

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-63-40>

УДК 657:336.71

# ОБЛІКОВО-ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІНСЬКОГО АНАЛІЗУ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ БІЗНЕСУ

## ACCOUNTING AND INFORMATION SUPPORT FOR MANAGEMENT ANALYSIS OF BUSINESS CREDITWORTHINESS

Панічук Олександр Володимирович

аспірант,

Державний університет «Житомирська політехніка»

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6781-1672>

Panichuk Oleksandr

Zhytomyr Polytechnic State University

Доступність суб'єктів господарювання до джерел формування ресурсів на умовах поточних боргових зобов'язань є однією з вимог фінансової стабільності бізнесу, його конкурентоспроможності та самодостатнього розвитку. Управлінський аналіз кредитоспроможності дозволяє здійснювати моніторингове оцінювання та інтерпретувати поточний стан суб'єкта господарювання щодо можливостей бізнесу в сфері здійснення розрахунків за зобов'язаннями, визначати сильні і слабкі сторони наявних платіжних активів та виявляти стратегічні проблеми у відносинах з кредиторами. Визначено, що механізм управлінського аналізу кредитоспроможності включає мету, завдання, суб'єкти і об'єкти, інформаційно-аналітичне забезпечення та систему показників, алгоритми їх розрахунку і моделі інтерпретації стану бізнесу в сфері розрахунків за зобов'язаннями. З погляду системного підходу до управлінського аналізу кредитоспроможності визначено вимоги до формування інформаційних ресурсів, які будуть забезпечувати процес ефективного управління платіжними активами і платіжними зобов'язаннями бізнесу при залученні до господарської діяльності активів на умовах кредиторської заборгованості.

**Ключові слова:** бізнес, облік, управління, аналіз, кредитоспроможність, зобов'язання.

The accessibility of business entities to sources of resources on the terms of current debt obligations is one of the requirements for financial stability of the business, its competitiveness and self-sufficient development. Management analysis of creditworthiness allows monitoring and interpreting the current state of an entity in terms of its ability to settle obligations, identifying the strengths and weaknesses of existing payment assets and identifying strategic problems in relations with creditors. It is established that management analysis of creditworthiness is the process of transforming data characterising payment assets and liabilities of a business into information, that is, into new knowledge that can be used to manage creditworthiness in order to ensure timely settlement of liabilities while ensuring self-sufficient development of an economic entity. It is determined that the mechanism of management analysis of creditworthiness includes the goal, tasks, subjects and objects, information-analytical support and a system of indicators, algorithms for their calculation and models for interpreting the status of business in the sphere of settlements on obligations. The application of the proposed mechanism of information support for management analysis and assessment of creditworthiness allows forming of a system of indicators to ensure the possibility of developing a high-quality strategic program for effective management of the entity's liabilities and managing risks in relation to creditors and debtors. From the point of view of a systematic approach to the management analysis of creditworthiness, the requirements for the formation of information resources that will ensure the effective management of payment assets and payment liabilities of business when attracting assets to economic activity on the terms of accounts payable are determined. It is substantiated that the system of accounting and information resources for management analysis of creditworthiness will allow management entities to assess the status of liabilities faster and more efficiently, adjust and make effective management decisions through the correct selection and application of tools to optimise the relationship between payment assets and liabilities to creditors.

**Keywords:** business, accounting, management, analysis, creditworthiness, liabilities.

**Постановка проблеми.** Створення системи ефективного управління бізнесом в нинішніх умовах є складною проблемою, оскільки суб'єкти господарювання в Україні знаходяться в середовищі повномасштабної війни, економічної кризи та під впливом багатьох непередбачуваних факторів.

Однією з умов належного управління бізнесом є забезпечення його кредитоспроможності та надійності партнерства по відношенню до суб'єктів зобов'язань щодо кредиторської заборгованості. Функціонування будь-яких суб'єктів господарювання відбувається на власних і залучених фінансових джерелах інвестування активів необхідних для бізнесу.

Формування активів бізнесу за рахунок залучених джерел відбувається на умовах зобов'язань пов'язаних з кредиторською заборгованістю перед позичальниками. Доступність суб'єктів господарювання до джерел формування ресурсів на умовах поточних боргових зобов'язань є однією з вимог фінансової стабільності бізнесу та його конкурентоспроможності і, водночас, потребує їх своєчасного повернення що створює високі потенційні загрози для забезпечення самодостатньої господарської діяльності.

Саме тому, особливо в умовах непрогнозованості розвитку ситуації внаслідок бойових дій та кризових явищ в економіці України, гостро постає питання пошуку підходів до забезпечення економічної безпеки бізнесу у сфері розрахунків з дебіторами та кредиторами на основі оцінювання стану та прийняття управлінських рішень для постійного зберігання конкурентної кредитоспроможності суб'єктів господарювання.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Значний внесок у розробку питань аналізу кредитоспроможності бізнесу на основі інформаційних ресурсів бухгалтерського обліку і фінансової звітності зробили за останні роки Гаврик О. [11], Дворецький Д. Ю. [5], Казак О. О. [5], Корнева Н. О. [6], Левандівський О. [11], Лопатовська О. [7], Магдун В.І. [6], Новіченко Л. С. [8], Свиноус І. [11], Туржанський В. [11].

Дослідженню питань стосовно управлінського аналізу присвятили роботи Безверхий К. В. [14], Безверхня Ю. В. [1], Вітер А. [10], Гайдаєнко О. М. [2], Гордополов В. Ю. [14], Гоцуляк В. Д. [14], Левицька І. О. [9], Наза-рова К. О. [14], Негоденко В. С. [14], Нежива М. О. [14], Осадча О. О. [9], Парасій-Вергуненко І.М. [14], Самійленко Г. [10], Томчук О. Ф. [13], Шевчук Н. С. [2].

Питання оцінювання кредитоспроможності набули широкого висвітлення у підручниках і навчальних посібниках з економічного і фінансового аналізу [4; 12; 15; 16].

Не дивлячись на це, проблема аналізу кредитоспроможності залишається недостатньо вивченою, особливо на рівні управлінського аналізу який займає проміжне місце між інформаційним етапом і етапом прийняття управлінських рішень у сфері управління кредитоспроможністю. Цільові дослідження щодо управлінського аналізу кредитоспроможності досі майже не здійснювалися, що може бути причиною низької ефективності управління зобов'язаннями суб'єктів господарювання та погіршення якості кредиторської і дебіторської заборгованості.

Управління кредитоспроможністю потребує управлінського аналізу на рівні трьох взаємопов'язаних між собою складових щодо активів: отримання майнових ресурсів за рахунок боргових зобов'язань – використання активів – повернення кредиторської заборгованості. При цьому, якщо стан розвитку бізнесу під час отримання активів в борг не в змозі ефективно їх використовувати, то, відповідно, і погашення зобов'язань буде під великим ризиком.

Виходячи з цього, управлінський аналіз кредитоспроможності має виступати комплексом та забезпечити міцну ділову репутацію не тільки тих, хто одержує активи в кредит, але і знизити ризики дебіторів щодо погашення боргів.

**Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми.** Виходячи з вище наведеного, в організації управлінського аналізу кредитоспроможності та його інформаційного забезпечення залишається багато питань не досить вивченими і які вимагають додаткового опрацювання. Зокрема, в цьому контексті особливе місце займають інструменти визначення змісту управлінського аналізу кредитоспроможності, удосконалення організаційного механізму оцінювання стану платіжних активів і платіжних зобов'язань бізнесу та формування системи обліково-інформаційного забезпечення процесу управління зобов'язаннями суб'єктів господарювання щодо розрахунків з дебіторами і кредиторами.

**Формулювання цілей статті.** Метою дослідження є розробка теоретичних засад та вирішення прикладних проблем управлінського аналізу кредитоспроможності суб'єктів господарювання, а також обґрунтування ефективної політики в управлінні та

обліку платіжними активами і зобов'язаннями бізнесу.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** В даний час діяльність бізнесу в Україні характеризується значним відволіканням ресурсів в дебіторську заборгованість в результаті чого виникає необхідність залучення активів на основі боргових зобов'язань [3].

З огляду на стан боргових зобов'язань бізнесу в Україні, їх суб'єкти повинні поліпшити ефективність управління кредитоспроможністю, забезпечуючи при цьому свою фінансову стабільність та конкурентоспроможність на ринку, збереження і покращення репутації, створення ефективної системи управління ризиками.

В цьому контексті особливе місце серед інструментів оцінювання та прогнозування кредитоспроможності бізнесу повинен зайняти управлінський аналіз, який є інформаційною основою прийняття якісних управлінських рішень у відносинах з дебіторами і кредиторами.

Оскільки дослідження в сфері управлінського аналізу кредитоспроможності в науковій економічній літературі майже відсутні, перш ніж розпочати його позиціонування для потреб управління дебіторською і кредиторською заборгованістю розглянемо загальні підходи до тлумачення цього терміну (табл. 1).

У економічній літературі є присутніми різні трактування визначення поняття «управлінський аналіз», який здійснюється з метою прийняття поточних і перспективних управлінських рішень залежно від вибраних за основу ознак.

Термін управлінський аналіз кредитоспроможності об'єднує три різних поняття, зокрема, це управління, аналіз і кредитоспроможність.

З критичного аналізу матеріалів джерел [1; 2; 9; 10; 13; 14], можемо констатувати, що управлінський аналіз кредитоспроможності – це процес перетворення даних, які характеризують платіжні активи і зобов'язання бізнесу в інформацію, тобто у нові знання, які можуть

Таблиця 1

## Трактування поняття «управлінський аналіз» в наукових дослідженнях

Джерело	Зміст
Томчук О. Ф. [13; с. 139]	аналіз, який орієнтований на внутрішнє споживання, базується на оперативній релевантній інформації, має конфіденційний характер і перспективну спрямованість, проводиться з урахуванням галузевої специфіки діяльності досліджуваного підприємства, результати якого використовуються менеджментом для прийняття поточних і перспективних управлінських рішень.
Гайдаєнко О. М., Шевчук Н. С. [2, с. 8]	комплексний аналіз внутрішніх ресурсів і зовнішніх можливостей підприємства, спрямований на оцінку поточного стану бізнесу, його сильних і слабких сторін, виявлення стратегічних проблем.
Безверхня Ю. В. [1, с. 27]	аналіз діяльності підприємства який здійснюється з метою прийняття оптимальних управлінських рішень
Самійленко Г., Вітер А. [10, с. 40; с. 41]	аналіз операційної діяльності підприємства та її складових, який проводиться для прийняття керівниками обґрунтованих, своєчасних та ефективних управлінських рішень. окрема галузь знань та напрям практичної діяльності підприємства, що спрямовані на прийняття результативних управлінських рішень для досягнення головної мети кожної компанії: отримання та збільшення прибутку, а також зниження витратності, підвищення конкурентоспроможності
Назарова К. О. [14, с. 12]	комплексне дослідження процесів основної діяльності підприємств та їх структурних підрозділів, визначення причинно-наслідкових зв'язків і тенденцій розвитку з метою обґрунтування управлінських рішень та оцінки їх ефективності
Осадча О. О., Левицька І. О. [9, с. 190]	комплекс аналітики фінансових показників і показників ефективності виробничої діяльності, який є аналітично-інформаційною базою для ухвалення управлінських рішень; всі аналітичні операції пов'язані з вивченням показників, які виходять за межі затверджених форм фінансової звітності

бути використані для управління кредитоспроможністю з метою забезпечення своєчасних розрахунків за зобов'язаннями при самодостатньому розвитку суб'єкта господарювання.

Виходячи з того, що основна мета кредитоспроможності полягає у забезпеченні стійкого стану бізнесу в сфері розрахунків за зобов'язаннями при максимізації прибутковості, його досягнення потребує розробки механізму як формування інформаційних ресурсів, так і процесу їх управлінського аналізу.

Обґрунтування побудови механізму управлінського аналізу кредитоспроможності, визначення, розвиток й удосконалення його елементів сприятиме посиленню спроможності бізнесу протистояти виникненню кризових явищ у розрахунках з кредиторами.

У результаті проведеного дослідження визначено, що механізм управлінського аналізу кредитоспроможності включає мету і завдання, суб'єкти і об'єкти, інформаційно-

аналітичне забезпечення та систему показників і алгоритмів їх розрахунку.

З урахуванням запропонованого складу інструментів управлінського аналізу кредитоспроможності, його механізм формалізовано на рис. 1, 2.

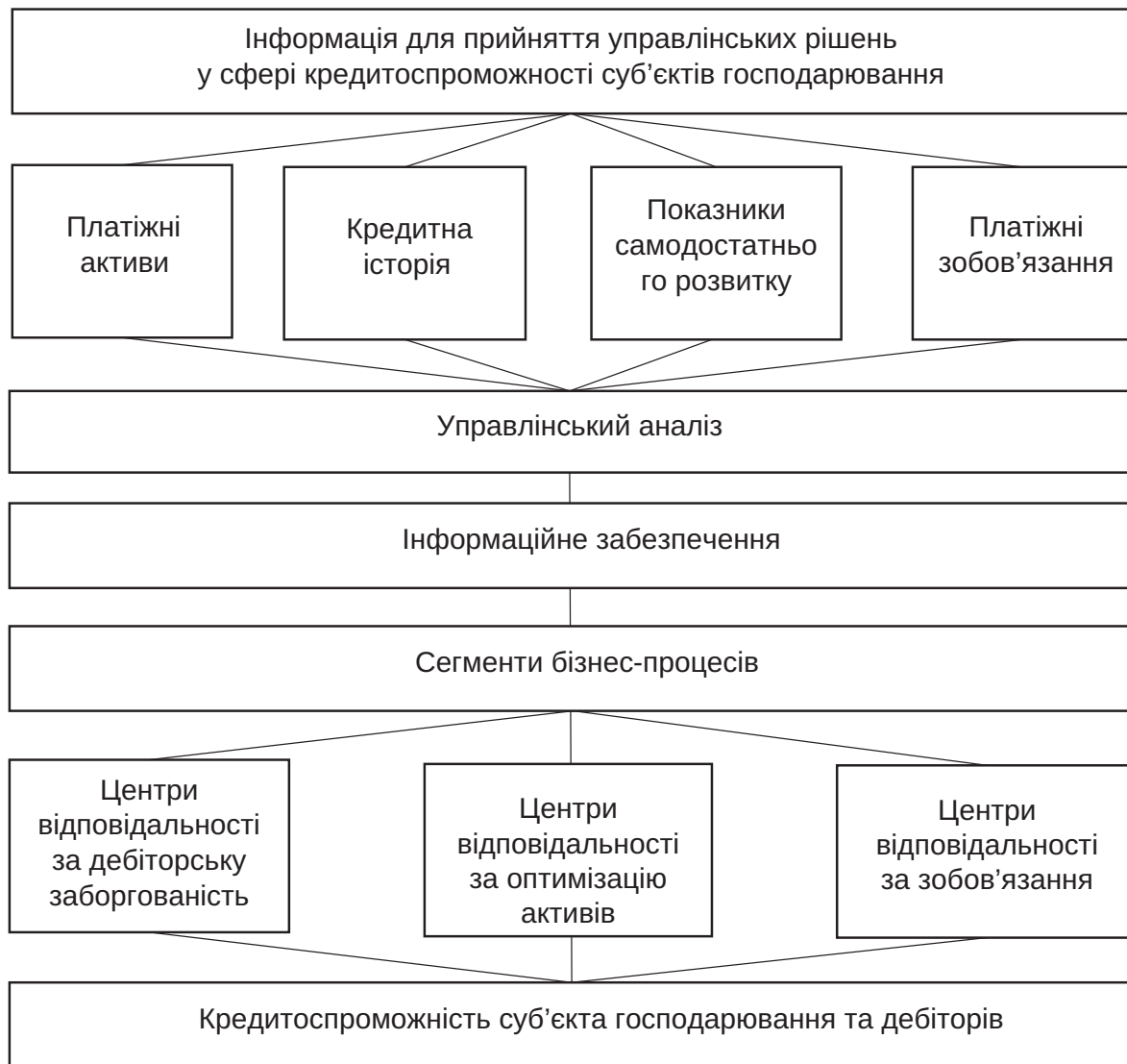
Суб'єкти управлінського аналізу кредитоспроможності запропоновано розглядати в складі двох великих груп по відношенню до бізнесу: внутрішні та зовнішні. Залежно від розмірів суб'єктів господарювання та управлінської їх структури внутрішнім суб'єктом управлінського аналізу кредитоспроможності може виступати окремий підрозділ чи відповідний управлінський персонал в складі облікових, економічних та фінансових служб бізнесу.

Зовнішнім суб'єктом управлінського аналізу кредитоспроможності є майбутні кредитори бізнесу в особі їх внутрішніх цільових аналітичних управлінських структур.

До складу об'єктів управлінського аналізу кредитоспроможності запропоновано вклю-



Рис. 1. Механізм оцінювання кредитоспроможності бізнесу в процесі управлінського аналізу



**Рис. 2. Модель інформаційного забезпечення управлінського аналізу кредитоспроможності**

чати безпосередньо суб'єкти господарювання та їх дебіторів щодо платіжних активів, платіжних зобов'язань, кредитної історії і показників рівня самодостатнього розвитку, а також ризиків одержання інформаційних ресурсів.

В основу ефективного функціонування механізму управлінського аналізу кредитоспроможності повинна бути покладена узгоджена, цілеспрямована взаємодія всіх його складових елементів. Основними принципами управлінського аналізу кредитоспроможності мають бути: науковість, ефективність, системність, комплексність, законність, єдність, оперативність, альтернативність, виправданість ризику.

Кредитоспроможність можна розглядати як залежність і співвідношення між платіжним активами і зобов'язаннями. Ці залежності

і співвідношення як об'єкти досліджуються в процесі управлінського аналізу.

З метою підвищення кредитоспроможності бізнесу інформаційні ресурси управлінського аналізу повинні забезпечувати процес управління щодо:

- 1) регулювання ліквідності платіжних активів;
- 2) виявлення наднормативних залишків активів відповідно з потребами господарської діяльності;
- 3) оптимізації джерел інвестування активів;
- 4) структуризації зобов'язань за термінами погашення;
- 5) контролю за формуванням резерву сумнівних боргів;
- 6) створення власних інвестиційних джерел;

7) оптимізації розподілу створеного прибутку і його ефективного використання для самодостатнього розвитку бізнесу.

Інформаційною базою для здійснення управлінського аналізу об'єктів, які мають забезпечити кредитоспроможність та подаліше її управління, є в основному дані рахунків бухгалтерського обліку та показники його фінансової звітності.

В процесі управлінського аналізу ліквідності відбувається оцінювання можливості суб'єкта господарювання одержувати у відповідні терміни платіжні активи для потреб сплати своїх зобов'язань. Для цього управлінський облік повинен забезпечити можливість одержувати дані про структуру активів за термінами ліквідності. Чим менше часу необхідно для перетворення товарних запасів і дебіторської заборгованості у платіжну (грошову) форму, тим вища їх ліквідність і, відповідно, рівень кредитоспроможності бізнесу.

Своєчасний вплив управлінського аналізу на рівень кредитоспроможності можливий за умови оцінювання відповідності фактичних показників залишків платіжних активів їх нормативній величині, особливо в частині товарних запасів і дебіторської заборгованості. Вироблення досконалого механізму управління кредитоспроможністю здійснюється через оптимізацію залишків платіжних активів шляхом управлінського аналізу показників оборотності оборотних активів (відношення чистого доходу до залишків оборотних активів) та терміну операційного циклу суб'єкта господарювання.

За рахунок оптимізації цих двох показників можливо значно збільшити вивільнення залишків оборотних активів на погашення боргів.

В основі управлінського аналізу кредитоспроможності важливе значення має забезпечення ефективного управління економічною автономією суб'єкта господарювання. Бізнес є більш економічно автономним, стабільним, незалежним, стійким та самодостатнім у відносинах з кредиторами, чим більше співвідношення між його власним капіталом і зобов'язаннями. Дуже важливо для ефективного управління кредитоспроможністю, щоб бухгалтерський і управлінський облік забезпечували структуру зобов'язань за термінами їх погашення.

Для цього в системі рахунків бухгалтерського обліку зобов'язання мають відображатися з групуванням в розрізі місячних термінів їх майбутнього погашення, а в балансі – за кварталними періодами.

Особливе місце у колі завдань та функцій управління кредитоспроможністю повинен зайняти облік дебіторської заборгованості як інструмент контролю за своєчасним її погашенням та запобіганням безнадійним боргам.

Дебіторська заборгованість як платіжний актив характеризується вилученням коштів з діяльності суб'єкта господарювання і виступає свого роду безвідсотковим кредитом певним дебіторам. При цьому управлінський аналіз має забезпечувати принцип обачності формування резерву сумнівних боргів та здійснення розрахунків можливих втрат від покриття дебіторської заборгованості з власних або позикових джерел.

Одержані результати управлінського аналізу дозволяють більш ефективно здійснювати контроль і управління за платіжними активами та уникати ризиків неплатоспроможності.

Процес здійснення обліку та управлінського аналізу дебіторської заборгованості повинен передбачати визначення гранично допустимого її розміру, структурне вивчення за видами, строками погашення, розміром та окремими дебіторами.

Практика управлінського бізнесу свідчить, що чим менший термін дебіторської заборгованості, тим вища вірогідність її одержання, чим більша швидкість її повернення, тим нижче ризик спроможності суб'єкта господарювання повернення боргових зобов'язань кредиторам.

Задля створення власних інвестиційних джерел формування платіжних активів та максимальної автономії бізнесу як інструментів впливу на зміцнення кредитоспроможності суб'єкти господарювання мають розробляти стратегію управління ресурсами, доходами, асортиментом діяльності, відносинами з контрагентами, використання створення чистого прибутку.

**Висновки дослідження і далі перспективи в цьому напрямку.** Отже, проведене дослідження дозволяє зробити висновок, що основним завданням управлінського аналізу кредитоспроможності є здійснення процесу оцінювання стану платіжних активів і платіжних зобов'язань бізнесу з метою створення системи інформаційних ресурсів для прийняття управлінських рішень з врахуванням сучасних ризиків щодо забезпечення своєчасних розрахунків за зобов'язаннями при самодостатньому розвитку суб'єкта господарювання.

Визначено, що механізм управлінського аналізу кредитоспроможності включає мету, завдання, суб'єкти і об'єкти, інформаційно-

аналітичне забезпечення та систему показників, алгоритми їх розрахунку і моделі інтерпретації стану бізнесу в сфері розрахунків за зобов'язаннями.

Застосування запропонованого механізму інформаційного забезпечення управлінського аналізу та оцінювання кредитоспроможності дозволяє формувати систему показників, щоб забезпечити змогу якісно розробити стратегічну програму ефективного управління зобов'язаннями суб'єкта господарювання та управляти ризиками у відносинах з кредиторами і дебіторами.

Обґрунтовано, що система обліково-інформаційних ресурсів для управлінського аналізу кредитоспроможності дозволить суб'єктам

управління швидше і більш якісно оцінювати стан зобов'язань, коригувати та приймати ефективні управлінські рішення завдяки правильному вибору і застосуванню інструментів щодо оптимізації співвідношення між платіжними активами і зобов'язаннями перед кредиторами.

В перспективі створення запропованої системи облікового забезпечення управлінського аналізу кредитоспроможності на основі сучасних інформаційних технологій має не тільки забезпечити оцінювання поточного стану розрахунків з дебіторами і кредиторами, а й моделювати ризики формування зобов'язань бізнесу на перспективу, що є актуальним напрямом подальших досліджень.

#### СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Безверхня Ю. В. Управлінський аналіз як складова управлінського обліку. *Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету*. 2011. № 2. Т. 3. С. 21–27.
2. Гайдаєнко О. М., Шевчук Н. С. Управлінський аналіз : навч. посіб. Одеса : ОНЕУ, 2015. 151 с.
3. Діяльність підприємств. Державна служба статистики України. URL: <https://www.ukrstat.gov.ua/> (дата звернення: 29.05.2024)
4. Економічний аналіз : навч. посібн. / Н. А. Волкова та ін. Одеса : ОНЕУ, 2015. 310 с.
5. Казак О. О., Дворецький Д. Ю. Сучасні імперативні тренди аналізу кредитоспроможності позичальників банку. *Ефективна економіка*. 2021. № 6. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=8991> (дата звернення: 30.05.2024)
6. Корнева Н. О., Магдун В. І. Аналітичні основи платоспроможності в сучасних умовах господарювання. *Приазовський економічний вісник*. 2020. Вип. 5(22). С. 86–90.
7. Лопатовська О., Пономарьова К. Сучасна методика аналізу ліквідності та платоспроможності підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2022. № 5. Т. 1. С. 221–228.
8. Новіченко Л. С. Платоспроможність суб'єкта господарювання: сутність, економічний аналіз та напрями підвищення. *Наукові перспективи*. 2022. № 3(21). С. 21–28.
9. Осадча О. О., Левицька І. О. Управлінський аналіз як аналітична функція управлінського обліку. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія: Економіка*. 2019. № 12. С. 188–192.
10. Самійленко Г., Вітер А. Теоретико-методологічні засади управлінського аналізу та його роль у прийнятті управлінських рішень. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2021. № 2(26). С. 37–47.
11. Свиноус І., Левандівський О., Туржанський В., Гаврик О. Інформаційно-облікове забезпечення моніторингу кредитоспроможності позичальників банку. *Сталий розвиток економіки*. 2024. № 2(49). С. 245–251
12. Серединська В. М., Загородна О. М., Федорович Р. В. Економічний аналіз: навч. посібн. Тернопіль : Видавництво Астон, 2010. 624 с.
13. Томчук О. Ф. Управлінський аналіз: поняття, принципи та основні елементи. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2019. Вип. 5(2). С. 133–142.
14. Управлінський аналіз бізнесу (за видами економічної діяльності): навч. посібн. / І. М. Парасій-Вергуненко та ін. Київ : Вид. «Центр учбової літератури», 2024. 586 с
15. Фінансовий аналіз: навч. посібн. / І. О. Школьник та ін.; за заг. ред. І. О. Школьник. Київ : Центр учбової літератури, 2016. 368 с.
16. Цаль-Цалко Ю. С., Мороз Ю. Ю., Суліменко Л. А. Фінансовий аналіз : підручник. Житомир : Рута, 2012. 609 с.

#### REFERENCES:

1. Bezverkhnia Yu. V. (2011) Upravlinskyi analiz yak skladova upravlinskoho obliku [Management analysis as a component of management accounting]. *Zbirnyk naukovykh prats Tavriiskoho derzhavnogo ahrotekhnolohichnoho universytetu*, vol. 2(3), pp. 21–27.

2. Haidaienko O. M., Shevchuk N. S. (2015) *Upravlinskyi analiz : navch. posib.* [Management analysis: a textbook] Odesa: ONEU, 151 p. (in Ukrainian)
3. Diiialnist pidpriemstv. Derzhavna sluzhba statystyky Ukrainy [Activity of enterprises. State Statistics Service of Ukraine]. Available at: <https://www.ukrstat.gov.ua/> (accessed May 29, 2024)
4. Volkova N. A. (ed.) (2015) *Ekonomichnyi analiz: navch. posibn.* [Economic analysis: textbook]. Odesa: ONEU, 310 p.
5. Kazak O. O., Dvoretzkyi D. Yu. (2021) Suchasni imperatyvni trendy analizu kredytopromozhnosti pozychalnykiv banku [Modern imperative trends in the analysis of the creditworthiness of bank borrowers]. *Efektivna ekonomika*. № 6. Available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8991> (accessed May 30, 2022).
6. Kornieva N.O., Mahdun V.I. (2020) Analitychni osnovy platospromozhnosti v suchasnykh umovakh hospodariuvannia [Analytical bases of solvency in modern economic conditions]. *Pryazovskyi ekonomichnyi visnyk*, vol. 5(22), pp. 86–90.
7. Lopatovska O., Ponomarova K. (2022) Suchasna metodyka analizu likvidnosti ta platospromozhnosti pidpriemstva [Modern methodology for analyzing the liquidity and solvency of an enterprise]. *Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu*, vol. 5 (1), pp. 221–228.
8. Novichenko L. S. (2022) Platospromozhnist subiekta hospodariuvannia: sutnist, ekonomichnyi analiz ta napriamy pidvyshchennia [Solvency of a business entity: essence, economic analysis and directions of increase]. *Naukovi perspektyvy*, vol. 3(21), pp. 21–28.
9. Osadcha O. O., Levyska I. O. (2019) Upravlinskyi analiz yak analitychna funktsiia upravlinskoho obliku [Management analysis as an analytical function of management accounting]. *Naukovi zapysky Natsionalnoho universytetu «Ostrozka akademiia»*. Seriia: *Ekonomika*, vol. 12, pp. 188–192.
10. Samiilenko H., Viter A. (2021) Teoretyko-metodolohichni zasady upravlinskoho analizu ta yoho rol u pryiniatti upravlinskykh rishen [Theoretical and methodological foundations of managerial analysis and its role in decision-making]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia*, vol. 2(26), pp. 37–47.
11. Svyynous I., Levandivskyi O., Turzhanskyi V., Havryk O. (2024) Informatsiino-oblikove zabezpechennia monitorynhu kredytopromozhnosti pozychalnykiv banku [Information and accounting support for monitoring the creditworthiness of bank borrowers]. *Stalyi rozvytok ekonomiky*, vol. 2(49), pp. 245–251.
12. Seredynska V. M., Zahorodna O. M., Fedorovych R. V. (2010) *Ekonomichnyi analiz: navch. posibn.* [Economic analysis: a textbook] Ternopil: Vydavnytstvo Aston, 624 p. (in Ukrainian)
13. Tomchuk O. F. (2019) Upravlinskyi analiz: poniattia, pryntsyipy ta osnovni elementy [Management analysis: concepts, principles and basic elements]. *Problemy systemnoho pidkhodu v ekonomitsi*, vol. 5(2), pp. 133–142.
14. Parasii-Verhunencko I. M. (ed.) (2024) *Upravlinskyi analiz biznesu (za vydamy ekonomichnoi diialnosti): navch. posibn.* [Management analysis of business (by type of economic activity): a textbook], Kyiv: Vyd. «Tsentr uchbovoi literatury», 586 p. (in Ukrainian)
15. Shkolnyk I. O. (ed.) (2016) *Finansovy analiz: navch. posibn.* [Financial analysis: textbook]. In I. O. Shkolnyk. Kyiv : Tsentr uchbovoi literatury, 368 p. (in Ukrainian)
16. Tsal-Tsalko Yu. S., Moroz Yu. Yu., Sulimenko L.A. (2012) *Finansovy analiz : pidruchnyk* [Financial analysis : a textbook]. Zhytomyr: Ruta, 609 p. (in Ukrainian)