

ОБЛІК КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ТА ЇЇ АНАЛІЗ

©2022 РИБАЛКО О. М., БОНДАРЕНКО А. В.

УДК 657.432:658.155(477)

JEL Classification: M40

Рибалко О. М., Бондаренко А. В.

Облік кредиторської заборгованості та її аналіз

На сьогодні кредиторська заборгованість є одним із фундаментальних елементів, необхідних для оцінки ефективності та рентабельності діяльності будь-якого підприємства. Це дослідження присвячене питанням обліку й аналізу кредиторської заборгованості на вітчизняних підприємствах. У статті обґрунтовано теоретичні засади та проаналізовано практичний досвід обліку кредиторської заборгованості в Україні згідно із головною метою. Окреслено диференційованість і подібність у питанні трактування поняття «кредиторської заборгованості» великою кількістю науковців і дослідників. Проаналізовано умови недоліків підвищення рівня кредиторської заборгованості до рівня вище нормованого. Досліджено процедуру проведення аналізу кредиторської заборгованості. Виокремлено модель управління кредиторською заборгованістю на підприємстві. Описано методологічні правові засади управління цим видом зобов'язань в Україні. Також у статті продемонстровано позитивні перспективи проведення ефективного аналізу кредиторської заборгованості. Прораховано статистичні зміни у динаміці обсягів поточної кредиторської заборгованості на підприємствах різних форм власності та розмірів, у тому числі великого, середнього, малого та мікробізнесу України протягом 2013–2020 рр. На основі тенденції підвищення рівня заборгованостей та наявної офіційної інформації з цього питання сформульовано припущення щодо динаміки поточної кредиторської заборгованості протягом 2021–2022 рр. Також було окреслено перелік пропозицій щодо вдосконалення організації аналітичного обліку розрахунків із позичальниками. Напрямок подальших досліджень визначено пошук новітніх шляхів постійного вдосконалення процесу управління кредиторською заборгованістю на вітчизняних підприємствах, що сприятиме розвитку економіки в цілому.

Ключові слова: кредиторська заборгованість, підприємство, зобов'язання, аналіз.

DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-0712-2022-3-137-142>

Рис.: 3. **Табл.:** 1. **Бібл.:** 12.

Рибалко Олена Михайлівна – кандидат економічних наук, доцент, професор кафедри обліку та оподаткування, Запорізький національний університет (вул. Жуковського, 66, Запоріжжя, 69600, Україна)

Бондаренко Анастасія Вікторівна – магістр, Запорізький національний університет (вул. Жуковського, 66, Запоріжжя, 69600, Україна)

E-mail: abondarenkov55@gmail.com

UDC 657.432:658.155(477)

JEL Classification: M40

Rybalko O. M., Bondarenko A. V. The Accounting for Payables and Its Analysis

Today, payables are one of the fundamental elements necessary to assess the efficiency and profitability of any enterprise. The proposed study is concerned with the issues of accounting and analysis of accounts payable at domestic enterprises. The article substantiates the theoretical foundations and analyzes the practical experience of accounting for payables in Ukraine in accordance with the main goal. The differences and similarities in the interpretation of the concept of «accounts payable» by a large number of scholars and researchers are outlined. The conditions of shortcomings of increasing the level of accounts payable to a level higher than a normed one are analyzed. The procedure for analyzing accounts payable is examined. The model of payables management in the enterprise is distinguished. The methodological legal principles of management of this type of obligations in Ukraine are described. The article also demonstrates the positive prospects for conducting an efficient analysis of accounts payable. Statistical changes in the dynamics of current accounts payable at enterprises of various forms of ownership and size, including large, medium, small and micro businesses of Ukraine during 2013-2020, were computed. Based on the trend of increasing the level of payables and the available official information on this issue, assumptions have been made about the dynamics of current accounts payable during 2021-2022. A list of proposals for improving the organization of analytical accounting of settlements with borrowers is also outlined. The direction of further research work is the search for new ways to constantly improve the process of payables management at domestic enterprises, which will contribute to the development of the economy in general.

Keywords: accounts payable, enterprise, liabilities, analysis.

Fig.: 3. **Tabl.:** 1. **Bibl.:** 12.

Rybalko Olena M. – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Professor of the Department of Accounting and Taxation, Zaporizhzhia National University (66 Zhukovskoho Str., 69600, Ukraine)

Bondarenko Anastasiia V. – Master, Zaporizhzhia National University (66 Zhukovskoho Str., 69600, Ukraine)

E-mail: abondarenkov55@gmail.com

Вступ. Наразі в умовах стрімкого розвитку підприємництва в нашій державі актуальним є питання налагодження ефективної роботи бізнесу під час складного воєнного стану, який було введено у зв'язку із вторгненням російської федерації на територію незалежної суверенної України 24.02.2022 р., та усунення існуючих проблем, які стають на заваді стабілізації функціонування суб'єктів господарювання різних форм власності, що у загальному вимірі впливає на еволюцію економіки України.

Оскільки в умовах ринкової економіки абсолютна більшість підприємств у процесі здійснення своєї господарської діяльності мають відносини із кредиторами, то дуже часто індивідуальні підприємці чи організації різних напрямків роботи стикаються з проблемою неповернення боргів з боку недобросовісних контрагентів. Таким чином, доцільним вважаємо дослідження сутності саме кредиторської заборгованості.

У сукупному бухгалтерському розумінні кредиторською заборгованістю вважаються будь-які зобов'язання підприємства або бюджетної установи, які є визнаними, а кредитором у такому випадку є суб'єкт, якому підприємство зобов'язується передати грошові кошти, фінансові активи або негрошові активи [1].

Серед основних проблем, вирішення котрих має посприяти поліпшенню фінансового стану бізнесу, можна виокремити несвоєчасне отримання інформації щодо виникнення кредиторської заборгованості, фундаментально неправильної організації аналізу й обліку зобов'язань. Заходи з нейтралізації проблем можуть впливати на динаміку кредиторської заборгованості, виявлення прострочених зобов'язань та запобігання перетворенню її на безнадійну.

Гарантом сталого економічного зростання та ефективного фінансового менеджменту на підприємстві є налагоджена система взаємних грошових розрахунків між

суб'єктами господарювання, що можливе лише за умови усунення суперечливості та недосконалої насамперед нормативно-правової бази. Це формує зацікавленість вітчизняних та іноземних фахівців з економічного обліку у цій тематичі. Так, дослідженням займалися Бурлан С. А., Валентова Ю. В., Корецький С. І., Попов А. З., Федорченко О. Є., Боденчук Л. Б., Кулікова С. М., Костюнік О. В., Махницька О. В., Вознюк Г. А., Крамаренко Г. О., Чорна О. Є., Костюченко В. М., Чабанова Н. В., Зві Борі, Мертон Р. К. та ін.

Особливої уваги потребує фактор повоєнного розвитку нашої держави у контексті глобалізації та трансформації економіки. Акцентованість з боку урядовців, можновладців і простого середнього класу на підтриманні високого рівня розвитку підприємництва у часи російсько-української війни здатна пришвидшити не лише процес перемоги, але й становлення бізнесу на нову ланку еволюції.

Метою статті є обґрунтування теоретичних засад та аналіз практичного досвіду обліку кредиторської заборгованості в Україні, дослідження проблем і пошук шляхів їх мінімізації. Для досягнення поставленої цілі можна виокремити такі завдання: теоретично обґрунтувати сутність поняття «кредиторська заборгованість»; дослідити процедуру проведення аналізу кредиторської заборгованості; проаналізувати статистичні дані динаміки обсягів поточної кредиторської заборгованості в Україні; надати пропозиції удосконалення облікової політики щодо організації аналітичного обліку розрахунків із постачальниками.

Результати. У структурі джерел коштів підприємства значна частка належить саме кредиторській заборгованості, тому варто розглянути теоретичну складову умов її виникнення. Різні наукові діячі трактують поняття по-різному, що продемонстровано у табл. 1.

Таблиця 1

Трактування поняття «кредиторська заборгованість»

Науковий діяч	Сутність поняття «кредиторська заборгованість»
Костюнік О. В., Махницька О. В.	Важливе поняття у роботі підприємства, основним джерелом її погашення є виручка від реалізації, отже, необхідно, щоб надходження грошових сум від дебіторів передували в часі терміну погашення усіх видів заборгованостей підприємства
Власюк Г. В.	Грошові кошти, які тимчасово підпорядковані підприємству, фірмі, які підлягають поверненню юридичній або фізичній особі, у яких вони позичені і яким вони не виплачені
Партин Г. О., Загородній А. Г.	Кредиторська заборгованість – це заборгованість підприємства іншим юридичним і фізичним особам, що виникла в результаті здійснених раніше дій (подій), оцінена в гривнях і щодо якої в підприємства існують зобов'язання її погашення в певний строк
Цаль-Цалко Ю. С.	Залучення активів у господарську діяльність підприємства за рахунок тимчасово безоплатного одержання майна інших суб'єктів господарювання
Крамаренко Г. О., Чорна О. Є.	Наслідок невчасного виконання підприємством своїх платіжних зобов'язань за розрахунками за продукцію, роботи, послуги; з оплати праці; за розрахунками з бюджетом; з іншими кредиторами тощо
Ткаченко Н. М.	Тимчасово залучені суб'єктом у власне користування грошові кошти, які підлягають поверненню юридичній або фізичній особі

Джерело: складено авторами на основі [2; 3; 4]

Варто також зауважити, що наявність простроченої заборгованості може призвести до погіршення іміджу будь-якого бізнесу, тому необхідно правильно контролю-

вати процес її виникнення. Отже, модель управління кредиторською заборгованістю містить такі основоположні елементи, як:

1. Динамічний і статичний аналіз формування та погашення кредиторської заборгованості суб'єкта господарювання та її впливу на величину його грошових потоків;
2. Опис доцільності отримання відстрочки оплати рахунків постачальників, а також оптимального терміну такої відстрочки;
3. Попередження формування простроченої кредиторської заборгованості та забезпечення пролонгації кредиторської заборгованості [4].

Методика управління кредиторською заборгованістю ґрунтується на П(С)БО 11 «Зобов'язання» в Україні, та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 12 «Податки на прибуток», МСБО 17 «Оренда», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» на міжнародній арені.

Згідно із П(С)БО 11 кредиторською заборгованістю вважається теперішня заборгованість суб'єкта господарювання, яка виникає в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із суб'єкта господарювання, котрі втілюють у собі економічні вигоди. Кредиторська заборгованість може виникати як за матеріальні цінності, виконані роботи, отримані послуги, так і за всіма видами платежів до бюджету, зокрема, податками із працівників, з оплати праці (враховуючи депоновану заробітну платню), за внутрішньовідомчими розрахунками, а також за іншу заборгованість за поточними зобов'язаннями [5].

Одним із найважливіших у розрізі управління є розподіл заборгованості підприємства за термінами погашення,

тобто на довготермінову (перевищує операційний цикл або 12 місяців) та поточну (прогнозований строк погашення не перевищує операційного циклу або 12 місяців). Розрізняти підприємству дані види необхідно задля ефективного проведення аналізу ліквідності та платоспроможності певного виду бізнесу. Поточна заборгованість, своєю чергою, може бути диференційованою за рахунок термінів її виникнення (до 30 днів; від 31 до 90 днів; від 91 до 180 днів; більше ніж 6 місяців). Такі підгрупи потрібні підприємству не тільки для фінансового планування, й насамперед контролю, але і для своєчасного виявлення протермінованої, безнадійної чи сумнівної форм заборгованості [6].

Отже, розумний та зважений підхід до управління кредиторською заборгованістю дає змогу розширити ринки збуту товарів, послуг. Для цього підприємство повинно мати достатню кількість обігового капіталу, що мінімізує потребу у надмірному додатковому залученні фінансових коштів та, як наслідок, витрати на їх подальше покриття. Задля збільшення обігового капіталу слід регулювати величину запасів суб'єкта господарювання та кредиторську заборгованість, провівши попередньо аналіз, який допоможе визначити безліч факторів, більш детально висвітлених на рис. 1.

При проведенні аналізу необхідно оцінити не лише обсяг заборгованостей, але й умови їх виникнення, звернути увагу на терміни їх існування, обмеження використання ресурсів, можливості залучення додаткових джерел фінансування. Для цього необхідно за статистичною інформацією форми №1 «Баланс» розрахувати питому вагу кожного виду кредиторської заборгованості в сукупній сумі заборгованості (рахувати необхідно за звітом і за планом, порівнюючи отримані показники). Будь-яке відхилення від

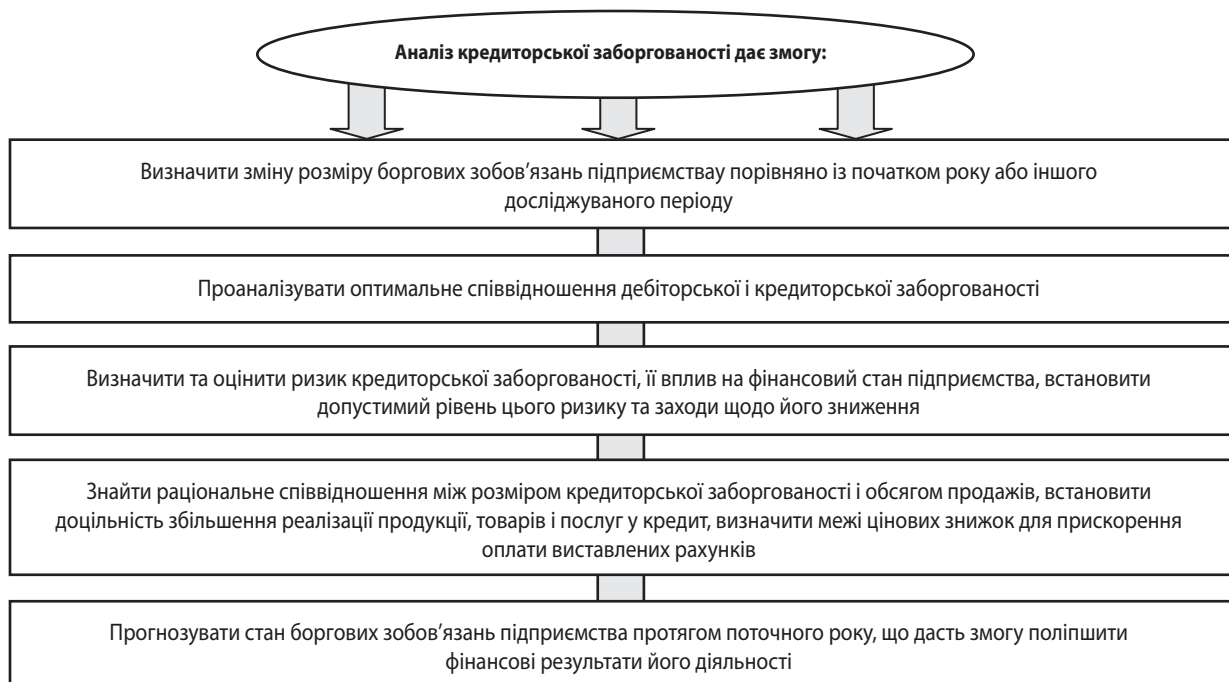


Рис. 1. Перспективи проведення аналізу кредиторської заборгованості

Джерело: складено авторами на основі [7; 8]

нормативних значень свідчить про необхідність установлення причинно-наслідкових зв'язків та розробки заходів по врівноваженню заборгованості.

Наступним етапом при правильному аналізі можна виокремити дослідження складу кредиторської заборгованості за трьома фундаментальними ознаками: банківсько-го, комерційного кредитів, внутрішньої заборгованості підприємства (вона зазвичай є короткостроковою, та проводить оцінку слід за допомогою даних аналітичного обліку розрахунків з постачальниками, отриманих кредитів банку, розрахунків з іншими кредиторами). Згодом доцільним буде більш детальний аналіз кожної заборгованості за цими видами, а фінальним кроком можна вважати аналіз заборгованості з податків та обов'язкових платежів до Бюджету [9].

Для комплексного аналізу кредиторської заборгованості ще одним важливим пунктом вважаємо оцінку коефіцієнтів фінансової стійкості, фінансової залежності, фінансової незалежності, рентабельності показника.

Кредиторська заборгованість, тис. грн

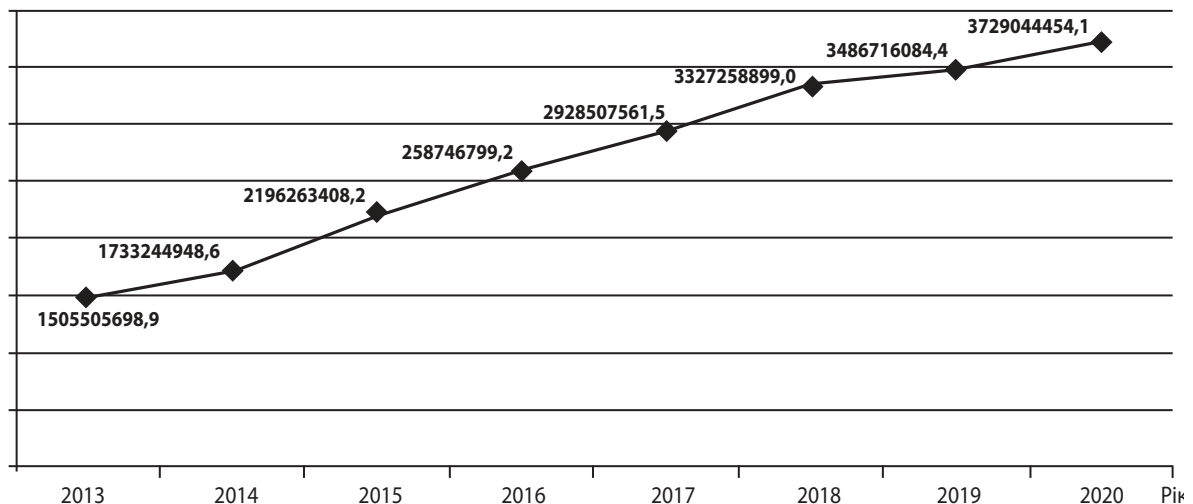


Рис. 2. Динаміка поточної кредиторської заборгованості у розрізі усіх підприємств України у 2013–2020 рр.

Джерело: складено авторами на основі [10]

Проаналізувавши динаміку кредиторської заборгованості у підприємств різних розмірів від малого та мікро- до великого бізнесу, можна зробити висновок, що тренд щодо зростання спостерігається абсолютно в усіх суб'єктів господарювання. Так, великі підприємства наростили обсяг кредитної заборгованості на 123,3 % у 2020 р. порівняно із 2013 р., середній бізнес спіткало підвищення показника на 158,5 % за аналогічний період.

Дещо більш позитивною ситуація була у малого підприємництва, оскільки, незважаючи на зростання за період 2013–2020 рр. на 173,5 %, у 2019 р., все ж спостерігались стабілізація обсягів кредиторської заборгованості та підвищення лише на 0,39 %, що нівелювалося високим стрибком на 20,75 % у 2020 р. порівняно із передуючим йому 2019 р. (рис. 3).

Зважаючи на загальні тенденції та узагальнюючи стан поточних справ за період 2021–2022 р., можна прогнозувати зростання кредитної заборгованості у великих

В Україні за тенденцією останніх років попри стрімке зростання підприємництва, кількість ефективно працюючого бізнесу, навпаки, зменшувалась, кредиторська заборгованість зростала, що пов'язано із рядом причин, серед яких загострення проблем політичного та економічного характеру, пандемія коронавірусу Covid-19, яка триває із 2019 р. по сьогодні, та російсько-українська війна на теренах нашої країни.

Динаміка поточної кредиторської заборгованості у розрізі усіх підприємств України свідчить про поступове зростання протягом 2013–2020 рр., які є останніми опублікованими сайтом Державної служби статистики України. Таким чином, за період 8 років у 2020 р. заборгованість підвищилась приблизно на 147,7 % порівняно із 2013 р., склавши на останню фактичну дату 3729044454,1 тис. грн. Це зумовлено як описаними вище факторами, так і зростанням цін на продукцію та інфляцією. Порівняно із передуючим 2019 р. зростання складало 6,95%, що також є негативним показником та гальмує розвиток бізнесу (рис. 2).

та середніх підприємств у середньостатистичному темпі 7–8 % за рік. Малий бізнес, навпаки, знизив темпи нарощення показника, оскільки розроблені урядом програми «Доступні кредити 5–7–9 %» у 2020 р., інші пільгові програми кредитування саме мікро- та малого бізнесу, спрямовані в тому числі на покриття поточних кредиторських заборгованостей, а самі кредити мають низькі відсоткові ставки. Лише за час дії воєнного стану за останніми опублікованими даними банки-партнери програми надали майже 8 тис. підприємств понад 28 млрд грн кредитів. Загальний обсяг підписаних за програмою угод станом на 27 травня 2022 р. перевищив 117 млрд грн, підтримкою скористались понад 42 тис. суб'єктів господарювання [11].

Отже, провівши поверхневий аналіз загальної динаміки кредиторської заборгованості, зрозумілим стає важливість вирішення проблеми постійного зростання як з боку держави шляхом фінансової підтримки підприємств та удосконалення законодавчої бази, так і з боку самого

Кредиторська заборгованість, тис. грн

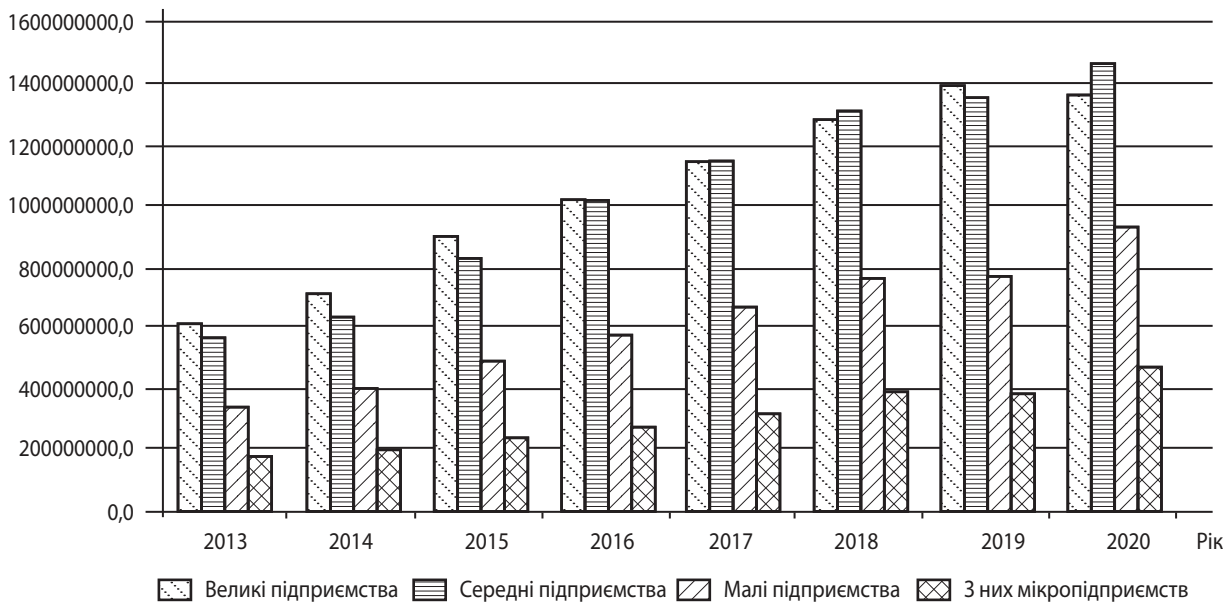


Рис. 3. Динаміка кредиторської заборгованості за розміром підприємства в Україні у 2013–2020 рр.

Джерело: складено авторами на основі [10]

бізнесу, використовуючи стандартні кроки врегулювання заборгованості між контрагентами, наприклад:

1. Дисконтування заборгованості. Якщо бізнес бореться за своє функціонування, то постачальник буде зацікавлений отримати навіть незначну суму.
2. Реструктуризація. Можна домовитися про графік платежів і виплачувати суму частинами.
3. Бартер. Для успішності цього варіанта необхідно, щоб постачальник потребував будь-який товар або запаси боржника.
4. Збільшення суми боргу за відстрочку. Такий варіант залежить від того, що наразі критичніше для підприємства: грошові кошти або рентабельність [12].

Отже, якщо діяльність бізнесу спрямована, перш за все, на підвищення його фінансового добробуту, то управлінню кредиторською та дебіторською заборгованістю повинна приділятися особлива увага. Важливо у процесі порівняння аналізувати ці два види статей Балансу та регулювати їх співвідношення. Сучасні методи обліку та оцінки потребують удосконалення в таких напрямках:

1. Виокремлення основних понять та процедури системи управління кредиторською заборгованістю.
2. Обрання методики своєчасного вияву існуючих проблем щодо контролю кредиторської заборгованості на підприємстві відповідно до врахування специфіки галузі, в якому воно задіяне.
3. Адаптування документообігу в обраній системі інформаційного забезпечення.
4. Розподілення відповідальності за формування кредиторської заборгованості на підприємстві та створення механізму мотивації і стимулювання її зниження до необхідних норм для даного виду бізнесу.

5. Контроль за поданням звітності за кредиторською заборгованістю для внутрішнього користування, а саме використовуючи такі основні внутрішні звіти про розрахунки з контрагентами: Оперативний звіт про стан кредиторської заборгованості, довідка-розшифрування статей звітності щодо кредиторської заборгованості, Звіт щодо виставлених претензій постачальникам і підрядникам, Звіт щодо своєчасності розрахунків за отриманими кредитами банківських установ.

6. Автоматизація процесу оплати, що дасть змогу мінімізувати час на обробку рахунків [6; 7].

Висновок. У наш час, коли економіка усієї країни стала на воєнні рейки, підприємництво особливо відчуло на собі тягар відповідальності за важливість ефективності своєї роботи, а тому доцільний нагляд за своїми статистичними даними, особливо кредиторською заборгованістю, здатний зменшити кількість існуючих проблем, та пришвидшити розвиток бізнесу як у розрізі самого суб'єкта господарювання, так і України в цілому.

Дослідивши тенденції та сутність кредиторської заборгованості підприємств різних форм власності, можна дійти консенсусу, що при правильному управлінні кредиторською заборгованістю здатна стати додатковим й відносно недорогим джерелом залучення фінансових ресурсів, але ключовим аспектом є організація належного обліку та аналізу.

Отже, на нашу думку, ефективність управління кредиторською заборгованістю характеризується доцільністю вибору форми заборгованості з метою мінімізації виплат на покупку матеріальних цінностей, встановленням найбільш зручної форми банківського чи комерційного кредиту та його строку, недопущенням створення та збільшення обсягів простроченої заборгованості.

ЛІТЕРАТУРА

1. Онищенко В. Облік кредиторської заборгованості. URL: <https://www.budgetnyk.com.ua/article/541-oblk-kreditorsko-zaborgovanost>
 2. Бурлан С. А., Валентова Ю. В. Облікові аспекти управління кредиторською заборгованістю підприємства. *Ефективна економіка*. 2021. Вип. 1. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1_2021/78.pdf
 3. Карбазіна І. В. Особливості управління кредиторською заборгованістю на підприємствах. *Розвиток європейського простору очима молоді: економічні, соціальні та правові аспекти*: тези доп. Всеукр. наук.-практ. конф. (м. Харків, 17 трав. 2019 р.). URL: <https://cdn.hneu.edu.ua/rozvitok19/thesis03-20.html>
 4. Гевлич І. Г., Бабій А. В. Економічний зміст заборгованості перед постачальниками та підрядниками в рамках прийняття управлінських рішень. *Економіка і організація управління*. 2019. Вип. 3 (35). URL: <https://jeou.donnu.edu.ua/article/view/7739/7737#:~:text=%D0%9F%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B8%D0%BD%20%D1%82%D0%B0%20%D0%90.,%D1%97%D1%97%20%D0%BF%D0%BE%D0%B3%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%B2%20%D0%BF%D0%B5%D0%B2%D0%BD%D0%B8%D0%B9%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BA>
 5. Про затвердження національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання»: Положення Міністерства фінансів України від 31.01.2000 № 20. Дата оновлення 03.11.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text>
 6. Коновалова К. Т., Макарова А. С. Удосконалення обліку кредиторської заборгованості та методи управління нею. *Прычорноморські економічні студії*. 2018. Вип. 34. С. 181–184. URL: http://bses.in.ua/journals/2018/34_2018/40.pdf
 7. Шапара О. Особливості економічного аналізу кредиторської заборгованості підприємства. *Міжнародний науковий журнал*. 2016. Вип. 4. С. 31–101. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/22192/1/Шапара%20О..pdf>
 8. Міщук Є. В., Сідорова І. І. Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості: проблемні аспекти. *Економічна наука*. 2018. Вип. 2. С. 54–57. URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/2_2018/12.pdf
 9. Федорова М. С. Управління дебіторською та кредиторською заборгованістю підприємства у процесі оптимізації грошових потоків: бакалавр. Робота. 2021. 74 с. URL: http://ekmair.ukma.edu.ua/bitstream/handle/123456789/20992/Fedorova_Bakalavska_robota.pdf?sequence=1&isAllowed=y
 10. Державна служба статистики України. URL: <https://www.ukrstat.gov.ua>
 11. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua>
 12. Боденчук Л. Б., Кулікова С. М. Управління та аналіз кредиторської заборгованості в умовах пандемії. *Науковий погляд: економіка та управління*, 2020. Вип. 4 (70). С. 30–35. URL: http://scientificview.umsf.in.ua/archive/2020/4_70_2020/7.pdf
- able Management and Analysis in Pandemic Conditions]. *Naukovyi pohliad: ekonomika ta upravlinnia*, 2020. http://scientificview.umsf.in.ua/archive/2020/4_70_2020/7.pdf
- Burlan, S. A., and Valentova, Yu. V. "Oblikovi aspekty upravlinnia kredytorsskoiu zaborhovanistiu pidpriemstva" [Accounting Aspects of the Company's Accounts Payable Management]. *Efektivna ekonomika*. 2021. http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/1_2021/78.pdf
- Derzhavna sluzhba statystyky Ukrainy. <https://www.ukrstat.gov.ua>
- Fedorova, M. S. "Upravlinnia debitorskoiu ta kredytorsskoiu zaborhovanostiamy pidpriemstva u protsesi optymizatsii hroshovykh potokiv" [Management of Receivables and Payables of the Enterprise in the Process of Optimizing Cash Flows]. 2021. http://ekmair.ukma.edu.ua/bitstream/handle/123456789/20992/Fedorova_Bakalavska_robota.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hevlych, I. H., and Babii, A. V. "Ekonomichnyi zmist zaborhovanosti pered postachalnykamy ta pidriadnykamy v ramkakh pryiniattia upravlinskykh rishen" [The Economic Meaning of Indebtedness to Suppliers and Contractors in the Framework of Management Decision-making]. *Ekonomika i orhanyzatsiia upravlinnia*. 2019. <https://jeou.donnu.edu.ua/article/view/7739/7737#:~:text=%D0%9F%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B8%D0%BD%20%D1%82%D0%B0%20%D0%90.,%D1%97%D1%97%20%D0%BF%D0%BE%D0%B3%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%B2%20%D0%BF%D0%B5%D0%B2%D0%BD%D0%B8%D0%B9%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BA>
- Karbazina, I. V. "Osoblyvosti upravlinnia kredytorsskoiu zaborhovanistiu na pidpriemstvakh" [Peculiarities of Accounts Payable Management at Enterprises]. *Rozvytok yevropeiskoho prostoru ochyma molodi: ekonomichni, sotsialni ta pravovi aspekty*. 2019. <https://cdn.hneu.edu.ua/rozvitok19/thesis03-20.html>
- Konvalova, K. T., and Makarova, A. S. "Udoskonalennia obliku kredytorsskoi zaborhovanosti ta metody upravlinnia neiu" [Improvement of Accounts Payable Accounting and Methods of Its Management]. *Prychornomorski ekonomichni studii*. 2018. http://bses.in.ua/journals/2018/34_2018/40.pdf
- [Legal Act of Ukraine] (2000). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text>
- Mishchuk, Ye. V., and Sidorova, I. I. "Analiz debitorskoi ta kredytorsskoi zaborhovanosti: problemni aspekty" [Analysis of Receivables and Payables: Problematic Aspects]. *Ekonomichna nauka*. 2018. http://www.investplan.com.ua/pdf/2_2018/12.pdf
- Natsionalnyi bank Ukrainy. <https://bank.gov.ua>
- Onyshchenko, V. "Oblik kredytorsskoi zaborhovanosti" [Accounts Payable]. <https://www.budgetnyk.com.ua/article/541-oblk-kreditorsko-zaborgovanost>
- Sharapa, O. "Osoblyvosti ekonomichnoho analizu kredytorsskoi zaborhovanosti pidpriemstva" [Peculiarities of the Economic Analysis of the Company's Payables]. *Mizhnarodnyi naukovyi zhurnal*. 2016. <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/22192/1/Шапара%20О..pdf>

Стаття надійшла до редакції 10.08.2022 р.

REFERENCES

Bodenchuk, L. B., and Kulikova, S. M. "Upravlinnia ta analiz kredytorsskoi zaborhovanosti v umovakh pandemii" [Accounts Pay-