

УДК 338.512

DOI: <https://doi.org/10.32782/2415-8801/2022-3.10>**Шуміло О.С.***доктор економічних наук, професор,  
професор кафедри маркетингу, менеджменту  
та підприємництва,**Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна***Євтушенко В.А.***кандидат економічних наук, доцент,  
завідувач кафедри маркетингу менеджменту  
та підприємництва,**Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна***Шуть А.Д.***здобувач вищої освіти магістерського рівня,**Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна*

### ОСОБЛИВОСТІ УПРАВЛІННЯ ВИТРАТАМИ ПІДПРИЄМСТВА ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

*У статті розглянуто та доповнено теоретико-методичні аспекти управління витратами зовнішньоекономічної діяльності підприємства та визначенні його особливості. Досліджено класифікацію витрат й виділені специфічні витрати зовнішньоекономічної діяльності та визначені завдання та досліджено методи управління витратами. Зазначено, що процес управління витратами зовнішньоекономічної діяльності є системним процесом, який базується на загальних функціях управління й має стосуватися двох аспектів цільового та витратного, завдяки функціонуванню якого, можливе планування, оптимізація й контроль витрат у перспективі на тривалий час й досягання цілей підприємства у сфері зовнішньоекономічної діяльності. Обґрунтовано, необхідність створення єдиної системи управління витратами як для підприємств внутрішнього ринку так і для підприємств, що проводять господарську діяльність на міжнародних ринках. Визначено роль держави в управлінні витратами, розглянуто методи державного управління й урегулювання витрат.*

*Ключові слова:* витрати, підприємство, управління, зовнішньоекономічна діяльність.

### FEATURES OF ENTERPRISE COST MANAGEMENT WHEN CARRYING OUT THE FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY

**Shumilo Olha, Yevtushenko Victoria, Shut Artem***V.N. Karazin Kharkiv National University*

*A study is made of the theoretical and methodological characteristics of cost management when carrying out the foreign economic activity of the enterprise, and the features of this process are determined. The authors give their reasons for the necessity to analyze the costs of foreign economic activity and determine the peculiarities of foreign economic activity affecting the costs of the enterprise. The classification of costs of foreign economic activity has been considered, and specific costs spent in the process of foreign economic activity are distinguished, among them, there are costs for: the process of carrying out foreign economic operations; customs clearance of export and import transactions; prevention of foreign economic activity risks; export activity; transport provision of foreign economic agreements; insuring the parties against foreign currency risks during the execution of monetary, financial and payment terms of foreign economic contracts. It is noted that the process of managing costs of foreign economic activity is a system process that is based on general management functions and should include two aspects – target and cost-oriented. Due to the functioning of such a system, it is possible to plan, optimize and control costs from the long-term perspective and achieve the company's goals in the field of foreign economic activity. The tasks faced by the enterprise when managing the costs of foreign economic activity are defined. The research considers the cost management methods that are expedient to use at the enterprise during the management of foreign economic costs. The article substantiates the need to create a unified cost management system for both domestic market enterprises and operations conducting economic activity on international markets. It highlights the role of the state as a legal institution, which directs its activities to unite the interests of society and satisfy the consumer needs, as well as everyone due to the realization of power obtained during the creation of a unified system of cost management. Methods of management and state regulation of enterprise costs are determined.*

*Keywords:* costs, enterprise, management, foreign economic activity.

**Постановка проблеми.** Під час зовнішньоекономічної діяльності має відбуватися раціональне управління витратами, що у теперішній час трансформаційної економіки є досить актуальним. На підприємствах які діють на міжнародному ринку постають питання необхідності організації ефективного управління витратами, їх мінімізації, розробки систем управління реалізація якої сприяла би чіткому плануванню витрат у довгостроковій перспективі.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Значний внесок в управління витратами зробили вчені-економісти, серед яких: А.М. Поддєрьогін, Ф.Ф. Бутинець В.П. Завгородній, Т.П. Карпова, О.С. Кузьміна, Я.С. Ларіна, О.А. Устинко, у тому разі в стратегічне управління витратами А.Е. Воронкова, І.І. Дахна, О.М. Ястремська та інші. Існує багато досліджень серед науковців з приводу управління витратами, але щодо управління витратами зовнішньоекономічної діяльності підприємств, то цьому напрямку приділяється уваги недостатньо. Слід зазначити, що класифікація, структура, правила та практичні рекомендації щодо проведення обліку витрат зовнішньоекономічної діяльності відсутні і у П(С)БО, що теж потребує подальших досліджень. Оскільки міжнародні умови ведення бізнесу підлягають постійним змінам, міжнародні ринки функціонують з великою динамічністю, що впливає на процес управління, для його удосконалення має проводитись постійний аналіз витрат й розроблятися нові методи оптимізації та їх зниження.

**Постановка завдання.** Метою статті є дослідження теоретико-методичних аспектів управління витратами підприємства під час здійснення зовнішньоекономічної діяльності та визначення його особливостей.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Серед основних особливостей зовнішньоекономічної діяльності, що впливають на витрати підприємства є наявність ризиків політичних та економічних, врахування норм і законодавства інших країн що є партнерами зовнішньої торгівлі, митні податки та оформлення під час перетину кордонів, валютні операції, вподобання споживачів з інших країн, різні сучасні тенденції розвитку ринків, тощо. Відповідно зазначених особливостей визначається специфіка зовнішньоекономічної діяльності відповідно якої відбувається класифікація витрат.

У науковій літературі існують дослідження щодо класифікації витрат зовнішньоекономічної діяльності підприємства, яка ґрунтується на основній класифікації витрат із додаванням специфічних витрат на зовнішньоекономічну діяльність, серед них витрати на: процес здійснення зовнішньоекономічних операцій; митне оформлення експортних та імпорتنних операцій; запобігання ризиками зовнішньоекономічної діяльності; експортну діяльність; транспортне забезпечення зовнішньоекономічних угод; страхування сторін від валютних ризиків під час виконання валютно-фінансових та платіжних умов зовнішньоекономічних контрактів. Саме у цих витратах, безпосередньо відображаються особливості зовнішньоекономічної діяльності підприємств.

Витрати, які пов'язані із процесом реалізації зовнішньоекономічних операцій, мають формуватися відповідно договорам, його етапам реалізації. Сюди можуть входити витрати на маркетингові дослідження, на надання юридичних послуг, експлуатаційні витрати.

Витрати на митне оформлення експортних та імпорتنних операцій полягають у сплаті вивізного експортного мита та формування митної вартості товарів.

Під час реалізації зовнішньоекономічних операцій існують витрати із необхідністю оцінки ризику та подій пов'язаних з ним. Це можуть бути витрати на ліквідацію або компенсацію різних ризикованих подій та їх наслідків, на оцінку втрат можливих доходів. З виділенням таких витрат з'являється можливість повної оцінки зовнішньоекономічної діяльності ще до її початку реалізації відповідно укладеної угоди.

Слід розрізняти витрати пов'язані із експортною діяльністю, які включають витрати у грошовій формі на розробку та виробництво нової продукції, що підлягає експортуванню, чи адаптацію або модифікацію уже існуючого товару підприємства відповідно до вимог реальних чи потенційних споживачів зовнішнього ринку. Дані витрати виникають після проведення комплексного дослідження експортного ринку на підставі аналізу купівельної спроможності, смаків та базових потреб цільових сегментів, а також на підставі прогнозування ринкової кон'юнктури, і передують виникненню інших складових витрат на експортну діяльність тощо [1].

Транспортне забезпечення зовнішньоекономічних угод і витрати які формуються під час перевезень визначаються видами транспорту, вантажем і його особливостями, митними процедурами, частотою поставок, що має бути враховано на протязі всього часу реалізації угод. Перед заключенням зовнішньоекономічного контракту проводиться аналіз ринкових транспортних послуг, визначається вартість доставки товарів, вивчаються умови транспортування та виділяється частка витрат на перевезення у загальній ціні товарів, на основі чого, визначається обсяг транспортних витрат.

Витрати на страхування сторін від валютних ризиків під час виконання валютно-фінансових та платіжних умов зовнішньоекономічних контрактів, забезпечують безпеку фінансових операцій у майбутньому якщо буде мати місце значне коливання валютного курсу.

Управління витратами – це складний багатоаспектний і динамічний процес, що включає управлінські дії, метою яких є досягнення високого економічного результату діяльності підприємства [2, с. 5].

Процес управління витратами підприємства полягає у створенні системи управління яка має чітко, постійно функціонувати і мати чіткі цілі. Управління витратами підприємства має виконуватися відповідно функцій управління підприємством таких як, прогнозування, планування, організація, мотивація, аналіз, регулювання і контроль витрат.

Основними елементами системи управління витратами є об'єкти управління витратами (рівень, формування і структура витрат), технологія управління витратами (здійснення процедур, необхідних для виявлення відхилень фактичних показників витрат від планових), суб'єкти управління витратами (структурні підрозділи підприємства, що здійснюють процедури управління витратами), предмети управління витратами (окремі характеристики стану витрат: дотримання лімітів фонду оплати праці, витрат сировини та ін.) [3].

Для підприємств в умовах зовнішньоекономічної діяльності потрібно формувати таку систему управ-

ління витратами яка б стосувалася двох аспектів цільового та витратного. Потрібно розробляти систему управління завдяки якій можливо планування, оптимізація й контроль витрат у перспективі на тривалий час й досягання цілей підприємства у сфері зовнішньоекономічної діяльності. Управління витратами зовнішньоекономічної діяльності має сприяти підвищенню конкурентоспроможності підприємства на міжнародному ринку й появі нових можливостей.

Ціллю управління витратами підприємства під час зовнішньоекономічної діяльності має бути оптимізація витрат шляхом підвищення ефективності діяльності у довгостроковій перспективі, що підтверджує то, що управління витратами починається ще до заключення зовнішньоекономічних угод.

Для управління витратами потрібно мати достатню інформаційну базу про витрати. Для управлінських цілей інформація щодо усіх витрат суб'єкта господарювання, у т. ч. експортних, є надзвичайно важлива оскільки: є базою для встановлення ціни на продукцію; є чинником прибутковості; соціальним чинником, що передбачає задоволення потреб працівників підприємства через формування систем матеріального та морального стимулювання, а також потреб населення через процедуру ціноутворення; є фактором, що впливає на рівень оподаткування суб'єкта господарської діяльності. Окрім того, власне витрати на експортну діяльність виступають визначальним фактором у процесі прийняття оптимальних управлінських рішень щодо визначення планового обсягу реалізації на підставі аналізування обсягу понесених витрат суб'єкта господарювання у поточному періоді та прогнозування їх розміру у довгостроковому періоді тощо [1].

Ураховуючи особливості витрат зовнішньоекономічної діяльності можна зазначити низку вимог до управління, а саме: недопущення зайвих витрат; комплексний характер управлінських рішень; удосконалення інформаційного забезпечення; системний підхід до управління витратами; орієнтованість на стратегічні цілі розвитку підприємства; органічне поєднання

витрат з якістю продукції; єдність методів на різних рівнях управління витратами; впровадження методів зниження витрат; управління витратами на різних стадіях життєвого циклу продукції [4].

При управлінні витратами підприємства що займається зовнішньоекономічною діяльністю постають наступні завдання: контролювання процесу зовнішньоекономічної діяльності; визначення тенденцій щодо зміну витрат, їх обсягу, структури та впливу на виробництво; формування інформаційної бази про витрати зовнішньоекономічної діяльності; планування та нормування витрат для випуску продукції та підрозділів підприємства що приймають участь у виробництві продукції, товарів, послуг; оптимізація витрат зовнішньоекономічної діяльності та пошук резервів економії ресурсів (рис. 1).

Управління витратами підприємства важливо для діяльності кожного підприємства. У науковій літературі та практичній діяльності існує багато методів управління витратами, серед яких можна акцентувати увагу на тих, що можна застосовувати під час зовнішньоекономічної діяльності підприємства.

Так, серед таких методів можна виділити метод «standard costing» (стандарт-костинг). Цей метод заснований на порівнянні витрати з визначеними стандартами та ідентифікації причин визначених відхилень. Завдяки цьому адміністрації вдається більш оперативне усунення недоліків процесу виробництва, вживання заходів щодо їх запобігання та уникнення цих відхилень. Плюсом застосування цього методу є визначення на основі встановлених норм суми очікуваних витрат на виробництво і реалізацію виробів, обчислення собівартості одиниці виробу для визначення цін, а також складання звіту про прибутки та збитки. Також важливим є момент прийняття оперативних керівних рішень завдяки визначенню відхилень [5].

Поряд із методом стандарт-костинг, можна використовувати й метод «директ-костинг». Суть цього методу полягає у обліку витрат та проведенні калькулювання собівартості продукції враховуючи змінні

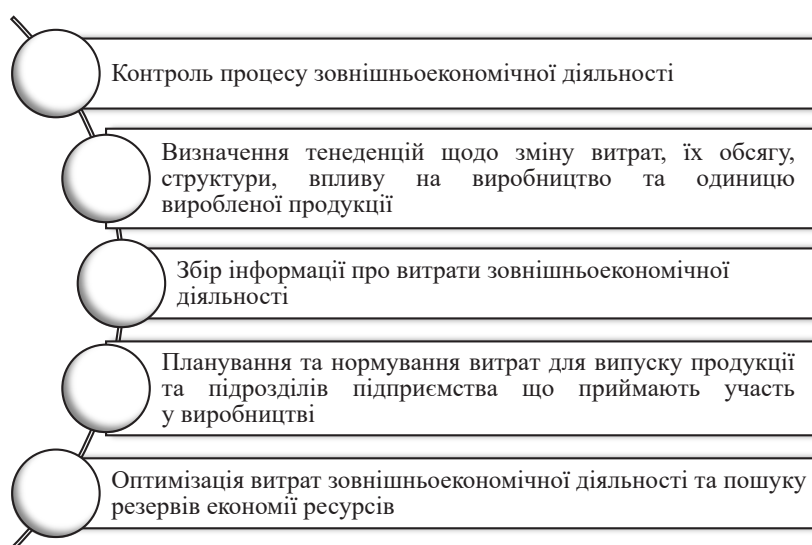


Рис. 1. Завдання щодо управління витратами зовнішньоекономічної діяльності

Джерело: розроблено авторами

витрати. При використанні цього методу може використовуватися поділ витрат на змінні та постійні. Цей метод ще поділяється на простий директ-костинг та розвинутий директ-костинг. Під час простого використовують облік даних витрат тільки змінних, а при розвинутому застосовується поряд із змінними витратами і собівартість, також прямі і непрямі витрати й реалізація товарів. Оскільки другий варіант є розвитком першого, то його застосування є більш доцільним на підприємствах. Різниця між виторгом і реалізацією з урахуванням змінних витрат називається маржинальний дохід, що є одним із показників «директ-костинг». Система «директ-костинг» підвищує можливості й об'єднує планування, облік й аналіз. Контролінг теж базується на підставі цієї системи управління витратами. Директ-костинг є складовою маркетингу, складовою управління підприємством у ринкових умовах.

В управлінській практиці застосовують концепцію стратегічного управління витратами (Strategic Cost Management – SCM), яка базується на поєднанні напрямку аналізу ланцюжка цінності, позиціонування та чинників, що визначають витрати.

Серед стратегічних методів управління витратами, які можна використовувати під час зовнішньоекономічної діяльності підприємства слід відмітити метод таргет-костинг. Суть цього методу економісти визначають як «цільове калькулювання», та спрощують його до технічного процесу розрахунку цільових витрат, що у подальшому стає основою визначення цільової ціни на продукцію.

Цей метод гарно впроваджується та інтегрується у інституційне забезпечення управлінського обліку на підприємстві, з'єднується із операційними складовими підприємства такими як планування, бюджетування та інші. Також таргет-костинг являє собою стратегічний інструмент за допомогою якого можуть бути реалізовані конкурентні переваги та забезпечено конкурентоспроможність.

Використовуючи цей метод управління витратами, який націлено на економію собівартості, з'являється можливість економії матеріальних ресурсів і пошуку різних замінів дорогих технологій. Про що потрібно піклуватися та забезпечувати процес вартісного проектування собівартості для покращення показників у майбутньому. Це відбувається при узгодженні функціонального методу обліку витрат і надає можливість оцінки витрат на створення кожного виду продукції та миттєвої реакції на ринкові зміни.

А також, у процесі визначення цільової собівартості, система «таргет-костинг» володіє чітким інструментарієм для реалізації необхідних дій з боку керівництва економічного суб'єкта, а також структурних підрозділів, щодо втілення найбільш вигідних управлінських рішень серед виділених груп витрат і обґрунтування перспективного плану їх поведінки на короткостроковий і довгостроковий період [6].

Для отримання максимального ефекту від управління собівартістю разом з таргет-костинг застосовують метод кайдзен-костинг. Усунення різниці між розрахунковою та цільовою собівартістю продукції є головною суттю цього методу. Відмінністю цього методу від таргет-костингу це прагнення постійного удосконалення якості на всьому підприємстві при залученні всіх його працівників [5].

Кайдзен-костинг і таргет-костинг реалізують ідеологію зниження рівня окремих статей витрат і собівартості продукту в цілому до деякого необхідного рівня. При цьому таргет-костинг вирішує це завдання на стадії планування й розроблення, а кайдзен-костинг – на стадії виробництва [7].

Сукупне використання таргет-костингу та кайдзен-костингу являє собою загальну систему управління витратами. Термін «загальна» пояснюється як управління витратами на всіх стадіях життєвого циклу створеного продукту, а також повне залучення в цей процес співробітників всіх підрозділів в масштабі всього підприємства [8].

Відносно новим методом управління витратами підприємства є метод бенчмаркінг або метод еталонних порівнянь. Суть цього методу полягає у порівнянні та впровадженні методів, що застосовуються підприємствами, які успішні у своїй діяльності на ринку, тобто застосування у практиці підприємства управління витратами методів які вже довели в практичній діяльності свою ефективність та мають змогу підвищити власний потенціал підприємства. Він є зручним методом і надійним, він вже є перевіреном у діяльності іншими суб'єктами господарювання, потрібно тільки застосовувати їх досвід і досягати поставлених цілей. Під час використання цього методу існує можливість комбінації різних програм розвитку підприємства та досягання високого рівня ефективності діяльності.

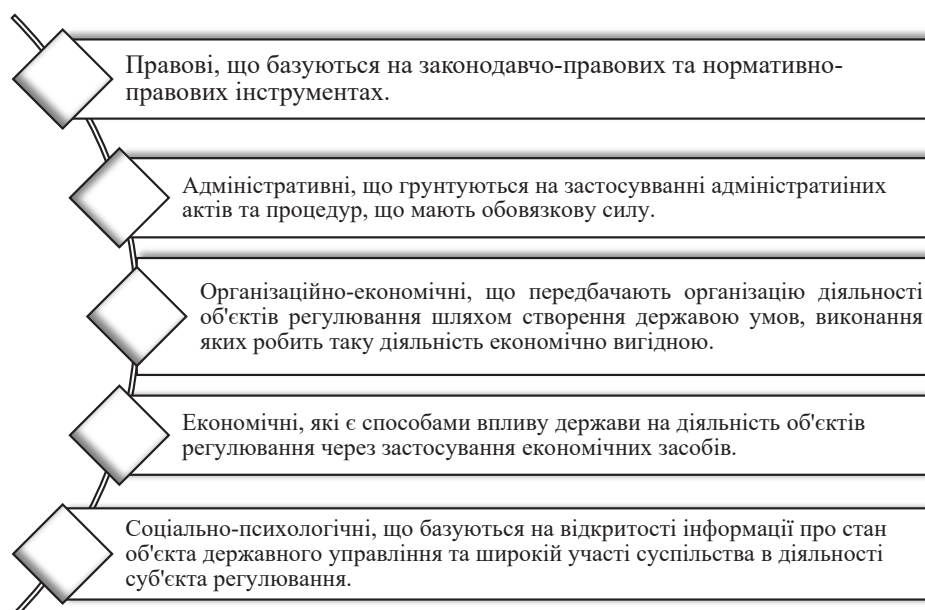
У діяльності зарубіжних фахівців досить часто під час управління витратами застосовують метод CVP-аналіз, аналіз співвідношення «витрати-випуск-прибуток». В основі цього методу полягає визначення точки беззбитковості підприємства. Цей метод виділяється простим розрахунком, простим у застосуванні й визначає структуру витрат. Підприємство застосовуючи цей метод може визначати обсяг реалізації враховуючи запланований прибуток.

Ефективним під час управління витратами підприємства є метод LCC-аналіз (розрахунок витрат за етапами життєвого циклу продукції). Цей метод заснований на маркетингових дослідженнях ринку і позицій товарів на ньому, що є обов'язковим для визначення життєвого циклу товару. Під час застосування LCC-аналізу виявлені витрати контролюються безпосередньо на різних стадіях виробництва, що сприяє ефективності управління ними. Такий метод аналізу доцільно використовувати для підприємств де виробляється нестандартний асортимент.

В Україні, в сучасний період, відсутній єдиний управлінський процес управління витратами й витратами зовнішньоекономічної діяльності який би мав можливість забезпечувати оптимальний рівень затрат для підприємства. Отже, необхідним є створення управлінського процесу витратами як для підприємств що працюють на внутрішньому ринку, так і для підприємств які вийшли на зовнішні ринки, який забезпечував би зниження собівартості продукції та витрат підприємств. Тому, в Україні зусилля провідних менеджерів та економістів мають бути направлені на створення цілісної системи управління витратами, яка стане заставою успішного функціонування підприємств на ринках.

Забезпечення єдиної системи управління витратами неможливо без підтримки держави. Держава є правовим інститутом, що направляє свою діяльність





**Рис. 2. Методи державного регулювання витрат**

Джерело: розроблено авторами на основі [9]

на з'єднання інтересів суспільства та задоволення потреб споживачів, а також кожного за рахунок реалізації одержаної влади. Для розвитку підприємств вона створює засади що сприяють розвитку підприємств та врегульовують їх діяльність.

У теперішній час для багатьох вітчизняних підприємств стає питання обрання ефективного методу управління витратами, який буде оптимальним, на основі якого можна впровадити контроль, що підвищить ефективність діяльності підприємства. Підприємства у свою діяльність впроваджують нові технології, що передбачає перегляд норм витрат та сприяють розробці нових методів управління й державного регулювання (рис. 2).

Зазначені методи мають бути використані і під час регулювання політики сприяння управління витратами підприємства.

**Висновки з проведеного дослідження.** Роль управління витратами під час зовнішньоекономічної діяльності у сучасних умовах постійно зростає, це пояснюється необхідністю того, що кожне підприємство має досягти оптимальний рівень витрат на випуск та реалізацію продукції, що впливає на успішність підприємства та на ефективність його функціонування на міжнародних ринках. Оптимальний рівень витрат на підприємстві надає можливість підприємству бути конкурентоздатним, займати вигідні позиції на міжнародному ринку.

**Список використаних джерел:**

1. Вацик Н.О. Витрати на експортну діяльність: сутність, склад та загальна характеристика. URL: <http://journals.khnu.km.ua/vestnik/pdf/>
2. Поддєрьогін А.М., Буряк Л.Д., Калач Н.Ю. Фінансовий менеджмент : навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. Київ : КНЕУ, 2001. 294 с.
3. Свистун Л.А., Левкова Р.М. Удосконалення системи управління витратами підприємства в умовах нестабільної економіки. *Економіка і регіон*. 2017. № 4. С. 59–62.
4. Власик Г.В. Аналіз та оцінка існуючих систем управління витратами. *Серія : Економіка та підприємництво*. 2006. № 6. С. 76–79.
5. Рогатюк О.В. Методи управління витратами на вітчизняних підприємствах : колективна монографія «Економіка и менеджмент – 2013: перспективи інтеграції и інновації розвитку». 2013.
6. Колинько Н.И. Таргет-костинг як перспективний метод інституційного забезпечення управління витратами виробництва. URL: [http://www.intellect21.nuft.org.ua/journal/2018/2018\\_6/1](http://www.intellect21.nuft.org.ua/journal/2018/2018_6/1)
7. Чимшит С.І. Особливості системи «директ-костинг» в процесі здійснення управлінської діяльності підприємницького кластера. *Економіка і регіон*. 2012. № 1 (32).
8. Пустова І.В. Методи управління витратами в сучасних умовах: ефективність застосування переваги та недоліки. URL: [http://www.investplan.com.ua/pdf/11\\_2013/12.pdf](http://www.investplan.com.ua/pdf/11_2013/12.pdf)
9. Мордвінов О.Г. Управління аграрним прородокористуванням в умовах ринкової трансформації : монографія. Київ : УАДУ, 2000. 344 с.

**References:**

1. Vatsyk, N.O. Costs for export activity: essence, composition and general characteristics [Vytraty na eksportnu diialnist: sutnist, sklad ta zahalna kharakterystyka]. Available at: <http://journals.khnu.km.ua/vestnik/pdf/>

2. Podderiogin, A.M., Buryak, L.D., Kalach, N.Yu. et al. (2001) *Financial management: educational and method. tutorial for self-study of discipline* [Finansovyi menedzhment: navch.-metod. posibnyk dlia samost. vuvch. dysts.]. Kyiv: KNEU, 294 p.
3. Svystun, L.A., Levkova, R.M. (2017) Improvement of the enterprise cost management system in conditions of unstable economy [Udoskonalennya systemy upravlinnya vytratamy pidpriemstva v umovakh nestabilnoi ekonomiky]. *Economy and the region* [Ekonomika i rehion], no. 4, pp. 59–62.
4. Vlasyk, H.V. (2006) Analysis and assessment of existing cost management systems [Analiz ta otsinka isnuuyuchykh system upravlinnya vytratamy]. *Series: Economics and entrepreneurship* [Seriia: Ekonomika ta pidpriemnytstvo], no. 6, pp. 76–79.
5. Rogatyuk, O.V. (2013) Cost management methods at domestic enterprises [Metody upravlinnya vytratamy na vitchyznyanykh pidpryyemstvakh]. *Economics and management-2013: perspectives of integration and innovative development: collective monograph* [Ekonomika i menedzhment-2013: perspektivy integratsii i innovatsionnogo rozvitiya: kollektivnaya monografiya].
6. Kolinko, N.I. Target costing as a prospective method of institutional support for production cost management [Tarhet-kostynh yak perstpektyvnyi metod instytutsionnoho zabezpechennia upravlinnia vytratamy vyrobnytstva]. Available at: [http://www.intellect21.nuft.org.ua/journal/2018/2018\\_6/1](http://www.intellect21.nuft.org.ua/journal/2018/2018_6/1)
7. Chimshit, S.I. (2012) Peculiarities of the "direct-costing" system in the process of implementing the management activities of the entrepreneurial cluster [Osoblyvosti systemy "dyrekt-kostynh" v protsesi zdiysnennia upravlinskoyi diyalnosti pidpryyemnytskoho klastera]. *Economy and the region* [Ekonomika i rehion], no. 1 (32).
8. Pustova, I.V. Cost management methods in modern conditions: effectiveness of application, advantages and disadvantages [Metody upravlinnia vytratamy v suchasnykh umovakh: efektyvnist zastosuvannia, perevahy ta nedoliky]. Available at: [http://www.investplan.com.ua/pdf/11\\_2013/12.pdf](http://www.investplan.com.ua/pdf/11_2013/12.pdf)
9. Mordvinov, O.G. (2000) *Management of agrarian resource utilization in conditions of market transformation: monograph* [Upravlinnia ahrarynym prorodokorystuvanniam v umovakh rynkovoï ransformatsii: monohrafiia]. Kyiv: UADU, 344 p.

E-mail: [Olgashumilo0614@gmail.com](mailto:Olgashumilo0614@gmail.com)