

## БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, АНАЛІЗ ТА АУДИТ

УДК 657(07)

**Дебіторська заборгованість:  
обліково-аналітичні аспекти****Бабіченко В.В.**доктор економічних наук,  
доцент кафедри обліку і фінансів  
Кременчуцького національного університету  
імені Михайла Остроградського

Стаття присвячена дослідженню структури дебіторської заборгованості за даними умовного підприємства, її впливу на його фінансовий стан. В результаті виявлено значну частку сумнівної дебіторської заборгованості у загальній структурі, що значно викривляє реальний фінансовий стан підприємства і штучно збільшує валюту балансу. З метою приведення показників фінансової звітності до стану, який би розкривав реальний обсяг ліквідних активів, було запропоновано створити на умовному підприємстві резерв сумнівних боргів методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. В результаті впроваджених пропозицій здійснено порівняльний аналіз показників фінансової звітності «до» та «після» створення резерву сумнівних боргів, що позитивно вплинуло на показники фінансового стану підприємства та його податкове навантаження.

**Ключові слова:** дебіторська заборгованість, фінансова звітність, податкове навантаження, фінансовий стан підприємства, резерв сумнівних боргів, платоспроможність, ділова активність.

**Бабіченко В.В. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: УЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ**

Статья посвящена исследованию структуры дебиторской задолженности по данным условного предприятия, ее влияния на его финансовое состояние. В результате выявлено значительный удельный вес сомнительной дебиторской задолженности в общей структуре, что значительно искажает реальное финансовое состояние предприятия и искусственно увеличивает валюту баланса. С целью приведения показателей финансовой отчетности к состоянию, которое бы раскрывало реальный размер ликвидных активов, было предложено создать на условном предприятии резерв сомнительных долгов методом применения абсолютной суммы сомнительной задолженности. В результате внедренных предложений осуществлен сравнительный анализ показателей финансовой отчетности «до» и «после» создания резерва сомнительных долгов, что положительно повлияло на показатели финансового состояния предприятия и его налоговую нагрузку.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, финансовая отчетность, налоговая нагрузка, финансовое состояние предприятия, резерв сомнительных долгов, платежеспособность, деловая активность.

**Babichenko V.V. RECEIVABLES: ACCOUNTING-ANALYTICAL ASPECTS**

The article is devoted to the study of the structure of accounts receivable according to the data of a conditional enterprise, its influence on its financial condition. As a result, a significant proportion of doubtful accounts receivable in the overall structure was revealed, which significantly distorts the real financial state of the enterprise and artificially increases the balance currency. In order to bring the financial statements to a state that would disclose the real size of liquid assets, it was suggested to create a reserve of doubtful debts on the conditional enterprise by applying the absolute amount of doubtful debts. As a result of the implemented proposals, a comparative analysis of the indicators of financial statements "before" and "after" the creation of a provision for doubtful debts was made, which positively affected the financial performance of the enterprise and its tax burden.

**Keywords:** receivable, financial statement, tax burden, financial status of a business entity, reserve of doubtful debts, solvency, business activity.

**Постановка проблеми у загальному вигляді.** Склад, динаміка та структура дебіторської заборгованості завжди привертають особливу увагу бухгалтерів та власників підприємства тому, що її наявність (виникнення) тягне за собою, крім бухгалтерських, і податкові наслідки, бо має прямий вплив на фінансовий

результат діяльності суб'єктів господарювання. Враховуючи те, що Податковим кодексом України визначено, що об'єктом оподаткування податком на прибуток є фінансовий результат до оподаткування (прибутку або збитку), який визначається у фінансовій звітності суб'єкта підприємницької діяльності відповідно до

національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, питання щодо наявності (відсутності), зростання (зменшення) дебіторської заборгованості залишається актуальним.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Відмінності встановлення фінансового результату в бухгалтерському та податковому обліку, вплив різних факторів, що впливають на фінансовий результат суб'єктів господарювання досліджували у своїх працях Касич А.О. та Ткаченко І.В. [1, с. 185-191].

Обґрунтування сучасних напрямів удосконалення фінансової діяльності суб'єктів господарювання на основі взаємозв'язку платоспроможність – ліквідність – прибутковість, що забезпечить підвищення ефективності їх функціонування присвячені праці Бондаренко О.С. [2, с. 11-15].

Дослідженню особливостей обліково-аналітичного забезпечення управління прибутком присвячено праці Касич А.О. та Циган Р.М. [3, с. 252-257].

Дебіторську та кредиторську заборгованість підприємства як основні фінансові регулятори кругообігу оборотного капіталу розглядала у своїх дослідженнях Марусяк Н.Л. [4, с. 139-142].

Систематизацію сучасних методів оцінки результатів діяльності підприємства здійснили у своїх працях Касич А.О. та Хіміч І.Г. [5, с. 55-59].

Вивченням організації системи інформаційного забезпечення обліку дебіторської заборгованості, визначенням основних проблемних питань в організації обліку дебіторської заборгованості присвячені праці Онищенко О.В., Ткаченко І.В., Здора Б.Ю. [6, с. 992-996].

Проведення порівняння фінансового й кореляційного аналізу дебіторської заборгованості суб'єкта господарювання в динаміці здійснили Паянок Т. та Савченко А. [7, с. 27-32].

Принципи формування в бухгалтерському обліку інформації про дебіторську заборгованість та її розкриття у фінансовій звітності регулюються П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [8]. Згідно з п. 5 цього стандарту дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначено її суму.

**Формулювання цілей статті (постановка завдання).** Здійснити аналіз впливу наявності дебіторської заборгованості на фінансовий стан підприємства. За даними

річної фінансової звітності та управлінського обліку вивчити структуру дебіторської заборгованості. Сформулювати напрями стосовно поліпшення показників фінансового стану та податкового навантаження через призму дебіторської заборгованості.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Нестабільність національної економіки прямо впливає на неможливість суб'єктів господарювання своєчасно здійснювати розрахунки зі своїми контрагентами, що призводить до виникнення (зростання) дебіторської заборгованості, і що прямо впливає на фінансовий стан підприємств та на його фінансові результати.

Для обрахунку об'єкта оподаткування податком на прибуток платник податку використовує дані бухгалтерського обліку та фінансової звітності щодо доходів, витрат та фінансового результату до оподаткування (пункт 44.2 статті 44 ПКУ) [9].

З метою обліково-фінансової оцінки діяльності підприємства розраховують систему показників. Проведемо аналіз фінансового стану умовного підприємства, використовуючи дані його річної фінансової звітності (табл. 1).

Так, **коефіцієнт фінансової автономії** показує, яку частку своїх активів підприємство може профінансувати своїми власними ресурсами. Розрахунки показали, що коефіцієнт значно перевищує нормативне значення. Це може означати, що підприємство не в повній мірі використовує свій потенціал.

**Коефіцієнт фінансування** вказує, на скільки підприємство здатне погашати свої зобов'язання. Чим вищий показник, тим нижче рівень фінансових ризиків має підприємство. Розрахунки показують, що коефіцієнт, нижчий за нормативне значення, і це може означати високий рівень фінансових ризиків.

Показником, що вказує на здатність підприємства фінансувати свій оборотний капітал за рахунок власних оборотних коштів є **коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами**. Результат розрахунків вказує на фінансову незалежність підприємства від кредиторів.

На те, яка частина власного капіталу може використана підприємством на фінансування оборотних активів, а яка – на фінансування необоротних активів, вказує **коефіцієнт оборотності активів**. Розрахунки показали, що підприємство за досліджуваний період реалізувало продукції (товарів, робіт, послуг) на 5,7 грн. виходячи із розрахунку на 1 грн. використаних активів.

**Зведені дані річної фінансової звітності  
на прикладі умовного підприємства – суб'єкта малого підприємництва**

1. Баланс (Форма № 1-м)		
стаття	код рядка	на кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>	1095	0,6
<b>II. Оборотні активи:</b>		
Запаси	1100	115,4
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	3156,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	26,9
Інша поточна заборгованість	1155	1815,9
Гроші та їх еквіваленти	1165	936,9
Інші оборотні активи	1190	3,2
Усього за розділом II	1195	6054,4
Баланс	1300	<b>6055,0</b>
<b>I. Власний капітал</b>		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3816,6
Усього за розділом I	1495	3816,6
<b>III. Поточні зобов'язання</b>		
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	1615	1353,2
розрахунками з бюджетом	1620	841,3
у тому числі з податку на прибуток	1621	837,2
Розрахунками зі страхування	1625	2,7
Розрахунки з оплати праці	1630	9,1
Інші поточні зобов'язання	1690	32,1
Усього за розділом III	1695	2238,4
Баланс	1900	<b>6055,0</b>
2. Звіт про фінансові результати (Форма № 2-м)		
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	17576,7
Інші операційні доходи	2120	288,4
Інші доходи	2240	31,4
Разом доходи	2280	<b>17896,5</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(11128,5)
Інші операційні витрати	2180	(2114,8)
Інші витрати	2270	(2,0)
Разом витрати	2270	<b>(13245,3)</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280-2285)	2290	<b>4651,2</b>
Податок на прибуток	2300	(837,2)
Чистий прибуток (збиток) (2290-2300)	2350	<b>3814,0</b>

Кількість оборотів дебіторської заборгованості показує **коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості**. Щоб зробити висновки про стан цього показника, необхідно розглядати та аналізувати його у динаміці.

**Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості** показує, скільки оборотів здійснила кредиторська заборгованість протягом періоду, що досліджується. Доцільно порівнювати коефіцієнти оборотності дебітор-

ської та кредиторської заборгованостей. Так, в нашому випадку, результати розрахунків вказують на те, що підприємство за рахунок коштів своїх кредиторів фінансує своїх дебіторів. Логічним продовженням є розрахунок **строків погашення дебіторської та кредиторської заборгованостей** і їх порівняння.

Так, розрахунки показали, що підприємство більш ніж удвічі скоріше розраховується зі своїми кредиторами, ніж дебітори з підприєм-

ством. Цей факт свідчить про вилучення з обороту грошових коштів підприємства, що не є позитивним для його господарської діяльності.

Наступний блок показників, що характеризують ліквідність та платоспроможність підприємства є показники ліквідності. Так, розрахувавши **коефіцієнт поточної ліквідності**, бачимо, що його значення вказує на здатність підприємства відповідати за своїми зобов'язаннями.

Але, для остаточного твердження, необхідно вивчити структуру оборотних активів. Так, у р. 1125 «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги» сума сумнівної дебіторської заборгованості складає 49,5%, вона не зможе бути швидко повернута підприємству, і тому, вважати баланс ліквідним не зовсім коректно.

Показник абсолютної ліквідності значно перевищує своє нормативне значення, і, на перший погляд, це свідчить про неефективне управління фінансовими ресурсами. Але, знову ж таки, необхідно проаналізувати структуру цієї статті балансу. Рядок 1165 «Грошові кошти та їх еквіваленти» містить сальдо рахунків 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках», 33 «Інші кошти» та 35 «Поточні фінансові інвестиції» із відповідними субрахунками. Як відомо, на об'єкті дослідження, в р. 1165 «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображено сальдо рахунку 313 «Інші рахунки в банку в національній валюті», тобто кошти, розміщені на депозитному рахунку, і які, відповідно, приносять дохід підприємству [10]. І твердження про неефективне управління фінансовими ресурсами можна спростувати.

Наступним важливим етапом буде розрахунок показників рентабельності. Так, **коефіцієнт рентабельності активів** вказує на ефективність підприємства щодо використання активів, тобто, скільки було отримано чистого прибутку на кожну гривню використаних активів.

Важливим чинником впливу на фінансовий стан підприємства є податкове **навантаження**. Підприємства будь-якої форми власності та організаційно-правової форми є платниками податків і зборів, передбаченими Податковим кодексом. То ж питання податкового навантаження для кожного суб'єкта господарювання залишається дуже важливим.

Найбільшу частку у структурі податків, що сплачує підприємство займає податок на прибуток. Він же і має значний вплив на чистий прибуток підприємства (р. 2350), який визначається як різниця між фінансовим результатом до оподаткування (р. 2290) та сумою

податку на прибуток (р. 2300). Показник податкового навантаження з податку на прибуток, розрахований для підприємства – об'єкта дослідження вказує на надто велике навантаження. Як згадувалося раніше, підприємство у складі статті «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги» (р. 1125) має значну частку сумнівної дебіторської заборгованості, наявність якої значно викривляє реальний фінансовий стан підприємства. За П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» сумнівний борг – це поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує невпевненість її погашення боржником [8].

Оптимальним рішенням для підприємства при наявності значної частки сумнівної дебіторської заборгованості є створення резерву сумнівних боргів. Порядок його створення та метод розрахунку має бути обов'язково відображено у Наказі про облікову політику підприємства [10].

Згідно Інструкції № 291 на рахунках бухгалтерського обліку створення резерву відображається за дебетом рахунку 944 «Сумнівні та безнадійні борги» та кредитом рахунку 38 Резерв сумнівних боргів». Відповідно, в балансі (р. 1125 «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги») зменшиться на суму створеного резерву, у Звіті про фінансові результати сума створеного резерву відобразиться у р. 2180 «Інші операційні витрати».

Проведемо аналіз фінансового стану умовного підприємства після створення резерву сумнівних боргів і з'ясуємо, як створення резерву сумнівних боргів вплинуло на показники фінансового стану (таблиці 2,3).

Для оптимальної оцінки платоспроможності умовного підприємства, що виступає об'єктом цього дослідження, застосуємо сукупність показників, які характеризують джерела фінансування ресурсів, фінансову стійкість та ділову активність підприємства «до» створення резерву сумнівних боргів та «після» його створення (табл. 3).

**Висновки з цього дослідження.** Так, в результаті порівняння динаміки розрахунків показників «до» та «після» створення резерву сумнівних боргів, можемо зробити наступні висновки.

По-перше, зменшення коефіцієнту автономії із одночасним зростанням коефіцієнта оборотності активів вказує на фінансову стабільність підприємства.

По-друге, зростання коефіцієнта оборотності дебіторської заборгованості є позитивною тенденцією і вказує на реальний період

## Зведені дані річної фінансової звітності на прикладі умовного підприємства – суб'єкта малого підприємництва після створення резерву сумнівних боргів

1. Баланс (Форма № 1-м)		
стаття	код рядка	на кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>	1095	0,6
<b>II. Оборотні активи:</b>		
Запаси	1100	115,4
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	1592,8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	26,9
Інша поточна заборгованість	1155	1815,9
Гроші та їх еквіваленти	1165	936,9
Інші оборотні активи	1190	3,2
Усього за розділом II	1195	4491,2
Баланс	1300	<b>4491,7</b>
<b>I. Власний капітал</b>		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2534,6
Усього за розділом I	1495	2534,6
<b>III. Поточні зобов'язання</b>		
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	1615	1353,2
розрахунками з бюджетом	1620	560,3
у тому числі з податку на прибуток	1621	555,8
Розрахунками зі страхування	1625	2,7
Розрахунки з оплати праці	1630	9,1
Інші поточні зобов'язання	1690	32,1
Усього за розділом III	1695	<b>1957,1</b>
Баланс	1900	<b>4491,7</b>
2. Звіт про фінансові результати (Форма № 2-м)		
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	17576,7
Інші операційні доходи	2120	288,4
Інші доходи	2240	31,4
Разом доходи	2280	<b>17896,5</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(11128,5)
Інші операційні витрати	2180	(3678,1)
Інші витрати	2270	(2,0)
Разом витрати	2270	<b>(14808,6)</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280-2285)	2290	<b>3088,0</b>
Податок на прибуток	2300	(555,8)
Чистий прибуток (збиток) (2290-2300)	2350	<b>2532,0</b>

оборотності дебіторської заборгованості протягом року без урахування сумнівної дебіторської заборгованості.

По-третє, зростання коефіцієнту оборотності кредиторської заборгованості відбулося за рахунок зменшення суми податку на прибуток, як результату зменшення фінансового результату як об'єкту оподаткування.

Одночасне зростання коефіцієнтів дебіторської та кредиторської заборгованостей можна оцінити, порівнявши темпи їх росту.

Так, після створення резерву сумнівних боргів у порівнянні з показниками «до» його створення, темпи росту коефіцієнта оборотності дебіторської заборгованості перевищили темпи росту коефіцієнта оборотності кредиторської заборгованості. Це вказує на те, що реально підприємство в меншому обсязі використовує кредиторську заборгованість для фінансування своїх дебіторів, ніж за даними, розрахованими «до» створення резерву сумнівних боргів.

Таблиця 3

**Оцінка платоспроможності та ділової активності підприємства  
до та після створення резерву сумнівних боргів**

Показник	Порядок розрахунку	Результат розрахунку		Норми показника
		до створення резерву	після створення резерву	
Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	р. 1495 / р. 1900	1,7	1,3	0,4–0,6
Коефіцієнт фінансування	(р. 1595 + р. 1695 + р. 1700 + р. 1800) / р. 1495	0,59	0,78	0,67-1,5
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	(р. 1195 – р. 1695) / р. 1195	0,63	0,57	0,1 і вище
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	(р. 1195 – р. 1695) / р. 1495	1,0	1,0	0,1 і вище
Коефіцієнт оборотності активів	р. 2000 / (р. 1300 гр.3 + р. 1300 гр.4)/2	5,7	7,6	якомога більше
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	р. 2000 / $\Sigma$ (р.1125-р. 1155)гр.3 + $\Sigma$ (р.1125-р. 1155)гр.4)/2	6,8	9,8	дослідження в динаміці
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	р. 2000 / $\Sigma$ (р.1610-р. 1630) гр.3 + $\Sigma$ (р.1610-р. 1630)гр.4)/2	15,1	17,2	дослідження в динаміці
Строк погашення дебіторської та кредиторської заборгованостей	239* / коефіцієнт оборотності деб. заборг. 239* / коефіцієнт оборотності кред. заборг.	35	25	порівняння між собою
		16	14	
Коефіцієнт поточної ліквідності	р. 1195 / р. 1695	2,7	2,3	>1,5
Коефіцієнт швидкої ліквідності	(р. 1195 – р. 1100) / р. 1695	2,6	2,3	0,6-0,8
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	(р. 1160 + р. 1165) / р. 1695	0,42	0,48	>0,2
Коефіцієнт рентабельності активів	ф.2-м р.2350 / ф.1-м (р.1300(гр.3+р.1300(гр.4))/2	1,23	1,09	дослідження в динаміці
Коефіцієнт рентабельності продажу	ф.2-м р.2350 / ф.2-м р.2000	0,22	0,15	>0,01
Податкове навантаження	р. 2300 / р. 2000	5	4	x

\* кількість днів розраховано з урахування сезонного характеру діяльності підприємства

В четверте, порівнявши строки погашення дебіторської та кредиторської заборгованостей спостерігаємо, що розрив між показниками скоротився. Це вказує на наближення збалансованості у розрахунках з постачальниками та покупцями і позитивно впливає на фінансовий стан підприємства.

В п'яте, коефіцієнт абсолютної ліквідності, розрахований після створення резерву сумнівних боргів зріс через зменшення валюти балансу. Отже, сума сумнівної заборгованості штучно збільшує валюту балансу і викривляє реальний фінансовий стан підприємства.

В шосте, після створення резерву сумнівних боргів спостерігається зменшення суми чистого прибутку у зв'язку із зростанням

інших операційних витрати через включення до їх складу суми резерву сумнівних боргів. Це прямо вплинуло на показники рентабельності. Але після створення резерву сумнівних боргів значення цих показників все ж набагато перевищують нормативні.

В сьоме, надмірне податкове навантаження на суб'єктів господарювання має негативний вплив на їх фінансовий стан, стримує розвиток господарської діяльності, тим самим провокує на застосування незаконних способів ведення бізнесу. Так, результатом створення резерву сумнівних боргів для умовного підприємства стало зменшення податкового навантаження цілком законним способом.

## ЛІТЕРАТУРА:

1. Касич А. О., Ткаченко І. В. Відмінності встановлення фінансового результату в бухгалтерському і податковому обліку. Актуальні проблеми економіки. 2011. № 2. С. 185–191.
2. Бондаренко О. С. Сучасні тенденції управління фінансовою діяльністю суб'єктів господарювання. Економіка та держава. 2018. № 1. С. 11-15.
3. Касич А.О., Циган Р.М., Карбан О.І. Науково-методичні аспекти обліково-аналітичного забезпечення управління прибутком підприємства. Проблеми економіки. 2013. № 1. С. 252–257.
4. Марусяк Н. Л. Дебіторська та кредиторська заборгованості як основні регулятори кругообігу оборотного капіталу підприємства. Вісник Хмельницького національного університету. № 2. Т. 2. С. 139–142.
5. Касич А.О., Хіміч І.Г. Методичні підходи щодо оцінки ефективності діяльності підприємства. Бізнес-Інформ. 2012. № 12. С. 55–59.
6. Онищенко О. В., Ткаченко І. В., Здор Б. Ю. Облікове забезпечення управління дебіторською заборгованістю. Глобальні та національні проблеми економіки. 2016. Вип. 14. С. 992-996. URL: <http://global-national.in.ua/issue-14-2016> (дата звернення 10.04.2018).
7. Паянок Т., Савченко А. Аналіз дебіторської заборгованості підприємства за допомогою економіко-математичних методів. Економіст. 2017. № 3. С. 27–32. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/econ\\_2017\\_3\\_7](http://nbuv.gov.ua/UJRN/econ_2017_3_7) (дата звернення 10.04.2018).
8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість»: Положення (стандарт) бухгалтерського обліку від 08 жовтня 1999 р. № 237 (із змінами і доповненнями) / Міністерство фінансів України. – URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата звернення 10.04.2018).
9. Податковий кодекс України: від 02.12.2010 р. № 2755-IV / Верховна Рада України. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>. (дата звернення 10.04.2018).
10. Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» (щодо удосконалення деяких положень): Закон України від 05 жовтня 2017 р. № 2164-VIII / Верховна Рада України. Відомості Верховної Ради (ВВР). 2017. № 44. Ст.397. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2164-19> (дата звернення 10.04.2018).

## REFERENCES:

1. A. O. Kasych, I. V. Tkachenko (2011) Vidminnosti vstanovlennja finansovogho rezul'tatu v bukhghaltersjkomu i podatkovomu obliku [Differences in the establishment of financial results in accounting and tax accounting]. Aktualjni problemy ekonomiky, no. 2, pp. 185–191.
2. Bondarenko O. S. (2018) Suchasni tendenciji upravlinnja finansovuju dijajlnistju sub'jektiv ghospodarjuvannja [Modern tendencies in management of financial activity of business entities]. Ekonomika ta derzhava, no 1, pp. 11-15.
3. Kasych A.O., Tsyhan R.M., Karban O.I. (2013) Naukovo-metodychni aspekty oblikovo-analytychnoho zabezpechennja upravlinnja prybutkom pidprijemstva [Scientific and methodical aspects of accounting and analytical support of enterprise profit management]. Problemy ekonomiky, no 1, pp. 252–257.
4. Marusiak N. L. (2010) Debitorska ta kredytorska zaborhovanosti yak osnovni rehulatory kruhoobihu oborotnoho kapitalu pidprijemstva [Accounts receivable and payables as the main regulators of the turnover of working capital of the enterprise]. Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu, no 2, vol. 2, pp. 139–142.
5. Kasych A.O., Khimich I.H. (2012) Metodychni pidkhody shchodo otsinky efektyvnosti diialnosti pidprijemstva [Methodological approaches to assessing the effectiveness of an enterprise]. Biznes-Inform, no 12, pp. 55–59.
6. Onyshchenko O. V., Tkachenko I. V., Zdor B. Yu. (2016) Oblikove zabezpechennja upravlinnja debitorskoju zaborhovanistju [Accounting management of accounts receivable]. Hlobalni ta natsionalni problemy ekonomiky [Global and national problems of the economy] (electronic journal). no. 14, pp. 992-996. Available at: (<http://global-national.in.ua/issue-14-2016>) (accessed 10.04.2018).
7. Paianok T. (2017) Analiz debitorskoj zaborhovanosti pidprijemstva za dopomohoiu ekonomiko-matematychnykh metodiv [Analysis of accounts receivable by means of economic and mathematical methods]. Ekonomist [Economist] (electronic journal). no. 3, pp. 27–32. Available at: ([http://nbuv.gov.ua/UJRN/econ\\_2017\\_3\\_7](http://nbuv.gov.ua/UJRN/econ_2017_3_7)) (accessed 10.04.2018).
8. Polozhennia (standart) bukhghalterskoho obliku 10 “Debitorska zaborhovanist” [Elektronnyi resurs] : zatverdzheno nakazom Ministerstva finansiv Ukrainy vid 08.10.99 r. no 237 (iz zminamy i dopovnenniamy). Available at: <http://www.rada.gov.ua> (accessed 10.04.2018).
9. Podatkovyi kodeks Ukrainy vid 02.12.2010 r. № 2755-IV [Elektronnyi resurs]. Available at: <http://zakon.rada.gov.ua>. (accessed 10.04.2018).
10. Zakon Ukrainy “Pro vnesennia zmin do Zakonu Ukrainy “Pro bukhghalterskyi oblik i finansovu zvitnist v Ukraini” (shchodo udoskonalennia deiakykh polozhen)” vid 05.10.2017 r. № 2164-VIII [Elektronnyi resurs]. Available at: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2164-19>. (accessed 10.04.2018).