

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-42-43>

УДК 657

ОРГАНІЗАЦІЙНІ ТА МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ КОНТРОЛЮ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

ORGANIZATIONAL AND METHODOLOGICAL ASPECTS OF CONTROL OF THE FINANCIAL ACTIVITIES OF THE ENTERPRISE

Міняйло Вікторія Петрівнакандидат економічних наук, доцент,
Державний торговельно-економічний університет
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5867-7135>**Мисюк Вікторія Олександрівна**кандидат економічних наук, старший викладач,
Державний торговельно-економічний університет
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8931-7335>**Левченко Юлія Анатоліївна**здобувач вищої освіти,
Державний торговельно-економічний університет
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9750-3402>**Miniailo Viktoriia, Mysiuk Viktoria, Levchenko Yulia**
State University of Trade and Economics

Метою статті є дослідження організаційних аспектів та методичних підходів внутрішнього контролю фінансової діяльності підприємства. Досліджено теоретичні засади організації внутрішнього контролю фінансової діяльності підприємства. Розроблено авторський підхід до побудови концептуальної моделі організації системи внутрішнього контролю фінансової діяльності на підприємстві. Виявлено, що контроль фінансової діяльності підприємства посідає одне із ключових місць у системі управління підприємством та тісно взаємопов'язаний із аналізом, що дозволяє контролювати та оцінювати показники підприємства. Здійснено критичний аналіз підходів до оцінки ефективності фінансової діяльності суб'єктів господарювання. Уточнено перелік показників, що доцільно використовувати у процесі оцінки ефективності фінансової діяльності.

Ключові слова: фінансова діяльність, фінансові ресурси, внутрішній контроль, внутрішній контроль фінансової діяльності, ефективність фінансової діяльності.

The changing external environment and the riskiness of entrepreneurial activity require constant control of both economic processes and their effectiveness, as well as the effectiveness of management decisions. In order to satisfy users' information requests, it is expedient for the enterprise to develop a system of internal control of financial activity, capable of ensuring the formation, provision, preservation and effective use of financial resources by the enterprise, as well as verification of compliance with regulatory and legal acts regulating the financial activity of the enterprise, in the process of carrying out business operations. That is why the purpose of the article is to study organizational aspects and methodical approaches of internal control of financial activities of the enterprise. The theoretical foundations of the organization of internal control of the company's financial activities have been studied. It was established that the organization of a rational system of internal control of financial activity at the enterprise depends on a clear understanding of the conceptual principles of internal control of financial activity. The author's approach to the construction of a conceptual model of the organization of the system of internal control of financial activity at the enterprise has been developed. It was found that the control of the financial activity of the enterprise occupies one of the key places in the enterprise management system and is closely interconnected with the analysis, which allows to control and evaluate the enterprise's indicators. A critical analysis of approaches to assessing the effectiveness of financial activity of economic entities was carried out. The list of indicators that should be used in the process of evaluating the effectiveness of financial activity has been clarified. The results of the conduct-

ed research confirm that it is expedient to create a system of internal control of financial activity at each enterprise, which will allow effective control, identify the most promising areas of development and provide recommendations for improving the financial activity of the enterprise.

Keywords: financial activity, financial resources, internal control, internal control of financial activity, efficiency of financial activity.

Постановка проблеми. Мінливе зовнішнє середовище та ризиковість підприємницької діяльності вимагають постійного контролю як господарських процесів та їх результативності, так і ефективності прийнятих управлінських рішень. З метою задоволення інформаційних запитів користувачів підприємству доцільно розробити систему внутрішнього контролю фінансової діяльності, що здатна забезпечувати формування, забезпечення, збереження та ефективного використання підприємством фінансових ресурсів, а також перевірка дотримання нормативно-правових актів, що регулюють фінансову діяльність підприємства, у процесі здійснення господарських операцій. Ефективне впровадження та застосування такої системи зумовлює необхідність у розробці організаційних та методичних аспектів контролю фінансової діяльності, що підтверджує актуальність обраної теми дослідження.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання організації та методики контролю фінансової діяльності є предметом досліджень багатьох науковців, серед яких К. О. Назарова [1], А. І. Бондар [3], В. В. Домбровська [12], В. Р. Кобилецький [4], В. В. Мазурьонюк [10], В. Нестеренко [5], В. Ф. Максимова [7], Ю. Ю. Миронова [10], Я. І. Мулик [13], Г. Г. Немасадзе [2], І. В. Новик [9], Ю. С. Погорелов [10], В. П. Пантелеєв [11], Г. Станкевич [8], Т. П. Ткаченко [3], А. О. Цуркан [6] та інші. Зважаючи на значні наукові напрацювання, і досі існує необхідність в удосконаленні організаційних та методичних аспектів контролю фінансової діяльності підприємства.

Мета дослідження. Метою статті є дослідження організаційних аспектів та методичних підходів внутрішнього контролю фінансової діяльності підприємства.

Виклад основного матеріалу дослідження. Фінансова діяльність – це діяльність підприємства щодо залучення, генерування, розподілу та використання фінансових ресурсів у процесі здійснення господарських операцій, що спрямована на забезпечення прибутковості та платоспроможності підприємства.

З метою контролю фінансової діяльності підприємствам необхідно приділяти осо-

бливу увагу питанням організації внутрішнього контролю, який є поетапним процесом впорядкування та налагодження системи внутрішнього контролю на підприємстві, що складається із заходів щодо її створення, постійного впорядкування, удосконалення її функціонування внутрішнім користувачам інформації, яка буде використовуватися в прийнятті управлінських рішень [13].

Організація раціональної системи внутрішнього контролю фінансової діяльності на підприємстві залежить від чіткого розуміння концептуальних засад внутрішнього контролю фінансової діяльності, до якої належать мета, завдання, суб'єкти, об'єкти, предмет, принципи, функції та інформаційне забезпечення фінансової діяльності підприємства.

Метою організації системи внутрішнього контролю фінансової діяльності є формування, забезпечення, збереження та ефективного використання підприємством фінансових ресурсів, а також перевірка дотримання нормативно-правових актів, що регулюють фінансову діяльність підприємства, у процесі здійснення господарських операцій.

Завдання організації системи внутрішнього контролю фінансової діяльності полягає у наданні інформації щодо господарських процесів фінансової діяльності; інформації з метою прийняття ефективних управлінських рішень; інформації щодо своєчасності та результативності виконання прийнятих управлінських рішень щодо фінансової діяльності; інформації щодо прибутковості та ефективності підрозділів підприємства, а також їх участі у досягненні мети підприємства.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю фінансової діяльності є внутрішні користувачі інформації, а об'єктами господарської операції, що приймають участь у формуванні, забезпеченні, збереженні та ефективному використанні фінансових ресурсів підприємства.

Предмет системи внутрішнього контролю фінансової діяльності – інформація, яка впливає на формування, забезпечення, збереження та ефективного використання фінансових ресурсів підприємства.

Основними функціями контролю фінансової діяльності підприємства є:

- спостереження за ходом реалізації фінансових завдань;

- вимір ступеня відхилення фактичних результатів фінансової діяльності від передбачених;

- діагностика по розмірах відхилень погіршень фінансового стану підприємства;

- розробка оперативних рішень по нормалізації фінансової діяльності;

- коректування окремих цілей та показників фінансової діяльності.

До завдань контролю фінансової діяльності належать:

- визначення ефективності використання фінансових ресурсів;

- аналіз ділової активності підприємства і його положень на фінансовому ринку;

- оцінка конкурентоздатності підприємства;

- об'єктивна оцінка динаміки та стану ліквідності, рентабельності, платоспроможності, фінансової стійкості підприємства.

Діагностика фінансового стану підприємства включає дві взаємозалежні частини: фінансову оцінку та управлінський аналіз [5].

Критичний аналіз наукових джерел [7–13] дозволяє сформулювати авторський підхід до побудови концептуальної моделі організації системи внутрішнього контролю фінансової діяльності на підприємстві, що наведено на рис. 1.

Оцінка та контроль фінансової діяльності підприємства проводиться для визначення його фінансового стану, який дозволить виявити недоліки та прорахунки, виявити та мобілізувати внутрішні господарські резерви, збільшити доходи та прибутки, зменшити витрати виробництва, підвищити рентабельність, поліпшити фінансово-господарську діяльність підприємства в цілому.

Контроль фінансової діяльності підприємства посідає одне із ключових місць у системі управління підприємством. Контроль тісно взаємопов'язаний із аналізом, що дозволяє контролювати та оцінювати показники підприємства. Як зазначає А. Мариніч аналіз і контроль фінансової діяльності підприємства – це аналіз його фінансового стану. Фінансовий стан підприємства – комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів. Фінансовий стан підприємства залежить

від результатів його виробничої, комерційної та фінансово-господарської діяльності [14]. Д. О. Жовнір, Я. В. Каленчук, А. В. Пазушан наголошують, що аналіз та контроль фінансової діяльності підприємства – це діагноз його фінансового стану, що уможливорює визначення недоліків та прорахунків, виявлення та мобілізацію внутрішньогосподарських резервів, збільшення доходів та прибутків, зменшення витрат виробництва, підвищення рентабельності, поліпшення фінансово-господарської діяльності підприємства в цілому. Матеріали аналізу використовуються у процесі фінансового планування та прогнозування [15].

В залежності від організації проведення фінансової оцінки діяльності підприємства розрізняють зовнішній та внутрішній фінансовий аналіз (рис. 2).

З метою оцінки результативності фінансової діяльності доцільно здійснювати аналіз її ефективності. Як зазначає Г. Г. Немсадзе, “ефективність фінансової діяльності характеризується як ступінь досягнення фінансових цілей діяльності корпорації у процесі розробки та реалізації фінансових рішень. Разом із тим, варто пам'ятати про необхідність відображення значення ефективності як важливої оцінної категорії, що зумовлює визначення кількісних показників оцінки ефективності” [2].

Аналіз наукових джерел, у яких висвітлено наукові доробки економістів щодо дослідження ефективності фінансової діяльності підприємств, показує наявність різних підходів до визначення показників ефективності фінансової діяльності підприємств (табл. 1).

У дослідженнях А. Мариніч з метою оцінки ефективності фінансової діяльності підприємства наводяться показники оцінки економічного потенціалу та оцінки результативності фінансово-господарської діяльності [14]. На нашу думку такий набір якісних та кількісних показників є досить обмеженим, оскільки здійснення оцінки ефективності фінансової діяльності вимагає урахування також індивідуальних параметрів оцінки досягнення оперативних та стратегічних цілей підприємства, а також здійснення контролю за діловою активністю працівників та компанії у цілому.

Особливої уваги вимагає підхід, розроблений Г. Г. Немсадзе, за якого при оцінці ефективності фінансової діяльності компанії враховуються як показники операційної, так показники стратегічної ефективності (тобто відслідковується прив'язка операційної ефективності до стратегії розвитку компанії).

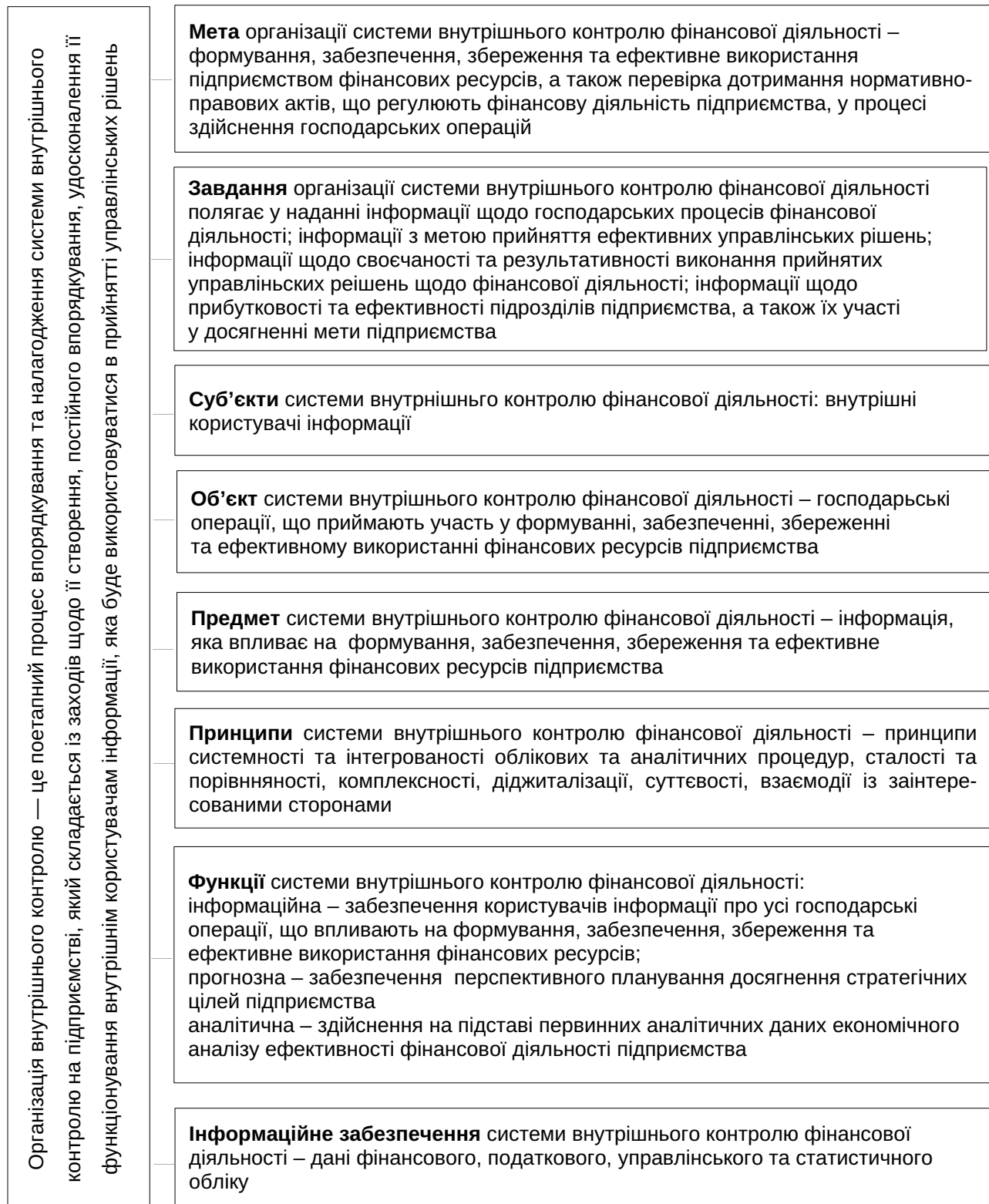


Рис. 1. Концептуальна модель організації системи внутрішнього контролю фінансової діяльності підприємства

Джерело: доповнено та сформовано авторами на основі [7–13]

Наприклад, рентабельність активів показує ефективність використання активів компанії для генерації прибутку. Зростаюче в дина-

міці значення показника свідчить про хорошу роботу компанії. Розраховується показник як співвідношення отриманого чистого прибутку

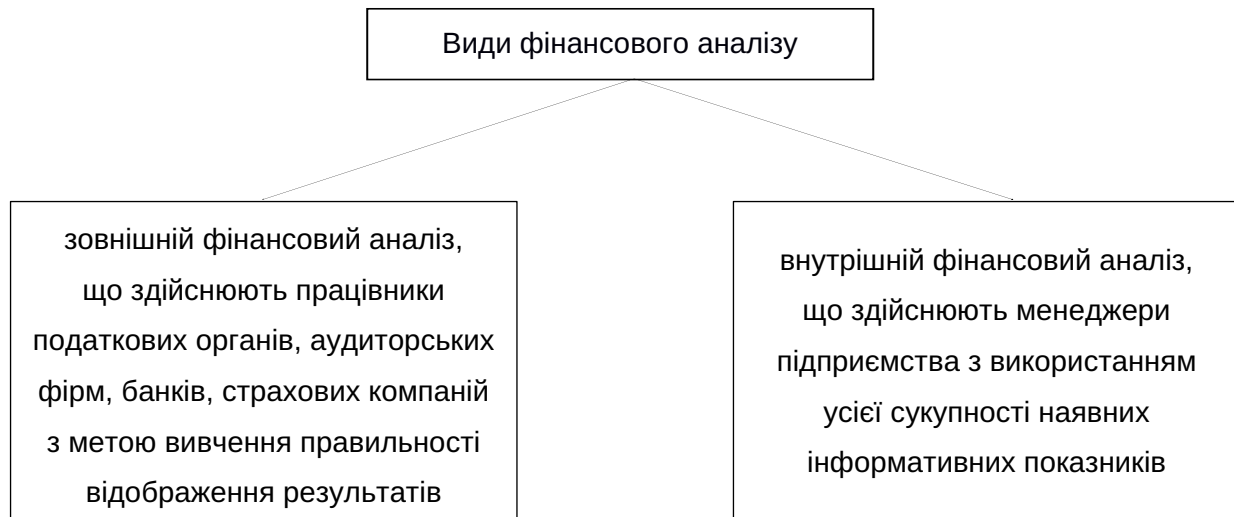


Рис. 2. Види фінансового аналізу підприємства

Джерело: сформовано на основі [5]

Таблиця 1

Показники ефективності фінансової діяльності підприємств

№ з/п	Автор	Показники ефективності фінансової діяльності
1.	Немсадзе Г. Г.	I. Операційна ефективність (рентабельність активів, рентабельність продажів, рентабельність власного капіталу); II. Стратегічна ефективність (показник економічного прибутку, вартість корпорації, ринкова капіталізація корпорації, коефіцієнт Q Тобіна)
2.	Бондар А. І., Ткаченко Т. П.	I. Показники фінансової стійкості, які характеризують його платоспроможність і дають змогу визначити його фінансові можливості в майбутньому. До них належать: коефіцієнт фінансування, коефіцієнт заборгованості, коефіцієнт фінансової незалежності, коефіцієнт фінансової напруженості, коефіцієнт маневреності, коефіцієнт майна виробничого призначення. II. Показники рентабельності, які мають на меті визначити яким є рівень віддачі активів і яким у процесі виробництва є ступінь використання капіталу. Вони складаються з: коефіцієнта рентабельності активів, коефіцієнта рентабельності продажів та коефіцієнта рентабельності власного капіталу III. Показники ліквідності визначають ступінь спроможності підприємства за короткий термін реалізувати активи і використати отримані кошти для погашення заборгованостей. До їх складу входять: коефіцієнт загальної ліквідності, коефіцієнт поточної ліквідності і коефіцієнт абсолютної ліквідності IV. Показники ділової активності, які визначають чи ефективно підприємство використовує власні кошти. До них включають: коефіцієнт трансформації, коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості, коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості, коефіцієнт оборотності матеріально-виробничих запасів, оборотність активів, фондівіддача та коефіцієнт оборотності власного капіталу
3.	Мариніч А.	I. Оцінка економічного потенціалу суб'єкта господарювання (оцінка майнового стану, оцінка фінансового стану, аналіз наявності збитків, простроченої дебіторської або кредиторської заборгованостей тощо); II. Оцінка результативності фінансово-господарської діяльності (оцінка прибутковості, оцінка динамічності, оцінка ефективності використання економічного потенціалу)

Джерело: сформовано авторами на основі [2; 3; 14]

(збитку) до середньорічної суми активів. Чим вищий показник, тим більш ефективним є процес управління компанією [4]. Проте даний підхід характеризується такими недоліками, як невідповідність чинним системам обліку підприємств, недосконалість методологічного інструментарію, складність вимірювання якісних показників.

Наведені у табл. 1 підходи мають ряд показників, що використовуються науковцями. Це свідчить про доцільність їх використання у процесі оцінки ефективності фінансової діяльності. Такими показниками є, зокрема, показники рентабельності, ліквідності, ділової активності, економічного потенціалу тощо.

Інваріантність підходів до оцінки ефективності фінансової діяльності зумовлює необхідність у розробці комплексу показників оцінки ефективності фінансової діяльності, ретельний розрахунок та кваліфікований аналіз якого дозволить:

- забезпечувати ефективне управління ліквідністю та дохідністю підприємства;
- розробляти шляхи формування резервів рентабельності;
- впровадити заходи щодо підвищення якості наданих послуг ті виготовляємої продукції;

- управляти власним та залученим капіталом;
- приймати ефективні управлінські рішення на основі релевантної інформації;
- розробляти заходи для реалізації стратегії підприємства;
- здійснювати оцінку діяльності підприємства, його підрозділів і працівників.

Висновки. Внутрішній контроль фінансової діяльності є важливим підґрунтям управління підприємством завдяки здатності забезпечувати перевірку ефективності та виконання управлінських рішень, пов'язаних із формуванням, забезпеченням, збереженням та ефективним використанням підприємством фінансових ресурсів, а також перевірку дотримання нормативно-правових актів, що регулюють фінансову діяльність підприємства, у процесі здійснення господарських операцій.

Результати проведеного дослідження підтверджують те, що на кожному підприємстві доцільним є створення системи внутрішнього контролю фінансової діяльності, що дозволить здійснювати ефективний контроль, виявляти найбільш перспективні напрями розвитку та надавати рекомендації стосовно поліпшення фінансової діяльності підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Назарова К. О., Гнатченко Д. Д. Внутрішній аудит у запобіганні шахрайства та обману в операційній діяльності торговельних мереж. *Бізнес-навігатор*. 2018. № 3–2 (46). С. 137–141.
2. Немсадзе Г. Г. Аналіз впливу фінансової архітектури на ефективність фінансової діяльності корпорацій. *Бізнес-інформ*. 2020. № 7. С. 208–214.
3. Бондар А. І., Ткаченко Т. П. Сутність та шляхи підвищення ефективності фінансової діяльності підприємства. *Сучасні проблеми економіки і підприємництва*. 2017. № 19. С. 198–204.
4. Кобилецький В. Р. Коефіцієнт рентабельності активів (Коефіцієнт рентабельності пасивів). *Financial Analysis online*. URL: <https://www.finalon.com/slovnik-ekonomichnikh-pokaznikiv/337-pokaznik-rentabelnosti-aktiviv-pokaznik-rentabelnosti-pasiviv>.
5. Нестеренко В., Осьмірко І., Синиця Т. Актуальні аспекти аналізу фінансово-економічної діяльності підприємства. *Проблеми і перспективи розвитку підприємства*. 2021. Вип. 26. С. 79.
6. Мулик Я. І., Цуркан А. О. Внутрішньогосподарський контроль в системі управління аграрним підприємством. *Ефективна економіка*. 2018. № 3. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=6188>.
7. Максимова В. Ф. Класифікація внутрішнього економічного корпоративного контролю. *Вісник Львівської комерційної академії*. 2004. Вип. 16. С. 316–322.
8. Станкевич Г. Особливості системи внутрішнього контролю підприємства та роботи внутрішнього аудитора. *Аудитор України. Методика та практика аудиту*. 2014. № 9 (226). С. 32–37.
9. Новик І. В. Організація системи внутрішнього контролю на підприємстві. *Наукові записки. УАД*. 2017. № 2. С. 188–196.
10. Погорелов Ю. С., Миронова Ю. Ю., Мазурьонко В. В. Організація внутрішньо-господарського контролю на промислових підприємствах. *Економіка і регіон*. 2015. № 4. С. 135–139.
11. Пантелеев В. П. Засади організації внутрішнього контролю підприємств. *Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту*. 2017. № 1–2. С. 15–22.
12. Мулик Я. І., Домбровська В. В. Внутрішньо-господарський контроль фінансової безпеки підприємства. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. Вип. 22. С. 960–964.

13. Мулик Я. І. Методичні та організаційні підходи до системи внутрішнього контролю на підприємстві. *Агросвіт*. 2020. № 17–18. С. 28–38.

14. Мариніч А. Аналіз ефективності фінансової діяльності підприємства. *Облік, контроль і аналіз в управлінні підприємницькою діяльністю : матеріали XV міжнародної науково-практичної інтернет-конференції* : Черкаси, 15 травня 2018 р. / відп. ред. Гавриленко В. О.; М-во освіти і науки України, Черкас. держ. технолог. ун-т. Черкаси : ЧДТУ, 2018. С. 55–57.

15. Жовнір Д. О., Каленчук Я. В., Пазуцян А. В. Фінансова діяльність на підприємстві, її сутність та особливості. *Інноваційний потенціал та правове забезпечення соціально-економічного розвитку України: виклик глобального світу : матеріали Міжн. наук.-практ. конф.*, м. Полтава, 19-20 квітня 2017 р. : у 3 т. Т. 3. Київ : Університет «Україна», 2017. С. 306–311.

REFERENCES:

1. Nazarova K. O., Gnatchenko D. D. (2018) Vnutrishnij audit u zapobiganni shahrajstva ta obmanu v operacijnij diyalnosti tovgovelnih merezh [Internal audit in the prevention of fraud and deception in the operational activities of trade networks]. *Biznes-navigator – Business navigator*, vol. 3–2 (46). Available at: http://www.business-navigator.ks.ua/journals/2018/46_2_2018/31.pdf (date of application 15.09.2022).

2. Nemsadze G. G. (2020) Analiz vplivu finansovoyi arhitekturi na efektnist finansovoyi diyalnosti korporacij [Analysis of the influence of financial architecture on the efficiency of financial activities of corporations]. *Biznes-inform – Business inform*, vol. 7, pp. 208–214.

3. Bondar A. I., Tkachenko T. P. (2017) Sutnist ta shlyahi pidvishennya efektnosti finansovoyi diyalnosti pidpriyemstva [The essence and ways of increasing the efficiency of the enterprise's financial activity]. *Suchasni problemi ekonomiki i pidpriyemnictvo – Modern problems of economy and entrepreneurship*, vol. 19, pp. 198–204.

4. Kobileckij V. R. Koefitsiyent rentabelnosti aktiviv (Koefitsiyent rentabelnosti pasiviv) [Asset profitability ratio (Liability profitability ratio)]. *Financial Analysis online*. Available at: <https://www.finalon.com/slovník-ekonomichnikh-pokaznikiv/337-pokaznik-rentabelnosti-aktiviv-pokaznik-rentabelnosti-pasiviv> (date of application 15.09.2022).

5. Nesterenko V., Osmirko I., Sinicya T. (2021) Aktualni aspekti analizu finansovo-ekonomichnoyi diyalnosti pidpriyemstva [Current aspects of the analysis of the financial and economic activity of the enterprise]. *Problemi i perspektivi rozvitku pidpriyemstva – Problems and prospects of enterprise development*. vol. 26. pp. 79.

6. Mulik Ya. I., Curkan A. O. (2018) Vnutrishnogospodarskij kontrol v sistemi upravlinnya agrarnim pidpriyemstvom [Internal economic control in the agricultural enterprise management system]. *Efektivna ekonomika – Efficient economy*, vol. 3. Available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=6188> (date of application 15.09.2022).

7. Maksimova V. F. (2004) Klasifikaciya vnutrishnogo ekonomichnogo korporativnogo kontrolyu [Classification of internal economic corporate control]. *Visnik Lvivskoyi komercijnoyi akademiyi – Bulletin of the Lviv Commercial Academy*, vol. 16, pp. 316–322.

8. Stankevich G. (2014) Osoblivosti sistemi vnutrishnogo kontrolyu pidpriyemstva ta roboti vnutrishnogo auditora [Features of the internal control system of the enterprise and the work of the internal auditor]. *Auditor Ukrayini. Metodika ta praktika auditu – Auditor of Ukraine. Audit methodology and practice*, vol. 9 (226), pp. 32–37.

9. Novik I. V. (2017) Organizaciya sistemi vnutrishnogo kontrolyu na pidpriyemstvi [Organization of the internal control system at the enterprise]. *Naukovi zapiski. UAD – Proceedings. UAD*, vol. 2. pp. 188–196.

10. Pogorelov Yu. S., Mironova Yu. Yu., Mazuronok V. V. (2015) Organizaciya vnutrishno-gospodarskogo kontrolyu na promislovih pidpriyemstvah [Organization of internal economic control at industrial enterprises]. *Ekonomika i region – Economy and the region*, vol. 4, pp. 135–139.

11. Panteleyev V. P. (2017) Zasadi organizaciyi vnutrishnogo kontrolyu pidpriyemstv [Principles of organization of internal control of enterprises]. *Naukovij visnik Nacionalnoyi akademiyi statistiki, obliku ta auditu – Scientific Bulletin of the National Academy of Statistics, Accounting and Auditing*, vol. 1–2, pp. 15–22.

12. Mulik Ya. I., Dombrovska V. V. (2018) Vnutrishno-gospodarskij kontrol finansovoyi bezpeki pidpriyemstva [Internal economic control of the financial security of the enterprise]. *Globalni ta nacionalni problemi ekonomiki – Global and national economic problems*, vol. 22, pp. 960–964.

13. Mulik Ya. I. (2020) Metodichni ta organizacijni pidhodi do sistemi vnutrishnogo kontrolyu na pidpriyemstvi [Methodical and organizational approaches to the internal control system at the enterprise]. *Agrosvit – Agroworld*, vol. 17–18, pp. 28–38.

14. Marinich A. (2018) Analiz efektnosti finansovoyi diyalnosti pidpriyemstva [Analysis of the effectiveness of the financial activity of the enterprise]. *Oblik, kontrol i analiz v upravlinni pidpriyemnickoyu diyalnistyu:*

materiali XV mizhnarodnoyi naukovo-praktichnoyi internet-konferenciyi: Cherkasi, 15 travnya 2018 r.: / vidp. red. Gavrilenko V.O.; M-vo osviti i nauki Ukrayini, Cherkas. derzh. tehnolog. un-t. Cherkasi: ChDTU. (in Ukrainian)

15. Zhovnir D. O., Kalenchuk Ya. V., Pazushan A. V. (2017) Finansova diyalnist na pidpriyemstvi, yiyi sutnist ta osoblivosti [Financial activity at the enterprise, its essence and features]. *Innovacijnij potencial ta pravove zabezpechennya socialno-ekonomichnogo rozvitku Ukrayini: viklik globalnogo svitu: materialy Mizhn. nauk.-prakt. konf.*, m. Poltava, 19–20 kvitnya 2017 r. : u 3 t. T. 3. Kyiv: Universitet «Ukrayina». (in Ukrainian)