

SCIENCE JOURNAL

**Economics
and
Finance**



Scientific journal
«ECONOMICS AND FINANCE»



Editorial Arane,
S.A. de C.V.

Research: tendencies and prospects

Collection of scientific articles

List of journals indexed

РОССИЙСКИЙ ИНДЕКС
НАУЧНОГО ЦИТИРОВАНИЯ
Science Index *

Submitted for review in

Conference Proceedings Citation Index -
Social Sciences & Humanities (CPCI-SSH)

 THOMSON REUTERS

Editorial Arane, S.A. de C.V.
Mexico City, Mexico
2017

Editorial Arane, S.A. de C.V.

Research: tendencies and prospects

Reviewers:

Valery Babich,

Doctor Hab. in Economics, Professor, President of the World noosferno-ontological Society. V.I. Vernadsky (Boston-Kharkiv-Petersburg), member of RANNO, a member of the Association of Russian scientists of Massachusetts (Boston, USA)

Jarosław Jerzy Turlukowski,

PhD in Law, Ass. professor Institute of Civil Law University of Warsaw (Poland)

Drobyszko S.I.

*Science editor: Ph.D. in Economics, Associate Professor,
Doctor of Science, honoris causa, Professor of RANH*

Research: tendencies and prospects: Collection of scientific articles. - Editorial Arane, S.A. de C.V., Mexico City, Mexico, 2017. - 284 p.

ISBN 978-0-9942661-5-6

Collection of scientific articles published on the results of the International scientific and practical conference "Research: tendencies and prospects" is the scientific and practical publication, which contains scientific articles of students, graduate students, candidates and doctors of sciences, research workers and practitioners from Europe, Russia, Ukraine and from neighbouring countries and beyond. The articles contain the study, reflecting the processes and changes in the structure of modern economy and state structure. The collection of scientific articles is for students, postgraduate students, doctoral candidates, teachers, researchers, practitioners and people interested in the trends of modern economic science development.

ISBN 978-0-9942661-5-6

© 2017 Editorial Arane, S.A. de C.V. ®

© 2017 Authors of the articles

© 2017 Drobyszko S.I.

CONTENT

1. NATIONAL ECONOMICS AND MANAGEMENT	7
Terziev V. K., Stoyanov E. N., Georgiev M.P. THE BALANCED SCORECARD MODEL AS A TOOL FOR IMPROVEMENT OF THE NATIONAL DEFENSE SYSTEM MANAGEMENT	7
Arsenyev Y.N., Minaev V.S., Alimov M.A. INTEGRATION AND DEVELOPMENT OF PEOPLE AND PEOPLE WITH RESTRICTED HEALTH OPPORTUNITIES BASED ON THE SYSTEM-SYNERGETIC APPROACH.....	12
Bezus A.M., Shafranova K.V. DEVELOPMENT OF INNOVATIVE ACTIVITY OF UKRAINIAN ENTERPRISES	18
Kolodiychuk A.V. THE DEVELOPMENT OF IT-CLUSTERS AS THE MAIN COMPONENT OF A PERMANENT PROCESS OF INFORMATIZATION OF ECONOMICS OF UKRAINE.....	22
Kuzin N.V., Goncharov V.V., Sveridova L.A. CURRENT ISSUES OF LAND RESOURCES USE AND PRESERVATION IN UKRAINE.....	25
Levchenko O.M., Haidura H.M. METHODS OF EVALUATION OF INNOVATION ACTIVE UNIVERSITIES' CONTRIBUTION IN THE DEVELOPMENT OF KNOWLEDGE ECONOMY (INTERNATIONAL EXPERIENCE).....	28
Malakhovsky Y.V., Nabulsi H.N. FEATURES OF MODELS OF NATIONAL PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP.....	32
Nazarenko O.M. THE CONCEPT OF UKRAINE'S ECONOMIC DEVELOPMENT BY M. VOLOBUEV	36
Romenska K.M., Panchuk O.S. THE LOCAL BUDGETS IN THE MODERN STAGE OF DEVELOPMENT OF UKRAINE	40
Shlafman N.I. FORMATION OF THE CONCEPT MODEL'S OF TECHNOLOGICAL ENTREPRENEURSHIP FOR DEVELOPMENT IN UKRAINE THE INNER MARKET'S OF THE GOODS WITH THE HIGH ADDED COST	43
2. WORLD ECONOMY	47
Maykova E.V. DYNAMICS AND CURRENT STATE OF INTERNATIONAL LABOUR MIGRATION	47
Sardak H.V. FEATURES OF THE SCIENTIFIC APPROACHES TO THE PERSONNEL MANAGEMENT.....	51
Suleimenova U.S. PARTICIPATION OF KAZAKHSTAN IN THE PROJECT OF FORMING THE ECONOMIC BELT OF THE NEW SILK WAY.....	54
Topishko I., Topishko N., Galetska T. INFORMATION ECONOMY AS A NEW FORM OF ECONOMIC RELATIONS.....	58
3. ENTERPRISES ECONOMICS AND MANAGEMENT	62
Galan L.V., Shechurovska A.Yu. IMPROVING THE QUALITY OF SERVICES TELECOMMUNICATIONS COMPANIES UKRAINE	62
Gerasymchuk N.A. JUSTIFICATION OF THE ECONOMIC AND MATHEMATICAL TASK OF PRODUCTION EXPENDITURES OPTIMIZATION.....	65
Arsenyev Y.N., Davydova T.Yu. PROBLEMS OF STUDENT TRAINING AND PROFESSIONAL RETRAINING STATE AND MUNICIPAL SERVICE	69
Gordiyenko N.I., Gordiyenko T.V. ANALYSIS OF THE THEORETICAL APPROACHES TO ECONOMIC CATEGORY OF "ENTERPRISE VALUE"	76
Karpenko L.N., Lozovska L.A., Lozovska O.A. INTERNET COMMUNICATIONS AND DISTRIBUTIVE LOGISTICS AS INNOVATIVE MEANS TO RAISE AN EFFICIENCY OF ENTERPRISE ACTIVITIES.....	82
Karpov V.A., Shevchenko-Perepolkina R.I. DOES THE INDICATOR OF NET PRESENT VALUE SHOW THE ACTUAL EFFICIENCY OF PROJECTS?.....	85
Lokhman N.V., Kornilova O.V. SYSTEM OF ENTERPRISE INVESTMENT	93

Prykhodko D.O., Bolotova A.A., Krivokhodko M.A. THE ESSENCE AND CONTENT OF ENTERPRISES SANITATION.....	96
Tereshchenko O.L. FEATURES OF THE RELATIONSHIPS DEVELOPING BETWEEN INSURANCE COMPANIES AND INTERMEDIARIES.....	99
Trushkina N.V. THEORETICAL APPROACHES TO DEFINING THE ESSENCE OF THE TERM «SALES NETWORK».....	103
Yakimtsov V. V. MAIN CONSTRUCTIVE PRINCIPLES OF METHODOLOGY OF SYNERGY IN SOCIO-ECOLOGY-ECONOMICS SYSTEMS.....	107
4. PRODUCTIVE FORCES DEVELOPMENT AND REGIONAL ECONOMY	111
Zbrytska T.P., Soroka A.V., Nowicki N.V. THE PREREQUISITES FOR THE FORMATION AND USE OF LABOR POTENTIAL OF THE REGION.....	111
Korshunova A.F., Kravchenko N.V. EVALUATION OF ECONOMIC EFFICIENCY OF INTRODUCTION OF THE SEMI-FINISHED PRODUCT FOR SWEET DISHES IN TERMS OF IMPORT.....	116
Umanets T.V., Darienko O.V. ROLE OF THE KNOWLEDGE ECONOMY IN THE PROCESS OF MAKING MANAGERIAL DECISIONS.....	119
Chernyaeva R.V. SOCIAL PARADOXES OF REGIONAL ECONOMY IN CONDITIONS OF INTERNATIONAL SANCTIONS.....	124
5. MONEY, FINANCE AND CREDIT.....	128
Zakharchenko N.V., Kolesnik O.A. CONTROLLING IN THE ANTI-CRISIS MANAGEMENT SYSTEM OF THE BANK.....	128
Barbora Drugdová. TOWARDS THE PROBLEMS OF INSURANCE, COMMERCIAL INSURANCE MARKET, NON-LIFE INSURANCE AND INTERNATIONAL RISKS ON THE SLOVAK REPUBLIK.....	130
Mnykh N.V. THE EUROPEAN EXPERIENCE OF REGULATION OF INSURANCE AND ITS APPLICATION IN UKRAINE.....	135
Omelianenko N.S., Smirnova E.A. FINANCIAL STRATEGY OF SMALL ENTERPRISES ..	147
Pikhotskyi V.F. EXECUTION OF CONTROL FUNCTIONS IN PUBLIC ADMINISTRATION	150
Reinska V.B. TAX COMMISSIONER - PROSPECTS OF UKRAINE AND INTERNATIONAL EXPERIENCE.....	157
Cherepukhin A.O., Smirnova E.A. THE FUNCTIONS OF INSURANCE AS A MECHANISM OF MARKET ECONOMY	160
6. ACCOUNTING, ANALYSIS AND AUDIT	164
Chunihina T.S., Haiduk N.S. CURRENT PROBLEMS ACCOUNTING AND VALUATION OF INTANGIBLE ASSETS	164
Holovachko V.M., Liba N.S., Bobalik K.O. FEATURES KEEPING PROPERTY TAX AND ESTATE TAX FOREIGN EXPERIENCE	167
Holovachko V.M., Maksimenko D.V., Turok M.M. ACCOUNTING FOR FUELS AND LUBRICANTS.....	172
Kolumbet O.P., Zhmurko Y.V. DIRECTIONS OF IMPROVEMENT OF ORGANIZATION OF ACCOUNTING OF MONETARY ASSETS	178
Tkachenko A.A., Kravchenko O.V., Chornomorets M.V. EFFECTIVENESS OF THE USE OF ACCOUNTS PAYABLE ANALYSIS AND ITS IMPACT ON ENTERPRISE'S FINANCIAL POSITION AND ITS MANAGEMENT IN CURRENT BUSINESS ENVIRONMENT.....	181
Kurmaz O.V. INTEGRATED REPORTING AS HOLISTIC PRODUCT OF ACCOUNTING WITHIN THE CONCEPT OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT ECONOMICS	184
Mustetsa I. V. REFORMIST APPROACHES TO ACCOUNTING FOR FIXED ASSETS PUBLIC SECTOR ENTITIES	187
Rachynska A.V., Pohuliai O.O. ORGANIZATION OF ACCOUTING SETTLEMENTS WITH BUYERS AND CUSTOMERS.....	190

Ponomarova N.A., Gritsayuk M.V. THE IDENTIFICATION PROBLEMS OF ESSENTIAL DISTORTION IN THE ENTERPRISES' FINANCIAL REPORTING – SUBJECTS OF PUBLIC INTEREST	193
Chunihina T.S., Sachenko T. IMPLEMENTATION ISSUES OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS IN UKRAINE	199
Rachynska A.V., Sudiankova A.S. ORGANIZATION OF ACCOUNTING MAJOR IN MODERN CONDITIONS	202
7. TAXATION AND ACCOUNTING SYSTEM	206
Dauliyeva G.R., Adilov R., Satybaldyeva Z., Khanhuzhaeva A. THE MAIN DIRECTIONS OF PRIVILEGES FOR THE SUBJECTS OF THE CUSTOMS AND TAX INCENTIVES	206
8. ECONOMIC SECURITY OF BUSINESS ENTITIES	210
Katkov Yu.N., Dzhikiya M.K. FORMATION OF SYSTEM OF ECOLOGICAL SAFETY FOR VARIOUS LEVELS OF FUNCTIONING	210
9. MATHEMATICAL METHODS IN ECONOMY	214
Arzayeva M.Zh., Kalilahanov E. INTRODUCTION OF UNIVERSAL DECLARATION IN KAZAKHSTAN	216
10. STATE ADMINISTRATION, SELF-GOVERNMENT AND GOVERNMENT SERVICE	217
Melnikov O.F., Orlov O.V., Petrov K.E. DEVELOPMENT STRATEGY OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT IN THE CONTEXT OF THE NOOSPHERE PARADIGM	217
11. LAW	222
Melnik V. P. THE CONCEPT AND FEATURES OF INTERNATIONAL LEGAL REGULATION FOR SOCIAL PROTECTION OF PERSONS WITH DISABILITIES	222
Milyavskiy M.U., Korobka I.S. LEGAL REGULATION OF ACTIVITIES OF POLITICAL PARTIES IN UKRAINE	226
Sopilnyk R. L. THE RIGHT TO A FAIR TRIAL AS AN ELEMENT OF THE JUDICIARY LAW PRINCIPLES SYSTEM	229
12. TOURISM ECONOMY	233
Gritcenko A.N., Vikhlyaeva I.V. ACTUAL PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF ECONOMIC SECTORS IN THE COUNTRY	233
13. MANAGEMENT	239
Terziev V. K., Stoyanov E. N., Georgiev M.P. THE BALANCED SCORECARD MODEL AS A TOOL FOR EFFECTIVE MANAGEMENT	239
Zolotova L.Y. ANALYSIS OF CURRENT APPROACHES TO PROMOTE EFFECTIVE YOUTH EMPLOYMENT	243
Moroz E.II. INNOVATION ACTIVITY OF WATER SUPPLY AND SEWAGE ENTERPRISES AS A REALIZATION' MECHANISM OF THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE COUNTRY	248
14. MARKETING	252
Bondarenko O.M., Semenenko O.E., Mikaclian M.A. BENCHMARKING AS A METHOD OF INCREASING THE SPHERES COMPETITIVENESS UNIVERSITIES IN INFOCOMMUNICATIONS	252
Grygorova Z.V. DEVELOPMENT OF SOCIAL MEDIA MARKETING STRATEGY	255
Shevchenko L., Zadnipranna T. INTEGRATED ACCOUNTING DEVELOPMENT ON THE PRINCIPLES OF BENCHMARKING	259
15. PSYCHOLOGY, PEDAGOGY AND EDUCATION	266
Bidiuk A. INSTITUTIONAL SUPPORT FOR THE DEVELOPMENT OF HIGHER EDUCATION IN THE MARKET-COMPETITIVE RELATIONS	266

Tkachenko A. A.,
PhD, Associate Professor
Kravchenko O.V.,
Ph.D., Senior Lecturer
Chornomorets M. V.
Student

Cherkasy State Technological University, Ukraine

EFFECTIVENESS OF THE USE OF ACCOUNTS PAYABLE ANALYSIS AND ITS IMPACT ON ENTERPRISE'S FINANCIAL POSITION AND ITS MANAGEMENT IN CURRENT BUSINESS ENVIRONMENT

Ткаченко А.А.
кандидат економічних наук, доцент
Кравченко О.В.
кандидат економічних наук, старший викладач
Чорноморець М. В.
студент

Черкаський державний технологічний університет, Україна

ЕФЕКТИВНІСТЬ ЗАСТОСУВАННЯ АНАЛІЗУ РЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ТА ЇЇ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ПІДПРИЄМСТВА, ТА ЙОГО УПРАВЛІННЯ В СУЧАСНИХ УМОВАХ ГОСПОДАРЮВАННЯ

In the article the method for analysis of accounts payable is considered, the influence of accounts payable parameters on enterprise's financial position is studied and new approaches to improve the management by enterprise's accounts payable in the current economic conditions are offered.

Keywords: effectiveness, analysis, accounts payable, accounts receivable, parameters, management, financial position, enterprise.

У статті розглянуто методику аналізу кредиторської заборгованості, досліджено вплив показників кредиторської заборгованості на фінансовий стан підприємства, а також запропоновано нові підходи щодо підвищення ефективності управління кредиторською заборгованістю підприємства в сучасних умовах господарювання.

Ключові слова: ефективність, аналіз, кредиторська заборгованість, дебіторська заборгованість, показники, управління, фінансовий стан, підприємство.

Постановка проблеми. У кризових умовах господарювання в економіці України, для багатьох підприємств важливою проблемою є недостатність оборотного капіталу. Вмілі і оперативне управління поточними активами є невід'ємною умовою підтримки потрібного рівня ліквідності і платоспроможності. Кредиторська заборгованість має вагомий вплив на фінансові результати підприємства та на господарську діяльність загалом. Для того, щоб ефективно використовувати позикові кошти підприємства варто навчитися правильно управляти ними. Тому аналіз кредиторської заборгованості як вирішальний чинник підвищення ефективності діяльності підприємства в сучасних умовах господарювання, підіграє велику роль для підприємства та набуває неабиякої актуальності.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Проблемні питання присвячені аналізу кредиторської заборгованості підприємства були розглянуті у роботах зарубіжних економістів таких, як: Л.А. Бернстайн, Т.П. Карлін, А.Р. Макмін та у роботах найбільш відомих вітчизняних вчених-економістів – М.С. Білик, Ф.Ф. Бутинець, В.М. Івахненко, Є.В. Міш, П.Я. Попович, Г.В. Савицька, М.Г. Чумаченко.

Метою дослідження є доказ ефективності застосування та визначення впливу аналізу кредиторської заборгованості на фінансовий стан підприємства в сучасних умовах господарювання.

Вклад основного матеріалу. Кредиторська заборгованість вилучає кошти з обороту підприємства замість їх ефективного використання, тим самим погіршуючи фінансовий стан

підприємства. Тому важливим елементом управління підприємством є контроль за її розмірами, який встановлюється за результатами аналізу заборгованості, що являє собою оцінку ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості будь-якого підприємства України. У зв'язку з цим необхідно прослідкувати тенденції зміни співвідношення короткострокової заборгованості із загальним обсягом зобов'язань, розглядати об'єми та розподіл у часі грошових потоків підприємства. Якщо за результатами аналізу в останні періоди ці показники збільшувалися, то є можливість утворення загрози щодо неплатоспроможності підприємства.

Систематичність аналізу кредиторської заборгованості містить такі етапи:

1. Оцінювання величини, структури та динаміки кредиторської заборгованості за видами, з використанням прийомів горизонтального і вертикального аналізу, з метою поліпшення інформаційного забезпечення проведення аналізу платоспроможності.
2. Дослідження структури кредиторської заборгованості за строками утворення з метою з'ясування стану платіжної дисципліни.
3. Комплексне оцінювання кредиторської заборгованості за системою відносних показників для розробки заходів регулювання заборгованості, які негативно впливають на діяльність підприємства.
4. Порівняльний аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості [2].

Таблиця 1

Основні показники для проведення аналізу кредиторської заборгованості на підприємстві

Назва показника	Порядок розрахунку	Економічний зміст
Коефіцієнт кредиторської заборгованості (Ккз)	$Kkz = \frac{\text{Кредиторська заборгованість (Кз)}}{\text{Зобов'язання (З)}}$	Частка кредиторської заборгованості, яка знаходиться у загальній сумі зобов'язань
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості (Коб.к)	$Kob.k = \frac{\text{Грошові засоби(Гз)/Середня кредиторська заборгованість за звітний період (Кс)}}{\text{Середня кредиторська заборгованість}}$	Характеризує залучені кошти, які підлягають поверненню
Середній строк оборотності кредиторської заборгованості (Ск)	$Sk = \frac{365}{\text{Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості}}$	Середній період сплати підприємством короткострокової заборгованості
Оборот кредиторської заборгованості	Сума закупівель/ Сальдо кредиторської заборгованості	Відображає відношення всієї суми поточних зобов'язань, що виникли протягом звітного періоду, до суми їх залишку
Середня тривалість використання кредиторської заборгованості в обороті підприємства (Ткз)	$Tkz = \frac{\text{Середні залишки кредиторської заборгованості за аналізований період (КЗ)}}{\text{Загальна сума обороту за розрахунками з кредиторами (КО)}}$	Відображає середню кількість днів погашення кредиторської заборгованості.
Коефіцієнт співвідношення дебіторської і кредиторської заборгованості (Кедк)	$Kedk = \frac{\text{Дебіторська заборгованість (Дз)}}{\text{Кредиторська заборгованість (Кз)}}$	Здатність розрахуватися з кредиторами за рахунок дебіторів протягом одного року
Частка кредиторської заборгованості в капіталі	$\frac{\text{Кредиторська заборгованість(Кз)}}{\text{Власний капітал (Вл.к)}}$	Скільки кредиторської заборгованості припадає на 1 грн. власного капіталу
Відношення кредиторської заборгованості до оборотних активів	$\frac{\text{Кредиторська заборгованість(Кз)}}{\text{Оборотні активи (Об.а)}}$	Скільки кредиторської заборгованості припадає на 1 грн. оборотних активів

Аналіз кредиторської заборгованості розпочинається з дослідження складу і структури кредиторської заборгованості за даними форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)». Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджене Наказом № 73 від 07.02.2013 р. баланс (звіт про фінансовий стан) – це звіт про фінансовий стан підприємства, який відображає на певну дату його активи, зобов'язання і власний капітал [1].

Для цього треба розрахувати питому вагу кожного виду кредиторської заборгованості в загальній сумі. Такі показники обчислюються за планом і за звітом, а зрівнюючи їх, визначають відхилення в структурі кредиторської заборгованості, при цьому розкривають причини змін її окремих складових і готують способи управління заборгованістю, особливо тих її частин, які негативно відбиваються на функціонуванні підприємства [4].

У таблиці 1 нами систематизовано перелік основних показників для проведення аналізу кредиторської заборгованості на вітчизняних підприємствах.

Серед показників наведених у таблиці 1, ми вважаємо, що найважливішими для проведення аналізу кредиторської заборгованості в практиці підприємства є:

1) Середня тривалість використання кредиторської заборгованості в обороті підприємства, оскільки саме він найбільш точно відображає середню кількість днів погашення кредиторської заборгованості;

2) Оборот кредиторської заборгованості, оскільки він дійсно відображає відношення всієї суми зобов'язань, що виникли протягом звітного періоду, до суми їх залишку. Проте, проблемним є пошук суми закупівлі, тобто загальної суми поточних зобов'язань, що виникли протягом звітного періоду, оскільки такий показник у звітності відсутній. Тому доцільно, у цьому випадку скористатися інформацією синтетичного обліку, а саме: Головною книгою за кредитом відповідних рахунків з обліку поточних зобов'язань [5].

Як правило, основною причиною змін структури кредиторської заборгованості є взаємні неплатежі. Це підтверджується за допомогою порівняльного аналізу кредиторської та дебіторської заборгованості.

Для виконання порівняльного аналізу складається розрахунковий баланс, де порівнюється за видами і в цілому сума дебіторської і кредиторської заборгованості.

За наслідками аналізу порівняння кредиторської та дебіторської заборгованості виявляють:

1) збільшення, чи зменшення дебіторської заборгованості;

2) збільшення, чи зменшення кредиторської заборгованості.

Як збільшення, так і зменшення дебіторської і кредиторської заборгованості можуть призвести до виникнення негативних результатів фінансового стану підприємства.

Так, пониження рівня дебіторської заборгованості проти кредиторської, може ч'явитися із за псування стосунків з клієнтами, тобто через зниження кількості покупок продукції.

Збільшення дебіторської заборгованості проти кредиторської, може бути наслідком зниження рівня платоспроможності покупців.

Щоб ефективно управляти кредиторською заборгованістю потрібно:

- слідувати за співвідношенням сум дебіторської та кредиторської заборгованості;

- контролювати розрахунки за простроченою заборгованістю, вчасно викривати недопустимі суми кредиторської заборгованості та приймати радикальні рішення щодо її виключення.

Проведення аналізу кредиторської заборгованості надає таку перспективу для підприємства, як:

- визначити зміну величини боргових зобов'язань у порівнянні із початком року або іншого досліджуваного періоду;

- визначити оптимальне співвідношення дебіторської і кредиторської заборгованості;

- визначити та оцінити ризик кредиторської заборгованості, її вплив на фінансовий стан підприємства, з'ясувати доцільний рівень цього ризику та заходи щодо його зниження;

- знайти раціональне співвідношення між величиною кредиторської заборгованості і об'ємом продажів, доцільність збільшення відпуску продукції, товарів і послуг в кредит, визначити межу цінних скидок для пришвидшення оплати виставлених рахунків;

– прогнозувати стан боргових зобов'язань підприємства в межах поточного року, що дозволить поліпшити фінансові результати її діяльності.

Важливим чинником фінансової стійкості підприємства є і його кредитна політика. Відповідно до неї підприємство приймає рішення щодо доцільності отримання кредитів. Також підприємство може виступати сам кредитором, формувати умови кредиту та приймати рішення про його надання. Контроль за простроченою заборгованістю надає можливість визначити ступінь відповідності прийнятих рішень кредитній політиці. Періодична оцінка кредитної політики дозволяє гнучко пристосовувати її до поточної ділової ситуації. В практиці розвинутих країн світу в якості форм забезпечення повернення кредиту застосовують уступку вимог і передачу прав власності – факторинг. В Україні також здійснюється продаж боргів, але цей ринок на сьогоднішній час ще не розвинутий. Для більш широкого розвитку таких компаній на українських ринках необхідно підвищувати їх ліквідність, а також потрібна більша кредитна підтримка з боку комерційних банків [3, с. 21-26].

Висновки. Основним завданням для підприємства є ефективний аналіз кредиторської заборгованості для отримання ефекту від користування цих залучених коштів та недопущення надто великих зобов'язань, що можуть вплинути на ліквідність підприємства.

Керівники підприємств мають змогу багатогранно досліджувати обсяг своєї кредиторської заборгованості, але, в більшості випадків вони цим нехтують. Тому рекомендуємо проводити комплексний фінансовий аналіз кредиторської заборгованості, тому що управління нею вимагає виваженого наукового підходу.

Отже, аналіз кредиторської заборгованості є значним механізмом підприємства, адже проявлення його ділової активності у фінансовому аспекті, відбувається передусім, у швидкості обороту його коштів та полягає в дослідженні рівнів і динаміки різноманітних коефіцієнтів оборотності, одним із яких є коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості, що застосовується для аналізу на вітчизняних підприємствах залучених коштів, які підлягають поверненню, і встановлюють рівень його прибутковості.

Література:

1. НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене Наказом Міністерства Фінансів України № 73 від 07 лют. 2013 р. [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
2. Тютюник Ю. М. Фінансовий аналіз : [навч. посіб.] ; частина I / Ю. М. Тютюник ; [2-ге вид., перероб. і доп.] – Полтава : РВВ ПДАА, 2014. – 358 с.
3. Курищик В.В. Короткострокове кредитування зовнішньоекономічної діяльності підприємств українськими банками / Формування ринкових відносин в Україні – № 12, – 2008. – С. 143-148
4. Тарасенко Н.В. Економічний аналіз: навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2007. – С. 28
5. Економічний аналіз діяльності суб'єктів господарювання: Підручник. — 3-тє вид., перероб. і доп. / Попович П.Я. — К., 2008. — 630 с.

Kurmaz O.V.

magistrate of specialty «Accounting and Taxation»

The State Economy and Technology university of Transport, Ukraine

INTEGRATED REPORTING AS HOLISTIC PRODUCT OF ACCOUNTING WITHIN THE CONCEPT OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT ECONOMICS

Курмаз О.В.

магістрант спеціальності «Облік і оподаткування»

Державний економіко-технологічний університет транспорту, Україна

ІНТЕГРОВАНА ЗВІТНІСТЬ ЯК ПРОДУКТ ЦІЛІСНОЇ ОБЛІКОВОЇ СИСТЕМИ У МЕЖАХ КОНЦЕПЦІЇ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ