



LEIPZIG UNIVERSITY
FACULTY OF ECONOMICS AND MANAGEMENT SCIENCE

**INTERNATIONAL
SCIENTIFIC CONFERENCE**

**ECONOMY AND SOCIETY:
MODERN FOUNDATION
FOR HUMAN DEVELOPMENT**

October 31th, 2016

Leipzig, Germany

LEIPZIG UNIVERSITY
FACULTY OF ECONOMICS AND MANAGEMENT SCIENCE

International Scientific Conference
**ECONOMY AND SOCIETY:
MODERN FOUNDATION
FOR HUMAN DEVELOPMENT**
October 31th, 2016

Proceedings of the Conference

Part I

**Leipzig
2016**

Organising Committee

Martina Diesener	Professor, Dr. of Economics, Dean of Faculty of Economics and Management Science, Universitat Leipzig, Germany.
Bernd Süßmuth	Professor, Dr. of Economics, Head of Institute of Empirical Economic Research
Andrzej Pawlik	Profesor, dr hab., Head of the Institute for Entrepreneurship and Innovation, University named after Jan Kochanowski in Kelnts, Poland.
Bogoyavlenska Yuliya	Ph.D, Assistant Professor in Economy, Department of Personnel Management and Labour Economics Zhytomyr State Technological University, Ukraine.
Ekaterine Natsvlishvili	Associate Professor, Dr. of Economics, Faculty of Business, Consultant of VET Project, National Center of Educational Quality Enhancement, Sulkhana-Saba Orbeliani Teaching University, Tbilisi, Georgia.
Galina Ulian	Professor, Dr. of Economics, Dean of Faculty of Economic Sciences, State University of Moldova.
Jan Žukovskis	Associate Prof., Dr. of Economics, Head of Business and Rural Development Management Institute, Aleksandras Stulginskis University, Kaunas, Lithuania
Natia Gogolauri	Professor, Dr. of Economics, Dean of Faculty of Business Sulkhana-Saba Orbeliani Teaching University, Georgia.
Olga Chwiej	Associate Professor, Dr. of Economics, freelancer scientist, Poland.
Shaposhnykov Kostyantyn	Professor, Dr. of Economics, Head of Black Sea Research Institute of Economy and Innovation, Ukraine.
Yuliana Dragalin	Ph.D, Dr. of Economics, As. Professor, Dean of Faculty of Economic Sciences, Free International University, Moldova.

International Scientific Conference Economy and Society: modern foundation for human development: Conference Proceedings, Part 1, October 31, 2016. Leipzig, Germany: Baltija Publishing. 272 pages.

Each author is responsible for content and formation of his/her materials.

The reference is mandatory in case of republishing or citation.

Кашена Н. Б., Порсюрова І. П. ЦІННИ ПАПЕРИ ЯК ОБ'ЄКТ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ	181
Книшек О. О., Довгалюк Л. Л. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ЕКСПОРТНИХ ОПЕРАЦІЙ ПІДПРИЄМСТ СУБ'ЄКТІВ ЗОВНІШНЬОЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	184
Коваль Н. І. ПРОБЛЕМИ ОБЛІКУ АМОРТИЗАЦІЇ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ ЗГІДНО НАЦІОНАЛЬНИХ ТА МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТИВ	186
Костишин Н. С., Яковець Т. А. ЕКОЛОГІЧНІ ВИТРАТИ, ЇХ ОБЛІК ТА ВІДОБРАЖЕННЯ В СИСТЕМІ УПРАВЛІННЯ АГРАРНИМИ ПІДПРИЄМСТВАМИ	188
Кручак Л. В. АНАЛІЗ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	191
Лисюк А. В. ОБЛІКОВЕ ВІДОБРАЖЕННЯ ДОХОДІВ РЕКЛАМНИХ АГЕНТСТВ ВІДПОВІДНО ДО ПОЛОЖЕНЬ МСФЗ	193
FINANCES, INSURANCE AND STOCK MARKET: DIVERSIFICATION OF STRATEGIC PORTFOLIO	
Aleksandrova H. M. THE PROBLEMS OF MANAGEMENT OF UKRAINIAN PUBLIC DEBT AT THE TIME OF SOCIAL AND POLITICAL CHANGES	196
Болдусва О. В. РИНОК ФАКТОРИНГОВИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ	198
Волкова О. Г. АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ КРЕДИТНИМИ СПІЛКАМИ УКРАЇНИ	200
Волкова О. В. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ФІСКАЛЬНОЇ ФУНКЦІЇ МИТНИМИ ОРГАНАМИ	203
Ganushchak T. V. ESTIMATION OF FINANCIAL SAFETY OF THE ENTERPRISES POULTRY FARMING INDUSTRY	206
Гаприндашвілі Б. В. ОСОБЛИВОСТІ ЗАЛУЧЕННЯ КРЕДИТНИХ РЕСУРСІВ ДЛЯ РЕАЛІЗАЦІЇ ПРОЄКТІВ З ЕНЕРГОЗБЕРЕЖЕННЯ ТА ЕКОЛОГІЧНИХ ДЖЕРЕЛ ЕНЕРГІЇ В ПРОМИСЛОВОСТІ	208
Герасименко А. В. НАПРЯМИ АКТИВІЗАЦІЇ БАНКІВСЬКОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ В УМОВАХ ФІНАНСОВИХ ДИСБАЛАНСІВ	210
Hontar D. D., Opeshko N. S. CHOICE OF THE PRIORITY METHOD OF BANKS' CREDIT RISK ASSESSMENT	212
Ivashko O. A. BEZPIECZENSTWO INWESTYCYJNE UKRAINY W WARUNKACH NIESTABILNOŚCI ŚRODOWISKA FINANSOWEGO A INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ	215
Кицяк В. І., Губчак В. С. КОТИРУВАННЯ ЦІН НА БІРЖАХ	217

АНАЛІЗ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Для функціонування підприємства в сучасних умовах господарювання важливого значення має управління й аналіз дебіторської заборгованості. Аналізуючи фінансовий стан підприємства доцільно вивчати динаміку, склад, структуру, а також причини, строки існування і давності створення дебіторської заборгованості. При її дослідженні необхідно керуватися Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», в якому визначено методологічні засади формування бухгалтерського обліку та розкриття у фінансовій звітності інформації про дебіторську заборгованість. Вона виникає внаслідок розрахунків підприємства з покупцями, постачальниками, фінорганізаціями, замовниками, працівниками.

Одним з найбільш складних і суперечливих питань сьогодні, є методика і організація аналізу дебіторської заборгованості, що пов'язано з існуванням проблеми неплатежів. Багато вчених приділяли увагу дебіторській заборгованості. Зокрема, проблемні аспекти сутності поняття «дебіторської заборгованості» у своїх працях розглядають М.Д. Білик, С.В. Дубровська [1; 2]. Проблема управління дебіторською заборгованістю в сучасних умовах господарювання приділяють увагу фахівці-економісти В.П. Савчук і Т. Мамонт. Науковці О.Г. Лищенко та О. Ніколаєнко висловлюють свої думки щодо аналізу дебіторської заборгованості підприємства [3; 4]. Питання обліку і аналізу розрахунків, зобов'язань та заборгованості висвітлювали у своїх працях як вітчизняні так і зарубіжні вчені, зокрема: Ф.Ф. Бутинець, О.М. Головащенко, М.Ю. Медведєв, М.С. Пушкар, Ю.Д. Чацькіс, В.О. Шевчук, Д. Стоун, Дж. Ван Хорн, Боді Зві, Мертон, К. Роберт та інші [5]. Водночас ці питання потребують подальшого дослідження.

Мета аналізу дебіторської заборгованості – оцінювання рівня, структури дебіторської заборгованості, ефективності інвестування в дебіторську заборгованість фінансових засобів, визначення фактично непогашеної заборгованості за попередні періоди [3].

Аналіз дебіторської заборгованості починають з розгляду її абсолютної і відносної величини, тобто використовують горизонтальний і вертикальний аналіз, також аналіз фінансових коефіцієнтів, порівняння, побудова аналітичних таблиць, метод середніх величин, групування, тощо.

На величину дебіторської заборгованості підприємства впливає стан договірної та розрахункової дисципліни. Недотримання договірної і розрахункової дисципліни, несвоєчасне пред'явлення претензій за борги, які виникають, призводять до значного зростання невиправданої дебіторської заборгованості, створення фінансових труднощів, нестачі ресурсів.

Різне збільшення дебіторської заборгованості та її частки в оборотних активах може свідчити про необачну кредитну політику підприємства стосовно покупців або про збільшення обсягу продажів, або про неплатоспроможність і банкрутство частини покупців.

Причинами збільшення статей дебіторської заборгованості можуть бути:

- необачна кредитна політика підприємства щодо покупців;
- неплатоспроможність, або банкрутство деяких споживачів;
- занадто високі темпи нарощування обсягу продажів;
- труднощі в реалізації продукції.

Скорочення дебіторської заборгованості оцінюється позитивно, якщо це відбувається за рахунок скорочення періоду її погашення. Якщо ж дебіторська

заборгованість зменшується у зв'язку зі зменшенням відвантаження продукції, то це свідчить про зниження ділової активності підприємства.

Отже, зростання дебіторської заборгованості не завжди оцінюється негативно, а зниження позитивно. Необхідно розрізнити нормальну і прострочену заборгованість. Наявність простроченої створює фінансові труднощі, тому, що підприємство буде відчувати нестачу фінансових ресурсів для придбання виробничих запасів, виплат заробітної плати. Крім того, заморожування коштів у дебіторській заборгованості призводить до уповільнення оборотності капіталу. Прострочена дебіторська заборгованість означає також зростання ризику непогашення боргів і зменшення прибутку. Тому кожен суб'єкт господарювання зацікавлений у скороченні термінів погашення належних йому платежів.

Важливе значення має давність утворення дебіторської заборгованості, необхідно встановити, чи немає в її складі сум не реальних для стягнення, або таких, за якими минають строки позовної давності. Якщо такі виявлені, то необхідно терміново вжити заходів для їх стягнення. (оформлення векселів, звернення в господарський суд, тощо).

Аналітик, який займається управлінням дебіторською заборгованістю, повинен зосередити увагу на найдавніших боргах і приділити більше уваги великим суммам заборгованості. З цією метою доцільно скласти аналітичну таблицю з допомогою якої можна простежувати динаміку, склад і структуру дебіторської заборгованості. Важливим є здійснення заходів щодо прискорення погашення дебіторської заборгованості (рис. 1).

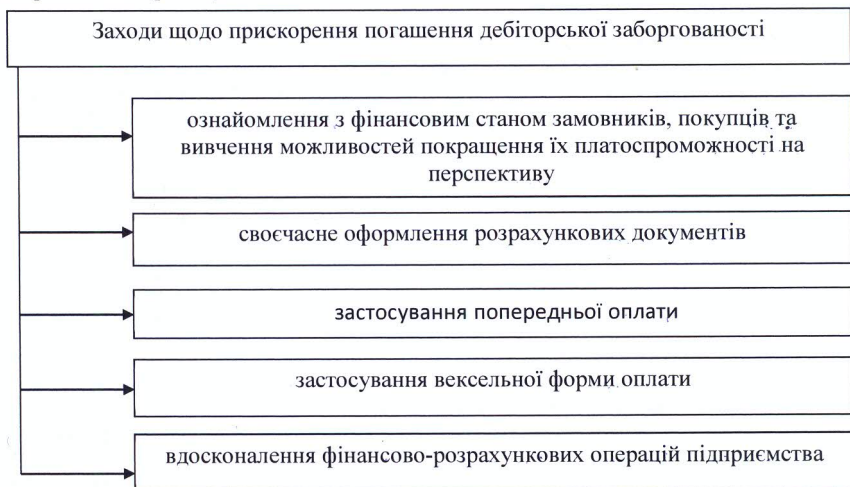


Рис. 1. Заходи щодо прискорення погашення дебіторської заборгованості

Актуальне питання є про порівняння дебіторської і кредиторської заборгованості. У світовій практиці таке порівняння поширене і є одне з етапів аналізу дебіторської і кредиторської заборгованості.

У процесі аналізу доцільно зіставити суми дебіторської та кредиторської заборгованості. В результаті може бути виявлено:

- збільшення або зменшення дебіторської заборгованості;
- збільшення або зменшення кредиторської заборгованості.

Позитивно оцінюється покриття дебіторської заборгованості кредиторською. Результати такого аналізу можуть свідчити про те, що:

- збільшення або зменшення дебіторської та кредиторської заборгованості можуть призвести до негативних наслідків для фінансового стану підприємства;
- зменшення дебіторської заборгованості проти кредиторської може статися через погіршення стосунків з клієнтами, тобто через зменшення кількості покупок продукції;
- збільшення дебіторської заборгованості проти кредиторської може бути результатом неплатоспроможності покупців.

Деяке перевищення кредиторської заборгованості проти дебіторської позитивно впливатиме на фінансовий стан підприємства. Водночас підприємство мусить погашати свої борги незалежно від стану дебіторської заборгованості. На думку аналітиків, якщо кредиторська заборгованість перевищує дебіторську, то підприємство раціонально використовує засоби, тобто тимчасово залучає в оборот засобів більше, ніж відволікає з обороту. Бухгалтери вважають, що кредиторську заборгованість підприємство зобов'язане погашати незалежно від стану дебіторської заборгованості.

Отже аналізуючи дебіторську і кредиторську заборгованість, необхідно вивчити причини виникнення кожного виду заборгованості, враховуючи конкретну виробничу ситуацію на підприємстві.

Література:

1. Білик М.Д. Управління дебіторською заборгованістю підприємств / М.Д. Білик // Фінанси України. – Міністерство фінансів України, 12/2003. – № 12. – С. 24-36.
2. Дубровська Є.В. Дослідження сутності поняття «Дебіторська заборгованість» / Є.В. Дубровська // Вісник Сумського державного університету. Сер. Економіка. – Суми: СумДУ, 2009. – № 2. – С. 202-205.
3. Лищенко О.Г. Аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / О.Г. Лищенко, Г.М. Бескога // Держава і регіон: журнал. Запоріжжя: Гуманіст, 2009. – № 1. – С. 114-117.
4. Ніколаєнко О. Деякі аспекти аналізу дебіторської заборгованості суб'єктів господарювання / О.Ніколаєнко // Підприємство, господарство і право. – К: ТОВ «Гарантія», 2004. – № 7. – С. 141-145.
5. Боді Зві, Мертон, Роберт. Фінанси: Пер. з англ. навч. посіб. / Зві Боді, Роберт Мертон. – М.: Видання: Дім «Вільямс», 2000. – 592 с.

Лисюк А. В., к.е.н.,

*Київський кооперативний інститут бізнесу і права
м. Київ, Україна*

ОБЛПКОВЕ ВІДОБРАЖЕННЯ ДОХОДІВ РЕКЛАМНИХ АГЕНТСТВ ВІДПОВІДНО ДО ПОЛОЖЕНЬ МСФЗ

Інтенсивний розвиток ринку реклами здійснює вплив на діяльність рекламних агентств та вимагає удосконалення системи управління відповідно до галузевих особливостей таких підприємств. Зокрема, процес виконання рекламного замовлення та отримання доходу, пов'язаного з наданням рекламних послуг, відповідно до дії та умов договору, може здійснюватися протягом кількох звітних періодів, що актуалізує проблему відображення таких операцій в бухгалтерському обліку та затвердження відповідних положень в обліковій політиці рекламного агентства.

При реалізації рекламних продуктів дохід визнається відповідно до П(С)БО 15 «Дохід», згідно з п. 10 дохід, пов'язаний із наданням послуг, визнається, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції.