

**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ СІЛЬСЬКОГО ГОСПОДАРСТВА ІМЕНІ
ПЕТРА ВАСИЛЕНКА**

Навчально - науковий інститут бізнесу і менеджменту

Кафедра обліку та аудиту

Кузьміна Катерина Дмитрівна

**Реферат
кваліфікаційної (бакалаврської) роботи**

**МЕТОДИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ТА
АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

Спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Харків – 2020

Кваліфікаційна (бакалаврська) робота є рукописом.

Робота виконана в Харківському національному технічному університеті сільського господарства імені Петра Василенка Міністерства освіти і науки України.

Науковий керівник:

кандидат економічних наук,
доцент,
Луценко Олена Анатоліївна,
доцент кафедри обліку та
аудиту

Захист відбудеться на засіданні екзаменаційної комісії у ХНТУСГ за адресою: 61002, м. Харків, вул. Алчевських, 44.

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ (БАКАЛАВРСЬКОЇ) РОБОТИ

Актуальність теми. Грошові кошти відіграють значну роль у формуванні фінансової стабільності будь якого господарюючого суб'єкта. Грошові кошти є найбільш ліквідними активами та обмеженими ресурсами, і успіх діяльності підприємства багато в чому визначається здатністю їх раціонально розподіляти й використовувати. Незважаючи на те, що частка грошових коштів та їх еквівалентів в сукупному обсязі оборотних активів підприємств України є чи не найменшою, лише 7 %, питанню їх управління уваги повинно приділятися чи не найбільше. Оскільки неефективна інформаційна система управління коштами не дає можливості оперативно надавати необхідну інформацію про їх стан, виявляти відхилення від нормативних або планових показників у грошовому обороті підприємства, приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Значущість та роль грошей на рівні підприємства обумовлює доцільність їх окремого детального дослідження, а також визначенням тактики та стратегії управління, їх формування та використання.

Тому правильна організація ведення бухгалтерського обліку є важливим елементом для функціонування грошових коштів на підприємстві.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питаннями обліку грошових коштів та їх еквівалентів займалися такі вчені як: А.М. Андросов, М.Т.Білуха, Ф.Ф. Бутинець, С.Ф. Голов, З.В. Задорожний, А.М. Кузьмінський, Л.Г. Ловінська, Н.М. Малюга, М.С. Пушкар В.В., Сопко та ін.

Проте, питання сутності грошових коштів та їх еквівалентів, їх класифікація, нормативно-правове регулювання, методика та організація обліку та аудиту й деякі інші містять багато нерозкритих аспектів і потребують подальших досліджень і удосконалень.

Мета дослідження полягає в обґрунтуванні теоретичних положень, а також розробці практичних рекомендацій щодо удосконалення обліку та аудиту грошових коштів на підприємстві.

Мета дослідження обумовила постановку і шляхи вирішення наступних завдань, які полягають в наступному:

- розкрити теоретичні основи обліку та аудиту грошових коштів;

- охарактеризувати нормативно – правове та фактографічне забезпечення аудиту грошових коштів;

- проаналізувати основні показники фінансового стану підприємства;

- розкрити ведення первинного, синтетичного і аналітичного обліку дослідного підприємства;

- удосконалити методика проведення аудиту грошових коштів;

- розробити рекомендації щодо удосконалення обліку та аудиту грошових коштів.

Об'єктом дослідження є господарські операції щодо руху грошових коштів, що відбуваються на підприємстві.

Предметом дослідження є теоретичні засади та чинна практика обліку та аудиту грошових коштів на підприємстві.

Методика дослідження включає систему статистико-економічних методів, які поєднуються з теоретичними аспектами, що забезпечили розв'язання поставлених завдань. При проведенні дослідження використовувались такі методи дослідження як: діалектичний метод пізнання та системний підхід, що ґрунтуються при розкритті питань теорії, методики й організації обліку грошових коштів на підприємстві; методи дедукції та індукції для розкриття теоретичних аспектів обліку грошових коштів; методи порівняння - під час удосконалення порядку обліку грошових коштів та відображенні їх у фінансовій звітності підприємства.;графічний і табличний – для наочного подання даних та інформації.

Інформаційною базою роботи стали чинні нормативні і законодавчі акти України, посібники, підручники та монографії, матеріали періодичних видань, Internet ресурси, дані фінансової, статистичної та бухгалтерської звітності, реєстри первинного, синтетичного та аналітичного обліку грошових коштів.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що запропоновані теоретичні узагальнення й практичні рекомендації щодо удосконалення організації та методики обліку та аудиту грошових коштів у касі можуть бути використані на сільськогосподарських підприємствах.

Особистий внесок здобувача полягає у тому, що кваліфікаційна (бакалаврська) робота є самостійно виконаною науковою працею, в якій викладено авторській підхід до вирішення поставленого завдання. Наукові положення, висновки і пропозиції одержано автором самостійно.

Апробація результатів дослідження. Результати досліджень доповідались і обговорювались на Всеукраїнській науково-практичній конференції «Актуальні проблеми соціально-економічних систем в умовах трансформаційної економіки, (16 – 17 квітня 2020р.), НМетАУ, м.Дніпро, Україна та Всеукраїнській науково-практичній інтернет-конференції «Основні напрями удосконалення бухгалтерського обліку, аудиту та оподаткування в умовах євроінтеграції», присвяченої 90 річчю з дня заснування Харківського національного технічного університету сільського господарства імені Петра Василенка (15 травня 2020 року), м. Харків, Україна.

Публікації. За результатами дослідження опубліковано наукових праць обсягом 1 друк. арк.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна бакалаврська робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків і пропозицій, списку використаних джерел та додатків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ (КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ) БАКАЛАВРСЬКОЇ РОБОТИ

У першому розділі «Теоретичні основи обліку та аудиту грошових коштів» досліджено визначення, склад та класифікацію грошових коштів; обсяг розкриття інформації про грошові кошти у фінансовій звітності; мету, завдання та нормативно-інформаційне забезпечення аудиту грошових коштів.

У другому розділі «Стан обліку та аудиту грошових коштів» проаналізовано фінансовий стан підприємства; розкрито ведення первинного, синтетичного і аналітичного обліку грошових коштів на підприємстві; методику та техніку проведення аудиту грошових коштів.

У третьому розділі «Удосконалення обліку та аудиту грошових коштів» розкрито актуальні питання обліку грошових коштів; облікові аспекти оптимізації грошових коштів; досліджено напрями удосконалення аудиту грошових коштів в ринкових умовах господарювання.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

Проведені у роботі дослідження обліку та аудиту грошових коштів підприємства дають змогу сформулювати наступні висновки і пропозиції:

1. Правильне розуміння сутності й економічного змісту грошових коштів потрібно для належного використання їх у господарській діяльності. Досліджено поняття «грошові кошти», що є поняттям бухгалтерського обліку, яке відображає найліквідніші активи підприємства та можуть виступати у формі готівки в касі, коштів на рахунках у банку, депозитів до запитання, коштів в дорозі та електронних грошей в часі надходжень і виплат грошових коштів, що генеруються його господарською діяльністю. Уточнено складову терміну грошові кошти на рахунках у банку, через подальше уточнення того, які саме кошти можуть бути віднесеними до грошових. З'ясовано, що виключення складають кошти на строкових депозитних

рахунках, які є фінансовими інвестиціями (довгостроковими або поточними) і можуть, за відповідності певним критеріям, класифікуватися як еквіваленти грошових коштів і кошти на рахунках, на які накладено арешт, по суті є іншими необоротними активами, оскільки підприємство не може їх використати в будь-який момент для здійснення власної діяльності.

2. Класифікація грошових коштів має важливе значення при аналізі фінансового стану підприємства, проведення інвентаризації та відображення грошових коштів на рахунках бухгалтерського обліку. Тому ми запропонували наступні класифікаційні ознаки грошових коштів з метою управління грошовими коштами користувачами інформації: за формою існування (готівкові та безготівкові грошові кошти); за видом валюти (грошові кошти у національній валюті та грошові кошти в іноземних валютах); за місцем зберігання (грошові кошти в касі, грошові кошти на рахунках в банках та електронні гроші); за джерелами надходження та напрямками використання (грошові кошти необмежені у використанні та грошові кошти обмежені у використанні).

3. Оцінюючи динаміку ефективності виробничо-господарської діяльності дослідне підприємство доходимо таких висновків: розвивається галузь рослинництва, питома вага якої складає у середньому – 80% і тваринництва – 20%. Найбільшу питому вагу упродовж періоду, що аналізується у рослинництві займають серед зернових культур – озима пшениця, ячмінь, горох і кукурудза на зерно, а технічних – соняшник і соя, в галузі тваринництва – молоко і виробування ВРХ. Таким чином, легко помітити, що підприємство є підприємством із молочно-зерновим напрямком спеціалізації. Обсяг валової продукції в 2019р. незначно збільшився порівняно з 2017р. на 2,9%, і складає в поточних цінах 5428 тис. грн. Стосовно товарної продукції, то її обсяг зменшився на 4,6% за цей же період. Також варто зазначити, що в 2019р. середньорічна чисельність працівників зменшилась на 6,5%. Підприємство було прибутковим, хоча рентабельність його діяльності зменшилась в 1,5 рази з 8, 5% у 2017 до 5% у 2019р.

4. На підприємстві показники поточної і швидкої ліквідності значно перевищують рекомендовані нормативи. Стосовно показників абсолютної ліквідності та співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості, то вони значно відстають від рекомендованих значень. На протязі дослідного періоду підприємство мало абсолютну фінансову стійкість і платоспроможність. Запаси і витрати підприємства покриваються як власними оборотними коштами. Підприємство за досліджуваний період не залучало довгострокових та короткострокових кредитів, втім воно має довгострокові відстрочені податкові активи, що дає змогу наростити надлишок нормальних джерел покриття запасів та витрат у 2019 р. порівняно з попередніми 2017-2018 роками. Показники ділової активності підприємства свідчать про позитивні зміни у його роботі протягом дослідного періоду. Спостерігається позитивна тенденція зміни показників рентабельності реалізації продукції та операційної діяльності.

5. Підприємство, яке досліджувалось є фінансово незалежним та стабільним, спроможне формувати в необхідному співвідношенні основні фонди, придбавати добрива, корми та інші матеріальні цінності. Має резерви для покращення фінансового стану і економічних показників.

6. Бухгалтерський облік на підприємстві ведеться бухгалтерською службою із 5 чоловік на чолі з головним бухгалтером Яконовою О.В. На підприємстві затверджено положення про облікову політику, робочий план рахунків, графік документообігу. Застосовується журнально-ордерна форма бухгалтерського обліку. На підприємстві затверджено Наказ про облікову політику, робочий план рахунків, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, графік документообігу.

7. Вважаємо, що основними завданнями бухгалтерського обліку грошових коштів у господарстві є: правильна організація, своєчасне й законне проведення безготівкових і готівкових розрахункових операцій; своєчасне та правильне документування операцій із руху грошових коштів і розрахунків; забезпечення схоронності коштів у місцях їх зберігання і контроль над їх цільовим використанням; своєчасне

проведення інвентаризації грошових коштів та відображення її результатів в обліку; своєчасне і повне відображення в документах і реєстрах бухгалтерського обліку руху коштів у касі підприємства і на рахунках у банку; суворе дотримання встановлених правил ведення касових операцій і здійснення розрахунків між суб'єктами господарської діяльності; вишукування можливостей найбільш раціонального вкладення вільних грошових коштів як джерела фінансових інвестицій, що приносять дохід.

8. З'ясували, що організація і методика обліку грошових коштів на рахунках в касі і банку нашого підприємства є достатньо налагодженою. Вважаємо за доцільне запропонувати підприємству використовувати картку – «ключ до рахунку» яка забезпечить прямий доступ до рахунку підприємства в будь-який момент.

9. Ми дослідили організацію і методику проведення аудиту грошових коштів та встановили, що метою аудиту операцій з грошовими коштами є отримання достатніх доказів впевненості в ефективності їх використання, достовірності відображення та розкриття інформації згідно з принципами подання фінансової звітності, підтвердження достатності вільних грошових коштів для подальшої діяльності підприємства.

10. Одночасно з пошуком моделі оптимізації менеджменту грошових потоків автором побудовано типовий алгоритм проведення аналізу грошових потоків, який включає 3 етапи (1-й – горизонтальний і вертикальний 2-й – побудова трендів; 3-й – коефіцієнтний аналіз. Даний алгоритм дасть змогу підвищити якість аналізу та полегшить вибір та застосування необхідної моделі оптимізації.

11. Запропоновано удосконалення методичного підходу аудиту грошових коштів, який на відміну від існуючих містить: галузеві особливості підприємства; облік готівкових і безготівкових операцій за корпоративною картою; контролю цільового використання коштів; специфіку роботи програмного середовища "Клієнт-Банк"; облік грошових коштів на спеціальних рахунках, що дозволить вчасно виявити порушення, отримати достовірну інформацію щодо готівкових та

безготівкових операцій, встановити та усунути проблемні ділянки з досліджуваного питання, що підвищить ефективність управління підприємством.

СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ (БАКАЛАВРСЬКОЇ) РОБОТИ

1. Кузьміна К.Д. Основні проблеми організації бухгалтерського обліку в Україні та шляхи їх подолання. / Кузьміна К.Д., Мисник О.П., Пацюк О.О. // Матеріалами VI Всеукраїнської науково-практичної конференції «Актуальні проблеми соціально-економічних систем в умовах трансформаційної економіки, (16 – 17 квітня 2020р.). Частина 1. – Дніпро: НМетАУ, 2020. – 489 с.

2. Кузьміна К.Д. Необхідність фінансового контролю в оподаткуванні та обов'язки контролюючих органів. / Кузьміна К.Д., Мисник О.П., Пацюк О.О. // Матеріали II Всеукраїнській науково-практичній інтернет-конференції «Основні напрями удосконалення бухгалтерського обліку, аудиту та оподаткування в умовах євроінтеграції», присвяченої 90 річчю з дня заснування Харківського національного технічного університету сільського господарства імені Петра Василенка (15 травня 2020 року), ХНТУСГ, - м.Харків, 2020р. с.163-165.

АНОТАЦІЯ

Кузьміна К.Д. Методичні та організаційні засади обліку та аудит грошових коштів в сучасних умовах оподаткування. – На правах рукопису.

Кваліфікаційна бакалаврська робота за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування». – Харківський національний технічний університет сільського господарства імені Петра Василенка, Харків, 2020р.

Кваліфікаційну бакалаврську роботу присвячено обґрунтуванню та розробці теоретичних і практичних

рекомендацій щодо удосконалення обліку та аудиту грошових коштів.

Гроші – це важлива ланка фінансової системи в усьому світі. В кожній країні, кожного дня відбуваються розрахунки грошима за придбані товари або послуги. В житті людей, гроші займають дуже важливе місце. Адже вони можуть забезпечувати усі людські потреби, матеріальні блага. Ці активи є необхідними для функціонування сучасної економіки. Тільки гроші можуть приводити в рух фінансові механізми, що здатні забезпечувати розвиток виробничих потужностей. Вони потрібні всім, їхній стан грошового обігу може привести до змін умов економічної рівноваги.

Запровадження ринкової економіки в Україні, розвиток фінансово-господарських зв'язків серед суб'єктів підприємницької діяльності, застосування нових платіжних систем та створення нових інформаційних технологій призвели до вдосконалення обліку грошових коштів. Прийнято багато положень та законів, що регулюють облік грошових коштів та їх еквівалентів на підприємствах. Його реформування зумовило дотримання вимог міжнародних стандартів і створило базу для прийняття управлінських рішень, що спрямовані на забезпечення ліквідності підприємства в короткостроковій та довгостроковій перспективі.

Грошові кошти та їх еквіваленти є важливою складовою системи кругообігу ресурсів. Прийняття ефективних рішень щодо управління грошовими коштами на підприємстві можливе завдяки розв'язанню низки задач, що стосуються методики та організації їхнього обліку, аудиту, аналізу і розглядалися у працях вітчизняних та зарубіжних вчених-економістів.

Проте, на правильність та ефективність організації обліку грошових коштів більша частина підприємств звертає мало уваги. Відповідно, деякі проблеми обліку, аналізу та аудиту грошових коштів та їх еквівалентів, зокрема їх класифікації, нормативно-правовому регулюванню, методиці та організації обліку і відповідно до нових вимог, потребують додаткових досліджень. Що спричинило вибір теми дипломної роботи, а постановка завдань вказує на її актуальність.

У роботі розглянуто теоретичні основи обліку та аудиту грошових коштів. Проаналізовано організаційно-економічну діяльність підприємства, досліджено стан обліку та аудиту грошових коштів та наведено напрями удосконалення обліку і аудиту грошових коштів.

З'ясовано, що теоретичні та методологічні напрацюваннями зарубіжних і вітчизняних економістів не містять єдиного, загальноприйнятого визначення поняття «грошові кошти». Тому нами сформульовано наступне визначення поняття «грошові кошти» під якими ми розуміємо грошові кошти – це найліквідніші активи підприємства, які виступають у формі готівки в касі, коштів на рахунках у банку та депозитів до запитання в часі надходжень і виплат грошових коштів, що генеруються його господарською діяльністю. Уточнено складову терміну «грошові кошти» - кошти на рахунках у банку, через подальше уточнення того, які саме кошти можуть бути віднесеними до грошових, а саме виключення складають кошти на строкових депозитних рахунках та кошти на рахунках, на які накладено арешт).

Уточнено, що до складу грошових коштів необхідно віднести ще й електронні кошти, бо вони мають такі самі характеристики як готівка. Електронними коштами виступають грошові одиниці, що є засобом платежу з електронних пристроїв, в яких вони накопичуються.

Доведено, що класифікація грошових коштів має важливе значення при аналізі фінансового стану підприємства, проведення інвентаризації та відображення грошових коштів на рахунках бухгалтерського обліку. Для того, щоб грошові кошти відповідали реальним потребам користувачів інформації ми пропонуємо виділити такі ознаки: 1) форма існування: готівка та безготівкові грошові кошти; 2) вид валюти: грошові кошти в національній валюті та грошові кошти в іноземних валютах (за видами валют); 3) місцем зберігання – грошові кошти на рахунках в банку, в касі та електронні гроші (залишки на депозитних платіжних картках та кошти на рахунках платіжних систем в Інтернет). Дана ознака має значення для проведення інвентаризації грошових коштів.

Доведено, що виконуючи процедури перевірки по суті, аудитор повинен проводити збір достатніх аудиторських доказів у контексті передумов підготовки бухгалтерської, фінансової звітності, з огляду на специфіку сегмента аудиту грошових коштів, шляхом виконання аналітичних процедур, детальних тестів, систематизувати й узагальнювати отримані аудиторські докази для формування думки про достовірність бухгалтерської, фінансової звітності в аудиторському звіті. Запропоновані методичні підходи проведення аудиту операцій з готівкою та на рахунках у банку дадуть змогу вчасно виявити порушення, отримати достовірну інформацію щодо готівкових і безготівкових операцій встановити і усунути ділянки з дослідженого питання, що підвищить ефективність управління підприємством.

Одночасно з пошуком моделі оптимізації менеджменту грошових потоків автором побудовано типовий алгоритм проведення аналізу грошових потоків, який включає три етапи: перший - проведення горизонтального і вертикального аналізу, другий - побудова трендів, третій - проведення коефіцієнтного аналізу. Застосування даного алгоритму підвищить якість аналізу та полегшить вибір та застосування необхідної моделі оптимізації.

Ключові слова: грошові кошти, методика аудиту грошових коштів

ABSTRACT

Kuzmina KD Methodical and organizational principles of accounting and audit of cash in modern tax conditions. - On the rights of the manuscript.

Qualifying bachelor's degree in specialty 071 "Accounting and Taxation". - Petro Vasylenko Kharkiv National Technical University of Agriculture, Kharkiv, 2020.

Qualifying bachelor's thesis is devoted to substantiation and development of theoretical and practical recommendations for improving the accounting and auditing of funds.

Money is an important part of the financial system around the world. In every country, every day there are payments for money for purchased goods or services. In people's lives, money is very important. After all, they can provide all human needs, material goods. These assets are necessary for the functioning of the modern economy. Only money can set in motion financial mechanisms that can ensure the development of production capacity. Everyone needs them, their state of money circulation can lead to changes in the conditions of economic equilibrium.

The introduction of a market economy in Ukraine, the development of financial and economic ties among business entities, the use of new payment systems and the creation of new information technologies have led to improved cash accounting. Many provisions and laws governing the accounting of cash and cash equivalents in enterprises have been adopted. Its reform has led to compliance with international standards and created a basis for management decisions aimed at ensuring the liquidity of the enterprise in the short and long term.

Cash and cash equivalents are an important component of the resource cycle. Making effective decisions on cash management in the enterprise is possible by solving a number of problems related to the methodology and organization of their accounting, auditing, analysis and considered in the works of domestic and foreign economists.

However, most companies pay little attention to the correctness and efficiency of cash accounting. Accordingly, some problems of accounting, analysis and audit of cash and cash

equivalents, in particular their classification, regulation, methodology and organization of accounting and in accordance with the new requirements, require additional research. What led to the choice of the thesis topic, and the setting of tasks indicates its relevance.

The paper considers the theoretical foundations of accounting and auditing of cash. The organizational and economic activity of the enterprise is analyzed, the state of accounting and audit of cash is investigated and the directions of improvement of accounting and audit of cash are resulted.

It was found that the theoretical and methodological developments of foreign and domestic economists do not contain a single, generally accepted definition of "cash". Therefore, we have formulated the following definition of "cash" by which we mean cash - these are the most liquid assets of the enterprise, which are in the form of cash on hand, funds in bank accounts and demand deposits at the time of receipt and disbursement of cash generated by it economic activity. The component of the term "cash" is specified - funds in bank accounts, due to further clarification of which funds can be classified as cash, namely the exceptions are funds on term deposit accounts and funds on accounts that have been seized).

It is clarified that electronic funds should also be included in the composition of funds, because they have the same characteristics as cash. Electronic funds are monetary units, which are a means of payment from electronic devices in which they accumulate.

It is proved that the classification of cash is important in the analysis of the financial condition of the enterprise, inventory and reflection of cash in the accounts. In order for money to meet the real needs of information users, we propose to identify the following features: 1) form of existence: cash and non-cash money; 2) type of currency: cash in national currency and cash in foreign currencies (by type of currency); 3) place of storage - cash on bank accounts, at the cash desk and electronic money (balances on deposit payment cards and funds on accounts of payment systems on the Internet). This feature is important for conducting an inventory of cash.

It is proved that performing the audit procedures on the merits, the auditor must collect sufficient audit evidence in the context of the prerequisites for the preparation of accounting, financial statements,

given the specifics of the segment of cash audits, by performing analytical procedures, detailed tests, systematize and summarize audit evidence opinions on the reliability of accounting, financial statements in the audit report. The proposed methodological approaches to the audit of cash transactions and bank accounts will allow to identify violations in a timely manner, to obtain reliable information on cash and non-cash transactions to identify and eliminate areas of research, which will increase the efficiency of enterprise management.

Simultaneously with the search for a model of cash flow management optimization, the author built a typical algorithm for cash flow analysis, which includes three stages: the first - horizontal and vertical analysis, the second - trend construction, the third - coefficient analysis. The application of this algorithm will improve the quality of analysis and facilitate the selection and application of the required optimization model.

Key words: cash, methods of cash audit

Комп'ютерний набір і верстка
К.Д. Кузьміна

Підп. до друку __.__.2020. Формат 60x84 1/16. Папір офсетний. Гарнітура Times New Roman. Друк офсетний. Ум. друк. арк. 0,9. Обл.-вид.арк.0,9. Тираж 10 прим. Замовлення №

Надруковано в КП «Міська друкарня» 61002, м. Харків, вул. Алчевських, 44 Свідоцтво про державну реєстрацію: серія ДК № 3613 від 29.10.2009р.