

**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  
«Облік, аудит і оподаткування в управлінні підприємницькою діяльністю»  
(назва магістерської програми)  
на тему: «Облік та аудит розрахунків із дебіторами та кредиторами  
(на прикладі ПАТ «Одеса-Авто»»)»

**Виконавець:**  
студентка 6 курсу 1м групи ЦЗФН  
Прокопець Марина Володимирівна \_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали) (підпис)  
**Науковий керівник:**  
кандидат економічних наук, доцент \_\_\_\_\_  
(науковий ступінь, вчене звання)  
Белінська Ольга Вікторівна \_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали) (підпис)

## ЗМІСТ

	Стор.
<b>ВСТУП</b> .....	3
<b>РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА</b> .....	6
1.1. Дебіторська заборгованість як об’єкт бухгалтерського обліку .....	6
1.2. Сутність та умови визнання кредиторської заборгованості .....	10
1.3. Дискусійні питання обліку дебіторської заборгованості та зобов’язань .....	16
<b>РОЗДІЛ 2. ПРАКТИКА ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ В ПАТ «ОДЕСА-АВТО»</b> .....	22
2.1. Загальне ознайомлення з підприємством та організацією бухгалтерського обліку .....	22
2.2. Документальне оформлення розрахунків .....	24
2.3. Організація бухгалтерського обліку розрахунків із різними дебіторами та кредиторами .....	33
<b>РОЗДІЛ 3. АУДИТ ТА АНАЛІЗ ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ</b> .....	44
3.1. Методика аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості .....	44
3.2. Аналіз стану дебіторської та кредиторської заборгованості .....	55
3.3. Кореляційно-регресійний аналіз стану дебіторської заборгованості .....	64
3.5. Можливості удосконалення внутрішнього аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості .....	68
<b>ВИСНОВКИ</b> .....	72
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ</b> .....	75
<b>ДОДАТКИ</b> .....	82

## ВСТУП

*Актуальність дослідження.* Сучасні умови господарювання характеризуються наданням суб'єктам підприємницької діяльності повної господарської самостійності у виборі ринків збуту продукції, постачальників і підрядників, у пошуку джерел фінансування. З огляду на зазначене, теоретики та практики особливу увагу приділяють взаєморозрахункам підприємства у фінансовому середовищі. Організація обліку дебіторської та кредиторської заборгованості є одним із найбільш складних та дискусійних питань, що зумовлено проблемою неплатежів.

Вагомого значення набуває облік заборгованості, як найважливішого інструменту управління грошовими потоками та ефективності їх використання, підтримки щоденної платоспроможності підприємства.

Ефективне управління дебіторською та кредиторською заборгованістю підприємства означає чітке розуміння змісту та класифікаційних ознак, які мають бути різнобічними та зручними для розв'язання облікових завдань.

Дослідженню проблем обліку дебіторської та кредиторської заборгованості присвятили роботи вітчизняні та зарубіжні вчені, зокрема такі, як І. А. Бланк, Ф. Ф. Бутинець, Н. І. Верхоглядова, С. Б. Ільїна, О. М. Кияшко, Н. О. Матицина, І. В. Орлов, Є. Є. Сіверс, В.П. Шило та інші. Аналіз результатів їх досліджень засвідчує підвищену увагу до питань дебіторської і кредиторської заборгованості, що пов'язано із необхідністю врахування змін сучасного бізнес-середовища. Це змушує суб'єктів господарювання знаходити нові підходи до оптимізації цього процесу, опрацьовувати нові форми та методи аналізу дебіторської і кредиторської заборгованості, розробляти системи оцінки показників стану розрахунків з використанням новітніх досягнень у галузі сучасних інформаційних технологій для автоматизації обробки потрібної інформації та прийняття відповідних управлінських рішень.

Разом з тим, вивчення наукових праць та практика господарської діяльності сучасних підприємств свідчать про наявність спірних питань, серед

яких можна виділити проблеми визначення та класифікації заборгованості в системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Дебіторська заборгованість істотно погіршує фінансовий стан підприємства, вона є іммобілізацією грошових коштів, відверненням їх з господарського обороту. Це приводить до зниження темпів виробництва і результативних показників діяльності підприємства, оскільки прострочена дебіторська заборгованість, по якій закінчився термін позовної давності, підлягає віднесенню на збитки підприємства. Кредиторська заборгованість, хоча є тимчасовим джерелом залученням позикових коштів, негативно впливає на стан підприємств, оскільки зменшує їх фінансову стійкість та викликає ризик втрати платоспроможності.

Взаємозв'язок дебіторської та кредиторської заборгованостей обумовлює необхідність розробки політики загального управління, спрямованої одночасно на розширення обсягів реалізації продукції (товарів) і забезпечення своєчасної інкасації боргу. Формування на підприємствах такої політики є однією з найбільш актуальних проблем підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності.

Саме ефективна організація обліку та аудиту розрахунків повинна активно сприяти зміцненню договірної дисципліни; підвищенню відповідальності підприємств за своєчасне і в повному обсязі здійснення платежів; ефективному використанню тимчасово вільних коштів та ін.

**Мета і завдання дослідження.** Метою дослідження є обґрунтування теоретичних і методологічних положень з обліку та аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості, а також розробка рекомендацій по удосконаленню обліку та внутрішнього контролю розрахунків на досліджуваному підприємстві.

Відповідно до мети дослідження визначені наступні завдання:

- вивчити законодавчу і нормативну базу організації і ведення обліку і аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості;
- вивчити особливості класифікації і оцінки дебіторської та кредиторської заборгованості;

- дослідити практику документального оформлення дебіторської та кредиторської заборгованості на досліджуваному підприємстві;
- проаналізувати стан внутрішнього контролю дебіторської та кредиторської заборгованості на досліджуваному підприємстві;
- показати можливі напрями вдосконалення практики обліку і внутрішнього контролю дебіторської та кредиторської заборгованості;
- виконати аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості досліджуваного підприємства;
- розробити політику управління дебіторською заборгованістю на досліджуваному підприємстві.

**Об’єкт дослідження.** Об’єктом дослідження є система обліку та внутрішнього контролю дебіторської та кредиторської заборгованості підприємства.

**Предмет дослідження.** Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних, організаційних і практичних засад організації обліку та аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості підприємств.

**Методи дослідження.** Методичною основою дослідження є загальнонауковий діалектичний метод, методи індукції, дедукції. В процесі дослідження теорії і практики обліку дебіторської та кредиторської заборгованості використані прийоми оцінки, зіставлення, порівняння, групування, класифікації, а також статистичні методи.

**Інформаційна база дослідження.** В процесі дослідження використовувалися законодавчі, нормативні і інструктивні матеріали в області бухгалтерського обліку і оподаткування, праці вітчизняних і зарубіжних вчених, фактичні дані обліку і звітності ПАТ «Одеса-Авто» за 2016 р., яке займається торгівлею автомобілями, ремонтом та обслуговуванням автотранспорту.

**Публікації та апробація результатів дослідження.** За результатами дослідження підготовлено до публікації наукову статтю: «Дискусійні питання обліку дебіторської заборгованості та зобов’язань».

погашення дебіторської заборгованості.

Відносно організації обліку розрахунків з постачальниками наказ про облікову політику ПАТ «Одеса-Авто» слід доповнити положеннями, що містяться в п. 2.3 дипломної роботи.

Для ефективного виконання завдань, що стоять перед організацією обліку розрахунків по податках і обов'язкових платежах, головному бухгалтерові ПАТ «Одеса-Авто» слід скласти річний податковий календар; календарний графік надання звітності з вказівкою конкретних виконавців і календарний графік надання звітності по питаннях відрахувань до державних цільових фондів.

Крім того, в наказі про облікову політику необхідно відобразити основні положення щодо обліку розрахунків по податках і платежах, які наведено в п. 2.2 дипломної роботи.

У частині контролю дебіторської та кредиторської заборгованості хочеться відзначити наступне. На досліджуваному підприємстві організований поточний контроль, який полягає в щоденному перегляді виписок банку, рахунків постачальників і інших документів, що поступили до оплати, а також записів, в регістрах бухгалтерського обліку. Використовуючи їх, головний бухгалтер контролює платоспроможність підприємства на найближчий період. Такий контроль носить епізодичний характер.

Оскільки порушення договірних зобов'язань спричиняє значні економічні наслідки для обох учасників договору, на досліджуваному підприємстві слід планувати заходи в рамках поточного контролю розрахункової дисципліни.

Крім того, для контролю термінів виконання зобов'язань на підприємстві слід вести накопичувальну відомість простроченої кредиторської заборгованості, форма якої представлена в п. 3.3 дипломної роботи.

Результати економічного аналізу свідчать про наступне.

На протязі досліджуваного періоду загальний розмір дебіторської заборгованості підприємства зменшився, зокрема, за рахунок зменшення дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги та іншої поточної дебіторської заборгованості. Аналізоване підприємство повинно звернути увагу

на аналіз іншої поточної дебіторської заборгованості, тому що саме вона складає найбільшу частку в загальній сумі дебіторської заборгованості.

Аналіз оборотності дебіторської заборгованості свідчить про негативну тенденцію к уповільненню оборотності. Це обумовлено зменшенням чистого доходу. Уповільнення оборотності призвело до перевитрати коштів.

Порівняльний аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості свідчить про перевищення кредиторської заборгованості над дебіторською. Таким чином можна зробити висновок, що дане підприємство має великий ризик втрати платоспроможності.

Результати кореляційно-регресивного аналізу дозволяють рекомендувати систему заходів щодо поліпшення управління дебіторською заборгованістю, а саме:

- запобігати виникненню простроченої дебіторської заборгованості;
- зміцнювати розрахункову дисципліну та скорочувати обсяги відвантаження товарів неплатоспроможним покупцям;
- здійснювати постійний контроль сумнівної заборгованості.

На підприємстві відсутня служба, яка би здійснювала контроль стану розрахунків. Тому, на наш погляд, доцільно запропонувати комплекс заходів, направлених на створення, постійне впорядкування та удосконалення системи внутрішнього аудиту з метою забезпечення інформацією керівництва про стан розрахунків для прийняття управлінських рішень та складання звітності.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Blank, I.A. (1998), Slovar-spravochnik finansovogo menedzhera [Glossary of financial manager], Nika-Tsentr, Kyiv, Ukraine, 480 p.
2. Butynets, F.F. (2009) Bukhhalterskyi finansovyi oblik [Accounting financial accounting], tutorial, PP "Ruta", Zhytomyr, Ukraine, 912 p.
3. Адамович Н. Оптимізуємо податок на прибуток [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2016 – № 103. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/july/issue-59/article-20070.html>. – Назва з екрану.
4. Акіншина О.В., Плотніченко І.Б. Модель внутрішнього аудиту розрахунків з дебіторами і кредиторами.//Вісник Національного університету «Львівська політехніка»: Зб. наук. праць. – Вип.. «Менеджмент та підприємство в Україні: етапи становлення проблеми розвитку» / Відп. ред.. О.Є. Кузьмін. – Л., – 2007. – № 576. – С. 3 – 8.
5. Альошкіна Н. Власники первинного статусу [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2017 р. – № 62. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2017/august/issue-62/article-29453.html>. – Назва з екрану.
6. Амброзьяк Н. Наслідки непроведення щорічної інвентаризації: що почім [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2016 – № 90. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/november/issue-90/article-22913.html> – Назва з екрану.
7. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: Т. 1. – К.: Ника-Центр, Эльга, 1999. – С. 35 – 19.
8. Бондаренко Д.О. Особливості обліку кредиторської заборгованості в умовах переходу на міжнародні стандарти [Електронний ресурс] / Д.О. Бондаренко [Електронний ресурс] : офіційний сайт Житомирської наукової бухгалтерської школи Франца Бутинця. – Режим доступу: <http://zsas.zhitomir.org/ru/forum>. – Назва з екрану.



9. Бутинець Ф.Ф. Організація бухгалтерського обліку: Навч. посібник. – Житомир: РУТА, 2001. – 576 с.
10. Бухгалтерський фінансовий облік: теорія та практика : навч. практ. пос. / Н.І. Верхоглядова, В.П. Шило, С.Б. Ільїна та ін. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 536 с.
11. Вовчак, О.Д. Кредит і банківська справа [Текст] : підручник / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин, Т. Я. Андрейків. – К. : Знання, 2008. – 564 с.
12. Вороная Н. Компенсуємо витрати на відрядження [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2016 – № 84. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/october/issue-84/article-22429.html> – Назва з екрану.
13. Голенко О. Строк позовної давності: «Я о прошлом теперь не мечтаю» [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2016 – № 78. — Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/september/issue-78/article-22013.html>. – Назва з екрану.
14. Голенко О. Штрафи за порушення податкового законодавства [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2017 – № 28. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/july/issue-59/article-20070.html>. – Назва з екрану.
15. Деякі питання електронного адміністрування податку на додану вартість [Електронний ресурс] : постанова Кабінету Міністрів України від 16.10.2014 р. № 569. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/569-2014-%D0%BF>. – Назва з екрану.
16. Дзюба Н. ПДВштий бухоблік [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2017 – № 17. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/july/issue-59/article-20070.html>. – Назва з екрану.
17. Івашкевіч В.Б., Семенова І.М. Облік і аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості. М.: Вид-во Бухгалтерський облік, 2007. – 192 с.
18. Інкотермс-2010 Офіційні правила тлумачення торговельних термінів

- Міжнародної торгової палати [Електронний ресурс] : затв. Наказом Міністерства економіки України від 18.07.2011 № 4201-26/1134. – Режим доступу: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/988\\_007](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/988_007). – Назва з екрану.
19. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій [Електронний ресурс] : затв. Наказом М-ва фінансів України № 291 від 30.11.1999 р. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0114-04>. – Назва з екрану.
  20. Каліна А. І., Конєва М. І. Сучасний економічний аналіз і прогнозування: Навч. посібник для вузів – 2-е вид. – К, 2012. – 272 с.
  21. Колеснікова О. М. Проблемні питання обліку резерву сумнівних боргів в контексті податкового кодексу України / О. М. Колеснікова // Ефективна економіка: [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.economy.nauka.com.ua>.
  22. Косата І. А. Деякі проблеми обліку дебіторської заборгованості в Україні / І.А. Косата // Бізнес Інформ. – 2012. – № 12. – С. 242-245.
  23. Марусяк Н.Л. Дебіторська та кредиторська заборгованості як основні регулятори кругообігу оборотного капіталу підприємства / Н. Л. Марусяк // Вісник Хмельницького національного університету. – 2010. – № 2. – Т. 2. – С. 139-142.
  24. Матицина Н. Финансовая политика предприятия как инструмент управления дебиторской задолженностью.//Бухгалтерский учет и аудит. – 2012. – № 7. – С. 25-28.
  25. Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення станом на 31 березня 2013 р. – К., 2013. – 1272 с.
  26. Мітюкова Е.С. Списати дебіторську заборгованість і не переплатити до бюджету.//Головбух. – 2016. – № 6. – С. 4 - 8.
  27. 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.
28. Москалюк Г.О. Облік та контроль дебіторської заборгованості: існуючі проблеми та шляхи їх вирішення.: [Електронний ресурс]. — Режим доступу: [http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/12736/1/31\\_167-179\\_Vis721menegment.pdf](http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/12736/1/31_167-179_Vis721menegment.pdf). – Назва з екрану.
29. Мясников О.А. Стягаємо дебіторську заборгованість.//Головбух. – 2014. – № 7. – С. 20 – 22.
30. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [Електронний ресурс] : затв. Наказом М-ва фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3745-2/page>. – Назва з екрану.
31. Нашкерська Г. Особливості визнання та оцінки поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги / Г. Нашкерська // Бухгалтерський облік і аудит. – 2009. – № 11.
32. Нашкерська Г. Особливості визнання та оцінки поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги / Г. Нашкерська // Бухгалтерський облік і аудит: науково-практичний журнал. – 2009. – №11. – С. 31-37.
33. Нікіфоров В. Утворення системи управління дебіторською заборгованістю.//Финансовый директор. – 2013. – № 5. – С. 12 - 15.
34. Облік та аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємств оптової торгівлі : монографія /Н. С. Акімова, О.В. Топоркова, Т. О. Євлаш, О. О. Говоруха. – Х. : ХДУХТ, 2016. – 285 с.
35. Облікова політика підприємства [Електронний ресурс] : Вісник офіційно про податки. – 2016 р. – № 7. — Режим доступу: <http://www.visnuk.com.ua/ru/pubs/id/9425?issue=257>. – Назва з екрану.
36. Облікова політика підприємства [Електронний ресурс] : Вісник офіційно про податки. – 2016. – № 7. – Режим доступу: <http://www.visnuk.com.ua/ru/pubs/id/9425>. – Назва з екрану.

37. Орлов І.В. Бухгалтерський облік і контроль зобов'язань суб'єктів господарювання: теорія і методологія : монографія / І.В.Орлов. – Житомир: ЖДТУ, 2010. – 400 с.
38. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. Затверджений наказом Міністерства фінансів України №291, від 30.11.99 р.: [Електронний ресурс]. — режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0892-99>).
39. Податковий кодекс України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>. – Назва з екрану.
40. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» [Електронний ресурс] : затв. наказом М-ва фінансів України від 08.10.1999 р.: № 237. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99>. – Назва з екрану.
41. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання» [Електронний ресурс] : затв. наказом М-ва фінансів України від 31.01.2000 р № 20. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0396-99>. – Назва з екрану.
42. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати» [Електронний ресурс] : затв. Наказом М-ва фінансів України від 31.12.1999 р. № 318. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/go/z0027-00>. – Назва з екрану.
43. Положення про документальне забезпечення записів в бухгалтерському обліку [Електронний ресурс] : затв. наказом М-ва фінансів України від 24.05.95 р. №88. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0168-95>. – Назва з екрану.
44. Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні [Електронний ресурс] : закон України від 16.07.99 р. № 996-XIV. – Режим доступу: [zakon2.rada.gov.ua/laws/show/996-14](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/996-14). – Назва з екрану.
45. Свіріденко А. Інвентаризація – 2016 у запитаннях та відповідях [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2016 – № 90. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/july/issue-59/article->

- 20070.html. – Назва з екрану.
46. Свіріденко А. Нарахування та виплата дивідендів у бухгалтерських проводках [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2017 – № 18. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/july/issue-59/article-20070.html>. – Назва з екрану.
47. Свіріденко А. Списуємо безнадійну заборгованість: подробиці податковоприбуткового обліку [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2016 – № 78. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/september/issue-78/article-22015.html>. – Назва з екрану.
48. Скоробогатова В.В. Методика бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості як складової змішаних активів / В.В. Скоробогатова // Сталий розвиток економіки. – 2012. – № 7[17]. – С. 270-276.
49. Статівка М.Г. Особливості визнання та оцінки дебіторської заборгованості на вітчизняних підприємствах відповідно до вимог МСФЗ / М.Г. Статівка // Управління розвитком збірник наукових робіт. – 2012. – № 3(124). – 117-120.
50. Ушакова Л. Відключили електрику: оплачуємо простій [Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2017 – № 17. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/july/issue-59/article-20070.html>. – Назва з екрану.
51. Харисова Ф.И. Анализ оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности для укрепления финансовой устойчивости организации.//Аудит и финансовый анализ. – 2011 г. – № 2.: [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.auditfin.com/fin/2011/2/2011\\_II\\_03\\_11.pdf](http://www.auditfin.com/fin/2011/2/2011_II_03_11.pdf). — Назва з екрану.
52. Ценклер Н.І. Вдосконалення класифікаційних ознак дебіторської заборгованості та їх значення в підвищенні контрольно—аналітичної функції обліку / Н.І. Ценклер, П.Б. Кватирка.: [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.nbu.ua/portal/statti/9.htm>. – Назва з екрану.
53. Чернишова Н. Податковий та бухгалтерський облік витрат на відрядження

[Електронний ресурс] : Податки та бухгалтерський облік. – 2016 – № 84. – Режим доступу: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/october/issue-84/article-22431.html>. – Назва з екрану.

54. Чумаченко М.Г. Економічний аналіз. Навч. посіб. К.: КНЕУ, 2003 р.: [Електронний ресурс]. – режим доступу: <http://www.ebk.net.ua/Book/BookEkAnaliz/tablica.htm>. – Назва з екрану.
55. Янковой А. Г. Математико-статистические методы и модели в управлении предприятием: [учеб. пособ.] / Александр Григорьевич Янковой. – Одеса: ОНЕУ, ротاپринт, 2014. – 250 с.

# ДОДАТКИ