

УДК 657.44:334.012

DOI: <https://doi.org/10.32840/2522-4263/2021-5-24>**Будько О.В.***доктор економічних наук, доцент,  
завідувач кафедри фінансів та обліку  
Дніпровського державного технічного університету***Спекова О.Р.***студентка  
Дніпровського державного технічного університету***Budko Oksana***Doctor of Economics, Associate Professor,  
Head of the Department of Department of Finance and Accounting  
Dniprovsk State Technical University***Spekova Oleksandra***Student  
Dniprovsk State Technical University*

## АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ У СИСТЕМІ ІНФОРМАЦІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА

## ANALYSIS OF FINANCIAL RESULTS IN THE SYSTEM OF INFORMATION SUPPORT OF ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

### АНОТАЦІЯ

У статті визначено взаємозв'язок показників фінансових результатів та фінансової безпеки як складової частини економічної безпеки суб'єктів господарювання. Розкрито поняття прибутку у вітчизняній нормативно-правовій базі та міжнародних стандартах бухгалтерського обліку й фінансової звітності. Висвітлено сутність нормального прибутку, упущеного прибутку та надприбутку, які виникають у результаті здійснення ризикових операцій. Визначено заходи, що забезпечують об'єктивність показників фінансових результатів. Встановлено, що оцінювання рівня фінансової безпеки базується на застосуванні методів аналізу, які ґрунтуються на кількісному та якісному підходах. Розкрито сутність методів аналізу з використанням показників фінансових результатів, які дають змогу оцінити рівень фінансової безпеки підприємства, та визначено їх переваги й недоліки.

**Ключові слова:** фінансові результати, економічна безпека, фінансова безпека, прибуток (збиток), аналіз, оцінка, рентабельність.

### АННОТАЦИЯ

В статье определена взаимосвязь показателей финансовых результатов и финансовой безопасности как составляющей экономической безопасности субъектов хозяйствования. Раскрыто понятие прибыли в отечественной нормативно-правовой базе и международных стандартах бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Освещена сущность нормальной прибыли, упущенной прибыли и сверхприбыли, которые возникают в результате осуществления рискованных операций. Определены меры, обеспечивающие объективность показателей финансовых результатов. Установлено, что оценивание уровня финансовой безопасности базируется на применении методов анализа, основанных на количественном и качественном подходах. Раскрыта сущность методов анализа с использованием показателей финансовых результатов, которые позволяют оценить уровень финансовой безопасности предприятия, и определены их преимущества и недостатки.

**Ключевые слова:** финансовые результаты, экономическая безопасность, финансовая безопасность, прибыль (убыток), анализ, оценка, рентабельность.

### ANNOTATION

The purpose of the article is to identify areas for improving the analytical management of financial and economic security of the enterprise through the use of a system of indicators that characterize the financial results as indicators of threat assessment of internal and external environment of the enterprise. The article identifies the relationship between financial results and financial security as a component of economic security of economic entities. The concept of profit in the domestic legal framework and international standards of accounting and financial reporting is revealed. The essence of normal profit, lost profit and excess profit, which arise as a result of risky transactions, is highlighted. Measures have been identified to ensure the objectivity of financial performance indicators, which include compliance with the principles of accounting and financial reporting, timely development of accounting policies, compliance with laws and regulations, and the absence of falsifications, errors and fraud in calculating financial results. The composition of information support for the analysis of financial results, which is based on financial, tax and statistical reporting, is determined. It is established that the assessment of the level of financial security is based on the use of methods of analysis based on quantitative and qualitative approaches. The essence of methods of analysis with the use of indicators of financial results is revealed, which allow assessing the level of financial security of the enterprise. The peculiarities of the methodology of analysis of the composition, dynamics and structure of financial results, factor analysis of profit, profitability assessment, analysis of the relationship between financial results and financial security using indicator methods that involve the use of income, expenses and financial results. It is indicated that the indicator methods include the indicator method with the formation of an integrated indicator, the spectral-point method, the multiplicative model of financial security assessment, the model of assessing the probability of bankruptcy. As a result of the review of the specified methods, advantages and disadvantages of their use are defined.

**Key words:** financial results, economic security, financial security, profit (loss), analysis, evaluation, profitability.

**Постановка проблеми.** Фінансові результати як узагальнюючий показник характеризують ефективність функціонування підприємства та рівень його конкурентоспроможності на рин-

ку. Величина прибутку визначає можливості подальшого розвитку й забезпечує фінансову стійкість суб'єкта господарювання. Отримання прибутку є основною метою створення та діяльності будь-якого суб'єкта господарювання незалежно від виду його діяльності чи форми власності, адже саме за прибуткової діяльності створюються необхідні умови для розширення виробництва та відкриваються перспективи щодо його подальшого розвитку. Ефективне управління прибутком спрямовано також на зміцнення економічної безпеки підприємств. Це свідчить про взаємозв'язок понять прибутку та економічної безпеки, визначення ступеня якого сприятиме прийняттю ефективних управлінських рішень щодо забезпечення функціонування підприємства та досягнення ним стратегічних цілей у безпечному зовнішньому та внутрішньому середовищі.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питання інформаційного, в тому числі обліково-аналітичного, забезпечення системи економічної безпеки підприємства отримали відображення у працях вітчизняних та зарубіжних науковців, таких як М.А. Азарська [1], М.І. Бондар, І.О. Бланк, К.П. Боримська, Л.В. Гнилицька [2], Д.О. Грицишен [3], Ю.М. Катков [4], Л.Г. Ловінська, Н.О. Лоханова, Т.О. Мулик [5], Я.І. Мулик [5], Л.К. Никандрова [6], В.Л. Поздеев [1], Н.Л. Правдюк [5], Л.П. Стеців [7], Л.І. Хоружій [4], А.М. Штангрет [7].

**Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми.** Водночас низка проблем щодо розвитку та удосконалення аналітичного забезпечення управління економічною безпекою підприємства з використанням показників фінансових результатів потребує вирішення та подальшого дослідження.

**Формулювання цілей статті (постановка завдання).** Метою статті є визначення напрямів удосконалення аналітичного забезпечення управління фінансово-економічною безпекою підприємства через використання системи показників, що характеризують фінансові результати, як індикаторів оцінювання загроз внутрішнього й зовнішнього середовища діяльності підприємства.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** У процесі діяльності підприємство постійно вза-

ємодіє із зовнішнім та внутрішнім середовищем. При цьому виникають зовнішні та внутрішні загрози, які здатні дестабілізувати діяльність підприємства. За цих умов забезпечення економічної безпеки є необхідною умовою стабільної та ефективної діяльності підприємства. Важливою складовою частиною економічної безпеки є фінансова безпека підприємства, яка забезпечує максимально високий рівень платоспроможності і ліквідності обігових коштів та ефективну структуру капіталу, що обумовлює фінансову стабільність підприємства.

Діяльність підприємств зосереджена на забезпеченні зростання позитивного фінансового результату, пошуку шляхів збільшення або утримання прибутку на визначеному рівні, бо саме за прибуткової діяльності створюються умови для розширення й модернізації виробництва та виявляються можливості подальшого розвитку. Результативність діяльності підприємства у фінансово-економічних показниках забезпечує формування інформації про рівень його фінансового потенціалу. Фінансові результати – це складна економічна та обліково-аналітична категорія, яка відіграє важливу роль у системі управління підприємством. Зміст поняття «фінансовий результат» виражається в категоріях «прибуток» та «збиток», які є протилежними за змістом та визначаються за методом порівняння із застосуванням принципу нарахування та відповідності доходів і витрат. Аналіз нормативно-правової бази України свідчить про те, що в законодавстві відсутнє трактування категорії «фінансові результати», а визначається лише сутність понять «прибуток» та «збиток» (табл. 1).

Огляд напрацювань вітчизняних та зарубіжних учених свідчить про наявність різних підходів до розуміння поняття «прибуток» (економічний, фінансовий, обліковий, податковий тощо) та розкриття поняття з певного боку (галузь економіки, конкретне завдання, відношення до об'єкта бухгалтерського обліку).

Величина прибутку відображає відносини як у внутрішньому середовищі підприємства, так і з об'єктами зовнішнього середовища. Різні варіанти розвитку подій у процесі здійснення ризикових операцій обумовлюють отримання таких видів прибутку:

Таблиця 1

Сутність поняття прибутку у нормативно-правових актах

Нормативний акт	Визначення
НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [8]	Прибуток – це сума, на яку доходи перевищують пов'язані з ними витрати.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» [9]	Прибуток – це зміна у власному капіталі впродовж періоду у результаті операцій та інших подій.
Господарський кодекс України [10]	Прибуток суб'єкта господарювання – це показник фінансових результатів його господарської діяльності, що визначається шляхом зменшення суми валового доходу суб'єкта господарювання за певний період на суму валових витрат і суму амортизаційних відрахувань.
Закон України «Про господарські товариства» [11]	Прибуток товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці.

1) нормальний прибуток – позитивний кінцевий результат ризикової операції, у результаті якої отримано передбачуваний прибуток;

2) упущений прибуток – розмір можливого прибутку, який підприємство недоотримало у результаті невдалого управління негативними наслідками ризику, внаслідок чого підприємство отримало прибуток на рівні нижче запланованого;

3) надприбуток – прибуток, який підприємство отримало у результаті застосування високого рівня підприємницьких здібностей управлінського персоналу, проведення операцій з високим рівнем ризику шляхом розрахунку всіх можливих негативних факторів і способів їх мінімізації, що дало змогу отримати прибуток вище запланованого показника; надприбуток також може виступати винагородою за здійснення інноваційної діяльності, оскільки саме такий вид діяльності має більший ступінь ризику.

Між величиною прибутку та економічною безпекою існує взаємозв'язок, оскільки для того, щоб досягти економічної безпеки, необхідна наявність чистого прибутку, а для того, щоб забезпечити отримання чистого прибутку, необхідно забезпечити бізнесу кожну складову частину економічної безпеки й економічну безпеку загалом.

Об'єктивне визначення фінансового результату, що є важливим чинником достовірної оцінки рівня фінансової безпеки, досягається шляхом дотримання принципів бухгалтерського обліку й фінансової звітності (зокрема, принципу нарахування), своєчасного розроблення положень облікової політики, дотримання положень законодавчих і нормативно-правових актів, відсутності фальсифікацій, помилок та шахрайства в ході розрахунку фінансових результатів. Система інформаційного забезпечення фінансово-економічної безпеки формується на підставі інформації, яку надає бухгалтерська, фінансова, податкова та статистична звітність. Щодо фінансових результатів важливу інформацію надають Баланс підприємства, Звіт про фінансові результати, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності, Податкова декларація з податку на прибуток підприємства.

Оцінювання рівня економічної безпеки, одним із критеріїв якого є величина фінансових результатів, доцільно здійснювати за допомогою як традиційних методів аналізу фінансових результатів, так і моделей, у яких використовуються показники фінансових результатів. При цьому аналіз може базуватись на якісному та кількісному підходах. Якісний підхід ґрунтується на таких якісних параметрах, як рівень технічної оснащеності, конкурентоздатність, рівень кваліфікації персоналу, рівень інвестиційної активності, володіння інформацією про ринковий стан конкурентів, якість ведення бухгалтерського обліку, виконання контрактів

тощо. Якісний аналіз може бути здійснений тільки експертним шляхом.

Кількісний підхід базується на здійсненні аналізу складу, динаміки й структури фінансових результатів, факторному аналізі прибутку, оцінюванні рентабельності, аналізі взаємозв'язку фінансових результатів та фінансової безпеки за допомогою індикаторних моделей, які включають показники доходів, витрат і фінансових результатів. Індикаторні моделі можуть поєднувати кількісний та якісний підходи. Наведемо характеристику зазначених видів аналізу.

Аналіз складу, динаміки й структури фінансових результатів доцільно здійснювати за видами прибутку (валовий, операційний, прибуток до оподаткування, чистий) та складовими частинами, які його формують (доходи, витрати). Аналіз цих показників включає горизонтальний аналіз (дослідження зміни кожного показника за аналізований період), вертикальний аналіз (дослідження структури показників та їх зміни), трендовий аналіз (дослідження динаміки зміни показників фінансових результатів за кілька звітних періодів) [12].

Факторний аналіз прибутку передбачає визначення ступеня впливу на величину прибутку таких факторів, як зміна обсягу реалізації, зміна асортименту, зміна собівартості продукції, зміна цін реалізації, чисельність та склад персоналу, стимулювання працівників, продуктивність праці, стан матеріально-технічної бази підприємства. Для визначення впливу використовуються методи ланцюгових підстановок, абсолютних різниць, відносних різниць, індексний метод, метод інтегрування, метод логарифмування. Під час вибору методу факторного аналізу слід керуватися метою та завданнями здійснення аналізу.

Аналіз рентабельності задля оцінювання рівня фінансової безпеки підприємства передбачає оцінювання ефективності діяльності за певний період, визначення факторів впливу на показники рентабельності та резервів зростання рентабельності (табл. 2).

Також під час оцінювання фінансової безпеки доцільним є використання індикаторних методів. Серед них слід виділити індикаторний метод із формуванням інтегрального показника, формуванням комплексного показника на основі спектр-бального методу, мультиплікативну модель оцінювання фінансової безпеки, моделі оцінювання ймовірності банкрутства.

Індикаторний метод із формуванням інтегрального показника базується на визначенні певних показників, які дають змогу оцінити загрози фінансовій безпеці.

Беручи до уваги напрацювання вітчизняних і зарубіжних учених, для аналізу можемо використати такі індикатори фінансової безпеки (табл. 3).

Алгоритм розрахунку інтегрального показника фінансової безпеки включатиме такі ета-

Таблиця 2

## Оцінка рентабельності у системі інформаційного забезпечення фінансової безпеки підприємства

Показник	Розрахунок	Значення
Рентабельність активів	Чистий прибуток / Валюта балансу	Прибуток, який отримує підприємство з кожної гривні, вкладеної в активи.
Рентабельність сукупного капіталу	Прибуток до оподаткування / Усього джерел	Характеризує ефективність використання власного капіталу.
Рентабельність власного капіталу	Чистий прибуток / Власний капітал	Прибуток, який приносить кожна інвестована власниками грошова одиниця.
Рентабельність продажу	Валовий прибуток / Чистий дохід від реалізації	Ефективність виробничої діяльності.
Операційна рентабельність	Прибуток від операційної діяльності / Чистий дохід від реалізації	Операційний прибуток з кожної гривні проданої продукції, робіт, послуг.
Чиста рентабельність	Чистий прибуток / Чистий дохід від реалізації	Обсяг чистого прибутку кожної гривні проданої продукції, робіт, послуг.
Рентабельність виробництва	Прибуток до оподаткування / Середня вартість основних засобів + середня вартість ТМЦ	Ефективність віддачі виробничих ресурсів.

Джерело: складено за [12]

Таблиця 3

## Індикатори фінансової безпеки підприємства

Показник	Граничне значення
Коефіцієнт покриття (оборотні кошти / короткострокові зобов'язання)	1,0
Коефіцієнт автономії (власний капітал / валюта балансу)	0,3
Рівень фінансового левериджу (довгострокові зобов'язання / власний капітал)	3,0
Коефіцієнт забезпеченості відсотків до сплати (прибуток до сплати відсотків і податків / відсотки до сплати)	3,0
Рентабельність активів (чистий прибуток / валюта балансу)	Індекс інфляції
Рентабельність власного капіталу (чистий прибуток / власний капітал)	Не менше 15%
Середньозважена вартість капіталу (WACC)	Рентабельність інвестицій
Показник розвитку компанії (валові інвестиції / амортизаційні відрахування)	Не менше 1,0
Структура кредитів (кредити терміном до 1 року $\leq 30\%$ ; кредити терміном більше року $\geq 70\%$ )	–
Показники диверсифікації покупців і постачальників (частка у виручці одного покупця і частка у виручці товарів одного постачальника)	10%
Темпи зростання прибутку, реалізації продукції, активів (темп зростання прибутку > темпи зростання виручки > темпи зростання активів)	–
Співвідношення оборотності дебіторської (Пдеб) і кредиторської (Пкред) заборгованості (Пдеб > Пкред)	–

Джерело: складено за [13]

пи, як розрахунок вибраних показників, які характеризують фінансову безпеку підприємства; визначення граничного значення кожного показника; визначення ступеня відхилення фактичного значення кожного і-го показника від граничного; визначення інтегральної оцінки рівня фінансової безпеки. При цьому максимальний рівень цього інтегрального показника дорівнює кількості індикаторів. Це дає можливість здійснити трактування отриманого результату. На підставі аналізу граничних значень здійснюється комплексне оцінювання рівня фінансової безпеки та формуються заходи щодо попередження та усунення виявлених загроз.

Ключовою проблемою цього методу є визначення переліку індикаторів, які максимально відображатимуть вплив загроз, а також визна-

чення граничних значень вибраних показників. Крім того, перелік вибраних показників може змінюватися, а тому як метод, який надає вичерпну інформацію про стан фінансової безпеки, його трактувати не можна.

Спектр-бальний метод передбачає приведення кількісних і якісних показників до співставного вигляду, після чого їм присвоюється певний бал. Для кількісних індикаторів встановлюються бали залежно від значення показника (досягає граничного значення, менше або більше за нього, величина відхилення). Якісні показники оцінюються з огляду на рівень їх якості (високий середній, низький). Оцінювання загального рівня фінансової безпеки здійснюється шляхом сумування якісних і кількісних показників. Граничні значення для оцінювання загального рівня фінансової безпе-

Таблиця 4

## Оцінка рівня фінансової безпеки (мультиплікативний метод)

Показник	Розрахунок
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$K_{шл} = (OK+З) / Pк$ , де ОК – оборотні кошти; З – запаси; Pк – короткострокові пасиви
Інтегральний коефіцієнт ліквідності	$K_{іл} = (Ал + Ашр + Апр) / (Pк + Пд)$ , де Ал – абсолютні ліквідні активи; Ашр – швидко реалізовані активи; Апр – повільно реалізовані активи; Pк – короткострокові пасиви; Пд – довгострокові пасиви
Коефіцієнт дохідності активів	$K_{да} = В / ВБ$ , де В – виручка; ВБ – валюта балансу
Коефіцієнт фінансового левериджу	$K_{фл} = ВК / ЗК$ , де ВК – власний капітал; ЗК – залучений капітал
Коефіцієнт дохідності власного капіталу	$K_{двк} = В / ВК$ , де В – виручка; ВК – власний капітал
Коефіцієнт консолідації доходів	$K_{кд} = П / А$ , де П – прибуток до сплати податків; А – сукупна вартість активів
Коефіцієнт рентабельності активів	$K_{ра} = ЧП / А$ , де ЧП – чистий прибуток; А – активи
Коефіцієнт фінансової незалежності	$K_{фн} = ВК / ВБ$ , де ВК – власний капітал; ВБ – валюта балансу
Загальний рівень фінансової безпеки	$K_{фб} = K_{шл} \times K_{іл} \times K_{да} \times K_{фл} \times K_{двк} \times K_{кд} \times K_{ра} \times K_{фн}$

Джерело: складено за [14]

ки визначаються залежно від кількості взятих кількісних та якісних параметрів. Недоліком цього методу є необхідність експертних оцінок якісних факторів.

Мультиплікативні моделі оцінювання фінансової безпеки передбачають використання певної кількості кількісних показників (табл. 4).

Цей коефіцієнт важко інтерпретується. Втім, його можна використовувати задля аналізу динаміки рівня фінансової безпеки за певні періоди або для порівняльного аналізу рівня фінансової безпеки підприємств однієї галузі. Недоліком цього методу є відсутність нефінансових показників, що не забезпечує надання повної об'єктивної інформації щодо рівня фінансової безпеки підприємства.

Також для оцінювання рівня фінансової безпеки використовують моделі оцінювання ймовірності банкрутства. Низка моделей використовує показники прибутку, доходів та витрат, що також підкреслює важливість цих показників для визначення рівня фінансової безпеки. До таких моделей слід віднести моделі Депаляна (модель credit-men), Альтмана, Тафлера, Спрінгейта.

Водночас слід брати до уваги те, що поняття фінансової безпеки та фінансової стійкості й платоспроможності не є тотожними, тому зазначені моделі слід використовувати як один із етапів визначення рівня фінансової безпеки підприємства.

**Висновки.** Важливою умовою забезпечення фінансової безпеки є діяльність суб'єкта господарювання, яка характеризується належним рівнем ефективності та високими показниками результатів діяльності. Саме фінансові результати є важливою величиною, яка впливає на управлінські рішення в системі інформаційного забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства. Здійснення аналізу фінансових результатів у системі комплексного оцінювання стану та рівня економічної безпеки дає змогу також оцінити ризики на підприємстві задля уникнення або ліквідації загроз зовнішнього й внутрішнього

середовища. Результати аналізу дадуть змогу сформулювати ефективну політику управління підприємством, яка буде спрямована на досягнення визначених стратегічних і тактичних цілей, а саме забезпечення стійкого економічного зростання, забезпечення фінансової стійкості, безперерйного функціонування на ринку, розширення виробництва, освоєння нових технологій виробництва, розроблення нових проєктів.

## БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Азарская М.А., Поздеев В.Л. Информационное обеспечение управление рисками экономической безопасности предприятия. *Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования*. 2019. Т. 5. № 3(19). С. 179–192.
2. Гнилицька Л.В. Обліково-аналітичне забезпечення економічної безпеки підприємства : монографія. Київ : КНЕУ, 2012. 305 с.
3. Грицишен Д.О. Бухгалтерський облік в системі управління економіко-екологічною безпекою промислових підприємств : монографія. Житомир : ЖДТУ, 2015. 540 с.
4. Хоружий Л.И., Катков Ю.Н. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта. *Вестник профессиональных бухгалтеров*. 2016. № 4. С. 39–44. URL: <https://www.ipbr.org/projects/vestnik/editions/2016/4/khoruzhiy-katkov> (дата звернення: 15.09.2021).
5. Правдюк Н.Л., Мулик Т.О., Мулик Я.І. Управління фінансовою безпекою підприємств: обліково-аналітичний аспект : монографія. Київ : ЦУЛ, 2019. 224 с.
6. Никандрова Л.К. Экономическая безопасность и ее оценка в системе учетной информации. *Учет. Анализ. Аудит*. 2016. № 4. С. 42–49.
7. Штангрет А.М., Стеців Л.П. Обліково-аналітичне забезпечення управління економічною безпекою підприємства: методичні засади. *Економіка і суспільство*. 2017. Вип. 9. С. 722–726.
8. НП(С)БО «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 7 лютого 2013 року № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 27.08.2021).
9. МСБО 1 «Подання фінансової звітності». URL: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_013#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013#Text) (дата звернення: 27.08.2021).

10. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 року № 436-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text> (дата звернення: 27.08.2021).
11. Про господарські товариства : Закон України від 19 вересня 1991 року № 1576-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12#Text> (дата звернення: 27.08.2021).
12. Білик М.Д. та ін. Фінансовий аналіз. Київ : КНЕУ, 2007. 592 с.
13. Папехин Р.С. Факторы финансовой устойчивости и безопасности предприятия : дисс. ... канд. экон. наук : спец. 08.00.10. Волгоград, 2007. 176 с.
14. Рубежной А.А., Грищенко Д.А. Направления повышения финансовой безопасности на микроуровне. *Управление экономическими системами*. 2015. № 6(78). С. 47–58. URL: <http://uecs.ru/ekonomicheskaya-bezopasnost/item/3585-2015-06-22-07-38-30> (дата звернення: 15.09.2021).

---

**REFERENCES:**

1. Hnylyts'ka L.V. (2012) *Oblikovo-analitychne zabezpechennia ekonomichnoi bezpeky pidpriemstva* [Accounting and analytical support economic security business]. Kyiv: KNEU. (in Ukrainian)
2. Shtanhret A.M., Stetsiv L.P. (2017) *Oblikovo-analitychne zabezpechennia upravlinnia ekonomichnoi bezpekoiu pidpriemstva: metodychni zasady* [Accounting and analytical support of economic security management of the enterprise: methodological principles]. *Ekonomika i suspilstvo*, vol. 9(78), pp. 722–726.
3. Pravdiuk N.L., Mulyk T.O., Mulyk Ya.I. (2019) *Upravlinnia finansovoiu bezpekoiu pidpriemstv: oblikovo-analitychnyi aspekt* [Management of financial security of enterprises: accounting and analytical aspect]. Kyiv: Centr uchbovohoiv literatury. (in Ukrainian)
4. Hrytsyshen D.O. (2015) *Bukhhalterskyi oblik v systemi upravlinnia ekonomiko-ekolohichnoi bezpekoiu promyslovykh pidpriemstv* [Accounting in the management system of economic and environmental safety of industrial enterprises]. Zhytomyr: ZhSTU. (in Ukrainian)
5. Horuzhiy L.I., Katkov Yu.N. (2016) *Uchetno-analiticheskoe obespechenie ekonomicheskoy bezopasnosti hozyaystvuyuschego sub'ekta* [Accounting and analytical support of economic security of an economic entity]. *Vestnik professionalnykh buhgalterov*, vol. 4, pp. 39–44. Available at: <https://www.ipbr.org/projects/vestnik/editions/2016/4/khoruzhiy-katkov> (accessed 15 September 2021).
6. Nikandrova L.K. (2016) *Ekonomicheskaya bezopasnost i ee otsenka v sisteme uchetnoy informatsii* [Economic security and its assessment in the accounting information system]. *Uchet. Analiz. Audit*, no. 4, pp. 42–49.
7. Azarskaya M.A., Pozdeev V.L. (2019) *Informatsionnoe obespechenie upravlenie riskami ekonomicheskoy bezopasnosti pr'edpriyatiya* [Information support risk management of the economic security of the enterprise]. *Vestnik Tyumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Sotsialno-ekonomicheskie i pravovyye issledovaniya*, vol. 5, no. 3(19), pp. 179–192.
8. NP(S)BO “Zahalni vymohy do finansovoi zvitnosti” vid 07.02.2013 roku № 73. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (accessed 27 August 2021).
9. MSBO 1 “Podannia finansovoi zvitnosti”. Available at: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_013#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013#Text) (accessed 27 August 2021).
10. *Hospodarskyi kodeks Ukrainy vid 16.01.2003 roku № 436-IV*. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text> (accessed 27 August 2021).
11. *Zakon Ukrainy “Pro hospodarski tovarystva” vid 19.09.1991 roku № 1576-XII*. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12#Text> (accessed 27 August 2021).
12. Bilyk M.D., Pavlovska O.V., Prytuliak N.M., Nevmerzhytska N.Iu. (2007) *Finansovyi analiz* [Financial analysis]. Kyiv: KNEU. (in Ukrainian)
13. Papehin R.S. (2007) *Faktory finansovoy ustoychivosti i bezopasnosti predpriyatiya* [Factors of financial stability and security of the enterprise] (PhD dissertatsiya), Volgograd.
14. Rubzhnoy A.A., Grischenko D.A. (2015) *Napavleniya povysheniya finansovoy bezopasnosti na mikrourovne* [Directions for improving financial security at the micro level]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami*, no. 6(78), pp. 47–58. Available at: <https://uecs.ru/ekonomicheskaya-bezopasnost/item/3585-2015-06-22-07-38-30> (accessed 15 September 2021).