

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра бухгалтерського обліку та аудиту
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
д.е.н., проф. Н.О. Лоханова

_____ (підпис)
«___» _____ 201__ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
(шифр та найменування спеціальності)
за магістерською програмою професійного спрямування
«Міжнародний облік, аналіз та оподаткування»
(назва магістерської програми)

на тему: «Обліково-аналітичне забезпечення та аудит розрахунків з дебіторами і кредиторами (на прикладі ТОВ «Агроком»)»
(назва теми)

Виконавець:

Студент обліково-економічного факультету

Зубко Павло Володимирович

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

Сеннікова Тетяна Савеліївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий консультант:

Д.е.н., доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Кузіна Руслана Віліївна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ І КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ.....	7
1.1. Економічна сутність, класифікація та оцінка дебіторської і кредиторської заборгованості.....	7
1.2. Нормативно-законодавче регулювання обліку розрахунків з контрагентами.....	17
1.3. Особливості обліку заборгованості згідно МСФЗ.....	21
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ РОЗРАХУНКІВ З КОНТРАГЕНТАМИ НА ТОВ «АГРОКОМ» І ШЛЯХИ ЙОГО ВДОСКОНАЛЕННЯ.....	31
2.1. Характеристика фінансово-економічної діяльності та аналіз фінансового стану досліджуваного підприємства	31
2.2. Облік розрахунків з дебіторами та кредиторами на ТОВ «Агроком».....	41
2.3. Загальні основи та методика проведення аудиторської перевірки розрахунків з дебіторами і кредиторами.....	47
2.4. Напрямки вдосконалення діючої системи обліку та аудиту розрахункових операцій на ТОВ «Агроком».....	66
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ РОЗРАХУНКІВ З ДЕБІТОРАМИ І КРЕДИТОРАМИ НА АНАЛІЗОВАНОМУ ПІДПРИЄМСТВІ.....	72
3.1. Аналіз динаміки складу та структури дебіторської заборгованості досліджуваного підприємства	72
3.2. Аналіз ефективності використання коштів у розрахунках на досліджуваному підприємстві.....	75
3.3. Моделювання платоспроможності ТОВ «Агроком» за допомогою кореляційно-регресійного аналізу.....	87

ВИСНОВКИ.....	98
Список використаних джерел.....	104
Додатки.....	111

ВСТУП

Актуальність теми. Розрахунки з контрагентами складають основу діяльності будь-якого підприємства. У сучасному динамічному суспільстві правильний, повний та своєчасний облік, контроль та аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості – одна з головних умов успішного функціонування суб'єктів господарської діяльності. Це в основному пов'язано з тим, що в процесі проведення розрахунків з дебіторами та кредиторами в рамках підприємства генеруються вхідні і вихідні грошові потоки. Управління цим процесом полягає у забезпеченні збалансованості цих потоків таким чином, щоб на підприємстві не виникав дефіцит грошових коштів.

Активи іммобілізовані у вигляді заборгованості дебіторів, під впливом чиннику часу втрачають свою вартість, що скорочує ресурси суб'єктів господарювання. Саме тому ефективне управління дебіторською заборгованістю полягає у своєчасній її інкасації. В свою чергу цей процес можливий тільки за наявності організованого процесу обліку операцій з контрагентами та контролю за умовами співпраці з покупцями і замовниками та строками погашення заборгованостей. Цей аспект діяльності підприємств є дуже актуальним в сучасних економічних умовах України, що пов'язано із негативним впливом світової економічної кризи. А неналежна увага до контролю за розрахунками на кожному окремо взятому підприємстві підсилює тенденції неплатежів, і як ланцюгова реакція виникає сумнівна та безнадійна заборгованість, банкрутство вітчизняних підприємств.

Для кожного сучасного суб'єкта господарювання виключне значення має ефективний і якісний облік та контроль розрахунків з кредиторами, що забезпечує своєчасність погашення договірних зобов'язань. Це, в свою чергу, дозволяє підприємству уникнути збитків у вигляді фінансових санкцій. Крім матеріальних вигод, дієвий контроль сприяє встановленню позитивного іміджу підприємства у бізнес-середовищі, що в свою чергу підвищує рівень довіри

партнерів, збільшує імовірність підписання контрактів на більш вигідних умовах.

Питання обліку, аналізу та контролю дебіторської і кредиторської заборгованості розглядали такі науковці як: Береза С.Л., Бутинець Ф.Ф., Гуцаленко Л.В., Гуцайлюк З.В., Добровольська О.В., Максимова В.Ф., Москалюк Г.О., Нападовська Л.В., Собко В.В., Усач Б.Ф., Чумаченко М.Г., Шевчук В.О., Яструбський М.Я. та інші. Однак невирішенні питання все ж таки є і вони потребують додаткової уваги науковців та практиків.

Мета дослідження. Метою кваліфікаційної роботи магістра є дослідження теоретичних і практичних аспектів організації обліку, аналізу та контролю дебіторської і кредиторської заборгованості, надання пропозицій щодо вдосконалення процесу обліку та управління розрахунками з контрагентами на досліджуваному підприємстві.

Задачі дослідження. Для досягнення головної мети дослідження необхідно вирішити наступні задачі:

- з'ясувати економічну сутність дебіторської і кредиторської заборгованості;
- ознайомитись з особливостями нормативно-правового регулювання обліку розрахунків з дебіторами та кредиторами;
- розглянути сутність, завдання і методику проведення аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості;
- визначити фінансовий стан досліджуваного підприємства;
- практично дослідити стан організації обліку розрахунків з контрагентами на досліджуваному підприємстві;
- запропонувати шляхи вдосконалення діючої системи обліку та внутрішнього контролю дебіторської і кредиторської заборгованостей на ТОВ «Агроком»;
- провести аналіз ефективності використання коштів у розрахунках на досліджуваному підприємстві;

– здійснити моделювання платоспроможності ТОВ «Агроком» за допомогою кореляційно-регресійного аналізу.

Об’єктом дослідження у роботі є організація обліку, аналізу та контролю дебіторської і кредиторської заборгованості на вітчизняних підприємствах.

Предметом дослідження є основні теоретичні і практичні аспекти обліку, аналізу та внутрішнього контролю розрахунків з контрагентами на ТОВ «Агроком».

Методи дослідження. Під час написання кваліфікаційної роботи використовувались загальнонаукові та спеціальні методи дослідження. До загальнонаукових відносяться: аналіз і синтез, індукція і дедукція. Серед спеціальних методів використовувались: безпосереднє спостереження, опитування, групування, розрахунок відносних і середніх величин, графічний метод, порівняння, економіко-математичне моделювання, прогнозування.

Практична цінність роботи полягає у дослідженні проблемних питань обліку та контролю дебіторської і кредиторської заборгованості, розробці рекомендацій щодо удосконалення системи обліку, аналізу, управління та контролю розрахунків з контрагентами на досліджуваному підприємстві.

Інформаційна база дослідження. Магістерська робота написана на основі законодавчих, нормативних актів, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, інструкцій, збірників наукових праць, підручників, інформації друкованих та електронних періодичних видань, з використанням щорічних даних Державної служби статистики України, а також реєстраційні документи, бухгалтерські документи, реєстри обліку, фінансова, податкова та статистична звітність ТОВ «Агроком» щодо обліку дебіторської та кредиторської заборгованості.

Публікації та апробація результатів дослідження. За результатами дослідження і темою кваліфікаційної роботи автором надруковано тези: Зубко П.В. Моделювання стану платоспроможності на ТОВ «Агроком» за допомогою кореляційно-регресійного аналізу.

ВИСНОВКИ

У результаті проведеного дослідження системи обліку, аудиту та аналізу розрахунків з дебіторами і кредиторами можна зробити такі загальні висновки.

1. Розрахунки з дебіторами та кредиторами пов'язані з вхідними та вихідними фінансовими потоками. Стан цих розрахунків у певний момент часу розкривається через суми дебіторської та кредиторської заборгованості на цей момент. Тому облік розрахунків з дебіторами та кредиторами полягає у визначенні сум дебіторської та кредиторської заборгованості підприємства, оцінки і класифікації їх для відображення у фінансовій звітності.

2. У першому розділі магістерської роботи на теоретичному рівні було:

- досліджено економічний зміст дебіторської заборгованості та зобов'язань. Проаналізовано думки різних авторів, які по-різному трактують визначення даних понять, але при цьому не змінюється їх суть. У цілому дебіторська заборгованість визначається авторами як сума боргу підприємству від інших дебіторів, яка утворюється в процесі господарської діяльності, а зобов'язання – як заборгованість підприємства, що виникає внаслідок минулих подій і погашення якої, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства.
- розглянуто розгорнуту класифікацію дебіторської заборгованості та зобов'язань. Проаналізовано численні напрямки класифікації, застосування сприяє ефективності управління заборгованостями підприємства.
- досліджено законодавчо-нормативну базу щодо питань розрахунків з дебіторами і кредиторами, яка надає змогу вести розрахунки та задовольняти фінансові вимоги, що виникають в процесі його діяльності, і є важливою для будь-якого підприємства, що прагне забезпечити фінансову стійкість.
- вивчено особливості обліку заборгованості згідно МСФЗ та встановлено, що застосування зарубіжного досвіду щодо облікових аспектів розрахункових операцій дозволить удосконалити облікову інформацію з метою підвищення

її достовірності та суттєвості для прийняття на її основі управлінських рішень.

3. У другому розділі кваліфікаційної роботи розглянуто економічну характеристику досліджуваного підприємства ТОВ «Агроком», яке функціонує в сфері виробництва хліба та хлібобулочних виробів та знаходиться на загальній системі оподаткування. Також розглянуто питання організації та методики аудиторської перевірки розрахунків з дебіторами і кредиторами, складено комплект робочих документів аудитора.

4. Аналіз даних, проведений у третьому розділі кваліфікаційної роботи, показав, що у 2016 році виробництво хлібобулочної продукції в Україні зменшилося на 36,3% порівняно з 2011 роком. При чому, це скорочення відбувалося з року в рік; найбільші піки зменшення були характерними для 2014 року (зниження порівно з 2013 роком склало 13,1% та у 2015 році – 11,2%). Основними причинами скорочення виробництва є: скорочення чисельності населення; втрата частини виробничих потужностей внаслідок військової агресії Російської федерації; зростання цін; зменшення доходів населення; падіння обсягу виробництва якісного зерна, пшениці та жита.

Хлібопекарська галузь України поступово регресує, що підтверджується негативною динамікою обсягів виробництва продукції та вкрай низьким рівнем рентабельності виробництва хліба й хлібобулочних виробів у цілому по галузі (у 2016 році цей показник складає 3,1%).

5. Результати проведених досліджень показали, що досліджуване хлібопекарське підприємство ТОВ «Агроком» є збитковим підприємством за чистим фінансовим результатом (протягом 2014-2016 років чистий збиток складав у середньому 11,5 млн.грн). Проте протягом 2014-2015 років товариство генерувало позитивний фінансовий результат від основної операційної діяльності (збиток у розмірі 5,26 млн.грн у 2016 році проти прибутку у сумі 512 тис.грн у 2014 році та 3,396 млн.грн у 2015 році). Від'ємні чисті фінансові результати протягом 2014-2016 років та негативний фінансовий результат від основної операційної діяльності суттєво вплинули на стан

платоспроможності ТОВ «Агроком». Погіршення платоспроможності також обумовлено деякими негативними тенденціями щодо формування дебіторської та кредиторської заборгованості, а саме, зростання періоду обороту дебіторської заборгованості на підприємстві й майже чотирьохкратне збільшення періоду обороту кредиторської заборгованості. Усе зазначене призвело до виникнення від'ємного фінансового циклу на ТОВ «Агроком».

6. За результатами побудованої регресійної моделі видно, що по мірі збільшення коефіцієнта співвідношення періоду обороту дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги до періоду обороту кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги, коефіцієнт швидкої ліквідності зменшується на 0,126 (за рахунок зменшення генерування готівки в обороті внаслідок перевищення періоду обороту дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги над періодом обороту кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги).

Збільшення рентабельності продажів призводить до зростання коефіцієнту швидкої ліквідності на 3,195, а зростання коефіцієнта маневреності робочого капіталу обумовлює збільшення коефіцієнта швидкої ліквідності на 0,009.

7. Проведене дослідження дозволяє рекомендувати систему заходів щодо поліпшення управління дебіторською заборгованістю й відповідно, дотримання значення коефіцієнта швидкої ліквідності на рекомендованому рівні (від 0,8 до 1), а саме:

- не допускати причин і умов, що ведуть до виникнення простроченої дебіторської заборгованості за товари, роботи і послуги та іншої простроченої заборгованості, а особливо виникнення нестач, розтрат;

- зміцнювати розрахункову дисципліну та забезпечити умови, які усунуть можливість відпуску товарів неплатоспроможним покупцям у борг без попередньої оплати;

- удосконалювати презентаційно-позовну роботу з утримання боргів і відшкодування втрат;

- здійснювати постійний контроль за станом розрахунків з постачальниками та покупцями, особливо з понадтермінової заборгованості;
- мати широке коло споживачів з метою уникнення ризику неоплати монопольним замовником.

8. Дослідивши діючу систему обліку та внутрішнього контролю на дебіторської і кредиторської заборгованості на ТОВ «Агроком», було з'ясовано, що підприємство в цілому веде облік згідно діючого законодавства України. У роботі було окреслено основні недоліки, що впливають на якість обліку дебіторської і кредиторської заборгованостей на ТОВ «Агроком»:

- не нараховується резерв сумнівних боргів, а у робочому плані рахунків навіть відсутній рахунок 38 «Резерв сумнівних боргів»;
- облікові реєстри з обліку розрахунків з контрагентами не передбачають накопичення інформації про них різного рівня деталізації і узагальнення;
- у наказі про облікову політику нечітко регламентовано обліковий процес на ділянці дебіторської і кредиторської заборгованості, відсутня інформація про особливості аналітичного обліку, її класифікацію тощо;
- фактично не ведеться позабалансовий облік, про що свідчить навіть відсутність позабалансових рахунків у Робочому Плані рахунків;
- не розроблений механізм стягнення боргів з дебіторів, зокрема відсутність відповідальних осіб за роботу з приводу недопущення виникнення сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості, відсутність чіткої інформації щодо термінів погашення зобов'язань підприємствами-дебіторами, не розроблений регламент та методика роботи з простроченою дебіторською заборгованістю, не здійснюється оцінка фінансового стану дебіторів і ефективність надання відстрочок платежів.

9. З метою вдосконалення обліку та управління дебіторською і кредиторською заборгованістю на ТОВ «Агроком» вважаємо за доцільне запропонувати управлінському персоналу підприємства наступні рекомендації:

– Необхідно приділити увагу організації обліку дебіторської заборгованості та доповнити облікову політику необхідною інформацією щодо дебіторської заборгованості, у т.ч. безнадійної, що надасть змогу вчасно виявити проблемні моменти та вжити заходи щодо відновлення платоспроможності покупців та замовників.

– З метою покращення фінансового стану ТОВ «Агроком» необхідно визначити чітку методику та етапи управління дебіторською заборгованістю. На нашу думку, основними напрямки удосконалення процесу управління дебіторською заборгованістю на ТОВ «Агроком»: регулярне проведення аналізу стану дебіторської заборгованості на підприємстві; розроблення політики інкасації; переведення боржників на іншу форму оплати; розроблення системи штрафних санкцій за прострочення виконання зобов'язань; звернення до суду щодо стягнення заборгованості.

– Створити резерв сумнівних боргів та виробити порядок його визначення в обліковій політиці підприємства. Резерв сумнівних боргів варто формувати в розрізі кожного з боржників, за термінами непогашеннями дебіторської заборгованості. Це дасть змогу отримувати інформацію про суми дебіторської заборгованості, яка визнана сумнівною; про суми списаної дебіторської заборгованості в межах та понад резерву сумнівних боргів; про суми заборгованості, що раніше була визнана безнадійною.

Резерв сумнівних боргів на ТОВ «Агроком» пропонуємо розраховувати методом застосування коефіцієнта сумнівності.

– Рекомендуємо впровадити на підприємстві застосування позабалансових рахунків, особливо щодо обліку дебіторської заборгованості та зобов'язань, зокрема на позабалансовому рахунку 03 «Контрактні зобов'язання» розробити методику обліку зобов'язань і прав за підписаними договорами в розрізі контрагентів та замовлень, з використанням субрахунків «Передбачувані платежі за договорами підписаними», «Очікувані надходження за договорами підписаними».

– Потрібно вдосконалити інформаційне забезпечення обліку дебіторської і кредиторської заборгованості підприємства, дотримуватись загальноприйнятого документообігу операцій з обліку заборгованостей; в господарських договорах приділяти більше уваги умовам платежу, а саме передбачати передплату, санкції за порушення строків сплати та можливі інші форми взаєморозрахунків.

Вважаємо, що названі заходи значно підвищать ефективність обліку та внутрішнього контролю розрахунків з дебіторами і кредиторами на досліджуваному підприємстві, що в кінцевому випадку позитивно вплине на всю систему управління ТОВ «Агроком».

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Адамовська В. С. Удосконалення обліку довгострокової дебіторської заборгованості, зумовлене сучасною економічною ситуацією / В. С. Адамовська, О. І. Сидорова // Науковий вісник Ужгородського національного університету. – 2016. – Випуск 6, частина 1. – С. 6-9.
2. Безкоровайна Л. В. Особливості бухгалтерського обліку дебіторської і кредиторської заборгованості у вітчизняній та зарубіжній практиці / Л. В. Безкоровайна // Ефективна економіка. – 2016. – № 12. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5310>.
3. Білуха Н. А. Курс аудиту: Навч. посібник. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2010. – 574 с.
4. Буркат О. М. Теоретичні основи обліково-аналітичного забезпечення управління розрахунками з контрагентами / О. М. Буркат // Актуальні проблеми управління соціально-економічними системами: матеріали всеукр. наук.-практ. інтернет-конф., Луцьк, 8 груд. 2016р., Частина 2. – Луцьк: РВВ Луцького НТУ, 2016. – 431 с.
5. Вєдашенко Н. М. Аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості / Н. М. Вєдашенко // Міжнародна науково-практична конференція. “Економічні проблеми розвитку будівництва в Україні” (1-2 червня 2001 р.). – Тернопіль, 2001. – С. 175-178.
6. Виноградова М. О., Жидєєв Л. І. Аудит: Навч. посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2014. – 653 с.
7. Волкова Н. А. Економічний аналіз: Навч. посібник. За ред. Волкової Н. А. / Н. А. Волкова, Р. М. Волчек, О. М. Гайдаєнко та ін. – Одеса: ОНЕУ, ротاپринт. – 2015. – 310 с.
8. Волчек Р. М., Коляда А. Л., Нікуліна Т. М. Конспект лекцій з дисципліни «Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансами

підприємств» для студентів-магістрантів денної форми навчання спеціальності «Облік та оподаткування». – Одеса: ОНЕУ, ротапринт, 2016. – 62 с.

9. Волчек Р. М. Особливості відображення дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги у фінансовій звітності за справедливою вартістю / Р. М. Волчек, Г. О. Москалюк // Тези доповідей V Міжнародної науково-практичної конференції «Перспективи розвитку обліку, контролю та аналізу в контексті євроінтеграції». – Одеса: ОНЕУ, 2017. – С. 29-31.

10. Гнатенко Є. П. Нормативно-правові засади обліково-аналітичного забезпечення розрахунків з покупцями та замовниками / Є. П. Гнатенко, О. С. Горячківська // Молодий вчений. – 2016. – № 10 (37). – С. 351-354.

11. Голов С., Костюченко В., Кравченко І., Ямборко Г. Фінансовий облік: Підручник. – К., 2005. – 976 с.

12. Госіч А. Аудит розрахунків з постачальниками та покупцями / А. Госіч // Методика та практика аудиту. – 2014. – № 10. – С.12-23.

13. Гуня В. О. Удосконалення класифікації дебіторської заборгованості та її відображення у фінансовій звітності підприємств / В. О. Гуня. // Економічний простір. – 2014. – № 19. – С. 124–131.

14. Давидюк Т. В. Визнання та оцінка поточної дебіторської заборгованості : напрямки удосконалення / Т. В. Давидюк // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – 2012. – № 1(22). – С. 102-107.

15. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.

16. Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом : Закон України № 2343-XII від 14.05.1992 р. [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2343-12>.

17. Про захист прав споживачів : Закон України від 12.05.1991 № 1023-ХІІ [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>.

18. Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : Інструкція від 30.11.1999 № 291 [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>.

19. Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті : Інструкція затверджена постановою Правління НБУ від 21.01.2004 р. № 22. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>.

20. Костюнік О. В. Удосконалення обліку кредиторської заборгованості та методи управління нею / О. В. Костюнік, О. В. Махницька // Агросвіт. – 2015. – № 8. – С. 62-63.

21. Кузина Р. В. Нормативно правовые основы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в Украине / Р. В. Кузина // Вестник социально-экономических исследований: сб. науч. трудов. – Одесса: Одесский национальный экономический университет, 2015. – № 56. – С. 221-228.

22. Кузина Р. В. Институциональные аспекты перехода на МСФО в Украине / Р. В. Кузина // Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. – 2014. – Т. 19, Вип. 2(6). – С. 62-68. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu_econ_2014_19_2%286%29__16.

23. Кушина О. Визначення розміру резерву сумнівних боргів на основі дебіторської заборгованості / О. Кушина, В. Пархоменко // Збірник систематизованого законодавства «Бухгалтерія». Національний бухоблік. – 2017 – № 1. – С. 63-66.

24. Лоханова Н. О. Проблеми обліку забезпечень в системі управління економічною стійкістю підприємств / Н. О. Лоханова // Вісник Одеського

національного університету. Серія: Економіка. – Одеса: Гельветика, 2014. – Том 19. – Вип. 2/6. – С. 77-80.

25. Матицина Н. О. Основні засади регулювання розрахункових відносин через управління дебіторською заборгованістю / Н. О. Матицина // Бухгалтерський облік і аудит. – 2015. – № 12. – С. 38-42.

26. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.interbuh.com.ua/ua/documents/onemanuals/35146>.

27. Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2015 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.apu.com.ua/1038-mizhnarodni-standarti-kontrolyu-yakosti-audit-oglyadu-inshogo-nadannya-vpevnenosti-ta-suputnikh-poslug-vidannya-2015-roku>.

28. Москалюк А. А. Оценка текущих обязательств согласно МСФО и П(С)БУ Украины / А. А. Москалюк // Материалы Международной научно-практической конференция «Бухгалтерский учёт бизнесу». – Таллинн: ТЕІÜ, Фонд интеграции науки и бизнеса, 2014. – С. 33-35.

29. Москалюк Г. О. Система внутрішнього контролю дебіторської та кредиторської заборгованості: напрями удосконалення і розвитку / Г. О. Москалюк // Ефективна економіка. – 2013. – № 3. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=1899>.

30. Насиров Р. Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву / Р. Насиров // Збірник систематизованого законодавства «Бізнес бухгалтерія» – 23.01.2017. – № 3–4. – С. 55-23.

31. Національне положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджений наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.

32. Нашкерська Г. Особливості визнання та оцінки поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги / Г. Нашкерська // Бухгалтерський облік і аудит. – 2009. – № 11. – С. 31-37.

33. Огійчук М. Ф. Аудит: організація і методика: Навч. посібник. – 2-ге вид, перероб. і доп. / М. Ф. Огійчук, І. Т. Новиков, І. І. Рагуліна. – К: Алеута, 2012. – 664 с.

34. Пінчук Т. А. Організаційно-методичні проблеми обліку дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / А. Т. Пінчук // Ефективна економіка. – 2014. – № 10. – С. 36-41.

35. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом МФУ № 291 від 30.11.99 р. [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1557-11>.

36. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.

37. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджений наказом Міністерства фінансів України від 31 березня 1999 № 87 [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99>.

38. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання», затверджено наказом Міністерства фінансів України від 31.01.2000 № 20 (із змінами та доповненнями) [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>.

39. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід», затверджене наказом МФУ №290 від 29.11.1999 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.buhgalter911.com/Res/PSBO/PSBO15.aspx>.

40. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», затверджене наказом МФУ №318 від 31.12.1999 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.buhgalter911.com/Res/PSBO/PSBO16.aspx>.

41. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою НБУ від 15.12.2004 р. № 637 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0040-05>.

42. Про інвентаризацію активів та зобов'язань : Положення, затверджене наказом МФУ від 02.09.2014 № 879. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14>.

43. Попазова О. В. Тенденції змін дебіторської та кредиторської заборгованостей на сільськогосподарських підприємствах України / О. В. Попазова // Агросвіт. – 2013. – № 7. – С. 40-44.

44. Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою : Постанова НБУ від 06.06.2013 № 210 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1109-13>.

45. Прохорова О. С. Деякі питання обліку дебіторської та кредиторської заборгованості бюджетних установ / О. С. Прохорова // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. – 2015. № 3. – С. 100-104.

46. Сирцева С. В. Напрями вдосконалення обліку, аналізу та аудиту розрахунків із контрагентами / С. В. Сирцева, М. М. Щербак // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2016. – Випуск № 4. – С. 1001-1005.

47. Скляр Є. В. Теоретичні засади дослідження дебіторської та кредиторської заборгованостей / Є. В. Скляр, А. І. Храпливий // Молодий вчений. – 2016. – № 5 (32). – С. 153-156.

48. Сурнина Е.С. Методика аналітичних процедур при аудиті фінансової звітності хлібопекарних підприємств України / Е.С. Сурнина // Бухгалтерський облік і аудит. – 2012. – № 5. – С.41-48

49. Утенкова К. О. Аудит: Навч. посібник. – К.: Алеута, 2011. – 408 с.

50. Хомик П. М. Порівняльний аспект обліку заборгованості підприємства за П(С)БО та МСФЗ (IAS) / П. М. Хомик, М. А. Кулик //

Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – 2012. – Випуск № 3(24). – С. 503-510.

51. Цивільний кодекс України № 435-IV від 16.01.2003 [Електронний ресурс]. / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.

52. Югас Е. Ф. Значення дебіторської та кредиторської заборгованості в умовах ринкових відносин / Е. Ф. Югас, М. В. Машика // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2014. – № 2. – С. 201-205.

53. Якимашенко В. Операції із сумнівною та безнадійною заборгованістю // В. Якимашенко // Практичне керівництво Бібліотека Баланс. – 2016. – № 3. – С. 17-19.

54. Янковой А. Г. Многомерный анализ в системе STATISTICA : монография / О. Г. Янковой. – Одесса: Оптимум, 2001. – Вып. 2. – 325 с.

55. Янковой О.Г. Моделирование парных зв'язків в економіці: [Навч. посібник] / Олександр Григорович Янковой. – Одеса: Оптимум, 2001. – 198 с.