

УДК 657.471:005.52

DOI: https://doi.org/10.31521/modecon.V53(2025)-04

Божко О. П., здобувачка другого (магістерського) рівня освіти, Національний університет природокористування та біоресурсів України, м. Київ, Україна

ORCID ID: 0009-0009-1544-4804

e-mail: alexandrabozhko18@gmail.com

Воляк Л. Р., кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри статистики та економічного аналізу, Національний університет природокористування та біоресурсів України, м. Київ, Україна

ORCID ID: 0000-0001-7792-8729

e-mail: voliaklr@nubip.edu.ua

Обліково-аналітичне управління розрахунками з постачальниками в умовах цифрової трансформації бізнес-процесів

Анотація. У статті розглянуто питання вдосконалення системи обліково-аналітичного управління розрахунками з постачальниками та підрядниками як важливого чинника забезпечення фінансової стійкості підприємства. Визначено, що ефективність управління кредиторською заборгованістю безпосередньо залежить від рівня автоматизації облікових процесів і якості аналітичного забезпечення. Обґрунтовано необхідність переходу від традиційних підходів до інтегрованих цифрових систем управління, які поєднують бухгалтерський облік, аналітику та управління взаємовідносинами з контрагентами.

Запропоновано модель інтеграції SRM-ERP-облікових систем, яка забезпечує єдиний інформаційний простір для обліку, планування та аналітичного моніторингу розрахунків. Такий підхід сприяє підвищенню прозорості договірних відносин, зниженню фінансових ризиків і покращенню оперативності управлінських рішень.

Показано, що використання сучасних цифрових технологій, зокрема BI-платформ (Power BI, Tableau, QlikView) і хмарних ERP-рішень, дозволяє підвищити точність оцінки фінансових показників, прогнозувати грошові потоки та ефективно управляти ліквідністю. Цифровізація обліку і аналітики трансформує систему управління фінансовими зобов'язаннями у гнучку, адаптивну модель, орієнтовану на сталий розвиток підприємства.

Ключові слова: обліково-аналітичне управління; розрахунки з постачальниками; SRM-система; ERP-система; цифровізація обліку; фінансова стійкість; BI-аналітика.

Bozhko Oleksandra, Master's degree student, National University of Life and Environmental Sciences of Ukraine, Kyiv, Ukraine

Voliak Lesia, PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Statistic and Economic Analysis, National University of Life and Environmental Sciences of Ukraine, Kyiv, Ukraine

Accounting and Analytical Management of Settlements with Suppliers in the Context of Digital Transformation of Business Processes

Abstract. Introduction. This article examines how improving the accounting and analytical management system for settlements with suppliers and contractors is key to ensuring enterprises' financial stability and solvency.

Purpose. The study emphasizes that managing accounts payable effectively depends on integrating accounting, analytical, and management subsystems, as well as digitally transforming financial operations.

The research supports the shift from traditional accounting methods to integrated digital management systems combining SRM (Supplier Relationship Management), ERP (Enterprise Resource Planning), and accounting modules into a unified information environment. This approach enables continuous control and analysis of contractual and payment operations, improves transparency, reduces the risk of late settlements, and enhances the overall liquidity management process.

The article proposes a conceptual model of SRM-ERP-accounting integration that ensures real-time monitoring of obligations, synchronizes data between financial and operational modules, and automates the generation of analytical indicators for management decision-making. Using BI platforms (Power BI, Tableau, and QlikView) and cloud-based ERP solutions contributes to cash flow forecasting, identifying potential payment gaps, and optimizing financial cycles.

Results. The results demonstrate that digitalization of accounting and analytical processes transforms traditional accounting from a static record-keeping function into a proactive management tool.

Conclusions. It is established that an integrated digital framework that supports data-driven decision-making, operational efficiency, and sustainable enterprise development in rapidly changing business environments.

Keywords: accounting and analytical management; settlements with suppliers; SRM system; ERP system; accounting digitalization; financial stability; BI analytics.

¹Стаття надійшла до редакції: 21.10.2025

Received: 21 October 2025

JEL Classification: M41, G32, D24.

Постановка проблеми. Ефективне управління фінансовою діяльністю підприємства критично залежить від належного контролю за розрахунками з постачальниками, оскільки значна кредиторська заборгованість несе ризик погіршення умов співпраці та загрожує ліквідності і платоспроможності суб'єкта господарювання. У сучасних умовах існує гостра проблема недостатньої інтеграції між обліковою системою (яка фіксує борги) та інструментами економічного аналізу (оцінка оборотності, прогнозування грошових потоків), що призводить до запізнілих та недостатньо обґрунтованих управлінських рішень. Таким чином, виникає актуальна потреба у розробці та впровадженні комплексної системи обліково-аналітичного забезпечення, яка б трансформувала первинні дані про розрахунки на оперативну аналітичну інформацію, необхідну для своєчасного виявлення резервів оптимізації грошових потоків та зміцнення фінансової стійкості підприємства.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Обліково-аналітичне управління розрахунків з постачальниками та підрядниками є важливим елементом фінансового менеджменту підприємства, що забезпечує ефективне функціонування системи обліку, контролю та аналізу зобов'язань. У науковій літературі питання організації обліку розрахунків розглядаються як з позиції нормативного регулювання, так і з точки зору удосконалення інформаційного забезпечення управлінських рішень.

Зокрема, Грицай О.І. та Станасюк Н.С. акцентують увагу на важливості інтеграції процедур управління дебіторською заборгованістю у фінансове планування підприємств. Вони підкреслюють значення системного аналізу та комплексного підходу до вирішення проблем ліквідності підприємства [1].

У дослідженні Федоришиної Л. та Попович-Зубчинської К. акцентовано на ролі аналітичного обліку в оптимізації розрахунків, а також запропоновано підходи до посилення внутрішнього контролю [10].

Кононенко Л.В., Сисоліна Н.П. та Юрченко О.В. досліджують інформаційне забезпечення управління дебіторською заборгованістю. Автори звертають увагу на необхідність прозорості даних і впровадження цифрових інструментів для підвищення ефективності управлінських рішень [2].

Кулинич М., Мельник К., Садовська І. та Мельник Д. аналізують нормативно-правове забезпечення обліку та контролю розрахунків, підкреслюючи необхідність інтеграції законодавчих норм у систему бухгалтерського обліку для забезпечення прозорості та відповідності вимогам аудиту [3].

Мулик Т.О., Томчук О. Ф та Федоришина Л.І. аналізують вплив антикризового управління на оптимізацію облікових процедур. У роботах

висвітлюється значення аналізу фінансових потоків у кризових умовах [5].

Пастернак М.М. розробив методіку аналізу дебіторської заборгованості, яка передбачає використання кількісних методів оцінки ризиків та прогнозування платоспроможності контрагентів [6].

У роботі Мудрик В. і Разборської О. розглянуто вплив сучасних технологій обліку та аудиту на безперервність діяльності підприємств, зокрема в контексті автоматизації процесів та управління ризиками затримки платежів [4].

Тютюнник Ю.М., Дорогань-Писаренко Л.О. та Тютюнник С.В. у своєму посібнику з фінансового аналізу розглядають підходи до обліку дебіторської та кредиторської заборгованості з позиції стратегічного управління фінансовими потоками [7].

Однак, попри значні теоретичні напрацювання, у науці залишається невирішеною проблема комплексної та інтегрованої моделі обліково-аналітичного забезпечення. Більшість досліджень розглядають облікові та аналітичні процедури відокремлено, не пропонуючи уніфікованого механізму трансформації деталізованих даних аналітичного обліку в оперативні управлінські звіти та платіжні календарі. Таким чином, існує обґрунтована потреба в розробці цілісного підходу, який ліквідує розрив між обліком як фіксацією фактів і аналізом як інструментом управління фінансовою стійкістю підприємства.

Формулювання цілей дослідження. Метою статті є обґрунтування теоретичних засад та розробка практичних рекомендацій щодо вдосконалення обліково-аналітичного забезпечення управління розрахунками з постачальниками шляхом взаємодії SRM, ERP та облікових систем, яка забезпечує цифрову трансформацію процесів обліку, контролю та аналітики фінансових зобов'язань підприємства.

Виклад основного матеріалу дослідження. Ефективне обліково-аналітичне управління розрахунками з постачальниками та підрядниками є ключовим чинником забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності будь-якого підприємства. Ця система являє собою цілісний, безперервний процес формування, систематизації та аналізу інформаційних потоків про зобов'язання, підпорядкований вимогам оперативного планування та контролю грошових потоків. Її головна мета – трансформувати первинні дані бухгалтерського обліку на оперативну, якісну інформацію, необхідну для своєчасного та обґрунтованого прийняття управлінських рішень [4].

Враховуючи необхідність підвищення ринкової вартості та інвестиційної привабливості підприємств в умовах сучасного бізнесу, критично важливим стає ефективне управління фінансовими ресурсами. У цьому контексті актуальність обліково-аналітичного

забезпечення управління розрахунками з постачальниками суттєво зростає.

Існуюча система розрахунків часто не відповідає вимогам прискореного грошового обігу, що створює ризики нестабільності у забезпеченні підприємства необхідними оборотними та необоротними матеріальними ресурсами. Оскільки розрахунки з постачальниками виникають внаслідок договірних відносин, які опосередковують процес придбання, детальний обліково-аналітичний контроль цього процесу є необхідною умовою забезпечення безперервної операційної діяльності та, відповідно, досягнення основної мети підприємства – отримання прибутку.

Договірні відносини, які визначають умови постачання, є першопричиною виникнення

розрахунків з постачальниками. Постачання - це процес передачі товарно-матеріальних цінностей від одного суб'єкта іншому.

Головне завдання процесу постачання полягає в забезпеченні потреб виробництва в ресурсах – обладнанні, сировині, матеріалах, паливі, запасних частинах, тарі тощо. Таким чином, постачання предметів і засобів праці є важливою передумовою здійснення основної діяльності підприємства. Цей процес має бути рівномірним і безперервним, оскільки надлишок або нестача ресурсів негативно впливають на кінцевий результат діяльності суб'єкта господарювання [2].

Форми розрахунків з постачальниками визначаються в господарських договорах та представлені на рис. 1.

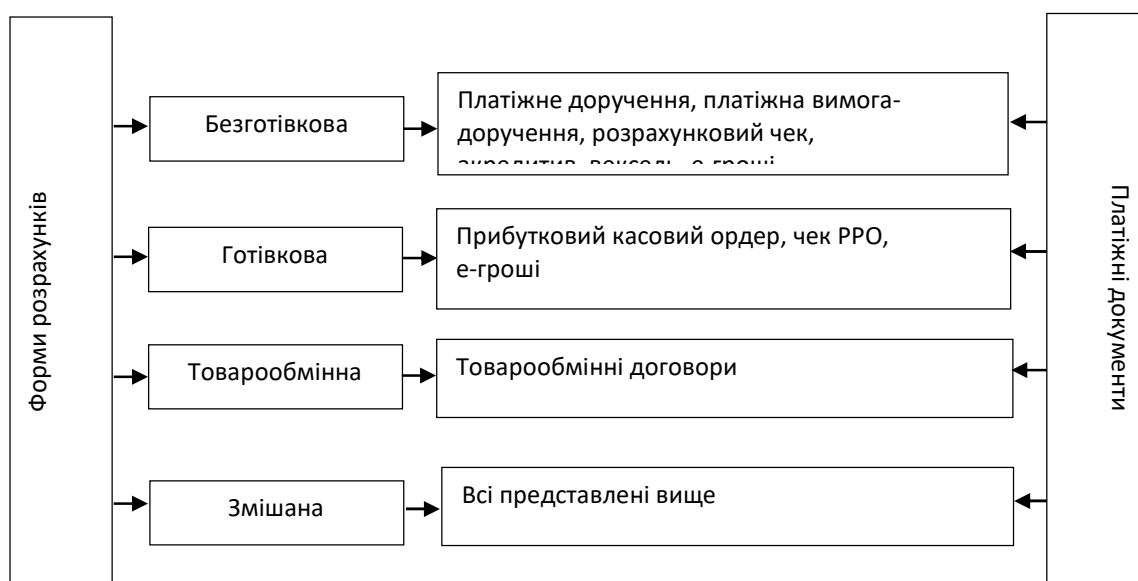


Рисунок 1 - **Форми розрахунків з покупцями та замовниками та платіжні інструменти**

Джерело: [3, 4]

Облікове забезпечення є фундаментом системи. Воно має бути структуроване таким чином, щоб забезпечити синтетичний і деталізований аналітичний облік за кожним постачальником, договором та строком погашення заборгованості [1].

В бухгалтерському обліку активи та зобов'язання відображаються в день їх реалізації, тобто в день їх виникнення, незалежно від дати руху коштів по них [4].

Значна частина зобов'язань підприємства регулярно (щомісяця) нараховується з відображенням у дебеті рахунків активів або витрат, а в кредиті – нарахованих зобов'язань. У таких випадках їх визнання безпосередньо залежить від визнання відповідних активів або витрат [4]. Другою умовою відображення зобов'язань у балансі є можливість їх надійної оцінки. Як правило, сума зобов'язання

визначається однозначно та безпосередньо зазначається у відповідних документах. Водночас трапляються ситуації, коли розмір платежу залежить від подальших подій. У таких випадках зобов'язання визнається, якщо його можна оцінити з достатнім ступенем впевненості [4]. Звичайно, сума, що підлягає сплаті для погашення боргу, визначається угодою (договором) або розраховується на основі встановлених правил (ставок, норм, тарифів тощо).

Аналітичний компонент системи управління зосереджений на оцінці ефективності використання кредиторської заборгованості та прогнозуванні касових розривів.

Зокрема, слід здійснювати аналіз структури заборгованості перед постачальниками та підрядниками. В розрізі цього доцільно здійснювати оцінку рівня ефективності розрахунків необхідно

через аналіз структури та динаміки заборгованості перед постачальниками за останній період. Це дозволить виявити слабкі місця в системі платежів та визначити, які типи заборгованості є найбільш критичними [5].

Ключові показники, що підлягають постійному моніторингу, включають:

- коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості;
- період погашення кредиторської заборгованості у днях;
- частка простроченої заборгованості у загальному обсязі зобов'язань;
- співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості (коефіцієнт покриття КЗ дебіторською заборгованістю) [2, 7].

Важливим аспектом підвищення рівня ефективності розрахунків з постачальниками та підрядниками є аналіз договірної політики в контексті оцінки укладених договорів, зокрема через вивчення умов оплати, термінів поставок, можливості отримання знижок, а також додаткових комерційних пільг за своєчасність оплати товару. Удосконалення умов договорів може сприяти поліпшенню фінансового стану підприємства, оптимізації платежів та підвищенню ліквідності [3].

Ще одним заходом підвищення ефективності розрахунків з постачальниками є впровадження у виробничий процес аналітичних інструментів для прогнозування платежів та моделювання грошових потоків. Запровадження таких інструментів дозволяє своєчасно реагувати на ризики невиконання зобов'язань і запобігати фінансовим проблемам.

Крім того, велике значення в організації правильного бухгалтерського обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками мають інформаційні системи та технології в бухгалтерській та аналітичній роботі [10].

Для автоматизації процесу управління взаємовідносинами з постачальниками підприємства впроваджують SRM-системи, які забезпечують низку переваг [8, 11]. Зокрема, вони сприяють спрощенню процесу закупівель, що дозволяє скоротити кількість персоналу, задіяного у відповідному функціональному напрямі. Впровадження SRM-рішень також забезпечує зменшення тривалості закупівельного та логістичного циклів, підвищення швидкості документообігу, а також мінімізацію ризиків і витрат, пов'язаних з організацією закупівельної діяльності. Завдяки інтегрованим аналітичним інструментам створюються умови для повноцінного аналізу потреб підприємства в матеріально-технічних ресурсах, а також для залучення додаткових джерел їх постачання. Важливою перевагою є можливість інтеграції постачальників у внутрішні бізнес-процеси підприємства, що сприяє зростанню ефективності співпраці, зокрема через електронний обмін даними

та оперативне коригування умов поставок у режимі онлайн. Крім того, SRM-системи дозволяють формувати базу даних і статистику, необхідну для оцінки ефективності закупівель та планування майбутніх потреб [9]. Створення єдиного реєстру постачальників забезпечує можливість порівняння комерційних пропозицій і об'єктивної оцінки умов співробітництва. Інструменти управління ланцюгом постачання, інтегровані в SRM-систему, сприяють підвищенню лояльності постачальників, формуванню довгострокових партнерських відносин, а також гарантують прозорість закупівель для внутрішнього та зовнішнього аудиту. Також, такі системи підвищують рівень контролю за витратами та легко інтегруються з ERP-рішеннями, вже впровадженими на підприємстві.

Таким чином, цифровізація обліку та аналізу передбачає, передусім, використання спеціалізованого програмного забезпечення, аналітичних платформ, хмарних сервісів (BAS, Qlik Sense, Tableau тощо), електронних таблиць Excel, ERP-систем для управління підприємствами, Blockchain-технологій.

Впровадження ERP-систем (зокрема SAP, Microsoft Dynamics, BAS ERP) забезпечує інтеграцію облікових модулів з управлінськими, логістичними та аналітичними блоками, що дозволяє здійснювати наскрізний контроль за дебіторською та кредиторською заборгованістю [12]. Завдяки цифровим інструментам обліку стає можливим автоматизоване формування реєстрів розрахунків, генерація бухгалтерських проводок, моніторинг строків оплати та своєчасне виявлення прострочених зобов'язань.

Аналітична складова цифровізації обліку та управління розрахунками з постачальниками реалізується через застосування BI-платформ, таких як Power BI, Tableau та QlikView. Ці інструменти забезпечують візуалізацію динаміки розрахунків, побудову моделей прогнозування грошових потоків, а також оцінку платоспроможності контрагентів і ризиків неплатежів. Інтеграція з CRM-системами дозволяє враховувати історію взаємодії з постачальниками, що сприяє підвищенню якості управлінських рішень. Важливим компонентом цифрової трансформації є впровадження електронного документообігу (EDO), який забезпечує юридичну значимість електронних актів, рахунків і договорів, скорочує час їх обробки та мінімізує ризики втрати інформації [11].

Цифровізація облікових процесів сприяє дотриманню принципів прозорості та відповідності чинним нормативним вимогам. Інтегровані в облікове програмне забезпечення системи внутрішнього контролю дозволяють автоматично виявляти порушення, дублікати та невідповідності між умовами договорів і фактичними платежами. В умовах міжнародної інтеграції цифрові рішення забезпечують узгодженість облікових процедур зі стандартами

фінансової звітності, зокрема IFRS і GAAP, а також з вимогами податкового законодавства.

Для підвищення ефективності управління розрахунками з постачальниками пропонуємо

використовувати інтегровану модель взаємодії SRM-ERP-облікових систем, яка забезпечує наскрізний облік, аналітику та автоматизований контроль усіх етапів договірно-розрахункового процесу (рис. 2).

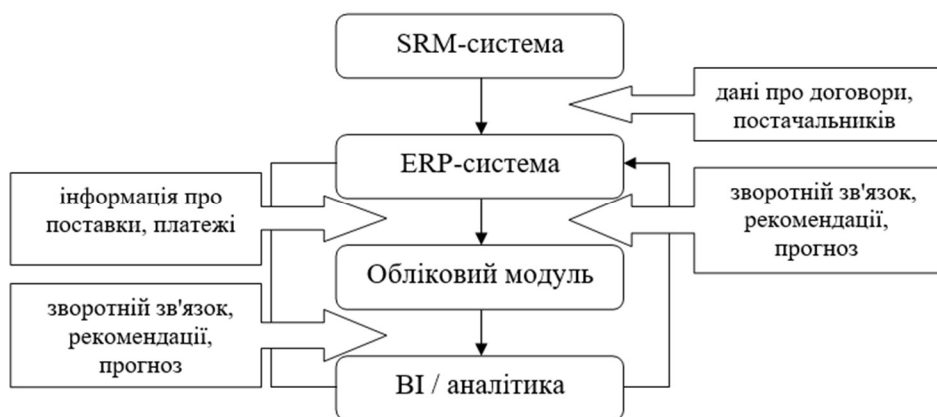


Рисунок 2 - Модель інтеграції SRM-ERP-облікових систем у процесі розрахунків з постачальниками

Джерело: розробка авторів

У межах моделі SRM-система відповідає за управління відносинами з постачальниками, ERP – за планування й узгодження ресурсних потоків, а обліковий модуль – за відображення господарських операцій і фінансовий контроль. Застосування цієї моделі дозволяє сформувати єдиний цифровий контур управління зобов'язаннями підприємства, забезпечуючи прозорість, своєчасність та аналітичну підтримку управлінських рішень.

Таким чином, цифровізація обліку та аналізу розрахунків з постачальниками і підрядниками є ключовим чинником підвищення фінансової дисципліни, зниження ризиків та забезпечення сталого розвитку підприємства. Вона трансформує традиційні підходи до обліку в інтегровану систему управління фінансами, яка базується на даних, автоматизації та аналітиці.

Висновки. Обліково-аналітичне управління розрахунками з постачальниками є ключовим елементом системи фінансового менеджменту підприємства, який безпосередньо впливає на його ліквідність, платоспроможність і фінансову стійкість. Проведене дослідження підтвердило наявність проблеми розриву між статичним бухгалтерським відображенням зобов'язань і потребою оперативного економічного аналізу, що ускладнює управління грошовими потоками в реальному часі.

З метою усунення цієї проблеми обґрунтовано теоретичні засади й розроблено практичні рекомендації щодо побудови інтегрованої системи обліково-аналітичного управління розрахунками. Основу такого підходу становить деталізований

аналітичний облік, який передбачає групування зобов'язань за договорами, строками погашення та ступенем прострочення. На основі цих даних визначено доцільність використання ключових аналітичних показників – коефіцієнта оборотності та періоду погашення кредиторської заборгованості, що дозволяє здійснювати оцінку ефективності використання комерційного кредиту та контролювати фінансовий цикл підприємства.

У межах дослідження запропоновано модель інтеграції SRM-ERP-облікових систем, яка забезпечує наскрізну взаємодію між обліковими, управлінськими та аналітичними підсистемами підприємства. Така модель формує єдиний цифровий контур управління розрахунками, що дозволяє автоматизувати облік операцій, підвищити прозорість розрахунків і своєчасність прийняття управлінських рішень.

Цифровізація облікових процесів за допомогою ERP-, SRM- і BI-рішень (Power BI, Qlik, Tableau тощо) перетворює традиційний бухгалтерський облік на динамічну аналітичну платформу, що підтримує принципи прозорості, відповідності міжнародним стандартам (IFRS, GAAP) і підвищує ефективність використання фінансових ресурсів.

Таким чином, комплексна, обліково-аналітична й цифрово орієнтована модель управління розрахунками забезпечує перехід від пасивного фіксування фактів господарської діяльності до проактивного управління фінансовими зобов'язаннями підприємства та створює основу для сталого розвитку в умовах цифрової трансформації економіки.

Література:

1. Грицай О. І., Станасюк Н. С. Управління дебіторською заборгованістю в контексті її обліково-аналітичного забезпечення. *Економіка і суспільство*. 2018. Вип. 15. С. 825-832. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/15_ukr/125.pdf.
2. Кононенко Л. В., Сисолина Н. П., Юрченко О. В. Управління дебіторською заборгованістю: сучасний стан, проблеми, перспективи, інформаційне забезпечення. *Економічний простір*. 2021. №166. С. 104-109. URL: <https://prostir.pdaba.dp.ua/index.php/journal/article/view/821>.
3. Кулинич М., Мельник К., Садовська І., Мельник Д. Нормативно-правове забезпечення обліку та контролю розрахунків з постачальниками та підрядниками. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2024. №3(39). С. 42-50. DOI: <https://doi.org/10.29038/2786-4618-2024-03-42-50>.
4. Мудрик В., Разборська О. Технології обліку, аналізу та аудиту розрахунків з постачальниками, їх вплив на забезпечення безперервності діяльності. *Економічний аналіз*. 2022. Том 32. №3. С. 263-272. DOI: 10.35774/econa2022.03.263.
5. Мулик Т. О., Томчук О. Ф., Федоришина Л. І. Аналітичне забезпечення заборгованості підприємства в умовах антикризового управління. *Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики*. 2019. №1. С. 146-160. URL: <https://repository.vsau.org/getfile.php/22187.pdf>.
6. Пастернак М. М. Методика аналізу дебіторської заборгованості. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. Вип. 23. С. 681-686. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/131.pdf>.
7. Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Полтава : Видавництво ПП «Астра», 2020. С. 434.
8. Ana Krstić, Dragana Rejman-Petrović, Ivana Nedeljković, Predrag Mimović. Efficiency of the use of information and communication technologies as a determinant of the digital business transformation process. *Benchmarking: An International Journal*. 2023. Vol. 30, Iss. 10. P. 3860-3883. DOI: <https://doi.org/10.1108/BIJ-07-2022-0439>.
9. Fangfang Su, Sumin Tao, Ruiyao Ying. Agricultural transformation in the digital age: Digital inclusive finance and the development of new agricultural business entities. *Finance Research Letters*. 2025. Vol. 72. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.frl.2024.106614>.
10. Fedoryshyna L., Popovych-Zubchynska K. Accounting and analysis of settlements with suppliers and contractors. *Magyar Tudomány Journal*. 2020. №41. P. 6-19.
11. Qiaoling Fang, Zichen Wang, Li Dang. Audit effort in the digital Era: Uncovering the dynamic interplay of business strategy and digital transformation. *International Journal of Accounting Information Systems*. 2025. Vol. 56. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2025.100747>.
12. Yiyi Zhou, Wei Wang, Yunqiang Liu. How does digital transformation drive green innovation in agricultural supply chains? *Renewable and Sustainable Energy Reviews*. 2025. Vol. 217. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.rser.2025.115780>.

References:

1. Grytsay, O. I., & Stanasyuk, N. S. (2018). Management of the Several Protection of the Enterprise in the Context of Its Accounting-Analytical Software. *Economy and Society*, 15, 825-832. https://economyandsociety.in.ua/journals/15_ukr/125.pdf.
2. Kononenko, L., Sysolina, N., & Yurchenko, O. (2021). The Accounts Receivable Management: Current Situation, Problems, Prospects, Information Support. *Economic scope*, 166, 104-109. <https://prostir.pdaba.dp.ua/index.php/journal/article/view/821>.
3. Kulynych, M., Melnyk, K., Sadovska, I., & Melnyk, D. (2024). Regulatory and Legal Provision of Accounting and Control of Settlements with Suppliers and Contractors. *Economic journal of Lesya Ukrainka Volyn National University*, 3(39), 42-50. <https://doi.org/10.29038/2786-4618-2024-03-42-50>.
4. Mudryk, V., & Razborska, O. (2022). Technologies of accounting, analysis and audit of settlements with suppliers, their impact on ensuring business continuity. *Economic analysis*, 32(3), 263-272. DOI: 10.35774/econa2022.03.263.
5. Mulyk, T., Tomchuk, O., & Fedoryshyna, L. (2019). Analytical Provision of the Enterprise's Debt in the Context of Crisis Management. *Economy, finances, management: Topical issues of science and practice*, 1, 146-160. <https://repository.vsau.org/getfile.php/22187.pdf>.
6. Pasternak, M. M. (2018). Methodology of Analysis of Account Receivable. *Global and National Problems of Economy*, 23, 681-686. <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/131.pdf>.
7. Tyutiunnyk, Y. M., Dorohan-Pysarenko, L. O., & Tyutiunnyk, S. V. (2020). *Finansovyi analiz*. Vydavnytstvo PP «Astray».
8. Krstić, A., Rejman-Petrović, D., Nedeljković, I., & Mimović, P. (2023). Efficiency of the use of information and communication technologies as a determinant of the digital business transformation process. *Benchmarking: An International Journal*, 30(10), 3860-3883. <https://doi.org/10.1108/BIJ-07-2022-0439>.
9. Su, F., Tao, S., & Ying, R. (2025). Agricultural transformation in the digital age: Digital inclusive finance and the development of new agricultural business entities. *Finance Research Letters*, 72. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2024.106614>.
10. Fedoryshyna, L., & Popovych-Zubchynska, K. (2020). Accounting and analysis of settlements with suppliers and contractors. *Magyar Tudomány Journal*, 41, 6-19.
11. Fang, Q., Wang, Z., & Dang, L. (2025). Audit effort in the digital Era: Uncovering the dynamic interplay of business strategy and digital transformation. *International Journal of Accounting Information Systems*, 56. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2025.100747>.
12. Zhou, Y., Wang, W., & Liu, Y. (2025). How does digital transformation drive green innovation in agricultural supply chains? *Renewable and Sustainable Energy Reviews*, 217. <https://doi.org/10.1016/j.rser.2025.115780>.

