

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ЕКОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет навчально-консультаційний
центр заочної освіти
Кафедра публічного управління та менеджменту природоохоронної діяльності

Бакалаврська кваліфікаційна робота

на тему: Організація управління безготівкових розрахунків в Україні

Виконав студент 5 року навчання
групи У- 51
напряму 6.030601 «Менеджмент»,
Макаїлов Субхан Сехран огли

Керівник к.е.н., доц.
Головіна Олеся Іванівна

Консультант

Рецензент к.е.н., доц.
Шевчук Ніна Сергіївна

Одеса 2020

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ
ОДЕСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ЕКОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет навчально-консультаційний центр заочної освіти
Кафедра публічного управління та менеджменту природоохоронної діяльності
Рівень вищої освіти бакалавр
Напрямок 6.030601 «Менеджмент»
(шифр і назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри _____

Павленко О.П.

“06” квітня _____ 2020 року

З А В Д А Н Н Я
НА БАКАЛАВРСЬКУ КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СТУДЕНТУ

Мікаїлов Субхан Сехран огли

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Організація управління безготівкових розрахунків в Україні
керівник роботи Головіна Олеся Іванівна к.е.н., доцент,
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від “ 03” квітня 2020 року № 36-С

2. Строк подання студентом роботи 2 червня 2020 року

3. Вихідні дані до роботи матеріали періодичних видань, монографій, нормативно-правові акти, статті фахових збірників наукових робіт, матеріали сайтів Інтернет-мережі

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) ГРОШОВО-РОЗРАХУНКОВІ ОПЕРАЦІЇ ПІДПРИЄМСТВА, ЯК ОБ'ЄКТ КОНТРОЛЮ ГРОШОВО-РОЗРАХУНКОВІ ОПЕРАЦІЇ ПІДПРИЄМСТВА, ЯК ОБ'ЄКТ КОНТРОЛЮ, ІНФОРМАЦІЙНА БАЗА КОНТРОЛЮ ЗА ГРОШОВО -РОЗРАХУНКОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ», ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА КОНТРОЛЮ ЗА ГРОШОВО-РОЗРАХУНКОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ»

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)

Класифікація розрахунків підприємства, Формування облікової інформації про розрахунки з дебіторами та кредиторами за товарними операціями, Мета і завдання контролю за грошово-розрахунковими операціями, Облік розрахунків з дебіторами і кредиторами за нетоварними операціями, Етапи контролю розрахунків з дебіторами і кредиторами за товарними операціями, Контроль розрахунків з дебіторами та кредиторами за нетоварними операціями, Аналітичні процедури при проведенні контролю розрахунків з дебіторами та кредиторами та оцінка фінансового стану підприємства

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв

7. Дата видачі завдання 06 квітня 2020 року

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Термін виконання етапів роботи	Оцінка виконання етапу	
			у %	за 4-х бальною шкалою
1.	Робота з літературними джерелами	06.04-14.04.20	75	добре
2.	Робота над розділом 1 «ГРОШОВО-РОЗРАХУНКОВІ ОПЕРАЦІЇ ПІДПРИЄМСТВА, ЯК ОБ'ЄКТ КОНТРОЛЮ ГРОШОВО-РОЗРАХУНКОВІ ОПЕРАЦІЇ ПІДПРИЄМСТВА, ЯК ОБ'ЄКТ КОНТРОЛЮ»	15.04-25.04.20	75	добре
3.	Робота над розділом 2 «ІНФОРМАЦІЙНА БАЗА КОНТРОЛЮ ЗА ГРОШОВО-РОЗРАХУНКОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ»	25.04-12.05.20	75	добре
4.	Рубіжна атестація	11.05-16.05.20	75	добре
5.	Робота над розділом 3 «ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА КОНТРОЛЮ ЗА ГРОШОВО -РОЗРАХУНКОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ»	13.05-24.05.20	75	добре
6.	Оформлення роботи	25.05-31.05.20		
7.	Здача роботи на кафедрі	02.06.20		
8.	Перевірка на плагіат	07.06.20	63,9	
	Інтегральна оцінка виконання етапів календарного плану (як середня по етапам)		75	добре

Студент Мікаїлов С.С.
(підпис) (прізвище та ініціали)Керівник роботи Головіна О.І.
(підпис) (прізвище та ініціали)

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1 ГРОШОВО-РОЗРАХУНКОВІ ОПЕРАЦІЇ ПІДПРИЄМСТВА, ЯК ОБ'ЄКТ КОНТРОЛЮ.....	7
1.1. Економічний зміст грошово-розрахункових операцій.....	7
1.2. Класифікація розрахунків підприємства	17
1.3. Мета і завдання контролю за грошово-розрахунковими операціями.....	31
РОЗДІЛ 2 ІНФОРМАЦІЙНА БАЗА КОНТРОЛЮ ЗА ГРОШОВО -РОЗРАХУНКОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ.....	43
2.1. Формування облікової інформації про розрахунки з дебіторами та кредиторами за товарними операціями.....	43
2.2. Облік розрахунків з дебіторами і кредиторами за нетоварними операціями.....	50
2.3. Комп'ютеризація окремих ділянок обліку розрахунків з дебіторами і кредиторами.....	69
РОЗДІЛ 3 ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА КОНТРОЛЮ ЗА ГРОШОВО -РОЗРАХУНКОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ.....	79
3.1. Етапи контролю розрахунків з дебіторами і кредиторами за товарними операціями.....	79
3.2. Контроль розрахунків з дебіторами та кредиторами за нетоварними операціями.....	88
3.3. Аналітичні процедури при проведенні контролю розрахунків з дебіторами та кредиторами та оцінка фінансового стану підприємства	93
ВИСНОВКИ.....	107
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	112

ВСТУП

Актуальність теми. Сучасну економіку неможливо уявити без такого її важливого елемента, як розрахунки. Вони мають вагомe значення для підприємства, адже являються важливою складовою в структурі всіх суб'єктів господарювання. Розрахункові операції майже завжди присутні на початковому і кінцевому етапах кругообігу коштів, які включають придбання товарів, виробництво продукції, виконання робіт, надання послуг та розрахунку за них. Тобто більшість операцій, що здійснюються на підприємстві пов'язані з рухом грошових коштів, проведенням розрахунків між підприємствами. Особливо це стосується розрахунків з постачальниками, покупцями і замовниками, що нерідко відбуваються із відстрочкою платежу. У зв'язку з цим, ризик можливих зловживань у сфері розрахунків є дуже високим. Окрім того, протягом останніх років почастишали випадки привласнення грошових коштів за рахунок нецільового використання кредитів в установі банку, штучного відтягування сплати по рахунках. Не менш актуальними є питання використання товарних (комерційних) кредитів на підприємствах України.

Проблемам контролю за грошово-розрахунковими операціями присвячено багато праць учених-економістів. Вагомий внесок у їхнє вирішення зробили такі вітчизняні та зарубіжні науковці, як Ф.Ф. Бутинець, С.Ф. Голов, Ю.А. Кузьмінський, Є.В. Мних, Б. Нідлз, М.С. Пушкар, В.С. Рудницький, В.В. Сопко, Н.М. Ткаченко, П.Я. Хомин та інші.

Для того, щоб підприємство, установа мали змогу вижити в умовах жорстокої конкуренції та бути прибутковими, керівнику необхідно володіти методикою аналізу і контролю, мати певну інформаційну базу для їх проведення та відповідних кваліфікованих працівників для реалізації цієї методики на практиці. Будь-які помилки в обліку розрахунково-грошових операцій можуть дорого коштувати як бухгалтерові та і підприємству в цілому. Саме тому такі операції вимагають уваги як з боку осіб, які їх безпосередньо здійснюють, так і з боку тих, хто проводить контроль на підприємстві.

Необхідність вдосконалення організації і методики контролю за грошово-розрахунковими операціями і визначили вибір теми дипломної роботи.

Мета і завдання дослідження. Метою роботи є вивчення діючої практики, організації управління безготівкових розрахунків в Україні.

Для досягнення даної мети необхідно вирішити наступні завдання:

- ❑ визначити економічний зміст поняття грошово-розрахункові операції;
- ❑ визначити підходи до класифікації грошово-розрахункових операцій;
- ❑ обґрунтувати необхідність і значення класифікації грошово-розрахункових операцій за суб'єктами;
- ❑ розробити пропозиції щодо вдосконалення інформаційної бази контролю за грошово-розрахунковими операціями, а саме за розрахунками з дебіторами і кредиторами за товарними і нетоварними операціями;
- ❑ узагальнити методичні основи формування в обліку інформації про розрахунки з дебіторами і кредиторами з метою внутрішнього контролю цього питання;
- ❑ оцінити вплив дебіторської та кредиторської заборгованості на фінансовий стан підприємства;
- ❑ дати пропозиції щодо вдосконалення організації і методики контролю за грошово-розрахунковими операціями.

Об'єктом дослідження є фінансово - господарська діяльність на прикладі ТОВ «Тернотранс»

Предметом дослідження виступає організація і методика обліку і контролю грошово-розрахункових операцій на підприємстві.

Методи дослідження. Для досягнення поставленої в дипломній роботі мети було використано такі методи дослідження як порівняння, елімінування,

перерахунок показників, прийом балансових співвідношень, балансовий і сальдовий прийоми, спосіб аналітичних групувань.

Практичне значення одержаних результатів. Розроблені в роботі рекомендації можуть бути запроваджені в практику роботи підприємств.

За результатами роботи зроблені висновки і пропозиції щодо вдосконалення інформаційної бази, організації і методики контролю за грошово-розрахунковими операціями.

ВИСНОВКИ

На основі проведеного дослідження можна зробити такі висновки.

1. В процесі господарської діяльності підприємство вступає в розрахункові відносини з іншими господарськими органами, юридичними чи фізичними особами - за товарно - матеріальні цінності, виконані роботи, надані послуги та інше. Розрахунки – це система грошових відносин, яка ґрунтується на господарському розрахунку, строгому дотриманню договорів та фінансової дисципліни. Розрахунки здійснюються готівкою і в безготівкових формах. Майже весь платіжний оборот, як за товарними, так і за всіма іншими операціями, охоплюється безготівковими розрахунками. Установи банку здійснюють безготівкові розрахунки у формах, встановлених Національним банком України, а також прийнятих у міжнародній банківській практиці.

2. В сучасних умовах вирішального значення набувають заходи, на скорочення готівкового обігу, а також встановлення фінансових санкцій за порушення діючих правил ведення операцій з готівкою. Всі такі заходи носять антиінфляційну спрямованість. Постійний контроль за дотриманням правил ведення касових операцій дозволить зменшити масштаби використання готівки підприємствами і організаціями, а отже і обмежити роль готівкового обігу як засобу обслуговування руху тіньового капіталу, приховування доходів та ухилення від сплати податків до бюджету.

3. В сучасних умовах досить чітко проявились основні проблеми подальшого розвитку системи безготівкових розрахунків. Серед них:

□ оптимізація форм і засобів безготівкових розрахунків, їх організацій, вибір найраціональніших у певних економічних умовах форм розрахунків, які б давали найбільший ефект;

□ інтенсифікація і прискорення розрахунків, чим швидше обертаються гроші і здійснюються платежі, тим більше можливостей для одержання вищих доходів, зекономлені внаслідок прискорення розрахунків кошти можуть додатково спрямуватися в сферу розвитку виробництва;

□ підвищення самостійності господарських суб'єктів за умови досконалої організації і здійснення безготівкових розрахунків у господарському обороті, грошова відповідальність підприємств за недодержання грошових коштів після відправлення товарів чи надання послуг вимагає, щоб ці ж підприємства мали право вільно діяти в сфері безготівкового обігу;

□ постійний пошук нових механізмів організації безготівкових розрахунків, які б дозволили на економічній основі подолати кризові явища і процеси в грошовій сфері.

4. В сучасних велику умовах увагу необхідно приділити питанням класифікації грошово-розрахункових операцій за різними ознаками. Вважаємо за доцільне структурувати такі операції за суб'єктами. Виділяючи розрахунки з дебіторами і кредиторами за товарними і нетоварними операціями. Необхідно згрупувати дебіторську і кредиторську заборгованість за термінами її виникнення. Наявність такої інформації за тривалий період дозволяє виявити як загальні тенденції розрахункової дисципліни, так і конкретних дебіторів, які найчастіше потрапляють у число ненадійних платників.

Дебіторська та кредиторська заборгованість на підприємстві мають великий вплив на фінансовий стан підприємства, адже, за умов надмірного відвернення коштів у дебіторську заборгованість або залучення в оборот кредиторської заборгованості, неефективного їх використання, непродуманої кредитної політики та недотримання розрахункової дисципліни може стати серйозною проблемою для підприємства.

5. Фінансова служба підприємства повинна організувати систематичний контроль за станом розрахунків з дебіторами. При виникненні дебіторської заборгованості повинні застосовувати заходи щодо припинення подальшої виплати боржникам, найшвидшої оплати відвантаженої продукції і накладання штрафних санкцій на боржників. При виникненні господарських спорів щодо фінансових проблем у взаємовідносинах з партнерами, вирішення яких вимагає правових знань, мають спільно діяти фінансова та юридична служби підприємства.

Заборгованість, по якій минув термін позовної давності, може бути за наявності відповідних документів списана на збитки.

Виконання певних загальних рекомендацій дозволить підприємству управляти розрахунками з дебіторами і кредиторами. Вони полягають у тому, щоб:

а) контролювати стан розрахунків з дебіторами при відстроченій (простроченій) заборгованості;

в) стежити за співвідношенням дебіторської та кредиторської заборгованості (значне перевищення дебіторської заборгованості створює загрозу фінансовій стійкості підприємства);

г) використовувати метод надання знижок при достроковій оплаті та інше.

6. Зарубіжні економісти-аналітики пропонують такі методи управління рахунками дебіторів:

1) визначити термін прострочених залишків на рахунках дебіторів і порівняти цей термін з нормами в галузі, показниками конкурентів та даними минулих років;

2) якщо виникають проблеми з одержанням грошей, вимагати заставу на суму, не меншу, ніж сума на рахунку дебітора;

1) використовувати установи, які стягують борги;

2) продавати рахунки дебіторів факторинговій компанії, якщо при цьому підприємство отримує економію;

3) уникати дебіторів з високим ризиком.

Працівник, який здійснює контролю за розрахунками з дебіторами повинен зосередити увагу на найбільш старих боргах і приділити більше уваги крупним сумах заборгованості.

Вірогідність повернення дебіторської заборгованості визначається на основі минулого досвіду та реальних умов. Бухгалтерський ризик полягає в тому, що минулий досвід може бути неадекватною мірою майбутнього збитку або, що поточні умови можуть бути враховані не повністю. Внаслідок збитки

можуть бути суттєві. Контролеру необхідно знати реальність і правильність оформлення і визначення ймовірності повернення дебіторської заборгованості.

7. Щодо розрахунків з кредиторами, то передовсім, треба перевірити достовірність інформації щодо видів і строків кредиторської заборгованості. Для цього використовується пряме підтвердження контрагентів, вивчення контрактів і договорів, особисті бесіди з працівниками, які мають інформацію про борги і зобов'язання підприємства, перевірка точності записів в боргових зобов'язаннях і інформації про оплату.

Іноді може мати місце неповний облік кредиторської заборгованості, тобто в Балансі може бути вказана сума, менша реальної заборгованості.

Крім того, на сьогодні підприємство не зацікавлене у своєчасних розрахунках з персоналом, оскільки така заборгованість є безплатним кредитним ресурсом. Ось чому в Україні стала узвичаєною практика невиплати заробітної плати протягом декількох місяців, а іноді й років.

Аналогічна проблема виникає при розрахунках підприємства з учасниками: виникає питання, яка частина прибутку повинна розподілятися між акціонерами. Підприємство намагається платити мінімум або взагалі не видавати дивіденди, а реінвестувати їх (спрямовувати на збільшення статутного капітал). Акціонери ж вважають нормальним, щоб більша частина прибутку спрямовувалася на дивіденди. Очевидно, що ні одна зі сторін не права, оскільки враховує лише свої корисливі інтереси. Для розв'язання цієї проблеми потрібно використати принцип справедливості. Частка прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, повинна залежати від середньозваженого за рік розміру процента за кредитні ресурси.

Контролеру необхідно дати оцінку умов розрахунків - умов боргових договорів з точки зору їх реальності і повноти. При цьому важливим є строки, обмеження на використання ресурсів, можливість залучення додаткових джерел фінансування тощо.

Як правило, основною причиною змін структури кредиторської заборгованості є взаємні неплатежі. Як збільшення, так і зменшення

дебіторської та кредиторської заборгованості можуть привести до негативних наслідків для фінансового стану підприємства. Так, зменшення дебіторської заборгованості проти кредиторської може статися через погіршення стосунків з клієнтами.

8. Однією з повсякденних турбот фінансової служби підприємства є забезпечення повної платіжної готовності, зниження якої часто спричиняється до великих непродуктивних витрат підприємства у вигляді пені за прострочку платежів. Для оцінки платоспроможності на підприємстві складається платіжний баланс (календар) на будь-яку дату. Платоспроможність означає наявність у підприємства коштів і еквівалентів, достатніх для розрахунків з кредиторської заборгованості, що потребує негайного погашення. Ознаками платоспроможності є: наявність грошей у касі; на поточних рахунках; брак простроченої кредиторської заборгованості.

Підвищення рівня платоспроможності підприємства залежить від поліпшення результатів його виробничої та комерційної діяльності. Водночас надійний фінансовий стан залежить також від раціональної організації використання фінансових ресурсів. Тому за умов ринкової економіки здійснюється не тільки оцінка активів і пасивів балансу, а й поглиблений щоденний аналіз стану й використання господарських засобів.

У процесі виробничої діяльності часто трапляються випадки, коли кредиторська заборгованість значно перевищує дебіторську. Деякі економісти-теоретики вважають, що це свідчить про раціональне використання коштів, оскільки підприємство залучає в оборот більше коштів, ніж відволікає з обороту. Але бухгалтери-практики оцінюють таку ситуацію тільки негативно, оскільки підприємство мусить погашати свої борги незалежно від стану дебіторської заборгованості. Отже, необхідно вивчати причини виникнення кожного виду заборгованості, виходячи з конкретної виробничої ситуації на підприємстві.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Алексєєва Н.Ю. Автоматизація облікового процесу на підприємствах роздрібної торгівлі: проблеми та шляхи оптимізації / Н.Ю. Алексєєва [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=415>
2. Аренс, А. Аудит [Текст]: [пер. с англ.] / А. Аренс, Дж. К. Лоббек. – М. : Фінанси і статистика, 2001. – 552 с.
3. Атамас П. Й. Бухгалтерський облік у галузях економіки [Текст] : навч. посібник. / П. Й. Атамас. – К. : «Центр навчальної літератури», 2010. – 390 с.
4. Аудит : підручник / за ред. Г. М. Давидова, М. В. Кужельного. – К. : Знання, 2009. – 495 с.
5. Білик М. Д. Організація і методика аудиту сільськогосподарських підприємств : підручник / М. Д. Білик. – К. : КНЕУ, 2003. – 628 с.
6. Білуха М.Т., Микитенко Т.В. «Фінансовий контроль: теорія, ревізія, аудит». К, 2005р. – 888с.
7. Білуха, М. Т. Курс аудиту [Текст] / М. Т. Білуха. – К. : Вища школа, 1997. – 357 с.
8. Блакита Г. В., Ромашевська Н. О. Бухгалтерський облік [Текст] : Практикум. Навч. посіб. / Г. В. Блакита, Н. О. Ромашевська. – К.: Центр навчальної літератури, 2010.–152 с
9. Бойчук А.А. Використання інформаційного середовища управлінського обліку в системі менеджменту / А.А. Бойчук // Інноваційні технології для EURO – 2015 (Ч.2) : матеріали Всеукраїнської науково-практ. конф. 7–8 травня 2015 р. – Хмельницький : УЕП, 2015 – С. 17–20.
10. Бойчук А.А. Організація інформаційного забезпечення обліку / А.А. Бойчук, В.О. Бойчук // Актуальні проблеми розвитку суб'єктів господарювання в умовах інформатизації та глобалізації економіки : матеріали всеукраїнської науково-практ. інтернет-конф. (16–17 квітня 2016 р.) / Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника, м. Івано-Франківськ. – Тернопіль : Крок, 2016. – С. 225–226.

11. Бойчук А.А. Організація технічного забезпечення бухгалтерського обліку / А.А. Бойчук., В.О. Бойчук // Інноваційна економіка : всеукраїнський науково-практичний журнал. – 2016. – № 4 – С. 289–291.
12. Бойчук А.А. Сучасні форми бухгалтерського обліку та їх розвиток в Україні / А.А. Бойчук., М.С. Лисяк // Наука й економіка : науково-теор. журнал Хмельницького економічного університету. – 2011. – Випуск № 1(21). – С. 68–70.
13. Борисенко М. В. Організація і методика внутрішнього контролю на підприємствах: Автореф. дис. канд. екон. наук: 08.00.09 / Київський національно-торговельно-економічний університет. – Київ, 2008. – 21 с.
14. Бублик Є. О. Обмеження готівкових розрахунків в Україні: проблеми та перспективи / Є. О. Бублик // Економіка і прогнозування. – 2016. – № 2. – С. 32-42.
15. Булкот Г. В. Місце внутрішньогосподарського контролю в системі управління підприємством / Г. В. Булкот // Збірник наукових праць Черкаського технологічного університету, 2015. – Випуск 24. – С. 68–73.
16. Бутинець Т. А. Внутрішній контроль: елементи організації системи / Т. А. Бутинець // Вісник Житомирського державного технологічного університету. – Житомир: ЖДТУ, 2015 – № 1 (43). – С. 28-30.
17. Бутинець Ф. Ф. Історія бухгалтерського обліку : [в 2-х частинах] : навчальний посібник для студ. вищих навчальних закладів / Ф. Ф.Бутинець ; МОНУ ; Житомирський інженерно-технологічний ін-т. – 2-е вид., доп. і переробл. – Житомир Рута. – (Навчальні посібники з бухгалтерського обліку).– ISBN 966-683-012-4 Ч. 1. – 2008.– 512 с.
18. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік: облікова політика і план рахунків, стандарти і кореспонденція рахунків, звітність [Текст] : навчальний посібник для студентів вузів. / проф. Ф.Ф. Бутинець, доц. Н.М. Малюга. – Житомир : ЖІТІ, 2016. –480 с.
19. Бухгалтерский учет : учебник / П. С. Безруких, В. Б. Ивашкевич, Н. П. Кондраков и др. ; под ред. П. С. Безруких. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Бух. учет, 1999. – 624 с.

20. Бухгалтерский учет активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций : учеб. пособ. / Е. Д. Чацкис, А. Н. Лысюк, Т. П. Михайлова. – Донецк : ДонГУЭТ, 2001. – 301с.
21. Бухгалтерський словник / за ред. проф. Ф. Ф. Бутинця. – Житомир : ПП "Рута", 2001. – 224 с.
22. Вареник В. М. Визначення дефініції “грошові потоки” / В. М. Вареник // Європейський вектор економічного розвитку. – 2011. – № 1 (10). – С. 30-36.
23. Вещунова А.Ф. Бухгалтерський облік на підприємствах різних форм власності [Текст] / А.Ф. Вещунова. – СПб: Видавничий торговий дім «Герда», 2000. – 65 с.
24. Власова І. О. Облік розрахунків з дебіторами та кредиторами : дис. ... канд. екон. наук / І. О. Власова ; Нац. аграр. ун-т. – К., 2005. – 193 с.
25. Власова, І. Альтернативна модель плану рахунків бухгалтерського обліку щодо відображення розрахункових операцій Текст / І. Власова // Схід. Сер. Економіка. 2011. № 4 (11). - С. 15- 20.
26. Власюк Г.В. Шляхи вдосконалення бухгалтерського обліку розрахунків з постачальниками / Г.В. Власюк // Держава та регіони / Серія: Економіка та підприємництво. – 2009. – № 5. – С. 40–44.
27. Господарський кодекс України. Від 16 січня 2003 р. № 436-IV. З подальшими змінами // Відомості Верховної Ради (ВВР). - 2003. - № 18, № 19-20, № 21-22. - Ст. 144.
28. Гонта А. Договір купівлі-продажу // Все про бухгалтерський облік. – 2011. – №27. – С. 21–24. 2.
29. Гуцаленко Л. В. Внутрішньогосподарський контроль. [Електронний ресурс] : навчальний посібник / Л. В. Гуцаленко, М. М. Коцупатрий, У. О. Марчук – К.: Центр учбової літератури, 2017. – 496 с.
30. Демко І. І. Організаційні підходи до методики аналізу фінансових ресурсів [Електронний ресурс] / І. І. Демко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. – 2017. – Вип. 38. – С. 116-123. –
Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/pprbsu_2017_38_14.
31. Демченко Я. М. Шляхи вдосконалення обліку розрахунків з постачальниками та підрядниками [Електронний ресурс] / Я. М. Демченко, В. М. Прохорова // Проблеми теорії та методології

бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Сер.: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. – 2017. – Вип. 1. – С. 96-108.

32. Дорош Н. І. Внутрішній контроль та аудит в управлінні ризиками на підприємстві / Н. І. Дорош // Вісник Львівської комерційної академії.

Серія: Економічна. – 2017. – Вип. 44. – С. 148-152.

33. Дорош, Н. І. Аудит: методологія і організація [Текст] / Н. І. Дорош. – К. : Знання, 2001. – 224 с.

34. Економічна енциклопедія: У трьох томах. Т.2. / Редкол.: С.В. Мочерний (відп. ред.) та ін. – К.: Вид. центр “Академік”, 2001. – 848 с.

35. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті [Електронний ресурс]: затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.04 р. № 22. – Режим доступу:

<http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04>.

36. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 [Електронний ресурс]. – Режим доступу :

<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>.

37. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах : Постановою Правління НБУ від 12 лист. 2003 р. № 492 [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. –

Режим доступу до ресурсу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03>.

38. Каменська, Т. О. Внутрішній аудит. Сучасний погляд Текст : монографія /

Т. О. Каменська ; Нац. акад. статистики, обліку та аудиту. – К. : Інформ.- аналіт. агентство, 2010. – 499 с.

39. Кватирка П.Б. Класифікація дебіторської заборгованості та її вдосконалення / П.Б. Кватирка // Вісник Хмельницького національного університету. – 2005. – № 4. – Т.2, Ч. 2. – С. 87–90.

40. Кияшко О. М. Необхідність облікового забезпечення управління дебіторською заборгованістю підприємства / О.М. Кияшко // Актуальні проблеми економіки. – 2009. – №3(93). – С. 190-196.

41. Коваленко Н. Н. Управління грошовим потоками українських підприємств у сучасних умовах господарювання / Н. Коваленко // Економічний аналіз. – 2011. – № 8. – С. 40-44.
42. Коваленко Н. О. Управління грошовими потоками українських підприємств у сучасних умовах господарювання / Н. О. Коваленко // Економічний аналіз. – 2011. – Випуск 8, Частина 2. – С. 200-203.
43. Коваль М. І. Удосконалення обліку, аналіз та аудит готівкових розрахунків підприємства / М. І. Коваль, Ю. О. Нетреба // Наукові праці МАУП. Сер.: Економічні науки. Психологічні науки. – 2016. – Вип. 2. – С. 18-23.
44. Кононенко О. Анализ финансовой отчетности./ О.Кононенко. (Библиотека Фактора).- 4-е изд. - К: Фактор, 2007. - 200 с.
45. Коцупатрий М. Внутрішньогосподарський контроль: організаційні аспекти та класифікаційні ознаки / М. Коцупатрий, У. Гуцаленко // Економічний аналіз. – 2010. – Випуск 6. – С. 433-436.
46. Кузьмін, Д. Л. Неустойка: проблеми оподаткування та відображення в бухгалтерському обліку [Текст] / Д. Л. Кузьмін // Міжнар. зб. наук. праць. 2009. Вип. 1 (13). С. 210-215.
47. Кулаковська Л. П. Основи аудиту: навчальний посібник для студентів вищих закладів освіти / Л. П. Кулаковська, Ю. В. Піча – К.: “Каравела”; Львів: “Новий Світ”, 2015. – 504 с.
48. Ластовецький В.О. Галузевий бухгалтерський облік: проблеми теорії і практики: [Монографія] / В.О. Ластовецький. – Чернівці: Прут, 2005. – 200 с.
49. Лень В. С. Бухгалтерський облік в Україні: основи і практика: 3-тє видання [Текст] Навч. пос. / В. С. Лень, В. В. Гливенко. – К.: Центр навчальної літератури, 2008. – 608 с
50. Лишиленко А.В. Бухгалтерський облік: посібник. / А.В. Лишиленко – К.: ЦУЛ, 2016. –697 с.
51. Лишиленко О. В. Бухгалтерський фінансовий облік. навч. посіб. / О.В. Лишиленко – К. : Центр учбової літератури, 2017. –528 с.
52. Матвієць М .В. Диверсифікація грошових потоків підприємства у контексті його фінансової політики / М. В. Матвієць // Наукові праці НДФІ. – 2010. – № 11. – С. 37-41.

53. Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств від 28.07.2006 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://uazakon.com/big/text892/pg1.htm>.

54. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності [Електронний ресурс] : затверджені наказом Міністерства фінансів України від 28.03.13 р. № 433. – Режим доступу : <http://www.minfin.gov.ua>.

57. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансових звітів». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>

58. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua>

59. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» [Електронний ресурс]/Режим доступу :http://www.minfin.gov.ua/document/237456/18_IAS7_IFRS_2016_GVT.pdf

60. Мушинський В. В. Внутрішньогосподарський контроль забезпечення виконання зобов'язань підприємства та фактів їх зміни: методичний підхід [Електронний ресурс] / В. В. Мушинський // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – № 1 (22). – С. 263-279.

61. Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2016 р. № 73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [Електронний ресурс].

– Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.