

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

Кафедра бухгалтерського обліку та аудиту

Допущено до захисту  
Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_  
(підпис)  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**  
**на здобуття освітнього ступеня магістра**  
зі спеціальності 071 «Облік та оподаткування»  
за магістерською програмою професійного спрямування  
«Облік, аудит і оподаткування в управлінні підприємницькою  
діяльністю»  
на тему: «**Облік та контроль розрахунків із постачальниками (на  
прикладі ТОВ «ТД «Дельта Вілмар»)**»

**Виконавець:**

Студентка обліково-економічного  
факультету  
Афанасьєва Маргарита Юріївна  
(прізвище, ім'я, по батькові)  
/підпис/

**Науковий керівник:**

д.е.н, доцент  
(науковий ступінь, вчене звання)  
Слободяник Юлія Борисівна  
(прізвище, ім'я, по батькові)  
/підпис/

## ЗМІСТ

<b>ВСТУП</b> .....	3
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ РОЗРАХУНКІВ ІЗ ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ</b> .....	6
1.1. Бухгалтерський облік розрахунків з постачальниками .....	6
1.2. Організація бухгалтерського обліку розрахунків з постачальниками .....	13
1.3. Особливості укладання договорів з постачальниками .....	18
1.4. Контроль розрахунків з постачальниками .....	24
<b>РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ І КОНТРОЛЮ РОЗРАХУНКІВ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ ТОВ «ТД «ДЕЛЬТА ВІЛМАР»»</b> .....	28
2.1. Організаційно-економічна характеристика тов «ТД «Дельта Вілмар» .....	28
2.2. Аналіз основних видів договорів на підприємстві .....	43
2.3. Документообіг на ТОВ «ТД «Дельта Вілмар» .....	50
<b>РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ ТА КОНТРОЛЮ РОЗРАХУНКІВ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ НА ТОВ «ТД «ДЕЛЬТА ВІЛМАР»</b> .....	55
3.1. Удосконалення організації обліку з постачальниками .....	55
3.2. Планування графіку розрахунків з постачальниками .....	58
3.3. Удосконалення внутрішнього контролю на ТОВ «ТД «Дельта Вілмар».....	61
3.4. Кореляційно-регресійний аналіз кредиторської заборгованості .....	65
<b>ВИСНОВКИ</b> .....	68
<b>Список використаних джерел</b> .....	71
<b>Додатки</b> .....	78

## ВСТУП

**Актуальність.** Між усіма суб'єктами господарської діяльності виникають господарські зв'язки. Під господарськими зв'язками в даному контексті розуміється обіг коштів, матеріальних і нематеріальних цінностей, належний облік яких забезпечує безперебійність постачання, безперервність процесу виробництва і своєчасність відвантаження і реалізації продукції. Чітка організація розрахунків між постачальниками і покупцями безпосередньо впливає на прискорення обіговості коштів та своєчасну сплату за зобов'язаннями.

Фінансовий стан суб'єкта господарювання залежить від взаємовідносін з іншими суб'єктами господарювання та станом розрахунків між ними. Розмір кредиторської заборгованості підприємства впливає на фінансову стійкість, незалежність та платоспроможність підприємства. Важливою складовою управління підприємством є організація обліку необхідної інформації про стан розрахунків, що формується в системі бухгалтерського обліку, та надання цієї інформації зацікавленим сторонам з метою прийняття рішень. Тому забезпечення правильності ведення обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками є важливою ділянкою обліку і потребує особливого контролю. Не дивлячись на те, що на сьогодні існує сформована методологічна основа обліку зобов'язань перед контрагентами, що постачають товарно-матеріальні цінності та надають послуги, виникають питання щодо формування інформаційної бази для проведення обліку та надання інформації керівництву задля покращення контролю за розрахунками з постачальниками .

**Метою роботи** є обґрунтування теоретичних, організаційних та методичних положень обліку та контролю розрахунків з постачальниками, розробка рекомендацій щодо вдосконалення методики обліку та контролю розрахунків із постачальниками.

**Завдання**, які були поставлені у ході написання дипломної роботи:

- розглянути теоретичні аспекти обліку та контролю розрахунків з постачальниками;
- надати організаційно-економічну характеристику досліджуваного підприємства;
- оцінити організацію і постановку обліку розрахунків з постачальниками на підприємстві;
- оцінити можливі ризики, які виникають у разі несвоєчасної сплати постачальникам;
- оцінити можливі ризики для підприємства у разі неповної поставки товарів або виконання послуг;
- розробити заходи щодо вдосконалення системи обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками на досліджуваному підприємстві;
- розробити заходи щодо покращення стану внутрішнього контролю з постачальниками;
- розробити оптимальну структуру перерозподілу обов'язків щодо обліку розрахунків з постачальниками.

**Об'єктом** дослідження є процес обліку та контролю розрахунків з постачальниками на підприємстві.

**Предметом** дослідження виступають теоретичні та практичні аспекти бухгалтерського обліку та контролю розрахунків із постачальниками на ТОВ «ТД «Дельта Вілмар».

**Методологічною базою** для написання дипломної є застосування таких методів дослідження, як загальнонаукові методи – аналіз, синтез, порівняння, класифікація, методи моделювання та узагальнення, економічні розрахунки.

При написанні цієї роботи використовувались такі комп'ютерні програми, як 1С: УПП 8.2., Microsoft Excel 2013.

**Інформаційною базою** дослідження є наукові публікації та монографічні видання українських і зарубіжних учених, нормативно-правові акти України, матеріали наукових конференцій і досліджень, звіти та аналітичні матеріали

Державної служби статистики, стандарти бухгалтерського обліку, первинні документи та звітність підприємства.

***Публікації та апробація результатів дослідження.*** Автор брав участь у науковій конференції «Актуальні проблеми обліку, контролю та економічного аналізу в Україні» у 2017 році, за результатами якої надруковано тези на тему «Сучасні методи управління кредиторською заборгованістю».

Також, задля поглиблення знань щодо обліку розрахунків з постачальниками, автор брав участь у навчаннях, які були проведені британською спілкою бухгалтерів «International association of bookkeepers» щодо обліку та звітності за МСФЗ, результатом яких стало отримання відповідного сертифікату та знань, що були покладені в основу роботи.

## ВИСНОВКИ

На основі проведених наукових досліджень щодо теоретичних питань, методики та оцінки діючої практики обліку, контролю та аналізу на підприємстві було визначено сутність розрахунків із постачальниками, кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги та наведено особливості типів та термінів договорів з постачальниками за вітчизняними та зарубіжними стандартами. Розглянуто фінансовий суб'єкта господарювання, перспективи його розвитку, положення підприємства у галузі та шляхи підвищення прибутку у результаті господарської діяльності при впровадженні дієвих засобів щодо контролю розрахунків із постачальниками.

Зокрема, в роботі було визначено таке:

1. В економічній літературі спостерігаються різноманітні варіанти трактування кредиторської заборгованості як наслідок розрахунків з постачальниками. Ні в національних, ні в міжнародних стандартах бухгалтерської звітності не існує окремого, що стосувався би обліку з постачальниками. Тому потрібно керуватися окремими положеннями в інших існуючих стандартах.

2. Розглянуто основні види договорів з постачальниками та виявлено існування можливих альтернативних шляхів розрахунків з постачальниками, такі як акредитиви та векселі.

3. Об'єктом дослідження є господарська діяльність ТОВ ТД «Дельта Вілмар» в частині операцій, які пов'язані з формуванням обліково-аналітичної інформації щодо організації обліку, аналізу та контролю розрахунків із постачальниками. Підприємство успішно здійснює свою основну операційну діяльність, але спостерігається відносне скорочення чистого прибутку протягом 2014-2016 років через великі втрати. У дипломній роботі було оцінено організаційну структуру та ведення обліку на підприємстві.

4. Таким чином, досліджуване підприємство за результатами проведеного аналізу на кінець року визнано недостатньо платоспроможним, оскільки коефіцієнт загальної ліквідності за межами нормативного значення. З метою поліпшення платоспроможності товариства варто збільшити грошові кошти на розрахункових рахунках. Також для збереження платоспроможності підприємства доцільно дотримуватися правила – термін погашення дебіторської заборгованості повинен бути меншим за термін погашення кредиторської заборгованості, тоді грошові кошти будуть тимчасово вільними і бути в розпорядженні персоналу підприємства, і, відповідно, потенційна здатність підприємства розрахуватись перед кредиторами на дату висунення ними вимог зросте.

5. Задля пришвидшення розрахунків за цими видами договорів було сформовано графік розрахунків з постачальниками для подальшої імплементації в 1-С, в якому на кожен дату розрахунку зазначено денну потребу у коштах, для того щоб підприємство могло оцінити наявність коштів для розрахунку.

6. Було розглянуто ризики, яких може зазнати підприємство. Основними ризиками є недопостачання товарів, неправильна реєстрація податкових накладних, і, звідси, можливість затримки розрахунків з постачальниками, що може привести до штрафних санкцій та втрати конкурентоспроможності на ринку. Тому було запропоновано перерозподіл обов'язків між відділами бухгалтерії та іншими, щоб уникнути помилок та покращити контроль за розрахунками з постачальниками.

7. Внутрішній контроль на ТОВ «ТД «Дельта Вілмар» проводить спеціальна комісія з внутрішнього контролю. Ревізійна комісія перевіряє тільки найсуттєвіші ділянки діяльності підприємства і розрахунки з постачальниками перевіряються лише раз на рік при інвентаризації, тому на підприємстві існують невирішені проблеми та неточності в обліку. Тому запропоновано проводити внутрішній контроль сама за розрахунками з постачальниками та моніторинг податкових накладних. Розроблено форми робочих документів для проведення внутрішнього контролю з постачальниками.

8. Для автоматизації обліку підприємство ТОВ «ТД «Дельта Вілмар» використовує: програму «М.Е.Дос» для допомоги в роботі з документами різних типів і призначення: звітами, податковими накладними, актами, рахунками тощо; програму «1С: УПП», яка має достатньо широку функціональну і розгалужену структуру управлінських та контрольних-аналітичних задач у єдиній інтегрованій системі; SAP – німецьку бухгалтерську програму, що широко використовується у міжнародній практиці.

9. Був зроблений кореляційно-регресійний аналіз щодо встановлення взаємозв'язку між розміром кредиторської заборгованістю та чистим доходом підприємства, за результатами якого було виявлено тісну обернену залежність та надано рекомендації щодо зменшення заборгованості на підприємстві шляхом моніторингу розрахунків з постачальниками.

Отже, слід зазначити, що розрахунки з постачальниками є одною з важливіших ділянок обліку, так як закупівля запасів є основною діяльністю підприємства. Раціональний контроль за розрахунками з постачальниками зменшує ризики щодо непостачання, виникнення штрафних санкцій через неправильне складання договорів та податкових накладних, що може привести до прострочення термінів сплати та передбачає створення безперебійного процесу розрахунків з постачальниками.

Таким чином, розроблені та внесені нами пропозиції і рекомендації мають на меті покращення діяльності досліджуваного підприємства в частині обліку, аналізу та контролю розрахунків із постачальниками. Впровадження результатів дослідження у практику роботи ТОВ «ТД «Дельта Вілмар» дозволить покращити стан господарської діяльності підприємства та раціонально удосконалить діючу систему обліку на підприємстві, що покращить конкурентоспроможність підприємства на ринку.



## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV (із змінами та доповненнями)// Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2003, № 1.
2. Югас Е.Ф. Економічна сутність договірних відносин підприємства та форми розрахунків з постачальниками і підрядниками [Електронний ресурс] – Режим доступу : [http://www.nbu.gov.ua/portal/soc\\_gum/Evu/2011\\_17\\_2/Yugas.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Evu/2011_17_2/Yugas.pdf).
3. Цивільний кодекс України від 16 січня 2003 р. № 435-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003.
4. Інкотермс 2010 – Правила ІСС для використання торговельних термінів в національній та міжнародній торгівлі [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
5. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI (із змінами та доповненнями) // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2011, N 13-14, № 15-16, № 17, ст.112.
6. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / Б. Борисов. – М. :Кн. мир, 1999. – 895 с.
7. 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» - 2003. –544 с.
8. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік та фінансова звітність за міжнародними стандартами: [Практичний посібник] / С.Ф. Голов, М. Костюченко.– К.Лібра, – 2004.– 880 с.
9. Партин Г.О. Управлінський облік: [Навч. посіб.– 2-ге вид. випр. і доп.] / Г.О. Партин, А.Г. Загородній.– К. : Знання – 2007. – 303 с.
- 10.Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз: [Підручник] / Ю.С. Цал-Цалко.– К.:Центр учбової літератури, – 2008. – 566 с.
- 11.Ткаченко Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік на підприємствах

- України: [Підруч. для студ. екон. спец. вищ. навч. закл.– 6-те вид.] / Н.М. Ткаченко.– К.: А.С.К. – 2001.– 784 с.
- 12.Чебанова Н.В. Бухгалтерський фінансовий облік : [Посібник] / Н.В. Чебанова, Ю.А. Василенко.– К. : Видавничий центр “Академія». – 2002.– 672 с.
- 13.Бланк И.А. Словарь-справочник финансового менеджера / И.А. Бланк.– К.: “Ника-Центр», 1998.– 480 с. 2. Большой экономический словарь: [4-е изд. доп. и перер. ] / Под ред. А.Н. Азрилияна.– М.: Институт новой экономики, 1999. – 1248 с.
- 14.Фатенок-Ткачук А. О. Облікові процедури контролю зобов'язань перед постачальниками та підрядниками / А.О. Фатенок-Ткачук, А.Р.Данилко // Економічний аналіз: зб. наук. праць / Тернопільський національний економічний університет; редкол.: О. В. Ярощук (голов. ред.) та ін.– Тернопіль: Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету «Економічна думка», 2016.– Том 26.– № 1.– С. 179-187.
- 15.НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 за станом на 10.11.2013 [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
- 16.П(С)БО № 2 «Баланс», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31 березня 1999 р. № 87 зі змінами і доповненнями [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
- 17.П(С)БО № 10 «Дебіторська заборгованість», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 08.10.1999 № 237 зі змінами і доповненнями [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
- 18.П(С)БО № 11 «Зобов'язання», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31 січня 2000 р. № 20 зі змінами і доповненнями [Електронний

- ресурс] /Верховна Рада України. – Режим доступу:  
<http://www.zakon.rada.gov.ua>.
- 19.П(С)БО № 12 «Фінансові інвестиції», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 26 квітня 2000 р. № 91 зі змінами і доповненнями [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу :  
<http://www.zakon.rada.gov.ua>.
- 20.П(С)БО № 17 «Податок на прибуток», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28 грудня 2000 р. № 353 зі змінами і доповненнями
- 21.МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання» // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
- 22.МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
- 23.МСБО №39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
- 24.МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (дійсний з 01.01.2018 р). // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
- 25.Закон України від 16.07.1999 р. N 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [Електронний ресурс] / Верховна Рада України.– Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
- 26.План рахунків та інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291. [Електронний ресурс] / Верховна Рада України.– Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
27. «Агробізнес Сьогодні» №22(341) листопад 2016 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.apk-inform.com>
- 28.Старт в українском сегменте подсолнечника и продуктов переработки // [Електронний ресурс] – Режим доступу:  
[https://www.apk-inform.com/ru/exclusive/topic/1090274#.WjI18VV1\\_IU](https://www.apk-inform.com/ru/exclusive/topic/1090274#.WjI18VV1_IU).

- 29.Петренко Н.І. Документування операцій з пасивами підприємства [Електронний ресурс] – Режим доступу: [economics.opu.ua/files/archive/.../141-146.pdf](http://economics.opu.ua/files/archive/.../141-146.pdf).
- 30.Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>.
- 31.Алькина Н.П. Методика аналізу дебіторської і кредиторської заборгованості // Молодий вчений. – 2016. – №9.2. – С. 3-5.
- 32.Волкова Н.А. Організація та методика економічного аналізу: навч. посібник / Н.А. Волкова, Н.Е. Подвальна; Одеський нац. екон. ун-т. – Одеса: ОНЕУ, 2013.– 267 с.
- 33.Гнатенко Є.П. Щодо аналізу стану дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві// Економічні науки. – 2013– №8– С.12-16.
- 34.Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 «Запаси», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 20.10.99 р. №246, зі змінами та доповненнями. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>.
- 35.Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99 р. № 318, зі змінами та доповненнями. [Електронний ресурс] — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0095-00>.
- 36.Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 2 (МСБО 2). [Електронний ресурс] — Режим доступу: [zakon.rada.gov.ua/go/929\\_021](http://zakon.rada.gov.ua/go/929_021).
- 37.Інструкція про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій [Електронний ресурс]: Інструкція Міністерства фінансів України від 30.11.99 № 291. — Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>.
- 38.Методичні рекомендації з формування собівартості продукції (робіт, послуг) у промисловості, затверджені наказом Міністерства промислової

- політики України від 09.07.2007 р. № 373 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.search.ligazakon.ua/1\\_doc2](http://www.search.ligazakon.ua/1_doc2).
39. Порядок обліку сировини, матеріалів та готової продукції на підприємствах олійно-жирової галузі, затверджений Наказом Міністерства аграрної політики України від 11 вересня 2009 року N 656. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1163-09](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1163-09).
40. Інструкція по інвентаризації Про затвердження Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затверджений наказом Мінфіну від 02.09.2014 № 879, зі змінами та доповненнями [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14>
41. Волкова Н.А. Методика расчета и оценка показателей деловой активности предприятия / Н.А. Волкова // Нива Поволжья. – 2013.– №4 (29).– С. 107-112.
42. Жолнер, І. В. Фінансовий облік за міжнародними та національними стандартами: навчальний посібник / І. В. Жолнер – К.: НУХТ – 2012. – 335 с.;
43. Кулаковська Л.П. Організація і методика аудиту: підручник [Текст] / Л.П. Кулаковська, Ю. В. Піча.– К.: Каравела, 2012.– 544 с
44. Муренко Т. О. Аналіз економічної стійкості підприємства в сучасних умовах / [Т. О. Муренко // Вісник соціально-економічних досліджень: зб. наук. пр. / голов. ред. М. І. Зверяков; Одеський нац. екон. ун-т. – Одеса, 2013. – Вип. 2 (49), Ч. 2. – С. 120-126.
45. Огійчук М. Ф. Аудит: організація і методика: навчальний посібник / М. Ф. Огійчук, І. Т. Новіков, І. І. Рагуліна – 2-е вид. переробл. і допов.– К.: Алерта, 2012.– 664 с;
46. Белозерцев В. Щодо товарного кредиту та дебіторської заборгованості на підприємстві / В. Белозерцев // Економіст.– 2009.- №11.– С. 23-28.
47. Білик М. Д. Управління дебіторською заборгованістю підприємств / М. Д. Білик // Фінанси України.– 2003.– № 12.– С. 24-36.

48. Шевченко О.М. Міжнародні кредитні розрахунки: методи управління // Формування ринкових відносин в Україні.– 2008.– №1 (80).– С. 31-36.
49. Шаровська Т.С. Оперативний облік та контроль: інформаційна база для прийняття своєчасних управлінських рішень/ Т.С. Шаровська, О.М. Старенька // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит– № 1/6(21), 2015. – с.66-69.
50. Фендик В. М. Контроль забезпечення зобов'язань як економічна та облікова категорія / В. М. Фендик // Агроінком.– 2013.– № 4-6.– С. 95-99.– Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/agroincom\\_2013\\_4-6\\_21](http://nbuv.gov.ua/UJRN/agroincom_2013_4-6_21).
51. Прохорова, В. М. Шляхи вдосконалення обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ptmbo\\_2014\\_1\\_11](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ptmbo_2014_1_11).
52. Косата І. А. Деякі проблеми обліку дебіторської заборгованості в Україні / І.А. Косата // Бізнес Інформ.– 2012.– № 12.– С. 242-245.
53. Лищенко О.Г. Аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / О.Г. Лищенко, Г.М. Бескота // Держава і регіони.– 2009.– №1.– С. 114-117.
54. Матицина Н. О. Основні засади регулювання розрахункових відносин через управління дебіторською заборгованістю / Н. О. Матицина // Бухгалтерський облік і аудит.– 2006.– № 12.– С. 38-42.
55. Момот Т. Управление дебиторской задолженностью предприятия / Т. Момот // Бизнес информ.– 2003.– №11-12.– С. 97-99.
56. Гончарук Р.П. Сутність та класифікація кредиторської заборгованості: колізії наукових підходів / Р. П. Гончарук // Вісник ЖДТУ: економічні науки.– 2012.– №1. 48-51.
57. Марусяк Н. Л. Дебіторська та кредиторська заборгованість як основні фінансові регулятори кругообігу оборотного капіталу підприємства / Н. Л. Марусяк // Актуальні проблеми економіки. – 2010.– №7.– С. 90-95.
58. Марчак Н. В. Управління кредиторською заборгованістю як джерелом фінансування підприємств / Н. В. Марчак, О. О. Фокіна // Інноваційна

- економіка. – 2011.– №2.– С.237-239.
- 59.Омецінська І. Я. Зобов'язання перед постачальниками та підрядниками: сутність, умови визнання та облік / І. Я. Омецінська // Інноваційна економіка. – 2012.- №11.– С.264-267.
- 60.Сіренко Н.М. Вдосконалення управління дебіторською і кредиторською заборгованістю підприємства / Н. М. Сіренко, О. В. Смирнова // Агросвіт. – 2011.– №22.– С.44-46.