

**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)
« ____ » _____ 2017 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, аудит і оподаткування в управлінні підприємницькою
діяльністю»
(назва магістерської програми)

на тему: «Облік та аудит доходів та дебіторської заборгованості
(на прикладі ПАТ «ОЗРСВ»)»

Виконавець:
студентка 6 курсу 3 групи

Желяскова Ольга Вадимівна
(прізвище та ініціали) (підпис)

Науковий керівник:
Доктор економічних наук, доцент
(науковий ступінь, вчене звання)

Кузіна Руслана Вілїївна
(прізвище та ініціали) (підпис)

	Стор.
ВСТУП	2
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ДОХОДІВ ТА ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ	4
1.1. Завдання обліку доходів та дебіторської заборгованості і його нормативне регулювання.....	4
1.2. Поняття, класифікація доходів та дебіторської заборгованості.....	7
1.3. Аналітичний і синтетичний облік доходів та дебіторської заборгованості.....	15
1.4. Застосування міжнародного досвіду обліку доходів, витрат і фінансових результатів у вітчизняній практиці – дискусійні питання.....	24
РОЗДІЛ 2. ДІЮЧА ПРАКТИКА ОБЛІКУ ДОХОДІВ ТА ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ НА ПРИКЛАДІ ПАТ «ОЗРСВ» ТА ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ	28
2.1. Загальна організаційно-економічна характеристика ПАТ «ОЗРСВ»....	28
2.2. Організація обліку доходів та дебіторської заборгованості на підприємстві.....	38
2.3. Організація обліку доходів від основної діяльності на підприємстві ПАТ «ОЗРСВ».....	48
РОЗДІЛ 3. АУДИТ ТА АНАЛІЗ РОЗРАХУНКІВ З ДЕБІТОРАМИ НА ПАТ «ОЗРСВ»	52
3.1. Мета, завдання та джерела аудиту дебіторської заборгованості.....	52
3.2. Проведення аудиту дебіторської заборгованості на ПАТ «ОЗРСВ».....	57
3.3. Аналіз динаміки доходів, прибутку та дебіторської заборгованості на досліджуваному підприємстві.....	62
3.4. Економіко-математичне моделювання процесів формування доходів та управління дебіторською заборгованістю на ПАТ «Одеський завод радіально-свердлильних верстатів».....	73
ВИСНОВКИ	81
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	86
ДОДАТКИ	93

ВСТУП

Актуальність дослідження. Про актуальність теми магістерської роботи свідчить складне фінансове становище багатьох галузей економіки і значна кількість збиткових підприємств. Виходячи з цього, постає необхідним удосконалення методики обліку, контролю й аналізу доходів та дебіторської заборгованості з використанням національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а також підготовка діючої системи бухгалтерського обліку для переходу на Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Об'єкт дослідження. Процес організація обліку доходів та дебіторської заборгованості ПАТ «ОЗРСВ».

Предмет дослідження. Сукупність теоретичних, методичних та практичних аспектів обліку і аудиту доходів та дебіторської заборгованості.

Інформація, отримана при обліку фінансових результатів, стає найважливішим засобом матеріального стимулювання, зростання рентабельності і подальшого розвитку підприємства, соціального стану його працівників.

Мета дослідження. Дослідження теоретичних, методичних і практичних питань організації обліку і аудиту доходів та дебіторської заборгованості, а також розробці шляхів їх удосконалення.

Підприємством для дослідження було обране ПАТ «Одеський завод радіально-свердлильних верстатів», яке займається виробництвом та реалізацією продукції верстатобудування, машинобудування, товарів народного споживання, обслуговуванням споживачів своєї продукції, включаючи випуск запчастин, оснастки, ремонт і модернізацію, проектуванням і розробкою конструкторської, технічної і проектної документації, реалізацією програм, що забезпечують випуск конкурентоздатної на внутрішньому і зовнішньому ринках продукції, будівництвом житла, виконанням будівельно-монтажних та ремонтних робіт, виробництвом і реалізацією непродовольчих товарів широкого вжитку та надання різних послуг населенню, переробкою, виробництвом та реалізацією

продуктів харчування, торгівлею промисловими, продовольчими та сільськогосподарськими товарами, матеріалами оптовими партіями та в роздріб, наданням послуг по ремонту та технічному обслуговуванню обладнання . автотранспорту, яке знаходиться за адресою: м. Одеса, Малиновський район вул. Бугаївська буд. 21.

Методи дослідження. Методичною основою дослідження є загальнонауковий діалектичний метод, методи індукції, дедукції. У роботі використано такі методи дослідження, як: аналіз, прогностичний метод, специфічні методи наукового дослідження (групування, порівняння, узагальнення економічних показників), математичні методи, методи математичної статистики. Методика дослідження сформована на спостереженні, характеристиці облікових процесів і явищ, узагальненні чинних методик обліку витрат та обґрунтуванні напрямів їх удосконалення.

Інформаційна база дослідження. В процесі дослідження використовувалися законодавчі, нормативні і інструктивні матеріали в області бухгалтерського обліку і аудиту, праці вітчизняних і зарубіжних економістів, фактичні дані обліку і звітності ПАТ «ОЗРСВ» за 2015 – 2017рр.

Щодо співставлення періоду обороту дебіторської та кредиторської заборгованості, то зазначимо, що управлінський персонал ПАТ «Одеський завод радіально-свердлильних верстатів» ефективно управляє дебіторською заборгованістю, оскільки її період обороту значно менше, ніж по кредиторській заборгованості (у 2016 році 273 дні проти 367 днів). Отже, кошти від дебіторів надходять на рахунки підприємства частіше, ніж організація розраховується з кредиторами.

Рівняння показує, що збільшення питомої ваги дебіторської заборгованості у загальному обсязі оборотних активів призведе до зменшення коефіцієнту оборотності дебіторської заборгованості на 0,97 оберти.

Збільшення коефіцієнту співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованостей обумовить збільшення коефіцієнту оборотності дебіторської заборгованості на 1,34 оберти. Збільшення збитковості продажів від операційної діяльності призводить до зменшення коефіцієнту оборотності дебіторської заборгованості на 0,43 оберти.

Рекомендації щодо вдосконалення процесів формування доходів та управління дебіторською заборгованістю почнемо з макрорівня. Вирішення гострих проблем, які були наведені вище, визначається перш за все, чіткою розробкою державної політики розвитку машинобудування. На цей час вона повністю відсутня. На нашу думку, Україна в цьому питанні може використати досвід Білорусі. У Білорусі верстатобудівництво користується підтримкою і захистом з боку держави. Існує спеціальна комісія, яка займається контролем імпорту промислового обладнання; її мета – впровадження імпортозаміщення в економіці та сприяння створенню та розвитку вітчизняних розробок, що мають сучасний технічний рівень. Крім того, уряд практично та 100% фінансує роботи по створенню нової техніки.

На регіональному рівні зазначимо, що практично усі вітчизняні верстатобудівні підприємства є «хронічно» збитковими. Тому вважаємо, що виправити ситуацію можливо було б за рахунок об'єднання виробничих та

ремонтних підприємств, які б співпрацювали на взаємовигідних умовах. Однією з форм організації такого господарювання, може стати заснування регіонального науково-виробничого кластеру. Зазначимо, на сьогодні верстатостроительне машинобудування є другим за розміром, сектором машинобудівного комплексу Одеської області, який представлений 12 підприємствами, серед яких 71% виробники та 29% обслуговуючих підприємств.

Враховуючи, що вітчизняні верстати мають низький рівень конкурентоспроможності як цілісний виріб, функціонування науково-виробничого кластеру могло б здійснюватися за двома напрямками:

- по-перше, виробництво деталей, вузлів, агрегатів, метизів, фурнітури – є доцільним, оскільки вище нами зазначена велика залежність від комплектуючих виробів з країн СНД, зокрема Росії (раніше 75%);
- по-друге, проведення робіт і надання послуг міжгалузевого характеру, а саме, ремонт та сервісне обслуговування. На нашу думку, цей напрям є також перспективним, оскільки майже усі підприємства не мають достатньої кількості власних ресурсів, щоб забезпечити належний рівень ремонтного та сервісного обслуговування. Це дозволить нарощувати обсяги виробництва та реалізації продукції на вітчизняному ринку й підняти рівень прибутковості операційної діяльності підприємств.

Щодо самого ПАТ «Одеський завод радіально-свердлильних верстатів», то вище було зазначено, що підприємство вийшло на прибуток від операційної діяльності протягом дев'яти місяців 2017 року. Зростання чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт склало 11,3%. Валовий прибуток зріс на 13%. Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги зросла на 33,3%. Тому вважаємо за доцільне рекомендувати наступні заходи щодо поліпшення управління дебіторською заборгованістю.

Результати моделювання дозволяють рекомендувати систему заходів щодо поліпшення управління дебіторською заборгованістю на ПАТ «Одеський завод радіально-свердлильних верстатів» 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 претензійно-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 несплати монопольним замовником;
- з метою ефективного моніторингу розрахунків з покупцями і замовниками, рекомендуємо бухгалтерії підприємства скласти аналітичну таблицю.

За даними цієї таблиці в бухгалтерії підприємства оперативно мають можливість визначити:

- а) загальну суму дебіторської заборгованості;
- б) 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.

Регулярне ведення такої відомості дає змогу бухгалтеру аналізувати дебіторську заборгованість і своєчасно вживати заходів для усунення простроченої заборгованості.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Атамас, П. Й. Облік у бюджетних установах [Текст] : навчальний посібник. – К. : ЦУЛ, 2009. – ISBN 978-966-364-887-3 56.00. – с.
2. Береза, С. Л. Дебіторська заборгованість [Текст] / С. Л. Береза // Проблеми облікової інтерпретації // Економіка : проблеми теорії та практики. Зб. наук. праць.– Дніпропетровськ : ДНУ, 2002. – Вип. 126. – с. 28.
3. Білик, М. Д. Управління дебіторською заборгованістю підприємств [Текст] / М. Д. Білик // Фінанси України. – 2003. – №12. – с. 7.
4. Бірюкова, О. Л. Раціоналізація документобігу на підприємстві [Електронний ресурс] / О. Л. Бірюкова, Ю. Г. Швабська, Г. М. Красніцька. – Режим доступу : <http://intkonf.org/biryukova-ol-shvabska-yug-krasnitska-gmratsionalizatsiya-dokumentobigu-na-pidpriemstvi>. – Заголовок з екрану.
5. Бровко, О. Т. Значення ефективної організації обліку дебіторської заборгованості [Електронний ресурс] / О. Т. Бровко, В. В. Олійник. – Режим доступу : <http://intkonf.org/brovko-ot-oliynik-vv-znachennya-efektivnoyi-organi-zatsiyi-obliku-debitorskoyi-zaborgovanosti>. – Заголовок з екрану.
6. Бутинець, Ф. Ф. Організація бухгалтерського обліку [Текст] : навчальний посібник / Ф. Ф. Бутинець. – Житомир : Рута, 2002. – 591 с. – ISBN 966-8059-10-7. – ст. 438.
7. Бюджетний кодекс України від 21.06.2001 р. № 2542 III // Відомості Верховної Ради (ВВР). – 2001. – № 37-38. – Ст. 25.
8. Василюк, М. М, Механізм управління дебіторською заборгованістю в сучасних умовах господарювання [Електронний ресурс] / М. М. Василюк. – Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Ekon/2009_7/56/pdf. – Заголовок з екрану.
9. Вахрушев, С. Порядок обліку дебіторської заборгованості [Електронний ресурс] / С. Вахрушев. – Режим доступу : <http://www.dtkk.com.ua/show/3cid0104.html>. – Заголовок з екрану.

10. Гончаренко, Т.В. Особливості обліку сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості в сучасних умовах [Електронний ресурс] / Т.В. Гончаренко. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/2008_21_2/pdf. – Заголовок з екрану.
11. Горбачова, О. М. Облік та аналіз дебіторської заборгованості: проблеми та шляхи вирішення [Електронний ресурс] / О. М. Горбачова, Л. В. Лахай. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/eournals/PSPE/2009_1/Lahay_109.htm. – Заголовок з екрану.
12. Гуйда, Л. Як підготувати наказ про облікову політику підприємства [Текст] / Л. Гуйда // Дебет-кредит. – 2001. – № 3. – С. 17-35.
13. Гуйда, Л. Як правильно налагодити документообіг на підприємстві [Текст] // Дебет-кредит. – 2000. – № 41. – С. 15-25.
14. Гуня, В. О. Удосконалення класифікації дебіторської заборгованості та її відображення у фінансовій звітності підприємств [Електронний ресурс] / В. О. Гуня. – Режим доступу : <http://www.nbu.gov.ua/gunya.pdf>. – Заголовок з екрану.
15. Гуцайлюк, Л. До питання обліку дебіторської заборгованості бюджетної установи [Електронний ресурс] / Л. Гуцайлюк, Н. Хорунжак. – Режим доступу : <http://translate.google.com.ua/152.pdf>. – Заголовок з екрану.
16. Гуцайлюк, Л. О. Бухгалтерський облік у бюджетних установах: первинні документи та облікові реєстри [Текст] : навчальний посібник. – К.: ЦНЛ, 2006. – ISBN 966-364-238-6. – с. 230.
17. Демченко, І. Дебіторська заборгованість – особливий вид операційного ризику [Електронний ресурс] / І. Демченко. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/Natural/Vetp/2010_29/10ktbsae.pdf. – Заголовок з екрану.
18. Джога, Р. Т. Бухгалтерський облік у бюджетних установах [Текст] : навчальний посібник. – К. : КНЕУ, 2001. – ISBN 966-574-214-0. – с. 356.
19. Дорошенко, О. О. Оцінка системи внутрішнього контролю бюджетної установи [Електронний ресурс] / О. О. Дорошенко. – Режим доступу :

http://www.nbu.gov.ua/portal/natural/Npkntu_e/2009_16_1/stat_16_1_31.pdf. – Заголовок з екрану.

20. Єдинак, Т. С. Проблеми управління дебіторською заборгованістю підприємств в умовах фінансово-економічної кризи [Електронний ресурс] / Т.С. Єдинак. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/2009_7/56/pdf. – Заголовок з екрану.

21. Жуковська, В. В. Напрями удосконалення обліку розрахунків із покупцями і замовниками [Електронний ресурс] / В. В. Жуковська – Режим доступу : <http://udau.edu.ua/library.php?pid=1116>. – Заголовок з екрану.

22. Журавльова Ю. Ю. Сутність платоспроможності підприємства / Ю. Ю. Журавльова // Фінанси України. – 2006. – № 1. – С. 116-118.

23. Замазій, С. Облікова політика в бюджетних установах [Текст] / С. Замазій: Податки та бухгалтерський облік. – 2005. – N 100. – С.36-44 [Електронний ресурс] : – Режим доступу : www.rada.gov.ua. – Заголовок з екрану.

24. Ільяшенко, Н. С. Значення класифікації в управлінні дебіторською заборгованістю на підприємства [Електронний ресурс] / Н. С. Ільяшенко. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/2009_27/Stat/27PDF.pdf. – Заголовок з екрану.

25. Ільяшенко, Н. С. Організаційно-економічний механізм управління дебіторською заборгованістю [Електронний ресурс] / Н. С. Ільяшенко. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/2009_5/files/EC509_16.pdf. – Заголовок з екрану.

26. Інструкція з обліку коштів, розрахунків та інших активів бюджетних установ : Наказ Державного Казначейства України від 26.12.2003 № 242 із змінами і доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.rada.gov.ua. – Заголовок з екрану.

27. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті : постанова Правління Національного банку України від 21.01.2004 року за №

22. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.rada.gov.ua. – Заголовок з екрану.
28. Канєва, Т. В. Сучасни й стан форми бухгалтерського обліку в бюджетних установах [Текст] / Т. В. Канєва // Формування ринкових відносин в Україні. – 2002. – N 3. – С.86-88.
29. Кияшко, О. М. Облік дебіторської заборгованості з позиції збереження капіталу [Електронний ресурс] / О. М. Кияшко. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/natural/npkntu_e/2009_16_1/stat_16_1/32.pdf. – Заголовок з екрану.
30. Кияшко, О. М. Облік дебіторської заборгованості: проблеми та шляхи їх вирішення [Електронний ресурс] / О. М. Кияшко. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Tiru/2008_25_26/82.pdf. – Заголовок з екрану.
31. Котляр, М. Управління дебіторською заборгованістю як можливий чинник підвищення фінансової стійкості підприємства [Текст] / М. Котляр // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2004. – №70. – с. 43.
32. Кузенко, Т. Б., Управління дебіторською заборгованістю як фактор забезпечення фінансової безпеки підприємств [Електронний ресурс] / Т. Б. Кузенко, В. С. Сизова. – Режим доступу : <http://www.nbu.gov.ua/portal/Vetp/10ktbsae.pdf>. – Заголовок з екрану.
33. Латиніна, О. Інвентаризація у бюджетників [Електронний ресурс] / О. Латиніна. – Режим доступу : <http://www.dtk.com.ua/show/1cid0274.html>. – Заголовок з екрану.
34. Лищенко, О. Г. Аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством [Електронний ресурс] / О.Г. Лищенко – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Dtr/ep/2009_1/files/Econ_01_2009_Lishenko_Beskosta.pdf. – Заголовок з екрану.

35. Ловінська, Л. Г. Дебіторська заборгованість, критерії її визнання та види [Електронний ресурс] / Л. Г. Ловінська. – Режим доступу : <http://studentbooks.com.ua/content/section/7/35>. – Заголовок з екрану.
36. Мельник, Т. Г. Облік та аудит діяльності бюджетних установ [Текст] : навчальний посібник. – К.: Кондор, 2009. – ISBN 978-966-351-261-7 97.50. – с. 254.
37. Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) : в 2 ч. ; пер. з англ. / ред. Ф. Ф. Голов. – К : Федерація професійних бухгалтерів і аудиторів України, 2005. – 1223 с. – ISBN 966-651-255-6.
38. Моргунова, Т. І., Кредитна політика як інструмент управління дебіторською заборгованістю [Електронний ресурс] / Т. І. Моргунова, П. О. Шутова. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/Ekpr/2009_25/morgunova.htm. – Заголовок з екрану.
39. Нашкерська, М. М. Управління дебіторською заборгованістю в структурі оборотного капіталу підприємства [Електронний ресурс] / М. М. Нашкерська. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/2009_16_1/stat_16_1_32.pdf. – Заголовок з екрану.
40. Некрасенко, Л. А. Шляхи оптимізації дебіторської заборгованості підприємства [Електронний ресурс] / Л. А. Некрасенко. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/2008_12/2/nekras.pdf. – Заголовок з екрану.
41. Облік у бюджетних установах [Текст] / Все про бухгалтерський облік. – 2005. – N 64 . – с. 25.
42. Пігош, В. А. Роль облікової політики в організації облікового процесу бюджетної установи [Електронний ресурс] / В. А. Пігош. – Режим доступу : http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Znpchdtu/2008_21_1/articles/Finansi/26_Pigosh.pdf. – Заголовок з екрану.
43. Повіренна, Т. Облік розрахунків з дебіторами [Електронний ресурс] / Т. Повіренна. – Режим доступу: <http://www.balance.ua/ua/072615.pdf>. – Заголовок з екрану.

44. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>. – Заголовок з екрану.
45. Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні [Електронний ресурс] : Закон України від 16 лип. 1999 р. (зі змін. і доп.) № 996-XIV. – Режим доступу : www.rada.gov.ua. – Заголовок з екрану.
46. Про надання роз'яснень щодо обліку зобов'язань розпорядників бюджетних коштів : лист Державного казначейства України; від 16.02.09 р. № 15 4/480 2380. [Електронний ресурс] : – Режим доступу : www.rada.gov.ua. – Заголовок з екрану.
47. Про порядок складання форм місячної фінансової звітності у 2009 році установами та організаціями, які отримують кошти державного або місцевих бюджетів: Лист Державного казначейства України від 23.01.09 р. № 15–04/170–1063. [Електронний ресурс] : – Режим доступу : www.rada.gov.ua. – Заголовок з екрану.
48. Прохорова, О. С. Деякі питання обліку дебіторської і кредиторської заборгованості бюджетних установ [Електронний ресурс] / О. С. Прохорова. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vbumb/2009_3/18.pdf. – Заголовок з екрану.
49. Роганова, Г. О. Актуальні проблеми управління дебіторською заборгованістю підприємств [Електронний ресурс] / Г. О. Роганова. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Vdnuet/econ/2009_3/32.pdf. – Заголовок з екрану.
50. Свірко, С. В. Первинна організація бухгалтерського обліку бюджетних установ : формування облікової політики [Текст] / С. В. Свірко // Економіка та підприємництво. – Вип.8. – К.:КНЕУ. – 2002. – С. 137-148.
51. Свірко, С. В. Організація бухгалтерського обліку в бюджетних установах [Текст] : Навчальний посібник. – К.: КНЕУ, 2006. – ISBN 966-574- 534-4. – с. 356.

52. Скорба, О. А. Регулювання обліку дебіторської заборгованості у вітчизняній та зарубіжній практиці [Електронний ресурс] / О. А. Скорба. – Режим доступу : <http://www.rusnauka.com//Economics/53503.doc.htm>. – Заголовок з екрану.
53. Соловей, Н. В. Проблеми обліку дебіторської заборгованості [Електронний ресурс] / Н. В. Соловей, К. І. Маліношевська. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/ppei/2010_25/malinoshevaska.pdf. – Заголовок з екрану.
54. Сушко Н. Сучасний стан бухгалтерського обліку у державному секторі та перспективи його реформування [Текст] / Н. Сушко // Бухгалтерський облік та аудит. — 2007. — № 11. — С. 28.
55. Топоркова, О. В. Аналіз стану та динаміки дебіторської заборгованості на підприємствах України [Електронний ресурс] / О. В. Топоркова, Т. О. Євлаш. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/portal/ /2008_2_1/08_2.1_1.htm. – Заголовок з екрану.
56. Топоркова, О. В., Євлаш, Т. О. Управління дебіторською заборгованістю як один із інструментів фінансової політики підприємства [Електронний ресурс] / О. В. Топоркова, Т. О. Євлаш. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/ Es/2008_1/08_1_1.htm. – Заголовок з екрану.
57. Харакоз, Л. В., Аналіз форм і методів управління дебіторською заборгованістю [Електронний ресурс] / Л. В. Харакоз, А. С. Вдовіна. – Режим доступу : <http://www.nbuv.gov.ua/Ekonomika/2008.pdf>. – Заголовок з екрану.
58. Хорунжак, Н. М. Проблеми та преспективи комп'ютеризації обліку в бюджетних установах [Електронний ресурс] / Н. М. Хорунжак. – Режим доступу : http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/Eir/2009_1/142-146.pdf. – Заголовок з екрану.
59. Ценклер, Н. І. Вдосконалення класифікаційних ознак дебіторської заборгованості та їх значення в підвищенні контрольної-аналітичної функції обліку [Електронний ресурс] / Н.І. Ценклер, П.Б. Кватирка. – Режим доступу : <http://www.nbuv.gov.ua/portal/statti/9.htm>. – Заголовок з екрану.

ДОДАТКИ