

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДНУ “ІНСТИТУТ МОДЕРНІЗАЦІЇ ЗМІСТУ ОСВІТИ”



ЛЬВІВСЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Інститут економіки та фінансів
Кафедра фінансів, економічної безпеки, банківської справи
та страхового бізнесу страхування



НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ СТАТИСТИКИ, ОБЛІКУ ТА АУДИТУ
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування



ДЕРЖАВНА УСТАНОВА “ІНСТИТУТ РЕГІОНАЛЬНИХ ДОСЛІДЖЕНЬ
імені МАРЯНА ДОЛІШНЬОГО НАН УКРАЇНИ”



ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ імені ІВАНА ФРАНКА
Кафедра фінансового менеджменту



ДЕРЖАВНИЙ БІОТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування



ПРИКАРПАТСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
імені ВАСИЛЯ СТЕФАНИКА
Кафедра фінансів



УЖГОРОДСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Кафедра фінансів і банківської справи



МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ



ВИЩА БАНКІВСЬКА ШКОЛА
м. ПОЗНАНЬ (ПОЛЬЩА)

PAŃSTWOWA
UCZELNIA
ZAWODOWA

ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ ПРОФЕСІЙНИЙ ІНСТИТУТ
імені С. ТАРНОВСЬКОГО, м. ТАРНОБЖЕГ (ПОЛЬЩА)



ЖЕШУВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ
м. Жушув (ПОЛЬЩА)

МАТЕРІАЛИ

II Міжнародної науково-практичної конференції
здобувачів вищої освіти і молодих учених

АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ
ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ СИСТЕМИ:
ПРІОРИТЕТИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

20 жовтня 2022 р.
м. Львів

УДК 336:330.342(477)

ББК 65.9(2)26

*Рекомендовано до друку рішенням Вченої ради Інституту економіки та фінансів
Львівського торговельно-економічного університету, (протокол №3 від 28 жовтня 2022 р.)*

М33: Актуальні проблеми розвитку фінансово-економічної системи: пріоритети та перспективи: матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених (20 жовтня 2022 р.). К.: Алерта, 2022. 387 с.

ISBN 978-617-566-704-0

У збірнику представлено матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених “Актуальні проблеми розвитку фінансово-економічної системи: пріоритети та перспективи”, яка відбулася 20 жовтня 2022 року у Львівському торговельно-економічному університеті. Видання розраховано на широке коло студентів, аспірантів, молодих вчених та практиків.

*Конференцію включено до переліку міжнародних та всеукраїнських науково-практичних конференцій здобувачів вищої освіти і молодих учених у 2022 році згідно
Листа Інституту модернізації змісту освіти від 30 грудня 2021 р. № 22.1/10-2985 (№162)*

Організаційний комітет:

Куцик П. О. – д.е.н., професор, ректор Львівського торговельно-економічного університету; **Семак Б. Б.** – д.е.н., професор, проректор з наукової роботи Львівського торговельно-економічного університету; **Герасименко Т. О.** – к.е.н., доцент, директор Інституту економіки та фінансів Львівського торговельно-економічного університету; **Копилюк О. І.** – д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів, економічної безпеки, банківської справи та страхового бізнесу Львівського торговельно-економічного університету; **Мединська Т. В.** – к.е.н., доцент кафедри фінансів, економічної безпеки, банківської справи та страхового бізнесу Львівського торговельно-економічного університету, модератор конференції; **Бондарук Т. Г.** – д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування Національної академії статистики, обліку та аудиту; **Сторонянська І. З.** – д.е.н., професор, заступник директора з наукової роботи Державної установи «Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долишнього НАН України»; **Мельник М. І.** – д.е.н., професор, завідувач відділу просторового розвитку Державної установи «Інститут регіональних досліджень імені М. І. Долишнього НАН України»; **Ситник Н. С.** – д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансового менеджменту Львівського національного університету імені Івана Франка; **Ставерська Т. О.** – к.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування Державного біотехнологічного університету; **Левандівський О. Т.** – д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника; **Кропельницька С. О.** – к.е.н., доцент кафедри фінансів Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника; **Варцаба В. І.** – д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансів і банківської справи Ужгородського національного університету; **Ліба Н. С.** – д.е.н., професор кафедри обліку і оподаткування та маркетингу Мукачівського державного університету; **Wiesława Caputa** – dr hab., prof. Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu, Polska; **Aleksander Kasprzyk** – dr. inż., Dziekan Wydziału Nauk Technicznych i Ekonomicznych Państwowa Uczelnia Zawodowa im. prof. S. Tarnowskiego w Tarnobrzegu, Polska; **Mariola Grzebyk** – dr hab., prof. UR, Uniwersytet Rzeszowski, Polska.

**Відповідальні за випуск – д.е.н., професор Копилюк О. І.,
к.е.н., доцент Мединська Т. В.**

Матеріали опубліковано в авторській редакції. Погляди, висловлені в публікаціях, є позицією авторів. Повну відповідальність за достовірність та якість поданого матеріалу несуть учасники конференції та їх наукові керівники.

ISBN 978-617-566-704-0

© Колектив авторів
© Видавництво «Алерта», 2022

ORGANIZATION OF ENTERPRISE INCOME ANALYSIS

*Liba Natalia, Doctor of Economics, professor,
Professor of the Department of Accounting and Taxation and Marketing,
Mukachevo State University*

One of the important and fundamental theoretical issues of economic activity is the definition of the concept of "income", which was investigated throughout the history of the formation of the economy. As an economic category, income in the general sense means the flow of money and other income per unit of time and consists of factors such as profit, wages, interest and rent. The amount of income affects the indicator of profit, which is the main financial indicator of the enterprise.

The basis of the economic approach to defining this concept is the term "proceeds", that is, the volume of sales of products manufactured by the enterprise (works, services). Sometimes this term is identified with the notion of "enterprise income". An example of a simplified approach is the following definition of this category: "As an economic category, revenue (revenue) is the flow of cash and other earnings over a period derived from the sale of products, goods, works, services." The identification of the company's income only with the proceeds from the sale of products virtually excludes from it such inherent elements as received rent (in the provision of fixed assets in the lease), royalties (payments received by the company for the use of its innovative or software product, brand, etc.), dividends and interest on the financial investment portfolio created by the company in securities of third parties, etc. Obviously, the concept of "enterprise income" should be considered wider than "revenue from the sale of products (works, services)" [1, c. 59].

The accounting approach to the concept of "enterprise income" is predominantly based on the term "economic benefit". The content of this category is defined in International Financial Reporting Standard 18 Income, namely, "Revenue is the gross income of economic benefits during a certain period that arises in the ordinary course of business of the entity when the equity capital increases as a result of this proceeds, and not as a result of contributions from capital participants "[2].

A similar concept in the National Accounting Standard (Standard) of Accounting - NP (C) BO 1 "General Requirements for Financial Statements" is interpreted as follows: "Revenues are an increase in economic benefits in the form of asset revenues or a reduction in liabilities that lead to an increase in own of capital (except for the growth of own capital at the expense of contributions from participants (owners) for the reporting period "[3].

Profit is an economic category that is defined as the difference between total revenue and total expenses, or the difference between income and expenses. Revenue means the amount of money received from the sale of products, work performed or services rendered; is calculated by multiplying the price of the product by the number of its units sold.

It is necessary to distinguish between the concept of gross and net income. Gross income is the total amount of income that an enterprise receives from all types of activity over a period of time. Net

income is the difference between revenues from sales of products and compulsory payments included in the price of products.

The enterprise receives income both from ordinary activity and as a result of extraordinary events.

Under normal business activities are understood as any activity of an enterprise, as well as operations that it provides or arises as a result of such activity. Examples of ordinary activities are the production and sales of products, payments to suppliers, buyers and customers, employees, tax authorities, banking institutions, etc. The usual activities also include such transactions as revaluation of the property of the enterprise, write-down of depreciated inventories of tangible assets, economic sanctions for breach of contractual obligations or tax laws, and others.

The extraordinary activities of the enterprise include operations that do not occur frequently or regularly and are different from ordinary operations, such as fires, natural disasters, etc. [4, c.30].

Other operating income includes: income from the sale of foreign currency; income from the sale of other current assets (inventories, low value items, etc.); operating lease income (property); Income from operating currency differences in foreign currency transactions; the amount of fines, fines, penalties and other sanctions received for breach of economic agreements recognized or debtor by which decisions of the court, arbitration court on their collection; Income from write-off of accounts payable, on which the claim has expired; repayment of previously written off assets (receipts of debts written off as hopeless); amount of received grants and subsidies; other operating income.

Internal analysis allows us to study the mechanism of achieving the company's maximum profits. It is important to use both external and internal analysis. A comprehensive approach to income research allows you to make informed managerial decisions, and helps you choose the best option for the future. A comprehensive approach to income analysis plays a decisive role in the competition policy of an enterprise. Separately, a kind of analysis is devoted to the study of past trends. It is called retrospective, and the analysis associated with the forecasts is called promising.

The purpose of income analysis is to assess the final results of the enterprise, study the main causes, their changes in dynamics and comparison with similar enterprises in the region, with the indicators of competitors. It is also important in the analysis to identify reserves for increasing profits (cover loss), increase profitability and identify specific measures for the future.

The income analysis is carried out in the following stages:

1. Analysis of the total volume and composition of revenues. At this stage of analytical work, the total revenue of the enterprise is determined, its absolute and relative change in comparison with the previous periods. The composition of incomes is analyzed, that is, the share of separate sources of income formation in their total volume (from realization, other realization, non-realization operations, etc.).

2. Analysis of the volume and sources of formation of gross income (from the sale of goods) of

the enterprise. This stage of analytical work involves studying the main sources of formation of gross income, the amount of income from each source, the share in the total income.

3. Analysis of changes in the level of gross income. At this stage, the level of gross income is determined and its change is calculated in comparison with the previous period.

4. Estimation of the level of profitability of other types of activity of the enterprise. At this stage of the analytical work, the relative indicators of obtaining income from other types of activity of the enterprise are calculated and analyzed in dynamics: investment, intermediary, credit, lease, etc. The level of profitability of other activities is compared with the level of gross income to determine the priority directions of enterprise development, its diversification. Comparison and evaluation are carried out by means of cost-benefit calculations (the ratio between the amounts of income and expenditure) and the return on assets (the amount of income generation per unit of assets used) of different types of enterprise activity.

5. Quantitative assessment of the factors that determine the change in the volume of gross income formation. This stage of the study involves:

– the study of the effect on the value of income of factors such as the volume of goods turnover (in actual and comparable prices) and the average level of income by applying the method of chain substitutions or the index method;

- quantitative assessment of the influence on the average level of gross income of structural changes, namely: assortment structure of goods turnover, composition of goods turnover in the form of sales, composition of suppliers (channels of receipt of goods) by applying the method of percentage numbers.

6. Estimation of unused opportunities for receiving income. To carry out this stage of analytical work, information is needed on the selling prices of certain types and types of goods in competitor companies or information on purchase prices through alternative feeds channels. In the presence of such information, the unused opportunities for increasing the company's income are calculated by improving the policy of commodity supply (reducing the purchase price) or the pricing policy of using opportunities to increase sales prices. Estimation of unused opportunities for receiving revenues is carried out selectively, according to product groups that have the most important value for the enterprise.

7. Analysis of the adequacy of income generation. The adequacy of income generation is assessed on the whole in the enterprise on the basis of analysis of the use of revenue received (for payment of taxes, coverage of fixed and variable costs, the formation of net profit). To do this, the volumes, dynamics and the share of each direction of the use of incomes in the total volume of their formation are determined, and the indicators of profitability of expenses and profitability of incomes are analyzed. The assessment of the adequacy of income generation allows us to conclude that the fulfillment of the requirements of self-sustainability and self-financing of enterprise development [5, c. 62].

As a result of the study, it was found that income represents the difference between the proceeds from the sale of products, goods and services, and the cost of material costs for the production and marketing of products. In order to continuously ensure the growth of profits that generates the company's income, it is necessary to look for unused opportunities for its increase, that is, growth reserves.

References:

1. Baghrov V. P. (2006) *Ekonomichnyj analiz*[Economic analysis]. Kyjiv, p. 160 (in Ukrainian).
2. Polozhennja (standart) bukhghaltersjkocho obliku 15 «Dokhid». Available at: <https://buhgalter911.com/normativnaya-baza> (accessed 04 February 2020).
3. Nacionaljne polozhennja (standart) bukhghaltersjkocho obliku 1 «Zaghaljni vymoghy do finansovoji zvitnosti». Available at: <http://vobu.ua/ukr/documents/accounting/item/natsionalni-polozhennya-standarti> (accessed 15 January 2020).
4. Verba V.A. (2005) *Ekonomichnyj analiz*[Economic analysis] . K.: KNEU, p.30 (in Ukrainian).
5. Mec V.O. (2007) *Ekonomichnyj analiz finansovykh rezuljtativ ta finansovogo stanu pidpryjemstva* [Economic analysis of financial results and financial condition of the enterprise]. K.: KNEU, p. 62. (in Ukrainian).

ФІНАНСОВА АРХІТЕКТОНІКА ДЛЯ БІЗНЕСУ ТА ОСОБЛИВОСТІ АЛГОРИТМІЗАЦІЇ В АНТИКРИЗОВОМУ УПРАВЛІННІ

*Мандич О. В., д.е.н., професор,
кафедра фінансів, банківської справи та страхування,
Державний біотехнологічний університет*

Фінансова система України та результати функціонування компаній останнього року вказують на необхідність пошуку нових можливостей з головною метою – створювати нові стратегії з антикризового управління та розвивати напрями моделювання нових антикризових сценаріїв. Важливість залучення інструментів моделювання та сценарного підходу відіграватиме особливу роль при створенні нових стратегій, з використанням сучасних новітніх інструментів та використанням в якості базису – кращих кейс-практик зарубіжних компаній у відповідних секторах економіки.

На нашу думку, сьогодні дуже важливо приділяти увагу всім складовим виробничо-комерційної діяльності компанії. Актуалізація товарної, цінової, збутової та комунікаційної політик повною мірою впливає на результат фінансової діяльності будь-якої компанії. Особливості сценарного підходу дають змогу залучати ширший інструментарій, ширші межі функціональних політик компанії, ширше коло показників результативності за всіма компонентами – за всіма політиками. Крім того, виходячи з розуміння, що фінансова архітектоніка для рівня компанії є узагальненням механізмів її розвитку, враховуючи в собі фінансовий механізм, організаційно-економічний, господарський тощо.

Фінансова архітектоніка є всебічним поєднанням, конструкцією, моделлю, яка враховує всі стратегії розвитку компанії та одночасно всі алгоритми взаємодії між окремими сферами виробничо-комерційної діяльності. Важливість алгоритмізації саме через окреслені сценарії у загальній фінансовій архітектоніці окреслює ключову визначальну роль для розвитку бізнесу, саме через неї можливо побачити всю тривимірну модель для компанії.



МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

89600, м. Мукачево, вул. Ужгородська, 26

тел./факс +380-3131-21109

Веб-сайт університету: www.msu.edu.ua

E-mail: info@msu.edu.ua, pr@mail.msu.edu.ua

Веб-сайт Інституційного репозитарію Наукової бібліотеки МДУ: <http://dspace.msu.edu.ua:8080>

Веб-сайт Наукової бібліотеки МДУ: <http://msu.edu.ua/library/>