

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра Бухгалтерського обліку та аудиту  
(повна назва кафедри)

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри \_\_\_\_\_  
(підпис)

Лоханова Н.О.  
(прізвище та ініціали)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА  
на здобуття освітнього ступеня магістра**

зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»  
(шифр та найменування спеціальності)

за магістерською програмою професійного спрямування  
«Облік, аудит і оподаткування підприємницької діяльності»  
(назва магістерської програми)

на тему: «Облік, аудит та аналіз розрахунків із дебіторами та кредиторами  
в системі управління підприємством (на прикладі ПРАТ «Одеса-Авто»)»

**Виконавець:**

студентка 6 курсу групи М1 ЦЗФН

Іванова Наталія Олександрівна  
(прізвище та ініціали) (підпис)

**Науковий керівник:**

кандидат економічних наук, доцент  
(науковий ступінь, вчене звання)

Шерер Ігор Леонідович  
(прізвище та ініціали) (підпис)

## ЗМІСТ

	Стор.
<b>ВСТУП</b> .....	3
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ЕКОНОМІЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ РОЗРАХУНКІВ З ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ</b> .....	6
1.1. Сутність та поняття дебіторської та кредиторської заборгованості.....	6
1.2. Нормативно-правова база обліку, аналізу та аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості.....	11
1.3. Теоретичні й практичні проблеми обліку дебіторської заборгованості.....	15
Висновки до розділу 1.....	25
<b>РОЗДІЛ 2. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ В ПРАТ «ОДЕСА-АВТО»</b>	27
2.1. Організаційна та економічна характеристика ПРАТ «Одеса-Авто» .....	27
2.2. Організація бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості та документообігу ПРАТ «Одеса-Авто» .....	31
2.3. Організація бухгалтерського обліку кредиторської заборгованості та документообігу ПРАТ «Одеса-Авто» .....	41
Висновки до розділу 2 .....	53
<b>РОЗДІЛ 3. ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ ТА АУДИТ ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПРАТ «ОДЕСА-АВТО»</b>	55
3.1. Внутрішній аудит розрахунків з дебіторами та кредиторами.....	55
3.2. Аналіз стану дебіторської та кредиторської заборгованості.....	62
3.3. Кореляційно-регресійне моделювання в системі менеджменту ПРАТ «Одеса-Авто» .....	69
Висновки до розділу 3.....	76
<b>ВИСНОВКИ</b> .....	78
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ</b> .....	82
<b>ДОДАТКИ</b> .....	89

## ВСТУП

*Актуальність теми.* Економічні реформи сьогодення України, політична нестабільність і законодавча незахищеність суб'єктів господарювання призводять до порушення розрахункових операцій. Дисбаланс таких операцій може зумовити викривлення інформації, поданої у фінансовій звітності, а отже, можливість прийняття помилкових рішень в системі управління підприємством.

Організація обліку, аналізу та аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості має глобальне значення для підприємств різної форми власності. Результати цього процесу впливають на базу оподаткування, фінансову стійкість суб'єкта господарювання і, як наслідок, на досягнення стратегічних цілей його розвитку та забезпечення конкурентоспроможності та прибутковості господарської діяльності.

Зміни в бізнес-середовищі мають вагомий вплив на стан дебіторської та кредиторської заборгованості, що змушує підприємства знаходити нові форми оптимізації цього процесу, впроваджувати нові підходи к аналізу дебіторської та кредиторської заборгованості, застосовувати сучасні форми та методи оцінки показників стану розрахунків з використанням новітніх досягнень у галузі інформаційних технологій для автоматизації обробки необхідної інформації та прийняття конструктивних управлінських рішень.

Необхідно звернути увагу на те, що облік дебіторської та кредиторської заборгованості регламентується відповідними законами та нормативно-правовими актами, які не завжди узгоджуються між собою й містять ряд недоліків. З огляду на недосконалість вимог законодавчих актів, що регламентують бухгалтерський облік дебіторської та кредиторської заборгованості (національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про його застосування), вимог податкового законодавства (Податкового кодексу України), а також відсутність законодавчого регулювання управлінського обліку та аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості актуальним є питання коректного

обліку дебіторської та кредиторської заборгованості в системі управління підприємством.

Методика обліку, аналізу та аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості є невід'ємною частиною системи бухгалтерського обліку суб'єкта господарювання та його фінансової звітності. Їх важливість визначається необхідністю співвідношення теорії та практики вітчизняного бухгалтерського обліку відповідно до вимог міжнародних стандартів.

У вирішенні проблемних питань обліку, аудиту та аналізу дебіторської та кредиторської заборгованості підприємства зробили суттєвий внесок такі учені-економісти, як: М.Т. Білуха, Ф.Ф. Бутинець, С.Л. Береза, О.О. Василик, С.Ф. Голов, Р. Грабова, Г.М. Давидов, В.М. Костюченко, Н.М. Малюга, В.Ф. Палій, О.А. Петрик, В.С. Рудницький, В.Я. Савченко та інші. Огляд наукової літератури дозволив зауважити, що питання, які пов'язані зі створенням систематизованої методики обліку, аудиту та аналізу дебіторської та кредиторської заборгованості, залишаються у дискусійній площині та потребують ретельного вивчення.

Виходячи з цього всі зазначені вище обставини доводять актуальність теми кваліфікаційної роботи.

**Мета і завдання дослідження.** Метою написання кваліфікаційної роботи є дослідження та вдосконалення на цій основі теоретичних, методичних і організаційних засад обліку, аудиту та аналізу дебіторської та кредиторської заборгованості. Для забезпечення досягнення мети в роботі поставлені такі завдання:

- дослідити економічну сутність дебіторської та кредиторської заборгованості з урахуванням положень міжнародних та вітчизняних стандартів бухгалтерського обліку і фінансової звітності;
- розкрити практику організації та застосування методики обліку дебіторської та кредиторської заборгованості з урахуванням сучасних вимог до них;
- проаналізувати стан дебіторської та кредиторської заборгованості та ефективність управління дебіторською та кредиторською заборгованістю на

базовому підприємстві за даними фінансової звітності та на основі результатів контролю та аналізу запропонувати управлінські рішення;

– визначити основні концепції аудиту розрахунків дебіторської та кредиторської заборгованості.

**Об’єкт дослідження.** Об’єктом дослідження є дебіторська та кредиторська заборгованість на підприємстві ПРАТ «Одеса-Авто».

**Предмет дослідження.** Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методично-організаційних та практичних аспектів бухгалтерського обліку, економічного аналізу та аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості.

**Методика дослідження.** У процесі написання кваліфікаційної роботи застосовувалися наступні загальнонаукові методи дослідження: аналіз (для проведення досліджень головних сутнісних характеристик об’єкта дослідження та особливостей його функціонування у контексті тематики дослідження), порівняння (переважно для оцінки поточних і прогнозованих параметрів діяльності об’єкта дослідження), індукція й дедукція (у процесі постановки завдань дослідження), статистичної обробки інформації та вибіркового спостережень (застосовувалися при вивченні первинної документації, реєстрів бухгалтерського обліку а також звітності досліджуваного підприємства).

**Інформаційна база дослідження.** Базою дослідження стали законодавчі акти й постанови Верховної Ради України, Укази Президента України, Кабінету Міністрів України, матеріали державних податкових та статистичних органів України, а також інші нормативні документи. У кваліфікаційній роботі використано статистичну звітність Державного комітету статистики України (Держкомстату), первинні бухгалтерські документи, реєстри та звітність базового підприємства, а також інформація зі всесвітньої інформаційної мережі Інтернет.

**Публікації та апробація результатів дослідження.** За результатами дослідження підготовлено до публікації наукову статтю: «Теоретичні проблеми облікового забезпечення управління дебіторською заборгованістю підприємства».

## ВИСНОВКИ

За результатами дослідження зроблено наступні висновки та пропозиції.

В ході господарських відносин, наявність заборгованості є об'єктивним явищем. В свою чергу, заборгованість суттєво впливає на фінансовий стан підприємства та результати його діяльності. При цьому дебіторська заборгованість зумовлює тимчасове вилучення обігового капіталу підприємства та зменшення рівня його оборотності, а кредиторська – тимчасове залучення капіталу. Тому доцільним є постійне відстеження пропорцій між дебіторською та кредиторською заборгованостями.

На сьогоднішній день немає єдиного підходу до визначення понять «дебіторська» та «кредиторська» заборгованість. Ознайомившись з тлумаченням поняття дебіторської заборгованості низки сучасних авторів нами було узагальнено та запропоновано наступні їх визначення. Дебіторська заборгованість – це актив, що дає підприємству юридичне право отримати грошові кошти, матеріальні ресурси, що не оплачені контрагентами, і може використовуватися для оцінки фінансового стану підприємства на підставі розрахунку показників результативної його діяльності. Кредиторська заборгованість – це зобов'язання, що виникають у результаті правових відносин між сторонами, які мають документальне підтвердження щодо тимчасового залучення підприємством у власне користування грошових коштів, які йому не належать, різновид комерційного кредиту.

В процесі дослідження основних теоретичних та практичних проблем обліку дебіторської заборгованості підприємств був застосований комплексний підхід, який, в свою чергу, враховує визначення сутності дебіторської заборгованості, особливості її класифікації, нормативно-правові аспекти обліку та звітності.

В процесі дослідження нами була розроблена універсальна модель класифікації дебіторської заборгованості підприємства. Головною перевагою цієї моделі є поділ дебіторської заборгованості на заплановану та незаплановану. Результатом спланованості або неспланованості може бути

ступінь майбутньої або поточної економічної вигідності дебіторської заборгованості.

Велике значення, на нашу думку, також має контроль показників дебіторської заборгованості підприємств. Слід зазначити, що однією з основних причин банкрутства підприємств є низький рівень оборотних активів та проблеми з якістю грошового потоку. Ці проблеми, як правило, виникають при неконтрольованому та незбалансованому розширенні господарської діяльності.

Матеріали дослідження практики організації обліку та контролю на базовому підприємстві свідчать про таке. Організація первинного, аналітичного і синтетичного обліку на ПРАТ «Одеса-Авто» в цілому відповідає вимогам чинного законодавства. Облік ведеться із застосуванням типових форм первинних документів зі складанням відповідних бухгалтерських записів. Однак існують певні недоліки:

1. Належним чином не організований облік розрахунків із покупцями і замовниками. На нашу думку, в ПРАТ «Одеса-Авто» необхідно створити єдину інформаційну базу покупців і замовників у вигляді документа «Реєстр дебіторів», який міститиме інформацію про дебіторів та розрахункові операції з ними. Цей документ допоможе у вирішенні наступних питань:

- оцінка фінансового стану та платоспроможності потенційних дебіторів;
- збільшення кількості покупців і замовників підприємства;
- встановлення певних лімітів розміру заборгованості як в цілому по підприємству, так і на кожного дебітора окремо.

2. Належним чином не організований облік розрахунків із постачальниками і підрядниками. Для ефективного контролю над своєчасним погашенням заборгованості ПРАТ «Одеса-Авто» перед постачальниками (підрядниками) пропонується впровадження в облікову систему певного аналітичного документа «Відомості розрахунків із постачальниками (підрядниками)». Форма запропонованої відомості будується так, щоб відобразити всі операції, які були здійснені підприємством із конкретним постачальником (підрядником) протягом року. Ведення цієї відомості дасть змогу бухгалтеру щодня правильно планувати платіжний баланс і здійснювати своєчасне погашення кредиторської заборгованості.

В процесі проведення аудиту на ПРАТ «Одеса-Авто» нами було:

1) запропоновано напрямки удосконалення організації обліку розрахунків з дебіторами і кредиторами та контролю за сумнівною та безнадійною заборгованостями;

2) показано важливість організації внутрішнього аудиту розрахунків з дебіторами і кредиторами з метою забезпечення достовірності відображення в обліку, запобігання виникнення простроченої дебіторської і кредиторської заборгованості, перевірки правильності та обґрунтованості списання заборгованості тощо;

3) розроблено модель його організації. Внутрішній аудит дебіторської заборгованості на ПРАТ «Одеса-Авто» необхідно проводити за кількома критеріями:

– за критерієм законності – на відповідність чинним законодавчим актам і нормативним документам;

– за критерієм постійності – контроль додержання постійності вибраної підприємством облікової політики щодо дебіторської заборгованості та вплив дебіторської заборгованості на безперервність функціонування підприємства;

– за критерієм відповідності – контроль аудитором додержання меж звітного періоду. Відповідно до цього всі операції з виникнення, погашення та списання дебіторської заборгованості мають бути відображені в тому періоді, в якому вони були здійснені.

Результати аналізу стану дебіторської та кредиторської заборгованості свідчать про таке.

Загальний обсяг дебіторської заборгованості протягом аналізованого періоду зменшився. Найбільше скоротився обсяг дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги (зміни торкнулися як абсолютного розміру, так і структури заборгованості).

Розмір кредиторської заборгованості у 2018 році порівняно з 2017 роком значно збільшився. Стрімке зростання спостерігається саме за розміром кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги як в абсолютному розмірі, так і по структурі;

Порівняльний аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості свідчить про перевищення кредиторської заборгованості над дебіторською.



На нашу думку, якщо кредиторська заборгованість перевищує дебіторську, то підприємство раціонально використовує кошти, тобто тимчасово залучає в оборот коштів більше, ніж відволікає з обороту. Ми вважаємо, що кредиторську заборгованість підприємство зобов'язане погашати незалежно від стану дебіторської заборгованості.

Для планування фінансових показників діяльності ПРАТ «Одеса-Авто» була розроблена та відображена за допомогою лінійно-регресійної моделі залежність між поточними зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю. В результаті розрахунків встановлено, що між поточними зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю існує залежність, що описується економетричною моделлю. Модель залежності між обсягом поточних зобов'язань та дебіторської заборгованості дасть змогу керівництву ПРАТ «Одеса-Авто», спрогнозувати розмір поточних зобов'язань в залежності від зміни розміру дебіторської заборгованості.

Для успішного впровадження і ефективного використання системи управління дебіторською й кредиторською заборгованістю на ПРАТ «Одеса-Авто» доцільно створити відділ внутрішнього аудиту, однією з функцій якого буде перевірка стану розрахунків з метою оптимізації обсягів дебіторської заборгованості та своєчасного повернення боргів.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Books Ngram Viewer // URL: <http://books.google.com/ngrams>. (дата звернення: 21.10.2019)
2. Акіншина О.В., Плотніченко І.Б. Модель внутрішнього аудиту розрахунків з дебіторами і кредиторами. // Вісник Національного університету «Львівська політехніка»: Зб. наук. праць. Вип. «Менеджмент та підприємство в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку» / Відп. ред. О.Є. Кузьмін. Л., 2007. № 576. С. 3 – 8.
3. Альошкіна Н. Власники первинного статусу // Податки та бухгалтерський облік, 2017 № 62. // URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2017/august/issue-62/article-29453.html> (дата звернення: 21.09.2019).
4. Аудит: теорія і практика: Навч. посібник / А.Г. Загородній, М.В. Корягін, А.В. Єлісеєв., Л.М. Полякова та ін. Вид 2-ге, перер. і доп. Львів: Вид-во «Львівська політехніка», 2004. 453 с.
5. Базась М.Ф., Старовойт В.А., Скорина В.Є. Моделювання економічних процесів та прийняття управлінських рішень / Міжнародний збірник наукових праць. Випуск 3(6). URL: <http://eztuir.ztu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/6568/33.pdf>. (дата звернення: 22.10.2019)
6. Береза С.Л. Проблема визначення дебіторської заборгованості в обліку / С.Л. Береза // Вісник ЖДТУ. 2003. № 4 (26). С. 32 – 37.
7. Бичек С.В. Словарь экономических терминов / Бичек С.В., Даморацкая А.С., Даморацкая И.В. Минск; Выш. шк, 2009. С. 271
8. Білик М.Д. Управління дебіторською заборгованістю підприємств / М.Д. Білик // Фінанси України. Міністерство фінансів України, 12/2003. № 12. С. 24 – 36.
9. Білоусов А. Внутрішній аудит: перспективи розвитку і методика організації на підприємствах України // Бухгалтерський облік і аудит. 2001. № 2. С. 54 – 57.
10. Блакита Г.В. Актуальні питання управління дебіторською заборгованістю / Блакита Г.В., Бровко О.Т. Збірник наукових праць ВНАУ Серія: Економічні науки № 3 (69) 2012, С. 23 – 29.

11. Бланк І.А. Фінансовий менеджмент. Навчальний посібник. Изд-во: Ельга 2008. С. 724.
12. Бондаренко Д.О. Особливості обліку кредиторської заборгованості в умовах переходу на міжнародні стандарти / Д.О. Бондаренко // офіційний сайт Житомирської наукової бухгалтерської школи Франца Бутинця. // URL: <http://pbo.ztu.edu.ua/> (дата звернення: 01.10.2019).
13. Бутинець Ф.Ф. Економічний аналіз. Навчальний посібник. Житомир: ПП Рута, 2003. 680 с.
14. Бухгалтерський фінансовий облік: Підручник / Ф.Ф. Бутинець, А.М. Герасимович / За ред. Ф.Ф. Бутинця. 7-е вид., доп. і перероб. Ж.: Рута, 2006. 832 с.
15. Власова Н.О., Носач Л.Л. Оцінка ефективності управління дебіторською та кредиторською заборгованістю на основі показників їх оборотності // URL: [http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPI-Press/14368/1/Vlasova\\_Upravlinnia\\_2011.pdf](http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPI-Press/14368/1/Vlasova_Upravlinnia_2011.pdf) (дата звернення: 02.10.2019).
16. Вороная Н., Савченко О., Чернишова Н. Податковий і бухгалтерський облік витрат на відрядження // Податки та бухгалтерський облік, 2018. № 42 // URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2018/may/issue-42/article-36669.html> (дата звернення: 10.10.2019).
17. Гнатенко Є.П. Аналіз співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості підприємства / Є.П. Гнатенко, В.В. Волошина. Науковий вісник МНУ імені В.О. Сухомлинського. Економічні науки № 1 (4). 2015. С. 38 – 42.
18. Горбачова О.М. Облік та аналіз дебіторської заборгованості: проблеми та шляхи їх вирішення // О.М. Горбачова, Л.В. Лахай // Фінанси України. 2009. № 11. С. 152 – 155.
19. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15> (дата звернення: 28.09.2019)
20. Гуня В.О. Удосконалення класифікації дебіторської заборгованості та її відображення у фінансовій звітності підприємств / В.О. Гуня. // Економічний простір. 2014. № 19. С. 124 – 131.

21. Дублей В.В., Гуменюк М.М. Необхідність управління дебіторською та кредиторською заборгованостями в сучасних умовах. Науковий огляд № 11 (32), 2016. С. 1 – 9.
22. Євлаш Т.О. Інформаційне забезпечення обліку операцій з дебіторською заборгованістю та його удосконалення // URL: [http://web.znu.edu.ua/herald/issues/2010/eco\\_2010\\_4/2010\\_4/161-171.pdf](http://web.znu.edu.ua/herald/issues/2010/eco_2010_4/2010_4/161-171.pdf) (дата звернення: 14.10.2019)
23. Єригіна І.О. Проблема управління дебіторською заборгованістю підприємства та шляхи її вирішення // URL: [http://www.rusnauka.com/12\\_KPSN\\_2010/Economics/63411.doc.htm](http://www.rusnauka.com/12_KPSN_2010/Economics/63411.doc.htm) (дата звернення: 13.10.2019)
24. Іванілов О.С Економіка підприємства: підручник / О.С. Іванілов. К.: Центр учбової літератури, 2009. 728 с.
25. Іванов Є.О. Класифікація факторів, що впливають на загальний рівень дебіторської заборгованості підприємства / Є.О. Іванов // Вісник МСУ. Вип.1-2. Т.VIII: Економічні науки. Харків, 2005. С. 35 – 38.
26. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті Національний банк; Постанова від 21.01.2004 № 22. URL: <https://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04> (дата звернення: 30.09.2019).
27. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: наказ МФУ від 30 листопада 1999 р. № 291. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99> (дата звернення: 02.10.2019).
28. Інструкція про службові відрядження в межах України та за кордон Мінфін України; Наказ від 13.03.1998 № 59. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0218-98> (дата звернення: 02.10.2019).
29. Каліна А. І., Конєва М. І. Сучасний економічний аналіз і прогнозування: Навч. посібник для вузів 2-е вид. К, 2012. 272 с.
30. Карпушенко М.Ю. Організація обліку: навч. посібник (для студентів економічних спеціальностей, які навчаються за спеціальністю «Облік і аудит») / М.Ю. Карпушенко; Харк. нац. акад. міськ. госп-ва. Х.: ХНАМГ, 2012. 241с.

31. Корнійчук О.Е. Математика як складова в розвитку мислення сучасного економіста // Педагогіка і психологія К.: Педагогічна думка. 2007. 1(54). С. 70 – 78.
32. Кручак, Л. В. Аналіз дебіторської заборгованості підприємства. Матеріали міжнародної наукової конференції «Економіка та соціум: сучасний фундамент розвитку людства», м. Лейпциг (Німеччина), 2016.
33. Кужельний М.В., Лінник В.Г. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник. К.: КНЕУ, 2001. 334 с.
34. Кузьмичов А.І. Оптимізаційні методи і моделі: практикум в Excel: Навч. пос. К.: ВПЦ АМУ, 2013. 438 с.
35. Кулаковська Л.П., Піча Ю.В. Організація і методика аудиту: Навч. посібник. Вид. 3-тє. К.: Каравела, 2006. 560 с.
36. Лищенко О.Г. Аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / О.Г. Лищенко, Г.М. Бескота // Держава і регіон. 2009. № 1. С. 114 – 117.
37. Матицина Н.О. Основні засади регулювання розрахункових відносин через управління дебіторською заборгованістю / Н.О. Матицина // Бухгалтерський облік і аудит. 2015. № 12. С. 38 – 42.
38. Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення станом на 31 березня 2013 р. К., 2013. 1272 с.
39. Мітюкова Е.С. Списати дебіторську заборгованість і не переплатити до бюджету. // Головбух. 2016. № 6. С. 4 – 8.
40. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13> (дата звернення: 15.09.2019).
41. Нікіфоров В. Утворення системи управління дебіторською заборгованістю. // Финансовый директор. 2013. № 5. С. 12 – 15.

42. Новікова Н.М. Структурно-логічна модель управління дебіторською заборгованістю підприємства / Н.М. Новікова // Актуальні проблеми економіки. 2005. № 1(43). С. 75 – 81.
43. Облікова політика підприємства // Вісник офіційно про податки, 2016. № 7. // URL: <http://www.visnuk.com.ua/ru/pubs/id/9425>. (дата звернення: 05.10.2019).
44. Островецька Р.Е. Організація обліку: навчальний посібник. К.: ТОВ «Видавництво «Центр навчальної літератури»», 2013. 408 с.
45. Пантелєєв В.П. Словник бухгалтера та аудитора / В.П. Пантелєєв, О.С. Сніжко. К.: ДП «Інформ.-аналіт. Агентство», 2009. 239 с.
46. Партин Г.О., Загородній А.Г., Корягін М.В., Хом'як Р.Л., Височан О.С. Бухгалтерський облік. Л.: Видавництво Національного університету «Львівська політехніка», 2005. 246 с.
47. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. URL: <https://buhgalter911.com/normativnaya-baza/instr-plan-rah/plan-rah/plan-schetov-buhgalterskogo-1021043.html> (дата звернення: 04.10.2019).
48. Податковий кодекс України: Кодекс від 02.12.2010 № 2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> (дата звернення: 12.10.2019).
49. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 р. № 237. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99> (дата звернення: 08.10.2019).
50. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.01.2000 р. № 20. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99> (дата звернення: 08.10.2019).
51. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку: Наказ Мінфіна України від 24.05.1995 № 88 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0168-95> (дата звернення: 08.10.2019).

52. Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні. Закон України від 16.07.99 р. № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (дата звернення: 29.09.2019).
53. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Закон України від 08.07.2010 № 2464 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2464-17> (дата звернення: 18.10.2019).
54. Про страхування. Закон від 07.03.1996 № 85/96. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80> (дата звернення: 19.10.2019).
55. Розрахунки з бюджетом // Податки та бухгалтерський облік, 2019. № 61 // URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2019/august/issue-61/article-45763.html> (дата звернення: 22.10.2019).
56. Рудницький В.С. Внутрішній аудит: Методологія, організація: Монографія / В. Рудницький. Тернопіль: Економічна думка, 2000. 104 с.
57. Сайт Одеса-Авто // URL: <http://odessa-avto.ukravto.ua> (дата звернення: 30.09.2019).
58. Свіриденко А. Авансовий звіт: стисло про головне // Податки та бухгалтерський облік, 2019. № 62 // URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2019/august/issue-62/article-45802.html> (дата звернення: 11.10.2019).
59. Свіриденко А. Списуємо безнадійну заборгованість: подробиці податково-прибуткового обліку // Податки та бухгалтерський облік, 2016. № 78. // URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/september/issue-78/article-22015.html> (дата звернення: 08.10.2019).
60. Сліпачук О. Управління дебіторською заборгованістю / О. Сліпачук // Контроль. 2010. №1. С.37 – 48.
61. Сурніна К.С. Удосконалення обліку дебіторської і кредиторської заборгованості промислових підприємств: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня к.е.н.: 08.06.04 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит» / К.С. Сурніна. Луганськ, 2002. 19 с.

62. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність: Підручник. 6-те вид. допов. і перероб. К.: Алерта, 2013. 982 с.
63. Томчук О.Ф. Аналітичне забезпечення управління кредиторською заборгованістю підприємства Науковий вісник Львівського національного університету ветеринарної медицини та біотехнологій імені С.З. Гжицького 18, № 2 (69) 2016, С. 160 – 164
64. Управління дебіторською та кредиторською заборгованостями підприємств оптової торгівлі: монографія / Н.О., Власова, Л.Л. Носач. Харків: ХДУХТ, 2011. 229 с.
65. Усач Б.Ф. Аудит: Навч. посібник / Б. Усач. Вид. 2-ге, перер. К.: Знання-Прес, 2003. 222 с.
66. Фінансово-економічний аналіз: підручник / П.Ю. Буряк, М.В. Римар, М.Т. Биць та ін. К.: ВД «Професіонал», 2004. 528 с.
67. Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз. підручник / Ю.С. Цал-Цалко. Київ: Центр учбової літератури, 2008. 566 с.
68. Чорнобривець М.М. Дебіторська заборгованість: сутність та причини виникнення. Європейські перспективи № 10, 2013. С. 181 – 185.
69. Шевченко Б.О. Теоретичні аспекти поняття «дебіторська заборгованість» Кременчуцький національний університет імені Михайла Остроградського. URL: [http://www.rusnauka.com/31\\_PRNT\\_2010/Economics/73594.doc](http://www.rusnauka.com/31_PRNT_2010/Economics/73594.doc). htm (дата звернення: 08.10.2019).
70. Юридический энциклопедический словарь. Ред. кол.: Сухарев А.Я. (гл. ред.) и др. М.: Сов. Энциклопедия, 1984. 415 с.
71. Янковой А. Г. Математико-статистические методы и модели в управлении предприятием: [учеб. пособ.] / Александр Григорьевич Янковой. Одеса: ОНЕУ, ротاپринт, 2014. 250 с.



## **ДОДАТКИ**