

Форма № Н-9.02

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

Обліково-економічний факультет

(повна назва факультету)

Кафедра бухгалтерського обліку та аудиту

(повна назва кафедри)

Допустити до захисту

Завідувач кафедри \_\_\_\_\_

(підпис)

д.е.н., проф. Лоханова Н.О.

(прізвище та ініціали)

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**Дипломна робота**

спеціаліста

(освітньо-кваліфікаційний рівень)

з теми «Облік, аудит та аналіз розрахунків із дебіторами та кредиторами в інформаційній системі підприємства (на прикладі ТОВ «СПМК-579»)»

Виконав: студентка VI курсу, групи С-2  
спеціальності 7.03050901 «Облік і аудит»

(шифр і назва спеціальності)

ЛУЦЬКОВА А. С.

(прізвище та ініціали)

Керівник ШЕВЧУК Н.С.

(прізвище та ініціали)

Рецензент КОШЛАНЬ О. А.

(прізвище та ініціали)

ОДЕСА - 2016 року

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП.....</b>	<b>3</b>
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ І КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ.....</b>	<b>6</b>
1.1. Економічна сутність дебіторської і кредиторської заборгованості як об'єкту обліку.....	6
1.2. Класифікація дебіторської та кредиторської заборгованості.....	14
1.3. Визначення та оцінка дебіторської заборгованості підприємства	22
1.4. Дослідження ролі кредиторської заборгованості в діяльності підприємства.....	29
<b>РОЗДІЛ 2. ДІЮЧА ПРАКТИКА ОБЛІКУ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ПІДПРИЄМСТВІ ТОВ СПМК – 579.....</b>	<b>36</b>
2.1. Загальна характеристика підприємства ТОВ «СПМК–579» та організаційне забезпечення обліку.....	36
2.2. Організація первинного обліку дебіторської і кредиторської заборгованості.....	41
2.3. Організація аналітичного і синтетичного обліку поточної дебіторської і кредиторської заборгованості.....	54
2.4. Організація інвентаризації дебіторської і кредиторської заборгованості.....	71
2.5. Напрямки вдосконалення обліку дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві.....	76
<b>РОЗДІЛ 3. АУДИТ І АНАЛІЗ ДЕБІТОРСЬКОЇ І КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ПІДПРИЄМСТВІ ТОВ СПМК–579</b>	<b>82</b>
3.1. Мета та завдання аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості.....	82
3.2. Діюча практика аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості підприємства.....	85
3.3. Аналіз фінансового стану підприємства.....	93
3.4. Кореляційно-регресійний аналіз стану дебіторської заборгованості на підприємстві ТОВ «СПМК №579».....	111
<b>ВИСНОВКИ.....</b>	<b>117</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....</b>	<b>122</b>
<b>ДОДАТКИ.....</b>	<b>.....</b>

## ВСТУП

В умовах розвинених ринкових відносин значна увага приділяється поняттям дебіторської та кредиторської заборгованостей. Основною проблемою в даних умовах господарювання є несвоєчасне 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 та недопущенню простроченої.

Дебіторська й кредиторська заборгованість є природною складовою бухгалтерського балансу підприємства та характеризує фінансовий стан підприємства у звітному періоді. При цьому сам факт існування дебіторської заборгованості вважається, взагалі, кредитуванням господарюючим суб'єктом своїх клієнтів. Як правило, більша частина дебіторської заборгованості формується саме як борги покупців. Але ж своєчасне й достатнє надходження коштів від клієнтів є головним завданням управління рухом дебіторської заборгованості. Тому кредитна політика, що, за суттю, є внутрішнім ініціатором виникнення дебіторської заборгованості, повинна бути зваженою й відповідати економічним інтересам підприємства, адже її наслідки безпосередньо впливають на ліквідність балансу. 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 [24], С.Ф. Голов [33], О.В.Лишиненко [60], В.Г. Лінник [63], М.Ф. Огійчук [71], М.С. Пушкар [74], В.В.Скоробогатова [75], В.В. Сопко [76] та Н.М.Ткаченко [79] 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* дипломної роботи є дослідження обліку, аудиту та аналізу розрахунків із дебіторами та кредиторами в інформаційній системі підприємства.

*Основні завдання* написання дипломної роботи:

- дослідити економічну сутність дебіторської і кредиторської заборгованості як об'єкту обліку;
- визначити класифікацію дебіторської та кредиторської заборгованості;
- з'ясувати аспекти визначення та оцінка дебіторської заборгованості підприємства;
- оцінити місце кредиторської заборгованості в діяльності підприємства;
- надати загальну характеристику підприємства ТОВ СПМК–579 та показати організаційне забезпечення обліку;
- проаналізувати організацію первинного, аналітичного і синтетичного обліку дебіторської і кредиторської заборгованості;
- дослідити організацію інвентаризації дебіторської і кредиторської заборгованості;
- розробити напрями вдосконалення обліку дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві;
- розкрити мету та завдання аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості;
- проаналізувати практику аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості підприємства;
- провести аналіз фінансового стану підприємства;
- провести кореляційно-регресійний аналіз стану дебіторської заборгованості на підприємстві ТОВ «СПМК №579»;
- запропонувати шляхи вдосконалення управління дебіторської заборгованості на підприємстві.

*Об'єктом дослідження* є система бухгалтерського обліку, аналізу і аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості на підприємстві ТОВ «СПМК №579» .

Для досягнення поставленої мети використовуються наступні *методи дослідження*: загальнонаукові методи, аналіз і синтез, дедуктивний метод та індуктивний метод; методи порівняльного, проблемно-ситуаційного аналізу; логічний метод, метод кореляційно-регресійного аналізу 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.

*Предметом дослідження* є сукупність організаційних, методичних, технічних прийомів організації, 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 ТОВ «СПМК №579» 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 урахувувати 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 торгівельно–будівельне підприємство ТОВ «СПМК №579». Основними об'єктами організації облікового процесу є: облікові документи; носії облікових документів; рух носіїв; технологія і забезпечення облікового процесу. На підприємстві ТОВ «СПМК №579» виділяють такі види поточної дебіторської заборгованості: дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (забезпечена та не забезпечена вексями); дебіторська заборгованість за розрахунками (з бюджетом, за виданими авансами, з нарахованих доходів, із внутрішніх розрахунків); інша дебіторська заборгованість.

– Організація аналітичного та синтетичного обліку потребує, насамперед, вибору форми обліку, що є найбільш зручною для використання на підприємстві. Для ТОВ «СПМК №579» такою формою є журнальна з застосуванням бухгалтерської програми «1С: Бухгалтерія». Важливу ділянку економічної роботи ТОВ «СПМК №579» становлять розрахункові операції, від своєчасності і правильності проведення яких залужить виконання планів реалізації продукції і прибутку, прискорення оборотності коштів, мобілізації коштів і спрямування їх на

покриття виробничих та інших затрат. Тому головною метою є своєчасна перевірка дебіторської і кредиторської заборгованості. На досліджуваному підприємстві ТОВ «СПМК №579» контрольну функцію з розрахунків виконує інвентаризаційна комісія, яка затверджена наказом директора, в обов'язки якого входить перевірка стану дебіторської і кредиторської заборгованості. На підприємстві ТОВ «СПМК №579» перевірка дебіторської і кредиторської заборгованості здійснюється згідно із ст. 10 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність», а також згідно з Інструкції №69.

– Дослідження показали, що на підприємстві ТОВ «СПМК №579» питома вага дебіторської заборгованості з кожним роком зростає. Це свідчить про нераціональне використання власних і запозичених оборотних коштів. Уникнути подібного стану допомагає ефективне управління заборгованістю та належним чином організований облік.

Для усунення всіх вище перелічених проблем на підприємстві ТОВ «СПМК №579» необхідно вдосконалити політику управління дебіторською заборгованістю, адже саме політика управління дебіторською заборгованістю, яка представляє собою частину загальної політики управління оборотними активами і маркетингової політики підприємства, спрямованої на розширення обсягів реалізації продукції, визначає ефективність роботи підприємства. Для вдосконалення системи обліку та контролю дебіторської заборгованості на підприємстві ТОВ «СПМК №579» нами запропоновано:

1. Створювати резерв сумнівних боргів та виробити порядок його визначення в обліковій політиці підприємства.

2. Своєчасно здійснювати контроль за співвідношенням дебіторської і кредиторської заборгованості. Значне перевищення фактичної дебіторської заборгованості створює загрозу фінансовій стабільності підприємства і робить необхідним залучення додаткових джерел фінансування. Також доводиться впроваджувати в практику управління лімітування дебіторської заборгованості як у загальних обсягах, так і у розрахунку на одного дебітора (існуючого чи потенційного) і періодично переглядати граничні суми.



### 3. Систематично проводити інвентаризацію заборгованості.

Для зменшення розміру дебіторської заборгованості ТОВ «СПМК №579» необхідно здійснювати такі заходи:

- визначати ступінь ризику не уплати рахунків покупцями;
- збільшувати коло покупців з метою мінімізації втрат від несплати одним або декількома покупцями;
- вести оперативний контроль за надходженням готівки;
- визначення кола потенційних дебіторів та суворе планування дебіторської заборгованості підприємства на майбутні періоди;
- визначення можливості застосування кредитної політики щодо окремих покупців продукції та формування її принципів і умов;
- своєчасно визначати сумнівну заборгованість;
- вести претензійну роботу співпрацюючи з юридичною службою;
- припиняти дію договорів з покупцями, що порушують платіжну дисципліну;
- своєчасно виявляти недопустимі види дебіторської заборгованості.

Дослідження обліку дебіторської заборгованості на підприємстві ТОВ «СПМК №579» показало, що бухгалтер занадто уніфікував цей процес, як і наслідок не задовольняються потреби керівника – отримання повної, оперативної інформації щодо стану дебіторської заборгованості. З тих документів, ще веде бухгалтер неможливо побачити, по якому виду товару виникла дебіторська заборгованість, коли, строки її погашення тощо. На підставі цього запропоновано вдосконалити інформаційне забезпечення обліку заборгованості, а саме вдосконалення так званої «зведеної» звітності на підприємстві ТОВ «СПМК №579». На першому етапі це може бути реєстр по реалізації товарів. Потім на підставі таких реєстрів можна формувати відомість, вона може надаватися (використовуватися) як внутрішнім користувачам, так я для заповнення журналу–ордеру №6.

Облік поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги на підприємстві ТОВ «СПМК №579». ведеться у відомості обліку кредиторської заборгованості і після цього ці дані накопичуються у журналі–ордері №6. Також на

підприємстві ТОВ «СПМК №579» ведеться реєстр, який містить всіх кредиторів, суму заборгованості та дату виникнення заборгованості. Аналітичний облік на підприємствах ведеться окремо по кожному постачальнику та підряднику в розрізі кожного документу на сплату окремо. Проведені дослідження показали, що існуюча на підприємстві відомість обліку кредиторської заборгованості є не досить інформаційномісткою. Отже доречним буде запропоноване удосконалення форми та змісту відомості обліку кредиторської заборгованості.

В роботі представлена діюча практика аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості підприємства. Під час аудиту кредиторської заборгованості на підприємстві ТОВ СПМК–579 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.

У цілому, під час аудиту дебіторської заборгованості на підприємстві ТОВ СПМК–579 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

В ході дослідження діяльності ТОВ «СПМК №579» 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 ТОВ «СПМК №579» 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. П(С)БО 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 облік. Частина І: навчальний посібник / За ред. В.Ф. Максимової. – Одеса, ОНЕУ, 2013. – 462 с.

26. Бухгалтерський облік. Частина II: навчальний посібник / За ред. В.Ф. Максимової. – Одеса, ОНЕУ, 2013. – 462 с.

27. 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.

28. 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.

29. Велш Глен А. Основи фінансового обліку /Пер. з англ. О.Мілін, О.Ткач – К.: Основи, 2007. – 943 с.

30. Войнаренко М. П. Системи обліку в Україні: трансформація до міжнародної практики / М. П. Войнаренко. - К. : Наукова думка. - 2008. - 215 с.

31. Герман Я.Ю. Облік дебіторської заборгованості: вітчизняний і зарубіжний досвід / Я.Ю. Герман. - Донецьк: ДонНУЕТ. - 2013. – С. 21-26.

32. Гладких Т.В. Фінансовий облік: Навч. посібник. - К.: Центр навчальної літератури, 2012. - 480 с.

33. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік і фінансова звітність в Україні. - Дніпропетровськ: ТОВ «Баланс-Клуб», 2013. - 255 с.

34. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік та фінансова звітність за міжнародними стандартами: [Практичний посібник] / С.Ф. Голов, В.М. Костюченко. – К.: Лібра, 2014. – 880 с.

35. Гончарук Р.П. Сутність та класифікація кредиторської заборгованості: колізії наукових підходів / Р.П. Гончарук // Вісник ЖДТУ: економічні науки. – 2013. - №1. – 48-51.

36. Губачова О.М. Облік у зарубіжних країнах : навч. посіб. / О.М. Губачова, С.І. Мельник. – К. : Центр учбової літератури, 2011. – 430 с.

37. Гуня В. О. Удосконалення класифікації дебіторської заборгованості та її відображення у фінансовій звітності підприємств / В. О. Гуня // Економічний простір. - 2012. - № 19. - С. 124-131.

38. Давидов Г. М. Аудит: теорія і практика. - Кіровоград: ТОВ «Імекс-ЛТД», 2012. - 323 с.
39. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие/И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2014. – 306 с.
40. Домбровська Н.Р. Дебіторська та кредиторська заборгованості: проблеми класифікації / Н.Р. Домбровська // Інноваційна економіка. - 2014. - № 1. - С. 182-187.
41. Ерофеева В.А. Аудит. Учебное пособие/В.А. Ерофеева. – М.: Юрайт, 2014. – 640 с.
42. Жолнер І.В. Фінансовий облік за міжнародними та національними стандартами : навч. посіб. – К. : ЦУЛ, 2012. – 368 с
43. 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.
44. Завгородній В.П. Бухгалтерський облік в Україні: Підручник. - К.: ДИКСИ, 2008. - 540 с.
45. Загородній А. Словник банківських термінів. Банківська справа: термінологічний словник. – К.: Вид-во «Аконії», 2008. – 608 с.
46. 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.
47. Економічна енциклопедія: в 3 т. / під ред. Б. Д. Гаврилишина. - К.: Академія, 2010. - Т. 1. - 303 с.
48. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т.1 / Редкол.: С.В.Мочерний (відп. ред.) та ін. – К.: Видавничий центр „Академія”, 2008. – 864с.
49. 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.

50. 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.
51. 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.
52. 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.
53. Кірейцев Г. Г. Фінансова звітність підприємств та її аналіз / Г. Г. Кірейцев. - К: ЦУЛ, 2013. - 452 с.
54. Крупельницька І.Г. Звітність підприємств : навчальний посібник – К. : ЦУЛ, 2012 – 232 с.
55. Косата І. А. Деякі проблеми обліку дебіторської заборгованості в Україні / І.А. Косата // Бізнес Інформ. - 2012. - № 12. - С. 242-245.
56. Кулаковская Л. П. Основы аудита / Л.П. Кулаковская, Ю.П. Пича. - К.: Каравелла, 2012. - 494 с.
57. Лень В. С. Облік і аудит. Вступ до фаху / В.С. Лень, В.А. Нехай. - Навч. посіб. - К.: Центр учбової літератури, 2009. - 256 с.
58. Лень В.С. Організація бухгалтерського обліку. Навчальний посібник. - К.: Центр навчальної літератури, 2012. - 696 с.
59. Лищенко О.Г. Аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / О.Г. Лищенко, Г.М. Бескота // Держава і регіони. - 2012. - №1. - С. 114-117.
60. Лишиленко А.В. Бухгалтерский учет: учеб. для студ. высш. учеб. завед. / А. В. Лишиленко. - 3-е изд., перераб. и доп. - К. : Центр учеб. лит., 2012. - 735 с.
61. Лишиленко, О.В. Бухгалтерський фінансовий облік [Текст] : навч. посіб. – Київ : Вид-во «Центр навчальної літератури», 2013. – 524 с.
62. Лишиленко О.В. Фінансовий облік: Підручник. - 2-ге вид., перероб. і доп. - К.: Центр навчальної літератури, 2013. - 556 с.



63. Лінник В.Г. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник. – К.: вид-во КНЕУ, 2012. – 331 с
64. Ловінська Л.Г. Бухгалтерський облік: Навчально-методичний посібник / [Л.Г.Ловінська, Л.В.Жилкіна, О.М.Голенко та ін.]. – К.: КНЕУ, 2012. – 370 с.
65. Максимова В.Ф.Бухгалтерський облік: Підручник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 6.050100 «Облік і аудит» – Одеса: ОНЕУ, 2012.– 670 с.
66. Матицина Н. О. Основні засади регулювання розрахункових відносин через управління дебіторською заборгованістю / Н. О. Матицина // Бухгалтерський облік і аудит. - 2011. - № 12.- С. 38-42.
67. 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.
68. Момот Т. Управление дебиторской задолженностью предприятия / Т. Момот // Бизнес информ. - 2010. - №11-12. - С. 97-99.
69. 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.
70. 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.
71. Огійчук М.Ф. Аудит: організація і методика: Навч. посібник. 2-ге вид., перероб. і допов. - К.: Алерта, 2012. - 664 с.
72. Партин Г.О. Управлінський облік: [Навч. посіб. – 2-ге вид. випр. і доп.] / Г.О. Партин, А.Г. Загородній. – К.: Знання, 2012. – 303 с.
73. 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.nauka.com.ua/?op=1&z=3453>

74. Пушкар М.С. Фінансовий облік: Підручник. – Тернопіль: Карт-бланш, 2012. – 628 с.

75. Скоробогатова В.В. Методика бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості як складової змішаних активів / В.В. Скоробогатова // Сталий розвиток економіки. - 2012. - № 7[17]. - С. 270-276.

76. Сопко В. Бухгалтерський облік: навч. посібник. – 3-те вид., перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2012. – 578 с.

77. Стоун Д. Бухгалтерський облік та фінансовий аналіз /Стоун Д., Хітчинг К. – М.: Сирін, 2003. – 302 с.

78. Сук Л.К. Фінансовий облік: навч. посіб. — 2-ге вид., перероб. і доп. / Сук Л.К., Сук П.Л. — К., 2013. — 647 с.

79. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність: Підручник. - 3-тє вид., допов. і перероб. - К.: Алерта, 2012. - 926 с.

80. 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.

81. Усач Б. Ф. Організація і методика аудиту: Підручник. - К. : Знання, 2013. - 296 с.

82. Утенкова К.О. Аудит: Навчальний посібник з грифом МОН, МАП. - К: Алерта, 2013.- 408 с.

83. Утенкова К.О. Аудит з нуля: навчальний посібник. - Харків: Видавничий будинок «Фактор»- 2012. - 304 с.

84. 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.

85. Фінансовий облік : підручник / С. Ф. Голов [та ін]. – К. : Лібра, 2012. – 976 с.

86. 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.

87. Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз: [Підручник] / Ю.С. Цал-Цалко. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 566 с.

88. Чебанова Н.В. Бухгалтерський фінансовий облік: [Посібник] / Н.В. Чебанова, Ю.А. Василенко. – К.: Видавничий центр “Академія”, 2013. – 672 с.

89. Чорнобривець М.М. Дебіторська заборгованість: сутність та причини виникнення / М.М. Чорнобривець // Європейські перспективи. - 2013. - № 10. - С. 181-185.

90. 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>.

91. 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.