

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

Кафедра Бухгалтерського обліку та аудиту
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
Д.е.н., проф. Лоханова Н.О.

(підпис)

«___» _____ 2018 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 та оподаткування в управлінні підприємницькою діяльністю
(назва магістерської програми)

на тему: «Дебіторська заборгованість: теоретичні основи та удосконалення
обліку та аудиту (на прикладі ТОВ «Гранд Сервіс 2012»)»
(назва теми)

Виконавець:

Студентка обліково-економічного факультету
Долженко Вікторія Вікторівна
(прізвище, ім'я, по батькові) _____ /підпис/

Науковий керівник:

кандидат економічних наук, доцент
(науковий ступінь, вчене звання)

Белінська Ольга Вікторівна
(прізвище, ім'я, по батькові) _____ /підпис/

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ.....	6
1.1. Економічна сутність та класифікація дебіторської заборгованості..	6
1.2. Визначення та оцінка дебіторської заборгованості	15
1.3. Сучасна проблематика обліку дебіторської заборгованості в системі управління підприємством	22
РОЗДІЛ 2. ДІЮЧА ПРАКТИКА ОБЛІКУ ПОТОЧНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ НА ПІДПРИЄМСТВІ ТОВ «ГРАНД СЕРВІС 2012».....	32
2.1. Загальна економічна характеристика ТОВ «Гранд Сервіс 2012»....	32
2.2. Документальне оформлення господарських операцій з обліку дебіторської заборгованості на досліджуваному підприємстві.....	42
2.3. Облік розрахунків із покупцями й замовниками та його автоматизація на ТОВ «Гранд Сервіс 2012».....	46
2.4. Проблемні питання з обліку дебіторської заборгованості на підприємстві ТОВ «Гранд Сервіс 2012».....	54
РОЗДІЛ 3. АУДИТ ТА АНАЛІЗ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ: ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ ТА НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ.....	60
3.1. Організація проведення аудиту на досліджуваному підприємстві..	60
3.2. Аналіз дебіторської заборгованості на досліджуваному підприємстві.....	66
3.3. Моделювання стану розрахунків з дебіторами ТОВ «Гранд Сервіс 2012» за допомогою кореляційно-регресійного аналізу.....	76
3.4. Напрямки вдосконалення діючої системи обліку та контролю розрахунків з дебіторами на ТОВ «Гранд Сервіс 2012».....	83
ВИСНОВКИ.....	90
Список використаних джерел.....	94
Додатки.....	101

ВСТУП

Актуальність теми. У процесі фінансового-господарської діяльності кожне підприємство вступає в певні економічні взаємовідносини з іншими суб'єктами господарювання, в результаті цього відбуваються господарські операції, які, з погляду фінансової стабільності підприємства, є дебіторською заборгованістю. Актуальність теми полягає в тому, що дебіторська заборгованість як показник, є не лише індикатором, що визначає рівень заборгованості, а і економічним явищем, що впливає на діяльність підприємства в цілому. Однак аналізу і оцінці дебіторської заборгованості не приділяється належна увага, що призводить до негативних наслідків – прискореного зростання заборгованості перед підприємством, не повернення боргів, втрачання власних коштів.

Сучасні умови господарювання вимагають вирішення цілого ряду облікових проблем. Зокрема, це є теоретичні і методичні аспекти класифікації та відображення заборгованості в системі рахунків бухгалтерського обліку, невизначеність обліку простроченої і безнадійної дебіторської заборгованості та її рефінансування, аналіз заборгованості та автоматизація бухгалтерського обліку взаєморозрахунків.

Необхідність теоретичного обґрунтування і розробки практичних рекомендації щодо обліку заборгованості обумовили вибір теми дипломної роботи та її актуальність. У країнах з розвиненою економікою підприємства не залежать від своєчасного перерахунку грошових коштів покупцями. Вони мають змогу безпосередньо перетворювати грошові вимоги на гроші під заставу боргових вимог. А в українській практиці даний механізм управління дебіторською заборгованістю не налагоджено і доки це не буде зроблено, проблема неплатежів не буде вирішена.

Мета та задачі дослідження. Метою дипломної роботи є дослідження теоретичних та практичних аспектів обліку, аудиту та аналізу дебіторської заборгованості, розробка практичних пропозицій, спрямованих на

вдосконалення організації, методики обліку та аналізу розрахунків з дебіторами у сучасних умовах діяльності.

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

- розкрити економічну сутність та історичний аспект обліку дебіторської заборгованості;
- дослідити особливості організації бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості на підприємстві;
- проаналізувати стан розрахунків з дебіторами ТОВ «Гранд Сервіс 2012»;
- дослідити форми здійснення контролю дебіторської заборгованості на підприємстві.

Об’єкт і предмет дослідження. Об’єктом дослідження виступає організація обліку, аналізу і аудиту дебіторської заборгованості на підприємстві ТОВ «Гранд Сервіс 2012».

Предметом дослідження дипломної роботи виступає сукупність теоретичних та практичних аспектів обліку дебіторської заборгованості підприємства.

Методи дослідження. В роботі використано загальнонаукові методи, економіко-математичні, традиційні логічні методи економічного аналізу, кореляційно-регресивний метод. Для обробки і аналізу інформації використана програма Microsoft Excel.

Інформаційна база дослідження. В процесі дослідження використовувалися законодавчі та нормативні акти; теоретичні та методичні розробки вітчизняних та зарубіжних учених; публікації в періодичних виданнях з економіки, бухгалтерського обліку, аудиту та аналізу; матеріали науково-практичних конференцій, семінарів та форумів; аналітичні дослідження; інформаційні ресурси мережі Інтернет; фінансова звітність підприємства.

Публікації та апробація результатів дослідження. За результатом дослідження і темою кваліфікаційної роботи автором прийнято участь у IV

Міжнародної студентської науково-практичної інтернет-конференції та опубліковано двоє тез:

1. Долженко В.В. Особливості обліку дебіторської заборгованості в контексті П(С)БО ТА МСФЗ / В.В. Долженко, О.В. Белінська. // Напрями розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації. Тези доповідей IV Міжнародної студентської науково-практичної інтернет-конференції. – Одеса: ОНЕУ, 2018. – 55-56 с.

2. Долженко В.В. Особливості сучасних методів підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю / В.В. Долженко, А.Л. Коляда. // Напрями розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації. Тези доповідей IV Міжнародної студентської науково-практичної інтернет-конференції. – Одеса: ОНЕУ, 2018. – 253 – 255 с.

Дипломна робота містить три розділи, де висвітлюються теоретичні аспекти обліку розрахунків дебіторської заборгованості та особливості їхнього бухгалтерського обліку у системі автоматизованої обробки даних на досліджуваному підприємстві; особливості організації внутрішнього незалежного аудиту, аналізу, а також висновки і пропозиції, список використаних літературних джерел і додатки.

ВИСНОВКИ

На сучасному етапі розвитку своєчасне і повне виконання платіжних зобов'язань є умовами стійкого функціонування підприємства в розвиненій ринковій економіці. На сьогодні, коли Україна знаходиться в перехідному періоді, спостерігається зворотна тенденція – криза неплатежів. Тому однією з важливих задач є вивчення, керування і аналіз дебіторської заборгованості, оскільки недбале ставлення до дебіторської заборгованості приводить до уповільнення розрахунків, затримання виплат по заробітній платі і взагалі до погіршення фінансового стану підприємства.

У зв'язку з цим, саме питання організації обліку і аудиту дебіторської заборгованості, а також його вдосконалення на сьогоднішній день є надзвичайно актуальним.

Вивчення теоретичних аспектів обліку і аудиту дебіторської заборгованості, аналіз законодавчої і нормативної бази, дозволяє стверджувати, що виникнення дебіторської заборгованості в певних межах є нормальною ознакою діяльності підприємства, але не в тих випадках, коли відбувається її безконтрольне зростання і систематичне несвоєчасне погашення (оскільки створення великих обсягів дебіторської заборгованості викликає низьку платоспроможність підприємства); а класифікація дебіторської заборгованості має важливе значення для правильної організації обліку, достовірного аналізу.

В результаті дослідження визначено, що дебіторська заборгованість – це частина оборотного капіталу, а також вимоги на його отримання у вигляді готівки, матеріальних та інших ресурсів від господарюючих суб'єктів. Тому найбільш точне її трактування наступне: «Дебіторська заборгованість – це матеріальні ресурси, що не оплачені контрагентами, або готівка, що вилучена з кругообігу грошових коштів». Наведене визначення дає уявлення про економічну природу дебіторської заборгованості і визначає її місце в бухгалтерському обліку.

Об'єктом дослідження даної роботи є ТОВ «Гранд Сервіс 2012», що займається технічним обслуговуванням та ремонтом автотранспортних засобів та роздрібною торгівлею деталями та приладдям для автотранспортних засобів.

У першому розділі кваліфікаційної роботи було розглянуто теоретичні основи обліку дебіторської заборгованості. Було вивчено сутність, класифікацію та оцінку дебіторської заборгованості, її види, а також розглянуто ряд дискусійних питань обліку дебіторської заборгованості.

У другому розділі проведено аналіз основних показників, що характеризують фінансово- економічний стан діяльності підприємства показує, що підприємство є фінансово стійким, рентабельність діяльності підприємства свідчить про підвищення ефективності господарської діяльності, пов'язаної з отриманням прибутку.

Окремо було наведено розрахунок показників дебіторської заборгованості. Виходячи з розрахунків, можна сказати, що відбулося зростання дебіторської заборгованості в загальному обсязі оборотних коштів. Можна зробити висновок про зменшення рівня ліквідності поточних активів у цілому, а отже, певне погіршення фінансового стану підприємства.

Зростання частки дебіторської заборгованості в активах підприємства за останній рік свідчить про те, що підприємству слід вжити відповідних заходів щодо її управління.

Бухгалтерський облік на ТОВ «Гранд Сервіс 2012» ведеться згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 р. (зі змінами та доповненнями), Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та іншими нормативно-правовими актами, що регламентують ведення обліку доходів та фінансових результатів діяльності.

Відповідальність за ведення бухгалтерського обліку покладено, перш за все, на директора, а також на головного бухгалтера. Ведення обліку здійснює безпосередньо бухгалтерська служба. Для обліку заборгованості в ТОВ «Гранд Сервіс 2012» передбачено рахунки 3 класу Плану рахунків рахунок 36

«Розрахунки з покупцями та замовниками» та 37 «Розрахунки з різними дебіторами».

Підставою для здійснення розрахунків з покупцями в ТОВ «Гранд Сервіс 2012» є договір та первинні документи (накладна, товарно-транспортна накладна, рахунок-фактура, акт прийняття послуг, податкова накладна).

У третьому розділі були досліджені особливості контролю дебіторської заборгованості та сформовані шляхи вдосконалення системи контролю дебіторської заборгованості, а також проведений економічний аналіз діяльності ТОВ «Гранд Сервіс 2012» з поглибленим аналізом дебіторської заборгованості.

Аналіз динаміки, складу, та структури дебіторської заборгованості на ТОВ «Гранд Сервіс 2012» показав, що на підприємстві протягом 3-х років найбільшу питому вагу з загальної суми дебіторської заборгованості протягом досліджуваного періоду складає дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги, а саме 58,3%, 84,6% та 58,6% відповідно.

Проаналізувавши розрахунок співвідношення різних видів заборгованостей спостерігаємо негативну тенденцію до зменшення коефіцієнта співвідношення між дебіторською і кредиторською заборгованістю. Так у 2015 році грошових коштів, що було отримано від дебіторів наприкінці терміну погашення дебіторської заборгованості, вистачило на покриття 29 % найбільш термінових зобов'язань, у 2016 р. – на 13%, а в 2017 році лише на 11%. Така динаміка у звітному періоді вказує на зменшення фінансової стійкості.

Підприємству для збереження платоспроможності підприємства доцільно дотримуватися правила – термін погашення дебіторської заборгованості повинен бути меншим за термін погашення кредиторської заборгованості. Рекомендовано провести звірку дебіторської заборгованості з метою прискорення її повернення та виявити прострочену поточну дебіторську заборгованість.

З метою удосконалення обліку дебіторської заборгованості, необхідно здійснити наступні заходи:

- створювати резерв сумнівних боргів та виробити порядок його визначення в обліковій політиці підприємства. Важливим елементом є

нарахування резерву сумнівних боргів та його безпосереднього використання з метою покриття безнадійних заборгованостей. Особливу увагу слід приділяти розподілу дебіторської заборгованості на короткострокову, довгострокову та поточну, оцінювати перспективи забезпечення таких заборгованостей з метою уникнення неплатоспроможності покупців і замовників.

- своєчасно здійснювати контроль за співвідношенням дебіторської і кредиторської заборгованості. Так, як значне перевищення фактичної дебіторської заборгованості створює загрозу фінансовій стабільності підприємства і робить необхідним залучення додаткових джерел фінансування. Також доводиться впроваджувати в практику управління лімітування дебіторської заборгованості як у загальних обсягах, так і у розрахунку на одного дебітора і періодично переглядати граничні суми.
- систематично проводити інвентаризацію заборгованості, враховуючи її важливість і вплив на ліквідність підприємства. Таким чином, ефективно побудована система взаємовідносин з дебітором через механізм інвентаризації, не дасть втратити контроль над вчасністю та повнотою оплати рахунків, що потребує відповідної організації роботи зі створення організаційних засад здійснення інвентаризації дебіторської заборгованості.
- створити відділ внутрішнього контролю та відокремити особи у відділі, до відповідальності якої входив би контроль за сумнівною та безнадійною заборгованістю.

Ми сподіваємося, що запровадження у практичну діяльність запропонованих нами рекомендацій сприятиме подальшому вдосконаленню організації обліку дебіторської заборгованості на ТОВ «Гранд Сервіс 2012», а також позитивно вплине на загальний стан підприємства в цілому.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Багриновский К.А. Экономико-математические методы и модели. Микроэкономика /К.А. Багриновский, В.М. Матюшок. – М.: Универ-т дружбы народов. – 2006. – 224 с.
2. Бараз В.Р. Корреляционно-регрессионный анализ связи показателей коммерческой деятельности с использованием программы Excel: учебное пособие / В.Р. Бараз. – Екатеринбург : ГОУ ВПО «УГТУ–УПИ», 2013. – 102 с.
3. Береза С.Л. Проблема визначення дебіторської заборгованості в обліку [Текст] / С.Л. Береза // Вісник ЖДТУ. – 2003. – №4 (26). – С.32-37.
4. Беспалов В.М., Вакула А.Ю., Гострик О.М., Діордіца С.Г., Таракановський С.Н., Тихонович Є.В. Інформатика для економістів: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів економічних спеціальностей. – К.: ЦУЛ. -2003.-788 с.
5. Білик М.Д. Управління дебіторською заборгованістю підприємств / М.Д. Білик // Фінанси України. – 2003. – № 12. – С. 24-36.
6. Боліцька В.В. Борги підприємств України: проблеми не розв'язуються / В.В. Боліцька // Актуальні проблеми економіки. – 2008. – № 2. – С. 48–60.
7. Бондаренко О.С. Сучасні підходи до обліку дебіторської заборгованості у вітчизняній та зарубіжній практиці господарювання / О.С. Бондаренко // Інвестиції: практика та досвід. – 2008. – № 18. – С. 36–39.
8. Брігхем Є. Основи фінансового менеджменту / Є. Брігхем; пер. з анг. – К.: Молодь, 1997. – 1000 с
9. Бровко О.Т. Значення ефективної організації обліку дебіторської заборгованості [Електронний ресурс] / О.Т. Бровко, В.В. Олійник. – Режим доступу: <http://intkonf.org/brovko-ot-oliynik-vv-znachennya-efektivnoyi-organizatsiyi-obliku-debitorskoyi-zaborgovanosti>.

- 10.Буфатіна І. Облік дебіторської заборгованості / І. Буфатіна // Все про бухгалтер. облік. – 2010. – № 52. – С. 41–45.
- 11.Бухгалтерський фінансовий облік: Підручник для студ. вищих навч. закладів / ред. Ф.Ф. Бутинець. – [6-е вид., переробл. і допов.]. – Житомир: Рута, 2005. – 756 с.
- 12.Василюк М.М. Механізм управління дебіторською заборгованістю в сучасних умовах господарювання / М.М. Василюк // Економічні науки. – Серія «Облік і фінанси». – Випуск 11(19). – Ч. 2. – 2015. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.nbuiv.gov.ua/portal/>
- 13.Васільєва Л.М. Організація обліку дебіторської заборгованості та шляхи її удосконалення / Л.М. Васільєва, О.В. Трайно. // «Молодий вчений». – 2017. – С. 820–823.
- 14.Вахрушев С. Порядок обліку дебіторської заборгованості [Електронний ресурс] / С. Вахрушев. – Режим доступу: <http://www.dtki.com.ua/show/3cid0104.html>.
- 15.Волкова Н.А. Сучасні проблеми розвитку економічного аналізу як інструменту ефективності діяльності: [монографія] / Н.А.Волкова, Р.М.Волчек, О.М.Гайдаєнко, Н.В. Мозгова та ін. – Одеса, 2012. – 292 с.
- 16.Волчек Р.М., Коляда А.Л., Коверда А.В. Аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень: Навчальний посібник – Одеса: ОНЕУ, 2016 – 105 с.
- 17.Голов С.Ф. Бухгалтерський облік та фінансова звітність за міжнародними стандартами [Текст]: практ. посіб. / С.Ф. Голов, В.М. Костюченко. – К.: Лібра. – 2004. – 880 с. – ISBN 966-7035-68-9.
- 18.Горбачова О.М. Облік і аналіз дебіторської заборгованості: проблеми та шляхи їх вирішення [Текст] / О.М. Горбачова, Л.В. Лахай // Торгівля і ринок. – 2010. – № 30. – Т.2. – С. 392-399.
- 19.Гострик О.М. Використання сучасних інформаційних технологій для формування звітності підприємств [Електронний ресурс] / О.М. Гострик, В.С. Малишко, Ю.М. Сотніков // Забезпечення якості вищої

- освіти: проблеми та перспективи розвитку: матеріали Міжнародної науково-методичної конференції (8 – 9 лютого 2018 р.). – 2018. – С. 331-333. – \www/ URL: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/73>
20. Гострик О.М. Управлінські інформаційні системи: навчальний посібник [Електронний ресурс] / О.М. Гострик, В.В. Соловйова. – Кривий Ріг: Виготовлювач: Типографія «Айс Принт», 2018. – 173 с. – \www/ URL: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/7210>
21. Гострик О.М. Використання методу системної динаміки для управління оборотними коштами підприємств [Електронний ресурс] / О.М. Гострик, О.А. Степаненко // Вісник Черкаського університету. Науковий журнал. Серія «Економічні науки», Випуск 3. Видавець видавничий відділ ЧНУ ім. Богдана Хмельницького, Черкаси, 2016, с. 41-48. ISSN 2076 – 5843. – \www/ URL: http://nbuv.gov.ua/old_jrn/ChemBiol/AVPCh/En/201053/Gostrik.pdf
22. Гострик О.М., В.В. Соловйова. Моделювання кризових явищ в соціально-економічних системах методами мережевого аналізу [Електронний ресурс] / О.М. Гострик, В.В. Соловйова // Емерджентні методи для емерджентної економіки: монографія / за заг. ред. В.М. Соловйова. – Черкаси: Видавець Вовчок О.Ю., 2017. – С. 16-23. – \www/ URL: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/handle/123456789/5920>
23. Гострик О.М., Клепкова О.А. Оцінка та аналіз програмного забезпечення побудови корпоративних додатків для малого та середнього бізнесу / О.М. Гострик, О.А. Клепкова // Моніторинг, моделювання та менеджмент емерджентної економіки: збірник наукових праць VI Міжнародної науково-практичної конференції (24-26 травня). – Одеса-Черкаси: видавець Ольга Вовчок, 2017. – С. 100-102.
24. Дубровська Є.В. Управління дебіторською заборгованістю підприємств вантажного автотранспорту / Є.В. Дубровська – Х., 2010. – 19 с.
25. Єдинак Т.С. Проблеми управління дебіторською заборгованістю підприємств в умовах фінансово-економічної кризи [Електронний ресурс]

- / Т.С. Єдинак. – Режим доступу: http://www.nbuuv.gov.ua/portal/2009_7/56/pdf.
- 26.Єрмолаєва М.В. Класифікація та облік дебіторської заборгованості підприємства / М.В. Єрмолаєва, С.П. Мойсієнко. // Збірник наукових праць за матеріалами II Всеукраїнської науково-практичної конференції «сучасні проблеми обліку, аналізу, аудиту й оподаткування суб'єктів господарської діяльності: теоретичні, практичні та освітянські аспекти». – 2018. – С. 68–71.
 - 27.Загородній, А.Г. Бухгалтерський облік: основи теорії та практики [Текст]: підручник / А.Г. Загородній, Г.О. Партин, Л.М. Пилипенко. – К.: Знання, 2009. – 422 с. – ISBN 978-966-346-527-2.
 - 28.Загородній А.Г. Фінансовий словник [Текст]: словник / Вознюк Г.Л., Загородній А.Г., Смовженко Т.С. – К.: Знання, 2007. – 1072 с. – ISBN 978-966-346-393-3.
 - 29.Зелікман В.Д. – Напрями удосконалення обліку та внутрішнього аудиту дебіторської заборгованості підприємств[Електронний ресурс] / В.Д. Зелікман, Ю.А. Соніна // Наука та прогрес транспорту. Вісник Дніпропетровського національного університету залізничного транспорту імені академіка В. Лазаряна. - 2014. – № 4. – С. 37 – 42. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/j-pdf/vdnuzt_2014_4_5.pdf
 - 30.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, 2011. – 21 с.
 - 31.Долженко В.В особливості сучасних методів підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю / В.В. Долженко, А.Л. Коляда. // Напрями розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації. Тези доповідей IV Міжнародної студентської науково-практичної інтернет-конференції. – Одеса: ОНЕУ, 2018. – 253 – 255 с.

- 32.Долженко В.В. Особливості обліку дебіторської заборгованості в контексті П(С)БО та МСФЗ / В.В. Долженко, О.В. Белінська. // Напрями розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації. Тези доповідей IV Міжнародної студентської науково-практичної інтернет-конференції. – Одеса: ОНЕУ, 2018. – 55-56 с.
- 33.Колеснікова О.М. Проблемні питання обліку резерву сумнівних боргів в контексті Податкового кодексу України // Ефективна економіка [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/index.php?Operation=1&iid=772>
- 34.Коренєва І.Н. Управління дебіторською заборгованістю на підприємствах / І.Н. Коренєва. – Санкт-Петербург, 2008. – 24 с.
- 35.Кужельний М. В. Теорія бухгалтерського обліку [Текст] // М. В. Кужельний, В. Г. Лінник. – К.: КНЕУ. – 2006. – 334 с. – ISBN 966 – 5748.
- 36.Куліков П.М. Економіко-математичне моделювання фінансового стану підприємства. Навчальний посібник / Куліков П.М., Іващенко Г.А. – Харків: Вид. ХНЕУ, 2009.
- 37.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.
- 38.Ловінська Л.Г. Бухгалтерський облік для економістів та правознавців у схемах і таблицях [Текст]: навч. посіб. / Л.Г. Ловінська, Я.В. Олійник, Л.О. Галат. – К.: КНЕУ. – 2010. – 390 с. – ISBN 978-966-483-387-2.
- 39.Малиш І.М. Основні підходи до управління дебіторською заборгованістю підприємств / І.М. Малиш // Науковий вісник Херсонського державного університету. – 2014. – № 6. – Част. 3. – С. 19–21.
- 40.Методичні рекомендації з перевірки порівнянності показників фінансової звітності [Електронний ресурс]: Наказ Міністерства фінансів України від 22.12.2008 № 1524 // Міністерство фінансів України. – Режим доступу: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=293599&cat_id=293536 – Міністерство фінансів України.

- 41.Москалюк Г.О. «Облік та контроль дебіторської заборгованості: існуючі проблеми та шляхи їх вирішення» [Електронний ресурс] / Г.О. Москалюк. – 2012. – Режим доступу до ресурсу: http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/12736/1/31_167179_Vis721menegment.pdf
- 42.Мочерний С.В. Економічний енциклопедичний словник [Текст]: словник / С.В. Мочерний, Я. С. Ларіна, О. А. Устинко. – Львів: Світ. – 2005. – 568 с. – ISBN 966-603-426-3.
- 43.Огійчук М.Ф. Аудит: організація і методика [Текст]: навч. посіб. / М.Ф. Огійчук, І.Т. Новіков, І.І. Рагуліна. – К.: Алерта, 2010. – 584 с. – ISBN 978-966-2183-65-8.
- 44.Островський П.І. Моделювання економічних процесів: навчальний посібник [Електронний ресурс] / П.І. Островський, О.М. Гострик, Т.П. Добрунік, О.В. Радова. – Одеса: ОНЕУ, 2012. – 132 с. – \www/ URL: http://dspace.oneu.edu.ua/js_pui/handle/123456789/2645
- 45.Про затвердження Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 10 «Дебіторська заборгованість» [Електронний ресурс]: Наказ Міністерства фінансів України від 08.10.1999р. №237. – Режим доступу: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=293720&cat_id=3533 – Міністерство фінансів України.
- 46.Про затвердження Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 13«Фінансові інструменти» [Електронний ресурс]: Наказ Міністерства фінансів України від 30. 10. 2001 року № 559. – Режим доступу: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=293860&cat_id=293533 – Міністерство фінансів України.
- 47.Про затвердження Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 19 «Об'єднання підприємств» [Електронний ресурс]: Наказ Міністерства фінансів України від від 7. 07. 1999 року № 163. – Режим доступу: http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=293896&cat_id=293533 – Міністерство фінансів України.

48. Райзберг Б.А. Сучасний економічний словник [Текст]: словник / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева, – М.: ИНФРА-М. – 2008. – 512 с. – ISBN 978-5-16-003390-7.
49. Стоун Д. Бухгалтерський облік та фінансовий аналіз [Текст] / Стоун Д., Хітчінг К. – М.: Сирин, – 1998. – 302 с.
50. Сьомченко В.В. Проблема формування резерву сумнівних боргів у контексті ефективного управління дебіторською заборгованістю / В.В. Сьомченко, О.О. Дядюн // Вісник Запорізького національного університету. – 2014. – Вип. №2(22). – С. 133- 141
51. Таратута Л.В. Управління поточною дебіторською заборгованістю в умовах кризи / Л.В. Таратута // Сталій розвиток економіки. – 2015. – № 4. – С. 220–228.
52. Топоркова О.В. Деякі аспекти оцінки дебіторської заборгованості в обліку / О.В. Топоркова // О. В. Топоркова, Т. О. Євлаш // Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг. – 2013. – 36 с.
53. Швець В. Г. Теорія бухгалтерського обліку [Текст] : підручник / В. Г. Швець. – К. : Знання, 2008. – 535 с. – ISBN 978-966-346-348-3.
54. Шира Т.Б. Зарубіжний досвід організації обліку розрахунків з покупцями / Т.Б. Шира. // "НАУКОВІ ЗАПИСКИ". – 2014. – №4. – С. 72–78.
55. Янковой А.Г. Математико-статистические методы и модели в управлении предприятием: [учеб. пособ.] / Александр Григорьевич Янковой. – Одеса: ОНЕУ, ротапринт, 2014. – 250 с.
56. Яременко Л.М. Особливості обліку дебіторської заборгованості на вітчизняних підприємствах / Л.М. Яременко // Економічний вісник університету: збірник наукових праць учених та аспірантів. – 2016. – Вип. 29/2. – С. 343-347.

ДОДАТКИ