОРІАЛЬНОГО ЦЕНТРУ НАДАННЯ СОЦІАЛЬНИХ ПОСЛУГ КРАМАТОРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ

Сердюк О. М., Гурова А. В.

Проведен анализ доходов бюджетного учреждения на примере Территориального центра предоставления социальных услуг Краматорского городского совета. Анализ, проведенный на примере конкретного бюджетного учреждения, позволил обосновать целесообразность отдельных его этапов. Обосновано, что доходы получателей бюджетных средств можно анализировать в разрезе источников получения (общий и специальный фонд; по специальному фонду – плата за услуги, другие источники собственных поступлений, другие поступления). В рамках анализа расходов может быть проведен анализ динамики и структуры кассовых и фактических расходов общего и специального фондов и анализ исполнения смет расходов по общему и специальному фонду. Особое внимание следует уделить анализу расходов на оплату труда как основной составляющей расходов общего фонда бюджетных учреждений.

Проведено аналіз доходів бюджетної установи на прикладі Територіального центру надання соціальних послуг Краматорської міської ради. Аналіз, проведений на прикладі конкретної бюджетної установи, дозволив обґрунтувати доцільність проведення окремих його етапів. Обґрунтовано, що доходи отримувачів бюджетних коштів можна аналізувати в розрізі джерел отримання (загальний і спеціальний фонд; по спеціальному фонду – плата за послуги, інші джерела власних надходжень, інші надходження). В межах аналізу видатків може бути проведено аналіз динаміки та структури касових та фактичних видатків загального та спеціального фондів та аналіз виконання кошторисів видатків за загальним та спеціальним фондом. Особливу увагу слід приділити аналізу видатків на оплату праці як основної складової видатків загального фонду бюджетних установ.

The analysis of incomes of a budgetary institution is carried out on the example of the Territorial Center for Provision of Social Services of Kramatorsk Local Council. The analysis, conducted on the example of a specific budgetary institution, allowed to substantiate expediency of its separate stages. It is substantiated that incomes of recipients of budget funds can be analyzed in terms of the sources of receiving (general and special fund, special fund - service fee, other sources of own income, other incomes). In the framework of the cost analysis, the analysis of the dynamics and structure of cash and actual costs of general and special funds and the analysis of the execution of cost estimates for the general and special fund can be carried out. Particular attention should be paid to the analysis of wage costs as the main component of the expenditure of the general fund of budget institutions.

Сердюк О. М.

канд. екон. наук, доц. каф. ОіА ДДМА

Гурова О. В.

студентка каф. ОіА ДДМА

ДДМА – Донбаська державна машинобудівна академія, м. Краматорськ.

УДК 336.55

Сердюк О. М., Гурова А. В.**ОСОБЛИВОСТІ АНАЛІЗУ ДОХОДІВ І ВИДАТКІВ БЮДЖЕТНИХ УСТАНОВ НА ПРИКЛАДІ ТЕРИТОРІАЛЬНОГО ЦЕНТРУ НАДАННЯ СОЦІАЛЬНИХ ПОСЛУГ КРАМАТОРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ**

Оскільки на фінансування бюджетних установ спрямовуються бюджетні кошти, то необхідно знати, наскільки ефективно вони використовуються.

Проблемам аналізу доходів і видатків бюджетних установ у своїх працях приділяли увагу такі вітчизняні фахівці, як Болюх М. [1], О. Денисюк [2], К. Назарова [3], І. Отенко [4], Д. Панков [5], та ін. Проте аналіз доходів і видатків на прикладі конкретної бюджетної установи дозволить виявити їх структуру та динаміку і обґрунтувати доцільність проведення окремих етапів аналізу.

Метою статті є розробка методики аналізу доходів і видатків бюджетних установ на прикладі Територіального центру надання соціальних послуг (ТЦСО) Краматорської міської ради.

Доходи отримувачів бюджетних коштів можна аналізувати в розрізі джерел отримання (загальний і спеціальний фонд; по спеціальному фонду – плата за послуги, інші джерела власних надходжень, інші надходження).

Також може бути здійснена оцінка кореляційної залежності між запланованими і фактично отриманими власними доходами бюджету.

За допомогою програми Excel може бути розраховано коефіцієнти кореляції. Якщо коефіцієнт кореляції наближується до 1, то можна сказати, що бюджет отримував заплановані доходи майже в повній мірі.

Проведемо аналіз доходів бюджетної установи на прикладі Територіального центру надання соціальних послуг (ТЦСО) Краматорської міської ради, який є комунальним закладом, бюджетною установою, що не має на меті отримання прибутку. Територіальний центр утворено для надання соціальних послуг громадянам, які перебувають у складних життєвих обставинах і потребують сторонньої допомоги за місцем проживання, в умовах денного перебування.

Аналіз динаміки і структури доходів ТЦСО проведено на підставі Звітів про результати фінансової діяльності і наведено в табл. 1.

Таблиця 1

Аналіз структури доходів ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Показники	Значення, грн			Питома вага, %		
	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік
Загальний фонд	2191745,23	3040346,56	3011121,29	97,0	99,8	97,2
Спеціальний фонд	67878,24	5740,25	86286,8	3,0	0,2	2,8
плата за послуги			777,35	0,0	0,0	0,0
інші джерела власних надходжень	67878,24	5740,25	18559,45	3,0	0,2	0,6
інші надходження			66950	0,0	0,0	2,2
Разом доходи	2259623,47	3046086,81	3097408,09	100,0	100,0	100,0

Доходи ТЦСО сформовано за рахунок загального фонду місцевого бюджету та за рахунок спеціального фонду. Сума доходів загального фонду в 2014 г. склала 2191745,23 грн, в 2015 р. відбулося зростання на 38,7 %, а в 2016 р. – скорочення на 1 % порівняно з попереднім роком. Доходи спеціального фонду в 2016 р. склали 86286,8 грн, що на 1403,2 % більше, ніж в попередньому році. Зростання доходів від інших джерел, ніж державні кошти, є позитивним моментом в діяльності бюджетної установи.

Питома вага доходів спеціального фонду в загальній сумі доходів ТЦСО складала в 2014 р. 3 %, в 2015 р. 0,2 %, а в 2016 р. зросла до 2,8 % (рис. 1). Така структура доходів є звичною для отримувачів бюджетних коштів. Основним джерелом доходів для них є бюджетні кошти (кошти загального фонду).

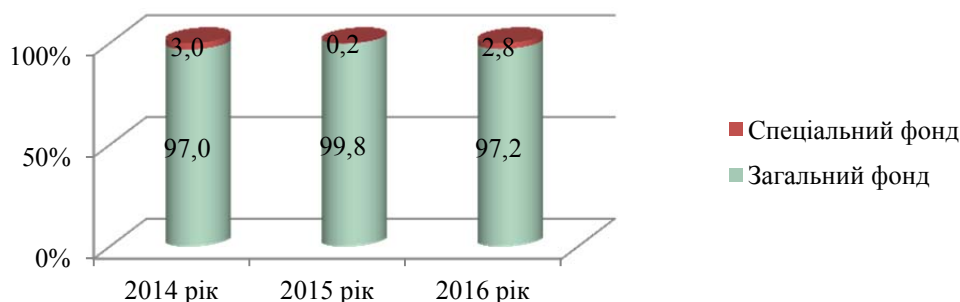


Рис. 1. Структура доходів ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Основними завданнями виконання кошторисів витрат є:

- вивчення дотримання кошторисних призначень в цілому, а також в розрізі окремих статей і економічних елементів витрат;
- вивчення складу і структури витрат;
- оцінка причин, що викликали відхилення фактичних витрат від передбачених у кошторисах;
- виявлення резервів підвищення ефективності використання ресурсів бюджетних і наукових установ;
- обґрунтування заходів, спрямованих на підвищення ефективності управління бюджетними коштами.

Джерелом аналізу виконання кошторисів бюджетних та наукових установ служить інформація як безпосередньо характеризує рівень витрат, так і дозволяє виявити факти їх зміни.

До неї належать:

- звіт про виконання кошторису витрат бюджетних установ (форма № 2);
- баланс виконання кошторисів витрат бюджетних установ (форма № 1);
- картки обліку витрат і дані первинного обліку витрат матеріальних ресурсів, праці та заробітної плати;
- звіти про виконання плану по мережі, штатах і контингентах (форма № 3); «акти ревізій та перевірок»;
- дані бюджетних установ з обліку касових та фактичних видатків [5].

В межах аналізу може бути проведено:

- аналіз виконання кошторисів видатків за загальним та спеціальним фондом;
- аналіз динаміки та структури касових та фактичних видатків загального та спеціального фондів.

Касові видатки характеризують рух грошових коштів, виділених установі, а фактичні видатки – повноту їх використання.

Вивчення співвідношення між касовими та фактичними витратами дозволяє виявляти причини, напрямки і розміри відхилень витрат, що виникають в процесі виконання кошторису.

Як зазначалося раніше, фактичні видатки – це витрати звітного періоду на утримання бюджетної установи. Їх вивчення дозволяє судити про ефективність використання бюджетних коштів, встановлювати ступінь відповідності витрат обсягом виконаних установою робіт (послуг) [5].

Найважливішим етапом аналізу видатків є вивчення співвідношення між касовими й фактичними видатками. Воно може характеризуватися рівністю між ними, перевищенням касових видатків над фактичними або фактичних видатків над касовими. Дослідження існуючої між ними об'єктивному взаємозв'язку й залежності дозволяє виявити виробничі й фінансові ситуації, що виникли в процесі виконання кошториси.

Аналіз виконання кошторису видатків може бути виконано в табл. 2.

Таблиця 2

Аналіз виконання кошторису видатків бюджетної установи

Показник
Затверджено кошторисом видатків, грн.
Надійшло (профінансовано), грн.
Касові видатки, грн.
Фактичні видатки, грн.
Виконання кошторису видатків:
за надходженням коштів, %
за касовими видатками, %
за фактичними видатками, %

За результатами аналізу можна зробити висновок про повноту надходження коштів та про виконання кошторису як за фактично нарахованими видатками, що характеризують потреби установи, так і за реально профінансованими видатками.

Аналіз виконання кошторису видатків загального фонду наведено в табл. 3.

Таблиця 3

Аналіз виконання кошторису видатків загального фонду в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Показники	2014 рік	2015 рік	2016 рік	Відхилення, +/-	
				2015/ 2014	2016/ 2015
Затверджено на звітний рік, грн	2208800	3078300	3033700	869500,0	-44600,0
Надійшло коштів, грн	2203916,68	3040346,56	3011101,89	836429,9	-29244,7
Касові видатки, грн	2203916,68	3040346,56	3011101,89	836429,9	-29244,7
Фактичні видатки, грн	2191745,23	3037035,98	3011121,29	845290,7	-25914,7
Виконання кошторису за загальним фондом, грн					
за надходженням коштів, %	99,8	98,8	99,3	-1,0	0,5
за касовими видатками, %	99,8	98,8	99,3	-1,0	0,5
за фактичними видатками, %	99,2	98,7	99,3	-0,6	0,6

В 2015 р. перевищення касових видатків над фактичними на суму 3310,58 грн виникли в зв'язку з тим, що протягом року була погашена кредиторська заборгованість за 2014 р., а також за рахунок змін залишків придбаних та списаних у 2015 р. матеріалів та продуктів харчування (рис. 2). В 2016 р. перевищення фактичних видатків над касовими на 19,40 виникли за рахунок придбаних у 2015 році та списаних на протязі 2016 р. матеріалів та продуктів харчування.

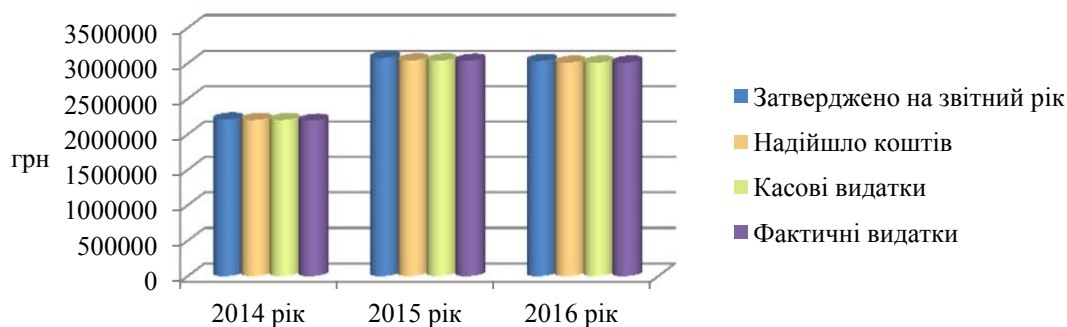


Рис. 2. Аналіз планування та проведення видатків загального фонду в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Кошторис видатків загального фонду ТЦСО за всіма показниками було виконано майже в повному обсязі (на 99–100 %) (рис. 3).

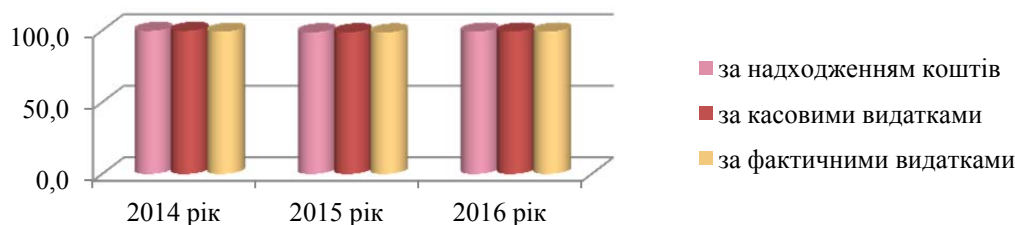


Рис. 3. Аналіз виконання кошторису видатків загального фонду в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Структуру фактичних видатків загального фонду установи розглянуто в табл. 4.

Таблиця 4

Аналіз структури фактичних видатків загального фонду в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Показники	Значення, грн			Питома вага, %		
	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік
Оплата праці	2117272,24	2889649,48	2885432,37	96,60	95,15	95,83
Використання товарів і послуг	74472,99	146988,94	123543,43	3,40	4,84	4,10
Окремі заходи по реалізації регіональних програм	0	257,19	357,49	0,00	0,01	0,01
Інші поточні видатки	0	140,37	1788	0,00	0,005	0,06
Разом	2191745,23	3037035,98	3011121,29	100	100	100

Найбільшу питому вагу в видатках займають видатки на оплату праці (в 2014 р. 96,6 %, в 2015 р. – 95,15 %, в 2016 р. – 95,83 %). Така ситуація є типовою для бюджетних установ. Значну питому вагу перерахованих вище витрат пояснюється тим, що всі вони відносяться до категорії захищених статей бюджету і покриваються в повному обсязі. Частка витрат на придбання предметів споживання і витрати на відрядження є незначною, так як на даний напрямок виділяється з кожним роком менше коштів. Витрати на субсидії та поточні трансферти відсутні (рис. 4).

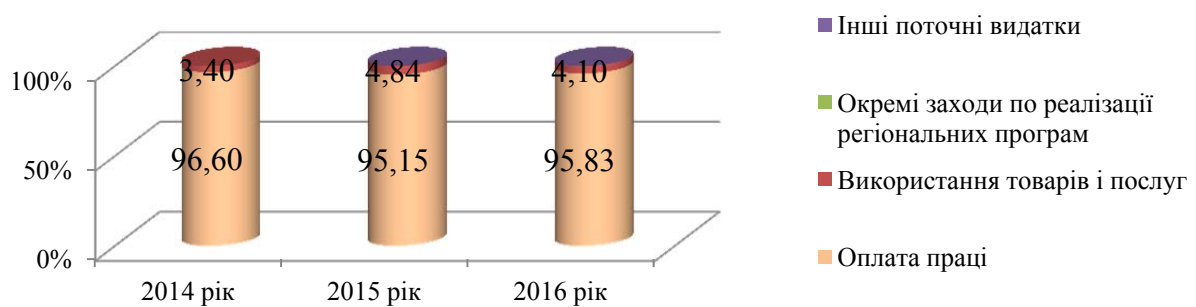


Рис. 4. Структура фактичних витрат загального фонду в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Оскільки видатки на оплату праці займають найбільшу питому вагу в поточних видатках установи, то з метою визначення причин їх зростання проведено факторний аналіз.

Кількісний аналіз факторів, які вплинули на розмір середньомісячного фактичного фонду оплати праці, проведений на основі двухфакторної моделі:

Кількісний аналіз факторів, які вплинули на розмір середньомісячного фактичного фонду оплати праці, проведений на основі моделі 1:

$$\Phi ОП = \frac{\Phi ОП}{K} \times K = ЗП_{ср.} \times K, \quad (1)$$

де $\Phi ОП$ – річний фонд оплати праці працівників, грн;

$ЗП_{ср.}$ – середньорічний $\Phi ОП$ 1 працівника, грн;

K – середньорічна чисельність працівників, осіб.

Вплив зміни середньосписочної чисельності оцінюється за формулою:

$$\Delta \Phi ОП = ЗП_1 \times \Delta K. \quad (2)$$

Вплив зміни середньорічного $\Phi ОП$ 1 штатного працівника визначається за формулою:

$$\Delta \Phi ОП = K_2 \times \Delta ЗП_{ср.} \quad (3)$$

Оскільки видатки на оплату праці займають найбільшу питому вагу в поточних видатках установи, то з метою визначення причин їх зростання проведено факторний аналіз. Аналіз впливу факторів на видатки на заробітну плату працівників здійснено за допомогою програми Excel та представлено в табл. 5.

Таблиця 5

Динаміка чинників, що впливають на розмір витратів на заробітну плату в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Показники	Значення			Відхилення, +/-	
	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2015/ 2014	2016/ 201
Видатки на заробітну плату, грн	1560499,05	2130411,53	2363533,09	569912,48	233121,56
Середня ЗП (за рік), грн	22948,52	29589,05	32826,85	6640,53	3237,80
Середньомісячна ЗП, грн	1912,38	2465,75	2735,57	553,38	269,82
Кількість працівників, осіб	68	72	72	4	0

Видатки на заробітну плату в установі щорічно зростають. Так, в 2015 р. порівняно з 2014 р. вони зросли на 569912,48 грн, в 2016 р. порівняно з 2015 р. – на 233121,56 грн (рис. 5).

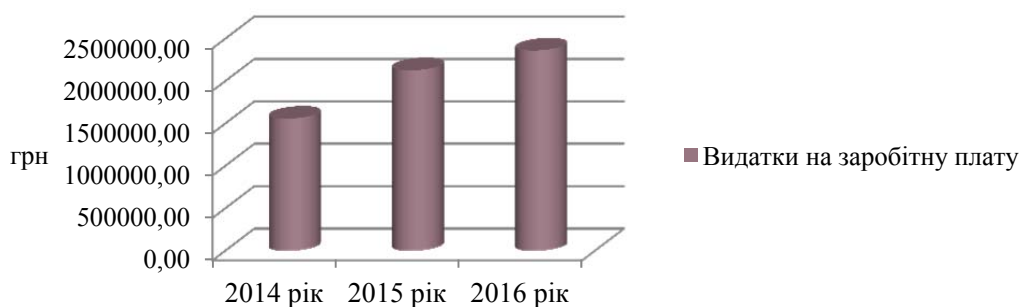


Рис. 5. Динаміка фактичних видатків на заробітну плату в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

При цьому зростання кількості працівників відбулось тільки в 2015 р. (на 4 особи). В 2016 р. чисельність працівників порівняно з 2015 р. не змінилась і склала 72 особи (рис. 6).

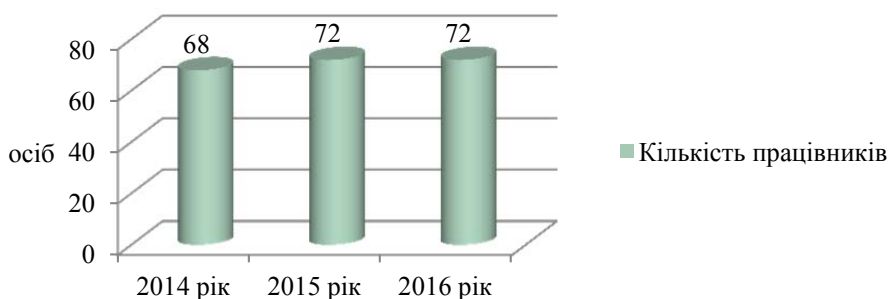


Рис. 6. Динаміка кількості працівників в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Середньомісячна заробітна плата в цьому періоді була досить низькою і становила в 2014 р. 1912,38 грн, в 2015 р. 2465,75 грн, а в 2016 р. 2735,57 грн (рис. 7).

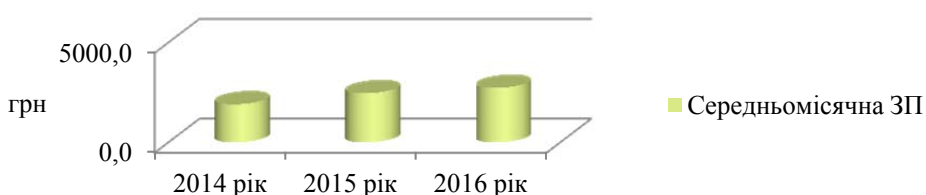


Рис. 7. Динаміка середньомісячної заробітної плати працівників в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Оцінка впливу чинників на розмір видатків на заробітну плату наведена в табл. 6.

Таблиця 6

Оцінка впливу чинників на розмір видатків на заробітну плату в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Показники	Значення, грн	
	2015 р. / 2014 р.	2016 р. / 2015 р.
Кількість працівників	91794,1	0
Середньорічна ЗП	478118,4	233121,6
Разом зміна видатків на заробітну плату	569912,5	233121,6

Аналізом встановлено, що річні видатки на заробітну плату працівників в 2015 р. перевищили показник 2014 р. на 569912,5 грн, у тому числі:

– за рахунок зростання середньосписочної чисельності працівників на 4 особи – зросли на 91794,1 грн:

– за рахунок зростання середньорічної зарплати 1 працівника – зросли на 478118,4 грн (рис. 7).

Річні видатки на заробітну плату працівників в 2016 р. перевищили показник 2015 р. на 233121,6 грн тільки за рахунок зростання середньої заробітної плати (рис. 8).

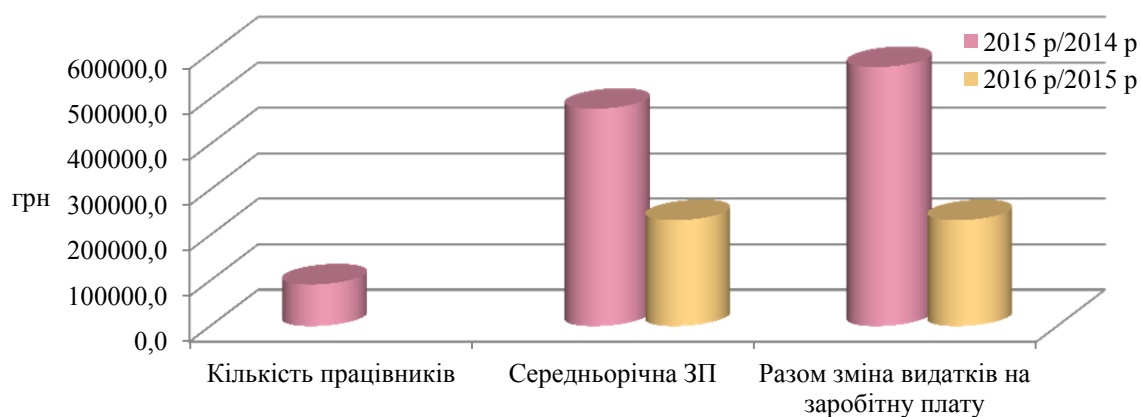


Рис. 8. Вплив чинників на розмір видатків на заробітну плату в ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Заключним етапом є аналіз фінансового результату за загальним та спеціальним фондом, який проводиться на підставі Ф9 «Звіт про результати фінансової діяльності».

У звіті за ф. № 9 відображають доходи і видатки, а також операції, внаслідок яких ці доходи (видатки) збільшуються або зменшуються. Звіт складається з двох частин: загальний фонд і спеціальний фонд.

Фінансовий результат із загального фонду визначають за таким алгоритмом: до одержаних бюджетних асигнувань додають вартість оприбуткованих лишків матеріалів, суму дооцінки матеріалів, суми централізованого забезпечення та інших доходів, суми списаної кредиторської заборгованості; віднімають видатки загального фонду, суми списаних нестач, списаної дебіторської заборгованості; додають або віднімають результати переоцінок. Аналогічним порядком визначають також фінансовий результат за спеціальним фондом.

Таким чином, позитивний фінансовий результат означає перевищення доходів над видатками, відмінний – навпаки.

ТЦСО працював з позитивним фінансовим результатом як по загальному, так і по спеціальному фондам (доходи перевищували фактичні видатки) (табл. 7, рис. 9).

Таблиця 7

Аналіз динаміки фінансового результату ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Фінансовий результат	Значення, грн			Відхилення, %	
	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2015/2014	2016/2015
За загальним фондом	1760,14	5070,72	5051,32	188,1	-0,4
За спеціальним фондом	42587,08	9890,83	7227,43	-76,8	-26,9

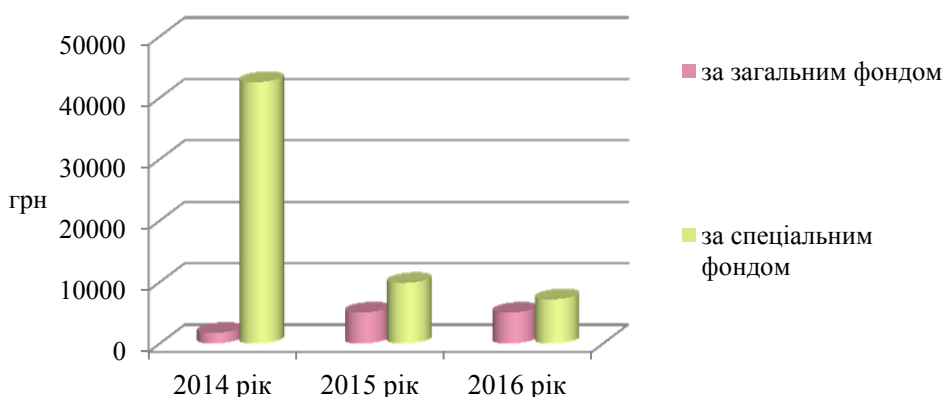


Рис. 9. Динаміка фінансового результату ТЦСО Краматорської міської ради за 2014–2016 рр.

Таким чином, установа працювала в межах затвердженого кошторису за загальним та спеціальним фондом.

Разом з тим зауважимо, що з 2017 р. запроваджено нові стандарти бухгалтерського обліку 2017 року з низкою нових термінів, якими для успішного ведення обліку має впевнено оперувати кожен бухгалтер бюджетної установи. На кого поширюються нові стандарти бухгалтерського обліку 2017? У окремих НП(с)БОДС прописано, що їх норми застосовуються бюджетними установами та фондами загальнообов'язкового державного соціального і пенсійного страхування, в інших – суб'єктами державного сектору.

До суб'єктів державного сектору належать:

- органи Казначейства;
- розпорядники бюджетних коштів (як державного, так і місцевих бюджетів);
- фонди загальнообов'язкового державного соціального і пенсійного страхування.

Отже, саме вони й зобов'язані вести бухгалтерський облік за новими стандартами бухгалтерського обліку 2017 року та Планом рахунків. Насамкінець зауважимо, що методичних рекомендацій для упровадження нових НП(с)БОДС Мінфін наразі ще не затвердив [6].

З 1 січня 2017 року усі бюджетні установи як суб'єкти державного сектору формують в бухгалтерському обліку інформацію про витрати за Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку в державному секторі 135 «Витрати», затвердженим наказом Мінфіну від 18.05.2012 № 568 (далі — НП(с) БОДС 135).

НП(с)БОДС 135 поділяє усі витрати бюджетних установ на: витрати за обмінними операціями; витрати за необмінними операціями.

Складові витрат за обмінними операціями визначає пункт 2 розділу II НП(с)БОДС 135.

Тож до витрат за обмінними операціями бюджетні установи зараховують:

- оплату праці: заробітну плату; грошове забезпечення військовослужбовців;
- відрахування на соціальні заходи;
- матеріальні витрати (використання предметів, матеріалів, обладнання, інвентарю, медикаментів та перев'язувальних матеріалів, продуктів харчування тощо);
- амортизацію;
- фінансові витрати, якими є : відсотки за користування кредитами; премія; дисконт за цінними паперами; витрати на обслуговування боргу тощо;
- інші витрати за обмінними операціями: курсові різниці; витрати, пов'язані з реалізацією активів; уцінку активів (цією складовою інші витрати за обмінними операціями будуть доповнені після набрання чинності змін, оприлюднених на сайті Мінфіну 21.11.2016, оскільки наразі їх вже обліковують на субрахунку 831 «Інші витрати»); втрати від зменшення корисності активів тощо.

До витрат за необмінними операціями за пунктом 3 розділу II НП(с)БОДС 135 належать:

- трансферти: субсидії; гранти; соціальні виплати тощо;
- інші витрати за необмінними операціями: витрати, пов'язані з передачею активів, що передають суб'єкти державного сектору суб'єктам господарювання, фізичним особам та іншим суб'єктам державного сектору для виконання цільових заходів; списана дебіторська заборгованість; неповернення депозитів тощо [7].

Але річна звітність за 2017 р. бюджетними установами ще не складалась. Крім того, Мінфін поки що не затвердив методичних рекомендацій щодо запровадження НП(с)БОДС 135.

Таким чином, з впровадженням нових стандартів обліку і звітності в бюджетних установах, постане потреба в коригуванні методики аналізу доходів і видатків бюджетних установ.

ВИСНОВКИ

Доходи отримувачів бюджетних коштів можна аналізувати в розрізі джерел отримання (загальний і спеціальний фонд; по спеціальному фонду – плата за послуги, інші джерела власних надходжень, інші надходження).

В межах аналізу видатків може бути проведено:

- аналіз динаміки та структури касових та фактичних видатків загального та спеціального фондів;
- аналіз виконання кошторисів видатків за загальним та спеціальним фондом.

За результатами аналізу можна зробити висновок про повноту надходження коштів та про виконання кошторису як за фактично нарахованими видатками, що характеризують потреби установи, так і за реально профінансованими видатками.

Особливу увагу слід приділити аналізу видатків на оплату праці, як основної складової видатків загального фонду бюджетних установ.

З впровадженням нових стандартів обліку і звітності в бюджетних установах, а саме НП(с)БОДС 135, постане потреба в коригуванні методики аналізу доходів і видатків бюджетних установ.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Болюх М. А. Аналіз фінансово-господарської діяльності бюджетних установ [Текст] : навч. посіб. / М. А. Болюх, А. П. Заросило. – К. : КНЕУ, 2008. – 344 с.
2. Денисюк О. М. Фінансовий аналіз діяльності бюджетної установи / О. М. Денисюк, І. А. Татунь // Матеріали 7-ї міжнар. наук.-практ. конф. – Том 3. Економіка. – ООД, 2011. – С. 32–34.
3. Назарова К. О. Аналіз діяльності бюджетних установ [Текст] : навч. посіб. / К. О. Назарова, Т. А. Кумченко. – К. : КНТЕУ, 2006. – 208 с.
4. Отенко І. П. Аналіз у бюджетних та банківських установах : навч. посіб. / І. П. Отенко, О. Ю. Мішин, С. В. Мішина. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2009. – 240 с.
5. Панков Д. А. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций : учеб. пособ. / Д. А. Панков, Е. А. Головкова, Л. В. Паиковская и др. ; под общ. ред. Д. А. Панкова, Е. А. Головковой. – 2-е изд., испр. – М. : Новое знание, 2003. – 409 с. – (Экономическое образование). – ISBN 5-94735-019-X.
6. Нові стандарти бухгалтерського обліку 2017 року: перше знайомство [Електронний ресурс.] – Режим доступу : <https://www.gbb.com.ua/article/479-qqq-16-m12-09-12-2016-nov-standarti-buhgalterskogo-obliku-2017-roku-pershe-znayomstvo>.
7. Облік витрат 2017 року: опануємо нові правила [Електронний ресурс.] – Режим доступу: <https://www.gbb.com.ua/article/510-qqq-16-m12-21-12-2016-oblk-vitrat-2017-roku-opanovumo-nov-pravila>.