

УДК-336.7

DOI: 10.31891/2307-5740-2021-290-1-45

КАРПОВА А. В., БЕЛОЗЕРЦЕВ В. С., ХАРАКОЗ Л. В.

Дніпропетровський національний університет ім. Олеся Гончара

## ОБЛІК ТА АНАЛІЗ ГРОШОВИХ КОШТІВ В БАНКІВСЬКІЙ УСТАНОВІ

*У статті розглянуто визначення грошових коштів і їх значення в банківській системі, а також актуальність безготівкових рахунків, що здійснюються суб'єктами господарювання. Наведено перелік досить значних завдань перевірки грошових коштів на рахунках в банку. Розглянуто проблематичні аспекти обліку руху грошових коштів на рахунках в банку і також безготівкових розрахунків з контрагентами. Проведено розгляд основних проблем розвитку саме банківської системи України на цей час та можливі шляхи їх вирішення для підвищення ефективності та стабільності, на перспективу. Здійснено порівняння ставок провідних країн з Україною та визначено їх вплив на банківську систему.*

*Ключові слова: грошові кошти, банк, банківська система, розрахунки, Національний банк України.*

ANASTASIA KARPOVA, BELOZERTSEV V., KHARAKOZ L.

Oles Honchar Dnipropetrovsk National University

## CASH MANAGEMENT AND ANALYSIS IN THE BANKING SYSTEM

*In the economy, there are always agreements on the storage of funds or their redistribution between enterprises and financial institutions. All settlements between enterprises are also conducted with the help of cash. With their help their transformation of a monetary form into production stocks, reception of monetary gain and definition of net income in it comes to the end. Therefore, cash settlements are the most important factor in ensuring the circulation of funds, and their timely completion is a necessary condition for the production process.*

*Most payments between companies are made non-cash, ie by transferring funds from the payer's account to the counterparty's account through a system of correspondent accounts between different banks, which can confirm the almost constant relevance of the topic, said that non-cash payments in the current conditions by promissory notes and checks.*

*The articles consider the definition of money prices and their importance in the banking system, as well as the relevance of independent accounts carried out by business entities. The list of available significant tasks of checking cash accounts on bank accounts is given. Problematic aspects of accounting for the movement of monetary services on bank accounts, as well as negative settlements with counterparties are considered. The main problems of development of the banking system of Ukraine at the moment and possible ways to solve them to increase efficiency and stability in the future are considered. The rates of the leading countries with Ukraine were compared and their influence on the banking system was determined.*

*Key words: cash, bank, banking system, settlements, National Bank of Ukraine.*

**Постановка проблеми.** В економіці завжди здійснюються угоди щодо зберігання грошових коштів або їх перерозподілу між підприємствами та фінансовими установами. Всі розрахунки між підприємствами, також ведуться з допомогою грошових коштів. З їх допомогою завершується їх перетворення грошової форми у виробничі запаси, отримання грошової виручки і визначення чистого доходу в ній. Тому грошові розрахунки виступають найважливішим фактором забезпечення кругообігу коштів, а їх своєчасне завершення служить необхідною умовою процесу виробництва.

Більшість розрахунків між підприємствами проводяться безготівковим шляхом, тобто шляхом перерахування грошових коштів з рахунку платника на рахунок контрагента за допомогою системи кореспондентських рахунків між різними банками, чим можна підтвердити майже постійну актуальність теми, зауважив на тому, що безготівкові розрахунки в теперішніх умовах можуть здійснюватися і з допомогою векселів і чеків.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Дослідження теоретичних положень щодо грошових коштів у банках, розрахункових операцій, дає змогу визначити ключові значення щодо обраної теми, а також можливу низку проблем, які можуть гальмувати ефективність управління ними.

Якщо звернути увагу на наукові дослідження, що стосуються оптимізації розрахунків та їх форм, конкретизації видів, що відтворені науковцями у статтях, то можна виділити наступних: А.І. Щетинін [1], І.В. Алексєєв [2], Д.І. Коваленко [3], Г.І. Базецька та ін.

**Постановка завдання.** Усі підприємства щоденно здійснюють досить велику кількість розрахункових операцій зі своїми працівниками, бюджетом, контрагентами, власниками. Наразі Національні положення (стандарт) бухгалтерського обліку орієнтуються на Міжнародні стандарти фінансової звітності, а тому операції щодо розрахунків та ведення грошових операцій на рахунках у банку підлягають найбільшій зміні, зауважуючи ще на нестабільність законодавства і розвитком економіки, зорієнтованої на міжнародне співробітництво. Наявність суперечностей в питаннях обліку грошових коштів та розрахунків і є приводом для детальнішого вивчення та пошуку шляхів вирішення проблем.

Метою статті є насамперед дослідження поняття грошових коштів та їх пряме відношення до банку, операції банку, проблематичні аспекти обліку руху грошових коштів на рахунках в банку і також безготівкових розрахунків з контрагентами, пошук напрямів підвищення ефективності обліку в банку, які б відповідали сучасним завданням управління господарськими процесами.

Виходячи із зазначеної мети, можна навести перелік завдань: дослідження та уточнення поняття «грошові кошти»; дослідження форм розрахунків та їх вплив на відображення безготівкових розрахунків; визначення заходів, спрямованих на підвищення ефективності обліку в банку.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Поняття грошових коштів досить мале за обсягами і являє собою кошти на рахунках в банках та депозити до запитання [4]. Грошові кошти постійно перебувають в обігу і до них можна віднести: по перше, готівкові і безготівкові кошти в національній та іноземній валютах, дорожні чеки; по друге, кошти на кореспондентських рахунках у Національному банку України та інших.

Порядок безготівкових розрахунків суворо регламентований законодавством. Тим паче, треба звернути увагу на факт, що здійснення операцій, які пов'язані з розрахунками, через банк знижує потребу в готівці, сприяє концентрації в банку вільних коштів для кредитування, забезпечує їх збереження і ефективне використання, також оптимізує і прискорює грошовий обіг держави. Напрямку залежить діяльність підприємства, що має здійснювати розрахунки з підрядниками та постачальниками, покупцями, замовниками, бюджетом, кредиторами та інвесторами від правильності організації та дотримання методології ведення обліку і аналізу ефективності використання грошових коштів та розрахунків.

Помітно збільшилась ефективність банківської діяльності, а отже безготівкові рахунки стають як ніколи актуальними за умов сучасної економічної системи. Підприємства постійно підтримують взаємовідносини з іншими підприємствами, організаціями, робітниками підприємства та іншими особами.

Урядом приймаються реформи в економічному плані до яких відноситься встановлення синхронно діючої та впорядкованої системи безготівкових рахунків. Приймаються вони для подолання кризових явищ. Усі науковці та практики знаходять схожість у поглядах в ситуації з тим, що кризовий стан економіки України супроводжується деформаціями механізмів безготівкових розрахунків або грошового обігу у цілому.

Банки можуть вільно переводити кошти в готівкові і навпаки. Щоб поповнити свою операційну касу, банки можуть купувати готівку в установах Національного Банку України та інших банках за плату. У випадку, якщо банки мають надлишок готівки, вони мають можливість передавати її іншим банкам, які потребують підкріплення чи використовують її для поповнення свого коригуючого рахунку. Саме підкріплення банків відповідно готівкою національної валюти територіальними управліннями Національного банку здійснюються лише після отримання відповідних сум з кореспондентських рахунків банків.

Також потрібно наголосити на тому, що безготівкові рахунки поділяються на види, а саме: розрахунки із застосуванням акредитивів, платіжних доручень, розрахункових чеків, розрахунків за інкасо або ж інші розрахунки, які передбачені законом, правилами банку а також звичаями ділового обороту.

Під час укладання договору, суб'єкти господарювання можуть самостійно обирати вид розрахунків та вказати їх, але під час вибору потрібно врахувати досить багато факторів, як місце знаходження покупця та платника, можливість взаємного контролю, швидкість обігу грошових коштів, також гарантії сплати, джерела коштів і т.д. Законодавчо розрахунки саме безготівкові регулюються Інструкцією «Про безготівкові рахунки в Україні в національній валюті» від 21 січня 2004 р. № 22 (зі змінами від 31 січня 2021 р.) [5]. Банки обов'язково контролюють додержання правил розрахунків та стан саме розрахункових операцій.

Національним банком України встановлюються форми документів для розрахунків, на переказ готівки для банків і також міжбанківських розрахункових документів. Цим документам, а саме документам на переказ, можна надати визначення, що це документ у паперовому або електронному виді для передачі доручень на переказ коштів, що використовуються банками, їх клієнтами, кліринговими, еквайринговими установами або іншими установами – членами платіжної системи [6, с.198]. Також документ на переказ можна назвати платіжним інструментом. Повертаючись до форм, документи на переказ, які використовуються в небанківських платіжних системах для ініціації переказу, встановлюються правилами платіжних систем. Також Національний банк України визначає реквізити паперових та електронних документів на переказ, особливості оформлення, обробки, а також захисту. Документ за операціями з використанням спеціальних платіжних засобів і також інших документів, можуть також бути у паперовому чи електронному виді.

Юридична сила не залежить від виду документу (електронний або паперовий), а відповідальність за інформацію та її достовірність, яка міститься у реквізитах саме електронного документа, буде нести особа, яка підписала цей документ електронним цифровим підписом, тому що за його відсутності документ не приймається до виконання.

Також одним із платіжних інструментів є спеціальний платіжний засіб (наприклад, платіжна картка). Можна зазначити, що спеціальний платіжний засіб виконує функцію засобу ідентифікації, завдяки якому власником цього інструмента ініціюється переказ коштів з рахунку платника чи банку, здійснюються інші операції, передбачені договором. За допомогою цих засобів можуть формуватися документи за операціями з їх застосуванням чи надаються інші послуги власникам спеціальних платіжних засобів.

Також приділяючи увагу касовим операціям банків з клієнтами та внутрішньобанківським, можна поділити на прибуткові касові операції та видаткові. Приймання грошей проводиться за прибутковими

касовими документами, а видача, відповідно за видатковими. Вся готівка, що надходить до банківської каси протягом операційного дня, повинна бути оприбуткована до операційної каси і зарахована на відповідні рахунки за балансом банківської установи того самого робочого дня. Зменшення готівки призводить відповідно до зменшення активів банку та повинно списуватись з рахунків за балансом установи банку.

Наразі діє змінений план рахунків згідно постанови «Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку» від 11.09.2017 № 89 (редакція від 05.10.2020) [7]. За рахунками 5 класу «Капітал банку» Плану рахунків можна спостерігати відображення капіталу банку, який включає такий короткий перелік:

- Статутний капітал;
- Емісійні різниці;
- Загальні резерви та інші фонди;
- Результати минулих років;
- Результати переоцінки.

Рахунки класу 5 «Капітал банку» Плану рахунків можуть кореспондувати з дебіторами, кредиторами та рахунками готівкових коштів у разі сплати дивідендів або викупу акцій в акціонерів банку, або ж збільшення капіталу банку шляхом переоцінки активів, з рахунками класів 6 і 7 Плану рахунків під час формування фінансового результату діяльності банку за звітний рік.

Можна виділити перелік досить значних завдань перевірки грошових коштів на рахунках в банку, які зазвичай вирішує внутрішній аудитор:

- Дослідження законності використання банківських рахунків задля здійснення діяльності.
- Аналіз правильності заповнення розрахункових документів.
- Визначення законності списання сум з банківських рахунків.
- Дослідження повноти на своєчасності перерахування заборгованості клієнтам.
- Встановлення доцільності застосування окремих форм розрахунків з клієнтами.
- Виявлення повноти внесення грошових коштів з каси на поточні рахунки тощо.

Дослідження економічної інформації та практичного матеріалу відіграє досить важливу роль задля того, щоб мати розуміння щодо законності та правильності здійснення розрахунків. Також можна врахувати, якщо усі банківські установи в Україні використовують комп'ютерну систему обліку і всі банківські виписки надаються клієнтам на кожен день здійснення операцій, потрібно звіряти вхідні і вихідні залишки не тільки за випискою, але разом з тим за датами здійснення попередніх операцій, що дає змогу виявити знижені банківські виписки за конкретний день, за якими проводяться обидві операції, а саме: надходження коштів та їх перерахування різним організаціям в рахунок оплати товарів або послуг.

Також важливо зазначити момент, що клієнти можуть вносити та отримувати грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування (банкомат) завдяки платіжним карткам. Порядок здійснення операцій з обслуговування клієнтів банкоматами зображено за рисунку 1.

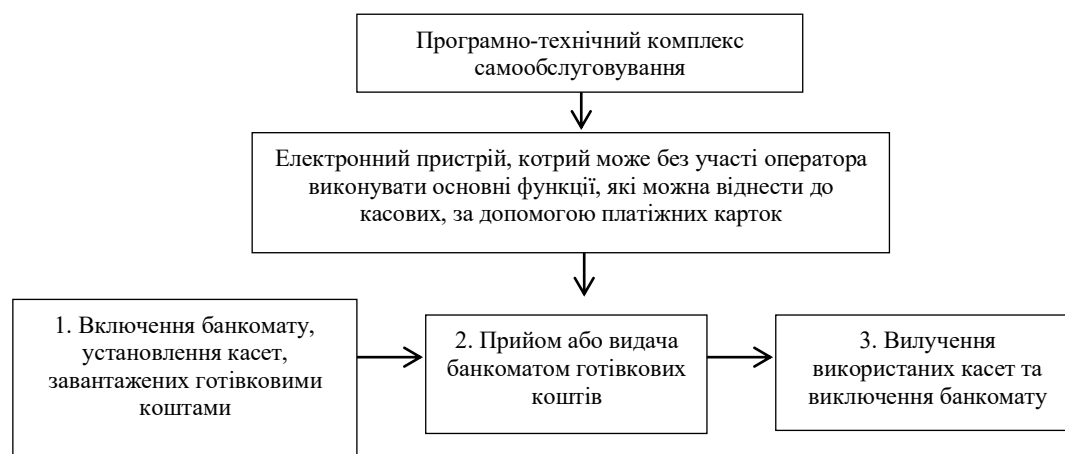


Рис. 1. Порядок здійснення операцій з обслуговування клієнтів банкоматами

Джерело: складено автором за даними [8]

Наразі, на 01.03.2021, в Україні кількість діючих банків становить 73, з яких з іноземним капіталом 33, у тому числі зі 100% іноземним капіталом 23, що у порівнянні з минулим роком зменшилось відповідно на 2 діючих банки, також на 2 з іноземним капіталом, та лише у т.ч. зі 100% іноземним капіталом залишилось незмінним. Зменшення відбулось в основному за рахунок банків з вітчизняним капіталом [9]. Можна навести перелік проблем, що постали перед українською системою, найголовнішими з яких можна назвати низьку конкурентоспроможність банківського сектору, при високій вартості досить не висока якість надання послуг, а також не надто достатній рівень капіталізації. При вирішенні цих проблем, які помітно стимулюють розвиток банківського сектору України, також буде забезпечення його стабільності та

ефективне функціонування економіки в цілому. Збільшення та нарощування обсягів капіталу і активів для банків України є досить необхідним, тому що, у порівнянні з міжнародними, українські банки надзвичайно малі за обсягами активів.

Щодо високої вартості при низькій якості надання послуг, можна зазначити, що на напряму впливає на цю ситуацію базова облікова ставка, яка встановлюється національним банком України, при збільшенні якої відповідно дорожче надаються кредити банкам, а отже населенню і підприємствам. Можна відмітити, що у провідних країнах світу облікова ставка змінюється від 0% до 4,75%. Наприклад, зауважив на таких країнах, як Німеччина, Франція, Італія – в усіх цих країнах відсоткова ставка у березні дорівнювала 0% [10]. Наразі облікова ставка в Україні з 16.04.2021 становить 7,5%, що помітно збільшилась у порівнянні в попереднім місяцем березнем (6,5%), щодо якого наведений приклад з провідними країнами та значно перевищує навіть максимальне значення [11].

Питання, що може вважатися актуальним на цей час в Україні для банківських установ є ефективність управління ліквідністю, адже у випадку недостачі ліквідності можуть впасти прибутки. Досить складні завдання перед банками можуть ставити такі фактори, як низький або не досить достатній рівень довіри населення до банківської системи або ж надто мала кількість платоспроможних позичальників. Тому у цих випадках питання управління ліквідністю є важливими для ефективності діяльності банківської системи, адже серед ризиків можна визначити втрату коштів чи навіть банкрутства досить великої кількості клієнтів [12].

В таких умовах неточності, невизначеності та кризового стану банківської системи України необхідним стає здійснення ефективного управління прибутковістю та ліквідністю. Необхідно уникати як дефіциту, так і профіциту ліквідних коштів, що є одним із стратегічних завдань банків у процесі управління ліквідністю. Саме дефіцит може призвести до ризику втрати ліквідності банку, а сам надлишок є результатом не досить раціонального розміщення коштів і можливими втратами майбутнього капіталу банком. Кожен банк повинен підтримувати оптимальне співвідношення між рівнем ліквідності та прибутковості, прийоми, заходи та методи, що спрямовані на досягнення якого, потребують бути чітко сформульовані у стратегії управління банком. Усе це потрібно хоча б для мінімізації ризику незбалансованої ліквідності.

**Висновки і перспективи подальших досліджень у даному напрямі.** Підбиваючи підсумки, можна зауважити на тому, що саме поняття грошових коштів досить мале за обсягами і являє собою кошти на рахунках в банках та депозити до запитання.

Тим паче, треба звернути увагу на факт, що здійснення операцій, які пов'язані з розрахунками, через банк знижує потребу в готівці, сприяє концентрації в банку вільних коштів для кредитування, забезпечує їх збереження і ефективне використання, також оптимізує і прискорює грошовий обіг держави.

Помітно збільшилась ефективність банківської діяльності, а отже безготівкові рахунки стають як ніколи актуальними за умов сучасної ринкової економіки. Підприємства постійно підтримують взаємовідносини з іншими підприємствами, організаціями, робітниками підприємства та іншими особами в умовах ринкової економіки.

Також потрібно наголосити на тому, що безготівкові рахунки поділяються на види: розрахунки із застосуванням акредитивів, платіжних доручень, розрахункових чеків, розрахунків за інкасо або ж інші розрахунки, які передбачені законом, правилами банку, а також звичаями ділового обороту.

Дослідження економічної інформації та практичного матеріалу відіграє досить важливу роль задля того, щоб мати розуміння щодо законності та правильності здійснення розрахунків. Також можна врахувати, якщо усі банківські установи в Україні використовують комп'ютерну систему обліку і всі банківські виписки надаються клієнтам на кожен день здійснення операцій, потрібно звіряти вхідні і вихідні залишки не тільки за випискою, але разом з тим за датами здійснення попередніх операцій, що дає змогу виявити знищені банківські виписки за конкретний день, за якими проводяться обидві операції, а саме: надходження коштів та їх перерахування різним організаціям в рахунок оплати товарів або послуг.

Перелік проблем, що постали перед українською системою, найголовнішими з яких можна назвати низьку конкурентоспроможність банківського сектору, при високій вартості досить не висока якість надання послуг, а також не надто достатній рівень капіталізації. При вирішенні цих проблем, які помітно стимулюють розвиток банківського сектору України, також буде забезпечення його стабільності та ефективне функціонування економіки в цілому. Збільшення та нарощування обсягів капіталу і активів для банків України є досить необхідним, тому що, у порівнянні з міжнародними, українські банки надзвичайно малі за обсягами активів.

Досить складні завдання перед банками можуть ставити такі фактори, як низький або не досить достатній рівень довіри населення до банківської системи або ж надто мала кількість платоспроможних позичальників. Тому у цих випадках питання управління ліквідністю є важливими для ефективності діяльності банківської системи, адже серед ризиків можна визначити втрату коштів чи навіть банкрутства досить великої кількості клієнтів.

В таких умовах неточності, невизначеності та кризового стану банківської системи України необхідним стає здійснення ефективного управління прибутковістю та ліквідністю. Необхідно уникати як

дефіциту, так і профіциту ліквідних коштів, що є одним із стратегічних завдань банків у процесі управління ліквідністю.

Кожен банк повинен підтримувати оптимальне співвідношення між рівнем ліквідності та прибутковості, прийоми, заходи та методи, що спрямовані на досягнення якого, потребують бути чітко сформульовані у стратегії управління банком. Усе це потрібно хоча б для мінімізації ризику незбалансованої ліквідності.

### Література

1. Щетинін А.І. Гроші та кредит : [підручник] / А.І. Щетинін. – К. : Центр учбової літератури, 2008. – 432 с.
2. Гроші та кредит : [навч. посібник] / [І.В. Алексеев, М.К. Колісник, О.Й. Вівчар, П.Г. Льчук, І.Ю. Кондрат]. – Львів : Видавництво Національного університету «Львівська політехніка», 2004. – 168 с.
3. Коваленко Д.І. Фінанси, гроші та кредит: теорія та практика : [навч. посіб.] / Д.І. Коваленко, В.В. Венгер. – К. : Центр учбової літератури, 2013. – 578 с.
4. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 (Редакція від 23.07.2019) № 73 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>.
5. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21.01.2004 (Редакція від 31.01.2021) № 22 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>.
6. Гетманцев Д.О. Банківське право України : [навч. посіб.] / Д.О. Гетманцев, Н.Г. Шукліна. – К. : Центр учбової літератури, 2007. – 344 с.
7. Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку від 11.09.2017 (Редакція від 05.10.2020) № 89 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#Text>.
8. Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів від 05.11.2014 (Редакція від 10.12.2019) № 705 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14#Text>.
9. Количество банков в Украине (2008-2021) от 24.03.2021 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://index.minfin.com.ua/banks/stat/count/>.
10. Рейтинг стран по процентной ставке [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://take-profit.org/statistics/interest-rate/>.
11. Облікова ставка Національного банку [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish>.
12. Белозерцев В.С. Тенденції розвитку інформаційних систем та технологій в обліку в умовах глобалізації / В.С. Белозерцев, О.К. Єлісєєва // Технологічний аудит та резерви виробництва. – 2015. – № 3/5(23). – С. 79–85.

### References

1. Shchetynin A.I. Hroshi ta kredyt : [pidruchnyk] / A.I. Shchetynin. – K. : Tsentr uchbovoi literatury, 2008. – 432 s.
2. Hroshi ta kredyt : [navch. posibnyk] / [I.B. Alekseev, M.K. Kolisnyk, O.I. Vivchar, P.H. Ilchuk, I.Iu. Kondrat]. – Lviv : Vydavnytstvo Natsionalnoho universytetu «Lvivska politehnika», 2004. – 168 s.
3. Kovalenko D.I. Finansy, hroshi ta kredyt: teoriia ta praktyka : [navch. posib.] / D.I. Kovalenko, V.V. Venher. – K. : Tsentr uchbovoi literatury, 2013. – 578 s.
4. Pro zatverdzhennia Natsionalnoho polozhennia (standartu) bukhgalterskoho obliku 1 «Zahalni vymohy do finansovoi zvitnosti» vid 07.02.2013 (Redaktsiia vid 23.07.2019) № 73 [Elektronnyi resurs]. – Rezhym dostupu : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>.
5. Pro zatverdzhennia Instruksii pro bezgotivkovi rozrakhunky v Ukraini v natsionalnii valiuti vid 21.01.2004 (Redaktsiia vid 31.01.2021) № 22 [Elektronnyi resurs]. – Rezhym dostupu : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>.
6. Hetmantsev D.O. Bankivske pravo Ukrainy : [navch. posib.] / D.O. Hetmantsev, N.H. Shuklina. – K. : Tsentr uchbovoi literatury, 2007. – 344 s.
7. Pro zatverdzhennia normatyvno-pravovykh aktiv Natsionalnoho banku Ukrainy z bukhgalterskoho obliku vid 11.09.2017 (Redaktsiia vid 05.10.2020) № 89 [Elektronnyi resurs]. – Rezhym dostupu : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#Text>.
8. Pro zdiisnennia operatsii z vykorystanniam elektronnykh platizhnykh zasobiv vid 05.11.2014 (Redaktsiia vid 10.12.2019) № 705 [Elektronnyi resurs]. – Rezhym dostupu : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14#Text>.
9. Kolychestvo bankov v Ukraine (2008-2021) ot 24.03.2021 [Elektronnyi resurs]. – Rezhym dostupu : <https://index.minfin.com.ua/banks/stat/count/>.
10. Reitynh stran po protsentnoi stavke [Elektronnyi resurs]. – Rezhym dostupu : <https://take-profit.org/statistics/interest-rate/>.
11. Oblikova stavka Natsionalnoho banku [Elektronnyi resurs]. – Rezhym dostupu : <https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish>.
12. Bielozertsev V.S. Tendentsii rozvytku informatsiinykh system ta tekhnolohii v obliku v umovakh hlobalizatsii / V.S. Bielozertsev, O.K. Yelisieieva // Tekhnolohichni audyt ta rezervy vyrobnytstva. – 2015. – № 3/5(23). – S. 79–85.

Надійшла / Paper received: 16.01.2021

Надрукована / Paper Printed : 05.03.2021