

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет Центр вечірньої форми навчання
 (повна назва факультету)
 Кафедра Бухгалтерського обліку та аудиту
 (повна назва кафедри)

Допущено до захисту
 Завідувач кафедри _____
 (підпис)
 _____ Лоханова Н.О.
 (прізвище та ініціали)
 « ____ » _____ 2015р.

ДИПЛОМНА РОБОТА
магістра
 (освітньо-кваліфікаційний рівень)

з теми: «Облік та контроль розрахунків з дебіторами та кредиторами на прикладі
 приватного підприємства «ТЮФ»

Виконав: студент II курсу магістратури

ЦВФН факультету

спеціальності 8.03050901 «Облік та аудит»
 (шифр і назва спеціальності)

Непом'яца Г.В.

(прізвище та ініціали)

І.Л. _____

Керівник _____ Шерер

(прізвище та ініціали)

Рецензент _____ Антошкін

О.М. _____

(прізвище та ініціали)

ОДЕСА 2016р.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ І КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ	6
1.1. Економічна сутність дебіторської і кредиторської заборгованості як об'єкту обліку.....	6
1.2. Класифікація дебіторської та кредиторської заборгованості.....	16
1.3. Визначення та оцінка дебіторської заборгованості.....	23
1.4. Проблемні питання обліку дебіторської та кредиторської заборгованості.....	30
РОЗДІЛ 2. ДОСЛІДЖЕННЯ СТАНУ ОРГАНІЗАЦІЇ БУХГАЛЕТРСЬКОГО ОБЛІКУ РОЗРАХУНКІВ ІЗ ДЕБІТОРАМИ ТА КРЕДИТОРАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ ПП «ТЮФ»	39
2.1. Загальна характеристика ПП «ТЮФ» та організаційне забезпечення обліку.....	39
2.2. Діюча практика обліку дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ».....	48
2.3. Автоматизація як засіб підвищення ефективності управління обліку дебіторської та кредиторської заборгованості.....	69
2.4. Удосконалення обліку дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ».....	91
РОЗДІЛ 3. АУДИТ І АНАЛІЗ ДЕБІТОРСЬКОЇ І КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ НА ПІДПРИЄМСТВІ ПП «ТЮФ»	97
3.1. Мета та завдання аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості.....	97
3.2. Діюча практика аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості підприємства.....	100
3.3. Аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості.....	111
3.4. Кореляційно-регресійний аналіз стану дебіторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ».....	117
ВИСНОВКИ	123
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	128
ДОДАТКИ	136

ВСТУП

В умовах нестабільного політичного і економічного становища в Україні, кризи платежів, коли дебіторсько-кредиторська заборгованість підприємств досягла величезних сум, проблема обліку, аудиту та аналізу розрахунків із дебіторами та кредиторами в інформаційній системі підприємства є дуже актуальною. Основною проблемою в даних умовах господарювання є не своєчасне та неповне виконання суб'єктами своїх зобов'язань, тобто порушення домовленостей між сторонами, в першу чергу, щодо строків оплати та поставки товарів, робіт, послуг. Основою фінансово-господарської діяльності підприємства є розрахункові операції, внаслідок яких, з однієї сторони, виникає дебіторська, а з іншої – кредиторська заборгованість, що, в свою чергу, негативно впливає на діяльність суб'єкта господарювання. Тому, суб'єктам ринкових відносин необхідно здійснювати ефективне управління дебіторською і кредиторською заборгованістю, сприяючи постійному їх зменшенню.

Дебіторська заборгованість істотно погіршує фінансовий стан підприємства, та є іммобілізацією грошових коштів, оскільки прострочена дебіторська заборгованість, за якою минув термін позовної давності, підлягає віднесенню на збитки підприємства. Кредиторська заборгованість хоча і є тимчасовим залученням позикових засобів, але в результаті негативно впливає на стан підприємств, оскільки наявність кредиторської заборгованості говорить про неплатоспроможність підприємства і підриває авторитет підприємства у покупців та замовників. Кредиторська заборгованість з терміном позовної давності, що проходив, підлягає віднесенню до бюджету, тобто остаточно вилучається з господарської діяльності підприємств-виробників. Вищевикладене зумовлює *актуальність* теми дослідження.

Вагомий внесок у розробку теоретико-методологічних засад обліку дебіторської і кредиторської заборгованості висвітлені у працях таких провідних вітчизняних вчених, як М.Д. Білик [14], Ф.Ф. Бутинець [23], С.Ф. Голов [31], О.В. Лишиненко [57], В.Г. Лінник [61], М.Ф. Огійчук [68], М.С. Пушкар [71],

Н.М.Ткаченко [76], В.В. Сопко [73] та ін. Дискусійність багатьох теоретичних положень, практична значимість обліку, аналізу та контролю дебіторської і кредиторської заборгованості, недостатній рівень їх дослідження з погляду сучасних потреб управління вимагає подальшого їх удосконалення.

Метою написання дипломної роботи є на основі теоретичного обґрунтування проблеми бухгалтерського обліку дебіторської і кредиторської заборгованості отримати практичні навички і застосувати їх на базі конкретного підприємства.

Основні завдання написання дипломної роботи:

- дослідити економічну сутність дебіторської і кредиторської заборгованості як об'єкту обліку;
- навести класифікацію дебіторської та кредиторської заборгованості;
- навести аспекти визначення та оцінка дебіторської заборгованості підприємства;
- дослідити проблемні питання обліку дебіторської та кредиторської заборгованості;
- дати загальну характеристику підприємства ПП «ТЮФ»та показати організаційне забезпечення обліку;
- дослідити діючу практику обліку дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ»;
- розглянути автоматизацію як засіб підвищення ефективності управління обліку дебіторської та кредиторської заборгованості;
- розробити напрями удосконалення обліку дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ»;
- розкрити мету та завдання аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості;
- проаналізувати практика аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості підприємства;
- провести аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості;
- навести кореляційно-регресійний аналіз стану дебіторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ».

Предметом дослідження є система бухгалтерського обліку, аналізу і аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ».

Для досягнення поставленої мети використовуються наступні методи дослідження: дедуктивний метод та індуктивний метод; методи порівняльного, проблемно-ситуаційного аналізу; логічний метод та інше.

Інформаційною базою дослідження є наукові публікації вітчизняних та закордонних вчених, нормативно-законодавчі акти України та інших країн, матеріали наукових конференцій і досліджень, звіти та аналітичні матеріали відповідних державних органів, дані звітності підприємства, офіційних статистичних видань.

Об'єктом дослідження є ПП «ТЮФ» в контексті обліку, аналізу і аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості.

Дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків до кожного розділу, загальних висновків, списку використаних літературних джерел, додатків.

ВИСНОВКИ

В результаті ознайомлення з нормативними та законодавчими документами, що регулюють облік та аудит дебіторської і кредиторської заборгованості, економічної літератури з питань удосконалення обліку та діючою практикою обліку дебіторської і кредиторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ» зроблені відповідні висновки.

– Дебіторська заборгованість – це зобов’язання боржника з передачі майна, виконання робіт, надання послуг, сплаті грошових коштів на визначену дату. Наведене визначення відображає реальний стан дебіторської заборгованості, враховує основний критерій класифікації – строк погашення. Кредиторська заборгованість – це складова кругообігу капіталу, котра виступає предметом обов’язкових правовідносин між боржником і його кредитором, що виникли на стадії постачання і мають гривневий еквівалент.

– Важливе значення для ефективного управління заборгованістю на підприємстві має її класифікація, яка в системі бухгалтерського обліку має бути різноплановою та відповідати інформаційним потребам менеджерів. На основі проведеного дослідження можна зробити висновки про широкий спектр видів дебіторської та кредиторської заборгованості. Проведений аналіз економічної літератури показав, що до цього часу серед науковців відсутня єдність поглядів щодо класифікації заборгованості. Розглянуті підходи до класифікації заборгованостей за різними ознаками та рекомендації щодо внесення змін у П(С)БО 10 дають змогу вирішити проблему узагальнення інформації щодо розрахунків з дебіторами та кредиторами залежно від потреб користувачів.

– На практиці підприємствами застосовуються різні підходи до оцінки дебіторської заборгованості. Так, згідно з П(С)БО 10 поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги визнається активом та оцінюється за первісною вартістю в момент її визнання, а до підсумку балансу включається за чистою реалізаційною вартістю. Згідно МСБО 39 метод оцінки поточної дебіторської заборгованості залежить від варіанту подання знижок. Аналіз літературних джерел

засвідчує, що головна проблема оцінки дебіторської заборгованості виникає в момент складання фінансової звітності, оскільки методи оцінювання дебіторської заборгованості повинні забезпечити дотримання одного з основних принципів підготовки фінансової звітності – обачності, згідно з яким сума оцінки активів і доходів підприємства не має бути завищеною. Під час оцінювання поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги на дату балансу слід урахувати ступінь визначеності її погашення. Крім того, у процесі оцінювання поточної дебіторської заборгованості, яка є фінансовим активом, чинним законодавством передбачено певні особливості. Відповідно до принципу обачності в момент визначення доходу від реалізації підприємство мусить визначити можливі втрати від неповернення частини боргів покупцями, тобто в українській системі обліку, як і в зарубіжній, поточна дебіторська заборгованість за рахунками оцінюється і відображається у звітності за чистою вартістю реалізації, тобто сумою грошей, що реально може бути отримана в результаті її погашення.

– Об'єктом дослідження дипломної роботи вибрано приватне підприємство «ТЮФ», яке засновано у 2009р., та атестовано ПП «Одесастандартмнтрологія» як вимірювальна лабораторія по проведенню технічних оглядів автотранспортних засобів усіх категорій (легкові та вантажні автомобілі, автобуси, причепа та полу причепа). Основними об'єктами організації облікового процесу є облікові документи, носії облікових документів, рух носіїв, технологія і забезпечення облікового процесу. Організація аналітичного та синтетичного обліку потребує, насамперед, вибору форми обліку, що є найбільш зручною для використання на підприємстві. Для ПП «ТЮФ» такою формою є журнальна з застосуванням бухгалтерської програми «Управління виробничим підприємством для України» (1С: Підприємство 8.2). Також здачі звітності ПП «ТЮФ» використовує систему електронного документообігу «М.Е.Doc IS».

– Нами досліджена діюча практика обліку дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ» і були виявлені певні недоліки, згідно з якими розроблені відповідні рекомендації щодо його удосконалення.

1. По-перше, на підприємстві не сформований резерв сумнівних боргів. Формування резерву сумнівних боргів зумовлено принципом обачності, відповідно до якого методи оцінки, які використовують у бухгалтерському обліку, повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів підприємства. Нами пропонується сформувати резерв сумнівних боргів, який виступає в ролі інструмента коригування оцінки дебіторської заборгованості. Нами пропонується на підприємстві ПП «ТЮФ» величину резерву сумнівних боргів розраховувати за методом класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників). Для створення резерву необхідно відкрити окремі субрахунки щодо кожного дебітора.

2. На підприємстві ПП «ТЮФ» виникла необхідність контролю, аналізу і активної роботи по зменшенню суми дебіторської заборгованості. Дуже важливим, на нашу думку, є той факт, що дебіторська заборгованість є джерелом утворення активів боржника, який цим може користуватися і використовувати засоби без права на це. Тож ми пропонуємо ввести нову форму звітності, якою зможуть користуватися контролюючі органи підприємства ПП «ТЮФ» (зразок форми наведений в додатку 44). Також, щоб не допустити простроченої дебіторської заборгованості менеджер ПП «ТЮФ» повинен проводити певну роботу: надсилати листи, проводити телефонні переговори, наносити персональні візити.

3. На підприємстві ПП «ТЮФ» не проводиться інвентаризація дебіторської і кредиторської заборгованості. В програмі «Управління виробничим підприємством для України» (1С: Підприємство 8.2) відсутня функція «Інвентаризація розрахунків з контрагентами». Оскільки програма багатофункціональна і багатогранна, нами пропонується за допомогою програмістів додати таку функцію як «Інвентаризація розрахунків з контрагентами», що дозволить ретельніше відстежувати прострочену дебіторську і кредиторську заборгованість.

4. Також нами пропонується удосконалити облік кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги. Як було зазначено, на підприємстві ПП «ТЮФ» для обліку розрахунку з постачальниками використовується рахунок 631. Підприємство

отримує послуги та товарно-матеріальні цінності від постачальників. Облік на рахунку 631 ускладнюється різноманітністю отриманих послуг и ТМЦ. Оскільки підприємство самостійно приймає рішення щодо ведення аналітичного обліку та відкриття рахунків третього і нижчих порядків, з метою деталізації інформації нами пропонується ввести рахунки третього порядку до рахунку 631:

- 6311 - Розрахунки з постачальниками по товарно-матеріальним цінностям;
- 6312 - Розрахунки з постачальниками по наданню адміністративних послуг;
- 6313 - Розрахунки з постачальниками по наданню виробничих послуг.

В дипломній роботі показана діюча практика аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості. У цілому, під час аудиту дебіторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ» за 2014 рік виявлені такі порушення в обліку:

- 1) невірно складена кореспонденція рахунків при відображенні розрахунків з дебіторами;
- 2) зарахування отриманих сум дебіторської заборгованості на погашення заборгованості невідповідних дебіторів;
- 3) помилки під час проведення арифметичних розрахунків;
- 4) списання нестач і крадіжок за рахунок збільшення дебіторської заборгованості;
- 5) невірно розрахований розмір резерву сумнівних боргів;
- 6) помилки при оформленні документів

Під час аудиту кредиторської заборгованості на підприємстві ПП «ТЮФ» за 2014 рік виявлені такі порушення в обліку:

- 1) відсутність договорів на поставку продукції, надання послуг, виконання робіт;
- 2) невірно складена кореспонденція рахунків;
- 3) неповне та несвоєчасне оприбуткування цінностей;
- 4) несвоєчасні розрахунки з постачальниками і підрядниками.

В ході дослідження діяльності ПП «ТЮФ» було виявлено деякі недоліки у управлінні дебіторською заборгованістю на підприємстві. Тому у даній роботі пропонується: для покращення розрахункової дисципліни та своєчасного отримання

оплати за поставлену продукцію на ПП «ТЮФ» необхідно вести відомість по розрахункам з покупцями та замовниками. В цій відомості відображати наступні дані: загальну суму дебіторської заборгованості; заборгованість щодо окремих покупців, замовників і строків виникнення заборгованості понад один рік (таку заборгованість за наявності виправдувальних документів можна віднести до позареалізаційних витрат і списати на збитки як дебіторську заборгованість, стосовно якої минув строк позовної давності, або записати (з рішення інвентаризаційної комісії) до резерву сумнівних боргів); за даними відомості обліку розрахунків з покупцями і замовниками (або попередньої аналітичної таблиці) складається така аналітична таблиця за якою аналізується стан дебіторської заборгованості за часом виникнення.

Регулярне ведення означеної відомості дає змогу бухгалтеру аналізувати дебіторську заборгованість і своєчасно вживати заходів для усунення простроченої заборгованості. Цей аналіз здійснюється за даними внутрішньої звітності підприємства і використовується для потреб управління.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Податковий кодекс від від 02.12.2010 № 2755-VI в редакції Податкового кодексу 20.09.2015, підстава 702-19// Офіційний веб-сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» від 08.10.1999 в редакції Положення від 09.08.2013, підстава z1242-13 // Офіційний веб-сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99>.
3. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 “Зобов’язання” : затв. наказом Міністерства фінансів України від 08.10.1999 р. № 237 в редакції від 18.03.2014, підстава z0341-14 // Офіційний веб-сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>.
4. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 “Фінансові інструменти”, затверджено наказом Міністерства фінансів № 559 від 30.11.2001 р. в редакції від 09.08.2013, підстава z1242-13 // Офіційний веб-сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>.
5. МСБО №39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
6. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: практикум. [Текст] / О.В. Губина, В.Е. Губин 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ФОРУМ, ИНФРА-М, 2012. - 192 с.
7. Андреева Г. І. Економічний аналіз [Текст]: навч.-метод. посібник / Г. І. Андреева. - К. : Знання, 2010. - 263 с.
8. Атамас П.И. Бухгалтерський облік у галузях економіки: Навчальний посібник. - К.: Центр учбової літератури, 2012. - 392 с.

9. Аудит. Теория и практика. Учебник/Под ред. Н.А. Казаковой. – М.: Юрайт, 2014. – 400 с.
10. Аудит. Учебник/Под ред. Т.М. Рогуленко. – М.: Юрайт, 2013. – 544 с.
11. Бабіч В.В. Фінансовий облік (облік активів): Навч.посібник / В.В.Бабіч, С.В.Сагова. – К.: КНЕУ, 2012. – 282 с.
12. Баканів М.І. Фінансовий аналіз: навч. посіб. [Текст] / М.І. Баканів. - К.: Кондор, 2010 . - 296 с.
13. Белозерцев В. Щодо товарного кредиту та дебіторської заборгованості на підприємстві / В. Белозерцев // Економіст. - 2013.- №11. - С. 23-28.
14. Білик М. Д. Управління дебіторською заборгованістю підприємств / М. Д. Білик // Фінанси України. - 2013. - № 12. - С. 24-36.
15. Білик М. Д. Фінансовий аналіз: навч. посіб. [Текст] / М.Д. Білик, О.В. Павловська, Н.М. Притуляк, Н.Ю. Невмержицька. - К.: КНЕУ, 2005. - 592 с.
16. Білуха М.Т. Теорія бухгалтерського обліку: підручник. [Текст]/ М. Т. Білуха. - К.: Цент навчальної літератури, 2011. - 690с.
17. Блакита Г.В. Бухгалтерський облік: практикум : навч. посіб. для студ. навч. закл. / Г. В. Блакита, Н. О. Ромашевська. - К. : Центр учб. л-ри, 2012. - 151 с.
18. Бланк И.А. Словарь-справочник финансового менеджера / И.А. Бланк. – К.: “Ника-Центр”, 2012. – 480 с.
19. Боді З. Фінанси: навч. посібник /З.Боді, Р.Мертон. – М.: Вільямс, 2009. – 592 с.
20. Большой экономический словарь: [4-е изд. доп. и перер.] / Под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2009. – 1248 с.
21. Борисов А.Б.Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – М.: Кн. мир, 2007. – 895 с.
22. Булатів А.С. Економічний аналіз діяльності підприємств: навч. посіб. [Текст] / А.С. Булатів. - К.: Знання, 2007. - 408с.
23. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік у зарубіжних країнах: [Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 “Облік і аудит”] / Ф.Ф. Бутинець, Л.Л. Горецька. – Житомир: ПП “Рута”, 2007. – 544 с.

24. Бутинець Ф.Ф. Організація бухгалтерського обліку. - Житомир: ПП «Рута», 2011. - 592 с.
25. Бухгалтерський фінансовий облік : підруч. для студ. спец. «Облік і аудит» – 8-ме вид., доп. і перероб. / За ред. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП «Рута», 2012. – 912 с.
26. Бухгалтерський фінансовий облік: теорія та практика : навч. практ. пос. / Н.І. Верхоглядова, В.П. Шило, С.Б. Ільїна та ін. – К. : Центр учбової літератури, 2012. – 536 с.
27. Велш Глен А. Основи фінансового обліку /Пер. з англ. О.Мілін, О.Ткач – К.: Основи, 2007. – 943 с.
28. Войнаренко М. П. Системи обліку в Україні: трансформація до міжнародної практики / М. П. Войнаренко. - К. : Наукова думка. - 2008. - 215 с.
29. Герман Я.Ю. Облік дебіторської заборгованості: вітчизняний і зарубіжний досвід / Я.Ю. Герман. - Донецьк: ДонНУЕТ. - 2013. – С. 21-26.
30. Гладких Т.В. Фінансовий облік: Навч. посібник. - К.: Центр навчальної літератури, 2012. - 480 с.
31. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік і фінансова звітність в Україні. - Дніпропетровськ: ТОВ «Баланс-Клуб», 2013. - 255 с.
32. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік та фінансова звітність за міжнародними стандартами: [Практичний посібник] / С.Ф. Голов, В.М. Костюченко. – К.: Лібра, 2014. – 880 с.
33. Гончарук Р.П. Сутність та класифікація кредиторської заборгованості: колізії наукових підходів / Р.П. Гончарук // Вісник ЖДТУ: економічні науки. – 2013. - №1. – 48-51.
34. Губачова О.М. Облік у зарубіжних країнах : навч. посіб. / О.М. Губачова, С.І.Мельник. – К. : Центр учбової літератури, 2011. – 430 с.
35. Гуня В. О. Удосконалення класифікації дебіторської заборгованості та її відображення у фінансовій звітності підприємств / В. О. Гуня // Економічний простір. - 2012. - № 19. - С. 124-131.

36. Давидов Г. М. Аудит: теорія і практика. - Кіровоград: ТОВ «Імекс-ЛТД», 2012. - 323 с.
37. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие/И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2014. – 306 с.
38. Домбровська Н.Р. Дебіторська та кредиторська заборгованості: проблеми класифікації / Н.Р. Домбровська //Інноваційна економіка. - 2014. - № 1. - С. 182-187.
39. Ерофеева В.А. Аудит. Учебное пособие/В.А. Ерофеева. – М.: Юрайт, 2014. – 640 с.
40. Жолнер І.В. Фінансовий облік за міжнародними та національними стандартами : навч. посіб. – К. : ЦУЛ, 2012. – 368 с
41. Журавель Г.П. Облікова політика підприємства в ринкових умовах: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Г. П. Журавель, В. Б. Клевець, П. Я. Хомин ; за ред. П. Я. Хомина ; М-во освіти і науки України. - К. : Професіонал, 2012. - 319 с.
42. Завгородній В.П. Бухгалтерський облік в Україні: Підручник. - К.: ДИ-КСИ, 2008. - 540 с.
43. Загородній А. Словник банківських термінів. Банківська справа: термінологічний словник. – К.: Вид-во «Аконії», 2008. – 608 с.
44. Захожай В.Б. Бухгалтерський облік у галузях економіки: Підручник / [В.Б.Захожай, М.Ф.Базась, М.М.Матюха, В.М.Базась], за ред. В.Б.Захожай, М.Ф.Базась. – К.: МАУП, 2011. – 968 с.
45. Економічна енциклопедія: в 3 т. / під ред. Б. Д. Гаврилишина. - К.: Академія, 2010. - Т. 1. - 303 с.
46. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т.1 / Редкол.: С.В.Мочерний (відп. ред.) та ін. – К.: Видавничий центр „Академія”, 2008. – 864с.
47. Іванілов О. С. Механізм управління дебіторською заборгованістю підприємства / О. С. Іванілов, В. В. Смачило, Є. В. Дубровська // Актуальні проблеми економіки. - 2013. - № 1. - С. 156-163.

48. Іванов Є. О. Класифікація факторів, що впливають на загальний рівень дебіторської заборгованості підприємства / Є. О. Іванов // Вісник МСУ. - Вип. 1-2. - Т. VIII. - Харків. - 2011. - С. 35-38.
49. Камышанов П.И. Современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках /П.И. Камышанов, А.П. Камышанов, Л.И. Камышанова. – М., Элиста: АПП “Джангар”, 2011. –720 с.
50. Кім Г.Г. Бухгалтерський облік: первинні документи та порядок їх заповнення / Г.Г. Кім, В.В. Сопко. Навч. посібник. - К.: Центр навчальної літератури, 2013. - 480 с.
51. Кірейцев Г. Г. Фінансова звітність підприємств та її аналіз / Г. Г. Кірейцев. - К: ЦУЛ, 2013. - 452 с.
52. Крупельницька І.Г. Звітність підприємств : навчальний посібник – К. : ЦУЛ, 2012 – 232 с.
53. Косата І. А. Деякі проблеми обліку дебіторської заборгованості в Україні / І.А. Косата // Бізнес Інформ. - 2012. - № 12. - С. 242-245.
54. Кулаковская Л. П.Основы аудита / Л.П. Кулаковская, Ю.П.Пича. - К.: Каравелла, 2012. - 494 с.
55. Лень В. С. Облік і аудит. Вступ до фаху / В.С.Лень, В.А. Нехай. - Навч. посіб. - К.: Центр учбової літератури, 2009. - 256 с.
56. Лень В.С. Організація бухгалтерського обліку. Навчальний посібник. - К.: Центр навчальної літератури, 2012. - 696 с.
57. Лищенко О.Г. Аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / О.Г. Лищенко, Г.М. Бескота // Держава і регіони. - 2012. - №1. - С. 114-117.
58. Лишиленко А.В. Бухгалтерский учет: учеб. для студ. высш. учеб. завед. / А. В. Лишиленко. - 3-е изд., передел. и доп. - К. : Центр учеб. лит., 2012. - 735 с.
59. Лишиленко, О.В. Бухгалтерський фінансовий облік [Текст] : навч. посіб. – Київ : Вид-во «Центр навчальної літератури», 2013. –524 с.
60. Лишиленко О.В. Фінансовий облік: Підручник. - 2-ге вид., перероб. і доп. - К.: Центр навчальної літератури, 2013. - 556 с.

61. Лінник В.Г. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник. – К.: вид-во КНЕУ, 2012. – 331 с
62. Ловінська Л.Г. Бухгалтерський облік: Навчально-методичний посібник / [Л.Г.Ловінська, Л.В.Жилкіна, О.М.Голенко та ін.]. – К.: КНЕУ, 2012. – 370 с.
63. Матицина Н. О. Основні засади регулювання розрахункових відносин через управління дебіторською заборгованістю / Н. О. Матицина // Бухгалтерський облік і аудит. - 2011. - № 12.- С. 38-42.
64. Моїсеєнко Г.І. Дебіторська заборгованість: сутність та класифікація / Г.І. Моїсеєнко // Науковий вісник Ужгородського університету. Економіка. – 2010. – Вип. 29, Ч. 2 : Удосконалення обліку, аналізу, аудиту і звітності в сучасних умовах глобалізаційних процесів у світовій економіці. – С. 96-99.
65. Момот Т. Управление дебиторской задолженностью предприятия / Т. Момот // Бизнес информ. - 2010. - №11-12. - С. 97-99.
66. Нашкерська Г. Особливості визнання та оцінки поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги / Г. Нашкерська // Бухгалтерський облік і аудит. – 2012. – № 11. – С. 31–37.
67. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл : пер.с англ. Соколова Я.В. – 2-е изд. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 496 с.
68. Огійчук М.Ф. Аудит: організація і методика: Навч. посібник. 2-ге вид., перероб. і допов. - К.: Алерта, 2012. - 664 с.
69. Партин Г.О. Управлінський облік: [Навч. посіб. – 2-ге вид. випр. і доп.] / Г.О. Партин, А.Г. Загородній. – К.: Знання, 2012. – 303 с.
70. Пінчук Т.А. Організаційно-методичні проблеми обліку дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / Т.А. Пінчук, Т.В. Шрам // Ефективна економіка. – 2014. - №10 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3453>
71. Пушкар М.С. Фінансовий облік: Підручник. – Тернопіль: Карт-бланш, 2012. – 628 с.

72. Скоробогатова В.В. Методика бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості як складової змішаних активів / В.В. Скоробогатова // Сталий розвиток економіки. - 2012. - № 7[17]. - С. 270-276.
73. Сопко В. Бухгалтерський облік: навч. посібник. – 3-тє вид., перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2012. – 578 с.
74. Стоун Д. Бухгалтерський облік та фінансовий аналіз /Стоун Д., Хітчінг К. – М.: Сирин, 2003. – 302 с.
75. Сук Л.К. Фінансовий облік: навч. посіб. — 2-ге вид., перероб. і доп. / Сук Л.К., Сук П.Л. — К., 2013. — 647 с.
76. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність: Підручник. - 3-тє вид., допов. і перероб. - К.: Алерта, 2012. - 926 с.
77. Топоркова О.В. Деякі аспекти оцінки дебіторської заборгованості в обліку / О.В. Топоркова //О. В. Топоркова, Т. О. Євлаш // Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг. - 2013. - Вип. 1(1). - С. 90-96.
78. Усач Б. Ф. Організація і методика аудиту: Підручник. - К. : Знання, 2013. - 296 с.
79. Утенкова К.О. Аудит: Навчальний посібник з грифом МОН, МАП. - К: Алерта, 2013.- 408 с.
80. Утенкова К.О. Аудит з нуля: навчальний посібник. - Харків: Видавничий будинок «Фактор»- 2012. - 304 с.
81. Фінансова діяльність підприємства: підручник /Бандурка О.М., Коробов М.Я., Орлов П.І., Петрова К.Я. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Либідь, 2011. – 384 с.
82. Фінансовий облік : підручник / С. Ф. Голов [та ін]. – К. : Лібра, 2012. –976 с.
83. Хрущ Н. Д. Проблеми управління дебіторською заборгованістю підприємства в сучасних інтеграційних процесах України / Н. Д. Хрущ, І. К. Білик // Економічний аналіз. - 2012. - № 3(19). - С. 247-250.
84. Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз: [Підручник] / Ю.С. Цал-Цалко. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 566 с.
85. Чебанова Н.В. Бухгалтерський фінансовий облік: [Посібник] / Н.В. Чебанова, Ю.А. Василенко. – К.: Видавничий центр “Академія”, 2013. – 672 с.

86. Чорнобривець М.М. Дебіторська заборгованість: сутність та причини виникнення / М.М. Чорнобривець // Європейські перспективи. - 2013. - № 10. - С. 181-185.
87. Ценклер Н.І. Вдосконалення класифікаційних ознак дебіторської заборгованості та їх значення в підвищенні контрольно-аналітичної функції обліку [Електронний ресурс] / Н.І. Ценклер, П.Б. Кватирка. – Режим доступу: <http://www.nbu.ua/portal/statti/9.htm>.
88. Югас Е.Ф. Значення дебіторської та кредиторської заборгованостей в умовах ринкових відносин / Е.Ф.Югас, М.В. Машика // Науковий вісник Ужгородського університету : Серія: Економіка / ред. кол.: В.П. Мікловда, В.І. Ярема, В.О. Приходько та ін. – Ужгород: Видавництво УжНУ "Говерла", 2014. – Вип. 2 (43). – С. 201–205.