

**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 і оподаткування»

(шифр та найменування спеціальності)

за магістерською програмою професійного спрямування

Облік, аудит і оподаткування підприємницької діяльності

(назва магістерської програми)

на тему: «Обліково-аналітичне забезпечення та аудит розрахунків з дебіторами та кредиторами (на прикладі ТОВ «СЕАН»)»

Виконавець:

Студентка центру заочної форми навчання

6 курс групи М-1

Довгань Катерина Сергіївна

(прізвище, ім'я та ім'я по батькові) /підпис/

Науковий керівник:

канд.екон.наук.,доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Волчек Руслан Миколайович

(прізвище, ім'я та ім'я по батькові) /підпис/

Одеса 2018

ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКІВ З ДЕБІТОРАМИ ТА КРЕДИТОРАМИ.....	7
1.1. Економічна сутність, класифікація та оцінка дебіторської і кредиторської заборгованості	7
1.2. Нормативно-правове регулювання обліку розрахунків з контрагентами.....	17
1.3. Міжнародний досвід обліку розрахунків з дебіторами та кредиторами.....	22
РОЗДІЛ 2. ДІЮЧА ПРАКТИКА ОБЛІКУ ТА АУДИТУ РОЗРАХУНКІВ З КОНТРАГЕНТАМИ НА ТОВ «СЕАН» ТА НАПРЯМКИ ЙОГО ВДОСКОНАЛЕННЯ.....	28
2.1. Характеристика господарської діяльності ТОВ «СЕАН».....	28
2.2. Організація обліку розрахунків з дебіторами та кредиторами на ТОВ «СЕАН».....	37
2.3. Особливості проведення інвентаризації розрахунків з дебіторами та кредиторами ТОВ «СЕАН».....	49
2.4. Загальні основи та методика проведення аудиторської перевірки розрахунків з дебіторами і кредиторами ТОВ «СЕАН».....	54
2.5. Напрямки вдосконалення діючої системи обліку та внутрішнього аудиту розрахунків з контрагентами на ТОВ «СЕАН».....	60
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ КОШТІВ У РОЗРАХУНКАХ НА ТОВ «СЕАН».....	65
3.1. Аналіз динаміки складу та структури коштів у розрахунках на ТОВ «СЕАН».....	65

3.2 Аналіз ефективності використання коштів у розрахунках на ТОВ «СЕАН».....	73
3.3. Економіко-математичне моделювання процесу підвищення ефективності господарювання та ТОВ «СЕАН» за допомогою кореляційно-регресійного аналізу.....	77
ВИСНОВКИ	92
Список використаних джерел	95
Додатки	102

ВСТУП

Актуальність теми. В умовах розвинених ринкових відносин значна увага приділяється поняттям дебіторської та кредиторської заборгованостей. Основною проблемою в даних умовах господарювання є несвоєчасне та неповне виконання суб'єктами своїх зобов'язань, тобто порушення угод між сторонами, впершу чергу, щодо строків оплати та поставки товарів, робіт, послуг. Основою фінансово-господарської діяльності підприємства є розрахункові операції, внаслідок яких, з одного боку, виникає дебіторська, а з іншого – кредиторська заборгованість. Це, в свою чергу, негативно впливає на діяльність суб'єкта господарювання. Тому, суб'єктам ринкових відносин необхідно здійснювати ефективне управління дебіторською і кредиторською заборгованістю, сприяючи постійному їх зменшенню та недопущенню виникнення простроченої заборгованості.

Збільшення або зниження дебіторської та кредиторської заборгованості призводять до зміни фінансового стану підприємства. Так, наприклад, значне перевищення дебіторської заборгованості над кредиторською може привести до так званого технічного банкрутства. Тому, вважаємо, що центральне місце займає саме управління дебіторською та кредиторською заборгованостями. Одним з основних завдань політики управління є недопущення виникнення заборгованостей з високим рівнем ризику (наприклад, з неплатоспроможними конкурентами). На підставі цього, необхідно проводити моніторинг та аналіз стану розрахунків. Для проведення аналізу використовуються дані бухгалтерського обліку і звітності, тому важливу роль відіграє правильна організація на підприємстві бухгалтерського обліку розрахункових операцій, яка вимагає своєчасного і повного відображення господарських операцій із розрахунків в первинних документах та облікових регістрах. Кредитна політика, що, за своєю суттю, є внутрішнім ініціатором виникнення дебіторської заборгованості, повинна бути зваженою й відповідати економічним інтересам підприємства, адже її наслідки безпосередньо

впливають на ліквідність балансу. Вищевикладене зумовлює актуальність теми дослідження.

Вагомий внесок у розробку теоретико-методологічних засад обліку дебіторської і кредиторської заборгованості зроблено такими провідними вітчизняними вченими, як М.Д.Білик [13], Ф.Ф. Бутинець [15], С.Ф. Голов [23], О.В.Лишиненко [43], Н.О. Лоханова [46], В.Г. Лінник [45], М.Ф. Огійчук [53], М.С. Пушкар [58], В.В.Скоробогатова [59], В.В. Сопко [60].

Метою магістерського дослідження є вивчення теоретичних і практичних основ обліку, аудиту та аналізу розрахунків із дебіторами та кредиторами в інформаційній системі підприємства.

Завдання дослідження. З поставленої мети впливають такі задачі даної дипломної роботи:

- дослідити економічну сутність дебіторської і кредиторської заборгованості як об'єкту обліку;
- надати класифікацію дебіторської та кредиторської заборгованості;
- відобразити особливості визнання та оцінки дебіторської заборгованості підприємства;
- оцінити місце кредиторської заборгованості в діяльності підприємства;
- надати загальну характеристику досліджуваного підприємства ТОВ «СЕАН» та показати організаційне забезпечення обліку;
- проаналізувати організацію первинного, аналітичного і синтетичного обліку дебіторської і кредиторської заборгованості на ТОВ «СЕАН»;
- дослідити організацію проведення інвентаризації дебіторської і кредиторської заборгованості на підприємстві;
- проаналізувати практику проведення аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості підприємства;
- побудувати економіко-математичну модель, за результатами якої можливо буде надати слушні рекомендації, впровадження яких дозволить поліпшити ефективність господарювання на ТОВ «СЕАН»;

– запропонувати шляхи вдосконалення управління дебіторської заборгованості на підприємстві.

Об’єктом дослідження є система бухгалтерського обліку, аналізу і аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості на ТОВ «СЕАН».

Предметом дослідження є сукупність організаційних, методичних, технічних прийомів обліку, аналізу і аудиту дебіторської і кредиторської заборгованості.

Для досягнення поставленої мети використовуються наступні **методи дослідження**: загальнонаукові методи: аналіз і синтез, дедуктивний метод та індуктивний метод; методи порівняльного, проблемно-ситуаційного аналізу; логічний метод, метод кореляційно-регресійного аналізу, методи формалізації – для розробки концептуальних основ обліку і аудиту заборгованості в системі управління підприємством та інше.

Інформаційною базою дослідження є національні стандарти бухгалтерського обліку, міжнародні стандарти фінансової звітності, міжнародні стандарти аудиту, наукові публікації вітчизняних та закордонних вчених, нормативно-законодавчі акти України та інших країн, матеріали наукових конференцій і досліджень, звіти та аналітичні матеріали відповідних державних органів, дані звітності підприємства ТОВ «СЕАН», зокрема використовувались накази керівництва, службові записки, первинні документи.

Публікації та апробація результатів дослідження. За результатами дослідження автором було надруковано дві публікації та прийнято участь в двох конференціях. Зокрема, надруковано тези на тему: «Порівняльний аспект обліку дебіторської та кредиторської заборгованості за національними та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку» та «Проблемні питання обліку дебіторської заборгованості та шляхи їхнього вирішення».

Прийнято участь в Всеукраїнській науково-практичній конференції молодих вчених «Глобальні та регіональні аспекти інноваційного розвитку економіки», (Одеса, 2018 рік) та IV Міжнародній студентській науково-практичній інтернет-конференції, (Одеса, 2018).

ВИСНОВКИ

У результаті ознайомлення з нормативними та законодавчими документами, що регулюють облік та аудит дебіторської і кредиторської заборгованості, економічної літератури з питань удосконалення обліку та діючою практикою обліку розрахунків з контрагентами на ТОВ «СЕАН», зроблені відповідні висновки.

Визначено, що дебіторська заборгованість – це зобов'язання боржника з передачі майна, виконання робіт, надання послуг, сплаті грошових коштів на визначену дату. Наведене визначення відображає реальний стан дебіторської заборгованості, враховує основний критерій класифікації – строк погашення. Кредиторська заборгованість – це складова кругообігу капіталу, котра виступає предметом обов'язкових правовідносин між боржником і його кредитором, що виникли на стадії постачання і мають гривневий еквівалент.

Висвітлення особливостей обліку та аудиту розрахунків з дебіторами та кредиторами проводилося на ТОВ «СЕАН», яке займається розміщенням реклами на зовнішніх рекламоносіях типу білборд, скрол, сітілайти, оракал, банер, реклама на транспорті та інше.

Одним з недоліків ТОВ «СЕАН» у обліку дебіторської заборгованості є відсутність резерву сумнівних боргів. Не дивлячись на те, що у ТОВ «СЕАН» є постійні платоспроможні покупці, може статися так, що частина боргу не зможе бути повернута. Отже, необхідно внести до Наказу про облікову політику пункт про обов'язкове створення резерву сумнівних боргів.

Пропонуємо створити на ТОВ «СЕАН» службу внутрішнього контролю, що дозволить керівництву підприємства налагодити ефективний контроль за його підрозділами: виявити резерви і найбільш перспективні напрямки розвитку виробництва; підвищити кваліфікаційний рівень бухгалтерської та інших відділень підприємства. Саме проведення внутрішнього контролю на підприємстві допоможе виявити всі недоліки і слабкі місця обліку дебіторів та кредиторів.

Для удосконалення обліку дебіторської і кредиторської заборгованості, при її автоматизації, рекомендовано:

1. Розробити комплекс заходів щодо пошуку можливостей збільшення кількості покупців і замовників підприємства з тим, щоб зменшити масштаб ризику несплати боргів; постійного моніторингу потенційних дебіторів (оцінювання фінансового стану та платоспроможності, ринкової репутації, іміджу тощо).

2. Створювати резерв сумнівних боргів та виробити порядок його визначення в обліковій політиці підприємства.

3. Систематично проводити інвентаризацію заборгованості, враховуючи її важливість і вплив на ліквідність підприємства.

4. Своєчасно здійснювати контроль за термінами погашення дебіторської заборгованості, не допускати простроченої, так як це визиває викривлення статей балансу та недостовірність у оперативному управлінні заборгованістю.

Аналіз управління дебіторською й кредиторською заборгованістю при підвищенні ефективності фінансово-економічної діяльності підприємства і оптимізації системи його фінансового менеджменту, дозволяє керівництву: визначити, як змінилася величина боргових зобов'язань у порівнянні з початком року або іншого аналізованого періоду; оцінити чи оптимальне співвідношення дебіторської й кредиторської заборгованості; визначити й оцінити ризик дебіторської заборгованості, її вплив на фінансовий стан підприємства; знайти раціональне співвідношення між величиною кредиторської заборгованості та обсягом реалізації продукції, обсягом збільшення відпуску продукції в кредит; визначити межі цінових знижок для прискорення оплати виставлених рахунків; спрогнозувати стан боргових зобов'язань підприємства в межах поточного року, що дозволить поліпшити фінансово-економічні результати його діяльності.

1. Необхідно стежити за співвідношеннями дебіторської і кредиторської заборгованості: значне переважання дебіторської заборгованості створює загрозу фінансовій стійкості підприємства і робить необхідним залучення

додаткових (як правило, дорогих) засобів; перевищення кредиторської заборгованості над дебіторською може призвести до неплатоспроможності підприємства;

2. Доцільно проводити аналіз складу і структури дебіторської і кредиторської заборгованості за конкретними постачальниками і покупцями, а також щодо термінів утворення заборгованості або терміни їх можливого погашення, що дозволить своєчасно виявляти прострочену заборгованість і вживати заходів щодо її стягнення.

3. Контролювати оборотність дебіторської та кредиторської заборгованості, а також стан розрахунків щодо простроченої заборгованості, так як в умовах інфляції будь-яка відстрочка платежу призводить до того, що підприємство реально отримує лише частину вартості поставленої продукції, тому бажано розширити систему авансових платежів;

4. Також можна організувати на підприємстві систему аналітичного обліку дебіторської заборгованості не тільки по термінах, але і за розмірами, місцезнаходженням юридичних осіб, фізичних осіб і пропонованих умов оплати;

5. На високому рівні організувати роботу з договорами, в картці клієнта відрізняти працює він під реалізацію або за системою передоплати.

Таким чином, вищевикладені пропозиції будуть сприяти вдосконаленню організації розрахунків та їх обліку, зниження дебіторської заборгованості і зміцнення фінансового стану підприємства.

Список використаних джерел

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» затверджений наказом Верховної Ради України №996-XIV від 16.07.1999 (із змінами та доповненнями). - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/996-14>.
2. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій; Інструкція від 30.11.1999 № 291. (остання редакція від 18.03.2014). [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>.
3. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
4. 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.
5. НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>
НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.
6. Податковий кодекс від від 02.12.2010 № 2755-VI в редакції 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>.
7. 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>.
8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання», затверджене Наказом Міністерства фінансів України 31.01.2000 N 20,

zareestrowane v Ministerstvi yustitsii Ukrainy 11.02.2000 p. za N 85/4306 [Elektronnyi resurs] / Ofitsiyniy veb-portal Verkhovnoi Rady Ukrainy. – Rezhim dostupu: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>.

9. Polozhennya (standart) bukhgalter'skogo obliku 13 «Ffinansovi instrumenty» , zatverdzheno nakazom Ministerstva finansiv № 559 vid 30.11.2001 p. v redaktsii vid 09.08.2013, pidstava z1242-13 // Ofitsiyniy veb-sait Verkhovnoi Rady Ukrainy [Elektronnyi resurs]. – Rezhim dostupu:<http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>.

10. Danjuk M. Beznadivna zaborhovanist' / M. Danjuk // naukovo-praktichnyi zhurnal «Visnik. Ofitsiyno pro podatki»- 2018 p. - № 9. – С. 6-20.

11. Beznadivna debitor'ska zaborhovanist' // komentariy redaktsii zhurnalu «Vse pro bukhgalter'skyy oblik» – 2017 p. - № 3. – С. 20-21.

12. Belokoz O. Vidminnosti mi zh vitchiznyanymi ta mi zh narodnymi pidkhodami do otsinki debitor'skoi zaborhovanosti torhovelnykh pidpriemstv / O. Belokoz // Galitskyy ekonomichnyi visnik. – 2010. - № 3. – С. 197 – 201.

13. Bilik M. D. Ffinansoviy analiz: navch. posib./ M.D. Bilik, O.V. Pavlov'ska, N.M. Prityulyak. – K.: KNEU, 2005. – 592 s.

14. Borisov A. B. Velikiy ekonomichnyi slovnik / A. B. Borisov // – M.: Knizhnyi svit, 2010. – 895 s.

15. Butinec F.F. Organizatsiya bukhgalter'skogo obliku. / F. F. Butinec // Zhitomir: PП «Ruta», 2011. – 592 s.

16. Buhgalter'skyy oblik. Chastina I: navchальний posibnik / Za red. V.F. Maksimovoi. – Odessa, ONEU, 2013. – 462 s.

17. Vasyl'ev S. V. Slovnik ekonomichnykh terminiv / S. V. Vasyl'ev, N. V. Bondarchuk, A. P. Makarenko, L. L. Melnyk. // – Dnipropetrov'sk: DDAU, 2005. – 192 s.

18. Voinarenko M. P. Sistemi obliku v Ukraini: transformatsiya do mi zh narodnoi praktiki / M. P. Voinarenko // - K.: Naukova dumka. - 2002. – 215 s.

19. Volkova N. A. Suchasni tendentsii analizu finansovogo stanu pidpriemstv / N. A. Volkova // International Scientific Conference: Economy and

Society: modern foundation for human development. – Leipzig Germany, 2016. – Ч. 1. – С. 173-174.

20. Волкова Н. А. Економічний аналіз: Навч. посібник. За ред. Волкової Н. А. / Н. А. Волкова, Р. М. Волчек, О. М. Гайдаєнко та ін. – Одеса: ОНЕУ, ротапринт. – 2015. – 310 с.

21. Волчек Р.М., Коляда А.Л., Коверда А.В. Аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень: Навчальний посібник – Одеса: ОНЕУ, 2016. – 105 с.

22. Волчек Р. М., Коляда А. Л., Нікуліна Т. М. Конспект лекцій з дисципліни «Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансами підприємств» для студентів-магістрантів денної форми навчання спеціальності «Облік та оподаткування». – Одеса: ОНЕУ, ротапринт, 2016. – 62 с.

23. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік і фінансова звітність в Україні./ С.Ф.Голов //- Дніпропетровськ: «Баланс-Клуб», 2013. - 255 с.

24. Губачова О.М., Мельник С.І. Облік у зарубіжних країнах: Підручник./ С.Ф.Губачова, С.І. Мельник// – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 432 с.

25. Гайдаєнко О. М. Застосування кореляційно – регресійного аналізу для прогнозування результатів діяльності підприємства / О. М. Гайдаєнко, Л. А. Коваленко // Облік, економіка, менеджмент: наукові нотатки: Міжнародний збірник наукових праць / відпов. ред. І. Б. Садовська. – Луцьк: РВВ Луцького НТУ, 2017. – Вип. 1 (13). – Ч. 1. – С. 16-23.

26. Гуня В. О. Удосконалення класифікації дебіторської заборгованості та її відображення у фінансовій звітності підприємств / В. О. Гуня // Економічний простір. - 2008. - № 19. - С. 124-131.

27. Грабова Н.М. Теорія бухгалтерського обліку: Навчальний посібник /Н.М. Грабова //За ред. М.В. Кужельного. – 6-те вид. – К.: А.С.К., 2008. – 116с.

28. Домбровська Н.Р. Дебіторська та кредиторська заборгованості: проблеми класифікації / Н.Р. Домбровська // Інноваційна економіка. – 2014. – № 1. – С. 182- 187.

29. Журавель Г.П. Облікова політика підприємства в ринкових умовах: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Г. П. Журавель, В. Б. Клевець, П. Я. Хомин //; за ред. П. Я. Хомина; М-во освіти і науки України. – К.: Професіонал, 2012. - 319 с.

30. Загородній А.Г. Фінансовий словник / Загородній А.Г., Вознюк Г.Л., Смовженко Т.С//. (4-те вид. випр. та доп.) – К.: Т-во «Знання», КОО; Львів; Вид-во Львів. банківського ін-ту НБУ, 2002. – 566 с.

31. Захожай В.Б. Бухгалтерський облік у галузях економіки: Підручник / В.Б.Захожай, М.Ф.Базась, М.М.Матюха, В.М.Базась // за ред. В.Б.Захожай, М.Ф.Базась. – К.: МАУП, 2011. – 968 с.

32. Зовнішня реклама в Україні. Підсумки 1 півріччя 2018 року [Електронний ресурс] /<http://sostav.ua/publication/naruzhnaya-reklama-v-ukraine-itogi-pervogo-polugodiya-2018-goda-79048.html>.

33. Экономический анализ : учебное пособие для студентов-иностранцев всех форм обучения / под ред. Волковой Н.А. Одесса, ОНЭУ, 2014 – 218 с.

34. Єфімов О. Організація бухгалтерської служби / О. Єфімов // науковий журнал « Бухгалтерія. Право. Податки. Консультації» – 2017 р. – № 51. – С. 7-11.

35. Іванілов О. С. Механізм управління дебіторською заборгованістю підприємства / О. С. Іванілов, В. В. Смачило, Є. В. Дубровська // Актуальні проблеми економіки. – 2007. – № 1. – С. 156-163.

36. Карпова В. Відступлення права вимоги грошової заборгованості: особливості обліку / В.Карпова// «Лига Закон» – 2018 р. – № 11-12. – С. 15-35.

37. Кияшко О. М. Облік та аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит» / О. М. Кияшко.// – Київ, 2016. – 21 с.

38. Кірейцев Г. Г. Фінансова звітність підприємств та її аналіз / Г. Г. Кірейцев // . – К: ЦУЛ, 2002. – 452 с.

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

40. Крупельницька І.Г. Звітність підприємств / І. Г. Крупельницька //: навчальний посібник – К.: ЦУЛ, 2012 – 232 с.

41. Косата І. А. Деякі проблеми обліку дебіторської заборгованості в Україні / І.А. Косата // Бізнес Інформ. – 2012. – № 12. – С. 242-245.

42. Лень В.С. Організація бухгалтерського обліку / В.С. Лень // Навчальний посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2012. – 696 с.

43. Лищенко О.Г. Аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / О.Г. Лищенко, Г.М. Бескота // Держава і регіони. - 2009. - №1. - С. 114-117.

44. Лишиленко А.В. Бухгалтерский учет: учеб. для студ. высш. учеб. завед. / А. В. Лишиленко // - 3-е изд., перedel. и доп. – К.: Центр учеб. лит., 2012. – 735 с.

45. Лінник В.Г. Теорія бухгалтерського обліку:/ В. Г. Лінник // Підручник. – К.: вид-во КНЕУ, 2012. – 331 с.

46. Лоханова Н.О Класифікація та оцінка фінансових інструментів – огляд змін у зв'язку з оновленням МСФЗ 9 (IFRS9)/ Н.О. Лоханова // науково-практичний журнал «Бухгалтерський облік і аудит» №7 2014 р. – С. 16-22.

47. Матицина Н. О. Основні засади регулювання розрахункових відносин через управління дебіторською заборгованістю / Н. О. Матицина // Бухгалтерський облік і аудит. – 2006. – № 12. – С. 38-42.

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

49. Москалюк Г.О Система внутрішнього контролю дебіторської та кредиторської заборгованості: напрямки удосконалення і розвитку /

Г. О. Москалюк // Ефективна економіка. – 2013. – № 3. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=1899>.

50. Назабаєва І. Первічні документи / І. Назабаєва // Збірник систематизованого законодавства «Бухгалтерія». Національний бухоблік. – 2018. – № 2. – С. 13-22.

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

52. Нашкерська Г. Особливості визнання та оцінки поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги / Г. Нашкерська // Бухгалтерський облік і аудит. – 2012. – № 11. – С. 31–37.

53. Огійчук М.Ф. Аудит: організація і методика / М. Ф. Огійчук // Навч. посібник. 2-ге вид., перероб. і допов. - К.: Алерта, 2012. – 664 с.

54. Особливості відображення дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги у фінансовій звітності за справедливою вартістю / Р.М. Волчек, Г.О. Москалюк, // ОНЕУ. – 2017. – С. 29-31.

55. Партин Г.О. Управлінський облік: [Навч. посіб. – 2-ге вид. випр. і доп.] / Г.О. Партин, А.Г. Загородній. – К.: Знання, 2012. – 303 с.

56. Пінчук Т.А. Організаційно-методичні проблеми обліку дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / Т.А. Пінчук, Т.В. Шрам // Ефективна економіка. – 2014. - №10 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=3453>

57. Порівняльний аспект обліку дебіторської та кредиторської заборгованості за національними та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку/Довгань К.С. // ОНЕУ. – 2018.

58. Пушкар М.С. Фінансовий облік / М.С. Пушкар //: Підручник. – Тернопіль: Карт-бланш, 2012. – 628 с.

59. Скоробогатова В.В. Методика бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості як складової змішаних активів / В.В. Скоробогатова // Сталий розвиток економіки. – 2012. – № 7[17]. – С. 270-276.

60. Сопко В. Бухгалтерський облік: / В. Сопко // навч. посібник. – 3-те вид., перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2012. – 578 с.
61. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність: / Н. М. Ткаченко // Підручник. – 3-те вид., допов. і перероб. – К.: Алерта, 2012. – 926 с.
62. Усач Б. Ф. Організація і методика аудиту: / Б.Ф. Усач // Підручник. – К.: Знання, 2013. – 296 с.
63. Утенкова К.О. Аудит: / К. О. Утенкова // Навчальний посібник з грифом МОН, МАП. - К: Алерта, 2013. – 408 с.
64. Чабанова Н.В., Василенко Ю.А. Бухгалтерський фінансовий облік:/ Н.В. Чабанова //Посібник. – К.: ВЦ «Академія», 2002. – 672 с.
65. Цал-Цалко Ю. С. Фінансовий аналіз: підручник / Ю. С. Цал-Цалко // – К.: ЦУЛ, 2008. – 564 с.
66. Циганенко В. Інвентаризуємо заборгованість / В. Циганенко // науковий журнал «Все про бухгалтерський облік» -2018 р. - № 95 - С.44-47.
67. Югас Е. Ф. Значення дебіторської та кредиторської заборгованості в умовах ринкових відносин / Е. Ф. Югас, М. В. Машика // Науковий вісник Ужгородського університету. – 2014. – № 2. – С. 201-205.
68. Якимашенко В. Операції із сумнівною та безнадійною заборгованістю // В. Якимашенко // Практичне керівництво «Бібліотека Баланс». – 2016. – № 3. – С. 17-19.
69. Янковой О. Г. Моделювання парних зв'язків в економіці: Навч. посібник / О. Г. Янковой. – Одеса: Оптимум, 2001. – 198 с.
70. Яновська Н. Створюємо резерв безнадійних боргів/ Н.Яновська// науково-практичний журнал « Податки та бухгалтерський облік» – 2016р. – № 46. - С. 14-24.
71. Fundamental concepts in liability valuation and reporting' In Brownlee and Richard E.(eds.), Corporate Financial Reporting: Text and Cases. Boston: Irwin / McGraw\$Hill, 2010.

ДОДАТКИ