

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра економічного аналізу

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
за магістерською програмою професійного спрямування
аналіз бізнес-процесів в системі управління
на тему: «Облік, аудит та аналіз дебіторської та кредиторської заборгованостей (на прикладі ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД»)»

Виконавець:

Студентка обліково економічного факультету
Коляда Марія Юріївна

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент
Шевчук Ніна Сергіївна

/підпис/

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТЕЙ	6
1.1 Сутність та класифікація дебіторської та кредиторської заборгованостей.....	6
1.2 Підстави для виникнення дебіторської та кредиторської заборгованостей.....	15
1.3 Документальне оформлення операцій з дебіторської та кредиторської заборгованостей.....	18
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ ТА АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТЕЙ НА ПІДПРИЄМСТВІ ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД»	26
2.1 Облік дебіторської та кредиторської заборгованості на ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД».....	26
2.2 Мета та завдання аудиту дебіторської та кредиторської заборгованостей.....	40
2.3 Організація та проведення аудиту розрахунків з дебіторами та кредиторами на ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД».....	50
2.4 Автоматизація обліку дебіторської та кредиторської заборгованостей.....	58
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ДЕБІТОРСЬКОЇ ТА КРЕДИТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТЕЙ НА ПРИКЛАДІ ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД»	65
3.1 Аналітична характеристика підприємств харчової галузі Одеського регіону.....	65
3.2 Аналіз та оцінка стану дебіторської та кредиторської заборгованостей на підприємстві.....	67
3.3 Прогнозування дебіторської та кредиторської заборгованостей на ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД».....	80
3.4 Моделювання стану розрахунків з дебіторами на підприємстві ТОВ ТД «ОРГАНІК-ФУД» за допомогою кореляційно-регресійного аналізу.....	85
ВИСНОВКИ	91
Список використаних джерел	95
Додатки	107

ВСТУП

Актуальність теми. На сьогодні облік є найважливішою функцією управління. Відображаючи реальні процеси виробництва, обігу, розподілу та споживання, облік характеризує фінансово-економічний стан господарювання і є основою для планування його майбутньої діяльності. Процес реформування бухгалтерського обліку проходить складно, з урахуванням національних особливостей та набутого досвіду розвитку колишньої облікової системи. У процесі діяльності підприємство не завжди здійснює розрахунки з іншими підприємствами або фізичними особами одночасно з передачею майна, виконанням робіт, наданням послуг тощо.

В реальній практиці постійно виникають ситуації, коли по тим чи іншим причинам підприємство не в змозі стягнути борги з контрагентів за відвантажені товари, продукцію чи надані послуги. В цьому випадку виникає дебіторська заборгованість, яка є по суті безпроцентною позичкою покупцям. Вона зависає на довгі місяці, а іноді – роки і чим довший термін непогашення тим ймовірніше, що оплата за продукцію чи товари не надійде. Зростання дебіторської заборгованості погіршує фінансовий стан підприємства, а іноді приводить до банкрутства.

Дебіторська заборгованість має великий вплив на визначення достовірності фінансової звітності, тому правильне її визначення має важливе значення. Цим визначається актуальність даної роботи.

Найбільш актуальним питанням, яке гостро постає перед суб'єктами господарювання в сучасний період і напряду пов'язано з розрахунково-платіжними операціями, є виникнення та погашення дебіторської заборгованості.

Тому на сьогодні найбільш важливими проблемами, рішення яких повинно сприяти покращенню фінансового стану підприємства є правильна організація обліку дебіторської заборгованості, її аналіз й контроль, що

спрямовані на виявлення впливу факторів, щодо зростання заборгованості та обчислення резерву сумнівних боргів.

Проблемами розвитку теорії і практики бухгалтерського обліку та аудиту дебіторської заборгованості присвячено ряд праць вітчизняних учених-економістів: С.Л. Берези, О.С.Бондаренка, І.О. Власової, Л. З.Городянської, Н. Гури, М.Г. Жук, О.М. Кіяшко, О.І. Коблянської, М.Л. Котляра, , О.В. Лишиленка, Н. Матицини, І.М. Медведик, О.А. Скорби, В.В. Сопка, Н.М. Ткаченко та ін.

Мета і завдання дослідження. Метою дослідження є обґрунтування теоретичних положень, а також розробка рекомендацій щодо удосконалення обліку, аудиту і аналізу дебіторської та кредиторської заборгованостей.

Для досягнення поставленої мети в роботі визначені для вирішення наступні завдання:

- розкриття економічної сутності та історичного аспекту обліку дебіторської та кредиторської заборгованостей;
- дослідження особливостей організації бухгалтерського обліку дебіторської та кредиторської заборгованостей на підприємстві;
- з'ясування методик первинного, аналітичного та синтетичного обліку операцій з нарахування резерву сумнівних боргів;
- аналіз стану розрахунків з дебіторами на ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД»;
- дослідження форми здійснення аудиту дебіторської та кредиторської заборгованостей на підприємстві;
- моделювання стану розрахунків з дебіторами.

Об'єкт і предмет дослідження. Об'єктом дослідження є організація і методика обліку, аудиту та аналізу дебіторської та кредиторської заборгованостей на ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД». Предметом дослідження є сукупність теоретичних та практичних аспектів обліку, аудиту і аналізу дебіторської та кредиторської заборгованостей підприємства.

Методи дослідження. У процесі написання випускної роботи опрацьовано та узагальнено теоретичний і практичний матеріал з обраної

тематики із використанням загальнонаукових і специфічних методів пізнання. Методологічною базою наукового дослідження є положення діалектичного методу пізнання явищ і процесів та їх безперервний взаємозв'язок. Основними загальнонауковими методами дослідження, що застосовувалися при написанні роботи, виступали аналіз (для проведення досліджень головних сутнісних характеристик об'єкта дослідження та особливостей його функціонування у контексті тематики дослідження), синтез (для певних узагальнень, важливих для тематики дослідження оціночних параметрів у їхньому взаємозв'язку та взаємозалежності), порівняння (переважно для оцінки поточних і прогнозованих параметрів діяльності об'єкта дослідження), індукція й дедукція (у процесі постановки завдань дослідження), статистичної обробки інформації та вибіркового спостереження (застосовувалися при вивченні первинної документації, реєстрів бухгалтерського обліку, а також звітності досліджуваного підприємства).

Інформаційна база. Інформаційною базою є законодавчі акти й постанови Верховної Ради України, Укази Президента України, Кабінету Міністрів України, матеріали державних податкових та статистичних органів України, а також інші нормативні документи. В випускній роботі використано первинні бухгалтерські документи, реєстри та звітність досліджуваного підприємства, а також інформація зі всесвітньої інформаційної мережі Інтернет.

ВИСНОВКИ

У випускній роботі досліджено тему: «Облік, аналіз та аудит дебіторської та кредиторської заборгованостей», яка є актуальною, що визначається необхідністю гармонізації теорії та практики вітчизняного бухгалтерського обліку відповідно до вимог міжнародних стандартів. Результати дебіторської заборгованості безпосередньо впливають на фінансову стійкість, базу оподаткування підприємства, виконання плану доходів та витрат і, як наслідок, на досягнення стратегічних цілей його розвитку в умовах ринку та забезпечення конкурентоспроможності, прибутковості господарської діяльності.

Розгляд історії розвитку науки про бухгалтерський облік свідчить про необхідність удосконалення категорійного апарату. Це стосується, зокрема, використання категорій «розрахунки», «зобов'язання» та «заборгованість». Дослідження сутності розрахунків дозволяє зробити висновок, що ці поняття є взаємозалежними: розрахунки - виконання, здійснення платежу за зобов'язаннями чи заборгованістю. Проте здійснення розрахунків як за зобов'язаннями, так і за заборгованістю є обов'язковим.

Розрахунки з різними дебіторами за економічним змістом належать до не товарних операцій та складаються з розрахунків за виданими авансами, з підзвітними особами, за нарахованими доходами, за претензіями, за відшкодуванням завданих збитків, за позиками членам кредитних спілок, а також з розрахунків з іншими дебіторами.

Дослідження дебіторської та кредиторської заборгованостей та її класифікації дозволяють зробити висновки про те, що існують певні проблеми при класифікації дебіторської заборгованості, зокрема:

- відсутність єдиного комплексного підходу при розробці різних типів класифікації дебіторської заборгованості;

– немає чіткого шляху формування та пошуку ознак, які б дозволяли проводити більш чітку класифікацію.

Але в Україні, як і в інших країнах світу, під час ведення бухгалтерського (фінансового) обліку сутність і класифікація дебіторської та кредиторської заборгованостей повинні сприйматись через призму чинної законодавчої бази.

Базою дослідження обрано підприємство ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД». Аналіз результатів діяльності ТОВ у 2017 році свідчить про задовільний фінансовий стан Товариства, хоча значення більшості показників декілька погіршилися у порівнянні з минулим роком. Це стосується можливостей погашення обсягу поточних зобов'язань по кредитах і розрахунках; платіжних можливостей підприємства щодо сплати поточних; рентабельності активів.

У другому розділі випускної роботи розглянуті питання, пов'язані з організацією та методикою обліку дебіторської заборгованості з використанням матеріалів базового підприємства.

Створення цілісної та ефективної системи бухгалтерського обліку неможливе без застосування такого специфічного елемента як облікова політика. Сукупність методів і процедур ведення бухгалтерського обліку визначається підприємством в наказі про облікову політику.

У ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД» такий наказ створено. Щодо дебіторської заборгованості, у Наказі визначена класифікація дебіторської заборгованості, яка необхідна для достовірної її оцінки для цілей бухгалтерського обліку та відображення у фінансовій звітності, у робочому Плані рахунків (додаток до Наказу) визначаються рахунки для обліку дебіторської заборгованості.

Бухгалтерський облік ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД» організовує та здійснює на основі Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», діючих П(С)БО, а також інших діючих нормативних актів, положень, інструкцій тощо. Основними об'єктами організації облікового процесу є: облікові документи; носії облікових документів; рух носіїв; технологія і забезпечення облікового процесу.

Облік ведеться у бухгалтерській програмі «1С:Бухгалтерія» конфігурації «1С: Бухгалтерський облік для України 8.3».

У третьому розділі розглянуті питання контролю та аналізу дебіторської та кредиторської заборгованостей підприємства в цілому та за розрахунками з різними контрагентами. За даними аналізу дебіторської та кредиторської заборгованостей було визначено, що показник співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості за досліджуваний період збільшився до рівня 0,22, що менше рекомендованого значення, це свідчить про нездатність товариства розрахуватися з кредиторами за рахунок дебіторів протягом року. Крім того, збільшення частки дебіторської заборгованості в загальному обсязі оборотних засобів може призвести до зниження ліквідності оборотних активів і, відповідно, до погіршення фінансового стану підприємств.

У товаристві щорічно проводять як внутрішній, так і зовнішній контроль, який охоплює поряд з іншими, завдання контролю за станом дебіторської та кредиторської заборгованостей.

Результати контролю та аналізу дебіторської та кредиторської заборгованостей свідчать про недостатню увагу у ТОВ «ТД «ОРГАНІК-ФУД» управлінню нею, тому запропоновано в рамках самостійного управління використання таких заходів:

- контроль за станом розрахунків з дебіторами для зменшення/ліквідації відстроченої/простроченої заборгованості;
- орієнтація на більшу кількість дебіторів для зменшення ризику несплати одним або кількома великими дебіторами;
- відстеження співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості;
- використання методу надання знижок за умови дострокового погашення заборгованості;
- оцінка платоспроможності та ділової репутації дебіторів; в цьому контексті важливою буде інформація про нових ділових партнерів;

- робота тільки за умови 100 % передоплати, якщо є невпевненість в погашенні дебіторської заборгованості;
- лімітування дебіторської заборгованості, встановлення термінів надання кредиту;
- ретельний юридичний аналіз договірної документації. Використання в договорі пункту про санкції за порушення умов співпраці та інших способів забезпечення зобов'язань;
- самострахування ризиків, пов'язаних з дебіторською заборгованістю, зокрема шляхом створення резерву сумнівних боргів.

Можна рекомендувати базовому підприємству також спосіб управління дебіторською заборгованістю – «аутсорсинг» – передачу на договірній основі непрофільних функцій іншим організаціям (аутсорсинговим компаніям) та прискорення процесу погашення дебіторської заборгованості за допомогою сучасних форм її рефінансування – переведення дебіторської заборгованості в інші форми оборотних активів підприємства з метою прискорення розрахунків.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Агеєва Є. І. Кредитна політика як інструмент управління дебіторською заборгованістю / Є. І. Агеєва// Фінансовий менеджмент. – 2015. – № 6 – С.22-23.
2. Акімова Н.С. Основні проблеми обліку та внутрішнього аудиту дебіторської та кредиторської заборгованості / Н.С. Акімова // Науково-технічний збірник . – Харків, 2014. – Вип. 77. – С.268 –272.
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: практикум. [Текст] / О.В. Губина, В.Е. Губин 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ФОРУМ, ИНФРА-М, 2017. - 192 с.
4. Андреева Г. І. Економічний аналіз [Текст]: навч.-метод. посібник / Г. І. Андреева. - К. : Знання, 2016. - 263 с.
5. Атамас П.И. Бухгалтерський облік у галузях економіки: Навчальний посібник. - К.: Центр учбової літератури, 2012. - 392 с.
6. Аудит. Теория и практика. Учебник/Под ред. Н.А. Казаковой. – М.: Юрайт, 2016. – 400 с.
7. Аудит. Учебник/Под ред. Т.М. Рогуленко. – М.:Юрайт, 2017.–544 с.
8. Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл: Принципы бухгалтерского учета / Пер. с англ. Соколова Я.В. – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 1994. –496с.
9. Бабіч В.В. Фінансовий облік (облік активів): Навч.посібник / В.В.Бабіч, С.В.Сагова. – К.: КНЕУ, 2017. – 282 с. 124
10. Баканів М.І. Фінансовий аналіз: навч. посіб. [Текст] / М.І. Баканів. - К.: Кондор, 2015 . - 296 с.
- 11.Бенько М.М. Інформаційні системи і технології в бухгалтерському обліку : [монографія] / М.М. Бенько. – К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2015. – 336с.
- 12.Белозерцев В. Щодо товарного кредиту та дебіторської заборгованості на підприємстві / В.Белозерцев // Економіст. – 2014. – №11. – С.23-28.
13. Білик М. Д. Управління дебіторською заборгованістю підприємств /

М. Д. Білик // Фінанси України. Міністерство фінансів України, 12 / 2015. – № 12. – С.24-36.

14. Білик М. Д. Фінансовий аналіз: навч. посіб. [Текст]/М.Д. Білик, О.В. Павловська, Н.М. Притуляк, Н.Ю. Невмержицька. - К.: КНЕУ, 2016. - 592 с.

15. Білуха М.Т. Теорія бухгалтерського обліку: підручник. [Текст]/ М. Т. Білуха. - К.: Цент навчальної літератури, 2015. - 690с.

16. Блакита Г.В. Бухгалтерський облік: практикум : навч. посіб. для студ. навч. закл. / Г. В. Блакита, Н. О. Ромашевська. - К. : Центр учб. л-ри, 2014. - 151 с.

17. Бланк И.А. Словарь-справочник финансового менеджера / И.А. Бланк. – К.: “Ника-Центр”, 2012. – 480 с.

18.Блинчевский И.Л. Организация работы по сокращению кредиторской задолженности / И.Л.Блинчевский / Деньги и кредит. –2012. – № 10 . – С. 26-31.

19. Боді З. Фінанси: навч. посібник /З.Боді, Р.Мертон. – М.: Вільямс, 2012. – 592 с.

20. Большой экономический словарь: [4-е изд. доп. и перер.] / Под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2009. – 1248 с.

21. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – М.: Кн. мир, 2014. – 895 с.

22. Булатів А.С. Економічний аналіз діяльності підприємств: навч. посіб. [Текст] / А.С. Булатів. - К.: Знання, 2007. - 408с.

23. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік у зарубіжних країнах: [Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 “Облік і аудит”] / Ф.Ф. Бутинець, Л.Л. Горецька. – Житомир: ПП “Рута”, 2007. – 544 с.

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

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

26. Бухгалтерський фінансовий облік : підруч. для студ. спец. “Облік і

аудит” – 8-ме вид., доп. і перероб. / За ред. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП “Рута”, 2012. – 912 с.

27. Бухгалтерський фінансовий облік: теорія та практика : навч. практич. пос. / Н.І. Верхоглядова, В.П. Шило, С.Б. Ільїна та ін. – К. : Центр учбової літератури, 2013. – 536 с.

28. ВелшГлен А. Основи фінансового обліку /Пер. з англ. О.Мілін, О.Ткач – К.: Основи, 2016. – 943 с.

29.Власюк Г.В. Шляхи вдосконалення бухгалтерського обліку розрахунків з постачальниками / Г.В. Власюк // Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво. – 2015. – № 5. – С.40-44.

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

31. Волкова Н. А. Економічний аналіз: навч. посібник / Н. А. Волкова, Р. М. Волчек, О. М. Гайдаєнко та інші / за ред. Н. А. Волкової. – Одеса: ОНЕУ, 2015. – 310 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/5717>

32. Гайдаєнко О. М. Управлінський аналіз: навчальний посібник / О. М. Гайдаєнко, Н. С. Шевчук. – Одеса: ОНЕУ, 2015. - 151 с.[Електронний ресурс]. – Режим доступу:<http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/3752>

33. Герман Я.Ю. Облік дебіторської заборгованості: вітчизняний і зарубіжний досвід / Я.Ю. Герман. - Донецьк: ДонНУЕТ. - 2015. – С. 21-26.

34. Гладких Т.В. Фінансовий облік: Навч. посібник. - К.: Центр навчальної літератури, 2016. - 480 с.

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

36.Городянська Л. Особливості організації обліку дебіторської заборгованості на підприємстві. / Л.Городянська / Бухгалтерський облік і аудит. – 2007.– 326 с.

37.Господарський кодекс від16.01.2003 р. № 436-IV [Електронний ресурс].

– Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>

38. Губачова О.М. Облік у зарубіжних країнах: [Навч. посіб.] / О.М.Губачова, С.І.Мельник. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 430с.

39. Гусєва Г.І. Дебіторська заборгованість: сутність та класифікація / Г. І. Гусєва // Обліково-аналітичне забезпечення управління підприємством: матеріали студентської науково-практичної конференції присвяченої Дням науки в Чортківському інституті підприємництва і бізнесу, ТНЕУ. – 9 квітня 2013 р. – Збірник матеріалів: Чортків, ТНЕУ. – 2013. – С.

40. Дебиторская задолженность предприятия: проблемы остаются? // Бухгалтерский учет в торговле, 2016. – №3. – С.14

41. Дембинский Н.В. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие. – Минск: издательств., 2017. – 312с.

42. Економічний аналіз за видами діяльності: навчальний посібник / Н. А. Волкова, Р. М. Волчек, О. М. Гайдаєнко та ін. – Одеса: ОНЕУ, Кримполіграфпапір. – 2018. – 181с.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/7708>

43. Економічний аналіз: Навч. Посібник/М. А. Болюх, В. З. Бурчевський, М. І. Горбаток; За ред.. акад.. НАНУ, проф.. М.Г. Чумаченька. – К.: КНЕУ, 2015. – 540 с.

44. Економічний аналіз: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 «Облік і аудит». За ред.. проф.. Ф.Ф.Бутинця. – Житомир: ПП «Рута», 2003. – 680 с.

45. Завгородній А.Г., Вознюк Г.Л., Смовженко Т.С. Фінансовий словник. – 2-ге вид. – Львів: “Центр Європи”, 2007. – 576с.

46. Закон України “Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом” від 30.06.99р. №787-ХІV//Урядовий кур’єр.

47. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» від 16.07.1999 р. №208 ХІV.

48. Іванілов О.С. Механізм управління дебіторською заборгованістю підприємства / О.С. Іванілов, В.В. Смачило, Є.В. Дубровська // Актуальні

проблеми економіки. – 2015. – № 1 (67). – С.156–163.

49.Іванчук Р.М. Деякі міркування щодо методологічних засад формування інформації про дебіторську заборгованість / Р.М. Іванчук, О.А. Іванчук // Економічний вісник Донбасу. – 2017. – №1. – С.11–22.

50.Ізмайлова Н.В. Стан та тенденції дебіторської заборгованості: макроекономічний аспект / Н.В. Ізмайлова // Формування ринкових відносин в Україні. – 2015. – № 4 (83). – С.12–17.

51. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій.

52.Камышанов П.И., Камышанов А.П., Камышанова Л.И. Современнаябухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках: – М, Элиста.: АПП “Джангар”, 2013. – 720с.

53. Кияшко О.М. Облік дебіторської заборгованості: проблеми та шляхи їх вирішення / О.М. Кияшко // Торгівля і ринок України : темат. зб. наук.пр. Донецьк. – 2008. – вип. 26. – С. 191–197. – Т. 2.

54. Кияшко О.М. Щодо питання класифікації дебіторської заборгованості / О.М. Кияшко // Реалізація національних економічних інтересів України в рамках євроінтеграційних процесів : матеріали Всеукр. наук.-практ.конф. вчених та спеціалістів, 24–25 квіт. 2008 р. – Сімферополь, 2008. – С. 261–263.

55.Ковалев В.В. Анализ и управлениедебиторскойзадолженностью / В.В.Ковалев / Бухгалтерскийучет, 2015. –№ 10.–С.15

56.Колпакова Г.М. Как управлять дебиторскойзадолженностью. – М.: Современнаяэкономика и право, 2016. – 136с.

57.Коляда М.Ю. Аналіз платоспроможності та фінансової стійкості/ Коляда М. Ю./ Збірник науково-практичних статей. Одеський національний економічний університет. Обліково-економічний факультет (кафедра економічного аналізу). – 2018. – 276с.

58.Короп О. Проблемні питання законодавчого забезпечення обліку

дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / О. Короп // Вісник нац. ун-ту водного господарства та природокористування. – вип. 4. – 2012. – С.141–147.

59.Короп О. Сумнівні та безнадійні борги при комерційному кредитуванні / О.Короп // Школа бухгалтера. – 2012. – № 8. – С.3–6.

60.Костюченко В. Облік дебіторської заборгованості / В. Костюченко, А. Шаповалова // Бухгалтерський облік і аудит. – 2006. – № 7. – С.13–16.

61.Костюченко В.М. Актуальні аспекти аудиту дебіторської заборгованості / В.М.Костюченко // Глобалізація, СОТ: конкурентні позиції України : матеріали наук.-практ. конф., 27 берез. 2013 р. – К., 2013. – С.172–174.

62.Кривич Л.М. Необхідність оцінки якості дебіторської заборгованості в сучасних умовах господарювання підприємств / Л. М. Кривич // Сталій розвиток аграрної економіки : зб. тез доповідей за матеріалами науково-теоретичної конференції для студентів (28 - 29 квітня 2014 р.) / Подільський державний аграрно-технічний університет Інститут бізнесу та фінансів. – Кам'янець-Подільський, 2014. – С.72–74.

63.Кузьмінський Ю. Здійснення українськими експортерами факторингових операцій за інкасовою формою розрахунків/ Ю. Кузьмінський, К.Наволоцький / Бухгалтерський облік і аудит. – 2016. – № 9. – С.48

64.Купріна Н.М. Облік дебіторської заборгованості з позиції концепції збереження капіталу / Н.М. Купріна // Наукові праці Кіровоград.нац.техн. ун-ту [Економічні науки] : зб. наук. пр. ; вип. 16, ч. 1. – Кіровоград, 2012. – С. 190–193.

65.Кутер М.И. Бухгалтерский учет основы теории. Учебное пособие. – М.: Экспертное бюро, 1997. – 496с.

66. Лишиленко О. В. Бухгалтерський облік: Підручник. – Київ: Вид-во «Центр навчальної літератури», 2013. – 632 с.

67.Лищенко О. Г. Аналіз дебіторської заборгованості в системі

управління підприємством / О. Г. Лищенко, Г. М. Бескота // Держава і регіони. – Запоріжжя : Гуманіст. – 2009. – №1. – С.114-117.

68. Лукаш Р.Е. Щодо питання бюджетування дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / Р.Е. Лукаш // Аспекти стабільного розвитку економіки в умовах ринкових відносин : матеріали III Міжнар. наук.-практ. конф. Ч. 1. – Умань, 2015. – С.167–168.

69. Макарович В.К. Методичні підходи аудиту дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / В.К. Макарович // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит в епоху глобальних змін : тези доповідей Міжнар. наук.-практ. конф., (Київ, 23 жовт. 2014р.). – К. : КНЕУ ФПБАУ, 2014. – С.82-88.

70. Макарович В.К. Напрямки удосконалення обліку факторингових операцій / В.К. Макарович // Науковий вісник БДФА. – 2015. – вип. 9. – С.533–541.

71. Максимова В.Ф. Бухгалтерський облік: Підручник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 6.050100 «Облік і аудит» – Одеса: ОНЕУ, 2012.– 670 с.

72. Матицина Н. Основні засади регулювання розрахункових відносин через управління дебіторською заборгованістю / Н.Матицина / Бухгалтерський облік і аудит. – 2016. - № 12. –С.38-42.

73. Медведик І.М. Напрямки удосконалення обліково-аналітичних досліджень дебіторської заборгованості / І.М. Медведик, О.І. Конопльова // Аграрний вісник Причорномор'я. – 2012. – вип. 37. – С.198–201.

74. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики: Видання 2004 року / Пер. з англ. мови О.В. Селезньов, О.Л. Ольховікова, О.В. Гик, Т.Ц. Шарашидзе, Л.Й. Юрківська, С.О. Куликов. – К.: ТОВ «ІАМЦАУ «Статус», 2004. – 1028 с.

75. Момот Т. Управління дебіторською заборгованістю підприємства / Т.Момот // Бізнесінформ. – 2013. – №11-12. – С.97-99.

76. МСБО №39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" //

[Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.

77. Мэтьюс М.Р. Перере М.Х.Б. Теория бухгалтерского учёта : Учебник. Пер. с англ. – М.: Аудит ЮНИТИ, 1999. – 663с.

78. Нашкерська Г. Облік сумнівної та безнадійної заборгованості / Г. Нашкерська / Бухгалтерський облік і аудит. – 2015. – № 7. – С. 27-32

79. Нашкерська Г. Особливості визнання та оцінки поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи та послуги / Г. Нашкерська / Бухгалтерський облік і аудит. – 2014. – № 11. – С. 31-37

80. Нестерчук О.М. До питання обліку і аудиту дебіторської заборгованості / О.М. Нестерчук // Вісник наукових досліджень. – 2016. – № 4. – С. 45-50

81. Новікова Н.М. Особливості нових методів рефінансування дебіторської заборгованості / Н.М. Новікова // Дні науки : зб. тез доповідей. – Т. 1, (м. Запоріжжя, жовт., 2013 р.). – С. 239–240.

82. Новікова Н.М. Якість управління дебіторською заборгованістю підприємства: необхідність, функції та принципи оцінки / Н.М. Новікова // Регіон. зб. наук. пр. з економіки “Прометей”. – 2016. – № 2 (20). – С. 215–218.

83. Організація та методика економічного аналізу: навчальний посібник для бакалаврів всіх напрямків підготовки / Л. О. Бойко, Р. М. Волчек, Н. А. Волкова [та ін.]. – Одеса: Атлант, 2010. – 351 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dSPACE.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/180>

84. Орлов І.В. Бухгалтерський облік і контроль зобов'язань суб'єктів господарювання: теорія і методологія: [монографія] / І.В. Орлов. – Житомир: ЖДТУ, 2013. – 400с.

85. Осмятченко В.О. Бухгалтерський облік в умовах застосування інформаційних технологій : [монографія] / В.О. Осмятченко. – К. : КНЕУ, 2014. – 263с.

86. П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджене наказом Мінфіну України від 31.03.99 р. № 87.

87. П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», затверджене наказом Мінфіну України від 08.10.99р. №237.

88. П(С)БО 11 «Зобов'язання» : затв. наказом Міністерства фінансів

України від 08.10.1999 р. № 237 в редакції від 18.03.2014, підстава z0341-14 // Офіційний вебсайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>

89. П(С)БО 11 «Зобов'язання», затверджене наказом Мінфіну України від 31.01.99р. №20.

90. П(С)БО 2 «Баланс», затверджене наказом Мінфіну України від 31.03.99р. №87.

91. План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій: Затверджено наказом МФУ від 30.11.99 р. №291

92. Податковий кодекс від від 02.12.2010 № 2755-VI в редакції Податкового кодексу 20.09.2015, підстава 702-19// Офіційний веб-сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>

93. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 “Зобов'язання” затв. наказом Міністерства фінансів України від 08.10.1999 р. № 237 [Електронний ресурс]. – Режим доступу :<http://www.minfin.gov.ua>

94. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 “Дебіторська заборгованість” : затв. наказом Міністерства фінансів України від 08.10.1999 р. № 237 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.minfin.gov.ua>

95. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» від 08.10.1999 в редакції Положення від 09.08.2013, підстава z1242- 13 // Офіційний веб-сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99>

96. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 “Фінансові інструменти” : затв. наказом М-ва фінансів України від 30.11.2001 р. № 559 [Електронний ресурс]. – Режим доступу :<http://www.minfin.gov.ua>

97. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 “Фінансові інструменти”, затверджено наказом Міністерства фінансів № 559 від 30.11.2001 р. в редакції від 09.08.2013, підстава z1242-13 // Офіційний веб-сайт Верховної

Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>

98. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 “Баланс” : затв. наказом М-ва фінансів України від 31.03.1999 р. № 87. [Електронний ресурс]. – Режим доступу :<http://www.minfin.gov.ua>

99. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 3 “Звіт про фінансові результати” : затв. наказом М-ва фінансів України від 31.03.1999 р. № 87. [Електронний ресурс]. – Режим доступу :<http://www.minfin.gov.ua>

100. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 4 “Звіт про рух грошових коштів” : затв. наказом М-ва фінансів України від 31.03.1999 р. № 87. – Режим доступу :<http://www.minfin.gov.ua>

101. Про аудиторську діяльність. Закон України від 22.04.1993 № 3126-ХІІ (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.rada.gov.ua>

102. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні [Електронний ресурс] : Закон України від 16.07.1999 р. №996-ХІV . – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>

103. Про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку: затв. наказом Міністерства фінансів України від 24.05.95 № 88 [Електронний ресурс]]. – Режим доступу :<http://www.minfin.gov.ua>

104. Пушкар М.С. Фінансовий облік: Підручник / М.С. Пушкар. – Тернопіль: Карт-бланш, 2015. – 628с.

105. Рудницький В.С. Внутрішній аудит: методологія, організація. – Тернопіль.: Економічна думка, 2000. – 104 с.

106. Рудницький В.С. Документальне оформлення внутрішнього аудиту дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / В.С. Рудницький// Актуальні проблеми побудови сучасної обліково-аналітичної системи підприємства : зб. тез доповідей на засіданні круглого столу, (м. Полтава, 27 листоп. 2013 року). – Полтава, 2013. – С. 43–45.

107. Сергій Т. Заборгованість і способи її ліквідації. / Т.Сергій

/Юридичний вісник України. – 2015. – № 8. – С.14-19

108. Сопко В. Завгородній В. Організація бухгалтерського обліку, економічного контролю та аналізу: [Підручник]. – К.: КНЕУ, 2016. – 260с.

109. Суха О. Р., Стрибулевич Т. О. Організація і методика аудиту. Інтерактивний комплекс навчально-методичного забезпечення. – Рівне: НУВГП, 2013. – 163 с.

110. Тесленко Т.І. Відображення в обліку поточних зобов'язань у вигляді штрафних санкцій та пені / Т.І.Тесленко // Динаміка наукових досліджень '2004: Матеріали III Міжнар. наук.-практ. конф. 21-30 червня 2008 р. Дніпропетровськ: Наука і освіта, 2014. – С.40-41

111. Тесленко Т.І. Облік поточних зобов'язань на підприємствах різних форм власності / Т.І.Тесленко // Науковий вісник Національного університету державної податкової служби України.– 2013. – № 1 (40).-С.119-123

112. Тесленко Т.І. Сутність договірних зобов'язань і їхнє відображення в обліку / Т.І.Тесленко // Науковий вісник Національної академії державної податкової служби України. - 2006. - № 4-5 (35) - С.119-123.

113. Фінансовий аналіз: [навч. посіб.] / В.О. Подольська, О.В.Яріш – К.: Центр навчальної літератури. – 2014. – 488с.

114. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. сангл.

115. Хомин П. Особливості обліку розрахунків з постачальниками (підрядчиками) по новим регістрам журнальної форми / П. Хомин / Бухгалтерський облік та аудит. – 2014. – №1. – С.59-62.

116. Чацкис Е.Д., Лысюк А.Н., Михайлова Т.П. Бухгалтерский учет активов, собственного капитала, обязательств хозяйственных операций: [Учеб. пособие]. – Донецк, 2013. – 301с.

117. Шевчук Н.С. Аналіз кредитоспроможності суб'єктів господарювання // Вісник соціально-економічних досліджень ОДЕУ – 2002.-№ 12 – С.62-64.

118. Шевчук Н.С. Методи прогнозування кредитоспроможності

підприємств // Вісник соціально-економічних досліджень ОДЕУ – 2007.— № 26 – С.387-391.

119. Югас Е. Ф. Економічна сутність договірних відносин підприємства та форми розрахунків з постачальниками і підрядниками // Економічний вісник університету. – 2015. – № 17/2. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.nbuiv.gov.ua/portal/Soc_Gum/Evu

120. Юрловський, Б. Припинення зобов'язання / Б. Юрловський // Сучасний бухгалтер. – 2004. – №48. – С.12-20.

121. ЮровськийБ. Коригування та списання дебіторської заборгованості / Б.Юровський//Консультантбухгалтера.–2013.–№31–32.–С.13–28.